

## تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية غير المجمعة

إلى أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى - مصر. ش.م.م.

## المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية غير المجمعة المرفقه للبنك التجارى الدولى - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وكذا قوائم الدخل و التدفقات النقدية و التغييرات في حقوق الملكية غير المجمعة المتعلقة بها عن الفترة المالية من ١ يناير ٢٠١٠ وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٠، و ملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هى المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية غير المجمعة و العرض العادل و الواضح لها طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما في ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتنحصر مسئوليتنا في التوصل الى إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية غير المجمعة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

## نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية غير المجمعة البنك والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها" . ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية غير المجمعة عمل إستفسارات- بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية و المحاسبية- وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى . ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية المراجعة التى تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التى قد يمكن إكتشافها من خلال عملية المراجعة ، و عليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية غير المجمعة .

## الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية غير المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للبنك فى ٣٠ يونيو ٢٠١٠ وعن أدائها المالي وتدققاتها النقدية عن الفترة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري فى ٢٧ يونيو ٢٠٠٢ وتعديلاتها بما فى ذلك تلك التعديلات المتعلقة بالاستثمارات المالية الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

**KPMG حازم حسن**  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
٢٨

إيهاب فوزي عقل

رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية " ٩ "

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة  
نبيل أكرم أسطنبولي  
A Member of  
Global  
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية " ٧١ "  
المضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y  
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير النشاط عن الفترة المالية

من ١ يناير ٢٠١٠ الى ٣٠ يونيو ٢٠١٠

فيما يلي أهم المؤشرات المالية بالميزانية و قائمة الدخل لأنشطة البنك خلال الفترة من ١ يناير ٢٠١٠ حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٠ مقارنة بالعام المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

أولاً : المركز المالي ( بالمليار جنيه مصرى )

| معدل التغير | الرصيد فى      | الرصيد فى     |                                       |
|-------------|----------------|---------------|---------------------------------------|
| %           | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣٠ يونيو ٢٠١٠ |                                       |
| ٨,٤         | ٦٤,١           | ٦٩,٤          | - اجمالى المركز المالي                |
| (٩,٣)       | ١٢,٦           | ١١,٥          | - الالتزامات العرضية                  |
| ١٧,١        | ٢٧,٤           | ٣٢,١          | - صافى محفظة القروض                   |
| ٥٠,٦        | ٩,٥            | ١٤,٣          | - الاستثمارات                         |
| (٣٢,٠)      | ١٣,٢           | ٩,٠           | - صافى أدون الخزائنة                  |
| ٨,٧         | ٥٤,٨           | ٥٩,٦          | - اجمالى الودائع                      |
| ٠,٠         | ٠,٤            | ٠,٤           | - المخصصات الاخرى                     |
| ٨,٢         | ٦,٩            | ٧,٥           | - اجمالى حقوق المساهمين وصافى الارباح |

ثانياً : معدل كفاية رأس المال

| مقدار التغير | المعدل فى      | المعدل فى     |                        |
|--------------|----------------|---------------|------------------------|
|              | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣٠ يونيو ٢٠١٠ |                        |
| (١,٤)        | ١٦,٥٣%         | ١٥,١١%        | - معدل كفاية رأس المال |

ثالثاً : قائمة الدخل ( بالمليون جنيه مصرى )

| معدل التغير | الفترة              | الفترة              |                                    |
|-------------|---------------------|---------------------|------------------------------------|
| %           | من ١ يناير ٢٠٠٩ الى | من ١ يناير ٢٠١٠ الى |                                    |
|             | ٣٠ يونيو ٢٠٠٩       | ٣٠ يونيو ٢٠١٠       |                                    |
| ٥,٢         | ٢,٠٦٥,٤             | ٢,١٧١,٨             | - عوائد محصلة                      |
| ٢,٠         | (١,٠٥٩,٤)           | (١,٠٨٠,٩)           | - تكلفة الودائع والاقتراض          |
| ٣٤,٤        | ٢٨١,٧               | ٣٧٨,٧               | - صافى الدخل من الاتعاب و العمولات |
| ٥,٩         | ١,٠٣٩,٣             | ١,١٠١,١             | - صافى أرباح العام بعد الضرائب     |

شركة مساهمة مصرية  
**الميزانية غير المجمعة في**  
**٣٠ يونيو ٢٠١٠**

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩<br>(جنية مصري)<br>(المعدلة) | ٣٠ يونيو ٢٠١٠<br>(جنية مصري) | رقم الايضاح | الأصول :-   |
|--|------------------------------|-------------|---|
| ٤,١٧٩,٢١٢,٧٣٩                              | ٤,٤٤٣,٤١٩,٢٩٤                | (١٥)        | - نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي                                 |
| ٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧                              | ٧,٣٧٣,٢١٦,٥٦٤                | (١٦)        | - أرصدة لدى البنوك  |
| ١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤                             | ٨,٩٦٦,٤٨٤,٦٧٦                | (١٧)        | - أذون خزائنة واوراق حكومية اخرى                                  |
| ٣٨٠,٦٢٠,٦٨٢                                | ٥٢٥,٢٧٨,٦٤٧                  | (١٨)        | - أصول مالية بغرض المتاجرة  |
| ٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣                                | ١٧١,٥٨١,٧٢١                  | (١٩)        | - قروض وتسهيلات للبنوك (بعد خصم المخصص)                           |
| ٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦                             | ٣١,٩٧٠,٢٢١,٣٣٨               | (٢٠)        | - قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص)                          |
| ٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠                                | ١٧٩,١٧٢,٦٨٠                  | (٢١)        | - مشتقات مالية  |
| ٧,٤٢٠,٥٢٩,٦٠٦                              | ١٢,١١٧,٤٧١,٥٩٠               | (٢٢)        | - استثمارات مالية :-  |
| ٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣                                | ٥٤١,٥٩٥,٧٠٩                  | (٢٢)        | - متاحه للبيع   |
| ١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧                              | ١,١٥٥,٣٠٣,٧٣١                | (٢٣)        | - محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق                                   |
| ٤٢,٤٨٥,٣٦٤                                 | ٣٩,٧٣٤,٨٦٤                   | (٢٤)        | - استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة                          |
| ٩١٨,٠٠٣,٨٨٣                                | ١,١٨٠,٣١٣,٤٢٦                | (٢٥)        | - استثمارات عقارية  |
| ٣٩,٧٩٩,٣١٨                                 | ٣٧,٩٦٠,٣٥٨                   | (٣٣)        | - أرصدة مدينة و اصول اخرى   |
| ٧١٨,٨٤٧,٩٦٤                                | ٧٢٥,٢٨٥,٤٥٠                  | (٢٦)        | - أصول ضريبية مؤجلة   |
| ٦٤,٠٦٢,٨٣١,٧٧٦                             | ٦٩,٤٢٧,٠٤٠,٠٤٨               |             | - أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)                               |
|  |                              |             | <b>اجمالي الأصول</b>  |
|  |                              |             | <b>الالتزامات و حقوق الملكية :-</b>                               |
|  |                              |             | <b>الالتزامات :-</b>  |
| ٤٥٨,١٤٥,٢٢٩                                | ٧٦٥,٥٦٤,٤٣٤                  | (٢٧)        | - أرصدة مستحقة للبنوك   |
| ٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣                             | ٥٩,٦٣٣,١٤٩,٠٤٥               | (٢٨)        | - ودائع العملاء   |
| ١٥٠,٥٢٦,٨٣٠                                | ١٨٧,١٠٣,٠٦٢                  | (٢١)        | - مشتقات مالية  |
| ١,١٢٨,٩٦٤,٤٨٦                              | ٨٢٦,٨٦٥,٦٠٦                  | (٣٠)        | - أرصدة دائنة و التزامات اخرى                                     |
| ٩٣,٢٣٧,٠٤٢                                 | ١٠٦,٦٠٢,٩٨٦                  | (٢٩)        | - قروض طويلة الأجل  |
| ٤٤٣,٧٢٨,٥٧٨                                | ٣٩٥,٩٦٦,٠٨٥                  | (٣١)        | - مخصصات اخرى   |
| ٥٧,١١٧,٢٣٢,٠٠٧                             | ٦١,٩١٥,٢٥١,٢١٧               |             | <b>اجمالي الالتزامات</b>  |
|  |                              |             | <b>حقوق الملكية :-</b>  |
| ٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠                              | ٢,٩٥٠,٧٢١,٨٠٠                | (٣٢)        | - رأس المال المدفوع   |
| ٢,٠٧٧,٢٠٣,٩٦٩                              | ٣,٣١٨,٦٨٢,٢٦٢                | (٣٢)        | - احتياطات  |
| ١٦١,٧٢٨,٩٨٤                                | ١٢١,٠٠٨,٧٧٢                  |             | - مجنب لحساب نظام إثابة العاملين                                  |
| (١,٩٤٢,٦٨٤)                                | ٢٠,٢٣١,٢٩٨                   |             | - أرباح (خسائر) محتجزة  |
| ٥,١٦١,٩٩٠,٢٦٩                              | ٦,٤١٠,٦٤٤,١٣٢                |             | <b>اجمالي حقوق الملكية</b>  |
| ١,٧٨٣,٦٠٩,٥٠٠                              | ١,١٠١,١٤٤,٦٩٩                |             | - صافي ارباح الفترة / العام بعد الضريبة                           |
| ٦,٩٤٥,٥٩٩,٧٦٨                              | ٧,٥١١,٧٨٨,٨٣١                |             | <b>اجمالي حقوق الملكية و صافي ارباح الفترة</b>                    |
| ٦٤,٠٦٢,٨٣١,٧٧٦                             | ٦٩,٤٢٧,٠٤٠,٠٤٨               |             | <b>اجمالي الالتزامات و حقوق الملكية</b>                           |
| ١٢,٦٣٧,٨٧٢,٥٦٨                             | ١١,٤٦٧,٢١٥,٠٦٣               | (٣٧)        | <b>التزامات عرضية و ارتباطات</b>                                  |
|  |                              |             | - التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه... و ارتباطات اخرى |

هشام عز العرب  
رئيس مجلس الادارة  
والعضو المنتدب

الايضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية و تقرأ معها  
(تقرير الفحص المحدود مرفق)

شركة مساهمة مصرية

**قائمة الدخل غير المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في**

**٣٠ يونيو ٢٠١٠**

| رقم الايضاح                                   | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠١٠<br>(جنية مصري)<br>(المعدلة) | الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠١٠<br>(جنية مصري)<br>(المعدلة) | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠٠٩<br>(جنية مصري)<br>(المعدلة) | الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠٠٩<br>(جنية مصري)<br>(المعدلة) |
|---|---|---|---|---|
|   | ١,١٣٦,٩٠١,٠٧٩   | ٢,١٧١,٨٢٣,٧٥٤   | ٢,٠٦٥,٤٢٢,٨٨٤   | ١,٠١٧,٤٣٩,٨٥٩   |
| (٦)   |   |   |   |   |
| - عائد القروض والائرادات المشابهة             |   |   |   |   |
|   | (٥٦٥,١٢٤,٩٤١)   | (١,٠٨٠,٩٤٠,٠٩٥)   | (١,٠٥٩,٤١١,٥٢٠)   | (٥٢٨,٦٨٧,٧٠٢)   |
| (٦)   |   |   |   |   |
| - تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة            |   |   |   |   |
|   | <u>٥٧١,٧٧٦,١٣٨</u>  | <u>١,٠٩٠,٨٨٣,٦٥٩</u>  | <u>١,٠٠٦,٠١١,٣٦٤</u>  | <u>٤٨٨,٧٥٢,١٥٧</u>  |
|   |   |   |   |   |
| <b>صافي الدخل من العائد</b>                   |   |   |   |   |
|   | ٢٠٩,٣٧٠,٣٣٩   | ٤١٣,٧٤٢,٠٥٧   | ٣١٣,٦٤٥,٣٣٦   | ١٦٤,٢٩٥,٤٦٠   |
| (٧)   |   |   |   |   |
| - ايرادات الاتعاب و العمولات                  |   |   |   |   |
|   | (١٧,٨١٢,٠٥١)  | (٣٥,٠٦٩,٢٤٩)  | (٣١,٩٨٧,٧٦٩)  | (١٥,٩٥٨,١٧٩)  |
| (٧)   |   |   |   |   |
| - مصروفات الاتعاب و العمولات                  |   |   |   |   |
|   | <u>١٩١,٥٥٨,٢٨٨</u>  | <u>٣٧٨,٦٧٢,٨٠٨</u>  | <u>٢٨١,٦٥٧,٥٦٧</u>  | <u>١٤٨,٣٣٧,٢٨١</u>  |
|   |   |   |   |   |
| <b>صافي الدخل من الاتعاب و العمولات</b>       |   |   |   |   |
|   | ٢٩,٧٩٢,٩١٦  | ١١٤,٦١٤,٤٦٥   | ١٢٤,٤٤٨,٩٤٠   | ٢٤,٧٤١,٥٣٥  |
| (٨)   |   |   |   |   |
| - توزيعات ارباح                               |   |   |   |   |
|   | ٨٦,٨٥٠,٢١٥  | ١٦٧,٥٢٤,٠٣٧   | ٢٦٦,٣٢١,٧٣٥   | ١١٩,٥٠٧,٩٣٥   |
| (٩)   |   |   |   |   |
| - صافي دخل المتاجرة                           |   |   |   |   |
|   | ١٠٢,٩٥٥,٦٢٢   | ١٦١,٣٥٣,٢٦٠   | ٣١,٠٣٢,٨٩٣  | ٣٣,٣٨٧,١١٠  |
| (٢٢)  |   |   |   |   |
| - ارباح الاستثمارات الماليه                   |   |   |   |   |
|   | (٢٩١,٤٦٨,٧٣٤)   | (٥٨٠,٤٧٧,٥٦٨)   | (٥٣٠,٥٨٩,٥٩٣)   | (٢٧٧,٥٢٦,١٠٤)   |
| (١٠)  |   |   |   |   |
| - مصروفات اداريه                              |   |   |   |   |
|   | (٥٠,٦٢٠,٨٦٠)  | (٢٧,٨٨٧,٦٢٨)  | (٢٦,٢٧٤,٤٦٠)  | ٢٥,٨٥٨,٨٢٥  |
| (١١)  |   |   |   |   |
| - ( مصروفات ) ايرادات تشغيل أخرى              |   |   |   |   |
|   | ٣,٩٨٣,٥٩١   | ٢,٠٧٢,٥١١   | ٧٢,٩٦٣,٣٧١  | ٨٤,٧٢٨,٨٩٨  |
| (١٢)  |   |   |   |   |
| - رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان        |   |   |   |   |
|   | <u>٦٤٤,٨٢٧,١٧٧</u>  | <u>١,٣٠٦,٧٥٥,٥٤٥</u>  | <u>١,٢٢٥,٥٧١,٨١٧</u>  | <u>٦٤٧,٧٨٧,٦٣٧</u>  |
|   |   |   |   |   |
| <b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>                  |   |   |   |   |
|   | (١٠٥,٢٥٣,٨٢٣)   | (٢٠٣,٧٧١,٨٨٦)   | (١٩٥,٦٢٨,٨٠٦)   | (١١٠,٢٨٨,٠٠٠)   |
| (١٣)  |   |   |   |   |
| - مصروفات ضرائب الدخل                         |   |   |   |   |
|   | (٨,١٦٥,٢١٩)   | (١,٨٣٨,٩٦٠)   | ٩,٣٨٠,٣٦٦   | ٣,٢٤٢,٩٨٥   |
| (٣٣) & (١٣)                                   |   |   |   |   |
| - الضريبة المؤجلة التي ينشأ عنها اصل (التزام) |   |   |   |   |
|   | <u>٥٣١,٤٠٨,١٣٥</u>  | <u>١,١٠١,١٤٤,٦٩٩</u>  | <u>١,٠٣٩,٣٢٣,٣٧٧</u>  | <u>٥٤٠,٧٤٢,٦٢٢</u>  |
|   |   |   |   |   |
| <b>صافي ارباح الفترة</b>                      |   |   |   |   |
|   |   |   |   |   |
| <b>ربحية السهم ( جنية / سهم )</b>             |   |   |   |   |
|   | ١,٤٣  | ٣,٠٠  | ٣,٠٠  | ١,٥١  |
| (١٤)  |   |   |   |   |
| الاساسى                                       |   |   |   |   |
|   | ١,٤٠  | ٢,٩٥  | ٢,٩٥  | ١,٤٨  |
| (١٤)  |   |   |   |   |
| المخفض  |   |   |   |   |

  
هشام عز العرب  
رئيس مجلس الادارة  
والعضو المنتدب

شركة مساهمة مصرية  
قائمة التدفقات النقدية غير المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠١٠

| ٣٠ يونيو ٢٠٠٩        | ٣٠ يونيو ٢٠١٠        |   |
|----------------------|----------------------|---|
| (جنية مصري)          | (جنية مصري)          |   |
| (المعدلة)            |                      | <u>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل :-</u>                               |
| ١,٢٢٥,٥٧١,٨١٧        | ١,٣٠٦,٧٥٥,٥٤٥        | - صافي الأرباح قبل الضرائب  |
|                      |                      | <u>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>   |
| ٩٤,١٩٢,٣٤٢           | ٨٩,٧٧٩,٤٨٧           | - الإهلاك   |
| ١٠,٠١٢,٣٢٩           | ٤,٤٢١,٠٣٥            | - المخصصات (المكون خلال الفترة)   |
| (٢٠,٠٧٤,١٨٠)         | (١٥,١٨٠,٤٧٧)         | - فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره                                |
| (١,١٦٣,٠١١)          | (٢٩,٥٠٤,٦٥٥)         | - عبي اضمحلال الاصول  |
| (٥,٠٦١,٠٧٣)          | (١,٥٣٩,٨٦٤)          | - المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض )                               |
| (٧٢,٩٦٣,٣٧١)         | (٥٥,٣١٢,٧٢٦)         | - مخصصات انتقى الغرض منها (بخلاف مخصص القروض )                            |
| ١,٩١٦,٧٣٤            | ٤,٦٦٩,٠٦٢            | - فروق اعاده تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)                           |
| (١٥,٣٩٣,٢٢١)         | (٢,٠٤٨,٤٧٢)          | - ارباح بيع أصول ثابتة  |
| (٤٥,٥٣٥,٣٥٤)         | (١٤٢,٢٩٩,٤٠٩)        | - ارباح بيع استثمارات مالية   |
| -                    | ٩٦                   | - خسائر بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة                                |
| ٣٠٨,٦٢٨              | (١,٠٦٤,٠١٧)          | - فروق إعادته تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية                     |
| ٤٠,٢٦٨,٣٦٠           | ٣٧,٨٤٤,٤٣٣           | - المدفوعات المبنيه على الاسهم  |
| <b>١,٢١٢,٠٨٠,٠٠٠</b> | <b>١,١٩٦,٥٢٠,٠٣٨</b> | <u>أرباح التشغيل قبل التعديلات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل</u> |
|                      |                      | <u>صافى النقص (الزيادة ) في الأصول</u>                                    |
| (١,٩١٠,٧١٠,٧٣٣)      | ٤٦٧,٨٤٣,٣٨١          | - ودائع لدى البنوك  |
| ٢,٢١٦,٤٦٨,٥٤٩        | ٤,٠١٤,٦٣٩,٨٤٦        | - أذون الخزانة واوراق حكوميه اخري   |
| (٢٥٦,٦٧٧,٤٤٩)        | (١٢٩,٤٧٧,٤٨٩)        | - أصول ماليه بغرض المتاجره  |
| (٥٤,٢٧٣,٣٤٤)         | ٨٢,٧٥٠,٧٧٢           | - مشتقات مالية بالصافى  |
| (٨٧٣,٩٣٨,٦٤٠)        | (٤,٦٩٨,٧٣٠,٧٢٨)      | - قروض للعملاء والبنوك  |
|                      |                      | <u>صافى (النقص) الزيادة في الإلتزامات</u>                                 |
| ١٢٥,٣٣٥,٤٢٨          | (٢٥٤,٨٩٧,٩٩٦)        | - الأرصدة المدينة والأصول الأخرى  |
| ٣,٣٦٠,٤٢١,٢٣٥        | ٣٠٧,٤١٩,٢٠٥          | - الأرصدة المستحقه للبنوك   |
| ١,٩٩١,٣٣٦,٨٧٧        | ٤,٧٩٠,٥١٩,٢٠٢        | - ودائع العملاء   |
| (٥٤٣,٢٠٨,٠٠٠)        | (٥٠٥,٨٧٠,٧٦٨)        | - الأرصدة الدائنة والإلتزامات الأخرى                                      |
| <b>٥,٢٦٦,٨٣٣,٩٢٣</b> | <b>٥,٢٧٠,٧١٥,٤٦٣</b> | <u>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</u>                     |

