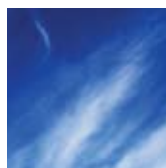
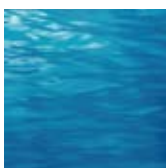


بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر
التقرير السنوي

٢٠١٠



بنك المؤسسة العربية المصرفية
ABC Bank



النمو

النمو

منذ البداية، اهتم بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر بتحقيق النمو المستدام من خلال فهم احتياجات السوق وتقديم منتجات وخدمات متميزة للعملاء.

يعتبر بنك المؤسسة العربية المصرفية- مصر، إحدى الشركات التابعة لمجموعة المؤسسة العربية المصرفية، واحدة من أكبر المجموعات المصرفية الدولية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. يضم البنك ٢٨ فرعاً و ٩٤ جهاز صراف آلي منتشرة في جميع أنحاء مصر لتقديم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات المصرفية عالية الجودة بما يتناسب مع الاحتياجات المختلفة للأفراد والشركات بما في ذلك الخدمات المصرفية للأفراد، والخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة وعمليات تمويل التجارة الخارجية وخدمات الخزينة.

المحتويات

٣	رؤيتنا أهدافنا
٤	توجهنا
٥	تقرير مجلس الإدارة
٩	مجلس الإدارة
١٠	عرض الأعمال
١٨	التقرير المقدم من لجنة المراجعة
٢٠	محتويات القوائم المالية
٢١	التقرير المالي للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٢٥	تقرير مراقبي الحسابات
٢٦	الميزانية
٢٧	قائمة الدخل
٢٨	قائمة التغير في حقوق الملكية
٢٩	قائمة التدفقات النقدية
٣٠	قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح
٣١	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية



رؤيتنا

أن نقدم خدماتنا المصرفية الشاملة للشريحة المنتقاة بالسوق وأن نقدم حلولاً مصرفية متكاملة لعملائنا للحفاظ على علاقتنا القوية معهم والوفاء بمتطلباتهم واحتياجاتهم.

أهدافنا

- تقديم مجموعة متنوعة من المنتجات المصرفية التجارية وخدمة مبتكرة ومتميزة لعملاء البنك.
- إحكام قواعد وإجراءات إدارة المخاطر مع الالتزام الوثيق بالتشريعات والقوانين المحلية
- إدارة المصروفات بأسلوب كفء لضمان تحقيق أعلى عائد لمساهمي البنك
- تنمية مؤسسة مالية تتسم بالسيولة القوية مع التركيز على جودة الأصول
- جذب الكوادر البشرية المتميزة والمحافظة عليها بتوفير مسار وظيفي متطور ومكافئ

توجهنا

إن نجاح المجموعة هو نتاج للنهج المتبع من قبل كل مصارف المؤسسة العربية المصرفية عند إجراء أعمالنا على نطاق عالمي.



النمو



منذ البداية، اهتم بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر بتحقيق النمو المستدام من خلال فهم احتياجات السوق وتقديم منتجات وخدمات متميزة للعملاء.



التنوع



بنك المؤسسة العربية المصرفية الإسلامي يهدف إلى تقديم أكبر عدد من الخدمات والمنتجات الملتزمة بالشريعة الإسلامية تحت سقف واحد. ساعياً إلى تلبية المتطلبات الاستثمارية المتنوعة وتحقيق استراتيجية المجموعة لنمو مستدام.



الإمكانيات



عندما تقوم المؤسسة العربية المصرفية بتطوير استراتيجية المجموعة، فإن رؤية المجموعة تركز على كافة إمكانيات النمو لدى وحدات المجموعة وفي نفس الوقت تستقرئ وتحقق الفرص المتاحة للعملاء.



المبادرة



يوصل بنك المؤسسة العربية المصرفية - تونس المبادرة بإنماء عملياته للأفراد والمصارف من خلال رفع حجم عمليات السوق المالية وزيادة أعماله التجارية والتمويلية المركبة، بالإضافة إلى تطوير الأعمال ذات الأهمية المحورية والمنتجات والخدمات الاستهلاكية.



الشراكة



بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن) بتحقيق النمو المستدام من خلال فهم احتياجات السوق وتقديم منتجات وخدمات متميزة للعملاء.

تقرير مجلس الإدارة

(جميع الأرقام بالدولار الأمريكي)

يتشرف مجلس الإدارة أن يقدم تقريره السنوي عن السنة المالية ٢٠١٠



حسن علي جمعه
رئيس مجلس الإدارة

يتشرف مجلس الإدارة أن يقدم تقريره السنوي عن السنة المالية ٢٠١٠ إلى السادة مساهمي البنك ويستهل المجلس تقريره السنوي بالثناء على أهم التطورات والمؤشرات الاقتصادية خلال عام ٢٠١٠ فقد بلغ معدل نمو الاقتصاد العالمي ٤٪ مقابل انكماش بمعدل ٤, ٣٪ خلال السنة المالية السابقة ولا تزال هناك بعض التحديات التي قد تعوق استمرار هذا النمو يمثل أهمها في بقاء معدلات البطالة في العديد من الدول الصناعية عند مستوى مرتفع هذا بالإضافة إلى استمرار التأثير السلبي لتداعيات الأزمة المالية خاصة بعد أزمة الديون السيادية في اليونان وامتدادها لتشمل بعض دول منطقة اليورو مع تزايد عجز موازناتها العامة كنسبة من الناتج المحلي الإجمالي ورغم السياسات النقدية والمالية التوسعية التي انتهجتها العديد من الدول لمواجهة الآثار السلبية للأزمة المالية العالمية وتداعياتها فإن تلك السياسات لم تنجح في تجاوز الأزمة بصفة نهائية وقد تصاعدت معدلات التضخم في العديد من الدول الصناعية الكبرى نتيجة لارتفاع الأسعار العالمية لمعظم السلع الأولية مع احتفاظ أسعار الفائدة للعملة الرئيسية عند مستويات متدنية، وقد تصرف الدول المتأثرة مالياً في أوروبا بشكل مختلف في الاستجابة لأزمة الديون، بدءاً من التشفير واعداد خطط كثيرة لإنقاذ البلاد حيث توصل زعماء الاتحاد الأوروبي على اتفاق لجمع الأموال من كل من الدول الأوروبية وصندوق النقد الدولي لمشاركة و مساعدة الدول المنكوبة. وقد تسببت هذه الخطط المقدره بمليارات الدولارات إلى خفض استثمارات أوروبا الخارجية وتحويل تلك الاستثمارات لمساعدة الدول المجاورة المتعثرة مما أدى إلى أزمة واتساع هامش عائد السندات والتأمين ضد المخاطر في عمليات مقايضة الائتمان الافتراضية بين هذه المقاطعات ودول الاتحاد الأوروبي الأخرى. وقد أدت كل التعقيدات المالية المذكورة أنفاً إلى خفض الاستثمارات الأجنبية للاتحاد الأوروبي ككل مما أثر بشكل كبير على حجم الاستثمارات الأجنبية في العالم العربي وخصوصاً مصر.

وعلى مستوى الاقتصاد المحلي أدى التزايد الملحوظ في معدلات البطالة العالمية وانخفاض متوسط دخل الفرد في الاتحاد الأوروبي إلى التأثير المباشر على السياحة وعدد السياح الأوروبيين الوافدين إلى مصر. وأدى هذا الركود الاقتصادي إلى زيادة العجز في ميزانية جمهورية مصر العربية ليصبح ٣٧.١٧ مليار دولار في ٢٠١٠ لأن مصر تعتمد بشكل كبير على السياحة باعتبارها واحدة من أهم وأكبر مصادر الدخل. وقد أثر تدهور الوضع الاقتصادي العالمي على دخل قناة السويس وكذلك القدرة على زيادة الإنتاج والتصدير، فقد شهد عام ٢٠١٠ صمود الاقتصاد المصري في مواجهة آثار الأزمة المالية العالمية وتداعياتها وهو ما يعكسه التحسن التدريجي في معدل النمو السنوي الحقيقي والذي بلغ ١, ٥٪ مقابل ٧, ٤٪ خلال عام ٢٠٠٩.

وقد استمر البنك المركزي في برنامج إصلاح وتطوير القطاع المصرفي والسياسة التنفيذية وسياسات سعر الصرف بدءاً من عام ٢٠٠٤ حيث تم بنجاح إصلاح السياسة النقدية وسياسة سوق الصرف والقضاء على السوق السوداء للعملة الأجنبية وبناء احتياطي استراتيجي للدولة من العملات الأجنبية وصل إلى ٣٦ مليار دولار أمريكي في نهاية ديسمبر ٢٠١٠، وتوالت عمليات التطوير والإصلاح من عام ٢٠٠٩ إلى عام ٢٠١١ والتي تستهدف رفع كفاءة أداء وسلامة الجهاز المصرفي وزيادة تنافسيته ومقدرته على إدارة المخاطر المصرفية.

ويرتكز برنامج التطوير على عدة محاور تتمثل أساساً في تنفيذ متطلبات بازل II في البنوك المصرية بهدف زيادة مقدرتها على إدارة المخاطر وتبني مبادرة الزيادة وتحسين فرص إتاحة التمويل والخدمات المصرفية وخاصة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

وفيما يخص نتائج أعمال البنك في نهاية العام المالي ٢٠١٠ حقق البنك صافي ربح قدره ٢٩, ٤ مليون جم مقابل ٤٧, ٤ مليون جم خلال عام ٢٠٠٩، كما بلغ إجمالي ميزانية البنك ٤٨٨٣, ٦ مليون جم وأرصدة الالتزامات العرضية ٨٦٧, ٣ مليون جم.

ومن الجدير بالذكر أنه على الرغم من المهام التي تقوم بها إدارة البنك لإعادة ترتيب أوضاعه الداخلية وما يترتب عليها من تكاليف وجهود فإن معدلات النمو المحققة في نتائج النشاط إنما تعكس جهود الإدارة لتنمية أنشطته في الاتجاهات المختلفة، بالإضافة إلى التركيز على أن يرتقى مصرفنا المكانة المرجوة من حيث الخدمة المتميزة وسرعة ودقة الأداء وقد تضافرت جهود القطاعات والوحدات المختلفة للبنك لاستمرار نجاح مصرفنا من خلال خطة عمل يمكن أن نوجزها فيما يلي:-

يعتبر الهدف الرئيسي لنشاط الائتمان والمخاطر في عام ٢٠١٠ وما بعده هو تعزيز نمو رأس المال مع تنمية العائدات.

قطاع التجزئة

- تقديم خدمات تجزئة مصرفية متميزة ومتطورة وفقاً لاستراتيجية مدروسة من خلال فريق عمل متخصص في إدارة وتطوير وابتكار الخدمات والمنتجات الجديدة بعد دراسة وافية للسوق المصري والتقنيات العالمية وكان من نتيجة ذلك:-
- شبكة فروع متطورة وفقاً لأحدث التقنيات العالمية تبلغ حالياً ٢٨ فرعاً توزعت على مناطق مختلفة داخل الجمهورية ومع استمرار خطة التوسع بالفروع فإنه من المتوقع أن تصل إلى ٤٥ فرعاً بنهاية ٢٠١٢ لتغطي بعض مناطق الجمهورية.
 - التوسع الأفقي بشبكة ماكينات الصرف الآلي حيث بلغت في عام ٢٠١٠ نحو ٩٥ ماكينة منتشرة في جميع المناطق منها نحو ٥٠ ماكينة تم تخصيصها لبعض الهيئات الحكومية خاصة وأن البنك مشترك في برنامج ميكنة رواتب العاملين بالدولة ويسعى البنك خلال الفترة القادمة مضاعفة عدد الماكينات لتصل إلى ١٩٠ ماكينة.

مجموعة الخزائنة

تعتبر مجموعة الخزائنة مصدراً من مصادر الربح الأساسية بالبنك حيث تقوم من خلال لجنة أداء الأصول والخصوم بإدارة أموال البنك وتنويع هيكل التمويل والاستخدامات من خلال تقديم كل الخدمات والمنتجات التي يفضلها ويرغب فيها العملاء لتلبية احتياجاتهم.

مجموعة الائتمان والمخاطر

تقوم على تطبيق استراتيجيات المحافظ الائتمانية وتخطيط تقييم الأداء مع مراعاة توزيع المخاطر فضلاً عن الالتزام بمنتهى الدقة في جميع المعاملات بالسياسة الائتمانية والقوانين المحلية وتعليمات البنك المركزي المصري وما يصدر عن مجلس إدارة البنك والمؤسسة الأم بالبحرين من تعليمات وبصفة خاصة التطبيق الدقيق.

عند تكوين المخصصات وهو الأمر الذي ساهم في أن يعد مصرفنا من بين أفضل البنوك المصرية الرائدة من حيث جودة وجدارة محفظة ائتمان العملاء بعد تطبيق أحدث النظم العالمية في مجال تصنيف ودراسة العملاء.

ويقوم البنك بتطبيق قواعد لجنة بازل II واحتساب كافة المخاطر المصرفية وفقاً للمعايير الدولية وبما يتفق مع مقررات بازل II ليكون مصرفنا من البنوك المحلية السباقة في هذا المجال لكون مصرفنا تابعاً لمؤسسة مصرفية عريقة الأصل عالمية التواجد.

مجموعة نظم المعلومات

استهدافاً لرضاء عملائنا والعمل على التطوير الدائم بالرغم من ارتفاع تكلفة الاستثمار في مجال النظم الآلية فقد تم تطوير نظام الحاسب الآلي المستخدم بالبنك ليخدم التطور المستهدف لقطاعات البنك حتى يقدم حلولاً لجميع الأنشطة المصرفية بما في ذلك خدمات التجزئة وتمويل الشركات والعمليات المركزية والتمويل التجاري وتحويل الأموال وعمليات الإقراض والخدمات الإلكترونية ونظم إدارة المعلومات ودعم القرار مما يهيئ الفرصة لتطوير منتجات السوق والاستجابة إلى احتياجات العملاء والعمل على راحتهم.

مجموعة الموارد البشرية

يتم تلبية احتياجات البنك المختلفة من العمالة اللازمة لمواجهة الزيادة في أعمال البنك وكانت المهمة الرئيسية للمجموعة هي تعظيم دور العاملين بالبنك باعتبارهم أهم أصول واستثمارات البنك كما أن رؤيتهم للمستقبل تتمثل في الاستمرار في إنجاز دورهم في حسن الاختيار وتدريب العاملين وتطور الامتيازات التي يحصل عليها العاملين لتعظيم دورهم في انطلاق البنك في ضوء الأهداف الموضوعية للتواجد بقوة في السوق المصري.



إستمر بنك ABC – مصر في إنماء خطة التوسع الخاصة بشبكة الفروع وماكينات الصراف الآلي لتصل إلى ٢٨ فرعاً و ٩٤ ماكينة منتشرة في جميع أنحاء مصر.

أما على صعيد الحوكمة، فإن البنك يحرص على تطبيق أحدث نظم الحوكمة العالمية بما يتفق مع متطلبات الشفافية والإفصاح والانضباط وبما يضمن حماية أموال المودعين ومتابعة الاستخدام والتأكد من حسن سير العمل بكافة وحدات البنك بما يحقق حسن تقديم الخدمة المصرفية للعملاء ويتم ذلك من خلال أداء مجلس الإدارة لمسئولياته مدعوماً بجملة من اللجان المنبثقة عنه كما يلي:-

** لجنة المخاطر

** لجنة المراجعة

** لجنة الحوكمة والمزايا

والتي تعتبر أداء اتصال ما بين المجلس والبنك بهدف مساعدة المجلس في القيام بوظيفة الرقابة على كافة أعمال البنك..

الرؤية المستقبلية

إن البنك سيعمل باستراتيجية جديدة خلال الثلاث سنوات القادمة تهدف إلى تحسين مناخ العمل من خلال تطوير النظم الآلية وميكنة العمليات والعمل على توسيع شبكة الفروع وتحسن مستوى الخدمة وتتركز على عدة محاور لتطوير قطاعات البنك المختلفة وأهمها:-

- التوسع المستمر في قنوات توزيع المنتجات المصرفية لتغطي الأماكن الاقتصادية المتميزة والواعدة بغرض توسيع قاعدة العملاء من خلال إنشاء وافتتاح عدد ١٧ فرع جديد وتوسيع شبكة ماكينات الصراف الآلي بعدد ٩٥ ماكينة جديدة.
- العمل على توسيع وتنويع مصادر الاستثمار بتنشيط حجم التعامل مع العملاء من خلال تقديم كل الخدمات والمنتجات التي يفضلها ويرغب فيها العملاء لتلبية احتياجاتهم.

أحد أهداف بنك ABC – مصر هو تنمية وتطوير البنك مع التركيز على جودة الأصول.

• العمل بشكل متسارع لتنمية محفظة تمويل الشركات بالبنك لتغطي كافة النشاطات الاقتصادية الرئيسية وذلك من خلال منح تسهيلات ائتمانية وقروض متوسطة وطويلة الأجل لأنشطة صناعية جديدة قطاعات الأدوات المنزلية وتصنيع السيارات والاتصالات والتأجير التمويلي الأمر الذي يؤدي الى تنوع محفظة البنك وبالتالي يؤدي الى تقليل المخاطر وجذب عملاء جدد.

• تحديث نظم وإجراءات العمل واللوائح الداخلية للبنك لتكون على المستوى اللائق بمصرفنا.

من المتوقع أن تؤثر الأحداث الأخيرة التي شهدتها مصر (ثورة ٢٥ يناير ٢٠١١) على نمو الاقتصاد المصري حيث ظهرت بالفعل آثار تلك الأحداث من تفاقم العجز في الميزان التجاري كنتيجة مباشرة لانخفاض الصادرات المصرية وارتفاع قيمة الواردات مما أدى إلى تراجع لدى البنك المركزي المصري من العملات الأجنبية إلى ٣٠,١ مليار دولار في مارس ٢٠١١ مقابل ٣٦,٠ مليار دولار في نهاية عام ٢٠١٠ والتأثير السلبي الذي تعرضت له معظم القطاعات الاقتصادية خاصة قطاع السياحة والذي تمثل إيراداته ١١٪ من الناتج المحلي ويعمل به حوالي ١٢٪ من إجمالي القوة العاملة في مصر.

وقد امتدت الآثار السلبية للأحداث الجارية لتلحق بالبورصة المصرية، ومع ذلك سوف نتجاوز هذه الحواجز ونبذل جهودنا المعهودة التي لا حدود لها لتحقيق صافى الربح المقدر في الميزانية لعام ٢٠١١ وتحقيق نتائج واعدة في السنوات المقبلة ان شاء الله.

وختاماً فإنه يسعدني أن أقدم باسمي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة الموقر بخالص تقديري لمساهمي البنك الكرام وعماله ومراسليه عن مساندتهم ودعمهم المتواصل للبنك، كما لا يفوتني أن أقدم بخالص الشكر والتقدير للإدارة التنفيذية ولكافة العاملين بالبنك علي ولائهم وتفانيهم في العمل.

حسن علي جمعه
رئيس مجلس الإدارة

مجلس الإدارة



الدكتور/خالد الزنتوتي
عضو مجلس الإدارة



السيد/أكرم تيناوي
عضو مجلس الإدارة المنتدب
والرئيس التنفيذي



الدكتور/محمد أبو سنينة
نائب رئيس مجلس الإدارة



السيد/حسن جمعه
رئيس مجلس الإدارة



السيد/مجدي خلاف
رئيس العمليات والإدارة التنفيذية
أمين سر مجلس الإدارة



السيد/سهيل بدرو
عضو مجلس الإدارة



السيد/صائل الوعري
عضو مجلس الإدارة



الدكتور/خالد كعمان
عضو مجلس الإدارة

نجاح نشاط تمويل الشركات والمشروعات خلال عام ٢٠١٠، بالمشاركة في تمويل أحد القروض المسوقة الضخمة بمبلغ ٢ مليار جنية لتمويل الهيئة المصرية العامة للبترول.

خدمات التجزئة المصرفية:

واصلت خدمات التجزئة المصرفية للأفراد خلال عام ٢٠١٠ تعزيز نشاطها من خلال شبكة مكونة من ثمانية وعشرون فرعاً داخل جمهورية مصر العربية وفريق مبيعات مدرب لتحقيق الخطة الاستراتيجية التي حددها بنك المؤسسة العربية المصرفية/ مصر وتدعيماً لتواجده على الساحة المصرفية التنافسية في مصر.

على الجانب الآخر بلغ إجمالي الودائع ٣,٦ مليار جنيه مصري وكان النمو في القروض والودائع على حد سواء نتيجة النشاط المطرد لفريق المبيعات في الفروع التي يقودها مجموعة متميزة من المديرين. حيث تمكن فريق البيع بالبنك من تسويق كميات كبيرة من القروض وبطاقات الائتمان.

وتجدر الإشارة إلى تواصل البنك وتقديمه مجموعة متميزة من المنتجات الأساسية والخدمات المصرفية الجديدة للأفراد، وإضافة مجموعة من البرامج الجديدة خلال عام ٢٠١٠ بما في ذلك تمويل برنامج عضوية النوادي، وعلى صعيد تطوير الأعمال المصرفية فقد تم تنفيذ العديد من البرامج التدريبية المتخصصة للعاملين خلال عام ٢٠١٠ تستهدف تنمية مهارات مديري الفروع، مديري المنتجات والأنشطة الأخرى بالتجزئة المصرفية.

هذا وقد شهد مركز البطاقات أيضاً مرحلة انتقالية خلال عام ٢٠١٠ بإدخال خدمة الدفع لبطاقات الائتمان من خلال بطاقات الخصم المباشر (Visa Electron) عن طريق آلات الصراف الآلي (ATM) وتطبيق نظم المقاصة الآلي للمدفوعات وبطاقات الائتمان على نظام الحاسب الآلي (V8) الجديد للمدفوعات وبدء نقل نظام آلات الصراف الآلي و بطاقات الخصم المباشر لشركة «يورونت» كخطوة لتتماشى مع أنشطة الفيزا العالمية.