شركة مساهمة مصرية  
**قائمة التدفقات النقدية غير المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في**  
**٣٠ يونيو ٢٠١٠**

| ٣٠ يونيو ٢٠٠٩          | ٣٠ يونيو ٢٠١٠          |   |
|------------------------|------------------------|---|
| (جنية مصري)            | (جنية مصري)            |   |
| (المعدلة)              |                        |   |
|                        |                        | <b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار :-</b>                             |
| ٦٤,٣٦٨,٠٧٢             | (١٧,٠٢٦,٢٤٤)           | - إستثمارات في شركات تابعة و شقيقة  |
| (٨٢,٢١١,١٨٢)           | (١٠١,٥٨٠,٠٤٨)          | - مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع                          |
| ٤٨,٧٣٩,٥٩٢             | ٤٩,٢٢٦,٥٨٣             | - متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق            |
| (٦,١٦٩,٤٢٨)            | (١٠,٨٩٥,٦١٩)           | - مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق                   |
| (٤,٧٦٦,٦٢٣,٧٧٣)        | (٤,٤٦٥,٢٩٠,٢٩٥)        | - إستثمارات مالية متاحة للبيع   |
| ٣,٨٣٩,٠٥٢              | ٢,٧٥٠,٥٠٠              | - استثمارات عقارية  |
| <b>(٤,٧٣٨,٠٥٧,٦٦٧)</b> | <b>(٤,٥٤٢,٨١٥,١٢٤)</b> | <b>صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) الناتجة من أنشطته الإستثمار</b> |
|                        |                        | <b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-</b>                               |
| (١,٤١٣,٨٩٦)            | ١٤,٤٢٩,٩٦١             | - الزيادة في قروض طويلة الأجل   |
| (٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)          | (٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)          | - توزيعات الأرباح المدفوعة  |
| -                      | ٢٥,٧٢١,٨٠٠             | - زيادة رأس المال   |
| <b>(٤٧٩,٦٥٠,٤٤٩)</b>   | <b>(٦١٨,٢١٧,٨٢٨)</b>   | <b>صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة التمويل</b>               |
| ٤٩,١٢٥,٨٠٧             | ١٠٩,٦٨٢,٥١١            | - صافي ( النقص ) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة               |
| ٨,٦٢٢,٠٤٠,٠٧٢          | ١٠,٠٦٢,٣٣٥,٦٣٠         | - رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة                                  |
| <b>٨,٦٧١,١٦٥,٨٧٩</b>   | <b>١٠,١٧٢,٠١٨,١٤١</b>  | <b>رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة</b>                           |
|                        |                        | <b>وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :-</b>                             |
| ٤,١١٤,٧٠١,٦١٦          | ٤,٤٤٣,٤١٩,٢٩٤          | - النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي  |
| ٧,٨٠٧,٣٤٨,٤٨٥          | ٧,٣٧٣,٢١٦,٥٦٤          | - أرصدة لدي البنوك  |
| ١١,١٥٤,٧٣٤,٩٨١         | ٨,٩٦٦,٤٨٤,٦٧٦          | - أدون خزانه و اوراق حكومية اخري  |
| (٧,٦٢٧,٦٦٥,٠٠٥)        | (٧,٠٤١,٦١٦,٩٥٤)        | - ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر                             |
| (٦,٧٧٧,٩٥٤,١٩٩)        | (٣,٥٦٩,٤٨٥,٤٣٩)        | - أدون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر             |
| <b>٨,٦٧١,١٦٥,٨٧٨</b>   | <b>١٠,١٧٢,٠١٨,١٤١</b>  | <b>إجمالي النقدية ومافي حكمها</b>   |

شركة مساهمة مصرية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٠

| مجنب لحساب نظام |                | احتياطي القيمة العادلة |                     |                             |             |                       | احتياطي قانوني |             | رأس المال     | ٣٠ يونيو ٢٠٠٩                         |
|-----------------|----------------|------------------------|---------------------|-----------------------------|-------------|-----------------------|----------------|-------------|---------------|---------------------------------------|
| الاجمالي        | اثابة العاملين | ارباح الفترة           | احتياطي مخاطر بنكية | استثمارات مالية متاحة للبيع | احتياطي خاص | ارباح ( خسائر ) مرحله | احتياطي عام    | جنيه        | جنيه          | المعدلة                               |
| جنيه            | جنيه           | جنيه                   | جنيه                | جنيه                        | جنيه        | جنيه                  | جنيه           | جنيه        | جنيه          |                                       |
| ٥,٦٣٠,٩٦٦,١٧٦   | ٨٦,٧٢٧,٩٠٣     | ١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨          | -                   | (٢٠,٣١٢,٣٩٩)                | ١٨٥,٩٩٣,٧٨٥ | (١,٩٤٢,٦٨٤)           | ٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢    | ٤٣٢,٨٥١,٥١١ | ٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | - الرصيد في أول العام                 |
| ٢٠,٥٣٦,٧٦٦      | -              | -                      | -                   | -                           | ٢٠,٥٣٦,٧٦٦  | -                     | -              | -           | -             | - اثر تغير سياسات محاسبية             |
| ٥,٦٥١,٥٠٢,٩٤٢   | ٨٦,٧٢٧,٩٠٣     | ١,٦١٥,١٠٠,٤٥٨          | -                   | (٢٠,٣١٢,٣٩٩)                | ٢٠٦,٥٣٠,٥٥١ | (١,٩٤٢,٦٨٤)           | ٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢    | ٤٣٢,٨٥١,٥١١ | ٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | - الرصيد في أول العام بعد التعديل     |
| -               | -              | (١,١٣٦,٨٦٣,٩٠٥)        | -                   | -                           | -           | -                     | ١,٠٥٦,١٠٨,٨٨٢  | ٨٠,٧٥٥,٠٢٣  | -             | - محول الي الاحتياطيات                |
| (٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)   | -              | (٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)          | -                   | -                           | -           | -                     | -              | -           | -             | - الارباح الموزعة                     |
| ١,٠٣٩,٣٢٣,٣٧٧   | -              | ١,٠٣٩,٣٢٣,٣٧٧          | -                   | -                           | -           | -                     | -              | -           | -             | - صافي ارباح العام                    |
| ٦٤,٥٢٩,٣٣٧      | -              | -                      | -                   | ٦٤,٥٢٩,٣٣٧                  | -           | -                     | -              | -           | -             | - المكون من فرق تقييم استثمارات مالية |
| -               | -              | (٣٨,٠٨٨,٤٩٩)           | ٣٨,٠٨٨,٤٩٩          | -                           | -           | -                     | -              | -           | -             | - اثر تغير سياسات محاسبية             |
| ٤٠,٢٦٨,٣٦٠      | ٤٠,٢٦٨,٣٦٠     | -                      | -                   | -                           | -           | -                     | -              | -           | -             | - مجنب لحساب نظام إثابة العاملين      |
| ٦,٣١٧,٣٨٧,٤٦٢   | ١٢٦,٩٩٦,٢٦٣    | ١,٠٠١,٢٣٤,٨٧٨          | ٣٨,٠٨٨,٤٩٩          | ٤٤,٢١٦,٩٣٨                  | ٢٠٦,٥٣٠,٥٥١ | (١,٩٤٢,٦٨٤)           | ١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤  | ٥١٣,٦٠٦,٥٣٤ | ٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠ | - الرصيد في اخر الفترة                |

| مجنب لحساب نظام |                | احتياطي القيمة العادلة |                     |                             |              |             | أرباح ( خسائر ) |             | احتياطي قانوني |                        | رأس المال                             | ٣٠ يونيو ٢٠١٠ |
|-----------------|----------------|------------------------|---------------------|-----------------------------|--------------|-------------|-----------------|-------------|----------------|------------------------|---------------------------------------|---------------|
| الاجمالي        | اثابة العاملين | ارباح الفترة           | احتياطي مخاطر بنكية | استثمارات مالية متاحة للبيع | احتياطي خاص  | مرحله       | احتياطي عام     | جنيه        | جنيه           | جنيه                   |                                       |               |
| جنيه            | جنيه           | جنيه                   | جنيه                | جنيه                        | جنيه         | جنيه        | جنيه            | جنيه        | جنيه           | جنيه                   |                                       |               |
| ٦,٩٤٥,٥٩٩,٧٦٨   | ١٦١,٧٢٨,٩٨٤    | ١,٧٥٦,٩٥٦,٧١٠          | ٢٦,٦٥٢,٧٩٠          | (١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)               | ٢٠٦,٥٣٠,٥٥١  | (١,٩٤٢,٦٨٤) | ١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤   | ٥١٣,٦٠٦,٥٣٤ | ٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠  | ٢٥,٧٢١,٨٠٠             | - الرصيد في أول الفترة                |               |
| ٢٥,٧٢١,٨٠٠      | -              | -                      | -                   | -                           | -            | -           | -               | -           | -              | -                      | - زيادة راس المال                     |               |
| -               | -              | (١,٠٩٨,٥٨٧,١١٩)        | -                   | -                           | -            | -           | ١,٠١٠,٧٣٩,٢٨٤   | ٨٧,٨٤٧,٨٣٥  | -              | -                      | - محول الي الاحتياطيات                |               |
| (٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)   | -              | (٦٥٨,٣٦٩,٥٨٩)          | -                   | -                           | -            | -           | -               | -           | -              | -                      | - الارباح الموزعة                     |               |
| ١,١٠١,١٤٤,٦٩٩   | -              | ١,١٠١,١٤٤,٦٩٩          | -                   | -                           | -            | -           | -               | -           | -              | -                      | - صافي ارباح الفترة                   |               |
| -               | -              | -                      | -                   | -                           | (٢٢,١٧٣,٩٨٢) | ٢٢,١٧٣,٩٨٢  | -               | -           | -              | -                      | - محول الي ارباح ( خسائر ) مرحلة      |               |
| ٥٩,٨٤٧,٧٢١      | -              | -                      | -                   | ٥٩,٨٤٧,٧٢١                  | -            | -           | -               | -           | -              | -                      | - المكون من فرق تقييم استثمارات مالية |               |
| -               | -              | (٩٩,٤١٩,٠٥٢)           | ٩٩,٤١٩,٠٥٢          | -                           | -            | -           | -               | -           | -              | -                      | - محول الي احتياطي مخاطر بنكية        |               |
| ٣٧,٨٤٤,٤٣٣      | (٤٠,٧٢٠,٢١٢)   | -                      | -                   | -                           | -            | -           | ٧٨,٥٦٤,٦٤٦      | -           | -              | -                      | - مجنب لحساب نظام إثابة العاملين      |               |
| ٧,٥١١,٧٨٨,٨٣٣   | ١٢١,٠٠٨,٧٧٢    | ١,٠٠١,٧٢٥,٦٤٩          | ١٢٦,٠٧١,٨٤٢         | (٤٦,٧٤١,٨٧٩)                | ١٨٤,٣٥٦,٥٦٩  | ٢٠,٢٣١,٢٩٨  | ٢,٥٥٢,٩٦٠,٤١٤   | ٦٠١,٤٥٤,٣٦٩ | ٢,٩٥٠,٧٢١,٨٠٠  | - الرصيد في اخر الفترة |                                       |               |

**البنك التجاري الدولي (مصر)**  
**شركة مساهمة مصرية**  
**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الغير مجمعة عن**  
**الفترة المالية من ١ يناير ٢٠١٠ إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٠**

**١ - معلومات عامة**

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مائة وثمانية فرع وسبعة واربعون وحدة مصرفية ويوظف اربعة الاف ومانتان وستة وتسعون موظفاً في تاريخ الميزانية .

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

**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 .

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

- تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى.
- حدد البنك الأطراف ذوي العلاقة وفقاً للمتطلبات المعدلة وأضاف بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف .
- تم تجميع جميع المنشآت التي يسيطر عليها البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بغض النظر عن نشاط تلك المنشآت التابعة . فيما سبق ، لم يكن يتم تجميع المنشآت التي لا تعمل في الأنشطة المصرفية أو المالية . وعلى مستخدمي هذه القوائم المالية المستقلة قراءة القوائم المالية المجمعة للبنك ، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٠ ، حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية .
- تم دراسة جميع الفروق الضريبية التي ينتج عنها التزامات ضريبية مؤجلة والاعتراف بها بأثر رجعي ، وبالنسبة للأصول الضريبية المؤجلة والخسائر الضريبية المرحلة ، فقد تم الاعتراف بها فقط في حدود المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها . وبيين إيضاح رقم (٣٨) أثر الاعتراف بالفروق الضريبية على أرقام المقارنة.
- يبين الإيضاح رقم (٣٥) أثر ذلك التغيير على حقوق الملكية وبند الاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي كان يتم قياسها فيما سبق بالتكلفة معدلة بفروق أسعار الصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل مع تحميل الانخفاض في قيمتها على قائمة الدخل .
- ترتب على تطبيق التعليمات والمعايير الجديدة الاعتراف بجميع المشتقات المالية القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ في الميزانية كما تم فصل المشتقات المالية الضمنية الموجودة في ذات التاريخ والاعتراف بها في الميزانية وتم قياس جميع المشتقات المالية بالقيمة العادلة .
- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون للقروض والتسهيلات وبدلاً عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهه أو مخصصات فردية . كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبند محددة بذاتها بمبلغ ٢٠,٥٣٦,٧٦٦ جنيه مصري. وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقاً للطريقة الجديدة الى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية .
- عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على أدوات الدين ، تم تحديد العمولات والأتعاب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء / الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة ، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات . ولم يكن عملياً أن يتم تطبيق أثر هذا التغيير المحاسبي بأثر رجعي ، وإنما تم تطبيق ذلك التغيير على أدوات الدين التي تم اقتناؤها أو إصدارها في أو بعد أول يناير ٢٠١٠ .
- قام البنك بتطبيق المتطلبات المحاسبية الجديدة بخصوص المدفوعات المبينة على أسهم على تلك النظم السارية في أو بعد أول يناير ٢٠١٠ . وقد نتج عن ذلك تحميل قائمة الدخل للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ بمبلغ ٣٧,٨٤٤,٤٣٤ جنيه مصري يمثل تكلفة خيارات الأسهم الممنوحة للعاملين



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

#### ب - الشركات التابعة والشقيقة

##### ب/١ الشركات التابعة

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

##### ب/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

#### ج - التقارير القطاعية

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

#### د - ترجمة العملات الأجنبية

##### د/١ عملة التعامل والعرض

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

##### د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

#### هـ - الأصول المالية

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

**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 الاستثمارات مثل الاستثمارات 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 .

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

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

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

**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 .

**الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

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

**الاستثمارات المالية المتاحة للبيع**

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

**ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :**

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

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

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

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

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

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

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوفر 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 في القيمة .

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

١ - في حالة الأصل المالى المعاد تبيوبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحفوظ 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 ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر .

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

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

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

#### و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

#### ز - أدوات المشتقات المالية

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

#### ح - 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 التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبيوبها 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 الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها

خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل 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.

#### ط - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢/ط) 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 .

#### ي - إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ك - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

#### ل - اضمحلال الأصول المالية

##### ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه 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 إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

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

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

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

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد ، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

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

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك 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 .

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

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

## ٢/ل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

## م - الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

#### ن - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

#### س - الإيجارات

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

#### س/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 ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

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

#### س/٢ التأجير

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

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

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

#### ع - 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 .

## ف - المخصصات الأخرى

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

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

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

## ص - مزايا العاملين

### المدفوعات المبنية على أسهم

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

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

## ر - ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

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

## ش - الاقتراض

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

## ت - توزيعات الأرباح

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

## ث - أرقام المقارنة

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

## 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 الملازم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

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

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

#### أ - خطر الائتمان

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

#### ١/١ قياس خطر الائتمان

##### القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- \* احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
  - \* المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق.
  - \* خطر الإخفاق الافتراضي .
- وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٤/أ) .

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

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

#### أدوات الدين وأدوات الخزائنة والأدوات الأخرى

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

#### ٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري 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 الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

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

### المشتقات

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

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

### ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

### سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

٣/أ

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 وبيين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

| تقييم البنك      |                    | ٣٠ يونيو ٢٠١٠                |                    | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩            |  |
|------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|---------------------------|--|
|                  | قروض وتسهيلات<br>% | مخصص خسائر<br>الاضمحلال<br>% | قروض وتسهيلات<br>% | مخصص خسائر الاضمحلال<br>% |  |
| ديون جيدة        | ٩٢،١٠              | ٥٠،٤٥                        | ٩٠،٩٧              | ٤٢،٩٣                     |  |
| المتابعة العادية | ٤،١٩               | ٣،٨٧                         | ٤،٧٣               | ٤،٧١                      |  |
| المتابعة الخاصة  | ٠،٧٦               | ١،٩٤                         | ١،٣٣               | ٢،٤٧                      |  |
| ديون غير منتظمة  | ٢،٩٥               | ٤٣،٧٤                        | ٢،٩٧               | ٤٩،٨٩                     |  |
|                  | ١٠٠،٠٠             | ١٠٠،٠٠                       | ١٠٠،٠٠             | ١٠٠،٠٠                    |  |

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو 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 .

#### ٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المدعوم 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.

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩        | ٣٠ يونيو ٢٠١٠         |   |
|-----------------------|-----------------------|---|
| جنيه مصري             | جنيه مصري             |   |
| ١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤        | ٨,٩٦٦,٤٨٤,٦٧٦         | البود المعرّضة لخطر الائتمان في الميزانية   |
|                       |                       | أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى             |
|                       |                       | أصول مالية بغرض المتاجرة :                  |
| ١١١,٣٣٤,٣٦٠           | ٢٣٣,٣٢٥,٠٠٧           | - أدوات دين                                 |
| ٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣           | ١٧١,٥٨١,٧٢١           | قروض وتسهيلات للبنوك                        |
|                       |                       | قروض وتسهيلات للعملاء                       |
|                       |                       | قروض لأفراد :                               |
| ٩٨٦,٨٦٨,٩٨٩           | ٥٧٠,٣٠٢,٦٦١           | - حسابات جارية مدينة                        |
| ٤٥٢,١٢٩,٣٣٩           | ٤٧٢,٠٠٧,٨٨٣           | - بطاقات ائتمان                             |
| ١,٠٠٦,٥٩٧,٢٣٤         | ١,١٧١,٢٠٣,٠٠٠         | - قروض شخصية                                |
| ٢٩١,٦٦٣,٩٦٨           | ٤٠٨,١٩٩,٧٣٥           | - قروض عقارية                               |
|                       |                       | قروض لمؤسسات :                              |
| ٣,٣٦٧,١٨٦,٩٤٤         | ٣,٣٥٦,٩٧٠,٦١٨         | - حسابات جارية مدينة                        |
| ١٥,٢٦٨,٣٦٩,٦٦٧        | ١٦,٣٦٠,٣٨٢,٣٢٩        | - قروض مباشرة                               |
| ٧,٣٨٠,٠١١,٣٤١         | ١١,٠٥٧,٢٨٧,١٤٠        | - قروض مشتركة                               |
| ٢٧,٥٩٦,٥٧٨            | ٨٤,٥٨٣,٩٧٨            | - قروض أخرى                                 |
| ٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠           | ١٧٩,١٧٢,٦٨٠           | أنوات مشتقات مالية                          |
|                       |                       | استثمارات مالية :                           |
| ٧,٨٨٤,٩٠٢,٦٢٥         | ١٢,٠٨٩,٧٤١,٦٥٦        | - أدوات دين                                 |
| ١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧         | ١,١٥٥,٣٠٣,٧٣١         | استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة      |
| <b>٥١,٥٣٢,٧١٧,١٣٩</b> | <b>٥٦,٢٧٦,٥٤٦,٨١٥</b> | <b>الإجمالي</b>                             |
|                       |                       | البود المعرّضة لخطر الائتمان خارج الميزانية |
|                       |                       | ضمانات مالية                                |
|                       |                       | ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى             |
|                       |                       | غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان          |
|                       |                       | اعتمادات مستندية                            |
|                       |                       | خطابات ضمان                                 |
|                       |                       | <b>الإجمالي</b>                             |
| ٩٣١,٤٧١,٠٠٠           | ٧٦٠,٧٠٢,٩١٨           |   |
| ٤٦٩,٤٠٣,٩١١           | ٥٣١,٧٩٦,٣٥٠           |   |
| ٨٢٠,٢٧٢,١١٥           | ٨٣٠,٨١٨,٦٨٩           |   |
| ١١,٣٤٨,١٩٦,٥٤٢        | ١٠,١٠٤,٦٠٠,٠٢٤        |   |
| <b>١٣,٥٦٩,٣٤٣,٥٦٨</b> | <b>١٢,٢٢٧,٩١٧,٩٨١</b> |   |

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ ، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية. وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٥٩,٨٠% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢١,٩٠% . وتنتج الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- نسبة ٩٦,٢٩% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي
- نسبة ٩٦,٢٩% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٩٩١,٨٤٥,٠٠٧ جنيه مصري
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٠
- أكثر من ٤٢,١٢% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية

#### ٦/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩       |                       | ٣٠ يونيو ٢٠١٠        |                       |                                  |
|----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------------|
| قروض وتسهيلات للبنوك | قروض وتسهيلات للعملاء | قروض وتسهيلات للبنوك | قروض وتسهيلات للعملاء |                                  |
| جنيه مصري            | جنيه مصري             | جنيه مصري            | جنيه مصري             |                                  |
| ٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣          | ٢٧,٥٣٣,٦٩٨,٨٢٦        | ١٧١,٥٨١,٧٢١          | ٣٢,٢٣١,٩١١,٨٧٩        | لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال |
| -                    | ٣٨٤,٧٢٣,٣٩٧           | -                    | ٢٥٧,١٨٠,٤٥٨           | متأخرات ليست محل اضمحلال         |
| -                    | ٨٦٢,٠٠١,٨٣٦           | -                    | ٩٩١,٨٤٥,٠٠٧           | محل اضمحلال                      |
| <b>٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣</b>   | <b>٢٨,٧٨٠,٤٢٤,٠٥٩</b> | <b>١٧١,٥٨١,٧٢١</b>   | <b>٣٣,٤٨٠,٩٣٧,٣٤٣</b> | الإجمالي                         |
|                      |                       |                      |                       | يخصم :                           |
| -                    | ١,٣٠٤,١٩٤,٤٤٥         | -                    | ١,٢٩٠,٤٧٦,٢٧٧         | مخصص خسائر الاضمحلال             |
| <b>٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣</b>   | <b>٢٧,٤٧٦,٢٢٩,٦١٤</b> | <b>١٧١,٥٨١,٧٢١</b>   | <b>٣٢,١٩٠,٤٦١,٠٦٦</b> | الصافي                           |

بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١,٢٩٠,٤٧٦,٢٧٧ جنيه مصري .