أما على الصعيد الخارجي فقد تم افتتاح خمسة أفرع جديدة خلال عام ٢٠١٠ ومن المتوقع أن يصل عدد الفروع بنهاية عام ٢٠١٢ إلى ٤٥ فرعاً في مواقع استراتيجية مختلفة لتلبية لاحتياجات العملاء في أي وقت وفي أي مكان.

تمويل الشركات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة

يعتبر تمويل الشركات من قطاعات الأعمال الرئيسية لبنك المؤسسة العربية المصرفية- مصر حيث يقوم البنك وبقوة بتدعيم نمو هذا القطاع لتلبية احتياجات عملائه، ويعزز ذلك انتشار فروع البنك في أنحاء المنطقة مما يضع البنك في قائمة البنوك الرائدة في سوق تمويل الشركات. هذا بالإضافة إلى ما يتمتع به البنك من توافر الخبرات في هذا المجال مما أدى إلى توفير بدائل تمويلية متعددة لعملائنا تتراوح بين التمويل التقليدي إلى توفير الحلول التمويلية المتقدمة والمعقدة.

استمر أداء نشاط تمويل الشركات في تنمية وتبويب محفظة الشركات خلال عام ٢٠١٠ إلى جانب جذب عملاء جدد من قطاعات جديدة في سبيل تنمية قاعدة عملاء البنك. كما قام فريق العمل على تقديم تسهيلات جديدة للسوق المصرية حتى يأخذ البنك مكانته بين البنوك المحلية والعالمية الموجودة في مصر. هذا وقد قام البنك خلال عام ٢٠١٠ بالمشاركة بمبلغ ١٢٠ مليون جنية مصري في تمويل الهيئة المصرية العامة للبترول بأحد أكبر القروض المسوقة الضخمة بمبلغ ٢ مليار جنية.

وتجدر الإشارة إلى ان نشاط فريق عمل تسويق الشركات بالتعاون مع وحدات مجموعة ABC المنتشرة في أنحاء المنطقة من خلال زيارات مشتركة لعدد من العملاء المحليين مما أنعكس على توجيه أعمال مهمة ووجهت الى بنك ABC لندن و ABC تونس و ABC الجزائر و ABC الأردن حيث شملت تلك الصفقات على عدد من الشركات المهمة والمتعددة.

وبداية من عام ٢٠١١ سوف تشهد استراتيجية البنك تعديلات واضحة وتطورات إيجابية ستساعد هذه التطورات في زيادة حجم المحفظة الائتمانية الخاصة بالمشروعات والمتوسطة والصغيرة والتي بدورها ستساعد على بيع وتسويق منتجات البنك الأخرى.



ستركز استراتيجية وحدة العلاقات المصرفية خلال عام ٢٠١١ في تنويع أنشطته في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا من أجل تحقيق هدفه في أن يكون نقطة ارتكاز لتقديم الحلول للتمويل التجاري في المنطقة.

العلاقات المصرفية

خلال عام ٢٠١٠، تمكنت العلاقات المصرفية من تنمية وتطوير علاقات قوية ومثمرة مع المراسلين الخارجيين، مما سهل للبنك مهمته في تقديم منتجات تمويل تجاري أكثر شمولاً وأكبر قيمة وأوسع انتشاراً على المستوى العالمي.

ويتضح ذلك في حجم التجارة الخارجية ونسبه الأرباح التي حققتها هذا النشاط خلال عام ٢٠١٠ بالمقارنة بالعام الماضي في هذا المجال.

هذا وقد عملت مجموعة العلاقات المصرفية على توسيع دائرة علاقاتها لتشمل العديد من بلاد شمال أفريقيا والشرق الأوسط.

في عام ٢٠١١ سوف تركز العلاقات المصرفية جهودها نحو العمل على ترسيخ مكانتها كمركز رئيسي لتمويل التجارة الخارجية في انحاء منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، كما ستواصل أيضاً جهودها لتنويع خدماتها وأنشطتها في تلك المنطقة معتمده على امكانيات مجموعة ABC وشبكة فروعها المنتشرة في ٢٢ دولة.

الخزانة

يتولى نشاط الخزانة مسئولية ادارة مخاطر سعر الصرف وأسعار الفائدة وتأثيرها على القوائم المالية للبنك بالإضافة إلى إدارة الأموال بالبنك. وتعتبر مخاطر السوق المرتبطة بأسعار الصرف وأسعار الفائدة في البنك محدودة وعادةً ما تكون موجهة لمقابلة احتياجات العملاء. وفي هذا الصدد، تقوم إدارة الخزانة بتوفير مجموعة من المنتجات المتنوعة في المدة ودرجة السيولة لتناسب احتياجات العميل.

واصلت غرفة التداول في عام ٢٠١٠ الحفاظ على مكانتها كواحدة من أقوى الغرف التجارية وأكثرها ربحية في مصر.

هذا ويوفر نشاط الخزانة لعملائه أسعارًا تنافسية في بيع وشراء العملات الأجنبية والأوراق المالية الحكومية، كما يوفر مجموعة متكاملة من الأوعية الادخارية بالعملات المختلفة.

هذا ويقدم نشاط الخزانة أيضا قائمة طويلة من المشتقات والمنتجات المتنوعة التي تناسب عملائها المحترفين وفقا لأساليب الاستثمار المختلفة.

كما يعد نشاط الخزانة واحداً من أهم الانشطة في السوق من حيث التداول في الأوراق المالية الحكومية والتداول في سوق «الانتربنك»، وكذلك تصدير النقد الأجنبي.

وتجدر الإشارة إلى قيام الخزانة بمراقبة نشاط السيولة بصفة دائمة للأصول والالتزامات الخاصة بالبنك من خلال المتابعة الدقيقة لكافة التعاقدات وتواريخ استحقاقها وايضاً للتغيرات التي تحدث في الاسواق لاتخاذ القرارات اللازمة كلما اقتضت الحاجة ولتأمين مصادر التمويل بصفة مستمرة.

الائتمان والمخاطر

اتسم أداء الاقتصاد العالمي والمحلى خلال عام ٢٠١٠ بحالة من عدم الاستقرار، على الرغم من ذلك استطاع فريق الائتمان والمخاطر لبنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر من تقليص تأثير هذه الحالة على اصول البنك إلى ادنى حد ممكن، وكذلك تنمية محفظة البنك الائتمانية وتنوعها من خلال تمويل عملاء نشاط تمويل الشركات، ونشاط التجزئة المصرفية ومجموعة المؤسسات المالية. كما قام فريق الائتمان والمخاطر بتحديث وتطوير ادوات ادارة المخاطر والمنهج المتبع في هذا الخصوص.

وينتهج نشاط الائتمان والمخاطر اسلوبا لتحقيق اهدافه يتمثل فيما يلي:

- العمل المستمر على بناء علاقات قوية، والسعي المتواصل للارتقاء بمستوى الأداء بالتنسيق مع رؤساء الأنشطة الأخرى المختلفة.
- دعم عمليات البنك الجارية من خلال تقديم حلول المخاطر، وتطبيق وتطوير الإجراءات الوقائية اللازمة لمتابعة ومراقبة عوامل المخاطر، وكذلك تحسين الأداء من خلال إجراءات وخطوات تنفيذ العمليات الائتمانية.
- عدم التقيد بالأساليب التقليدية والتطلع إلى ابتكار أفكار جديدة وفعالة لتواكب تطور الصناعة المصرفية على المستوى العالمي.
- تفعيل إداراتي «مخاطر السوق ومخاطر التشغيل» لتعمل تحت مظلة نشاط الائتمان والمخاطر بحيث تكون مسئولة عن مراقبة وإدارة تلك المخاطر.
- الالتزام بالقواعد والسياسات المطبقة من جانب مجموعة المؤسسة العربية المصرفية وكذا القواعد الرقابية الصادرة عن البنك المركزي المصري بالإضافة إلي التوافق مع معايير بازل II وذلك بالنسبة لمقاييس معيار كفاية رأس المال الخاصة بالائتمان ومخاطر السوق والتشغيل.

هذا وفي ظل استمرار تباطؤ الاقتصاد العالمي وحالة عدم الاستقرار، فان فريق الائتمان والمخاطر سيعمل علي تنفيذ مهامه للتوازن ما بين المرونة والحذر بما يتناسب مع تلك الظروف. وسوف يقوم فريق العمل بالتركيز بصورة خاصة على تحديد الأسواق المستهدفة وتحديد معايير الإقراض التي تتناسب مع التطورات المالية والاقتصادية، على أن تتفاعل بصورة مباشرة مع تغيرات السوق لضمان اتخاذ القرارات والخطوات السليمة في التوقيت المناسب.



متابعة ومعالجة الديون المتعثرة

قام نشاط متابعة ومعالجة متابعة الديون المتعثرة بدور إيجابي في تحقيق النتائج المستهدفة لعام ٢٠١٠. فقد نجح هذا النشاط في تحصيل واسترداد العديد من الديون المتعثرة سواء نقداً أو عن طريق بيع ما يمتلكه البنك من أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون.

وقد نجح فريق متابعة ومعالجة الديون المتعثرة في التعامل بحكمة مع العملاء المتعثرين الجادين من خلال إعادة جدولة ديونهم المتعثرة بشروط تتفق مع ظروف كل منهم مما كان له الأثر الإيجابي في سداد العديد من هذه المديونيات.

ونتيجة لذلك أثبتت سياسة المخصصات فعاليتها بوضوح، حيث ظل تصنيف معدل المخاطرة لبنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر قوياً على مدار العام.

الحوكمة والالتزام

تعتبر المسؤولية الأولى لنشاط الحوكمة والالتزام هي درء مخاطر عدم الالتزام وأهمها مخاطر السمعة ومخاطر العقوبات المالية، وهي في سبيل ذلك تقوم بالتحقق من التزام البنك بكافة اللوائح والتشريعات والقوانين الصادرة من البنك المركزي المصري وتعليمات البنك المركزي بالبحرين وكذا اللوائح والتعليمات الداخلية، كما تقوم بتوطيد العلاقة مع كافة الجهات الرقابية والعمل على إيجاد قنوات اتصال دائمة وفعالة مع مسؤولي هذه الجهات. كما تركز مسؤولية نشاط الحوكمة والالتزام على تدعيم الآليات والأطر التي تكفل مواجهة جرائم الاحتيال وحالات الغش والتدليس وكذلك الاشتراك في تحديث السياسات وإجراءات العمل بما يكفل التزام البنك بكل المستجدات من التعليمات الرقابية.

كما يقع على عاتق فريق عمل الحوكمة والالتزام متابعة أعمال لجان البنك والتحقق من التزام كافة هذه اللجان بعدد مرات انعقادها ومباشرة أعمالها بما يتفق مع قواعد عملها طبقاً للقانون وكذلك نظم العمل وأفضل التطبيقات العملية في هذا المجال.

كما يتحقق نشاط الحوكمة والالتزام أيضاً من التزام البنك بتطبيق قواعد التعرف على هوية العملاء ومبادئ أعرف عميلك بما في ذلك فتح وتشغيل الحسابات والالتزام بتطبيق معايير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتحقق من تنمية الوعي الكافي لدى كافة العاملين بالبنك في هذا المجال من خلال الدورات التدريبية المتخصصة للإلمام بكافة المستجدات المرتبطة بمجال العمل.

تعمل وحدة المراجعة الداخلية في بنك ABC - مصر على الالتزام بأنظمة تحكم صارمة لتقييم وتحسين كفاءة إدارة الرقابة في البنك، فيما يتعلق بكافة وظائفه وأعماله.

المراجعة الداخلية

يقوم نشاط المراجعة الداخلية بتطبيق أسلوب التفتيش المستند على تقييم المخاطر والذي يعتمد على أحدث التقنيات وأفضل الممارسات الدولية حيث يقوم بتطبيقها على جميع وحدات البنك كما يعتبر نشاط المراجعة الداخلية وحده مستقلة وموضوعية تساعد المؤسسة على تحقيق أهدافها من خلال تقييم وتحسين إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية.

ومن ناحية أخرى يقوم فريق العمل بنشاط المراجعة الداخلية بمتابعة جميع التقارير المقدمة من مراجعي البنك الخارجيين، والبنك المركزي المصري، ومجموعة المراجعة بالمركز الرئيسي بالبحرين.

ومن الانجازات المهمة التي قام بها نشاط المراجعة الداخلية في عام ٢٠١٠ ما يلي:-

تحديد أوجه المخاطر وإعطائها الأولوية لتتم مراجعتها بصورة دورية.

تطبيق استراتيجية «المقارنة العادلة» بين وحدات البنك المختلفة وذلك عن طريق مقارنة أداء كل وحدة خلال فواصل زمنية متعددة. وهذه الاستراتيجية من شأنها أن تمكن البنك من المراقبة المباشرة لأداء جميع الوحدات وبالتالي تؤهله لاتخاذ الإجراءات اللازمة بسرعة وفي الوقت المناسب.

على مدار العام الماضي قام نشاط المراجعة الداخلية بوضع خطة للتفتيش على أعمال وحدات البنك المختلفة تعتمد على أسلوب «التفتيش المستند على المخاطر» والذي يراعى فيه جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك في جميع أنشطته.

العمليات المصرفية المركزية

يحافظ بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر على استمرار التزامه بتوفير بيئة عمل آمنة وفعالة. ولضمان ذلك يقوم البنك بتزويد العمليات المصرفية المركزية بكافة التسهيلات والآليات والعمالة ذات الخبرة لخدمة أقسام وعمليات البنك التالية:

- عمليات تمويل التجارة الخارجية وما تتضمنه من اعتمادات مستنديه وخطابات ضمان وتحصيلات مستنديه.
- إدارة منتجات الادخارية.
- إدارة القروض.
- إدارة التحويلات.
- إدارة التحصيلات.
- المكتب الخلفي للخزانة.
- المكتب الخلفي لصناديق الاستثمار.
- الخزينة المركزية.
- المراجعة اليومية.

هذا وقد تم بنجاح خلال عام ٢٠١٠ تطبيق النظام الآلي الخاص بمنتجات تمويل التجارة الخارجية (Trade Innovation) وكذلك تطبيق النظام الآلي الخاص بخدمة عملاء التحصيلات ومحافظ الأوراق التجارية (Daltex).



وحرصا من البنك علي تقديم الأفضل فيما يتعلق بالمعاملات التي تتم علي وثائق صناديق الاستثمار، قام البنك بالتعاقد مع (الشركة المصرية لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار) وهي احدي الشركات ذات الخبرة المتخصصة في تقديم تلك الخدمات.

الشؤون القانونية

في ضوء استراتيجية ورؤية البنك للتوسع في السوق المصري، تعتبر مشاركة الشؤون القانونية أمرا ضروريا، إذ انها تضمن إدارة وتقليص المخاطر القانونية بشكل جيد والتخفيف من أثارها بشكل مناسب.

وتعتبر من أهم أنشطة الشؤون القانونية تقديم الاستشارات القانونية بشكل مناسب وفعال إلى كافة إدارات البنك، ومجموعاته، وفروعه، والشركات التابعة له بما يوفر الحماية القانونية، والحفاظ على علاقة وثيقة معها، وتلبية احتياجاتها وذلك في ضوء أهداف البنك في ترسيخ مكانته كمؤسسة مالية رائدة في السوق المصري.

وقد نجح فريق العمل داخل الشؤون القانونية في ضوء خطة العمل الموضوعية والرامية إلى تحسين الأداء وضمان حسن إدارة المخاطر القانونية التي تواجه البنك وذلك من خلال صياغة ومراجعة الاتفاقيات والعقود القانونية وكذا إصدار التعليمات القانونية لتوحيد الفكر القانوني بين قطاعات البنك وفروعه المختلفة، إلى جانب تقديم الفتاوى والآراء القانونية بشأن المسائل القانونية المتعلقة ببعض أنشطة البنك المختلفة

كما تراعى وتتأكد مجموعة الشؤون القانونية من تطبيق قرارات وتعليمات البنك المركزي المصري عند تقديم الفتاوى القانونية المصرفية أو متابعة القضايا المتعلقة بالعمل المصرفي.

فضلا عن ذلك فان فريق عمل الشؤون القانونية يشارك في جميع اللجان الفنية المشكلة بالبنك والتي يتم تكوينها بناءً على قرارات الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب - كذلك يمثل أعضاء الشؤون القانونية البنك أمام المحاكم باختلاف أنواعها ودرجاتها والجهات الحكومية وغير الحكومية (هيئة الاستثمار، سوق المال، السجل التجاري، الشهر العقاري).

كما تبذل الشؤون القانونية جهدا كبيرا في مجال تحصيل كافة مستحقات البنك والمساهمة مع متابعة ومعالجة الديون المتعثرة من خلال اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لذلك، سواء أمام المحاكم على اختلاف درجاتها أو سلطات التحقيق أو الجهات الرقابية المختلفة.

يقدم بنك ABC مصر مجموعة متنوعة من المنتجات المصرفية التجارية مع خدمة متميزة لعملاء البنك.

تكنولوجيا المعلومات

- يعمل نشاط تكنولوجيا المعلومات على تزويد البنك وعملائه بأحدث النظم والتطبيقات التكنولوجية والتي من شأنها رفع مستويات الأمان والإنتاجية والكفاءة ومن أبرز الإنجازات التي تم تحقيقها لعام ٢٠١٠:
 - تحقيق الاستقرار المطلوب بعد تطبيق النسخة المعدلة للنظام المحاسبي للبنك.
 - تطوير أنظمة الانتقال التلقائي بين النظام الأساسي وأنظمة السويفت مع تطوير نظام الحفظ الاحتياطي للبيانات
 - التوسع في عدد الفروع والآت الصراف الآلي.
 - تأمين الات الصراف الآلي باستخدام برامج مخصصة لهذا الغرض.
 - تطبيق كشوف الحساب المجمع وكذا إرسال كشوف حساب الإلكتروني للموظفين.
 - نقل مركز الطوارئ من فرع الإسكندرية إلى فرع المنصورة.
 - تعزيز وتقديم خدمات جديدة في مركز الطوارئ، لمحاكاة نموذج المركز الرئيسي
 - تحسين النظام الأمني للبنية التحتية الذي يتحكم بأجهزة السيرفر والمستخدمين
 - تحسين نظم الاتصالات بتطبيق آخر الإصدارات وإتاحة مميزات جديدة
 - تحويل البنية التحتية للشبكات من نظام قديم (Frame Relay) إلى نظام حديث سريع (MPLS)
 - تطبيق نظام دورة حياة الأجهزة التي تسمح بتسجيل بيانات الأجهزة وتتبع تنقلاتها
 - تحويل جميع الاتصالات إلى بروتوكول (BGP) الذي يوجه البيانات لنظام آلي كامل.

الموارد البشرية

تحرص الموارد البشرية لبنك ABC - مصر على اجتذاب والحفاظ على الكوادر البشرية المتميزة. ومن أجل تحقيق هذه الأهداف وفى سبيل ذلك قامت الموارد البشرية بالإنجازات الآتية:

بند المكافآت والمزايا

- توزيع حوافز عام ٢٠٠٩ طبقاً لنتائج بطاقات الأهداف المتوازنة للعاملين.
- زيادة رواتب العاملين بمتوسط ٨٪.
- اصدار حركة ترقية بنسبة ٢٢٪ من إجمالي الموظفين وتعديل الرواتب لنسبة ١٤٪ من إجمالي عدد الموظفين والعمال.
- إنجاز مشروع التقييم الوظيفي لبنك المؤسسة العربية المصرفية- مصر.
- الاشتراك في استبيانات الرواتب للحفاظ على مركز المصرف في السوق.



من أهم أهداف الموارد البشرية تعيين، تنمية وتحفيز موارد البنك البشرية مع الاحتفاظ بها.

التوظيف

- خفض التكلفة من خلال التركيز على شغل الوظائف الشاغرة من داخل البنك حيث تم شغل ٣٥ وظيفة شاغرة من الموظفين الحاليين.
 - النجاح في تقليل معدل دوران العمالة بنسبة ٨, ١٪ بالمقارنة بالعام الماضي.
 - النجاح في توظيف (١٠٤) موظف ذوي كفاءات عالية خلال عام ٢٠١٠ لسد احتياجات الإدارات كبديل لموظفين مستقيلين و تعيينات جديدة لسد شواغر خمسة فروع جديدة.
 - الإبقاء على عدد الموظفين (٤٥٢) موظفًا (بما في ذلك ٣٧ عامل خدمات) وذلك ضمن إطار الميزانية المعدلة المعتمدة حتى نهاية عام ٢٠١٠. وقد تم إقفال العام بعدد (٤٤٩) موظفًا مع تأجيل تعيين ٣ مرشحين بدأوا عملهم أول عام ٢٠١١.
 - حضور معرض توظيف نظمته الغرفة التجارية الأمريكية في منتصف ديسمبر ٢٠١٠.
- إعداد الهياكل التنظيمية بصفة شهرية لتعبر عن التغييرات التنظيمية والوظيفية التي تطرأ على الإدارات المختلفة

الشؤون الإدارية والأمن

استطاع فريق الشؤون الإدارية خلال عام ٢٠١٠ التعامل مع التغيرات المفاجئة في أسعار مستلزمات التشغيل وكذلك الخدمات المقدمة لمختلف القطاعات العاملة بالبنك دون المساس بموازنة المصروفات الإدارية والعمومية، بالإضافة إلى وضع الخطط البديلة وإعادة توزيع المهام داخليا لضمان تطوير مستوى أداء القطاع في مواجهة التغيرات الغير متوقعة دون إغفال السياسة العامة للرقابة على الإنفاق وسرعة أداء الخدمة، إلى جانب اتخاذ كافة ما يلزم تجاه تحسين مناخ العمل المناسب للقطاعات المختلفة بالإضافة الى الجهود المبذولة للمساعدة في افتتاح الفروع الجديدة عن طريق توفير تجهيزاتها واحتياجاتها.

التقرير المقدم من لجنة المراجعة

تشكيل اللجنة:

تتكون لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة من ثلاث أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين.

أهداف اللجنة:

١. مساعدة المجلس في القيام بوظيفته الرقابية على البنك من خلال عمل اللجنة كأداة تنسيق بين المجلس وقطاعي المراجعة الداخلية والحوكمة و الالتزام وكذا السادة مراقبي الحسابات بما يعزز استقلالية هؤلاء ويؤمن للمجلس مصدرا موضوعياً للمعلومات مبني على أسس مهنية محايدة في كل المسائل الداخلية ضمن أغراض لجنة المراجعة مع متابعتها لفاعلية أنظمة وإجراءات وضوابط الرقابة الداخلية بالبنك، سعياً لخلق بيئة عمل متممة بالانضباط وذلك حماية لأصول البنك واستثمارات المساهمين فيه.

٢. تمارس اللجنة أغراضها في جو من الاستقلالية إلا أنه لا يجوز لها التدخل في أي عمل تنفيذي كما لا ينبغي أن تشكل ممارستها لأغراضها تعديلات في سلطات أو اختصاصات أو مسؤوليات الإدارة والسادة مراقبي الحسابات أو الحد منها بأي وجه كان، حيث تبقى المسائل الداخلية بما في ذلك إعداد البيانات المالية الخاصة بالبنك ومراجعتها ضمن المسؤوليات الأصلية للإدارة التنفيذية أو (بحسب الأحوال) للسادة مراقبي الحسابات.

قواعد عمل اللجنة:

في ضوء ما تقتضيه قواعد عمل لجنة المراجعة المعتمدة من مجلس الإدارة (والتي من ضمنها أن تجتمع بناء على دعوة كتابية من رئيسها أربع مرات على الأقل) خلال السنة المالية الواحدة، على أن يحضر السادة مراقبي الحسابات بعض أو كل وقائع هذه الاجتماعات فقد عقدت اللجنة خلال عام ٢٠١٠ عدد (٤) اجتماعات حضرها السادة مراقبو الحسابات.

نشاط اللجنة خلال عام ٢٠١٠:

قامت اللجنة بأداء أعمالها وفقاً لما تقتضيه قواعد عملها وتمشيا مع أفضل التطبيقات في المهنة بالآتي:-

أ. تقييم المخاطر التي تواجه البنك

قامت اللجنة بمتابعة مجموعة من المخاطر الرئيسية التي تواجه البنك وذلك من خلال استعراضها لتقارير المراجعة الداخلية والخارجية بالإضافة إلى اجتماعاتها مع عناصر الإدارة العليا والسادة مراقبو الحسابات اللذين تم دعوتهم لحضور جزء من اجتماعات اللجنة خلال العام وهذه المخاطر هي:-

- المخاطر المالية والمحاسبية
- مخاطر السيولة
- المخاطر الائتمانية
- المخاطر القانونية
- المخاطر التشغيلية ومخاطر السوق
- المخاطر المتعلقة بنظم المعلومات

ب. الإجراءات التصويبية:

قامت اللجنة بوضع العديد من الإجراءات التي تمكنها من متابعة تصويب الملاحظات الواردة بتقارير المراجعة (الداخلية / الخارجية) وكذا تنفيذ توصياتها الصادرة في كل اجتماع تم خلال هذا العام.

وقد أدت تلك الإجراءات إلى انخفاض الملاحظات بالبنك بشكل ملحوظ وكذا ارتفاع بيئة الالتزام بالبنك بصفة عامة.

ج. إشراف لجنة المراجعة علي أنشطة قطاعي المراجعة الداخلية و الحوكمة و الالتزام:
تابعت اللجنة نشاط كل من قطاعي المراجعة الداخلية و الحوكمة و الالتزام خلال عام ٢٠١٠، حيث تأكدت من قيام كل قطاع بتنفيذ خطته المعتمدة له خلال هذا العام بنجاح.

د. متابعة أداء السادة مراقبي حسابات البنك (السادة/ ارنست أند يونغ، ومكتب السادة/ عبد العزيز حجازي وشركاه "Horwath"):
وفي خلال اجتماعات اللجنة مع السادة مراقبي حسابات البنك علي مدار العام تناولت اللجنة الآتي:

١. النطاق العام وخطط مراجعة السادة مراقبي الحسابات خلال عام ٢٠١٠، وكذا مناقشتهم في النتائج التي توصلوا إليها فيما يخص عمليات فحص وتقييم الرقابة الداخلية التي يمارسها البنك.
٢. الحصول علي تأكيدات من السادة مراقبي الحسابات بأن البنك ملتزم بإعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وأحكام القوانين واللوائح المصرية السارية، وكذا كفاءة المعايير المحاسبية التي يتبعها البنك ووضوح البيانات المفصّل عنها في القوائم المالية، وأنه لا توجد لديهم أية ملاحظات جوهرية في هذا الخصوص.
٣. التحقق من جودة محفظة القروض والتسهيلات بالبنك ومدى كفاية المخصصات المكونة للعملاء المتعثرين كل ربع سنة ووفقاً لما تقضي به تعليمات البنك المركزي الصادرة بشأن أسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات اللازمة لها، وقد عزز السادة مراقبي الحسابات أنه ليس لديهم أية تحفظات على المخصصات المكونة بالبنك خلال عام ٢٠١٠ وأنها تعتبر كافية من وجهة نظرهم.
٤. الاطمئنان إلى مناسبة أتعاب السادة مراقبي الحسابات و تقديم التوصيات الخاصة بإعادة النظر في تعيينهم.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

صائل الوعري

صائل الوعري

رئيس لجنة المراجعة

تحريراً في ٢٠١١/٤/١

محتويات القوائم المالية

المحتويات

٢١	التقرير المالي للبنك
٢٥	تقرير مراقبي الحسابات
٢٦	الميزانية
٢٧	قائمة الدخل
٢٨	قائمة التغير في حقوق الملكية
٢٩	قائمة التدفقات النقدية
٣٠	قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح
٣١	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

التقرير المالي للبنك

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

يتشرف مجلس الإدارة أن يعرض النتائج التي تحققت خلال العام المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ من خلال القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ذات التاريخ.

فقد سجل مجموع المركز المالي نحو ٤ ٨٨٣,٦ مليون جم في ٢٠١٠/١٢/٣١ مقابل ٥ ٠٤٩,١ مليون جم في ٢٠٠٩/١٢/٣١ بنقص قدره ١٦٥,٥ مليون جم، وبمعدل قدره ٣,٣٪.

ويعزى هذا النقص أساساً إلى ما يلي:

١- تراجع متوسط أسعار العائد على أذون الخزانة خلال السنة المالية ٢٠١٠ عنها خلال السنة المالية السابقة ٢٠٠٩ الأمر الذي أستتبع تقليص إستثمارات البنك في هذا البند لتتراجع من ١٣٠٩,٣ مليون جم في ٢٠٠٩/١٢/٣١ إلى ٥٨٩,٦ مليون جم في ٢٠١٠/١٢/٣١ بنقص قدره ٧١٩,٧ مليون جم وذلك كنتيجة مباشرة لزيادة تكلفة تمويل هذه الإستثمارات عن العائد المحقق منها.

٢- أستتبع تقليص إستثمارات البنك في أذون الخزانة خلال السنة المالية ٢٠١٠ التخلي عن مصادر تمويل هذه الإستثمارات والمتمثلة في الودائع المستجبة من صناديق الإستثمار والتي تراجعت فيما بين نهايتي ديسمبر ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ بنحو ٤٢٩,٧ مليون جم ، وذلك وفقاً لما تقضى به تعليمات البنك المركزي التي تمنع الأشخاص الاعتبارية من شراء الوثائق طويلة الأجل (٥,٣ سنوات) والصادرة عن مصرفنا.

كما بلغت أرصدة الأصول السائلة بمصرفنا ٣٢٣٩,١ مليون جم في ٢٠١٠/١٢/٣١ مقابل ٣٢٨٨,٢ مليون جم في ٢٠٠٩/١٢/٣١، وتشكل الأصول السائلة ٦٦,٣٪ من إجمالي الأصول في ٢٠١٠/١٢/٣١ مقابل ٦٧,١٪ في ٢٠٠٩/١٢/٣١.

كما سجلت جملة أرصدة الإلتزامات العرضية ٨٦٧,٣ مليون جم في ٢٠١٠/١٢/٣١ مقابل ٧٧٩,٩ مليون جم في ٢٠٠٩/١٢/٣١ بزيادة قدرها ٨٧,٤ مليون جم بمعدل نمو قدره ١١,٢٪.

هذا وقد أسفر نشاط البنك خلال عام ٢٠١٠ عن تحقيق صافي ربح قدره ٤,٤ مليون جم مقابل ٤,٤ مليون جم خلال السنة المالية السابقة بنقص قدره ١٨,٠ مليون جم ، كما أسفرت محصلة النشاط أيضاً عن تحقيق صافي ربح قابل للتوزيع ٢٩,٢ مليون جم عن السنة المالية ٢٠١٠ وذلك مقابل ٤٧,٤ مليون جم عن السنة المالية ٢٠٠٩ بنقص قدره ١٨,٢ مليون جم.

وأخيراً تجدر الإشارة بأنه قد تم تعديل أرقام المقارنة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصرى الخاصة بقواعد إعداد وتصوير القوائم للبنوك واسس الإعتراف والقياس ومعايير المحاسبة المصرية السارية من عام ٢٠١٠.

ونورد فيما يلي قائمة مصادر الأموال وأوجه إستخداماتها المحققة خلال العام المالي المنتهى في ٢٠١٠/١٢/٣١ (مليون جم):

مصادر الأموال الزيادة في الخصوم	إستخدامات الأموال الزيادة في الأصول
٢٦,٨	٤٢٦,٨
٨٠,٢	١٩,٣
٠,٥	
٥٦٧,٥	٥٢,٨
٤٢,٦	٢٢٠,٢
١,٥	
<u>٧١٩,١</u>	<u>٧١٩,١</u>
إجمالي مصادر الأموال	إجمالي إستخدامات الأموال

التقرير المالي للبنك

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

ويوضح العرض التالي أهم التغيرات التي طرأت على مصادر الأموال وأوجه إستخداماتها خلال السنة المالية ٢٠١٠:-

أولاً: الودائع

بلغت جملة أرصدة ودائع العملاء بأنواعها المختلفة ٣ ٦٢٠,١ مليون جم في ٢٠١٠/١٢/٣١ مقابل ٣ ٨٤٠,٣ مليون جنيه في ٢٠٠٩/١٢/٣١ بنقص قدره ٢٢٠,٢ مليون جم ، ويوضح البيان التالي توزيع أرصدة الودائع بحسب قطاعات النشاط الإقتصادي وفقاً للأرصدة القائمة في ٢٠١٠/١٢/٣١ (مليون جم):-

القطاع	عام ٢٠١٠	عام ٢٠٠٩	التغير	معدل النمو %
قطاع الزراعة	٢٢,٠	٢٢,٤	٠,٤-	١,٨-
قطاع الصناعة	٦٩,١	٧٣,١	٤,٠-	٥,٥-
قطاع التجارة	١١١,٥	١٥٦,٢	٤٤,٧-	٢٨,٦-
قطاع الخدمات	١ ٩٩٩,١	١ ٩٢٨,٠	٧١,١+	٣,٧+
القطاع العائلي	١ ٢٨٨,٤	١ ١٠٨,٥	١٧٩,٩+	١٦,٢+
وسطاء ماليين	١٢٠,٣	٥٤٥,٧	٤٢٥,٤-	٨٠,٠-
أخرى	٩,٧	٦,٤	٣,٣+	٥١,٦+
الإجمالي	٣ ٦٢٠,١	٣ ٨٤٠,٣	٢٢٠,٢-	٥,٧-

كما يوضح البيان التالي أرصدة الودائع بحسب أنواعها فيما بين نهاية عامي ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ (مليون جم):-

البيان	عام ٢٠١٠	عام ٢٠٠٩	التغير	معدل النمو %
ودائع تحت الطلب	٤١٦,٦	٣٣٩,٧	٧٦,٩+	٢٢,٦+
ودائع لأجل وبإخطار	٢ ٠٣٣,٤	١ ٧٩٢,٨	٢٤٠,٦+	١٣,٤+
شهادات إيداع	٧٩٠,٩	١ ٣٤١,٦	٥٥٠,٧-	٤١,٠-
ودائع التوفير	٣٢٦,٥	٣٠٨,٧	١٧,٨+	٥,٨+
ودائع أخرى	٥٢,٧	٥٧,٥	٤,٨-	٨,٣-
الإجمالي	٣ ٦٢٠,١	٣ ٨٤٠,٣	٢٢٠,٢-	٥,٧-

ثانياً: المستحق للبنوك والمراسلين

بلغ مجموع المستحق للبنوك والمراسلين في الداخل والخارج نحو ٨٢,٩ مليون جم في ٢٠١٠/١٢/٣١ مقابل ١٣٥,٧ مليون جم في ٢٠٠٩/١٢/٣١ بنقص قدره ٥٢,٨ مليون جم.

ثالثاً: الأرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك والمراسلين

بلغ إجمالي أرصدة هذا البند في ٢٠١٠/١٢/٣١ نحو ٢ ٤٥٦,٥ مليون جم مقابل ٢ ٠٢٩,٧ مليون جم في ٢٠٠٩/١٢/٣١، وذلك وفقاً لما يتضح من البيان التالي (مليون جم):-

البيان	عام ٢٠١٠	عام ٢٠٠٩	التغير	معدل النمو %
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٥٢٦,١	٣٦٦,٧	١٥٩,٤+	٤٣,٥+
أرصدة لدى البنوك	١ ٩٣٠,٤	١ ٦٦٣,٠	٢٦٧,٤+	١٦,١+
الإجمالي	٢ ٤٥٦,٥	٢ ٠٢٩,٧	٤٢٦,٨+	٢١,٠+

التقرير المالي للبنك

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

رابعاً: القروض والسلفيات

بلغ صافي المستخدم من القروض والسلفيات الممنوحة للعملاء في ٢٠١٠/١٢/٣١ نحو ١ ٤٧٧,٥ مليون جم مقابل ١ ٥٢٠,١ مليون جم في ٢٠٠٩/١٢/٣١ بنقص قدره ٤٢,٦ مليون جم ويمعدل قدره ٢,٨٪.

يوضح البيان التالي توزيع أرصدة القروض والسلفيات بحسب قطاعات النشاط الإقتصادي وفقاً للأرصدة القائمة في ٢٠١٠/١٢/٣١ (مليون جم):-

القطاع	عام ٢٠١٠	عام ٢٠٠٩	التغير	معدل النمو %
قطاع الزراعة	٠,٢	٠	٠,٢+	∞
قطاع الصناعة	٣٣٨,٥	٤٥٧,٨	١١٩,٣-	٢٦,١-
قطاع التجارة	٢٧٦,٨	١٨٧,٨	٨٩,٠+	٤٧,٤+
قطاع الخدمات	٤٠٨,١	١٨٤,٥	٢٢٣,٦+	١٢١,٢+
القطاع العائلي	٤٧٣,٤	٣٦٥,٤	١٠٨,٠+	٣٠,٠+
أخرى	١٥٩,٦	٤٩١,٢	٣٣١,٦-	٦٧,٥-
الإجمالي	١ ٦٥٦,٦	١ ٦٨٦,٧	٣٠,١-	١,٨-
ناقصاً:-				
مخصص خسائر الإضمحلال القروض والتسهيلات	١٧٨,٨	١٦٣,١	١٥,٧+	٩,٦+
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة	٠,٢	٣,٤	٣,٢-	٩٤,١-
الفوائد المجنبة	٠,١	٠,١	-	٠
صافي المستخدم من التسهيلات الإئتمانية	١ ٤٧٧,٥	١ ٥٢٠,١	٤٢,٦-	٢,٨-

يشير البيان السابق إلى أن مخصص خسائر الإضمحلال القروض والتسهيلات قد بلغ ١٧٨,٨ مليون جم في ٢٠١٠/١٢/٣١ مقابل ١٦٣,١ مليون جم في ٢٠٠٩/١٢/٣١ بزيادة قدرها ١٥,٧ مليون جم بمعدل نمو قدره ٩,٦٪.

خامساً: الإستثمارات المالية

بلغ صافي أرصدة هذا البند في ٢٠١٠/١٢/٣١ نحو ٨٠٠,١ مليون جم مقابل ١ ٣٦٧,٦ مليون جم عن الأرصدة القائمة في ٢٠٠٩/١٢/٣١ ويوضح البيان التالي التغيرات التي طرأت على أرصدة هذا البند خلال السنة المالية ٢٠١٠ (مليون جم):-

البيان	عام ٢٠٠٩	عام ٢٠٠٨	التغير+ (-)
أذون خزانة	٥٨٩,٦	١ ٣٠٩,٣	٧١٩,٧-
صندوق إستثمارات منشأ بمعرفة البنك	١٧,٦	٩,٢	٨,٤+
مساهمات في مشروعات	٢,٥	٢,٥	-
إستثمارات في أوراق مالية	١٩٠,٤	٤٦,٦	١٤٣,٨+
صافي الإستثمارات المالية	٨٠٠,١	١ ٣٦٧,٦	٥٦٧,٥-

ويشير البيان المتقدم إلى أن النقص في صافي أرصدة الإستثمارات المالية فيما بين نهايتي عامي ٢٠١٠ و ٢٠٠٩ بنحو ٥٦٧,٥ مليون جم، يتركز أساساً في أذون الخزانة والتي حققت الأرصدة القائمة لها نقص بنحو ٧١٩,٧ مليون جم وحد من هذا النقص زيادة الأرصدة المكتسبة بها في إستثمارات في أوراق مالية بنحو ١٤٣,٨ مليون جم.

سادساً: حقوق الملكية

بلغت جملة أرصدة حقوق الملكية في ٢٠١٠/١٢/٣١ نحو ٨٤٤,٥ مليون جم مقابل ٨١٧,٧ مليون جم في ٢٠٠٩/١٢/٣١، بزيادة قدرها ٢٦,٨ مليون جم. ويوضح البيان التالي التغيرات التي طرأت على حقوق الملكية خلال السنة المالية ٢٠١٠ (مليون جم):-

البيان	عام ٢٠١٠	عام ٢٠٠٩	التغير+ (-)
رأس المال	٦٠٠,٠	٥٠٠,٠	١٠٠,٠+
المسدد تحت ح/ زيادة رأس المال	-	١٠٠,٠	١٠٠,٠-
الإحتياطيات	٢١٢,٠	١٦٥,٢	٤٦,٨+
الأرباح المحتجزة	*٣٢,٤	٥٢,٤	٢٠,٠-
الإجمالي	٨٤٤,٤	٨١٧,٦	٢٦,٨+

تم التأثير عليها بالتوزيعات النقدية لعام ٢٠٠٩ وقدرها ٢,٤ مليون جم

التقرير المالي للبنك

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

سابعاً: الإلتزامات العرضية

بلغ مجموع الإلتزامات العملاء نظير إتمادات مستندية مفتوحة وخطابات ضمان مصدرة نحو ٨٦٧,٣ مليون جم في ٢٠١٠/١٢/٣١ مقابل ٧٧٩,٩ مليون جم في ٢٠٠٩/١٢/٣١ بزيادة قدرها ٨٧,٤ مليون جم، وذلك كما يتضح من البيان التالي (مليون جم):-

معدل النمو %	التغير	عام ٢٠٠٩	عام ٢٠١٠	البيان
	١٥٧,٩	٢٢٥,٦	٦٧,٧-	القيمة غير المغطاه نقداً من الإتمادات المستندية المفتوحة
	٧٠٩,٤	٥٥٤,٣	١٥٥,١+	القيمة غير المغطاه نقداً من خطابات الضمان المصدرة
	٨٦٧,٣	٧٧٩,٩	٨٧,٤+	الإجمالي

ثامناً: نتائج النشاط

أسفرت محصلة نشاط البنك عن العام المالي ٢٠١٠ عن تحقيق صافى ربح قابل للتوزيع قدره ٢٩,٢ مليون جم، فإذا ما أضيفت إليه الأرباح المرحلة من العام السابق وقدرها ٣,١ مليون جم فإن المبلغ القابل للتوزيع يصبح ٣٢,٣ مليون جنيه، وذلك مقابل ٥٢,٥ مليون جم عن عام ٢٠٠٩.

ويوضح البيان التالي التوزيع المقترح من قبل مجلس الإدارة للمبلغ الإجمالي القابل للتوزيع عن عام ٢٠١٠ بالمقارنة بالتوزيع المعدل عن عام ٢٠٠٩ (مليون جم):-

التوزيع المعدل عن عام ٢٠١٠	التوزيع المقترح عن عام ٢٠٠٩	
٢٥,٠	٤٧,٠	دعم الإحتياطيات
١,٨	٢,٢	حصة العاملين
٠,٢	٠,٢	مكافأة مجلس الإدارة
٥,٣	٣,١	أرباح مرحلة
٣٢,٣	٥٢,٥	

تاسعاً: الفروع

يمارس البنك نشاطه من خلال ثمانية وعشرون فرعاً، خمسة عشر منها بمدينة القاهرة و٢ فرع بمدينة الاسكندرية و٢ فرع بمدينة شرم الشيخ وفرع الغردقة وفرع المنصورة وفرع الأقصر وفرع أسوان وفرع أسيوط و٢ فرع بمدينة دمياط وفرع بطنطا وفرع بالسويس.

عاشراً: العمالة

بلغ عدد العاملين في نهاية السنة المالية ٢٠١٠ - ٤٠٢ موظفاً مقابل ٣٧٤ في نهاية العام الماضي بخلاف عدد ٤٧ عمال خدمات. ولأهمية العنصر البشري فإن إدارة البنك تحرص على الإهتمام بكافة المستويات الإدارية والوظيفية من خلال المداومة على تنمية مهاراتهم المصرفية وصقل خبراتهم عن طريق إيفادهم لدورات تدريبية لدى الجهات العلمية المتخصصة مما يتيح لهم تقديم أفضل مستوى ممكن من الخدمة المصرفية.