يمثل اضمحلال قروض منفردة يمثل عبء اضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان . ويتضمن ايضاح ١٩ وإيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٦,١٢% نتيجة للتوسع في أنشطة الإقراض ، وخاصة في جمهورية مصر العربية (عند الدخول في أسواق جديدة أو منتجات جديدة ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان) ، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (بالصافي)

٣٠ يونيو ٢٠١٠

| (بالجنينة المصري)                 |                                  | مؤسسات    |               |                |                    | أفراد       |               |               |                    | التقييم          |
|-----------------------------------|----------------------------------|-----------|---------------|----------------|--------------------|-------------|---------------|---------------|--------------------|------------------|
| إجمالي القروض والتسهيلات للمؤسسات | إجمالي القروض والتسهيلات للأفراد | قروض أخرى | قروض مشتركة   | قروض مباشرة    | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض شخصية    | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة |                  |
| ٢٧,٢٣٠,٧٠٧,٢١٥                    | ٣,١١٢,١٢٥,٦١٧                    | -         | ٦,٦٥٨,٠٤٣,١٧٤ | ١٧,٧٩٦,٥٩٥,٥٠٧ | ٢,٧٧٦,٠٦٨,٥٣٤      | ٤٠١,٠٨٠,٣٢٣ | ١,٥١٠,١٨٥,٤٨٣ | ٤٢٦,٨٦٣,٤٧٠   | ٧٧٣,٩٩٦,٣٤٢        | جيدة             |
| ١,٢٩٩,٠٧٧,٩٨٥                     | ٦٠,٥٨٩,٦٧٢                       | -         | ١٢١,١٤٤,٧٩١   | ١,١١١,٧٩٢,٩٩٣  | ٦٦,١٤٠,٢٠١         | -           | ١٦,٨٨١,٦٨١    | ١٢,٠٦٣,٢٦٧    | ٣١,٦٤٤,٧٢٤         | المتابعة العادية |
| ٢٢٧,٠٥٧,٨٢١                       | ٥,٠٨٩,٣٤٠                        | -         | ٣٩,٣٧٢,٠٦٣    | ١٣٢,٢٥٢,٢٣٢    | ٥٥,٤٣٣,٥٢٦         | ٢٤٤,٦٤٤     | ٢,٨٣٧,٧٣٧     | ١,٤١٤,٣١٥     | ٥٩٢,٦٤٤            | المتابعة الخاصة  |
| ٤١٤,٤٢٠,٠٣٦                       | ١٢,٩٧٥,١٠٠                       | -         | ٩٥,٧٣٦,٣٣٨    | ٢٣٧,٢٨٨,٦٣٢    | ٨١,٣٩٥,٠٦٦         | -           | ١١,٣٣٤,٢٨٧    | ٣٠٤,٣٢١       | ١,٣٣٦,٤٩٢          | غير منتظمة       |
| ٢٩,١٧١,٢٦٣,٠٥٨                    | ٣,١٩٠,٧٧٩,٧٣٠                    | -         | ٦,٩١٤,٢٩٦,٣٦٦ | ١٩,٢٧٧,٩٢٩,٣٦٤ | ٢,٩٧٧,٠٣٧,٣٢٨      | ٤٠١,٣٢٤,٩٦٧ | ١,٥٤١,٢٣٩,١٨٧ | ٤٤٠,٦٤٥,٣٧٣   | ٨٠٧,٥٧٠,٢٠٣        | الإجمالي         |

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

| (بالجنينة المصري)                 |                                  | مؤسسات    |               |                |                    | أفراد       |             |               |                    | التقييم          |
|-----------------------------------|----------------------------------|-----------|---------------|----------------|--------------------|-------------|-------------|---------------|--------------------|------------------|
| إجمالي القروض والتسهيلات للمؤسسات | إجمالي القروض والتسهيلات للأفراد | قروض أخرى | قروض مشتركة   | قروض مباشرة    | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض شخصية  | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة |                  |
| ٢٣,٣٣٤,٠٤٣,٩٨٩                    | ٢,٤٦٩,٧٧٤,٥٢٣                    | -         | ٦,٢٥٧,١٨٢,٨٥٦ | ١٣,٩٣٩,٩١٧,٦٩٣ | ٣,١٣٦,٩٤٣,٤٤٠      | ٢٩٠,٥٩٦,٠٠٩ | ٩٠٣,٨٦٣,٩١٨ | ٣٨٤,٦٣٧,٨٧٥   | ٨٩٠,٦٧٦,٧٢١        | جيدة             |
| ١,٢٨٤,١٥١,٨٥٢                     | ٢٥,٢٠٩,٦٠٩                       | -         | ١٤٧,٣٣٣,٩٥٠   | ١,٠٩٣,٤٢٧,٢٤٨  | ٤٣,٣٩٠,٦٥٤         | ٣٥٧,٩١٩     | ٨,٠٧٣,٣٨٢   | ٣,٩٥٧,٧٠٦     | ١٢,٨٢٠,٦٠٢         | المتابعة العادية |
| ٣٥١,٠٤١,٨٧٦                       | ١,٤٧٣,٤٧١                        | -         | ١٠٢,٤١٤,٣١٧   | ١٩٧,٨٢٥,٤٧٠    | ٥٠,٨٠٢,٠٨٩         | ١٤٠,٥٩٩     | ٨,٦٠٣       | -             | ١,٣٢٤,٢٦٩          | المتابعة الخاصة  |
| ٢١١,٢٩٩,٧٢٦                       | -                                | -         | -             | ١٥٦,٠٢٢,٦٨٢    | ٥٥,٢٧٧,٠٤٤         | -           | -           | -             | -                  | غير منتظمة       |
| ٢٥,١٨٠,٥٣٧,٤٤٣                    | ٢,٤٩٦,٤٥٧,٦٠٣                    | -         | ٦,٥٠٦,٩٣١,١٢٣ | ١٥,٣٨٧,١٩٣,٠٩٣ | ٣,٢٨٦,٤١٣,٢٢٧      | ٢٩١,٠٩٤,٥٢٧ | ٩١١,٩٤٥,٩٠٣ | ٣٨٨,٥٩٥,٥٨١   | ٩٠٤,٨٢١,٥٩٢        | الإجمالي         |

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

| مؤسسات      |           |             |             |                    | أفراد       |             |            |               |                    | ٣٠ يونيو ٢٠١٠<br>متأخرات حتى ٣٠ يوماً  |
|-------------|-----------|-------------|-------------|--------------------|-------------|-------------|------------|---------------|--------------------|--|
| الإجمالي    | قروض أخرى | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | الإجمالي    | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة |  |
| ١٥١,٢٧٨,١٩٠ | -         | ١,٠٤١,٠٤٦   | ١١٦,٥٠٩,٣١٦ | ٣٣,٧٢٧,٨٢٨         | ٣٢٥,٣٧٤,٢٠٣ | ٤٧٣,١٣٠     | ٤,١٧٤,٠٩٤  | ٨٧,٦٩٦,٦١٩    | ٢٣٣,٠٣٠,٣٦٠        | متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً        |
| ٢٣,٣٩٢,٠٥٥  | -         | -           | ١,٢٢٦,٨٠٤   | ٢٢,١٦٥,٢٥١         | ٤٥,٠٠٥,٨٨٨  | ١٦٦,٦٠٢     | ٣,٦٤١,٦٥٥  | ٩,٨٧١,٣١٧     | ٣١,٣٢٦,٣١٤         | متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً        |
| ٤١٨,٥١١,٥٩٧ | -         | ٤٩,٥٧٨,٩٣٠  | ٢٠٤,٥٥٤,١١١ | ١٦٤,٣٧٨,٥٥٦        | ٤,٨٠٠,٨٤٧   | ٣٥,٣٢٦      | ٧٧٦,٦٠٠    | ٣,٤٢٠,٧٧٠     | ٥٦٨,١٥١            | الإجمالي                               |
| ٥٩٣,١٨١,٨٤٢ | -         | ٥٠,٦١٩,٩٧٦  | ٣٢٢,٢٩٠,٢٣٢ | ٢٢٠,٢٧١,٦٣٤        | ٣٧٥,١٨٠,٩٣٨ | ٦٧٥,٠٥٨     | ٨,٥٩٢,٣٤٨  | ١٠٠,٩٨٨,٧٠٧   | ٢٦٤,٩٢٤,٨٢٦        |  |
| مؤسسات      |           |             |             |                    | أفراد       |             |            |               |                    | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩<br>متأخرات حتى ٣٠ يوماً |
| الإجمالي    | قروض أخرى | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | الإجمالي    | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة |  |
| ٣٨,٣٧٢,٥١٣  | -         | -           | ٣٨,٣٧٢,٥١٣  | -                  | ١٦١,٠٣٠,٩٦٧ | ٥٨٧,٩٥١     | ١,١٣٧,٩٩٥  | ٢٤,٢٦٢,٤١٧    | ١٣٥,٠٤٢,٦٠٤        | متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً        |
| ١١١,٦٦٧,٢٧٢ | -         | -           | ٢٨,٠٧٢,٥٤٩  | ٨٣,٥٩٤,٧٢٣         | ٢١,٨٥٤,٧٣٠  | ١٢٠,٩٩١     | ٦,٢٧٤,٨١٧  | ٣,٧٨٩,٢١٥     | ١١,٦٦٩,٧٠٧         | متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً        |
| ٢٩٩,٥٥٧,١٨٥ | -         | ١٥٩,٣٤٨     | ٢٣٥,٣٧١,١٤٩ | ٦٤,٠٢٦,٦٨٨         | ٣,٢٩٦,٥٧٨   | ٨,١٤٩       | ٥٤٩,١١٤    | ١,٤٢٨,٧٠٠     | ١,٣١٠,٦١٥          | الإجمالي                               |
| ٤٤٩,٥٩٦,٩٧٠ | -         | ١٥٩,٣٤٨     | ٣٠١,٨١٦,٢١١ | ١٤٧,٦٢١,٤١١        | ١٨٦,١٨٢,٢٧٥ | ٧١٧,٠٩١     | ٧,٩٦١,٩٢٦  | ٢٩,٤٨٠,٣٣٢    | ١٤٨,٠٢٢,٩٢٦        |  |

**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 ٩٩١,٨٤٥,٠٠٧ 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 :

| التقييم                      | مؤسسات      |             |             |                    | أفراد       |            |               |                    |           |
|------------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------------|-------------|------------|---------------|--------------------|-----------|
|                              | قروض أخرى   | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة |           |
| ٣٠ يونيو ٢٠١٠                |             |             |             |                    |             |            |               |                    |           |
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة | ٩٩١,٨٤٥,٠٠٧ | -           | ٣٩٥,٨٠٢,٢٦٩ | ٣١٩,٧٨٤,٢١٣        | ١٦٢,١٢٦,٠٧١ | ٣,٠٩٠,٨٤٤  | ٧٨,٩٥٠,٥١٨    | ٢٤,٧٣٣,٩٥٦         | ٧,٣٥٧,١٣٦ |
| التقييم                      | مؤسسات      |             |             |                    | أفراد       |            |               |                    |           |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩               | قروض أخرى   | قروض مشتركة | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة | قروض عقارية | قروض شخصية | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة |           |
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة | ٨٦٢,٠٠١,٨٣٦ | -           | ٤٩,٢٦٧,٠٠٠  | ٥٢٢,٨٦١,٧٧٥        | ١٧٠,٩١٦,٢٢٦ | ٢,٥٤٠,٧٧٠  | ٧٢,٣٠٠,٧٨٤    | ٣٩,١٣٦,٧٦٩         | ٤,٩٧٨,٥١٢ |

**قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها**

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٢,٣٧٤,٠٢٧,٢٤٠ جنيه مصري

| جنيه مصري             | ٣٠ يونيو ٢٠١٠ | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ |
|-----------------------|---------------|----------------|
| قروض وتسهيلات للعملاء |               |                |
| - قروض مباشرة         | ٢,٣٧٤,٠٢٧,٢٤٠ | ٢,٥١١,٠٠٨,٨٠١  |
| الإجمالي              | ٢,٣٧٤,٠٢٧,٢٤٠ | ٢,٥١١,٠٠٨,٨٠١  |

**٧/ أدوات دين وأدوات الخزائنة والأوراق الحكومية الأخرى**

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١٠ | أدوات خزائنة وأوراق حكومية أخرى | أوراق مالية للمتاجرة | استثمارات في أوراق مالية | أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة | الإجمالي       |
|---------------|---------------------------------|----------------------|--------------------------|----------------------------------|----------------|
| جنيه مصري     | جنيه مصري                       | جنيه مصري            | جنيه مصري                | جنيه مصري                        | جنيه مصري      |
| AAA           | -                               | -                    | ١,٣٩٧,٠٠٢,٧٥٤            | -                                | ١,٣٩٧,٠٠٢,٧٥٤  |
| AA- إلى AA+   | -                               | ٣٥,٢٥٥,٣٠٦           | ٤٣٧,٧٥٣,٧٦١              | -                                | ٤٧٣,٠٠٩,٠٦٧    |
| A- إلى A+     | -                               | ٤٢,٥٣١,٨٣١           | ٤٠١,٧٢٤,٣٠٢              | -                                | ٤٤٤,٢٥٦,١٣٣    |
| أقل من A-     | ٨,٩٦٦,٤٨٤,٦٧٦                   | ٢١٧,٢٦٢,٣٩٦          | ٩,٥٩٢,٦٥١,٩٧٨            | -                                | ١٨,٧٧٦,٣٩٩,٠٥٠ |
| غير مصنفة     | -                               | ٢٣٠,٢٢٩,١١٤          | ١,٩٨٥,٢٣٨,٢٣٥            | -                                | ٢,٢١٥,٤٦٧,٣٤٩  |
| الإجمالي      | ٨,٩٦٦,٤٨٤,٦٧٦                   | ٥٢٥,٢٧٨,٦٤٧          | ١٣,٨١٤,٣٧١,٠٣٠           | -                                | ٢٣,٣٠٦,١٣٤,٣٥٣ |

أ/أ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

(بالجنيه المصري)

| الإجمالي       | دول أخرى | دول الخليج العربي | جمهورية مصر العربية |               |               | القاهرة الكبرى | الإسكندرية والنتا وسيناء | الوجه القبلي | الإجمالي                               |
|----------------|----------|-------------------|---------------------|---------------|---------------|----------------|--------------------------|--------------|--|
|                |          |                   |                     |               |               |                |                          |              |  |
| ٨,٩٦٦,٤٨٤,٦٧٦  | -        | -                 | ٨,٩٦٦,٤٨٤,٦٧٦       | ٨,٩٦٦,٤٨٤,٦٧٦ | ٨,٩٦٦,٤٨٤,٦٧٦ | ٨,٩٦٦,٤٨٤,٦٧٦  |                          |              | أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى        |
|                |          |                   |                     |               |               |                |                          |              | أصول مالية بغرض المتاجرة :             |
| ٢٣٣,٣٢٥,٠٠٧    | -        | -                 | ٢٣٣,٣٢٥,٠٠٧         | ٢٣٣,٣٢٥,٠٠٧   | ٢٣٣,٣٢٥,٠٠٧   | ٢٣٣,٣٢٥,٠٠٧    |                          |              | - أدوات دين                            |
| ١٧١,٥٨١,٧٢١    | -        | ٨٦,٨٠٠,٩٦٤        | ٨٤,٧٨٠,٧٥٦          | ٨٤,٧٨٠,٧٥٦    | ٨٤,٧٨٠,٧٥٦    | ٨٤,٧٨٠,٧٥٦     |                          |              | قروض وتسهيلات للبنوك                   |
|                |          |                   |                     |               |               |                |                          |              | قروض وتسهيلات للمعامل :                |
|                |          |                   |                     |               |               |                |                          |              | قروض لأفراد :                          |
| ٥٧٠,٣٠٢,٦٦١    | -        | ٢,١٤٧,٤٠٠         | ٥٦٨,١٥٥,٢٦١         | ٧٩,٨٢٦,٤٠٠    | ٢٤٥,٥٩٢,٣٨١   | ٢٤٢,٧٣٦,٤٨٠    |                          |              | - حسابات جارية مدينة                   |
| ٤٧٢,٠٠٧,٨٨٣    | -        | ٢٩٤,٥٠٠           | ٤٧١,٧١٣,٣٨٣         | ٢٢,٤٤٩,١٠٠    | ١٠٤,٦٦١,٨٠٠   | ٣٤٤,٦٠٢,٤٨٣    |                          |              | - بطاقات ائتمان                        |
| ١,١٧١,٢٠٣,٠٠٠  | -        | ١٥٣,٦٠٠           | ١,١٧١,٠٤٩,٤٠٠       | ١٢٦,٤٩٦,٩٠٠   | ٢٠١,٥٨٢,٠٤٠   | ٨٤٢,٩٧٠,٤٦٠    |                          |              | - قروض شخصية                           |
| ٤٠٨,١٩٩,٧٣٥    | -        | -                 | ٤٠٨,١٩٩,٧٣٥         | ٧,٦٩١,٣٠٠     | ٥٦,٣٢٦,٥٠٠    | ٣٤٤,١٨١,٩٣٥    |                          |              | - قروض عقارية                          |
|                |          |                   |                     |               |               |                |                          |              | قروض لمؤسسات :                         |
| ٣,٣٥٦,٩٧٠,٦١٨  | -        | -                 | ٣,٣٥٦,٩٧٠,٦١٨       | ١,٩٣٩,٩٠٠     | ٣٤٠,١١٣,٢٠٠   | ٣,٠١٤,٩١٧,٥١٨  |                          |              | - حسابات جارية مدينة                   |
| ١٦,٣٦٠,٣٨٢,٣٢٩ | -        | -                 | ١٦,٣٦٠,٣٨٢,٣٢٩      | ٤٨١,٥٠٠,١٠٠   | ٥,٦٨٠,٤٧٨,٢٠٠ | ١٠,١٩٨,٤٠٤,٠٢٩ |                          |              | - قروض مباشرة                          |
| ١١,٠٥٧,٢٨٧,١٤٠ | -        | -                 | ١١,٠٥٧,٢٨٧,١٤٠      | -             | -             | ١١,٠٥٧,٢٨٧,١٤٠ |                          |              | - قروض مشتركة                          |
| ٨٤,٥٨٣,٩٧٨     | -        | -                 | ٨٤,٥٨٣,٩٧٨          | -             | -             | ٨٤,٥٨٣,٩٧٨     |                          |              | - قروض أخرى                            |
| ١٧٩,١٧٢,٦٨٠    | -        | -                 | ١٧٩,١٧٢,٦٨٠         | -             | -             | ١٧٩,١٧٢,٦٨٠    |                          |              | مشتقات أدوات مالية                     |
|                |          |                   |                     |               |               |                |                          |              | استثمارات مالية :                      |
| ١٢,٠٨٩,٧٤١,٦٥٦ | -        | -                 | ١٢,٠٨٩,٧٤١,٦٥٦      | -             | -             | ١٢,٠٨٩,٧٤١,٦٥٦ |                          |              | - أدوات دين                            |
| ١,١٥٥,٣٠٣,٧٣١  | -        | -                 | ١,١٥٥,٣٠٣,٧٣١       | -             | -             | ١,١٥٥,٣٠٣,٧٣١  |                          |              | استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة |
| ٥٦,٢٧٦,٥٤٦,٨١٥ | -        | ٨٩,٣٩٦,٤٦٤        | ٥٦,١٨٧,١٥٠,٣٥١      | ٧١٩,٩٠٣,٧٠٠   | ٦,٦٢٨,٧٥٤,١٢١ | ٤٨,٨٣٨,٤٩٢,٥٣٠ |                          |              |  |

قطاعات النشاط

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

| الإجمالي       | أفراد         | أنشطة أخرى | قطاع حكومي | بيع الجملة وتجارة التجزئة | نشاط عقارى | مؤسسات صناعية | مؤسسات مالية   | الإجمالي | (بالجنيه المصري)                       |
|----------------|---------------|------------|------------|---------------------------|------------|---------------|----------------|----------|--|
|                |               |            |            |                           |            |               |                |          |  |
| ٨,٩٦٦,٤٨٤,٦٧٦  | -             | -          | -          | -                         | -          | -             | ٨,٩٦٦,٤٨٤,٦٧٦  |          | أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى        |
|                |               |            |            |                           |            |               |                |          | أصول مالية بغرض المتاجرة :             |
| ٢٣٣,٣٢٥,٠٠٧    | -             | -          | -          | -                         | -          | -             | ٢٣٣,٣٢٥,٠٠٧    |          | - أدوات دين                            |
| ١٧١,٥٨١,٧٢١    | -             | -          | -          | -                         | -          | -             | ١٧١,٥٨١,٧٢١    |          | قروض وتسهيلات للبنوك                   |
|                |               |            |            |                           |            |               |                |          | قروض وتسهيلات للمعامل :                |
|                |               |            |            |                           |            |               |                |          | قروض لأفراد :                          |
| ٥٧٠,٣٠٢,٦٦١    | ٥٧٠,٣٠٢,٦٦١   | -          | -          | -                         | -          | -             | -              |          | - حسابات جارية مدينة                   |
| ٤٧٢,٠٠٧,٨٨٣    | ٤٧٢,٠٠٧,٨٨٣   | -          | -          | -                         | -          | -             | -              |          | - بطاقات ائتمان                        |
| ١,١٧١,٢٠٣,٠٠٠  | ١,١٧١,٢٠٣,٠٠٠ | -          | -          | -                         | -          | -             | -              |          | - قروض شخصية                           |
| ٤٠٨,١٩٩,٧٣٥    | ٤٠٨,١٩٩,٧٣٥   | -          | -          | -                         | -          | -             | -              |          | - قروض عقارية                          |
|                |               |            |            |                           |            |               |                |          | قروض لمؤسسات :                         |
| ٣,٣٥٦,٩٧٠,٦١٨  | -             | -          | -          | -                         | -          | -             | ٣,٣٥٦,٩٧٠,٦١٨  |          | - حسابات جارية مدينة                   |
| ١٦,٣٦٠,٣٨٢,٣٢٩ | -             | -          | -          | -                         | -          | -             | ١٦,٣٦٠,٣٨٢,٣٢٩ |          | - قروض مباشرة                          |
| ١١,٠٥٧,٢٨٧,١٤٠ | -             | -          | -          | -                         | -          | -             | ١١,٠٥٧,٢٨٧,١٤٠ |          | - قروض مشتركة                          |
| ٨٤,٥٨٣,٩٧٨     | -             | -          | -          | -                         | -          | -             | ٨٤,٥٨٣,٩٧٨     |          | - قروض أخرى                            |
| ١٧٩,١٧٢,٦٨٠    | -             | -          | -          | -                         | -          | -             | ١٧٩,١٧٢,٦٨٠    |          | مشتقات أدوات مالية                     |
|                |               |            |            |                           |            |               |                |          | استثمارات مالية :                      |
| ١٢,٠٨٩,٧٤١,٦٥٦ | -             | -          | -          | -                         | -          | -             | ١٢,٠٨٩,٧٤١,٦٥٦ |          | - أدوات دين                            |
| ١,١٥٥,٣٠٣,٧٣١  | -             | -          | -          | -                         | -          | -             | ١,١٥٥,٣٠٣,٧٣١  |          | استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة |
| ٥٦,٢٧٦,٥٤٦,٨١٥ | ٢,٦٢١,٧١٣,٢٨٠ | -          | -          | -                         | -          | -             | ٥٣,٦٥٤,٨٣٣,٥٣٥ |          |  |

## ب- خطر السوق

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

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

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

## ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

### القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقلبها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا 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 بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر .

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالبنك ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .

### اختبارات الضغوط Stress Testing

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

## ب/٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

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

| (بالجنينة المصري)         | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ |             |             | ٣٠ يونيو ٢٠١٠ |            |            |  |
|---------------------------|----------------|-------------|-------------|---------------|------------|------------|--|
|                           | أقل            | أعلى        | متوسط       | أقل           | أعلى       | متوسط      |  |
| - خطر أسعار الصرف         | ٦٠٢,٤٤٣        | ٤,٩٩٤,٠٤٢   | ١,٦٢٨,٠٩٠   | ١٦٤,٧٩١       | ٣,٨٣٣,٦٤٤  | ١,٤١٧,٧٨٤  |  |
| - خطر سعر العائد          | ٨٥,١٥٢,١٣٣     | ١٣٨,٧٥٠,٣٢١ | ١١٤,٨٢٣,٢٤٤ | ٤٢,١٧٢,٨٧٠    | ٥٨,٨٧١,٦٤٤ | ٤٩,٥٢٩,٣٨٧ |  |
| - لغير غرض المتاجرة       | ٧٣,٥٦١,٣٧٠     | ١١٧,٢٦٨,٢٣٧ | ١٠٠,٨٣٢,١٤١ | ٥٣,٦٧١,٠٣٨    | ٩٤,٦٧٨,٤٥٨ | ٦٧,٦٣٦,٣٤٦ |  |
| - بغرض المتاجرة           | ٧,٣٠١,٣١٩      | ٢٦,٣٦٢,١٦٣  | ١٥,٥٣٥,٤٠٣  | ٥,٠٦٨,٨٨٤     | ٣٦,٢١٦,٢٤٥ | ١٧,٢٠١,٣٠١ |  |
| - خطر أدوات الملكية       | ٢٠,٠٢١,٦١١     | ٢٥,٩١٦,٢١٣  | ٢٣,٤٩٦,٩٦٥  | ٢٤,٩٨٠,٠٧٥    | ٢٨,٩٢٢,١٦٠ | ٢٧,٠٨٥,٧٩٤ |  |
| - خطر صناديق الاستثمار    | ٤,٥٥٦,١١٣      | ٥,٠٧٤,٨٨٤   | ٤,٨٠٦,٥٥٦   | ٤,٤٥٣,٥٩٧     | ٥,١٣٠,٣٨٧  | ٤,٧٩٤,٥٢١  |  |
| - إجمالي القيمة عند الخطر | ١١٤,٠٤٦,٨٢٢    | ١٦٩,٨٤٣,٢٧٣ | ١٤٣,٩٨٥,٠٠٠ | ٧٥,٠٨٤,٠٥٤    | ٨٩,٦٤٨,١٨١ | ٨٢,١٥٩,٩٠٥ |  |

### القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر Value at Risk (VaR)

| (بالجنينة المصري)         | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ |            |            | ٣٠ يونيو ٢٠١٠ |            |            |  |
|---------------------------|----------------|------------|------------|---------------|------------|------------|--|
|                           | أقل            | أعلى       | متوسط      | أقل           | أعلى       | متوسط      |  |
| - خطر أسعار الصرف         | ١١٦,٣٧٨        | ٨٨٣,٦١٥    | ٣٠٧,٨٢٣    | ٤٥,٨٠٥        | ٧٨٥,٨٧٢    | ٢٧٥,٨٦٢    |  |
| - خطر سعر العائد          | ٣٢,٨٦٥,٥٩٦     | ٥٨,٥٩١,٠٠١ | ٤٢,٢٦٩,٨٩٠ | ٧,٠١٤,٢٧٢     | ٩,٤٩٩,٤٧٤  | ٨,٣٤٠,٨٢٤  |  |
| - لغير غرض المتاجرة       | ٢٩,٦٥٣,٨٢٢     | ٦٧,٩٢١,٤٠٥ | ٤٥,٩٨٩,٩١٧ | ٩,٦٦٧,٢٧٤     | ١٧,٢٠٣,٧٠١ | ١٢,٣٥٦,٣٧٨ |  |
| - بغرض المتاجرة           | ٣,٢٢٩,٢٤١      | ١١,٤٥٧,٢٠٠ | ٦,٧٦٩,١٠٥  | ١,٤٢٦,٤٦٩     | ٨,٤٥٢,٥٢٦  | ٤,٢٠٥,٠٧٠  |  |
| - خطر أدوات الملكية       | ٤,٨٦٦,١٦٨      | ٧,٢٢١,٤٨٨  | ٥,٨٩٩,٦٤٤  | ٥,٦٦٣,٧٢٣     | ٧,٠٠٤,٤٤٤  | ٦,٢٩٠,٣٠٠  |  |
| - خطر صناديق الاستثمار    | ١,٢٦٥,٧٠٢      | ١,٧٠٤,٣٧٠  | ١,٤٨٠,٨٧٥  | ١,١٨٠,٨١٦     | ١,٦٣٢,٦٢٢  | ١,٣٥٢,٩٤٥  |  |
| - إجمالي القيمة عند الخطر | ٣٥,١٣٣,٠١٩     | ٦٠,٠٦٧,٦٣٨ | ٤٤,١٠١,٣٣٩ | ١٠,٩١٣,٩٩٤    | ١٢,٩٠٢,٩٤٣ | ١١,٩٦٢,٧٠٨ |  |

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 المعنية والتحركات التاريخية للأسواق . ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظرا للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متوقع .

### 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 ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

| ٣٠ يونيو ٢٠١٠                       |                       |                       |                      |                     |                       |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| جنيه مصري                           | دولار أمريكي          | يورو                  | جنيه إسترليني        | عملات أخرى          | الإجمالي              |
| <b>الأصول المالية</b>               |                       |                       |                      |                     |                       |
| نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية    | ٤,١٠٠,٦٠٩,٦٧٠         | ٥٥,٩٥١,٠٣٩            | ١٣,٦٢١,٢٣٩           | ٤٤,٦٧٣,٦٢١          | ٤,٤٤٣,٤١٩,٢٩٤         |
| أرصدة لدى البنوك                    | ٨٩,٥٧٣,٣٤٣            | ٢,٧٣٩,٦٨٦,١١٤         | ٣٩٠,٠٠٢,٠٩٣          | ١٥٤,٤٥٢,٣٤٩         | ٧,٣٧٣,٢١٦,٥٦٥         |
| أذون الخزانة وأوراق حكومية          | ٩,١٧٤,٨٢١,٣٤٧         | -                     | -                    | -                   | ٩,١٧٤,٨٢١,٣٤٧         |
| أصول مالية بغرض المتاجرة            | ٣٥٠,٣٧٣,٩٤١           | ٦,٨٤٦,٩٧٩             | -                    | ٥٠,٦٢٢,٥٧٧          | ٥٢٥,٢٧٨,٦٤٧           |
| قروض وتسهيلات للبنوك                | -                     | ١٥,٠٧٢,٧٢٦            | -                    | -                   | ١٧١,٥٨١,٧٢٠           |
| قروض وتسهيلات للعملاء               | ١٧,١٧٦,٨٧٩,٢٠٨        | ٦٧٨,٧٧٣,٠٧٩           | ٢٣,٩١٨,٧٣٨           | ٣٣,٥٦٨,٥٢٢          | ٣٣,٤٨٠,٩٣٧,٣٤٤        |
| مشتقات مالية                        | ١٤٧,٦٠٥,٧٦٥           | ٣,٩٧٦,٥٧٦             | -                    | -                   | ١٧٩,١٧٢,٦٨٠           |
| <b>استثمارات مالية:</b>             |                       |                       |                      |                     |                       |
| - متاحة للبيع                       | ١٠,٥٣١,٨٥٥,٣٥٧        | ٢٨,٦٣٦,٨٩٢            | -                    | -                   | ١٢,١١٧,٤٧١,٥٩٠        |
| - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق     | ٢٥٦,٤٦٤,٤١٠           | -                     | -                    | -                   | ٥٤١,٥٩٥,٧٠٩           |
| استثمارات مالية في شركات تابعة و    | ١,١٣٧,٥٣٤,٧٠٧         | -                     | -                    | -                   | ١,١٥٥,٣٠٣,٧٣١         |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>        | <b>٤٢,٩٦٥,٧١٧,٧٤٨</b> | <b>٢١,٩٥٧,٢٧٨,٣٣٥</b> | <b>٣,٥٢٨,٩٤٣,٤٠٥</b> | <b>٢٨٣,٣١٧,٠٦٩</b>  | <b>٦٩,١٦٢,٧٩٨,٦٢٧</b> |
| <b>الالتزامات المالية</b>           |                       |                       |                      |                     |                       |
| أرصدة مستحقة للبنوك                 | ١٩,٢٧٢,٢٢٠            | ١٦,٦٢٧,٠٢٢            | ٣٧,٢٤٥               | -                   | ٧٦٥,٥٦٤,٤٣٤           |
| ودائع للعملاء                       | ٣٥,٢٧٩,٤٢٢,٦٢٥        | ١٩,٢٩٥,٣٩٣,٧٥٧        | ٤,٣٩٥,٦٣٩,١٩٧        | ١٩٤,٢١١,٠٤٣         | ٥٩,٦٣٣,١٤٩,٠٤٥        |
| مشتقات مالية                        | ١٣٤,٥٩٠,٦٤٧           | ٤٦,٥٦٢,٣٩٦            | ٥,٩٥٠,٠١٩            | -                   | ١٨٧,١٠٣,٠٦٢           |
| قروض أخرى                           | ٨٥,٢٩٠,٢٢٩            | ١٠,٢٣٤,٧٦٤            | ١١,٠٧٧,٩٩٣           | -                   | ١٠٦,٦٠٢,٩٨٦           |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية</b>    | <b>٣٥,٥١٨,٥٧٥,٧٢١</b> | <b>٢٠,٠٨١,٨١٨,٨٦٣</b> | <b>٤,٤٢٩,٢٩٤,٢٣١</b> | <b>١٩٤,٢١١,٠٤٣</b>  | <b>٦٠,٦٩٢,٤١٩,٥٢٧</b> |
| <b>صافي المركز المالي للميزانية</b> | <b>٧,٤٤٧,١٤٢,٠٢٦</b>  | <b>١,٨٧٥,٤٥٩,٤٧٢</b>  | <b>(٩٠٠,٣٥٠,٨٢٦)</b> | <b>(٤٠,٩٧٧,٥٩٨)</b> | <b>٨,٤٧٠,٣٧٩,١٠٠</b>  |



## ب/٤ خطر سعر العائد

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١٠  |                            |                            |                           |                   |                 |                |   |
|--|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|-----------------|----------------|---|
| حتى شهر واحد   | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | بدون عائد       | الإجمالي       |   |
| <b>الأصول المالية</b>  |                            |                            |                           |                   |                 |                |   |
| نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية   |                            |                            |                           |                   |                 |                |   |
| -  | -                          | -                          | -                         | -                 | ٤,٤٤٣,٤١٩,٢٩٤   | ٤,٤٤٣,٤١٩,٢٩٤  | - |
| أرصدة لدى البنوك   |                            |                            |                           |                   |                 |                |   |
| ٣,٤٢٤,٠٦١,٤٤٠  | ٣,٤٦٥,٣٣٨,٥١٤              | ٣٠٦,٩٩٩,٤١٤                | -                         | -                 | ١٧٦,٨١٧,١٩٦     | ٧,٣٧٣,٢١٦,٥٦٤  | - |
| أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى  |                            |                            |                           |                   |                 |                |   |
| ٨٦٢,١٠٠,٠٠٠  | ٥,٦٢٦,٩٤٦,٣٤٧              | ٢,٦٨٥,٧٧٥,٠٠٠              | -                         | -                 | -               | ٩,١٧٤,٨٢١,٣٤٧  | - |
| أصول مالية بغرض المتاجرة   |                            |                            |                           |                   |                 |                |   |
| ٣٤٣,٢٩١,٥٦٣  | -                          | ٢٤,٩٥٥,٢٦٥                 | ٥١,٢٣٨,٩١٧                | ٤٠,١٦٥,٣٩٨        | ٦٥,٦٢٧,٥٠٤      | ٥٢٥,٢٧٨,٦٤٧    | - |
| قروض وتسهيلات للبنوك   |                            |                            |                           |                   |                 |                |   |
| ٢٩,٧٥٣,٧٦٧   | ٧٥,٧٢٢,٩٠٠                 | ٣٠,١٨٧,٩٢٠                 | ٣٥,٩١٧,١٣٥                | -                 | -               | ١٧١,٥٨١,٧٢١    | - |
| قروض وتسهيلات للعملاء  |                            |                            |                           |                   |                 |                |   |
| ١٨,٠٧٥,٦٢١,٨٩٩   | ٨,٠٤٥,٣٠٥,٣٥٣              | ٤,٣٥٣,٨٦٥,٧٢٩              | ٢,٦٦٢,٦٢٢,٧٧٢             | ٣٤٣,٥٢١,٥٩١       | -               | ٣٣,٤٨٠,٩٣٧,٣٤٤ | - |
| مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي لعقود مبادلة العائد) استثمارات مالية : |                            |                            |                           |                   |                 |                |   |
| ٥٣١,١٩٣,٨٧١  | ٦٣٩,٧١٠,٧٧٤                | ٤٠٣,٣٩٩,٥٦٦                | ١,١٩٩,٤٧٦,٥٣٧             | ٢٠,٧٨٧,٦٠٧        | ١١٤,٤٤٣,٨٤٧     | ٢,٩٠٩,٠١٢,٢٠١  | - |
| - متاحة للبيع  |                            |                            |                           |                   |                 |                |   |
| ٧٧٩,٩٥٢,٨٥٠  | ٤٣١,٢٧٢,٣٨٥                | ١,١١٩,٥٩٧,٨٤٩              | ٨,٥٩١,٠١٥,٨٧٣             | ٦٧٤,٥٨٢,٥٤٨       | ٥٢١,٠٥٠,٠٨٦     | ١٢,١١٧,٤٧١,٥٩٠ | - |
| - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  |                            |                            |                           |                   |                 |                |   |
| ١٥٠,٨٩٩,٤٦٣  | ٨٤,٣٧٠,٠٣١                 | ٢٢٢,٤٦٧,٦١٥                | ٨٣,٨٥٨,٦٠٠                | -                 | -               | ٥٤١,٥٩٥,٧٠٩    | - |
| استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة   |                            |                            |                           |                   |                 |                |   |
| -  | -                          | -                          | -                         | -                 | ١,١٥٥,٣٠٣,٧٣١   | ١,١٥٥,٣٠٣,٧٣١  | - |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>   |                            |                            |                           |                   |                 |                |   |
| ٢٤,١٩٦,٨٧٤,٨٥٢   | ١٨,٣٦٨,٦٦٦,٣٠٤             | ٩,١٤٧,٢٤٨,٣٥٧              | ١٢,٦٢٤,١٢٩,٨٣٥            | ١,٠٧٩,٠٥٧,١٤٣     | ٦,٤٧٦,٦٦١,٦٥٨   | ٧١,٨٩٢,٦٣٨,١٤٩ | - |
| <b>الالتزامات المالية</b>  |                            |                            |                           |                   |                 |                |   |
| أرصدة مستحقة للبنوك  |                            |                            |                           |                   |                 |                |   |
| ١٢٠,١٦٧,٠٧٤  | ١٥٩,٤٦٥,٦٠٠                | ١٤٢,٣٨٠,٠٠٠                | -                         | -                 | ٣٤٣,٥٥١,٧٦١     | ٧٦٥,٥٦٤,٤٣٤    | - |
| ودائع للعملاء  |                            |                            |                           |                   |                 |                |   |
| ٢٦,٥٩٤,٣٥٩,٨٦٢   | ٧,٠١٧,١٢٤,٤٠٦              | ٤,٧٩٢,٤٠٧,٩٢٤              | ١١,٥٨٨,٥٣٨,١٤٢            | ٤٥٣,٧٣٣,١٩٣       | ٩,١٨٦,٩٨٥,٥١٨   | ٥٩,٦٣٣,١٤٩,٠٤٦ | - |
| مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي لعقود مبادلة العائد)                   |                            |                            |                           |                   |                 |                |   |
| ٥٠٩,٩٢٠,٠٩٢  | ١,٠٨٤,٤٩٣,٨٠٨              | ٢٦٠,٧٩٦,٢٦٦                | ٤٣٠,٨٦٠,٦٧٢               | ٤٩٥,٤٨٢,٣٩٩       | ١٤١,٨٦٥,٧٦١     | ٢,٩٢٣,٤١٨,٩٩٨  | - |
| قروض أخرى  |                            |                            |                           |                   |                 |                |   |
| ١٢,٤٧٥,٩٩٣   | ٥,٤٣١,٠٠٠                  | ٤٤,٢١٣,٤٠٢                 | ٤٤,٤٨٢,٥٩١                | -                 | -               | ١٠٦,٦٠٢,٩٨٦    | - |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية</b>   |                            |                            |                           |                   |                 |                |   |
| ٢٧,٢٣٦,٩٢٣,٠٢١   | ٨,٢٦٦,٥١٤,٨١٤              | ٥,٢٣٩,٧٩٧,٥٩١              | ١٢,٠٦٣,٨٨١,٤٠٥            | ٩٤٩,٢١٥,٥٩٢       | ٩,٦٧٢,٤٠٣,٠٤٠   | ٦٣,٤٢٨,٧٣٥,٤٦٣ | - |
| <b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>   |                            |                            |                           |                   |                 |                |   |
| (٣,٠٤٠,٠٤٨,١٦٩)  | ١٠,١٠٢,١٥١,٤٩١             | ٣,٩٠٧,٤٥٠,٧٦٦              | ٥٦٠,٢٤٨,٤٣٠               | ١٢٩,٨٤١,٥٥١       | (٣,١٩٥,٧٤١,٣٨٢) | ٨,٤٦٣,٩٠٢,٦٨٦  | - |

## 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

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

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

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدبنة

### منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجل

### التدفقات النقدية غير المشتقة

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١٠  | حتى شهر واحد   | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | الإجمالي       |
|--|----------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------|----------------|
| الاتزامات المالية  |                |                            |                            |                           |                   |                |
| - أرصدة مستحقة للبنوك                                      | ٤٦٣,٧١٨,٨٣٤    | ١٥٩,٤٦٥,٦٠٠                | ١٤٢,٣٨٠,٠٠٠                | -                         | -                 | ٧٦٥,٥٦٤,٤٣٤    |
| - ودائع للعملاء  | ١٦,٤٦٢,٠٣٧,١٠٩ | ٨,٣٤٣,٠٠٩,٧٦١              | ٨,٣٥٠,٣٤٦,٥٧٠              | ١٨,٣٣٠,٠٩٦,١١٨            | ٨,١٤٧,٦٥٩,٤٨٧     | ٥٩,٦٣٣,١٤٩,٠٤٥ |
| - قروض أخرى  | ١٢,٤٧٥,٩٩٣     | ٥,٤٣١,٠٠٠                  | ٤٤,٢١٣,٤٠٢                 | ٤٤,٤٨٢,٥٩١                | -                 | ١٠٦,٦٠٢,٩٨٦    |
| - مشتقات مالية (مشتقات العملات الاجنبية)                   | ١٩,٩٣٩,٧٩٨     | ١٥,٥٥١,٤٢٦                 | ٩,٧٣٥,٢٤٩                  | -                         | -                 | ٤٥,٢٢٦,٤٧٢     |
| إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية | ١٦,٩٥٨,١٧١,٧٣٤ | ٨,٥٢٣,٤٥٧,٧٨٧              | ٨,٥٤٦,٦٧٥,٢٢٠              | ١٨,٣٧٤,٥٧٨,٧٠٩            | ٨,١٤٧,٦٥٩,٤٨٧     | ٦٠,٥٥٠,٥٤٢,٩٣٧ |
| إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية     | ١٠,١٥٧,٥١٠,٤١٠ | ١٠,٢٧٧,٦٢٩,٨٩١             | ١٠,٧٠٩,٦٢٦,٢٧٦             | ٢٦,٠١٧,٨٧٣,٧٠٠            | ١٢,٦٠٤,٥١٢,٧٠٧    | ٦٩,٧٦٧,١٥٢,٩٨٥ |

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء .

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

## مشتقات التدفقات النقدية

- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي :

- مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، عقود عملة مستقبلية .  
- مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، و اتفاقيات العائد الآجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ، عقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .

ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية .  
وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

٣٠ يونيو ٢٠١٠

| (بالجنيه المصري) |                   | أكثر من سنة حتى خمس |            | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة |            | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر |       | حتى شهر واحد |       | الالتزامات             |
|------------------|-------------------|---------------------|------------|----------------------------|------------|----------------------------|-------|--------------|-------|------------------------|
| الإجمالي         | أكثر من خمس سنوات | سنوات               | سنوات      | سنة                        | سنوات      | سنوات                      | سنوات | سنوات        | سنوات | مشتقات المالية         |
| ٤٥,٢١٧,٠٠١       | -                 | -                   | -          | ٩,٧٣٥,٢٤٩                  | ١٥,٥٥١,٤٢٦ | ١٩,٩٣٠,٣٢٧                 | -     | -            | -     | - مشتقات الصرف الأجنبي |
| ٥٢,٥١٢,٤١٥       | ٣٦,٢٦١,٦٩١        | ١٣,٧٢٥,٣١٣          | ١٣,٧٢٥,٣١٣ | ٢,٥٢٥,٤١١                  | -          | -                          | -     | -            | -     | - مشتقات معدل العائد   |
| ٩٧,٧٢٩,٤١٦       | ٣٦,٢٦١,٦٩١        | ١٣,٧٢٥,٣١٣          | ١٣,٧٢٥,٣١٣ | ١٢,٢٦٠,٦٦٠                 | ١٥,٥٥١,٤٢٦ | ١٩,٩٣٠,٣٢٧                 | -     | -            | -     | الإجمالي               |

  

| ٣٠ يونيو ٢٠١٠  |                   | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات |               | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات |               | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات |               |
|----------------|-------------------|-------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|
| الإجمالي       | أكثر من خمس سنوات | سنوات                         | سنوات         | سنوات                         | سنوات         | سنوات                         | سنوات         |
| ١١,٤٦٧,٢١٥,٠٦٣ | ٢٠٣,٨٩٤,٣٤١       | ١,٩٤٧,٨٠٤,١٨٥                 | ١,٩٤٧,٨٠٤,١٨٥ | ٩,٣١٥,٥١٦,٥٣٦                 | ٩,٣١٥,٥١٦,٥٣٦ | ٩,٣١٥,٥١٦,٥٣٦                 | ٩,٣١٥,٥١٦,٥٣٦ |
| ١١,٤٦٧,٢١٥,٠٦٣ | ٢٠٣,٨٩٤,٣٤١       | ١,٩٤٧,٨٠٤,١٨٥                 | ١,٩٤٧,٨٠٤,١٨٥ | ٩,٣١٥,٥١٦,٥٣٦                 | ٩,٣١٥,٥١٦,٥٣٦ | ٩,٣١٥,٥١٦,٥٣٦                 | ٩,٣١٥,٥١٦,٥٣٦ |

## بنود خارج الميزانية

٣٠ يونيو ٢٠١٠

(بالجنيه المصري)

ضمانات مالية ، وكفيلات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى الإجمالي

## د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

بلغ التغيير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٠ مبلغ ٣٤,٧١٥,١٦٤,٨٥٣ جنيه مصري مقابل ٢٩,٦٧٦,٦٦٩,٨١٩ جنيه مصري في نهاية ديسمبر ٢٠٠٩ .

٢/ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

| القيمة الدفترية           | القيمة الدفترية           | القيمة الدفترية           | القيمة العادلة            |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠١٠             | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩            | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩            | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩            |
| ٧,٣٧٣,٢١٦,٥٦٤             | ٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧             | ٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧             | ٧,٣٧٣,٢١٦,٥٦٤             |
| أرصدة لدى البنوك          | أرصدة لدى البنوك          | أرصدة لدى البنوك          | أرصدة لدى البنوك          |
| قروض وتسهيلات للبنوك      | قروض وتسهيلات للبنوك      | قروض وتسهيلات للبنوك      | قروض وتسهيلات للبنوك      |
| قروض وتسهيلات للعملاء :   | قروض وتسهيلات للعملاء :   | قروض وتسهيلات للعملاء :   | قروض وتسهيلات للعملاء :   |
| - أفراد                   | - أفراد                   | - أفراد                   | - أفراد                   |
| - مؤسسات                  | - مؤسسات                  | - مؤسسات                  | - مؤسسات                  |
| استثمارات مالية :         | استثمارات مالية :         | استثمارات مالية :         | استثمارات مالية :         |
| - أدوات ملكية متاحة للبيع | - أدوات ملكية متاحة للبيع | - أدوات ملكية متاحة للبيع | - أدوات ملكية متاحة للبيع |
| محتفظ بها حتى تاريخ       | محتفظ بها حتى تاريخ       | محتفظ بها حتى تاريخ       | محتفظ بها حتى تاريخ       |
| الإجمالي أصول مالية       | الإجمالي أصول مالية       | الإجمالي أصول مالية       | الإجمالي أصول مالية       |
| التزامات مالية            | التزامات مالية            | التزامات مالية            | التزامات مالية            |
| أرصدة مستحقة للبنوك       | أرصدة مستحقة للبنوك       | أرصدة مستحقة للبنوك       | أرصدة مستحقة للبنوك       |
| ودائع العملاء             | ودائع العملاء             | ودائع العملاء             | ودائع العملاء             |
| قروض أخرى                 | قروض أخرى                 | قروض أخرى                 | قروض أخرى                 |
| الإجمالي التزامات مالية   | الإجمالي التزامات مالية   | الإجمالي التزامات مالية   | الإجمالي التزامات مالية   |

## أرصدة لدى البنوك

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

## قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصصة 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 المخصصة 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 المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء 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 انتماني وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة

## المستحق لبنوك أخرى وللمعملاء

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

## أدوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية . وبالنسبة للأوراق التي لا يوجد لها أسواق نشطة ، يتم أول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصصة بناء 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 الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي :

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإبداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٠% .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

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

ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين السنتين

| ٣٠ يونيو ٢٠١٠  | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ |
|--|----------------|
| جنيه مصري  | جنيه مصري      |
| رأس المال  |                |
| الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)                   |                |
| أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)    | ٢,٩٥٠,٧٢١,٨٠٠  |
| الاحتياطي العام                                      | ٢,٥٥٢,٩٦٠,٤١٤  |
| الاحتياطي القانوني                                   | ٦٠١,٤٥٤,٣٦٩    |
| احتياطيات أخرى                                       | ٢٢٠,٧٧٩,٠٢٩    |
| الأرباح المحتجزة                                     | ٢٠,٢٣١,٢٩٨     |
| إجمالي رأس المال الأساسي                             | ٦,٣٤٦,١٤٦,٩٠٩  |
| الشريحة الثانية (رأس المال المساند)                  |                |
| ما يعادل مخصص المخاطر العامة                         | ٥٧٢,٥٢١,١٢٥    |
| ٤٤% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية  | ٥١٠,٤٤٢,٩٧٠    |
| للاستثمارات المالية :-                               |                |
| - المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق     | -              |
| - شركات تابعة وشقيقة                                 | -              |
| إجمالي رأس المال المساند                             | ٥٧٢,٥٢١,١٢٥    |
| إجمالي رأس المال                                     | ٦,٩١٨,٦٦٨,٠٣٤  |
| الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :      |                |
| الأصول داخل الميزانية                                | ٤١,٠١٥,٩٧٤,٤٤٦ |
| الالتزامات العرضية                                   | ٤,٧٨٥,٧١٥,٥٥٧  |
| إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر | ٤٥,٨٠١,٦٩٠,٠٠٢ |
| معيار كفاية رأس المال (%)                            | ١٦,٥٣%         |

## 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 محفظة من المقرضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى 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 . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة + / - ٥% ،

### ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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



ب تحليل القطاعات الجغرافية

| (بالجنيه المصري)<br>إجمالي | دول الخليج العربي | جمهورية مصر العربية |               |                           | القاهرة الكبرى | الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية |
|----------------------------|-------------------|---------------------|---------------|---------------------------|----------------|---|
|                            |                   | إجمالي              | الوجه القبلي  | الإسكندرية والدلتا وسيناء |                |   |
| ١,٩٦٣,٩٧٨,٨٨٢              | ٣,٨٦٨,٦٣٩         | ١,٩٦٠,١١٠,٢٤٣       | ٥٢,٨٦٧,٣٢٣    | ٣٥٧,٩١٨,٧٣٦               | ١,٥٤٩,٣٢٤,١٨٤  | إيرادات القطاعات الجغرافية                    |
| (٦٥٧,٢٢٣,٣٣٧)              | (٦٣٤,٧١٧)         | (٦٥٦,٥٨٨,٦٢٠)       | (٣٨,٦١٦,٠٨١)  | (١٤٦,٠١٥,٣٤٢)             | (٤٧١,٩٥٧,١٩٧)  | مصرفات القطاعات الجغرافية                     |
| ١,٣٠٦,٧٥٥,٥٤٥              | ٣,٢٣٣,٩٢٢         | ١,٣٠٣,٥٢١,٦٢٣       | ١٤,٢٥١,٢٤٢    | ٢١١,٩٠٣,٣٩٤               | ١,٠٧٧,٣٦٦,٩٨٧  | نتيجة أعمال القطاع                            |
| ١,٣٠٦,٧٥٥,٥٤٥              | ٣,٢٣٣,٩٢٢         | ١,٣٠٣,٥٢١,٦٢٣       | ١٤,٢٥١,٢٤٢    | ٢١١,٩٠٣,٣٩٤               | ١,٠٧٧,٣٦٦,٩٨٧  | مصروفات غير مصنفة                             |
| (٢٠٥,٦١٠,٨٤٦)              | (٦٠٨,٧٦٠)         | (٢٠٥,٠٠٢,٠٨٦)       | (٣,٠٥٦,٧١٤)   | (٤٣,٥٦٥,٣٩٠)              | (١٥٨,٣٧٩,٩٨٢)  | ربح السنة قبل الضريبة                         |
| ١,١٠١,١٤٤,٦٩٩              | ٢,٦٢٥,١٦٢         | ١,٠٩٨,٥١٩,٥٣٧       | ١١,١٩٤,٥٢٨    | ١٦٨,٣٣٨,٠٠٤               | ٩١٨,٩٨٧,٠٠٥    | الضريبة                                       |
| ١,١٠١,١٤٤,٦٩٩              | ٢,٦٢٥,١٦٢         | ١,٠٩٨,٥١٩,٥٣٧       | ١١,١٩٤,٥٢٨    | ١٦٨,٣٣٨,٠٠٤               | ٩١٨,٩٨٧,٠٠٥    | ربح السنة                                     |
| ٦٩,٤٢٧,٠٤٠,٠٤٩             | ١,٩٣٤,٧٠٠         | ٦٩,٤٢٥,١٠٥,٣٤٩      | ١,٢٢٤,٠٣٢,٣٠٠ | ٨,١٣٦,٦٣٠,١٠٠             | ٦٠,٠٦٤,٤٤٢,٩٤٩ | الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية   |
| -                          | -                 | -                   | -             | -                         | -              | أصول غير مصنفة                                |
| ٦٩,٤٢٧,٠٤٠,٠٤٩             | ١,٩٣٤,٧٠٠         | ٦٩,٤٢٥,١٠٥,٣٤٩      | ١,٢٢٤,٠٣٢,٣٠٠ | ٨,١٣٦,٦٣٠,١٠٠             | ٦٠,٠٦٤,٤٤٢,٩٤٩ | إجمالي الأصول                                 |
| (بالجنيه المصري)<br>إجمالي | دول الخليج العربي | جمهورية مصر العربية |               |                           | القاهرة الكبرى | الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية |
|                            |                   | إجمالي              | الوجه القبلي  | الإسكندرية والدلتا وسيناء |                |   |
| ٣,٣٩٥,٥٦١,٠٨٦              | ٦,٥١٣,٨٦٥         | ٣,٣٨٩,٠٤٧,٢٢١       | ٩٠,٠٠٥,١٩٨    | ٦٠٤,٢٨٩,٦٥٦               | ٢,٦٩٤,٧٥٢,٣٦٧  | إيرادات القطاعات الجغرافية                    |
| (١,٢٨٣,٢٩٩,٧٢٧)            | (٩,٧٩٢,٥٥٠)       | (١,٢٧٣,٥٠٧,١٧٧)     | (٨٠,٥٢٣,٣٩٢)  | (٣٣١,٨٩٨,٨٥٠)             | (٨٦١,٠٨٤,٩٣٥)  | مصرفات القطاعات الجغرافية                     |
| ٢,١١٢,٢٦١,٣٥٩              | (٣,٢٧٨,٦٨٥)       | ٢,١١٥,٥٤٠,٠٤٤       | ٩,٤٨١,٨٠٦     | ٢٧٢,٣٩٠,٨٠٦               | ١,٨٣٣,٦٦٧,٤٣٢  | نتيجة أعمال القطاع                            |
| ٢,١١٢,٢٦١,٣٥٩              | (٣,٢٧٨,٦٨٥)       | ٢,١١٥,٥٤٠,٠٤٤       | ٩,٤٨١,٨٠٦     | ٢٧٢,٣٩٠,٨٠٦               | ١,٨٣٣,٦٦٧,٤٣٢  | مصروفات غير مصنفة                             |
| (٣٢٨,٦٥١,٨٥٩)              | (٨٩,٦٦٣)          | (٣٢٨,٥٦٢,١٩٦)       | (٤,٥٧٧,٧٠٠)   | (٥٧,٣٠١,٤١٧)              | (٢٦٦,٦٨٣,٠٧٩)  | ربح السنة قبل الضريبة                         |
| ١,٧٨٣,٦٠٩,٥٠٠              | (٣,٣٦٨,٣٤٨)       | ١,٧٨٦,٩٧٧,٨٤٨       | ٤,٩٠٤,١٠٦     | ٢١٥,٠٨٩,٣٨٩               | ١,٥٦٦,٩٨٤,٣٥٣  | الضريبة                                       |
| ١,٧٨٣,٦٠٩,٥٠٠              | (٣,٣٦٨,٣٤٨)       | ١,٧٨٦,٩٧٧,٨٤٨       | ٤,٩٠٤,١٠٦     | ٢١٥,٠٨٩,٣٨٩               | ١,٥٦٦,٩٨٤,٣٥٣  | ربح السنة                                     |
| ٦٤,٠٦٢,٨٣١,٧٧٦             | ٢,٩٤٤,٩٣٦         | ٦٤,٠٥٩,٨٨٦,٨٤٠      | ١٥٩,٩٧٩,٧٨٤   | ٥,٢٢٠,٨٣٦,٥٦١             | ٥٨,٦٧٩,٠٧٠,٤٩٥ | الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية   |
| -                          | -                 | -                   | -             | -                         | -              | أصول غير مصنفة                                |
| ٦٤,٠٦٢,٨٣١,٧٧٦             | ٢,٩٤٤,٩٣٦         | ٦٤,٠٥٩,٨٨٦,٨٤٠      | ١٥٩,٩٧٩,٧٨٤   | ٥,٢٢٠,٨٣٦,٥٦١             | ٥٨,٦٧٩,٠٧٠,٤٩٥ | إجمالي الأصول                                 |

## (٦) صافي الدخل من العائد

| الفترة المنتهية في   | الفترة المنتهية في   | الفترة المنتهية في   | الفترة المنتهية في   |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٠٩        | ٣٠ يونيو ٢٠٠٩        | ٣٠ يونيو ٢٠١٠        | ٣٠ يونيو ٢٠١٠        |
| (جنية مصري)          | (جنية مصري)          | (جنية مصري)          | (جنية مصري)          |
| ٧٩,٤٩٣,٧٢٣           | ٣٢,١٥٤,٢٥٢           | ٤٦,٦١٥,٤١٢           | ٢٦,٢٥٢,٥٠٣           |
| ١,١١٢,٣٣٥,٩١٠        | ٥٣٨,٠٢١,١٠٤          | ١,٠٦٢,٤٧٣,٧١٤        | ٥٦٢,١٢٠,٥٧٦          |
| ١,١٩١,٨٢٩,٦٣٣        | ٥٧٠,١٧٥,٣٥٦          | ١,١٠٩,٠٨٩,١٢٦        | ٥٨٨,٣٧٣,٠٧٩          |
| ٧٨٤,٧٦١,٩٧٢          | ٤٠٣,٦٦٣,٧٠٠          | ٩٨٢,٩٥٦,٣٦٨          | ٤٩٨,٢٣٣,٧٢٥          |
| ٥٠,٨٩٤,٠٨٣           | ٢٤,٥٤٢,٨٣٤           | ٩,٠٥١,٦٤٥            | ٨,٨١١,٤٣٧            |
| ٣٧,٨٧٤,٠٦٨           | ١٨,٩٩٣,١٧٩           | ٧٠,٧٤٠,٠٩٤           | ٤١,٤٩٧,٩٤٥           |
| ٦٣,١٢٨               | ٦٤,٧٩٠               | (١٣,٤٧٩)             | (١٥,١٠٦)             |
| <u>٢,٠٦٥,٤٢٢,٨٨٤</u> | <u>١,٠١٧,٤٣٩,٨٥٩</u> | <u>٢,١٧١,٨٢٣,٧٥٤</u> | <u>١,١٣٦,٩٠١,٠٧٩</u> |

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

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

## الإجمالي

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

## الإجمالي

## الصافي

| الفترة المنتهية في  | الفترة المنتهية في  | الفترة المنتهية في  | الفترة المنتهية في  |
|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٠٩       | ٣٠ يونيو ٢٠٠٩       | ٣٠ يونيو ٢٠١٠       | ٣٠ يونيو ٢٠١٠       |
| (جنية مصري)         | (جنية مصري)         | (جنية مصري)         | (جنية مصري)         |
| ٢٠٨,٣٨٩,٥٢٤         | ١٠٩,٤٥٣,١٥٦         | ٢٥٩,٩٢٧,٢١١         | ١٣٥,٢٦٤,٧٧٦         |
| ١٩,٢٤٧,١٣٩          | ٨,١٧٢,٨٩٣           | ٢٣,٩٧٠,٧٢٤          | ١١,٦٤٠,٣١٧          |
| ٨٦,٠٠٨,٦٧٣          | ٤٦,٦٦٩,٤١١          | ١٢٩,٨٤٤,١٢٢         | ٦٢,٤٦٥,٢٤٦          |
| <u>٣١٣,٦٤٥,٣٣٦</u>  | <u>١٦٤,٢٩٥,٤٦٠</u>  | <u>٤١٣,٧٤٢,٠٥٧</u>  | <u>٢٠٩,٣٧٠,٣٣٩</u>  |
| (٣١,٩٨٧,٧٦٩)        | (١٥,٩٥٨,١٧٩)        | (٣٥,٠٦٩,٢٤٩)        | (١٧,٨١٢,٠٥١)        |
| <u>(٣١,٩٨٧,٧٦٩)</u> | <u>(١٥,٩٥٨,١٧٩)</u> | <u>(٣٥,٠٦٩,٢٤٩)</u> | <u>(١٧,٨١٢,٠٥١)</u> |
| <u>٢٨١,٦٥٧,٥٦٧</u>  | <u>١٤٨,٣٣٧,٢٨١</u>  | <u>٣٧٨,٦٧٢,٨٠٨</u>  | <u>١٩١,٥٥٨,٢٨٨</u>  |

## (٧) صافي الدخل من الاعباء والعمولات

ايرادات والاعباء والعمولات:  
- الاعباء والعمولات المرتبطة بالانتماء  
- اعباء اعمال الامانة والحفظ  
- اعباء اخرى

## الإجمالي

## مصروفات الاعباء والعمولات :

- اعباء اخرى مدفوعة

## الإجمالي

## الصافي

| الفترة المنتهية في | الفترة المنتهية في | الفترة المنتهية في | الفترة المنتهية في |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٠٩      | ٣٠ يونيو ٢٠٠٩      | ٣٠ يونيو ٢٠١٠      | ٣٠ يونيو ٢٠١٠      |
| (جنية مصري)        | (جنية مصري)        | (جنية مصري)        | (جنية مصري)        |
| ١,٧٦٣,٨٩٨          | ١,٧٦٣,٨٩٨          | -                  | -                  |
| ١١٨,١٣٩,٣٨٣        | ٢٢,٩٧٧,٦٣٧         | ٩٠,٤٤٩,٧٤٩         | ٢٩,٧٩٨,٣٩٢         |
| ٤,٥٤٥,٦٥٩          | -                  | ٢٤,١٦٤,٧١٦         | (٥,٤٧٦)            |
| <u>١٢٤,٤٤٨,٩٤٠</u> | <u>٢٤,٧٤١,٥٣٥</u>  | <u>١١٤,٦١٤,٤٦٥</u> | <u>٢٩,٧٩٢,٩١٦</u>  |