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة مساهمي بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوائم المصرية السارية، وتتضمن مسؤولة الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولة إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وأننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لبنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد القوائم المالية.

فقرة توجيه انتباه

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، وكما هو وارد بالإيضاح رقم (٢٥) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية، لم تتوافر لدى إدارة البنك بعد المعلومات التي تمكنها من الإفصاح عن تأثير الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية على قيم عناصر بعض الأصول والالتزامات ونتائج الاعمال خلال الفترات المالية القادمة، حيث قد تختلف تلك القيم والنتائج جوهرياً في الفترات القادمة إذا ما توافرت لدى إدارة البنك مؤشرات ودلالات موثوقة بها وبما يمكنها من استخدام تلك المؤشرات والدلالات في تحديد مدي وحجم الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية على قيم عناصر تلك الأصول والالتزامات المدرجة بالميزانية.

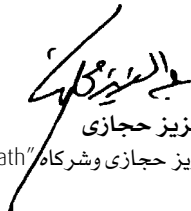
تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

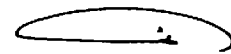
لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - لأى من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

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

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

مراقبا الحسابات


د. عبد العزيز حجازي
د. عبد العزيز حجازي وشركاه "Horwath"



عماد حافظ راغب
(المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y)

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(المعدلة)	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	إيضاح	
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
	٣١١ ٢٦٠	٣٧١ ٦١٦		عائد القروض والإيرادات المشابهة
	(١٦٥ ٤٣٥)	(٢٢٠ ٧٠٢)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
	١٤٥ ٨٢٥	١٥٠ ٩١٤	(٦)	صافي الدخل من العائد
	٣٦ ٣٩٢	٣٥ ١٣١		إيرادات الأتعاب والعمولات
	(١٥٠١)	(١ ٨٥٠)		مصروفات الأتعاب والعمولات
	٣٤ ٨٩١	٣٣ ٢٨١	(٧)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
	١٩٣	٢٦٠	(١٠)	توزيعات أرباح
	٢٥٩٠	٣ ٣٣٤	(١٩)	أرباح الاستثمارات المالية
	٩ ٣٧٨	١٣ ٠٣٨	(٨)	صافي دخل المتاجرة
	٥ ٢٩٤	٥ ٣٩١	(١١)	إيرادات تشغيل أخرى
	(١٢ ٩٣٧)	(١١ ٠٩٢)	(١٢)	(عبء) إضمحلال عن خسائر الإئتمان
	(١٤٣ ٤٢٧)	(١١٤ ٩٩٠)	(٩)	مصروفات إدارية
	٤١ ٨٠٧	٨٠ ١٣٦		الربح قبل ضرائب الدخل
	(١٢ ٣٩٠)	(٣٢ ٧٠٢)	(١٣)	مصروفات ضرائب الدخل
	٢٩ ٤١٧	٤٧ ٤٣٤		صافي أرباح السنة
	٠,٤٥٣	٠,٨٤٤	(١٤)	ربحية السهم (جنيه/سهم)

أكرم يوسف تيناوي

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

حسن على جمعه

رئيس مجلس الإدارة

قائمة التخيرات في حقوق الملكية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(ألف جنيه مصري)		المسدد تحت				البيانات
صافي	أرباح السنة	الأرباح المحتجزة	إحتياطيات	زيادة رأس المال	رأس المال	
الإجمالي						
						الرصيد في ٢٠٠٩/١/١
٦٧١ ٣٥٩	٦٢ ٦٦٥	٦ ٨٤٤	١٠١ ٨٥٠	-	٥٠٠ ٠٠٠	كما سبق إصدارها
(٨١٨)	-	(١٠٤٤)	٢٢٦	-	-	أثر تغيير السياسات المحاسبية
٦٧٠ ٥٤١	٦٢ ٦٦٥	٥ ٨٠٠	١٠٢ ٠٧٦	-	٥٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠٠٩/١/١ بعد التعديل
(٢ ٣٥١)	(٢ ٣٥١)	-	-	-	-	أرباح موزعة
-	(٥٩ ٣١٤)	(٧٤٢)	٦٠ ٠٥٦	-	-	المحول إلى الإحتياطيات والأرباح المحتجزة
٥١٧٠٢	٥١٧٠٢	-	-	-	-	صافي أرباح السنة قبل التعديل
						صافي التغير في الإستثمارات المالية
٣٠٠٧	-	-	٣٠٠٧	-	-	المتاحة للبيع
(٤ ٢٦٨)	(٤ ٢٦٨)	-	-	-	-	أثر تغيير السياسات المحاسبية
١٠٠ ٠٠٠	-	-	-	١٠٠ ٠٠٠	-	المسدد تحت زيادة رأس المال
-	(٤٧ ٤٣٤)	٤٧ ٣٩١	٤٢	-	-	المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية والأرباح المحتجزة
٨١٧ ٦٣١	-	٥٢ ٤٤٩	١٦٥ ١٨٢	١٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١ بعد التعديل
٨١٧ ٦٣١	-	٥٢ ٤٤٩	١٦٥ ١٨٢	١٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٠/١/١
-	-	(٤٧ ٠٠٠)	٤٧ ٠٠٠	-	-	المحول إلى الإحتياطيات والأرباح المحتجزة
(٢ ٣٦٩)	-	(٢ ٣٦٩)	-	-	-	الأرباح الموزعة
-	-	-	-	(١٠٠ ٠٠٠)	١٠٠ ٠٠٠	المحول إلى رأس المال
(١٩٩)	-	-	(١٩٩)	-	-	صافي التغير في الإستثمارات المالية
٢٩ ٤١٧	٢٩ ٤١٧	-	-	-	-	المتاحة للبيع
						صافي أرباح السنة
-	(٢٩ ٤١٧)	٢٩ ٣٦٢	٥٥	-	-	المحول إلى إحتياطي مخاطر بنكية والأرباح المحتجزة
٨٤٤ ٤٨٠	-	٣٢ ٤٤٢	٢١٢ ٠٣٨	-	٦٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١

أكرم يوسف تيناوي
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

حسن على جمعه
رئيس مجلس الإدارة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(المعدلة)	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١
	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
الأرباح قبل الضرائب	٤١٨٠٧	٨٠١٣٦
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك واستهلاك	١٨٣٩٠	١٢٦٧٥
عبء (رد) اضمحلال الأصول	١٢٩٢٧	١١٠٩٢
عبء (رد) المخصصات الأخرى	١٧١	(٣٨٥١)
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص الفروض	٣٢٢	(٤١)
أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة	(١٧٤)	(٤)
أرباح (خسائر) غير نقدية من بيع أصول آلت ملكيتها للبنك	(٥٩١٤)	-
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل	٦٧٥٢٩	١٠٠٠٠٧
صافى النقص (الزيادة) في الأصول		
ودائع لدى البنوك	(١٩٨٦٩٨)	٩٠٠٢١٤
أذون خزانة	٦٦٥٥٩١	١٦٢٦٥٩
أصول مالية بغرض المتاجرة		
فروض وتسهيلات العملاء	٣٥٠٥٧	٥٩٣١٣
أصول أخرى	(١٨١٤٢)	(١٢٣٣٠)
صافى الزيادة أو (النقص) في الإلتزامات		
أرصدة مستحقة للبنوك	(٥٢٨٣٤)	(٣٥٨٩١)
ودائع العملاء	(٢٢٠٢٤٠)	(٤٣٥٩٣٣)
إلتزامات أخرى	٨٩١٥٤	(٣١٦١٧٥)
ضرائب دخل مسددة	(٢١٣٦٠)	(٢٢٦٠٠)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)	٣٤٦٠٦٧	٣٩٩٢٦٤
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(١٨٣٠٣)	(٢٦٥٤٦)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	٦٤٤	٦٠
مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع	(٢٥٣٤٠٣)	-
متحصلات من استرداد استثمارات مالية متاحة للبيع	١٠٩٢١٤	٥٠٥٢
مدفوعات لشراء استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٧٨٤٨)	(٥٠٠٠)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار (٢)	(١٦٩٦٩٦)	(٢٦٤٣٤)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
توزيعات الأرباح المدفوعة	(٢٣٦٩)	(٣٣٥١)
مسدد من قروض أخرى	-	(٢٧٥٦٩)
محصل من رأس المال المدفوع	-	١٠٠٠٠٠
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل (٣)	(٢٣٦٩)	٦٩٠٨٠
صافى الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال العام (٣+٢+١)	١٧٤٠٠٢	٤٤١٩١٠
رصيد النقدية وما في حكمها في ٢٠١٠/١/١	١٧٧٢١٢٥	١٣٣١٢١٥
رصيد النقدية وما في حكمها في ٢٠١٠/١٢/٣١	١٩٤٧١٢٧	١٧٧٢١٢٥
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:-		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٥٢٦١٤٧	٣٦٦٧١٠
أرصدة لدى البنوك	١٩٣٠٤٢٦	١٦٦٣٠٥١
أذون خزانة	٥٨٩٦٠٣	١٣٠٩٣٠٦
ودائع لدى البنوك	(٥٠٩٤٩٦)	(٣١٠٧٩٨)
أذون خزانة إستحقاق أكثر من ثلاثة شهور	(٥٨٩٥٥٣)	(١٢٥٥١٤٤)
النقدية وما في حكمها	١٩٤٧١٢٧	١٧٧٢١٢٥

أكرم يوسف تيناوي

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

حسن على جمعه

رئيس مجلس الإدارة

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(المعدلة)	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
صافى أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)	٢٩ ٤١٧	٤٧ ٤٣٤
يخصم:		
أرباح أصول ثابتة محولة للإحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون	(١٧٤)	-
إحتياطي المخاطر البنكية العام	(٥٥)	(٤٣)
صافى أرباح العام القابلة للتوزيع	٢٩ ١٨٨	٤٧ ٣٩١
يضاف:		
أرباح محتجزة في أول السنة المالية	٣ ٠٨٠	٥ ٠٥٨
الإجمالي	٣٢ ٢٦٨	٥٢ ٤٤٩
يوزع كالتالي:		
إحتياطي قانوني	٢ ٩٢٤	٥ ١٧٠
إحتياطي عام	٢٢ ٠٧٦	٤١ ٨٣٠
توزيعات المساهمين	-	-
حصة العاملين	١ ٨٠٠	٢ ١٥٣
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٢٣٦	٢١٦
أرباح محتجزة في آخر السنة المالية	٥ ٢٣٢	٣ ٠٨٠
الإجمالي	٣٢ ٢٦٨	٥٢ ٤٤٩

تم إعداد قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ تحت إعتقاد الجمعية العامة للبنك .

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١ معلومات عامة

- تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بتاريخ ٢١ أغسطس ١٩٨٢ طبقاً لأحكام قانون الإستثمار وتعديلاته كبنك إستثمار وأعمال باسم بنك مصر العربي الافريقي (شركة مساهمة مصرية) وتم تعديل اسم البنك ليصبح / بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية) وذلك ضمن تعديلات النظام الأساسي للبنك الصادر بها القرار الوزاري رقم ٧٨٨ لسنة ٢٠٠٠ والمنشور بصحيفة الإستثمار العدد ٢٢٦١ الصادر بتاريخ ١٨/٤/٢٠٠٠ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والاسكندرية.
- يقدم بنك المؤسسة العربية المصرفية - مصر (شركة مساهمة مصرية) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٢٨ فرعاً ويوظف أكثر من ٤٤٩ موظفاً في تاريخ الميزانية.

٢ ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - 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 الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وجميع عقود المشتقات المالية. وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

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 للسنة 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 (إيضاح ٣٦).

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

- تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى.
- بداية من عام ٢٠١٠ قام البنك بتحديد الأعمار الإنتاجية لإضافات الأصول الثابتة الجديدة على مستوى المكونات الهامة للأصل ولم يتمكن البنك من تحليل مكونات الأصول الثابتة التي تم إقتناؤها قبل عام ٢٠١٠ إلى مكوناتها الهامة حيث لم يمكن عملياً تقدير قيمة تلك المكونات في تواريخ الإقتناء.
- حدد البنك الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للمتطلبات المعدلة وأضاف بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف.
- قام البنك بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول غير الملموسة ، ولم تنتج تعديلات من ذلك الإجراء.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون للقروض والتسهيلات وبدلاً منه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهه أو مخصصات فردية . كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات انخفاض المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبنود محددة بذاتها بمبلغ ٣٣٩ ألف جم وقد تم إقفال صافى الزيادة / الإنخفاض فى المخصصات القائمة فى أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقاً للطريقة الجديدة إلى الأرباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية، وبين إيضاح (٢٩) أثر تغيير تلك السياسة على حقوق الملكية والبنود المعرضة لخطر الائتمان.
- عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على أدوات الدين، تم تحديد العمولات والأتعاب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء / الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات. وفقاً لذلك تم زيادة عائد القروض والإيرادات المشابهة بمبلغ ١١٥١ ألف جنيه مصري عن عام ٢٠٠٩.
- تم تطبيق محاسبة الشراء على جميع عمليات الاقتناء التي تمت في أو بعد أول يناير ٢٠٠٩ وفقاً للمتطلبات المحاسبية الجديدة ولم ينتج لذلك أثر على القوائم المالية للبنك.
- قام البنك بدراسة الأصول التي آلت 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 التقييم أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول، فيما عدا إعادة تبويب مخصص أصول الت ملكيتها والتي تعدت الفترة القانونية الي مخصص مخاطر بنكية عام بمبلغ ٢٢٦ ألف جنيه مصري.
- تم تطبيق قواعد إختبار اضمحلال الأصول غير الملموسة التي ليس لها عمر محدد بداية من أول يناير ٢٠١٠ ولم ينتج عن ذلك اضمحلال خلال الفترة.

ب - التقارير القطاعية

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

ج - ترجمة العملات الأجنبية

ج/١ عملة التعامل والعرض

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

ج/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

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

د - 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.

د/١ 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 اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.
- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية:
 - عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.
 - عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - الأدوات المالية، مثل أدوات الدين المحتفظ بها التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

٢/د 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/د 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 الإحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بإستثناء حالات الضرورة.

٤/د 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 المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الإعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الإعتراف 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 صافى دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات وللإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم الإعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الإعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الإعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الإعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الإعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوية متاحة للبيع، وكذلك يتم الإعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوية متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

- 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 المالى أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال فى القيمة.

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

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

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

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

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

هـ - المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

و - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

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 مدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

ح - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢/و) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

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

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

ط - إيرادات توزيعات الأرباح

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

ي - اضمحلال الأصول المالية

ي/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 تحمل 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

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

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

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

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر 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 للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعيب اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

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

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 أحياناً 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

ي/ 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 المبوية ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوية 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.

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

ك - الأصول غير الملموسة

ك/١ برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات.

ل - الأصول الثابتة

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

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:

المباني والإنشاءات	٥٠ سنة
أثاث مكاتب وخزائن	١٠ سنوات
الآلات والمعدات	٨ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٥ سنوات

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

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

ن - الإيجارات

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

ن/١ 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 وبهالك 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.

س - النقدية وما في حكمها

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

ع - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات 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 للتقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢ ملخص السياسات المحاسبية (تتمة)

ت - مزايا العاملين

التأمينات الإجتماعية

يلتزم البنك بسداد إشتراكات إلى الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية ولا يتحمل البنك أى إلتزامات إضافية بمجرد سداد تلك الإشتراكات ويتم تحميل تلك الإشتراكات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

حصة العاملين فى الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين فى الأرباح ويعترف بحصة العاملين فى الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح فى حقوق الملكية وكإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولا تسجل أى إلتزامات بحصة العاملين فى الأرباح غير الموزعة.

صندوق الإيداع

يساهم البنك والعاملين فى صندوق إيداع خاص لمعاشات ومكافآت ترك الخدمة بنسبة مئوية من أجور العاملين ويتم إستقطاع الإشتراكات الشهرية، ولا يوجد على البنك أية إلتزامات إضافية تلى سداد الإشتراكات وتم الإعتراف بالإشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند إستحقاقه ويغطى الصندوق العاملين الدائمين بالبنك.

ف - 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 ببندود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى 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 فى تاريخ إعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى 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 فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه.

ص - الاقتراض

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

ق - رأس المال

ق/١ توزيعات الأرباح

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

ر - 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ - خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default).
- خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default).
- وتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة (The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٢).
- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

- يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. على سبيل المثال، بالنسبة للقرض، 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 لدى 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.

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

- الضمانات

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدوات الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول asset-backed securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

أ/ 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 الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في إعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/٤).

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

(المعدلة)		تقييم البنك
٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
%	%	
٩٥,٢٥	٨٩,١٠	ديون جيدة
٢,٤٨	١٠,٠١	المتابعة العادية
٢,٠٥	٠,٦٧	المتابعة الخاصة
٠,٢٢	٠,٢٢	ديون غير منتظمة
%١٠٠	% ١٠٠	

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى 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.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة. ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (أ/٢٩) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال العام.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

(المعدلة)	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١
	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٥٨٩ ٦٠٣	١ ٣٠٩ ٣٠٦
أرصدة لدى البنوك	١ ٩٣٠ ٤٢٦	١ ٦٦٣ ٠٥١
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد:		
حسابات جارية مدينة (بضمان ودائع)	٧١ ٨٨٥	٨٢ ٣٥٢
بطاقات ائتمان	١٩ ٤٣٩	١٩ ٨٩٤
قروض شخصية	٢١٦ ٢٢٦	١٥٠ ٨٥٥
قروض سيارات	١٣٣ ٢٥٣	٨٣ ٧٠٢
قروض لمؤسسات:		
حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	٥٥٧ ١٢٦	٦١٨ ٠٤٣
قروض مشتركة	٣٦٣ ٤٨٣	٣٠٣ ٩٢٨
قروض أخرى	١١٦ ١٢٦	٢٦١ ٣٦٢
استثمارات مالية:		
أدوات دين	١٨٦ ٩٠٨	٤٢ ٤١٤
الإجمالي	٤ ١٨٤ ٤٧٥	٤ ٥٣٤ ٩٠٧
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
ضمانات مالية	٢٠١ ٠١٨	٥٠٠ ٥٥٢
خطابات ضمان	٧٠٩ ٣٩١	٥٥٤ ٣٠٠
اعتمادات مستندية	١٥٧ ٩٠٥	٢٢٥ ٥٩٤
الإجمالي	١ ٠٦٨ ٣١٤	١ ٢٨٠ ٤٤٦

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات . بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية.

وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٣ ، ٣٥ ٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٥ ، ٤ ٪ وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- قام البنك بتطبيق عمليات اختبار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
- أكثر من ٨ ، ٩٧ ٪ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

٦/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

(المعدلة)	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١ ٥١٠ ٨٨١	١ ٤٦٩ ٥٨٨	١ ٥١٠ ٨٨١	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٢١ ٧٤٥	٢٥ ٣٤٤	٢١ ٧٤٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
١٥٤ ١٤١	١٦١ ٦٨٨	١٥٤ ١٤١	محل اضمحلال
١ ٦٨٦ ٧٦٧	١ ٦٥٦ ٦٢٠	١ ٦٨٦ ٧٦٧	الإجمالي
			يخصم:
(١٦٣ ٠٧٧)	(١٧٨ ٧٧٢)	(١٦٣ ٠٧٧)	مخصص خسائر الإضمحلال
(٢ ٤٢١)	(١٧٧)	(٢ ٤٢١)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصة
(١٣٣)	(١٣٣)	(١٣٣)	عوائد مجانية
١ ٥٢٠ ١٣٦	١ ٤٧٧ ٥٣٨	١ ٥٢٠ ١٣٦	الصافي

يتضمن إيضاح (١٨) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد قروض شخصية	مؤسسات		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
				حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	
جيدة	٧١ ٨٨٥	١٦ ١٢٠	٣٣١ ٨٩٣	٢٢٧ ٦٤٨	٣٣٤ ٧٢٤	١ ٤٦٩ ٤٥٥
المتابعة العادية	-	-	-	-	-	-
المتابعة الخاصة	-	-	-	-	١٣٣	١٣٣
غير منتظمة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	٧١ ٨٨٥	١٦ ١٢٠	٣٣١ ٨٩٣	٢٢٧ ٦٤٨	٣٣٤ ٨٥٧	١ ٤٦٩ ٥٨٨

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (المعدلة)

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد قروض شخصية	مؤسسات		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
				حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	
جيدة	١٣١٠٥٥	١٧٢٢٦	١٦٥٦٨١	٥١٤٨٥١	٩٦٨٨٢	١ ٥٠٤ ٣٤٥
المتابعة العادية	-	-	-	٦٥٣٦	-	٦٥٣٦
المتابعة الخاصة	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	١٣١٠٥٥	١٧٢٢٦	١٦٥٦٨١	٥٢١٤٨٧	٩٦٨٨٢	١ ٥١٠ ٨٨١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

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. وتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي:

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

(ألف جنيه مصرى) أفراد			٢٠١٠ ديسمبر
الإجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٢٣ ٥٢٥	٢٠ ٧٠٩	٢ ٨١٦	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢٣ ٥٢٥	٢٠ ٧٠٩	٢ ٨١٦	الإجمالي

القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات				٢٠١٠ ديسمبر
الإجمالي	قروض شركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٨٣٧	١٩	٢٤٤	٥٧٤	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٣٧٧	-	٣٥٣	٢٤	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٦٠٥	-	-	٦٠٥	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١ ٨١٩	١٩	٥٩٧	١ ٢٠٣	الإجمالي

القيمة العادلة للضمانات

(ألف جنيه مصرى) أفراد			٢٠٠٩ ديسمبر (المعدلة)
الإجمالي	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٢١ ١٤٩	١٨ ٦٥٨	٢ ٤٩١	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٢١ ١٤٩	١٨ ٦٥٨	٢ ٤٩١	الإجمالي

القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات			٢٠٠٩ ديسمبر (المعدلة)
الإجمالي	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٥٩٦	٤٤٠	١٥٦	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
-	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
-	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٥٩٦	٤٤٠	١٥٦	الإجمالي

القيمة العادلة للضمانات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١٦١ ٢٤٣ ألف جنيه مصري.

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

(ألف جنيه مصري)		مؤسسات		أفراد		التقييم
الإجمالي	قروض أخرى	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢٠١٠/١٢/٣١
١٦١ ٦٨٨	٤٤٥	١٣٠ ٢٦٥	٢٤ ٦٧٧	٦٣٠١	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات	
(ألف جنيه مصري)		مؤسسات		أفراد		التقييم
الإجمالي	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة وقروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢٠٠٩/١٢/٣١ (المعدلة)
١٥٤ ١٤١	١٢٤ ٨٦٧	٢٣ ٠٢٢	٦ ٢٥٢	-	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	
-	-	-	-	-	القيمة العادلة للضمانات	

٧/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية، بناءً على تقييم ستاندرد أند برون وما يعادله.

(ألف جنيه مصري)		أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى		التقييم
الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٢٠١٠/١٢/٣١
-	-	-	-	AAA
٣ ٥٤٩	٣ ٥٤٩	-	-	AA- إلى AA+
-	-	-	-	A- إلى A+
٧٧٦ ٥١١	١٨٦ ٩٠٨	٥٨٩ ٦٠٣	-	أقل من A-
٢٠ ٠٢٦	٢٠ ٠٢٦	-	-	غير مصنفة
٨٠٠ ٠٨٦	٢١٠ ٤٨٣	٥٨٩ ٦٠٣	-	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ألف جنيه مصري)			٢٠٠٩/١٢/٣١
الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى	
-	-	-	AAA
٤ ١٨٦	٤ ١٨٦	-	-AA إلى +AA
-	-	-	-A إلى +A
١٣٥١ ٧٢٠	٤٢ ٤١٤	١٣٠٩ ٣٠٦	أقل من -A
١١ ٦٨٢	١١ ٦٨٢	-	غير مصنفة
١٣٦٧ ٥٨٨	٥٨ ٢٨٢	١٣٠٩ ٣٠٦	الإجمالي

أ/ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

(ألف جنيه مصري)							٣١ ديسمبر ٢٠١٠
الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	جمهورية مصر العربية			القاهرة الكبرى	
			الإجمالي	الوجه القبلي	والدلتا وسيناء الاسكندرية		
٥٨٩ ٦٠٣	-	-	٥٨٩ ٦٠٣	-	-	٥٨٩ ٦٠٣	أذون الخزائنة
١٩٣٠ ٤٢٦	١٦٠ ٩٧٥	١ ٩٧٦	١ ٧٦٧ ٤٧٥	-	-	١ ٧٦٧ ٤٧٥	أرصدة لدى البنوك
أصول مالية بغرض المتاجرة:							
قروض وتسهيلات للعملاء:							
قروض لأفراد:							
٧١ ٨٨٥	-	-	٧١ ٨٨٥	٤٤٧	٩ ٥٣٦	٦١ ٩٠٢	حسابات جارية مدينة
٢٥ ٢٣٧	-	-	٢٥ ٢٣٧	٢٠٩	٤ ٤٢٣	٢٠ ٦٠٥	بطاقات ائتمان
٢٣٥ ٦٧٧	-	-	٢٣٥ ٦٧٧	٩ ١٥٥	٤٠ ٣٣٢	١٨٦ ١٩٠	قروض شخصية
١٤١ ٦٠٢	-	-	١٤١ ٦٠٢	٤ ٠٧٢	٢١ ٠١٦	١١٦ ٥١٤	قروض سيارات
قروض لمؤسسات:							
٢٢٨ ٩٧٩	-	-	٢٢٨ ٩٧٩	-	٦٧٨	٢٢٨ ٣٠١	حسابات جارية مدينة
٤٦٥ ٥٩١	-	-	٤٦٥ ٥٩١	-	١٧ ٣٦٩	٤٤٨ ٢٢٢	قروض مباشرة
٣٧٠ ٩٠١	-	-	٣٧٠ ٩٠١	-	-	٣٧٠ ٩٠١	قروض مشتركة
١١٦ ٧٤٨	-	-	١١٦ ٧٤٨	-	-	١١٦ ٧٤٨	قروض أخرى
استثمارات مالية:							
١٨٦ ٩٠٨	-	-	١٨٦ ٩٠٨	-	-	١٨٦ ٩٠٨	أدوات دين
٤ ٣٦٣ ٥٥٧	١٦٠ ٩٧٥	١ ٩٧٦	٤ ٢٠٠ ٦٠٦	١٣ ٨٨٣	٩٣ ٣٥٤	٤ ٠٩٣ ٣٦٩	الإجمالي في ٢٠١٠/١٢/٣١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ألف جنيه مصري)		جمهورية مصر العربية الاسكندرية					القاهرة الكبرى		٢٠٠٩/١٢/٣١ (المعدلة)
الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الإجمالي	الوجه القبلي	والدلتا وسيناء				
١٣٠٩٣٠٦	-	-	١٣٠٩٣٠٦	-	-	١٣٠٩٣٠٦		أذون الخزانة	
١٦٦٣٠٥١	١٥٤٧٨٢	٢١٧٩٢	١٤٨٦٤٧٦	-	-	١٤٨٦٤٧٦		أرصدة لدى البنوك	
								أصول مالية بغرض المتاجرة:	
								قروض وتسهيلات للعملاء:	
								قروض لأفراد:	
٨٢٣٥٢	-	-	٨٢٣٥٢	٤٢	١٦٧٤٧	٦٥٥٦٢		حسابات جارية مدينة	
٢٥٩٦٩	-	-	٢٥٩٦٩	٢٠٠	٤٢٢٨	٢١٥٤١		بطاقات ائتمان	
١٦٧٩١١	-	-	١٦٧٩١١	٣٠٧٣	٢٣٩٩٧	١٤٠٨٤١		قروض شخصية	
٨٨١٥٣	-	-	٨٨١٥٣	٣٣٣٢	١٣٧٧٣	٧١٠٤٨		قروض سيارات	
								قروض لمؤسسات:	
٦٥٧٩٣٢	-	-	٦٥٧٩٣٢	-	١٢٠٠٢	٦٤٥٩٣٠		حسابات جارية مدينة	
٨٩٤٨٧	-	-	٨٩٤٨٧	-	٦٤٣٣	٨٣٠٥٤		قروض مباشرة	
٣١٠١٨٠	-	-	٣١٠١٨٠	-	-	٣١٠١٨٠		قروض مشتركة	
٢٦٤٧٨٣	-	-	٢٦٤٧٨٣	-	-	٢٦٤٧٨٣		قروض أخرى	
								استثمارات مالية:	
٤٢٤١٤	-	-	٤٢٤١٤	-	-	٤٢٤١٤		أدوات دين	
٤٧٠١٥٣٨	١٥٤٧٨٢	٢١٧٩٢	٤٥٢٤٩٦٣	٦٦٤٧	٧٧١٨٠	٤٤٤١١٣٦		الإجمالي في ٢٠٠٩/١٢/٣١	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

قطاعات النشاط

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

(ألف جنيه مصري)							٢٠١٠/١٢/٣١
الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٥٨٩ ٦٠٣	-	-	٥٨٩ ٦٠٣	-	-	-	أذون الخزانة
١ ٩٣٠ ٤٢٦	-	-	-	-	-	١ ٩٣٠ ٤٢٦	أرصدة لدى البنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء:
							قروض لأفراد:
٧١ ٨٨٥	٧١ ٨٨٥	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٢٥ ٢٣٧	٢٥ ٢٣٧	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
٢٣٥ ٦٧٧	٢٣٥ ٦٧٧	-	-	-	-	-	قروض شخصية
١٤١ ٦٠٢	١٤١ ٦٠٢	-	-	-	-	-	قروض سيارات
							قروض لمؤسسات:
٢٢٨ ٩٧٩	-	١٧٢ ٢٢٢	-	٨ ٤٩٦	٤٨ ٢٦١	-	حسابات جارية مدينة
٤٦٥ ٥٩١	-	٧٢ ٩٩٩	٤٤ ٤٠٦	٢٢٦ ٠٥٨	١٢٢ ١٢٨	-	قروض مباشرة
٣٧٠ ٩٠١	-	٧٨ ٢٤٧	١٣٠ ٠٠٠	-	١٦٢ ٦٥٤	-	قروض مشتركة
١١٦ ٧٤٨	٦ ٩٢٥	٥٩ ٢٣٩	-	٣٧٤	٥٠ ٢١٠	-	قروض أخرى
							استثمارات مالية:
١٨٦ ٩٠٨	-	-	١٨٦ ٩٠٨	-	-	-	أدوات دين
٤ ٣٦٣ ٥٥٧	٤٨١ ٣٢٦	٣٨٢ ٧٠٧	٩٥٠ ٩١٧	٢٣٤ ٩٢٨	٣٨٣ ٢٥٣	١ ٩٣٠ ٤٢٦	الإجمالي في ٢٠١٠/١٢/٣١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ألف جنيه مصري)							٢٠٠٩/١٢/٣١ (المعدلة)
الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
١٣٠٩٣٠٦	-	-	١٣٠٩٣٠٦	-	-	-	أذون الخزانة
١٦٦٣٠٥١	-	-	-	-	-	١٦٦٣٠٥١	أرصدة لدى البنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء:
							قروض لأفراد:
٨٢٣٥٢	٨٢٣٥٢	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٢٥٩٦٩	٢٥٩٦٩	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
١٦٧٩١١	١٦٧٩١١	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٨٨١٥٣	٨٨١٥٣	-	-	-	-	-	قروض سيارات
							قروض لمؤسسات:
٦٥٧٩٣٢	-	٥١٦٨٦٦	-	٦٠٤٠٥	٨٠٦٦١	-	حسابات جارية مدينة
٨٩٤٨٧	-	٦٥١٤٤	٨٢٤١	-	١٦١٠٢	-	قروض مباشرة
٣١٠١٨٠	-	٧٣٦٥٠	٦٣٤٥٦	-	١٧٣٠٧٤	-	قروض مشتركة
٢٦٤٧٨٣	٨٢٥	٢٣٨٠	-	-	٩٦٦٨	٢٥١٩١٠	قروض أخرى
							استثمارات مالية:
٤٢٤١٤	-	-	٤٢٤١٤	-	-	-	أدوات دين
٤٧٠١٥٣٨	٣٦٥٢١٠	٦٥٨٠٤٠	١٤٢٣٤١٧	٦٠٤٠٥	٣٧٩٥٠٥	١٩١٤٩٦١	الإجمالي في ٢٠٠٩/١٢/٣١

ب - خطر السوق

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب «القيمة المعرضة للخطر» للمحافظ، بفرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك.

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

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

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك. وقد بلغ المتوسط اليومي للقيمة المعرضة للخطر خلال السنة الحالية ٢١٢ ألف جنيه مصري 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 المخاطر بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٠			(ألف جنيه مصري)
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
خطر أسعار الصرف	١٠٤	٤١٠	٢٥٧	٢٩	٢٧٨	١٥٤	
خطر سعر العائد	٥٢	٨٠	٦٦	٤٤	٧٢	٥٨	
خطر أدوات الملكية	-	-	-	-	-	-	
إجمالي القيمة عند الخطر	١٥٦	٤٩٠	٣٢٣	٧٣	٣٥٠	٢١٢	

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٠			(ألف جنيه مصري)
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
خطر أسعار الصرف	١٠٤	٤١٠	٢٥٧	٢٩	٢٧٨	١٥٤	
خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-	
خطر أدوات الملكية	-	-	-	-	-	-	
إجمالي القيمة عند الخطر	١٠٤	٤١٠	٢٥٧	٢٩	٢٧٨	١٥٤	

القيمة المعرضة للخطر للمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٠			(ألف جنيه مصري)
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
خطر أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	
خطر سعر العائد	٥٢	٨٠	٦٦	٤٤	٧٢	٥٨	
خطر أدوات الملكية	-	-	-	-	-	-	
إجمالي القيمة عند الخطر	٥٢	٨٠	٦٦	٤٤	٧٢	٥٨	

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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ب/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية
يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً. ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

(المعادل بالألف جنيه مصري)						٣١ ديسمبر ٢٠١٠
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
الأصول المالية						
١٩١٤٣٥٦	٣٠٢١٣	٩٧٨٦	٦٣٤٦٦	٢٥٠٧٥٤	١٥٦٠١٣٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٤٢٢١٧	٢٥٩٢	٣٠١٥٥	١٤٨٧٨٤	٣٥٨٢٣٢	٢٤٥٤	أرصدة لدى البنوك
٥٨٩٦٠٣	-	-	-	-	٥٨٩٦٠٣	أذون الخزانة وأوراق حكومية (بالصافي)
١٦٥٦٦٢٠	-	-	٥٢٧٢٤	٦٢٨٢٣٠	٩٧٥٦٦٦	قروض وتسهيلات للعملاء (بالإجمالي)
						استثمارات مالية:
١٩٢٩٢٨	-	-	-	٣٥٤٨	١٨٩٣٨٠	متاحة للبيع
١٧٥٥٥	-	-	-	-	١٧٥٥٥	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٩١٣٢٧٩	٣٢٨٠٥	٣٩٩٤١	٢٦٤٩٧٤	١٢٤٠٧٦٤	٣٣٣٤٧٩٥	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
٨٢٩٠١	-	-	٥٩٤٣٧	٢٣٤٤٥	١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٦٢٠٠٧٤	٢٩٦٧	٣٠٩٥٢	١٦٧٣٣٠	١٠١٠٥٦٩	٢٤٠٨٢٥٦	ودائع للعملاء
٣٧٠٢٩٧٥	٢٩٦٧	٣٠٩٥٢	٢٢٦٧٦٧	١٠٣٤٠١٤	٢٤٠٨٢٧٥	إجمالي الالتزامات المالية
١٢١٠٣٠٤	٢٩٨٣٨	٨٩٨٩	٣٨٢٠٧	٢٠٦٧٥٠	٩٢٦٥٢٠	صافي المركز المالي للميزانية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

الإجمالي	(المعادل بالألف جنيه مصري)				جنيه مصري	٢٠٠٩/١٢/٣١ (المعدلة)
	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي		
الأصول المالية						
١ ٦٩٣ ٠٥٣	٢٨ ١٧٨	٧ ٦٦٧	٤٣ ٥٠٦	١ ٦١ ٩٢٩	١ ٤٥١ ٧٧٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٣٦ ٧٠٨	٦ ٢٦٠	٤٥ ٠٢٩	١ ٦٨ ٢٠٢	١٠ ١٨١	١٠٧ ٠٣٦	أرصدة لدى البنوك
١ ٣٠٩ ٣٠٦	-	-	-	-	١ ٣٠٩ ٣٠٦	أذون الخزانة وأوراق حكومية (بالصافي)
١ ٦٨٦ ٧٦٧	-	٢٧	٤٥ ٠٦٨	٩٨٠ ٧١٤	٦٦٠ ٩٥٨	قروض وتسهيلات للعملاء (بالإجمالي)
استثمارات مالية:						
٤٩ ٠٩٠	-	-	-	٤ ١٨٥	٤٤ ٩٠٥	- متاحة للبيع
٩ ١٩٢	-	-	-	-	٩ ١٩٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥ ٠٨٤ ١١٦	٣٤ ٤٣٨	٥٢ ٧٢٣	٢٥٦ ٧٧٦	١ ١٥٧ ٠٠٩	٣ ٥٨٣ ١٧٠	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
١٣٥ ٧٣٥	-	-	٤٢ ٠٠٠	٩٣ ٧٢٤	١١	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٨٤ ٠٣١٤	٤ ١١٦	٣٩ ٢٥٠	١٥٤ ٤١٨	٩٧٩ ٤٢٣	٢ ٦٦٣ ١٠٧	ودائع للعملاء
٣٩٧٦ ٠٤٩	٤ ١١٦	٣٩ ٢٥٠	١٩٦ ٤١٨	١ ٠٧٣ ١٤٧	٢ ٦٦٣ ١١٨	إجمالي الالتزامات المالية
١ ١٠٨ ٠٦٧	٣٠ ٣٢٢	١٣ ٤٧٣	٦٠ ٣٥٨	٨٣ ٨٦٢	٩٢٠ ٠٥٢	صافي المركز المالي للميزانية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

ب/٤ خطر سعر العائد

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

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

(ألف جنيه المصري)							
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي	
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠							
الأصول المالية							
١ ٢٥٠ ٠٠٠	١ ٢٣ ٢٠٨	-	-	-	٥٤١ ١٤٨	١ ٩١٤ ٣٥٦	
٥٢٩ ٥٧٢	-	-	-	-	١٢ ٦٤٥	٥٤٢ ٢١٧	
-	٥٠	٦٣٨ ٥٧٥	-	-	-	٦٣٨ ٦٢٥	
١١٨ ٨٦١	١١١ ٥٦٧	٥٦٤ ١٠٥	٥٢٦ ٦٢٨	١٨٩ ٣٨١	١٤٦ ٠٧٨	١ ٦٥٦ ٦٢٠	
استثمارات مالية:							
-	-	١٨٦ ٩٠٩	-	-	٦ ٠١٩	١٩٢ ٩٢٨	
-	-	-	-	-	١٧ ٥٥٥	١٧ ٥٥٥	
١ ٨٩٨ ٤٣٣	٢٣٤ ٨٢٥	١ ٣٨٩ ٥٨٩	٥٢٦ ٦٢٨	١٨٩ ٣٨١	٧٢٣ ٤٤٥	٤ ٩٦٢ ٣٠١	
إجمالي الأصول المالية							
الالتزامات المالية							
٨٢ ٠٠٤	-	-	-	-	٨٩٧	٨٢ ٩٠١	
١ ٧١٣ ٤٣٤	١ ٣١٥ ٠٠٩	٥٨ ٧١٤	٢٣٤ ٦٣٩	-	٢٩٨ ٢٧٨	٣ ٦٢٠ ٠٧٤	
١ ٧٩٥ ٤٣٨	١ ٣١٥ ٠٠٩	٥٨ ٧١٤	٢٣٤ ٦٣٩	-	٢٩٩ ١٧٥	٣ ٧٠٢ ٩٧٥	
١٠٢ ٩٩٥	(١٠٨٠ ١٨٤)	١ ٣٣٠ ٨٧٥	٢٩١ ٩٨٩	١٨٩ ٣٨١	٤٢٤ ٢٧٠	١ ٢٥٩ ٣٢٦	
فجوة إعادة تسعير العائد							

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(ألف جنيه المصري)						
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
(العدلة) ٢٠٠٩/١٢/٣١						
الأصول المالية						
١٢٠٠٠٠٠	١١١٣٤٣	-	-	-	٣٨١٧١٠	١٦٩٣٠٥٣
٣١٠٧٩٩	-	-	-	-	٢٥٩٠٩	٣٢٦٧٠٨
-	٥٥٢٠٠	١٣٣٣٦٧٥	-	-	-	١٣٨٨٨٧٥
٨٨٠١٩٤	٣٩٧٥	٨٩٠٥٧	٣٩٢٢٢٠	٣٢١٣٢١	-	١٦٨٦٧٦٧
-	-	-	-	-	٤٩٠٩٠	٤٩٠٩٠
-	-	-	-	-	٩١٩٢	٩١٩٢
٢٣٩٠٩٩٢	١٧٠٥١٨	١٤٢٢٧٣٢	٣٩٢٢٢٠	٣٢١٣٢١	٤٦٥٩٠١	٥١٦٣٦٨٥
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
١٣٥١٩٠	-	-	-	-	٥٤٥	١٣٥٧٣٥
٢٠٧٢١٤٠	١٣٩٩٩٣٥	١١١١٩٨	٢٦٢١	-	٢٥٤٤٢٠	٣٨٤٠٣١٤
٢٢٠٧٣٣٠	١٣٩٩٩٣٥	١١١١٩٨	٢٦٢١	-	٢٥٤٩٦٥	٣٩٧٦٠٤٩
١٨٣٦٦٢	(١٢٢٩٤١٧)	١٣١١٥٣٤	٣٨٩٥٩٩	٣٢١٣٢١	٢١٠٩٣٦	١١٨٧٦٣٦
فجوة إعادة تسعير العائد						

ج - خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

منهج التمويل

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

التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية. وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية:

(ألف جنيه مصري)					
	أكثر من شهر واحد	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠					
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٢٩٠١	-	-	-	٨٢٩٠١
ودائع للعملاء	١٣٨٢٩٩٤	١١٧٠٠٥٧	١٦٤٢٩٨	٩٠٢٧٢٥	٣٦٢٠٠٧٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٤٦٥٨٩٥	١١٧٠٠٥٧	١٦٤٢٩٨	٩٠٢٧٢٥	٣٧٠٢٩٧٥
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٢٦٢١٨٧٨	٢٣٤٨٢٥	١٣٨٩٥٨٩	٥٢٦٦٢٨	٤٩٦٢٣٠١

(ألف جنيه مصري)					
	أكثر من شهر واحد	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩					
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	١٣٥٧٣٥	-	-	-	١٣٥٧٣٥
ودائع للعملاء	١٦٩٨٢٢٤	٧٤١٥٤٠	٨٣٤٨١٩	٥٦٥٧٣١	٣٨٤٠٣١٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٨٢٣٩٥٩	٧٤١٥٤٠	٨٣٤٨١٩	٥٦٥٧٣١	٣٩٧٦٠٤٩
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	٢٨٠٢٧٩٧	١٧٠٥١٨	١٤٦٧٦٣٧	٣٩٢٢٢٠	٥١٦٣٦٨٥

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات وتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالإجمالي، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء بالإجمالي. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة الى ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة 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 بناءً على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتماني وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

أدوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناءً على أسعار الأسواق المالية السارية. وبالنسبة للأوراق التي لا يوجد لها أسواق نشطة، يتم أول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناءً على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

هـ - إدارة رأس المال

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

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

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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

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٪.
- وتخضع فروع البنك التي تعمل خارج جمهورية مصر العربية لقواعد الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في البلدان التي تعمل بها.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١٠٠٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال الفترتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين الفترتين:

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣ إدارة المخاطر المالية (تتمة)

(المعدلة)	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
رأس المال		
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)	٦٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	١٠٠ ٠٠٠
الاحتياطي القانوني	٣٣ ٢٨٥	٢٨ ١١٥
الاحتياطي العام	١٧٥ ٩٤٥	١٣٤ ١١٥
احتياطيات أخرى	٧٦٢	٧٦٢
الأرباح المحتجزة	٢٩ ٣٦٢	٤٧ ٣٩١
إجمالي رأس المال الأساسي	٨٣٩ ٣٥٤	٨١٠ ٣٨٣
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
ما يعادل مخصص المخاطر العامة	٢٢ ١٨٣	٢٠ ٠٨١
قروض / ودائع مساندة	-	-
٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١ ٠٠٧	٨٦٤
إجمالي رأس المال المساند	٢٣ ١٩٠	٢٠ ٩٤٥
إجمالي رأس المال	٨٦٢ ٥٤٤	٨٣١ ٣٢٨
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:		
الأصول داخل الميزانية	١ ٦٥٤ ١٧٤	١ ٦٦٣ ٢٧٦
الالتزامات العرضية	١٢٠ ٤٩٤	١١٩ ١١٠
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	١ ٧٧٤ ٦٦٨	١ ٧٨٢ ٣٨٦
معييار كفاية رأس المال (%)	% ٤٨,٦	% ٤٦,٦

٤ التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة 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 الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٤ التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك إضمحلال الاستثمارات 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 - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٧٦٠ ألف جم لتصل إلى القيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في إحتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

د - ضرائب الدخل

يخضع البنك لضرائب الدخل في عدد من الدوائر الضريبية بالنسبة لفروع الخارج 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 إختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها فإن هذه الإختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل ومخصص الضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الإختلاف فيها.