## (٨) توزيعات ارباح

- اوراق مالية بغرض المتاجرة  
- اوراق مالية متاحة للبيع  
- شركات تابعة وشقيقة

## الإجمالي

## (٩) صافي دخل المتاجرة

| الفترة المنتهية في | الفترة المنتهية في | الفترة المنتهية في | الفترة المنتهية في |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٠٩      | ٣٠ يونيو ٢٠٠٩      | ٣٠ يونيو ٢٠١٠      | ٣٠ يونيو ٢٠١٠      |
| (جنية مصري)        | (جنية مصري)        | (جنية مصري)        | (جنية مصري)        |
| ١٦٤,١٦٤,٥٠١        | ٨٢,٣٥١,٤٤٣         | ١٩١,٣٠٢,٢٣٣        | ١١٦,٢٤٨,٢٩٧        |
| ٧٩٣,٥٦٩            | (٢٠٨,٩١٨)          | ٤,٢٩٨,٩٧٥          | ٤,٧٥١,٠٦٤          |
| ١,٠٠٥,٤٢٥          | (٤,٩٢٩,٦٢٢)        | (٥,٦٩٢,٢٥٣)        | (١,٤٩٩,٣٤٧)        |
| ٨٢٥,٨٧٠            | (٥,٠١٨,٥٩٥)        | (٤٦,٥٤٠,١٠٧)       | (٣٦,٠٦٠,٣٩٠)       |
| (٤٥٢,٣٤٥)          | (١١٠,٢١٥)          | (٨,٠٤١,٤٩٣)        | (٦,١١٥,٣١٨)        |
| ٩٩,٦٠٤,٩٢٥         | ٣٨,٥٢٦,٠٧٢         | ٢٦,٣١٨,٣٥٦         | ١٥,١٩٢,٧٧٦         |
| ٣٧٩,٧٩٠            | ٨,٨٩٧,٧٧٠          | ٥,٨٧٨,٣٢٦          | (٥,٦٦٦,٨٦٧)        |
| <u>٢٦٦,٣٢١,٧٣٥</u> | <u>١١٩,٥٠٧,٩٣٥</u> | <u>١٦٧,٥٢٤,٠٣٧</u> | <u>٨٦,٨٥٠,٢١٥</u>  |

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

## الإجمالي

## (١٠) مصروفات ادارية

| الستة أشهر المنتهية في | الثلاثة أشهر المنتهية في | الستة أشهر المنتهية في | الثلاثة أشهر المنتهية في |
|------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٠٩          | ٣٠ يونيو ٢٠٠٩            | ٣٠ يونيو ٢٠١٠          | ٣٠ يونيو ٢٠١٠            |
| (جنية مصري)            | (جنية مصري)              | (جنية مصري)            | (جنية مصري)              |
| ١٩٧,٨٩٢,٢٩٠            | ١٠٣,٣٤٠,٢٠٤              | ٢٤٣,٥٢٩,٥٩٤            | ١١٩,٦٧٢,٣٠٢              |
| ١٠,٦٧٧,٣٩٢             | ٤,٤٠١,٧٩٠                | ١١,٥٣٩,٠٥٨             | ٥,١٠٢,٠١٧                |
| ٧,٩٠٢,٤٨٢              | ٣,٢٩٧,٦٥٧                | ١١,٧١٠,٦٥١             | ٧,٢٥٦,٢١٤                |
| ٣١٤,١١٧,٤٣٠            | ١٦٦,٤٨٦,٤٥٣              | ٣١٣,٦٩٨,٢٦٥            | ١٥٩,٤٣٨,٢٠١              |
| ٥٣٠,٥٨٩,٥٩٣            | ٢٧٧,٥٢٦,١٠٤              | ٥٨٠,٤٧٧,٥٦٨            | ٢٩١,٤٦٨,٧٣٤              |

### تكلفة العاملين

- اجور ومرتبآت
- تامينات اجتماعية
- مزايا اخرى
- مصروفات ادارية اخرى

### الإجمالي

## (١١) (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى :-

| الستة أشهر المنتهية في | الثلاثة أشهر المنتهية في | الستة أشهر المنتهية في | الثلاثة أشهر المنتهية في |
|------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٠٩          | ٣٠ يونيو ٢٠٠٩            | ٣٠ يونيو ٢٠١٠          | ٣٠ يونيو ٢٠١٠            |
| (جنية مصري)            | (جنية مصري)              | (جنية مصري)            | (جنية مصري)              |
| (٨,٧١٤,٥١٧)            | ٣,٦٩٧,٤٣٧                | (٥٢,٠١٨,٤٣٦)           | (٥٠,٤٥٠,٩٧٢)             |
| ١٥,٣٩٣,٢٢١             | ١٤,٧٨٣,٤٨٦               | ٢,٠٤٨,٤٧٢              | ٢١٥,٠٤٢                  |
| (١٠,٠١٢,٣٢٩)           | ١٥,٣١٠,٢٦٧               | ٥٠,٨٨٧,١٤١             | ١٣,٤٠٠,٧٧١               |
| (٢٢,٩٤٠,٨٣٥)           | (٧,٩٣٢,٣٦٥)              | (٢٨,٨٠٤,٨٠٥)           | (١٣,٧٨٥,٧٠١)             |
| (٢٦,٢٧٤,٤٦٠)           | ٢٥,٨٥٨,٨٢٥               | (٢٧,٨٨٧,٦٢٨)           | (٥٠,٦٢٠,٨٦٠)             |

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

## (١٢) رد (عبء) الاضطلاع عن خسائر الائتمان :-

| الستة أشهر المنتهية في | الثلاثة أشهر المنتهية في | الستة أشهر المنتهية في | الثلاثة أشهر المنتهية في |
|------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٠٩          | ٣٠ يونيو ٢٠٠٩            | ٣٠ يونيو ٢٠١٠          | ٣٠ يونيو ٢٠١٠            |
| (جنية مصري)            | (جنية مصري)              | (جنية مصري)            | (جنية مصري)              |
| ٧٢,٩٦٣,٣٧١             | ٨٤,٧٢٨,٨٩٨               | ١,٨٥٩,٢٦٧              | ٣,٨٧٤,٢٠٣                |
| -                      | -                        | ٢١٣,٢٤٤                | ١٠٩,٣٨٨                  |
| ٧٢,٩٦٣,٣٧١             | ٨٤,٧٢٨,٨٩٨               | ٢,٠٧٢,٥١١              | ٣,٩٨٣,٥٩١                |

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

## (١٣) تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

| الستة أشهر المنتهية في | الثلاثة أشهر المنتهية في | الستة أشهر المنتهية في | الثلاثة أشهر المنتهية في |
|------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٠٩          | ٣٠ يونيو ٢٠٠٩            | ٣٠ يونيو ٢٠١٠          | ٣٠ يونيو ٢٠١٠            |
| (جنية مصري)            | (جنية مصري)              | (جنية مصري)            | (جنية مصري)              |
| ١,٢٢٥,٥٧١,٨١٧          | ٦٤٧,٧٨٧,٦٣٧              | ١,٣٠٦,٧٥٥,٥٤٥          | ٦٤٤,٨٢٧,١٧٧              |
| ٢٠%                    | ٢٠%                      | ٢٠%                    | ٢٠%                      |
| ٢٤٥,١١٤,٣٦٣            | ١٢٩,٥٥٧,٥٢٧              | ٢٦١,٣٥١,١٠٩            | ١٢٨,٩٦٥,٤٣٥              |

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

### يضاف / يخصم

- مصروفات غير قابلة للخصم
- اعفاءات ضريبية
- تأثير المخصصات

### ضريبة الدخل

### سعر الضريبة الفعلي

| الستة أشهر المنتهية في | الثلاثة أشهر المنتهية في | الستة أشهر المنتهية في | الثلاثة أشهر المنتهية في |
|------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٠٩          | ٣٠ يونيو ٢٠٠٩            | ٣٠ يونيو ٢٠١٠          | ٣٠ يونيو ٢٠١٠            |
| (جنية مصري)            | (جنية مصري)              | (جنية مصري)            | (جنية مصري)              |
| ١,٠٠١,٢٣٤,٨٧٨          | ٥٠٣,٢٤٥,٢٧٠              | ١,٠٠١,٧٢٥,٦٤٩          | ٤٧٦,٣٦٧,٧٢٦              |
| (١٥,٠١٨,٥٢٣)           | (٧,٥٤٨,٦٧٩)              | (١٥,٠٢٥,٨٨٥)           | (٧,١٤٥,٥١٦)              |
| (١٠٠,١٢٣,٤٨٨)          | (٥٠,٣٢٤,٥٢٧)             | (١٠٠,١٧٢,٥٦٥)          | (٤٧,٦٣٦,٧٧٣)             |
| ٨٨٦,٠٩٢,٨٦٧            | ٤٤٥,٣٧٢,٠٦٤              | ٨٨٦,٥٢٧,١٩٩            | ٤٢١,٥٨٥,٤٣٧              |
| ٢٩٥,٠٧٢,١٨٠            | ٢٩٥,٠٧٢,١٨٠              | ٢٩٥,٠٧٢,١٨٠            | ٢٩٥,٠٧٢,١٨٠              |
| ٣٠٠                    | ١٠٥١                     | ٣٠٠                    | ١٠٤٣                     |
| ٣٠٠,٦٤١,٢٨٥            | ٣٠٠,٦٤١,٢٨٥              | ٣٠٠,٦٤١,٢٨٥            | ٣٠٠,٦٤١,٢٨٥              |
| ٢٠٩٥                   | ١٠٤٨                     | ٢٠٩٥                   | ١٠٤٠                     |

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

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

### حصة المساهمين في الارباح

- عدد الاسهم

### نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

- وبإصدار أسهم نظام الائتاه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتى :-
- عدد الاسهم متضمنة أسهم نظام الائتاه للعاملين

### نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة



**(١٥) نقدية وأرصده لدى البنك المركزي**

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩       | ٣٠ يونيو ٢٠١٠        |   |
|----------------------|----------------------|---|
| (جنية مصري)          | (جنية مصري)          |   |
| ٩١١,١٥٢,١١١          | ١,١٣٠,٦٤١,٦٥٦        | - نقدية   |
| ٣,٢٦٨,٠٦٠,٦٢٨        | ٣,٣١٢,٧٧٧,٦٣٨        | - أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي :- |
|                      |                      | - حسابات جاريه                                      |
| <u>٤,١٧٩,٢١٢,٧٣٩</u> | <u>٤,٤٤٣,٤١٩,٢٩٤</u> | <b>اجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي</b>      |
| <u>٤,١٧٩,٢١٢,٧٣٩</u> | <u>٤,٤٤٣,٤١٩,٢٩٤</u> | ارصده بدون عائد                                     |

**(١٦) أرصده لدى البنوك**

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩       | ٣٠ يونيو ٢٠١٠        |   |
|----------------------|----------------------|---|
| (جنية مصري)          | (جنية مصري)          |   |
| ٢٧٥,٥٨٢,٢٢٢          | ٣٣١,٥٩٩,٦١٠          | - حسابات جاريه                              |
| ٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥        | ٧,٠٤١,٦١٦,٩٥٤        | - ودائع                                     |
| <u>٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧</u> | <u>٧,٣٧٣,٢١٦,٥٦٤</u> | <b>الاجمالي</b>                             |
| ٢,١٢١,١١٦,٨٨٤        | ٢,٥٠١,٨٥٠,٠٨٨        | - بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ٨١٣,١٠٠,٧٥٣          | ٤٥٧,٦٧٢,٧٢١          | - بنوك محلية                                |
| ٤,٨٥٠,٨٢٤,٩٢٠        | ٤,٤١٣,٦٩٣,٧٥٤        | - بنوك اجنبية                               |
| <u>٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧</u> | <u>٧,٣٧٣,٢١٦,٥٦٤</u> | <b>الاجمالي</b>                             |
| ٢٧٥,٥٨٢,٢٢٢          | ١٧٦,٨١٧,١٩٦          | - ارصده بدون عائد                           |
| ٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥        | ٧,١٩٦,٣٩٩,٣٦٨        | - ارصده ذات عائد ثابت                       |
| <u>٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧</u> | <u>٧,٣٧٣,٢١٦,٥٦٤</u> |   |
| ٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧        | ٧,٣٧٣,٢١٦,٥٦٤        | - ارصده متداولة                             |
| <u>٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧</u> | <u>٧,٣٧٣,٢١٦,٥٦٤</u> |   |

**(١٧) أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى**

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩        | ٣٠ يونيو ٢٠١٠        |  |
|-----------------------|----------------------|--|
| (جنية مصري)           | (جنية مصري)          |  |
| ٥,٦٤٧,٠٢٥,٠٠٠         | ٥,٤٨٢,٠٢٥,٠٠٠        | - أذون خزانه استحقاق ٩١ يوم                        |
| ٤,٥٣٩,١٧٥,٠٠٠         | ١,٩٧٤,٢٠٠,٠٠٠        | - أذون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم                       |
| ٣,٤٥١,٧٢٥,٠٠٠         | ٧١١,٥٧٥,٠٠٠          | - أذون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم                       |
| ١٣,٦٣٧,٩٢٥,٠٠٠        | ٨,١٦٧,٨٠٠,٠٠٠        |  |
| (٤٤٦,٢٥٩,٠٤٦)         | (٢٠٨,٣٣٦,٦٧١)        | - عوائد لم تستحق بعد                               |
| <u>١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤</u> | <u>٧,٩٥٩,٤٦٣,٣٢٩</u> | <b>اجمالي أذون خزانه</b>                           |
| -                     | ١,٠٠٧,٠٢١,٣٤٧        | - عمليات شراء سندات خزانه مع الالتزام باعادة البيع |
| <u>١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤</u> | <u>٨,٩٦٦,٤٨٤,٦٧٦</u> | <b>اجمالي أذون خزانه واوراق حكوميه اخرى</b>        |

**(١٨) أصول مالية بغرض المتاجرة**

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩     | ٣٠ يونيو ٢٠١٠      |  |
|--------------------|--------------------|--|
| (جنية مصري)        | (جنية مصري)        |  |
| ٧٥,٣٤٨,٢٨٤         | ٢١٥,٣١٨,٩٠٩        | - أدوات دين :-                             |
| ٣٥,٩٨٦,٠٧٦         | ١٨,٠٠٦,٠٩٨         | - سندات حكومية                             |
| <u>١١١,٣٣٤,٣٦٠</u> | <u>٢٣٣,٣٢٥,٠٠٧</u> | - ادوات دين اخرى                           |
|                    |                    | <b>اجمالي ادوات الدين</b>                  |
| ٥٧,٦٢٤,٥٣٢         | ٦٥,٦٢٧,٥٠٤         | - ادوات حقوق ملكية :-                      |
| ٢١١,٦٦١,٧٩٠        | ٢٢٦,٣٢٦,١٣٦        | - اسهم شركات اجنبية                        |
| ٢٦٩,٢٨٦,٣٢٢        | ٢٩١,٩٥٣,٦٤٠        | - وثائق صناديق استثمار                     |
| <u>٣٨٠,٦٢٠,٦٨٢</u> | <u>٥٢٥,٢٧٨,٦٤٧</u> | <b>اجمالي ادوات حقوق الملكية</b>           |
|                    |                    | <b>اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة</b> |

## (١٩) قروض وتسهيلات للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣٠ يونيو ٢٠١٠ |
|----------------|---------------|
| (جنية مصري)    | (جنية مصري)   |
| ٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣    | ١٧١,٥٨١,٧٢١   |
| ٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣    | ١٧١,٥٨١,٧٢١   |
| -              | -             |
| ٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣    | ١٧١,٥٨١,٧٢١   |
| ٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣    | ١٧١,٥٨١,٧٢١   |

- قروض لأجل  
اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك

يقسم الصافي الى :-

- ارصده متداوله

- ارصده غير متداوله

صافي قروض وتسهيلات للبنوك

## (٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ | ٣٠ يونيو ٢٠١٠  |
|----------------|----------------|
| (جنية مصري)    | (جنية مصري)    |
| ٩٨٦,٨٦٨,٩٨٩    | ٥٧٠,٣٠٢,٦٦١    |
| ٤٥٢,١٢٩,٣٣٩    | ٤٧٢,٠٠٧,٨٨٣    |
| ١,٠٠٦,٥٩٧,٢٣٤  | ١,١٧١,٢٠٣,٠٠٠  |
| ٢٩١,٦٦٣,٩٦٨    | ٤٠٨,١٩٩,٧٣٥    |
| ٢,٧٣٧,٢٥٩,٥٣٠  | ٢,٦٢١,٧١٣,٢٧٩  |
| ٣,٣٦٧,١٨٦,٩٤٤  | ٣,٣٥٦,٩٧٠,٦١٨  |
| ١٥,٢٦٨,٣٦٩,٦٦٧ | ١٦,٣٦٠,٣٨٢,٣٢٩ |
| ٧,٣٨٠,٠١١,٣٤١  | ١١,٠٥٧,٢٨٧,١٤٠ |
| ٢٧,٥٩٦,٥٧٧     | ٨٤,٥٨٣,٩٧٨     |
| ٢٦,٠٤٣,١٦٤,٥٢٩ | ٣٠,٨٥٩,٢٢٤,٠٦٥ |
| ٢٨,٧٨٠,٤٢٤,٠٥٩ | ٣٣,٤٨٠,٩٣٧,٣٤٤ |

أفراد

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

إجمالي (١)

مؤسسات

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض اخرى

إجمالي (٢)

اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)

- خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه

- مخصص خسائر الإضمحلال

- العوائد المجنيه

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

يقسم الصافي الى :-

ارصده متداوله

ارصده غير متداوله

صافي قروض وتسهيلات للعملاء

|                 |                 |
|-----------------|-----------------|
| (٩٢,٦٣٧,٣٩٦)    | (٧٢,٢٣٤,١٩٥)    |
| (١,٣٠٤,١٩٤,٤٤٦) | (١,٢٩٠,٤٧٦,٢٧٧) |
| (١٤١,٢٨٥,٣٢١)   | (١٤٨,٠٠٥,٥٣٤)   |
| ٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦  | ٣١,٩٧٠,٢٢١,٣٣٨  |
| ١٠,٣٦٢,٢٦١,٤٢٣  | ١١,٥١٢,٤١١,١٣٣  |
| ١٦,٨٨٠,٠٤٥,٤٧٣  | ٢٠,٤٥٧,٨١٠,٢٠٥  |
| ٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦  | ٣١,٩٧٠,٢٢١,٣٣٨  |

(٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء (تابع)

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٠

| أفراد        |             |              |               |                    |
|--------------|-------------|--------------|---------------|--------------------|
| الاجمالي     | قروض عقارية | قروض شخصية   | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة |
| ٢٠٠,٠٥٣,٢٤٧  | ٦,٦٠٧,٥٠٦   | ١٢٣,٧٥٥,٩٥٣  | ٦٣,٤٧٢,٢١٤    | ٦,٢١٧,٥٧٤          |
| (٢٧,٥٣٥,٣٩٥) | ٣٩٤,٤٤٨     | (٢٣,٢٨٨,٧٩٩) | (٥,٤١٧,٥٤١)   | ٧٧٦,٤٩٧            |
| (١٨,٧٦٦,٢٦٢) | -           | -            | (١٨,٧٦٦,٢٦٢)  | -                  |
| ٨٤٦,١٤٣      | -           | ٤١٧,٩٧٠      | ٤٢٨,١٧٣       | -                  |
| ١٥٤,٥٩٧,٧٣٣  | ٧,٠٠١,٩٥٤   | ١٠٠,٨٨٥,١٢٥  | ٣٩,٧١٦,٥٨٤    | ٦,٩٩٤,٠٧١          |

- رصيد المخصص أول الفترة  
- عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة  
- مبالغ تم اعدامها خلال الفترة  
- مبالغ مستردة خلال الفترة

الرصيد في اخر الفترة

| مؤسسات        |           |             |              |                    |
|---------------|-----------|-------------|--------------|--------------------|
| الاجمالي      | قروض اخرى | قروض مشتركة | قروض مباشرة  | حسابات جارية مدينة |
| ١,١٠٤,١٤١,١٩٨ | ٤,٠٠٥,٣٤٩ | ٤٦١,٤٠٠,٨٥٦ | ٤٥٦,١١٩,٦١٤  | ١٨٢,٦١٥,٣٧٩        |
| ٢٥,٦٧٦,١٢٨    | -         | -           | ٢٥,٦٧٦,١٢٨   | -                  |
| (١٧,٢٨٢,٤٨٢)  | -         | -           | (١٧,٢٨٢,٤٨٢) | -                  |
| ٧,٠٨٠,٨٤٣     | -         | -           | ٧,٠٨٠,٨٤٣    | -                  |
| ١٦,٢٦٢,٨٥٨    | -         | -           | ١٦,٢٦٢,٨٥٨   | -                  |
| -             | -         | -           | -            | -                  |
| ١,١٣٥,٨٧٨,٥٤٥ | ٤,٠٠٥,٣٤٩ | ٤٦١,٤٠٠,٨٥٦ | ٤٨٧,٨٥٦,٩٦١  | ١٨٢,٦١٥,٣٧٩        |