٥ التحليل القطاعي

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٥ التحليل القطاعي (تتمة)

(ألف جنيه مصري)						
إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
٢٠١ ٥٨٥	٣٥ ٤٧٠	٦٠ ٥١٧	٤٤ ١٠٣	١٧ ٥٩٤	٤٣ ٩٠١	إيرادات النشاط القطاعي
(١٥٩ ٧٧٨)	(١٠ ٤٧٧)	(٦٨ ٢٥٠)	(٢٩ ٣٠٣)	(١٣ ٦٧٩)	(٣٨ ٠٦٩)	مصروفات النشاط القطاعي
٤١ ٨٠٧	٢٤ ٩٩٣	(٧ ٧٣٣)	١٤ ٨٠٠	٣ ٩١٥	٥ ٨٣٢	نتيجة أعمال القطاع
(١٢ ٣٩٠)	(١٢ ٣٩٠)	-	-	-	-	ضرائب الدخل
٢٩ ٤١٧	١٢ ٦٠٣	(٧ ٧٣٣)	١٤ ٨٠٠	٣ ٩١٥	٥ ٨٣٢	الربح في ٢٠١٠/١٢/٣١
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي						
٤ ٧٣٤ ١٩٧	-	٤ ٧٩ ٩٩٩	٣ ٢٥٠ ٦٣٩	١٠٤ ٩٦٤	٨٩٨ ٥٩٥	أصول النشاط القطاعي
١٤٩ ٣٨٥	١٤٩ ٣٨٥	-	-	-	-	أصول غير مصنفة
٤ ٨٨٣ ٥٨٢	١٤٩ ٣٨٥	٤ ٧٩ ٩٩٩	٣ ٢٥٠ ٦٣٩	١٠٤ ٩٦٤	٨٩٨ ٥٩٥	إجمالي الأصول
٣ ٩٠٩ ٠٨٧	-	٣ ٤٩٢ ٩١٠	٣٠٧ ٣٠٢	٨٢ ٩٠١	٢٥ ٩٧٤	التزامات النشاط القطاعي
١٣٠ ٠١٥	١٣٠ ٠١٥	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٤ ٠٣٩ ١٠٢	١٣٠ ٠١٥	٣ ٤٩٢ ٩١٠	٣٠٧ ٣٠٢	٨٢ ٩٠١	٢٥ ٩٧٤	إجمالي الالتزامات
بنود أخرى للنشاط القطاعي						
٤٥ ٧٥٠	٤٥ ٧٥٠	-	-	-	-	نفقات رأسمالية
(١٨ ٢٣٨)	-	(٨ ١٨٧)	(٤ ١٦٨)	(١ ٧١٥)	(٤ ١٦٨)	اهلاكات
(١٣ ٤٥٢)	-	(٦ ١٢٩)	-	-	(٧ ٣٢٣)	اضمحلال

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٥ التحليل القطاعي (تتمة)

(ألف جنيه مصري)						مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي	(المعدلة) ٢٠٠٩/١٢/٣١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي												
٢٠٤ ٥٣٩	٣٥ ٠٨٨	٥١ ٢٧٠	٦٧ ١٧٧	١٦ ٣٣٤	٣٤ ٦٧٠	إيرادات النشاط القطاعي						
(١٢٤ ٤٠٣)	(١ ٣٤٩)	(٥٤ ٥٧٣)	(٢٦ ١٥٤)	(١٢ ٦٢٩)	(٢٩ ٦٩٨)	مصروفات النشاط القطاعي						
٨٠ ١٣٦	٣٣ ٧٣٩	(٢٣ ٠٠٣)	٤١ ٠٢٣	٣٧٠ ٠٠٥	٤ ٩٧٢	نتيجة أعمال القطاع						
(٣٢ ٧٠٢)	(٣٢ ٧٠٢)	-	-	-	-	ضرائب الدخل						
٤٧ ٤٣٤	١ ٠٣٧	(٢٣ ٠٠٣)	٤١ ٠٢٣	٣٧٠ ٠٠٥	٤ ٩٧٢	الربح في ٢٠٠٩/١٢/٣١						
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي												
٤ ٩١٧ ٤٨٥	-	٣ ٤٢٨ ٠٠٤	٣ ٣٩٠ ٦٧٣	٢ ٥١٢ ٠٠٥	٩ ٣٢٨ ٠٠٣	أصول النشاط القطاعي						
١ ٣١ ٦٤٥	١ ٣١ ٦٤٥	-	-	-	-	أصول غير مصنفة						
٥ ٠٤٩ ١٣٠	١ ٣١ ٦٤٥	٣ ٤٢٨ ٠٠٤	٣ ٣٩٠ ٦٧٣	٢ ٥١٢ ٠٠٥	٩ ٣٢٨ ٠٠٣	إجمالي الأصول						
٤ ١٠٩ ٨٠٠	-	٣ ٦٣٨ ٠٦٤	٢ ٩٨ ٣٣٨	٥٥ ٦٤٨	١ ١٧ ٧٥٠	التزامات النشاط القطاعي						
١ ٢١ ٦٩٩	١ ٢١ ٦٩٩	-	-	-	-	التزامات غير مصنفة						
٤ ٢٣١ ٤٩٩	١ ٢١ ٦٩٩	٣ ٦٣٨ ٠٦٤	٢ ٩٨ ٣٣٨	٥٥ ٦٤٨	١ ١٧ ٧٥٠	إجمالي الالتزامات						
بنود أخرى للنشاط القطاعي												
٢٢ ٢٥٥	٢٢ ٢٥٥	-	-	-	-	نققات رأسمالية						
(١٢ ٥٣٢)	-	(٥ ٣٨٧)	(٢ ٩٥٦)	(١ ٢٣٣)	(٢ ٩٥٦)	اهلاكات						
(١١ ٧٦٤)	-	(٥ ٢٤٩)	-	-	(٦ ٥١٥)	اضمحلال						

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

ه التحليل القطاعي (تتمة)

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

(ألف جنيه مصري)		جمهورية مصر العربية، الاسكندرية والدلتا وسيناء					٢٠١٠ ديسمبر
الإجمالي	دول أخرى	الخليج العربي	الإجمالي	الوجه القبلي	القاهرة الكبرى		
٢٠١ ٥٨٥	-	-	٢٠١ ٥٨٥	١ ٠٥٣	٥ ٦٠٣	١٩٤ ٩٢٩	
(١٤٩ ٣٠١)	-	-	(١٤٩ ٣٠١)	(٣ ٥٤٣)	(١١ ١٣٧)	(١٣٤ ٦٢١)	
٥٢ ٢٨٤	-	-	٥٢ ٢٨٤	(٢ ٤٩٠)	(٥ ٥٣٤)	٦٠ ٣٠٨	
(١٠ ٤٧٧)	-	-	(١٠ ٤٧٧)	-	-	(١٠ ٤٧٧)	
٤١ ٨٠٧	-	-	٤١ ٨٠٧	(٢ ٤٩٠)	(٥ ٥٣٤)	٤٩ ٨٣١	
(١٢ ٣٩٠)	-	-	(١٢ ٣٩٠)	-	-	(١٢ ٣٩٠)	
٢٩ ٤١٧	-	-	٢٩ ٤١٧	(٢ ٤٩٠)	(٥ ٥٣٤)	٣٧ ٤٤١	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
إيرادات القطاعات الجغرافية							
مصروفات القطاعات الجغرافية							
نتيجة أعمال القطاع							
مصروفات غير مصنفة							
الربح في ٢٠١٠/١٢/٣١							
قبل الضريبة							
الضريبة							
الربح في ٢٠١٠/١٢/٣١							
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
أصول القطاعات الجغرافية							
أصول غير مصنفة							
إجمالي الأصول							
التزامات القطاعات الجغرافية							
التزامات غير مصنفة							
إجمالي الالتزامات							

(ألف جنيه مصري)		جمهورية مصر العربية، الاسكندرية والدلتا وسيناء					٢٠٠٩/١٢/٣١ (المعدلة)
الإجمالي	دول أخرى	الخليج العربي	الإجمالي	الوجه القبلي	القاهرة الكبرى		
٢٠٤ ٥٣٩	-	-	٢٠٤ ٥٣٩	٤٩٨	٦ ٥٣١	١٩٧ ٥١٠	
(١٢٣ ٠٥٤)	-	-	(١٢٣ ٠٥٤)	(٣ ٠٥٠)	(٨ ٥٩٥)	(١١١ ٤٠٩)	
٨١ ٤٨٥	-	-	٨١ ٤٨٥	(٢ ٥٥٢)	(٢ ٠٦٤)	٨٦ ١٠١	
(١ ٣٤٩)	-	-	(١ ٣٤٩)	-	-	(١ ٣٤٩)	
٨٠ ١٣٦	-	-	٨٠ ١٣٦	(٢ ٥٥٢)	(٢ ٠٦٤)	٨٤ ٧٥٢	
(٣٢٧٠٢)	-	-	(٣٢٧٠٢)	-	-	(٣٢٧٠٢)	
٤٧ ٤٣٤	-	-	٤٧ ٤٣٤	(٢ ٥٥٢)	(٢ ٠٦٤)	٥٢ ٠٥٠	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
إيرادات القطاعات الجغرافية							
مصروفات القطاعات الجغرافية							
نتيجة أعمال القطاع							
مصروفات غير مصنفة							
الربح في ٢٠٠٩/١٢/٣١							
قبل الضريبة							
الضريبة							
الربح في ٢٠٠٩/١٢/٣١							
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية							
أصول القطاعات الجغرافية							
أصول غير مصنفة							
إجمالي الأصول							
التزامات القطاعات الجغرافية							
التزامات غير مصنفة							
إجمالي الالتزامات							

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٦ صافي الدخل من العائد

(المعدلة)	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة من:		
قروض وتسهيلات:		
- للعملاء	١١٣ ٠٣٨	١٢٩ ٠٣٤
أذون وسندات خزانة	١١٣ ٠٣٨	١٢٩ ٠٣٤
عائد ودائع وحسابات جارية (بنوك)	٦٨ ٨٣٠	١٥٤ ٦٤٣
	١٢٩ ٣٩٢	٨٧ ٩٣٩
	٣١١ ٢٦٠	٣٧١ ٦٦٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:		
ودائع وحسابات جارية:		
- للبنوك	(٣٠١)	(٢١٣١)
- للعملاء	(١٦٥ ١٣٤)	(٢١٨ ٥٧١)
الإجمالي	(١٦٥ ٤٣٥)	(٢٢٠ ٧٠٢)
الصافي	١٤٥ ٨٢٥	١٥٠ ٩١٤

٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

(المعدلة)	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات:		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٦ ١٠١	٤ ٠٢٥
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	١٤ ٧٣٢	١١ ٩٣٨
أتعاب أخرى	١٥ ٥٥٩	١٩ ١٦٨
	٣٦ ٣٩٢	٣٥ ١٣١
مصروفات الأتعاب والعمولات:		
أتعاب أخرى مدفوعة	(١٥٠١)	(١ ٨٥٠)
	(١ ٥٠١)	(١ ٨٥٠)
الصافي	٣٤ ٨٩١	٣٣ ٢٨١

٨ صافي دخل المتاجرة

(المعدلة)	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي:		
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٩ ٢٩٠	١٢ ٩٤٩
أرباح تقييم عقود صرف آجلة	٤	٢٥
أدوات دين لغرض المتاجرة	٨٤	٦٤
	٩ ٣٧٨	١٣ ٠٣٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٩ مصروفات إدارية

(المعدلة)	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
	٧٨ ٠٧١	٦٢ ٦٦٤	تكلفة العاملين
	١ ٨٤١	١ ٥٨٢	أجور ومرتبات
	٧٩ ٩١٢	٦٤ ٢٤٦	تأمينات اجتماعية
	٦٣ ٥١٥	٥٠ ٧٤٤	مصروفات إدارية أخرى
	١٤٣ ٤٢٧	١١٤ ٩٩٠	

١٠ توزيعات أرباح

(المعدلة)	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
	١٩٣	٢٦٠	أوراق مالية متاحة للبيع

١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

(المعدلة)	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
	١٧٣	٤	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
	(١٩٦)	٣ ٨٣٠	رد مخصصات أخرى
	٥ ٣١٧	١ ٥٥٧	أخرى
	٥ ٢٩٤	٥ ٣٩١	

١٢ (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

(المعدلة)	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
	(١٣ ٤٥٢)	(١١ ٧٦٤)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٨)
	٥١٥	٦٧٢	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح ١٩)
	(١٢ ٩٣٧)	(١١ ٠٩٢)	

١٣ مصروفات ضرائب الدخل

(المعدلة)	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
	١٢ ٣٨٨	٣٠ ١١٩	الضرائب الحالية (ضرائب أذون الخزانة)
	٢	٢ ٥٨٣	الضرائب المؤجلة
	١٢ ٣٩٠	٣٢ ٧٠٢	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٤ نصيب السهم في الربح

أ - الأساسي

يحسب 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.

(المعدلة)	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
	٢٩ ١٨٨	٤٧ ٢٩١	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك
	(٢٣٦)	(٢١٦)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (المقترحة)
	(١٨٠٠)	(٢ ١٥٣)	حصة العاملين في الأرباح (المقترحة)
	٢٧ ١٥٢	٤٥ ٠٢٢	حصة المساهمين في أرباح العام (١)
	٦٠ ٠٠٠	٥٣ ٢٢٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة (٢)
	٠,٤٥٣	٠,٨٤٤	نصيب السهم الأساسي في الربح (٢ : ١)

١٥ نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية

	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
	٣٠٤ ٨٤٠	١٩٢ ٧٢٣	نقدية
	٢٢١ ٣٠٧	١٧٣ ٩٨٧	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
	٥٢٦ ١٤٧	٣٦٦ ٧١٠	أرصدة بدون عائد
	٥٢٦ ١٤٧	٣٦٦ ٧١٠	

١٦ أرصدة لدى البنوك

	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
	٤٧ ٧٢١	٤٠ ٩١٠	حسابات جارية
	١ ٨٨٢ ٧٠٥	١ ٦٢٢ ١٤١	ودائع
	-	-	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
	١ ٩٣٠ ٤٢٦	١ ٦٦٣ ٠٥١	بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
	٣٧٩ ٢٦٦	١٦٠ ١٣٣	بنوك محلية
	١ ٦٢٩ ٥١	١ ٧٦ ٥٧٥	بنوك خارجية
	١ ٩٣٠ ٤٢٦	١ ٦٦٣ ٠٥١	
	٢٧ ٦٤٥	٢٥ ٦٣٨	أرصدة بدون عائد
	١ ٩٠٢ ٧٨١	١ ٦٣٧ ٤١٣	أرصدة ذات عائد ثابت
	١ ٩٣٠ ٤٢٦	١ ٦٦٣ ٠٥١	
	١ ٩١٥ ٤٢٦	١ ٦٤٨ ٠٥١	أرصدة متداولة
	١٥ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠	أرصدة غير متداولة
	١ ٩٣٠ ٤٢٦	١ ٦٦٣ ٠٥١	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٧ أذون الخزانة

٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٥٢٠٠	٥٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٣٧٣٧٢٥	٢٤٤٢٥	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٧٦١١٥٠	١٥٧٣٥٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
١٩٨٨٠٠	٤٥٦٨٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
١٣٨٨٨٧٥	٦٣٨٦٢٥	الأجمالي
(٧٩٥٦٩)	(٤٩٠٢٢)	عوائد لم تستحق بعد
١٣٠٩٣٠٦	٥٨٩٦٠٣	الأجمالي

١٨ قروض وتسهيلات للعملاء

(المعدلة)	٢٠١٠/١٢/٣١	
٢٠٠٩/١٢/٣١	ألف جنيه مصري	
		أفراد
٨٢٣٥٢	٧١٨٨٥	- حسابات جارية مدينة
٢٥٩٦٩	٢٥٢٣٧	- بطاقات ائتمان
١٦٧٩١١	٢٣٥٦٧٧	- قروض شخصية
٨٨١٥٣	١٤١٦٠٢	- قروض سيارات
٣٦٤٣٨٥	٤٧٤٤٠١	إجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٦٥٧٩٣٢	٢٢٨٩٧٩	- حسابات جارية مدينة
٨٩٤٨٧	٤٦٥٥٩١	- قروض مباشرة
٣١٠١٨٠	٣٧٠٩٠١	- قروض مشتركة
٢٦٤٧٨٣	١١٦٧٤٨	- قروض أخرى
١٣٢٢٣٨٢	١١٨٢٢١٩	إجمالي (٢)
١٦٨٦٧٦٧	١٦٥٦٦٢٠	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		الإجمالي يوزع الى:
١١١٢١٩٢	٩٥٢٢١٩	- أرصدة متداولة
٥٧٤٥٧٥	٧٠٤٤٠١	- أرصدة غير متداولة
١٦٨٦٧٦٧	١٦٥٦٦٢٠	
		يخصم:
(١٦٣٠٧٧)	(١٧٨٧٧٢)	مخصص خسائر الأضمحلال
(٣٤٢١)	(١٧٧)	خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخضومة
(١٣٣)	(١٣٣)	عوائد مجانية
١٥٢٠١٣٦	١٤٧٧٥٣٨	صافي القروض والتسهيلات للعملاء

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٨ قروض وتسهيلات للعملاء (تتمة)

(ألف جنيه مصري)		أفراد		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (المعدلة)	
الإجمالي	قروض سيارات	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
٢٢ ٣٨٨	٣ ٩٨٨	١٣ ٥٠١	٤ ٨٩٩		الرصيد في ٢٠٠٩/١/١
٦ ٠٧٩	٤٨٢	٤ ٣٢٨	١ ٢٦٩		عبء الاضمحلال
(٨٣٠)	-	(٧٥٢)	(٧٨)		مبالغ انتفى الغرض منها خلال السنة
(٥٤)	(١٩)	(٢١)	(١٤)		مبالغ مستخدمة خلال السنة
(١)	-	-	(١)		فروق تقييم عملات أجنبية (+) (-)
٢٧ ٥٨٢	٤ ٤٥١	١٧ ٠٥٦	٦ ٠٧٥		الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١

(ألف جنيه مصري)		قروض مباشرة		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (المعدلة)	
الإجمالي	المؤسسات قروض مشتركة				
١٢٨ ٣٦٩	٥ ٥٧١	١٢٢ ٧٩٨			الرصيد في ٢٠٠٩/١/١
١١ ٣١١	٦٨٦	١٠ ٦٢٥			عبء الاضمحلال
(٤ ٧٩٦)	-	(٤ ٧٩٦)			مبالغ انتفى الغرض منها خلال السنة
٨٥٣	-	٨٥٣			مبالغ مستردة خلال السنة
(٢٤٢)	(٥)	(٢٣٧)			فروق تقييم عملات أجنبية (+) (-)
١٣٥ ٤٩٥	٦ ٢٥٢	١٢٩ ٢٤٣			الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٩ استثمارات مالية

٢٠٠٩/١٢/٣١ ألف جنيه مصرى	٢٠١٠/١٢/٣١ ألف جنيه مصرى	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين - بالقيمة العادلة:
٤٢٤١٤	١٨٦٩٠٨	- مدرجة في السوق
		أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة:
٤١٨٦	٣٥٤٩	- مدرجة في السوق
٢٤٩٠	٢٤٧١	- غير مدرجة في السوق
٤٩٠٩٠	١٩٢٩٢٨	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين:
٨٥٢٠	١٧٠٤٠	- غير مدرجة في السوق
٦٧٢	٥١٥	يضاف: رد مخصص خسائر الاضمحلال
٩١٩٢	١٧٥٥٥	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٥٨٢٨٢	٢١٠٤٨٣	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٤٢٤١٤	-	- أرصدة متداولة
١٥٨٦٨	٢١٠٤٨٣	- أرصدة غير متداولة
٥٨٢٨٢	٢١٠٤٨٣	
٤٢٤١٤	٨٦٦٨٥	- أدوات دين ذات عائد ثابت
-	١٠٠٢٢٣	- أدوات دين ذات عائد متغير
٤٢٤١٤	١٨٦٩٠٨	

(ألف جنيه مصرى)	المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	المتاحة للبيع	البيان
٥٤٧٩٨	٣٥٢٠	٥١٢٧٨	رصيد في ٢٠٠٩/١/١
٥٠٠٠	٥٠٠٠	-	إضافات
(٥٠٥٢)	-	(٥٠٥٢)	إستبعادات (بيع / استرداد)
(١٤٣)	-	(١٤٣)	إستهلاك علاوة وخصم الإصدار
٣٠٠٧	-	٣٠٠٧	أرباح التغير في القيمة العادلة
٦٧٢	٦٧٢	-	رد (عبء) الإضمحلال
٥٨٢٨٢	٩١٩٢	٤٩٠٩٠	الرصيد في ٢٠٠٩/١٢/٣١
٥٨٢٨٢	٩١٩٢	٤٩٠٩٠	رصيد في ٢٠١٠/١/١
٢٦١٢٧٠	٧٨٤٨	٢٥٣٤٢٢	إضافات
(١٠٩٢١٤)	-	(١٠٩٢١٤)	إستبعادات (بيع / استرداد)
(١٥٢)	-	(١٥٢)	إستهلاك علاوة وخصم الإصدار
(١٩٩)	-	(١٩٩)	أرباح التغير في القيمة العادلة
٤٩٦	٥١٥	(١٩)	عبء الإضمحلال
٢١٠٤٨٣	١٧٥٥٥	١٩٢٩٢٨	الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

١٩ استثمارات مالية (تتمة)

أرباح الاستثمارات المالية

٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣ ٣٣٤	٢ ٦٠٩	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع (أذون وسندات خزانة)
-	(١٩)	خسائر إضمحلال أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع
٣ ٣٣٤	٢ ٥٩٠	

تسويات مخصص خسائر الاضمحلال للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

(المعدلة)	٢٠١٠/١٢/٣١	
٢٠٠٩/١٢/٣١	ألف جنيه مصرى	
ألف جنيه مصرى		
-	-	الرصيد في ٢٠١٠/١/١
٦٧٢	٥١٥	رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان خلال السنة
٦٧٢	٥١٥	الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١

٢٠ أصول غير ملموسة

(المعدلة)	٢٠١٠/١٢/٣١	
٢٠٠٩/١٢/٣١	ألف جنيه مصرى	
ألف جنيه مصرى		
١٤ ٧٠٣	١٢ ٢٠٥	البرمجيات
١ ١٦٠	١٤ ٢٨٦	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٠/١/١
(٣ ٦٥٨)	(٦ ٥١٥)	إضافات
١٢ ٢٠٥	١٩ ٩٧٦	الاستهلاك
		صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٠/١٢/٣١

٢١ أصول أخرى

٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٦ ٨٦٧	١٦ ٥٤٩	الإيرادات المستحقة
١ ٨٥٣	٢ ٤٨٥	المصروفات المقدمة
١٤ ٣٠٠	١ ١١٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣ ٩٨٤	٥٥١	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك
٧٧٢	١ ٠٦٦	وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال)
٢١ ٩٩٢	١٨ ٧٠٦	التأمينات والعهد
٤٩ ٧٦٨	٤٠ ٤٦٧	أخرى
		الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٢ أصول ثابتة

(بالآلاف جنيه مصري)

إجمالي	أثاث	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	نظم ألية متكاملة	مباني وإنشاءات	
١٤٠ ٤٩٣	٧ ٨٤١	١١ ٦٢١	٣٠ ٧٣٩	٥ ٦٧٦	٢٨ ٥١٧	٥٦ ٠٩٩	التكلفة في ٢٠١٠/١/١
٣١ ٤٦٤	٤٥٣	٩٨٩	٧٧٠٢	٢ ٦٨٧	٥ ٢١٢	١٤ ٤٢١	الإضافات خلال السنة
(١ ٤١٣)	-	-	-	(١ ٤١٣)	-	-	الاستبعادات خلال السنة
١٧٠ ٥٤٤	٨ ٢٩٤	١٢ ٦١٠	٣٨ ٤٤١	٦ ٩٥٠	٣٣ ٧٢٩	٧٠ ٥٢٠	التكلفة في ٢٠١٠/١٢/٣١
٧٠ ٨٢١	٥ ٣٤٣	٧ ٨٩٩	٢١ ٩٠٤	٤ ٠٥٩	٢٢ ٦٧١	٨ ٩٤٥	مجمع الإهلاك في ٢٠١٠/١/١
١١ ٧٢٣	٧٧٧	٩٦٠	٤ ٣١٤	١ ٠٩٠	٣ ١٨١	١ ٤٠١	إهلاك السنة
(٩٤٢)	-	-	-	(٩٤٢)	-	-	إستبعاد مجمع الإهلاك
٨١ ٦٠٢	٦ ١٢٠	٨ ٨٥٩	٢٦ ٢١٨	٤ ٢٠٧	٢٥ ٨٥٢	١٠ ٣٤٦	مجمع الإهلاك في ٢٠١٠/١٢/٣١
٨٨ ٩٤٢	٢ ١٧٤	٣ ٧٥١	١٢ ٢٢٣	٢ ٧٤٣	٧ ٨٧٧	٦٠ ١٧٤	صافي الأصول في ٢٠١٠/١٢/٣١
٦٩ ٦٧٢	٢ ٤٩٨	٣ ٧٢٢	٨ ٨٣٥	١ ٦١٧	٥ ٨٤٦	٤٧ ١٥٤	صافي الأصول في ٢٠٠٩/١٢/٣١

٢٣ أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٠٩/١٢/٣١ ألف جنيه مصري	٢٠١٠/١٢/٣١ ألف جنيه مصري	
٥٥ ٦٤٨	٨٢ ٩٠١	حسابات جارية
٨٠ ٠٨٧	-	ودائع
١٣٥ ٧٣٥	٨٢ ٩٠١	
-	-	بنوك مركزية
٨٠ ٠٨٩	٢	بنوك محلية
٥٥ ٦٤٦	٨٢ ٨٩٩	بنوك خارجية
١٣٥ ٧٣٥	٨٢ ٩٠١	
٥٤٥	٨٩٧	أرصدة بدون عائد
٤٣ ٢٢٣	٨٢ ٠٠٤	أرصدة ذات عائد متغير
٩١ ٨٦٧	-	أرصدة ذات عائد ثابت
١٣٥ ٧٣٥	٨٢ ٩٠١	
١٣٥ ٧٣٥	٨٢ ٩٠١	أرصدة متداولة
-	-	أرصدة غير متداولة
١٣٥ ٧٣٥	٨٢ ٩٠١	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٤ ودائع العملاء

٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٣٩ ٦٧٢	٤١٦ ٦٤٢	ودائع تحت الطلب
١ ٧٩٢ ٨١٢	٢ ٠٣٣ ٣٦٠	ودائع لأجل وبإخطار
١ ٣٤١ ٥٧٢	٧٩٠ ٨٨٢	شهادات ادخار وإيداع
٣٠٨ ٧٤٦	٣٢٦ ٤٨٠	ودائع توفير
٥٧ ٥١٢	٥٢ ٧١٠	ودائع أخرى
٣ ٨٤٠ ٣١٤	٣ ٦٢٠ ٠٧٤	
٢ ٧٥٢ ٥٠١	٢ ٣٥٥ ٣٤٦	ودائع مؤسسات
١ ٠٨٧ ٨١٣	١ ٢٦٤ ٧٢٨	ودائع أفراد
٣ ٨٤٠ ٣١٤	٣ ٦٢٠ ٠٧٤	
٢٥٤ ٤٢٠	٢٩٨ ٢٧٨	أرصدة بدون عائد
١ ٧٩٣ ٠٨٠	١ ٠٥٤ ٨٥٤	أرصدة ذات عائد متغير
١ ٧٩٢ ٨١٤	٢ ٢٦٦ ٩٤٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٣ ٨٤٠ ٣١٤	٣ ٦٢٠ ٠٧٤	
٣ ٢٧٣ ٧٢٠	٢ ٩٥١ ٣٥٣	أرصدة متداولة
٥٦٦ ٥٩٤	٦٦٨ ٧٢١	أرصدة غير متداولة
٣ ٨٤٠ ٣١٤	٣ ٦٢٠ ٠٧٤	

٢٥ التزامات أخرى

٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٠ ٠٢٠	١٣ ٦١٣	عوائد مستحقة
٦٤٢	١ ٥٧٢	إيرادات مقدمة
١٧ ٦٥٦	٢٠ ٤٧١	مصروفات مستحقة
١٧٦ ٦٢٣	٢٤٣ ٨٩٨	دائنون
١٤ ١٣٩	٢٩ ٧٠٨	أرصدة دائنة متنوعة
٢٢٩ ٠٨٠	٣٠٩ ٢٦٢	

٢٦ مخصصات أخرى

(المعدلة)	٢٠١٠/١٢/٣١	
٢٠٠٩/١٢/٣١	ألف جنيه مصرى	
٢٩ ٩٢٦	٢٦ ٠٣٤	الرصيد في ٢٠١٠/١/١
(٤١)	٣٢٢	فروق تقييم عملات أجنبية
١ ٢٩٣	١ ٦٦٦	المحمل على قائمة الدخل
(٢١)	(٢٥)	المستخدم خلال السنة المالية
(٥ ١٢٣)	(١ ٤٧٠)	أنقضي الغرض منها
٢٦ ٠٣٤	٢٦ ٥٢٧	الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٧ ضرائب الدخل المؤجلة

يتم احتساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة في نهاية السنة المالية.

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات	الالتزامات	
الضريبية المؤجلة	الضريبية المؤجلة	
٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣٣٦)	(٣٣٨)	الأصول الثابتة
(٣٣٦)	(٣٣٨)	إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (التزام)
(٣٣٦)	(٣٣٨)	صافي الضريبة التي تنشأ عنها أصل (التزام)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات	الالتزامات	
الضريبية المؤجلة	الضريبية المؤجلة	
٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٣٣٦	الرصيد في ٢٠١٠/١/١
٣٣٦	٢	الإضافات
٣٣٦	٣٣٨	الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١

٢٨ رأس المال

حدد رأس المال المرخص به بمبلغ مليار جنيه مصري ورأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٦٠٠ مليون جنيه مصري موزعة على ٦٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

٢٩ الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

(المعدلة)		
٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٦٩	٣٢٤	إحتياطيات
٢٨ ١١٥	٣٣ ٢٨٥	إحتياطي المخاطر البنكية العام
٧٦٢	٧٦٢	إحتياطي قانوني
١ ٩٢١	١ ٧٢٢	إحتياطي رأسمالي
١٣٤ ١١٥	١٧٥ ٩٤٥	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٦٥ ١٨٢	٢١٢ ٠٣٨	إحتياطي عام
		إجمالي الإحتياطيات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٢٩ الإحتياطيات والأرباح المحتجزة (تتمة)

وتتمثل الحركة على الإحتياطيات فيما يلي:

أ - إحتياطي المخاطر البنكية العام

(المعدلة)	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
	٢٦٩	٢٢٦	الرصيد في ٢٠١٠/١/١
	٥٥	٤٣	المحول من صافي الربح
	٣٢٤	٢٦٩	الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١

ب - إحتياطي قانوني

(المعدلة)	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
	٢٨ ١١٥	٢١ ٨٥٤	الرصيد في ٢٠١٠/١/١
	٥ ١٧٠	٦ ٢٦١	المحول من الأرباح
	٣٣ ٢٨٥	٢٨ ١١٥	الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١

ج - إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

(المعدلة)	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
	١ ٩٢١	(١ ٠٨٦)	الرصيد في ٢٠١٠/١/١
	(١٩٩)	٣ ٠٠٧	صافي أرباح التغير في القيمة العادلة
	١ ٧٢٢	١ ٩٢١	الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١

د - الأرباح المحتجزة

(المعدلة)	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
	٥٢ ٤٤٩	٦ ٨٤٤	الحركة على الأرباح المحتجزة
	(٤٧ ٠٠٠)	(٧٤٢)	الرصيد في أول السنة
	(٢ ٣٦٩)	-	المحول من أرباح السنة السابق
	-	(١ ٠٤٤)	توزيعات مسددة
	٢٩ ٣٦٢	٤٧ ٣٩١	أثر تغير السياسات المحاسبية
	٣٢ ٤٤٢	٥٢ ٤٤٩	المحول إلى الأرباح المحتجزة
			الرصيد في نهاية السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣٠ صندوق إيداع العاملين

تدرج حصة البنك في اشتراكات صندوق إيداع العاملين ضمن بند مصروفات إدارية وعمومية بقائمة الدخل.

٣١ 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:

٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٦٦٧١٠	٥٢٦١٤٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ضمن إيضاح ١٥)
١٦٦٣٠٥١	١٩٣٠٤٢٦	أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ١٦)
٥٤١٦٢	٥٠	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (ضمن إيضاح ١٧)
٢٠٨٣٩٢٣	٢٤٥٦٦٢٣	

٣٢ التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

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

ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١٢٠٢ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ متمثلة في مشتريات أصول ثابتة وأصول ملموسة 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:

٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٥٤٣٠٠	٧٠٩٣٩١	خطابات ضمان
٥٥١٨٢	٦٨٣٨٣	اعتمادات مستندية استيراد
١٧٠٤١٢	٨٩٥٢٢	اعتمادات مستندية تصدير
٧٧٩٨٩٤	٨٦٧٢٩٦	

٣٣ المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك المؤسسة العربية المصرفية بالبحرين (مركز رئيسي وفروع وشركات) التي تمتلك ٣٨, ٩٨٪ من الأسهم العادية. أما باقي النسبة ٦٢, ١٪ فهي مملوكة لمساهمين آخرين.

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير ولا يوجد تعاملات مع الشركة الأم فيما عدا السداد لتوزيعات الأسهم العادية، وتتمثل تلك المعاملات وأرصدها في تاريخ الميزانية فيما يلي:-

(المعدلة)	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠٠٩/١٢/٣١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري

١٥٩٩٢	٧٦٩٠	طبيعة المعاملات
٢٨١٢	٥٢٠	أرصدة لدى البنوك
٥١٩	٤٥٩	ودائع للعملاء
		أرصدة مستحقة للبنوك

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣٣ المعاملات مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٢٠٠٩/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١ ٥٢١ ١٩٦	١ ٤٦٢ ٥٥٥
١ ٥٢١ ١٩٦	١ ٤٦٢ ٥٥٥

المزايا قصيرة الأجل

(مصروفات إنتقال و بدل حضور لجان مجلس الإدارة و مصروفات أخرى)

٣٤ صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية الأول (ذوالنمو الرأسمالي بالجنيه المصري)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة دلتا رسمة لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٤٥٦٠٧٩ وثيقة قيمتها ١٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٢, ٩٤ جنيه مصري كما بلغت مساهمة البنك في وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ٥٠٠٠٠ وثيقة.

صندوق استثمار بنك المؤسسة العربية المصرفية الثاني (ذو العائد اليومي التراكمي - مزايا بالجنيه المصري)

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 ٢٥٩٨٧٣٢٢ وثيقة قيمتها ١٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠٠٠٠ وثيقة منها (قيمتها الاسمية ١٠ جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١١,٣٤١١٥ جنيه مصري كما بلغت مساهمة البنك في وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ عدد ١٢٠٠٠٠٠ وثيقة.

٣٥ الأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية

تعرضت جمهورية مصر العربية لأحداث لاحقة بعد ٢٥ يناير ٢٠١١ من المحتمل أن تؤثر على القطاع الإقتصادي للبلاد خلال الفترات القادمة، كما أنه من المحتمل أن يكون لتلك الأحداث تأثير على عناصر الأصول والالتزامات ونتائج الأعمال خلال الفترات المالية القادمة كنتيجة لهذه الأحداث بحيث يعتمد حجم وقيمة تأثير هذه الأحداث المدى المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عندها إنتهاء هذه الأحداث على عناصر القوائم المالية للبنك مستقبلاً لأخذها في الإعتبار في حال ظهور أية مؤشرات من الممكن أن تؤثر على القوائم المالية للبنك.

٣٦ أرقام المقارنة

تم إعداد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ طبقاً لمتطلبات إعداد وتصوير القوائم للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، قام البنك بتعديل أرقام المقارنة بأثر رجعي نتيجة لتغير السياسات المحاسبية، كما هو موضح في الإيضاح رقم (١٢) وفيما يلي بيان بأهم البنود المحاسبية التي تم تعديلها وأثار التعديل عليها:

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣٦ أرقام المقارنة (تتمة)

البيان	٢٠٠٩/١٢/٣١		٢٠٠٩/١/١	
	الرصيد بعد التعديل ألف جنيه مصري	الرصيد قبل التعديل ألف جنيه مصري	الرصيد بعد التعديل ألف جنيه مصري	الرصيد قبل التعديل ألف جنيه مصري
بنود الميزانية				
قروض العملاء بالصافي	١٥٢٠ ١٣٦	١٥١٢٩٠٠		
مخصصات القروض	١٦٣٠٧٧	١٦٠ ١٥٦	-	-
أصول أخرى	٤٩٧٦٨	٧٤ ١٢٨	-	-
أصول غير ملموسة	١٢٢٠٥	-	-	-
مخصصات أخرى	٢٦٠٣٤	٢٥٨٦٨	-	-
بنود حقوق الملكية				
أرباح محتجزة	٥٠٥٨	٦١٠٢	٥٨٠٠	٦٨٤٤
إحتياطي مخاطر بنكية	٢٦٩	-	٢٢٦	-
بنود قائمة الدخل				
(عبء) إضمحلال	(١١٠٩٢)	(١٥٢٦٥)	-	-
عائد القروض	-	-	-	-
والإيرادات مشابهه	٣٧١ ٦١٦	٣٧٠ ٤٦٥	-	-
تشغيل أخرى	٥٣٩١	١٤٩٨٣	-	-
صافي أرباح السنة	٤٧٤٣٤	٥١٧٠٢	-	-

دليل المؤسسة العربية المصرفية - مصر

الإدارة العليا

السيد / أكرم تيناوي
عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي

السيد / مجدي خلاف
رئيس العمليات والإدارة التنفيذية

السيد / طارق سليم
رئيس تسويق وتمويل الشركات

السيد / أحمد سامي
رئيس العلاقات المصرفية

السيد / رفائيل عجرم
رئيس خدمات التجزئة المصرفية

السيد / شريف عثمان
رئيس الخزانة

السيد / معتز خليل
رئيس الشؤون الإدارية

السيدة / فاتيما الإبراهيمي
رئيس تطوير الأعمال

السيد / عماد الجندي
رئيس العمليات المركزية

السيد / محمد بركات
رئيس الحوكمة والالتزام

السيد / علاء نصير
رئيس الائتمان والمخاطر

السيد / أشرف كمال
رئيس الرقابة المالية

السيدة / مريم فريد
رئيس الموارد البشرية

السيد / ياسر فتحي
رئيس التفتيش والمراجعة

السيدة / سحر صلاح
رئيس تكنولوجيا المعلومات

السيد / وليد عبد المنعم
رئيس إدارة الشؤون لقانونية

السيد / هشام الشلقامي
رئيس إدارة متابعة الديون المتعثرة

فروع البنك

المركز الرئيسي

١ شارع الصالح أيوب، الزمالك، القاهرة
تليفون: ٢٧٣٦٢٧٥٦ - ٢٧٣٦٢٦٨٤ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٣٦٢٦٤٣ - ٢٧٣٦٢٦١٤ (٢٠٢)

البريد الإلكتروني:

zamalek@arababanking.com.eg

www.arababanking.com.eg

الفروع

الزمالك

١ شارع الصالح أيوب، الزمالك، القاهرة
تليفون: ٢٧٣٦٢٧٥٦ - ٢٧٣٦٢٦٨٤ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٣٦٢٤٩١ (٢٠٢)

المهندسين

٣٢ شارع سوريا، المهندسين، الجيزة
تليفون: ٣٣٣٦٦٧٥٩ - ٣٧٤٩٢٢٠٠ (٢٠٢)
فاكس: ٣٧٦١٥٧٦٠ (٢٠٢)

القاهرة (البستان)

١٨ شارع يوسف الجندي، مركز البستان
التجاري، باب اللوق، القاهرة
تليفون: ٢٣٩١١٩٧٣ - ٢٣٩٥٥٨٥٩ (٢٠٢)
فاكس: ٢٣٩٢٦٤٦٧ (٢٠٢)

المعادي

٨ شارع ٢٥٧، المعادي الجديدة
تليفون: ٢٧٠٥٧٠٢٦ / ٧ (٢٠٢)
فاكس: ٢٧٠٥٧٠٢٨ (٢٠٢)

الهرم

٤٠٠ شارع الهرم، الجيزة
تليفون: ٣٥٨٧٩٨٣٢ - ٣٥٨٧٩٨٣١ (٢٠٢)
فاكس: ٣٧٨١٥١١٢ (٢٠٢)

مصر الجديدة

١٠٥ شارع الميرغني، مصر الجديدة
تليفون: ٢٢٩٠٦٧٨٢ - ٢٢٩٠٦٣٤٥ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٩١٠٢٩٣ (٢٠٢)

مدينة نصر

٦٢ شارع مكرم عبيد، المنطقة السادسة،
مدينة نصر
تليفون: ٢٢٧٥٥٢٧٠ / ١ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٨٧٧٥٣٢ (٢٠٢)

عمارات العبور

٣ عمارات العبور، شارع صلاح سالم
تليفون: ٢٤٠٣٣٠٧٥ - ٢٤٠٣٣٠٩٥ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٦٦٦٨٦٠ (٢٠٢)