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

الرصيد في اخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

| أفراد        |             |              |               |                    |
|--------------|-------------|--------------|---------------|--------------------|
| الاجمالي     | قروض عقارية | قروض شخصية   | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة |
| ٢٠٩,٥٠٧,٤٧٦  | ٣,٩٦٠,٤٧٤   | ١٥٢,٢١٣,١٤٩  | ٥٠,٨٩٤,٦٤٣    | ٢,٤٣٩,٢١٠          |
| (١٠,٦١٨,٨٩٠) | ٢,٦٤٧,٠٣٢   | (٢٨,٤٥٧,١٩٦) | ١١,٤١٢,٩١٠    | ٣,٧٧٨,٣٦٤          |
| (٦٣,٣٠١)     | -           | -            | (٦٣,٣٠١)      | -                  |
| ١,٢٢٧,٩٦٢    | -           | -            | ١,٢٢٧,٩٦٢     | -                  |
| -            | -           | -            | -             | -                  |
| ٢٠٠,٠٥٣,٢٤٧  | ٦,٦٠٧,٥٠٦   | ١٢٣,٧٥٥,٩٥٣  | ٦٣,٤٧٢,٢١٤    | ٦,٢١٧,٥٧٤          |

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

الرصيد في اخر العام

| مؤسسات        |           |              |              |                    |
|---------------|-----------|--------------|--------------|--------------------|
| الاجمالي      | قروض اخرى | قروض مشتركة  | قروض مباشرة  | حسابات جارية مدينة |
| ١,١٢٨,٦٥٧,٤٦٤ | ٤,٢٣٢,٠٧٩ | ٤٨٥,٥٦٤,١٠٤  | ٤٥١,٧٣٦,١٢٦  | ١٨٧,١٢٥,١٥٥        |
| ٢٠,٣٣٣,٧٢٤    | (٢٢٦,٧٣٠) | (٢٤,١٦٣,٢٤٨) | ٤١,٦٩٢,٢٤٣   | ٣,٠٣١,٤٥٩          |
| (٦٥,٤٠٣,٧٨٠)  | -         | -            | (٥٤,٢١٦,٩٣٣) | (١١,١٨٦,٨٤٧)       |
| ٢٢,٧٢٦,٤٧٧    | -         | -            | ١٩,٠٨٠,٨٦٥   | ٣,٦٤٥,٦١٢          |
| (٢,١٧٢,٦٨٧)   | -         | -            | (٢,١٧٢,٦٨٧)  | -                  |
| ١,١٠٤,١٤١,١٩٨ | ٤,٠٠٥,٣٤٩ | ٤٦١,٤٠٠,٨٥٦  | ٤٥٦,١١٩,٦١٤  | ١٨٢,٦١٥,٣٧٩        |

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

الرصيد في اخر العام

## المشتقات

## يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية.

- تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية Future للعمليات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصفافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقد محدد في سوق مالية نشطة. و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدى / افتراضى Nominal Value متفق عليه.
- تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، و لا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.
- و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض
- تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.
- تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.
- و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

## (أ) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

|  | ٣٠ يونيو ٢٠١٠               |                    | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩     |                             |
|--|-----------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|
|  | المبلغ التعاقدى / الافتراضى | الأصول             | الالتزامات         | المبلغ التعاقدى / الافتراضى |
| <b>مشتقات العملات الأجنبية:-</b>   |                             |                    |                    |                             |
| عقود عملة آجلة   | ١٠,٨٨٤,٨٥٩,٥٣٨              | ١٥,٠٧٩,٥٢١         | ١٦,٠٦٩,٠٩٤         | ٦,٦١٠,٧٦٥                   |
| عقود مبادلة عملات  | ٤,٣٦٥,٢٠١,٦٩٣               | ٤٢,١٧٠,١٤٤         | ٢٨,١٦٥,٤٥٣         | ٨,٥٢٠,٣٤٩                   |
| عقود خيارات  | ١٨٤,١٢١,٠١٨                 | ٩٨٢,٤٥٤            | ٩٨٢,٤٥٤            | ٦,٦٨٠,٧١١                   |
| <b>إجمالي المشتقات (١)</b>   | <b>٥٨,٢٣٢,١١٩</b>           | <b>٤٥,٢١٧,٠٠١</b>  | <b>٤٥,٢١٧,٠٠١</b>  | <b>٢١,٨١١,٨٢٥</b>           |
| <b>مشتقات معدلات العائد</b>  |                             |                    |                    |                             |
| عقود مبادلة عائد   | ٢,٢٨٩,٩٢٩,٦٤٢               | ٢٥,٠٧٠,٢٠٠         | ٥٢,٤٩٢,١١٤         | ٦,٦٩٧,٤١١                   |
| <b>إجمالي المشتقات (٢)</b>   | <b>٢٥,٠٧٠,٢٠٠</b>           | <b>٥٢,٤٩٢,١١٤</b>  | <b>٥٢,٤٩٢,١١٤</b>  | <b>٦,٦٩٧,٤١١</b>            |
| <b>عقود سلع</b>  |                             |                    |                    |                             |
|  | ١٧٣,٩٤٣,٣٢٢                 | ٨٩,٣٧٣,٦٤٦         | ٨٩,٣٧٣,٦٤٦         | ١٢٢,٠١٧,٥٩٤                 |
| <b>إجمالي المشتقات (٣)</b>   | <b>٨٩,٣٧٣,٦٤٦</b>           | <b>٨٩,٣٧٣,٦٤٦</b>  | <b>٨٩,٣٧٣,٦٤٦</b>  | <b>١٢٢,٠١٧,٥٩٤</b>          |
| <b>إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة (٣+٢+١)</b> | <b>١٧٢,٦٧٥,٩٦٥</b>          | <b>١٨٧,٠٨٢,٧٦٢</b> | <b>١٨٧,٠٨٢,٧٦٢</b> | <b>١٥٠,٥٢٦,٨٣٠</b>          |

## (ب) مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

|   | ٣٠ يونيو ٢٠١٠               |                    | ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩     |                             |
|---|-----------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|
|   | المبلغ التعاقدى / الافتراضى | الأصول             | الالتزامات         | المبلغ التعاقدى / الافتراضى |
| عقود مبادلة عائد                                    | ٤٤٦,٣٩٧,١٢٣                 | ٦,٤٩٦,٧١٥          | ٢٠,٣٠١             | -                           |
| <b>إجمالي مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة (٤)</b> | <b>٦,٤٩٦,٧١٥</b>            | <b>٢٠,٣٠١</b>      | <b>٢٠,٣٠١</b>      | <b>-</b>                    |
| <b>إجمالي المشتقات مالية (٤+٣+٢+١)</b>              | <b>١٧٩,١٧٢,٦٨٠</b>          | <b>١٨٧,١٠٣,٠٦٢</b> | <b>١٨٧,١٠٣,٠٦٢</b> | <b>١٥٠,٥٢٦,٨٣٠</b>          |

(٢٢) استثمارات مالية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩       | ٣٠ يونيو ٢٠١٠         |
|----------------------|-----------------------|
| (جنية مصري)          | (جنية مصري)           |
| ٦,٧٥٦,٢٩٢,٠٧٦        | ١٠,٨٨٢,٩٤٣,٦٨٥        |
| ١١٥,٥٥٣,٦٥٤          | ١٠٤,٨٣٤,٤٧٨           |
| ٥٤٨,٦٨٣,٨٧٦          | ١,١٢٩,٦٩٣,٤٢٨         |
| <b>٧,٤٢٠,٥٢٩,٦٠٦</b> | <b>١٢,١١٧,٤٧١,٥٩٠</b> |
| ٢٦٢,٧٥٨,٨٣٠          | ٢٤٢,٩٤٨,٤١٠           |
| ٣١٧,١٦٧,٨٤٣          | ٢٩٨,٦٤٧,٢٩٨           |
| <b>٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣</b>   | <b>٥٤١,٥٩٥,٧٠٩</b>    |
| ٨,٠٠٠,٤٥٦,٢٧٩        | ١٢,٦٥٩,٠٦٧,٢٩٩        |
| ٧,١٣٤,٦٠٤,٥٦٠        | ١٠,٧٩٧,٤٥٥,١٨٢        |
| ٨٦٥,٨٥١,٧١٩          | ١,٨٦١,٦١٢,١١٦         |
| <b>٨,٠٠٠,٤٥٦,٢٧٩</b> | <b>١٢,٦٥٩,٠٦٧,٢٩٩</b> |
| ٥,٧٠١,٩٣٩,٣٥٩        | ٩,٩٣٥,٦٢٠,٩٨٢         |
| ١,٦٠١,٧٧٩,٣٨٩        | ٢,١٥٤,١٢٠,٦٧٤         |
| <b>٧,٣٠٣,٧١٨,٧٤٨</b> | <b>١٢,٠٨٩,٧٤١,٦٥٦</b> |

- استثمارات مالية متاحة للبيع :-

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

اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع

- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :-

- أدوات دين مدرجة في السوق
- غير مدرجة في السوق

اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

اجمالي استثمارات مالية

- ارصدة متدولة

- ارصدة غير متدولة

- أدوات دين ذات عائد ثابت

- أدوات دين ذات عائد متغير

استثمارات مالية

متاحة للبيع

استثمارات مالية محتفظ

بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاجمالي

|                       |                    |                       |
|-----------------------|--------------------|-----------------------|
| ٣,٤٤٣,٤٩٦,٢٥٨         | ٦٨١,٢٦٣,٢٧٤        | ٢,٧٦٢,٢٣٢,٩٨٤         |
| ٩,٣٤٥,٨١٤,٤٣٧         | -                  | ٩,٣٤٥,٨١٤,٤٣٧         |
| (٤,٦٧٨,٦٣٤,٢٠١)       | (١٠٠,٣٤٧,٥٥٥)      | (٤,٥٧٨,٢٨٦,٦٤٥)       |
| (٩,٠٢٤,١١٩)           | (٩٨٩,٠٤٦)          | (٨,٠٣٥,٠٧٣)           |
| (٨٦,٢٧٧,٢٠١)          | -                  | (٨٦,٢٧٧,٢٠١)          |
| (١٤,٩١٨,٨٩٦)          | -                  | (١٤,٩١٨,٨٩٦)          |
| <b>٨,٠٠٠,٤٥٦,٢٧٩</b>  | <b>٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣</b> | <b>٧,٤٢٠,٥٢٩,٦٠٦</b>  |
| ٨,٠٠٠,٤٥٦,٢٧٩         | ٥٧٩,٩٢٦,٦٧٣        | ٧,٤٢٠,٥٢٩,٦٠٦         |
| ٤,٩٨٩,٠٢٤,٦٤٠         | -                  | ٤,٩٨٩,٠٢٤,٦٤٠         |
| (٤٥٢,١٨٦,١١٠)         | (٤٩٢,٣٣٠,٤٣٩)      | (٤٠٢,٨٥٥,٦٧١)         |
| ٥٠,٠٣١,٣٥٧            | ١٠,٨٩٥,٦١٩         | ٣٩,١٣٥,٧٣٨            |
| ٥٩,٨٤٧,٧٢١            | -                  | ٥٩,٨٤٧,٧٢١            |
| ١١,٨٩٣,٤١٢            | ١٠٣,٨٥٦            | ١١,٧٨٩,٥٥٦            |
| <b>١٢,٦٥٩,٠٦٧,٢٩٩</b> | <b>٥٤١,٥٩٥,٧٠٩</b> | <b>١٢,١١٧,٤٧١,٥٩٠</b> |

- الرصيد في اول السنة المالية ٢٠٠٩

- اضافات

- استيعادات (بيع / استرداد)

- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية

- ارباح التغير في القيمة العادلة

- عبء خسائر الاضمحلال

الرصيد في اخر السنة المالية

- الرصيد في اول الفترة المالية ٢٠١٠

- اضافات

- استيعادات (بيع / استرداد)

- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية

- ارباح التغير في القيمة العادلة

- رد (عبء) خسائر الاضمحلال

الرصيد في اخر الفترة المالية

الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٠٩

(جنية مصري)

٢٩,٨٧٧,٤٦٠

(٢,٣١٢,٣٠٨)

٣,٤٧٥,٣١٩

-

(٧,٥٧٨)

**٣١,٠٣٢,٨٩٣**

الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠٠٩

(جنية مصري)

٣٤,٥٥٧,٠٢٨

-

(١,١٦٦,٢٥٤)

-

(٣,٦٦٤)

**٣٣,٣٨٧,١١٠**

الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٠

(جنية مصري)

١٣٢,٠٦٥,٥٩٨

(٩,٨٤٤,٣٢٧)

٣٩,١٣٥,٧٣٨

(٩٦)

(٣,٦٥٣)

**١٦١,٣٥٣,٢٦٠**

الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٠

(جنية مصري)

٧٤,٨٥٨,٩٣٣

(٩,٨٤٤,٣٢٧)

٣٧,٩٤٣,١٤١

(٩٦)

(٢,٠٢٩)

**١٠٢,٩٥٥,٦٢٢**

- (ا) خسائر ( ارباح الاستثمارات المالية

ارباح بيع اصول مالية متاحة للبيع

(ا) خسائر ( اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

رد(خسائر) اضمحلال أدوات الدين المتاحة للبيع

(ا) خسائر ( بيع اسهم في شركات تابعة وشقيقة

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

**(٢٣) استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة**

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩       |               | ٣٠ يونيو ٢٠١٠        |               |
|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| نسبة                 | القيمة        | نسبة                 | القيمة        |
| (المساهمة %)         | (جنية مصري)   | (المساهمة %)         | (جنية مصري)   |
| ٩٩,٩٨                | ١,٠٤٥,٤١١,٩٥٧ | ٩٩,٩٨                | ١,٠٤٥,٤١١,٩٥٧ |
| ٤٥                   | ٤٤,٥٢٠,٢٥٠    | ٤٥                   | ٤٤,٥٢٠,٢٥٠    |
| ٤٠                   | ٣٢,٠٠٠,٠٠٠    | ٤٠                   | ٤٢,٠٠٠,٠٠٠    |
| ٣٩                   | ٤٨,٧٥٠        | ٣٩                   | ٢,٥٠٠         |
| ٤٠                   | ٦٠٠,٠٠٠       | ٤٠                   | ٦٠٠,٠٠٠       |
| ٣٩                   | ١٠,٦٩٦,٥٣٠    | ٣٩                   | ١٧,٧٦٩,٠٢٤    |
| ٤٠                   | ١,٠٠٠,٠٠٠     | ٤٠                   | ١,٠٠٠,٠٠٠     |
| ٤٠                   | ٤,٠٠٠,٠٠٠     | ٤٠                   | ٤,٠٠٠,٠٠٠     |
| <b>١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧</b> |               | <b>١,١٥٥,٣٠٣,٧٣١</b> |               |

(أ) **شركات تابعة:-**  
- شركة سي أي كابيتال القابضة

(ب) **شركات شقيقة :-**

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

**إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة**

- وتمثل الإستثمارات المالية في شركات تابعة و شقيقة في :

- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الأوراق المالية

**إجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة**

|                      |                      |
|----------------------|----------------------|
| ١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧        | ١,١٥٥,٣٠٣,٧٣١        |
| <b>١,١٣٨,٢٧٧,٤٨٧</b> | <b>١,١٥٥,٣٠٣,٧٣١</b> |

**(٢٤) استثمارات عقارية**

**طبيعة الأصل\***

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩    | ٣٠ يونيو ٢٠١٠     |
|-------------------|-------------------|
| (جنية مصري)       | (جنية مصري)       |
| القيمة الدفترية   | القيمة الدفترية   |
| ٧,٦٠٠,٠٠٠         | ٧,٦٠٠,٠٠٠         |
| ٣٦١,٢٠٠           | ٣٦١,٢٠٠           |
| ٣,٢٣٩,٢٠٠         | ٣,٢٣٩,٢٠٠         |
| ١,٠٠٠,٠٠٠         | ١,٠٠٠,٠٠٠         |
| ١,٦٥٠,٠٠٠         | ١,٦٥٠,٠٠٠         |
| ٢٢٥,٠٠٠           | -                 |
| ٢,٥٠٠,٠٠٠         | ٢,٥٠٠,٠٠٠         |
| ١,٣٢١,٩٦٥         | ١,٣٢١,٩٦٥         |
| ٧,٦٦٣,٠٠٠         | ٧,٦٦٣,٠٠٠         |
| ٣٢٢,٠٠٠           | ٣٢٢,٠٠٠           |
| ١,٩٣٥,٠٠٠         | ١,٩٣٥,٠٠٠         |
| ٢,٥٢٥,٥٠٠         | -                 |
| ١٢,١٤٢,٤٩٩        | ١٢,١٤٢,٤٩٩        |
| <b>٤٢,٤٨٥,٣٦٤</b> | <b>٣٩,٧٣٤,٨٦٤</b> |

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

**(٢٥) أرصدة مدينة و اصول اخرى**

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩     | ٣٠ يونيو ٢٠١٠        |
|--------------------|----------------------|
| (جنية مصري)        | (جنية مصري)          |
| ٤٥٣,٨٧٣,٧٧٤        | ٧١٠,٢٣٥,٢٢٩          |
| ٦٧,٤٣٣,٦٦٧         | ٧٤,٩٣٥,٨١٠           |
| ٤٨,٨٧٩,٣٤٨         | ٥٦,٢٩٠,٨٩٥           |
| ٣٤٣,١٨٦,٧٤١        | ٣٣٤,٢٢١,١٣٩          |
| ٤,٦٣٠,٣٥٣          | ٤,٦٣٠,٣٥٣            |
| <b>٩١٨,٠٠٣,٨٨٣</b> | <b>١,١٨٠,٣١٣,٤٢٦</b> |

**إجمالي أرصدة مدينة و اصول اخرى**

- إيرادات مستحقة  
- مصروفات مقدمه  
- دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة  
- أرصده مدينه متنوعه \*\*  
- أصول ألت ملكيتها للبنك

\* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٣٤٤,٨٨٤,٩٦٤ جم الت البنك مع تسوية قروض العملاء وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونية.  
\*\* تتضمن مبلغ ٨,٣٣١,٠٤٨ قيمة أصول ثابتة جرى اتخاذ اجراءات بيعها

| البيانات                            | أراضي      | مباني و<br>انشاءات | نظم البنية<br>متكاملة | وسائل<br>نقل | تجهيزات<br>و تركيبات | اجهزة ومعدات | اثاث<br>وتاثيث | اجمالي        |
|-------------------------------------|------------|--------------------|-----------------------|--------------|----------------------|--------------|----------------|---------------|
|                                     | جنيه       | جنيه               | جنيه                  | جنيه         | جنيه                 | جنيه         | جنيه           | جنيه          |
| التكلفة في ١ يناير ٢٠١٠ (٣)         | ٦٠,٥٤٨,١٨٠ | ٣٣٣,٩٣١,٥٩٤        | ٦٣٩,٠٠٢,٧٢٧           | ٢١,٠٧٦,٧١٥   | ٢٣٥,٦١٢,٨٥٥          | ٢٣٤,١٠٣,٠٨٩  | ٩٦,٤٠٣,٧٤٩     | ١,٦٢٠,٦٧٨,٩٠٩ |
| الاضافات ( استبعادات) خلال الفترة   | -          | ٦٧,٣٠٠,٠٠٠         | ١٤,٢٣٩,١٩٣            | ٣٢,٠٠٠       | ١٠,٤٢٨,٢٧٧           | ٢,٤١٩,٦٩٣    | ١,٧٩٧,٨١٠      | ٩٦,٢١٦,٩٧٣    |
| التكلفة في اخرالفترة ( ١ )          | ٦٠,٥٤٨,١٨٠ | ٤٠١,٢٣١,٥٩٤        | ٦٥٣,٢٤١,٩٢٠           | ٢١,١٠٨,٧١٥   | ٢٤٦,٠٤١,١٣٢          | ٢٣٦,٥٢٢,٧٨٢  | ٩٨,٢٠١,٥٥٩     | ١,٧١٦,٨٩٥,٨٨٢ |
| مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٠ (٤)    | -          | ١٢٢,٥٤٥,٥٧٧        | ٤٠٦,٧٥٢,٢٩٢           | ٢٠,١٤٧,٠٧٧   | ١٦٧,٧٥٦,٧٦٤          | ١٣٢,٦٠٠,٨٥٧  | ٥٢,٠٢٨,٣٧٨     | ٩٠١,٨٣٠,٩٤٥   |
| اهلاك الفترة                        | -          | ٨,٨٧١,٠٩٦          | ٤٢,٩٧٩,٦٦٦            | ٢٦٣,١٣٥      | ٢٠,٤٤٣,٧٨٥           | ١٢,٩٤٧,٥٢٢   | ٤,٢٧٤,٢٨٣      | ٨٩,٧٧٩,٤٨٧    |
| مجمع الاهلاك في اخرالفترة ( ٢ )     | -          | ١٣١,٤١٦,٦٧٣        | ٤٤٩,٧٣١,٩٥٨           | ٢٠,٤١٠,٢١٢   | ١٨٨,٢٠٠,٥٤٩          | ١٤٥,٥٤٨,٣٧٩  | ٥٦,٣٠٢,٦٦١     | ٩٩١,٦١٠,٤٣٢   |
| صافي الاصول في اخر الفترة(٢-١)      | ٦٠,٥٤٨,١٨٠ | ٢٦٩,٨١٤,٩٢١        | ٢٠٣,٥٠٩,٩٦٢           | ٦٩٨,٥٠٣      | ٥٧,٨٤٠,٥٨٣           | ٩٠,٩٧٤,٤٠٣   | ٤١,٨٩٨,٨٩٨     | ٧٢٥,٢٨٥,٤٥٠   |
| صافي الاصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٤-٣) | ٦٠,٥٤٨,١٨٠ | ٢١١,٣٨٦,٠١٧        | ٢٣٢,٢٥٠,٤٣٥           | ٩٢٩,٦٣٨      | ٦٧,٨٥٦,٠٩١           | ١٠١,٥٠٢,٢٣٢  | ٤٤,٣٧٥,٣٧١     | ٧١٨,٨٤٧,٩٦٤   |