مساكن شيراتون

٢ شارع خالد ابن الوليد بجوار مسجد الصديق،
مساكن شيراتون هليوبوليس
تليفون: ٢٢٦٧٣١٢٨ / ٩ (٢٠٢)
فاكس: ٢٢٦٧٣١١٧ (٢٠٢)

السادس من أكتوبر

هاميس مول - بجوار جامعة مصر للعلوم
والتكنولوجيا، الحي المتميز، مدينة السادس
من أكتوبر، ٦٢ الحي المتميز ص.ب (١٢٥٦٨)
تليفون: ٨٣٦٧٦١١ (٢٠٢)
فاكس: ٨٣٦٧٦١٠ (٢٠٢)

الإسكندرية

٢٤ شارع بني العباس، باب شرق، الإسكندرية
تليفون: ٤٨٤٠١٥٤ - ٤٨٧٩٦٧٦ (٢٠٣)
فاكس: ٤٨٧٩٦٧٥ (٢٠٣)

شرم الشيخ

الملح التجاري لفندق ماريوت، شرم الشيخ
تليفون: ٣٦٠٣٧٤٢ / ٣ (٢٠٦٩)
فاكس: ٣٦٠٣٧٤١ (٢٠٦٩)

الغردقة

منتجع سندباد أكوا بارك - المركز التجاري
تليفون: ٥٢ / ٣٤٤٣٠٤٢ (٢٠٦٥)
فاكس: ٣٤٤٣٠٩٢ (٢٠٦٥)

دمياط

٥١ ش كورنيش النيل - مدينة دمياط
تليفون: ٦٠٦ / ٢٣٧٢٧٧٤ (٢٠٥٧)
فاكس: ٢٣٧٢٨٢٤ (٢٠٥٧)

ميناء دمياط

هيئة ميناء دمياط - مجمع هيئة الاستثمار -
الدور الثاني غرفة ٢٢٠
تليفون: ٩٣ / ٢٢٩٢١٩٢ (٢٠٥٧)
فاكس: ٢٢٩٢٢٠٣ (٢٠٥٧)

الأقصر

أول طريق الجولى فيل - بندر الأقصر
تليفون: ٢٢٨٢٥٧٠ (٢٠٩٥)
فاكس: ٢٢٨٢٥٧١ (٢٠٩٥)

أسيوط

أبراج النيل - قطعة ٦٠ ب - ش صلاح سالم
تليفون: ٢٢٨٦٢٤٢ (٢٠٨٨)
فاكس: ٢٢٨٦٢٤٦ (٢٠٨٨)

المنصورة

١١١-ش الجمهورية - مدينة المنصورة
تليفون: ٤٧ / ٢٢٢٠٨٥٤ (٢٠٥٠)
فاكس: ٢٢٢٠٨٤١ (٢٠٥٠)

شرم الشيخ نبق

فندق أورينتال ريزورت - بمركز جنوب خليج
نبق السياحي - بجانب مترو ماركت شرم الشيخ
تليفون: ٤٤٩ / ٣٧١٠٤٤٨ (٢٠٦٩)
فاكس: ٣٧١٠٤٤٥ (٢٠٦٩)

أسوان

الحكيم مول - طريق السادات - أمام مبنى
إتحاد الإذاعة والتليفزيون
تليفون: ٢٢ / ٢٣ / ٢٣٢٨٩٢٠ (٢٠٩٧)
فاكس: ٢٣٢٨٩٢١ (٢٠٩٧)

القطامية

ش التسعين - المدينة سنتر - قطعة ٣٢٤ التجمع
الخامس
تليفون: ٢٣ / ٢٩٢٩٨٨٢٢ (٢٠٢)
فاكس: ٢٩٢٩٨٨٢٥ (٢٠٢)

أكتوبر ٢

مجمع ماجدة للفنون - خلف مسجد الحصرى
تليفون: ٦٢ / ٣٨٣٨٠٠٦١ (٢٠٢)
فاكس: ٣٨٣٨٠٠٥٩ (٢٠٢)

سموحة

٩٠ ش فوزى معاذ - سموحة - الإسكندرية
تليفون: ٨ / ٣٤٢٩٠٠١٠٥ (٢٠٣)
فاكس: ٣٨٣٨٠٠٥٩ (٢٠٣)

دليل المؤسسة العربية المصرفية - مصر

فلمنج ١ ٥١٢ طريق الحرية أمام قسم الرمل مكتب منطقة شرق اسكندرية مبنى فلمنج	حلوان ٢ امتداد شارع لطيف بجوار مدرسه ام الابطال امام حديقة الست الخضرة	طنطا ٢٣ ش الجيش (ش البحر) مبنى القصر اوى - طنطا تليفون: ٣٢٨٨٧٢١ (٢٠٤٠) فاكس: ٣٢٨٨٦٢٢ (٢٠٤٠)
فلمنج ٢ ٥١٢ طريق الحرية أمام قسم الرمل مكتب منطقة شرق اسكندرية مبنى فلمنج	احمد بدوي ٦١ شارع احمد بدوي - شبرا	الدقى ٦ ش نوال - العجوزة - الجيزة تليفون: ٣٣٨٦٦٤٣ (٢٠٣) فاكس: ٣٣٨٦٦٥٩ (٢٠٣)
تأمينات طنطا ١ شارع سعيد امام الملجأ بطنطا	شرق الاسكندرية ٤١ شارع السلطان حسين الازارطة	الجيزة ٩٤ ش البحر الأعظم - الجيزة تليفون: ٥٦٨١٧٧٢ / ٥٣ (٢٠٣) فاكس: ٥٦٨١٧٩٣ (٢٠٣)
تأمينات المحلة متشبه مبارك عماره ١ مدخل ٩	سيدي جابر ١٨ شارع الشهيد موقق عباس (اسنا سابقاً) - كامب شيزار	السويس ٦ ش البرقى - السويس تليفون: ٣٣٣٠٠٨٩ / ٨١ (٢٠٥٠) فاكس: ٣٣٣٠٠٧٨ (٢٠٥٠)
تأمينات سمند عمارات الاوقاف عماره عمر بن الخطاب بسمند	الوايلى ٨ شارع مصر والسودان - القاهرة	شبرا ١٥ ش دولتيان - شبرا - القاهرة تليفون: ٢٠٦٠٧٤١ / ٢٩ (٢٠٢) فاكس: ٢٠٦٠٧٢٩ (٢٠٢)
تأمينات الأقصر ش معبد الكرنك المديرية التعليمية	الدرب الاحمر ٣ش مصطفى فاضل - الحلمية الجديدة	شبكة أجهزة الصراف الآلى
تأمينات طنطا ٢ الأنوار مكتب تأمينات الأنور: شارع الانور بطنطا بمحافظة الغربية	فيصل ٦ش محطه الطبعه متفرع من شارع فيصل	الألفى ٣ش الألفى - القاهرة
تأمينات قطور مكتب تأمينات قطور: قطور المحطه عماره الشحات بمحافظة الغربية	تأمينات امبابه الوراق من مصنع الكراسي	التممية الاقتصادية وزارة التتمية الاقتصادية (١٣ ش صلاح سالم قبل شارع الطيران)
تأمينات بسيون مكتب تأمينات بسيون: شارع فلسطين المتفرع من شارع ٢٣ يوليو بمحافظة الغربية	الضاهر ١٠ش زغلول - الظاهر	خزانه ١ ٦ ش منصور امام ضريح سعد زغلول
تأمينات بسيون مكتب تأمينات بسيون: شارع فلسطين المتفرع من شارع ٢٣ يوليو بمحافظة الغربية	طومان باى ١٤٩ ش طومان باى - الزيتون	خزانه ٢ ٦ ش منصور امام ضريح سعد زغلول
الزيتون التعليمية / كبرى القبة مديرية التربية والتعليم مساكن القبة الجديدة بجوار محطة المترو كوبري القبة	عين شمس احمد عصمت	صايم الدهر مبنى المنطقة / ٥١ شارع صائم الدهر / شبرا مصر
تأمينات اشمون ١ مكتب تأمينات اشمون: امتداد شارع عبدالمنعم رياض أمام كليه تربيته نوعيه المنوفيه	تأمينات بهتيم شبرا ٢ مجمع خدمات بهتيم اخر ١٥ مايو	حلوان ١ مصطفى المراغى
تأمينات شبين الكوم خلف ٧٦ شارع جمال عبد الناصر علي ناصيه بنزينه موبيل	السيوف منطقة السيوف أ ٣٤٠ عمارة مصر للتعمير ش جمال عبد الناصر	بورسعيد شارع بوسعيد
تأمينات منوف مساكن التعاونيات بجوار المرور والتامين الصحي	دمياط ميناء دمياط	تأمينات مدينة نصر المنهل الحي الثامن - خلف مدرسة المنهل - مجمع الخدمات الاجتماعية
تأمينات أشمون ٢ شارع عبد المنعم رياض خلف المرور	القصر العينى ٢ شارع امين سامي عمارت العرائس القصر العينى وزاره التتميه المحليه	السلام بلوك ١٦ مساكن النيل امام قسم شرطة السلام
كفر داود كفر داود بجوار البريد	الدقى ٧ شارع الدكتور محمد حنفاى متفرع من شارع التحرير الدقى امام بنك فيصل هيئه الخدمات الحكوميه	الميريلاند جسر السويس - عمارات الميريلاند بين عماره ٣ و٤
بشاير الخير عمارات بشاير الخير	السويس ١ ٦ شارع الشهيد عبد المنعم رياض بنك مصر سابقا	
تأمينات بركة السبع - القليوبيه شارع عبد المنعم رياض بركه السبع البر الشرقي	السويس ٢ بمجمع المصالح الحكومية شارع هدى شعراوى متفرع من شارع بورسعيد	

دليل المؤسسة العربية المصرفية – مصر

بنك المؤسسة العربية المصرفية الدولي
بي ال سي، (فرع ميلانو)
Via Amedei, 8
٢٠١٢٢ ميلانو، إيطاليا
هاتف: ٨٦٣ ٣٣١ (٠٢) (٣٩)
فاكس: ٨٦٤٥٠ ١١٧ (٢) (٣٩)
باولو بروفييرا
المدير العام

بنك المؤسسة العربية المصرفية الدولي
بي ال سي، (فرع باريس)
٤ شارع أوبر
٧٥٠٠٩ باريس، فرنسا
هاتف: ٤٩٥٢ ٥٤٠٠ (١) (٣٣)
فاكس: ٧٤٦٩ ٧٤٦٩ (١) (٣٣)
الكسندر اشتون
المدير العام

بنك المؤسسة العربية المصرفية الدولي
بي ال سي، مكاتب التمثيل
أيبيريا – المكتب التمثيلي
Paseo de la Castellana 153
2º Dcha, Madrid 28046, Spain
هاتف: ٥٦٧٢٨٢٢ (٩١) (٣٤)
فاكس: ٥٦٧٢٨٢٩ (٩١) (٣٤)
أسامة زناتي

موسكو – مكتب تمثيلي
الطابق ٤، ١٠ مجمع C
Presnenskaya naberezhnaya
Moscow 123317, Russia
هاتف: ٤٩٥ ٦٥١ ٦٦٤٩ (٧)
فاكس: ٤٩٥ ٦٥١ ٦٦٩٦ (٧)
البريد الإلكتروني:
moscow@arabbanking.com
دميتري كوريشيف

تركي – مكتب تمثيلي
Eski Büyükdere Cad. Ayazağa Yolu Sk.
Iz Plaza No: 9 Kat:19 D:69
34398 Maslak
اسطنبول – تركيا
هاتف: ٣٢٩ ٨٠٠٠ (٢١٢) (٩٠)
فاكس: ٢٩٠ ٦٨٩١ (٢١٢) (٩٠)
مظفر اكسوي

المؤسسة العربية المصرفية – تونس
مبنى المؤسسة العربية المصرفية
نهج بحيرة أناسي، ١٠٥٣ ضفاف البحيرة
تونس، الجمهورية التونسية
هاتف: ٨٦١ ٨٦١ (٧١) (٢١٦)
فاكس: ٩٢١ ٨٦٠ / ٤٠٦ ٩٦٠ / ٩٦٠ ٤٢٧ (٧١) (٢١٦)
البريد الإلكتروني:
abc.tunis@arabbanking.com

بنك المؤسسة العربية المصرفية الإسلامي
(ش. م. ب. م)
برج المؤسسة العربية المصرفية، المنطقة
الدبلوماسية، ص. ب: ٢٨٠٨، المنامة،
مملكة البحرين
هاتف: ١٧ ٥٤٣ ٣٤٢ (٩٧٣)
فاكس: ١٧ ٥٣٣ ٣٧٩ / ١٧ ٥٣٣ ٩٧٢ (٩٧٣)
نافيد خان
رئيس الصيرفة الإسلامية للمجموع
والعضو المنتدب

شركة الخدمات المالية العربية ش.م.ب (م)
ص.ب: ٢١٥٢، المنامة،
مملكة البحرين
هاتف: ١٧ ٢٩٠ ٣٣٣ (٩٧٣)
فاكس: ١٧ ٢٩٠ ٠٥٠ (٩٧٣)
شنكار شارما
الرئيس التنفيذي

الشركات التابعة دولياً

بنك المؤسسة العربية المصرفية الدولي
بي إل سي، المكتب الرئيسي وفرع لندن
دار المؤسسة العربية المصرفية،
٥-١ مورغيت، لندن EC2R 6AB
المملكة المتحدة
هاتف: ٤٠٠ ٧٧٧٦ (٢٠) (٤٤)
فاكس: ٧٦٠٦ ٩٩٨٧ (٢٠) (٤٤)
نوفل بربر
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

الفرع

بنك المؤسسة العربية المصرفية الدولي
بي ال سي،
(فرع فرانكفورت) نومينزر ستراس ٧٥،
٦٠٣١١ فرانكفورت ايه ام مين، ألمانيا
هاتف: ٣٠ ٧١٤٠ (٦٩) (٤٩)
فاكس: ٣٢٤٠ ٧١٤٠ (٦٩) (٤٩)
سويفت: ABCA DE FF
البريد الإلكتروني:
abcib.fra@arabbanking.com
جيرالد بومهارتر
المدير العام

القليوبية / بنها
مكتب تامينات القليوبية للمعاشات: مجمع
المصالح بجوار المحافظة بنها

دليل مجموعة المؤسسة العربية المصرفية

بنك المؤسسة العربية المصرفية – مصر
(ش.م.م)
١ شارع الصالح أيوب، الزمالك، القاهرة،
جمهورية مصر العربية
هاتف: ٢٧٣٦ ٢٦٨٤ (٢٠٢) (١٠ خطوط)
فاكس: ٢٧٣٦ ٣٦١٤ / ٤٣ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني:
abcegypt@arabbanking.com
أكرم تيناوي
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

المكتب الرئيسي

برج المؤسسة العربية المصرفية،
المنطقة الدبلوماسية
ص.ب: ٥٦٩٨، المنامة
مملكة البحرين
هاتف: ١٧ ٥٤٣ ٠٠٠ (٩٧٣)
فاكس: ١٧ ٥٣٣ ١٦٣ / ١٧ ٥٣٣ ٠٦٢ (٩٧٣)
الموقع على شبكة الإنترنت:
http://www.arabbanking.com
البريد الإلكتروني:
webmaster@arabbanking.com

حسن علي جمعه
الرئيس التنفيذي

د. خالد كعوان
نائب الرئيس التنفيذي

صائل فايز الوعري
رئيس مجموعة العمليات والإدارة التنفيذية
للمجموعة

الشركات التابعة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا

بنك المؤسسة العربية المصرفية (الأردن)
ص.ب: ٩٢٦٦٩١، عمان ١١١٩٠، الأردن
هاتف: ٥٦٦ ٤١٨٣ (٦) (٩٢٦)
فاكس: ٥٦٨٦٢٩١ (٦) (٩٦٢)
البريد الإلكتروني: info@arabbanking.com.jo
سيمونا سابيليا بشوتي
المدير العام

المؤسسة العربية المصرفية – الجزائر
ص.ب: ٣٦٧، ٥٤ شارع الأخوة بوعدو
بئر مراد رايس – الجزائر
هاتف: ٥٨٦٥٤١/٠٠٧٤٤٩/٠٠٠٤٤٩ (٢١) (٢١٣)
فاكس: ٦٠٤ ٥٤١/١٢٢ ٥٤١ (٢١) (٢١٣)
البريد الإلكتروني:
information@arabbanking.com.dz
أحمد رضا قارة تركي
الرئيس التنفيذي

دليل المؤسسة العربية المصرفية – مصر

طهران
الطابق الرابع (الغرب)
رقم ١٧ شارع حقاني
طهران ١٥١٨٨، إيران
هاتف: ٨٨٧٩ ١١٠٥ / ٨٨٧٩ ١١٠٦ (٢١) (٩٨)
فاكس: ٨٨٨٨ ٢١٩٨ (٢١) (٩٨)
البريد الإلكتروني:
arabanking.teh@parsonline.net
عزيز فراشي
المنسوب الرئيسي

طرابلس الغرب
مركز ذات العماد الإداري، البرج رقم ٥،
الطابق ١٦، ص.ب. ٩١١٩١، طرابلس، ليبيا،
هاتف: ٣٣٥ ٠٢٢٦ / ٣٣٥ ٠٢٢٧ / ٣٣٥ ٠٢٢٨ (٢١) (٢١٨)
فاكس: ٣٣٥ ٠٢٢٩ (٢١) (٢١٨)
البريد الإلكتروني: abc_rep_ly@ltnet.net
منصور أبو عين،
المنسوب الرئيسي

سنغافورة
9 Raffles Place, #60-03 Republic Plaza
Singapore 048619
هاتف: ٦٥٢ ٥٩٣٢٩ (٦٥)
فاكس: ٦٥٢ ٢٦٢٨٨ (٦٥)
كا إنج لو
المندوبة الرئيسية

بغداد
شارع السعدون، ساحة الفردوس
مبنى المصرف الأهلي العراقي، بغداد، العراق
هاتف: ٧١٧ ٣٧٧٩ / ٧١٧ ٣٧٧٦ / ٧١٧ ٣٧٧٤ (١) (٩٦٤)
info.iraq@arabanking.com
موفق محمود
المدير العام
هاتف النقال: ٧٩٠ ١٦١ ٨٠٤٨ (٩٦٤)

نيويورك
27th Floor, 600 Third Avenue
New York, NY 10016, USA
الولايات المتحدة الأمريكية
هاتف: ٥٨٣ ٤٧٢٠ (١) (٢١٢)
فاكس: ٥٨٣ ٠٩٢١ (١) (٢١٢)
روبرت ايفوزفتش،
المدير العام

غراند كايمان
الرجاء الاتصال عبر فرع المؤسسة العربية
المصرفية - في نيويورك

مكاتب التمثيل

أبوظبي
الطابق العاشر، البرج الشرقي، المركز التجاري
شارع رقم ٢، مركز أبوظبي،
ص.ب: ٦٦٨٩، أبوظبي،
دولة الإمارات العربية المتحدة
هاتف: ٦٤٤ ٧٦٦٦ (٢) (٩٧١)
فاكس: ٦٤٤ ٤٤٢٩ (٢) (٩٧١)
البريد الإلكتروني: abcprep@eim.ae
محمد القلماوي
المنسوب الرئيسي

بيروت
باريتوس باركس
مجمع «ب» الطابق الثاني
ميناء الحصن - سوليدير
ص.ب: ٥٢٢٥-١١

بيروت، لبنان
هاتف: ٩٧٠٧٧٠ / ٩٧٠٤٣٢ (١) (٩٦١)
فاكس: ٩٨٥٨٠٩ (١) (٩٦١)
نقال: ٧٢٤٦٤٤ (٣) (٩٦١)
غنى حداد
المندوبة الرئيسية

بنك المؤسسة العربية المصرفية الدولي
بي ال سي، مكاتب التسويق
الدول الإسكندنافية
Stortorget 18-20
السويد، Stockholm 111-SE29
هاتف: ٨٢٣ ٠٤٥٠ (٤٦)
فاكس: ٨٢٣ ٠٥٢٣ (٤٦)
كلاس هنركسون

المملكة المتحدة وإيرلندا
Station House, Station Court, Rawtenstall
Rossendale, Lancashire
BB4 6AJ, UK
هاتف: ٩٠٠ ٢٣٧ (١٧٠٦) (٤٤)
فاكس: ٩٠٩ ٢٣٧ (١٧٠٦) (٤٤)
ديفيد بيلي

بنكو ايه بي سي برازيل اس. ايه
Av. Pres. Juscelino Kubitschek, 1400
04543-000 Itaim Bibi
ساوباولو - اس بي،
البرازيل

هاتف: ٣١٧ ٠٢٠٠٠ (١١) (٥٥)
فاكس: ٣١٧ ٠٢٠٠١ (١١) (٥٥)
أنيس شكور
الرئيس التنفيذي

المؤسسة العربية المصرفية (تقنية المعلومات)
للخدمات المحدودة
دار المؤسسة العربية المصرفية،
1-5 Moorgate, London EC2R 6AB,
المملكة المتحدة
هاتف: ٧٧٧٦ ٤٠٥٠ (٢٠) (٤٤)
فاكس: ٧٦٠٦ ٢٧٠٨ (٢٠) (٤٤)
البريد الإلكتروني: abcits@arabanking.com
جون باتس
المدير العام

الفروع

تونس (وحدة مصرفية خارجية)
مبنى المؤسسة العربية المصرفية
نهج بحيرة أناسي، ١٠٥٣، ضفاف البحيرة
تونس، الجمهورية التونسية
هاتف: ٨٦١ ٨٦١ (٧١) (٢١٦)
فاكس: ٤٢٧ ٤٢٧ / ٩٦٠ ٤٠٦ / ٩٦٠ ٩٢١ (٧١) (٢١٦)
البريد الإلكتروني:
abc.tunis@arabanking.com
نور نحوي
المدير الإقليمي المقيم والمدير العام