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

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

**(٢٧) أرصدة مستحقة للبنوك**

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩<br>(جنية مصري) | ٣٠ يونيو ٢٠١٠<br>(جنية مصري) |                       |
|-------------------------------|------------------------------|-----------------------|
| ٢٥٨,١٤٥,٢٢٩                   | ٣٩٩,٩٣٢,٥٩٤                  | - حسابات جارية        |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠                   | ٣٦٥,٦٣١,٨٤٠                  | - ودائع               |
| <b>٤٥٨,١٤٥,٢٢٩</b>            | <b>٧٦٥,٥٦٤,٤٣٤</b>           |                       |
| ٣٣,٠٧٠,٦٧٢                    | ٢٦,٩٦٧,٢٤٢                   | - بنوك مركزية         |
| ٢١٥,٩٦٣,٩٩٠                   | ٢٤٧,٢٥٦,٦١٠                  | - بنوك محلية          |
| ٢٠٩,١١٠,٥٦٧                   | ٤٩١,٣٤٠,٥٨٢                  | - بنوك خارجية         |
| <b>٤٥٨,١٤٥,٢٢٩</b>            | <b>٧٦٥,٥٦٤,٤٣٤</b>           |                       |
| ٢٥٨,١٤٥,٢٢٩                   | ٣٤٣,٥٥١,٧٦١                  | - ارصدة بدون عائد     |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠                   | ٤٢٢,٠١٢,٦٧٣                  | - ارصدة ذات عائد ثابت |
| <b>٤٥٨,١٤٥,٢٢٩</b>            | <b>٧٦٥,٥٦٤,٤٣٤</b>           |                       |
| ٢٥٨,١٤٥,٢٢٩                   | ٣٩٩,٩٣٢,٥٩٤                  | - ارصدة متداولة       |
| ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠                   | ٣٦٥,٦٣١,٨٤٠                  | - ارصدة غير متداولة   |
| <b>٤٥٨,١٤٥,٢٢٩</b>            | <b>٧٦٥,٥٦٤,٤٣٤</b>           |                       |

**(٢٨) ودائع العملاء**

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩<br>(جنية مصري) | ٣٠ يونيو ٢٠١٠<br>(جنية مصري) |                        |
|-------------------------------|------------------------------|------------------------|
| ١٤,٤٩٠,٣٣٥,٢٥٧                | ١٥,٧٦٦,٤٦٦,٨٤٣               | - ودائع تحت الطلب      |
| ٢١,٦٦٩,٩١١,٥١٤                | ٢٠,٩٠٨,٦٧٨,٨١٢               | - ودائع لإجل وباخطار   |
| ٩,٨٠٥,٨٧٢,٣٩٧                 | ١٤,٠٥٦,٦٨٢,٥٨٦               | - شهادات إيداع وإيداع  |
| ٨,٠٢٤,٦١٣,٧٩٨                 | ٨,٠٥٦,٧٥٣,١٣٤                | - ودائع التوفير        |
| ٨٥١,٨٩٦,٨٧٧                   | ٨٤٤,٥٦٧,٦٧٠                  | - ودائع أخرى           |
| <b>٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣</b>         | <b>٥٩,٦٣٣,١٤٩,٠٤٥</b>        |                        |
| ١٨,٧١٢,٦٧٦,١٤١                | ١٩,٦١٠,٠٧٥,٨٥٦               | - ودائع مؤسسات         |
| ٣٦,١٢٩,٩٥٣,٧٠٢                | ٤٠,٠٢٣,٠٧٣,١٩٠               | - ودائع أفراد          |
| <b>٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣</b>         | <b>٥٩,٦٣٣,١٤٩,٠٤٥</b>        |                        |
| ١٥,٣٤٢,٢٣٢,١٣٤                | ٩,١٨٦,٩٨٥,٥١٨                | - ارصدة بدون عائد      |
| ١٠,٧٤٦,١٠٠                    | -                            | - ارصدة ذات عائد متغير |
| ٣٩,٤٨٩,٦٥١,٦٠٩                | ٥٠,٤٤٦,١٦٣,٥٢٧               | - ارصدة ذات عائد ثابت  |
| <b>٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣</b>         | <b>٥٩,٦٣٣,١٤٩,٠٤٥</b>        |                        |
| ٤٤,٩٥١,٦٦٢,٠٠٦                | ٤٥,٤٦٧,٢٤٧,٦١٦               | - ارصدة متداولة        |
| ٩,٨٩٠,٩٦٧,٨٣٧                 | ١٤,١٦٥,٩٠١,٤٢٩               | - ارصدة غير متداولة    |
| <b>٥٤,٨٤٢,٦٢٩,٨٤٣</b>         | <b>٥٩,٦٣٣,١٤٩,٠٤٥</b>        |                        |

**(٢٩) قروض طويلة الأجل**

| الرصيد في<br>٣١ ديسمبر ٢٠٠٩<br>(جنية مصري) | الرصيد في<br>٣٠ يونيو ٢٠١٠<br>(جنية مصري) | المستحق خلال<br>الفترة التالية | تاريخ الاستحقاق | سعر الفائدة<br>%                                 |   |
|--|---|--------------------------------|-----------------|--|---|
| ٣٦,٣١٤,٠٠٠                                 | ٤٢,١٩٥,٦٤٤                                | ١١,٣٣٢,٦٤١                     | ٣-٥ سنوات       | ٧  | - مشروع التعاون في القطاع المالي و الاستثماري في الريف                |
| ٩,٥٨١,٦٧٨                                  | ٩,٩٣٧,٥٩١                                 | ٤,٨٣٥,٨٠٢                      | عشر سنوات       | ٩ - ١٠,٥   | - برنامج صناعات القطاع الخاص (المرحلة الثانية) - بنك التعمير الألماني |
| ٢,٢٤٩,٩٢٦                                  | ١,١٤٠,٤٠٢                                 | ١,١١٢,٣٤٤                      | ٢٠١١            | ١  | - الحكومة الإيطالية (يونيدو)  |
| ٣٣,٦٨٧,٨٥٧                                 | ٤٢,٣٨٨,٣٣٣                                | ٣٣,٨٣١,١١١                     | ٣-٥ سنوات       | حسب ٣,٥ - ٥,٥<br>تاريخ الاستحقاق                 | - قرض من وزارة الزراعة  |
| ٦٠,٠٠٠                                     | -   | -                              | ٣-٥ سنوات       | حسب ٣,٥ - ٥,٥<br>تاريخ الاستحقاق                 | - قرض من وزارة الزراعة  |
| ١,٤٨٥,٨٤٤                                  | ٧٠٦,٢٥٠                                   | ٤١٣,٧٥٠                        | ٢٠١٠            | ودائع ٣ شهور او<br>ايهما اكثر لحين ٩٪<br>الاقراض | - الصندوق الاجتماعي   |
| ٩,٨٥٧,٧٣٧                                  | ١٠,٢٣٤,٧٦٦                                | ٤,١٨٩,٠٩٠                      | ٢٠١٢            | ٠,٥  | القرض الاسبائي لتمويل الاقراض متناهي الصغر                            |
| <b>٩٣,٣٣٧,٠٤٢</b>                          | <b>١٠٦,٦٠٢,٩٨٦</b>                        | <b>٥٥,٧١٤,٧٣٨</b>              |                 |  | <b>اجمالي قروض طويلة الاجل</b>  |

**(٣٠) ارصدة دائنة و التزامات اخرى**

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩<br>(جنية مصري) | ٣٠ يونيو ٢٠١٠<br>(جنية مصري) |   |
|-------------------------------|------------------------------|---|
| ١٧٢,٣٩٥,٣٧٧                   | ١٩٧,٥٦٦,٩٦٢                  | - عوائد مستحقة                            |
| ٦٣,٩٠٧,٠١٦                    | ٨٧,١٣٠,٧٠٤                   | - مصروفات مستحقة                          |
| ٤٦٠,٦٩٨,١٦٢                   | ٣١٩,١٦٢,٤٥٦                  | - دائنون                                  |
| ٣٠٦,٣٩٨,٨٤٠                   | ٢٠٣,٧٧١,٨٨٦                  | - ضرائب الدخل                             |
| ١٢٥,٥٦٥,٠٩١                   | ١٩,٢٣٣,٥٩٨                   | - ارصده دالته متتوعه                      |
| <b>١,١٢٨,٩٦٤,٤٨٦</b>          | <b>٨٢٦,٨٦٥,٦٠٦</b>           | <b>اجمالي ارصدة دائنة و التزامات اخرى</b> |





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

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

| أصل (التزام)      | أصل (التزام)      |   |
|-------------------|-------------------|---|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩    | ٣٠ يونيو ٢٠١٠     |   |
| (جنية مصري)       | (جنية مصري)       |   |
| (٢٦,٩٤٠,٤٨٢)      | (٢٢,١٢٢,٦٩٤)      | - الاصول الثابتة (الاهلاك)  |
| ٣,٠٤٥,٢٨١         | ٢,٨٢٤,٨٣٤         | - المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و<br>الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب) |
| ٣١,٥١٧,٥٢٣        | ٣٣,٤٨٦,٣٨٩        | - بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات مالمه أخرى)                                   |
| ٣٢,١٧٦,٩٩٦        | ٢٣,٧٧١,٨٢٩        | - نظام إثابة العاملين   |
| <u>٣٩,٧٩٩,٣١٨</u> | <u>٣٧,٩٦٠,٣٥٨</u> | <u>الإجمالي</u>   |

### (٣٤) المدفوعات المبينة على اسهم

- قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك و التي سيتم إصدارها في نهاية هذه الفترة بالقيمة الاسمية. حيث تم تحديد القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية في تاريخ المنح و تم إثباتها بقائمة الدخل في بند مصروفات إدارية و عمومية وفقا لمبدأ الأستحقاق مقابل زيادة في حقوق الملكية طبقاً لتقدير البنك لعدد الأسهم التي سيتم إصدارها .
- تم أحتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

### وتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

| عدد الاسهم       |                              |
|------------------|------------------------------|
| ٦,٤٤٧,١٠٢        | - قائمه في بداية الفترة      |
| ١,٦٩٤,١٨٣        | - ممنوحة أثناء الفترة        |
| -                | - سقط الحق فيها أثناء الفترة |
| (٢,٥٧٢,١٨٠)      | - تم ممارستها أثناء الفترة   |
| -                | - انقضت أثناء الفترة         |
| <u>٥,٥٦٩,١٠٥</u> | قائمه في نهاية الفترة        |

- القيمة العادلة المقدره لادوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الأولى ٣٠,٥٤ جنية مصري .
- القيمة العادلة المقدره لادوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الثانيه ٥٤,١٢ جنية مصري .
- القيمة العادلة المقدره لادوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الثالثه ٢٧,٤٠ جنية مصري .
- القيمة العادلة المقدره لادوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحه الرابعه ٤٣,٤٠ جنية مصري .

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

### (٣٥) الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩       | ٣٠ يونيو ٢٠١٠        |   |
|----------------------|----------------------|---|
| (جنية مصري)          | (جنية مصري)          |   |
| ٥١٣,٦٠٦,٥٣٤          | ٦٠١,٤٥٤,٣٦٩          | - احتياطي قانوني  |
| ١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤        | ٢,٥٥٢,٩٦٠,٤١٤        | - احتياطي عام   |
| (١,٩٤٢,٦٨٤)          | ٢٠,٢٣١,٢٩٨           | - أرباح ( خسائر ) مرحله   |
| ٢٠٦,٥٣٠,٥٥١          | ١٨٤,٣٥٦,٥٦٩          | - احتياطي خاص   |
| (١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)        | (٤٦,٧٤١,٨٧٩)         | - احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع            |
| ٢٦,٦٥٢,٧٩٠           | ١٢٦,٠٧١,٨٤٢          | - احتياطي مخاطر بنكية   |
| <u>٢,١٠١,٩١٤,٠٧٤</u> | <u>٣,٤٣٨,٣٣٢,٦١٢</u> | <u>اجمالي الاحتياطيات في اخر الفترة المالية</u>                 |
|                      |                      | <u>(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام</u>                        |
| -                    | ٢٦,٦٥٢,٧٩٠           | - الرصيد في اول الفترة  |
| ٢٦,٦٥٢,٧٩٠           | ٩٩,٤١٩,٠٥٢           | - اثر تغير سياسات محاسبية                                       |
| <u>٢٦,٦٥٢,٧٩٠</u>    | <u>١٢٦,٠٧١,٨٤٢</u>   | <u>الرصيد في اخر الفترة المالية</u>                             |
|                      |                      | <u>(ب) احتياطي قانوني</u>                                       |
| ٤٣٢,٨٥١,٥١١          | ٥١٣,٦٠٦,٥٣٤          | - الرصيد في اول الفترة  |
| ٨٠,٧٥٥,٠٢٣           | ٨٧,٨٤٧,٨٣٥           | - محول من ارباح العام السابق                                    |
| <u>٥١٣,٦٠٦,٥٣٤</u>   | <u>٦٠١,٤٥٤,٣٦٩</u>   | <u>الرصيد في اخر الفترة المالية</u>                             |
|                      |                      | <u>(ج) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع</u> |
| (٢٠,٣١٢,٣٩٩)         | (١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)        | - الرصيد في أول الفترة المالية                                  |
| (١٠١,١٩٦,٠٩٧)        | ٥٩,٨٤٧,٧٢١           | - صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة                   |
| ١٤,٩١٨,٨٩٦           | -                    | - الخسارة المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاضمحلال               |
| <u>(١٠٦,٥٨٩,٦٠٠)</u> | <u>(٤٦,٧٤١,٨٧٩)</u>  | <u>الرصيد في آخر الفترة المالية</u>                             |
|                      |                      | <u>(د) أرباح ( خسائر ) مرحله</u>                                |
| (١,٩٤٢,٦٨٤)          | (١,٩٤٢,٦٨٤)          | - الرصيد في أول الفترة المالية                                  |
| -                    | ٢٢,١٧٣,٩٨٢           | - محول من الاحتياطي الخاص                                       |
| <u>(١,٩٤٢,٦٨٤)</u>   | <u>٢٠,٢٣١,٢٩٨</u>    | <u>الرصيد في آخر الفترة المالية</u>                             |

**(٣٦) نقدية وأرصده وما في حكمها**

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩        | ٣٠ يونيو ٢٠١٠         |   |
|-----------------------|-----------------------|---|
| (جنية مصري)           | (جنية مصري)           |   |
| ٤,١٧٩,٢١٢,٧٤٠         | ٤,٤٤٣,٤١٩,٢٩٤         | النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                            |
| ٧,٧٨٥,٠٤٢,٥٥٧         | ٧,٣٧٣,٢١٦,٥٦٤         | أرصدة لدى البنوك  |
| ١٣,١٩١,٦٦٥,٩٥٤        | ٨,٩٦٦,٤٨٤,٦٧٦         | أذون خزانه و اوراق حكومية اخري                              |
| (٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥)       | (٧,٠٤١,٦١٦,٩٥٤)       | ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر                 |
| (٧,٥٨٤,١٢٥,٢٨٦)       | (٣,٥٦٩,٤٨٥,٤٣٩)       | أذون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر |
| <b>١٠,٠٦٢,٣٣٥,٦٣٠</b> | <b>١٠,١٧٢,٠١٨,١٤١</b> | <b>إجمالي النقدية وما في حكمها</b>                          |

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

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٠ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

**(ب) ارتباطات رأسمالية****- الاستثمارات المالية :-**

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٤١,٠١٢,٧٨٩ جنية مصري وذلك طبقاً لما يلي :

| المتبقي ولم يطلب بعد | المبلغ المسدد | قيمه المساهمة |   |
|----------------------|---------------|---------------|---|
| (جنية مصري)          | (جنية مصري)   | (جنية مصري)   |   |
| ١٤٠,٤١٢,٧٨٩          | ٣٣٢,٣٢٤,١٩٢   | ٤٧٢,٧٣٦,٩٨١   | - استثمارات ماليه متاحه للبيع           |
| ٦٠٠,٠٠٠              | ٦٠٠,٠٠٠       | ١,٢٠٠,٠٠٠     | - استثمارات ماليه في شركات تابعة وشقيقة |

**- الاصول الثابته وتجهيزات الفروع :-**

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣,٨٣٤,٠٦١ جنية مصري .

**(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات**

| ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩        | ٣٠ يونيو ٢٠١٠         |   |
|-----------------------|-----------------------|---|
| (جنية مصري)           | (جنية مصري)           |   |
| ١١,٣٤٨,١٩٦,٥٤٢        | ١٠,١٠٤,٦٠٠,٠٢٤        | - خطابات ضمان                             |
| ٨٢٠,٢٧٢,١١٥           | ٨٣٠,٨١٨,٦٨٩           | - الإعتمادات المستنديه ( استيراد وتصدير ) |
| ٤٦٩,٤٠٣,٩١١           | ٥٣١,٧٩٦,٣٥٠           | - الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين      |
| <b>١٢,٦٣٧,٨٧٢,٥٦٨</b> | <b>١١,٤٦٧,٢١٥,٠٦٣</b> | <b>إجمالي التزامات عرضية وارتباطات</b>    |

**(٣٨) أرقام المقارنة**

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

| الرصيد قبل التعديل عام ٢٠٠٩ | الرصيد بعد التعديل عام ٢٠٠٩ |  |
|-----------------------------|-----------------------------|--|
| (جنية مصري)                 | (جنية مصري)                 |  |
| ٢٧,١٠٢,٩١٨,٧٥٢              | ٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦              | - قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص) |
| ١,١٠٦,٦٦٢,٣٨٣               | ١,١٢٨,٩٦٤,٤٨٦               | - ارصدة دائنة و التزامات اخرى            |
| ٣٧٣,٨٣٢,٠٩٢                 | ٤٤٣,٧٢٨,٥٧٨                 | - مخصصات اخرى                            |
| ١٨٥,٩٩٣,٧٨٥                 | ٢٠٦,٥٣٠,٥٥١                 | - احتياطي خاص                            |
| -                           | ٢٦,٦٥٢,٧٩٠                  | - احتياطي مخاطر بنكية                    |
| (٤٢,٤٢٠,٦٩٠)                | -                           | - مخصصات (قائمة الدخل)                   |
| (٢٦,٩٦٠,٤٧٥)                | (٥٢,١٣٣,٢٨٥)                | - (ا) مصروفات ( تشغيل أخرى               |
| -                           | (١١,٧٦٥,٥٢٧)                | - رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان   |
| (٨٠,٥٩٩,٣٨٧)                | (٨٥,٣٤٠,٨٠٦)                | - مصروفات ضرائب الدخل                    |

## (٣٩) صناديق الاستثمار

### - صندوق اصول

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٠٠٥/٠٢/٢٢ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى اسنس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠١٠/٠٦/٣٠ عدد ٦١,١٧٩,٣١٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٩,٤٢٧,٧٣٢,٤٤٢ جنيه مصرى بواقع ١٥٤,١٠ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١,٥٩٢,٧٢٥ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٤٥,٤٣٨,٩٢٣ جنيه مصرى

### - صندوق استثمار

أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٠٠٦/٠٢/٢٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى اسنس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠١٠/٠٦/٣٠ عدد ٣,٤٥٩,٧٨١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٥٨,٨٢٦,٤٢١٧ جنيه مصرى بواقع ٧٤,٨١ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٤,٥٦٨,٧٩٩ جنيه مصرى

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

أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى اسنس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠١٠/٠٦/٣٠ عدد ٨٨٣,٠٧٦ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥٠,٨٤٧,٥١٦ جنيه مصرى بواقع ٥٧,٥٨ جنيه مصرى لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٤٣,٥٦٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢,٥٠٨,٤١٥ جنيه مصرى

## (٤٠) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

### (جنية مصرى)

٧٣٠,٢٧٤,٤٧٣  
١٨٥,٦٧٥,٤٥٨  
١٥١,٥١٧,٣٨٨

- قروض للعملاء  
- ودائع العملاء  
- الائتمانات العرضية

### مصروفات (جنية مصرى)

٢٩,٢٤٠,٦٩١  
٥١٨,٦٥٦  
٩٣١,١٦٥  
٨٢٧,٤٥٠  
٧,٥٧٨  
٢٠,٧٣٤  
٩,٤١٢  
٢٤٣,٢٢٣  
١,٩٣٩  
٣٩٤

### ايرادات (جنية مصرى)

٣٢٧,٠٩٧  
٣٠,٣٣١,٣٢٦  
٩٩,٠٩٩  
١,١٤٢,٤٣٩  
٢٨,٦٦٩  
٢,٩٦٣,١٣٤  
٤,٦٦٢  
٢٤,٠٢٠  
٢٧٣  
١٤٣

### وتتمثل الايرادات والمصروفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلي:-

- الشركة الدولية للأمن و الخدمات  
- كوريليز  
- التجارى الدولى للتأمين  
- التجارى الدولى للسمسرة  
- ديناميك  
- ايجيبت فاكنتورز  
- سى اى اسينس مانجمنت  
- شركة سى اى كابيتال القابضة  
- شركة هيكله للإستثمار  
- شركة سى اى كابيتال للبحوث

## (٤١) الموقف الضريبي

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

## (٤٢) مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩  
(المعادل بالالف جنيهه)

٦٠,٤٢١  
(٢٩,٠٧٧)  
٢٧٩  
٥٩٩  
١,٠٨١  
١٥,٩١٢

٣٠ يونيو ٢٠١٠  
(المعادل بالالف جنيهه)

(٢٥,٦٣١)  
٢٤,٨٩٠  
(٥٥٥)  
(٩٤٠)  
(١٥٤)  
٢,١٣٥

- جنيه مصرى  
- دولار أمريكي  
- جنيه إسترليني  
- الين الياباني  
- فرنك سويسرى  
- اليورو