



٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري) (المعدلة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	رقم الايضاح	الأصول :-
٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩	٤,٥٣٢,٦٨٣,٦٧٣	(١٥)	- نقدية و أرصدة لدى البنك المركزي
٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	٧,٦٩١,٤١٦,٢٩٢	(١٦)	- أرصدة لدى البنوك
١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣	٨,٤١٦,٥٦٢,٨١٣	(١٧)	- أدون خزائن واوراق حكوميه اخرى
٤٩١,١٣٨,٩٥٦	١,١١٨,٣٢٢,٦١١	(١٨)	- أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٣٧,١٥٣,٨٠٥	(١٩)	- قروض وتسهيلات للبنوك (بعد خصم المخصص)
٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٧	٣٣,٧٦٦,٩٦٩,٠٥٩	(٢٠)	- قروض وتسهيلات للعملاء (بعد خصم المخصص)
٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠	٢١٩,٨٩٦,٤١٤	(٢١)	- مشتقات مالية
			<b>استثمارات مالية :-</b>
٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١	١٢,٢٦٢,٧٨٨,٠١٠	(٢٢)	- متاحه للبيع
٥٩٠,١٥٧,٢٠٩	٣٥٦,٣٢٠,٠١٥	(٢٢)	- محتفظ بها حتي تاريخ الاستحقاق
٧٤,٧٥٠,٦٤٥	١٠٤,١٦٩,٣١٦	(٢٣)	- استثمارات مالية في شركات شقيقة
٨٠,١٥٤,٧٧٠	١٨٥,٠١٥,٨٠١		- عملاء سمسرة - ارصدة مدينة
٢٠,٣٠٢,٦٥٠	-		- حسابات المقاصة - ارصدة مدينة
٤٢,٤٨٥,٣٦٤	٣٦,٤٩٥,٦٦٤	(٢٤)	- استثمارات عقارية
٩٦٣,٠٥٨,٤١٨	٩٥٣,٥١٢,٤٥١	(٢٥)	- أرصدة مدينة و اصول اخرى
٢٠٠,٤٦٧,٢٢٨	١٧٠,٣٩٧,١٤٣		- الشهرة
٥٧٣,٤٧١,٥٤٦	٥٢٢,٨٧١,١١٦		- اصول غير ملموسة
٣٧,٢٣٢,٥٨٦	٣٨,٩١٨,٠٠٦	(٣٣)	- اصول ضريبية مؤجلة
٧٤٩,٦٠٢,٩٩٣	٧٢٦,١٧٧,٠٩٧	(٢٦)	- اصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
<b>٦٤,٢٤٥,٤٨٤,٢٥٤</b>	<b>٧١,٢٣٩,٦٦٩,٢٨٦</b>		<b>اجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات و حقوق الملكية :-</b>
			<b>الالتزامات :-</b>
٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	٧٥٠,٣٧٣,٧٩٨	(٢٧)	- أرصدة مستحقة للبنوك
٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢	٦٠٠,٤٩٨,٠٩٨,٥٠٣	(٢٨)	- ودائع العملاء
٢١٢,٥٩٣,٣٤٧	١٦٣,٩٢٦,٢٦٩		- عملاء سمسرة - ارصدة دائنة
-	٢٤,٧٥٣,١١٥		- حسابات المقاصة - ارصدة دائنة
١٥٠,٥٢٦,٨٣٠	١٨٣,٦٠٦,٧٤٥	(٢١)	- مشتقات مالية
١,١٦٢,٠١٩,٥٦٨	١,١٠٨,٨٥٢,٨٣٦	(٣٠)	- ارصدة دائنة و التزامات اخرى
٩٣,٢٣٧,٠٤٢	١٣٥,٠٦٤,٦١٥	(٢٩)	- قروض طويلة الأجل
٤٥٠,٠٥٦,٤٩٣	٣٦٢,٧٦٧,٩٨٠	(٣١)	- مخصصات اخرى
<b>٥٧,١٧٥,٢٣٣,٠٣١</b>	<b>٦٣,٢٢٧,٤٤٣,٨٦١</b>		<b>اجمالي الألتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية :-</b>
٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	(٣٢)	- رأس المال المدفوع
٢,٣٧٩,٣١١,٠٤٠	٧٢٠,٤٠٨,٤٠٠	(٣٢)	- احتياطات
١٦١,٧٢٨,٩٨٤	١٣٩,٩٣٠,٩٩٠		- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)	(٢١٢,٦٤١,٧٤٧)		- خسائر محتجزة
<b>٥,٢٨٩,٧٥٢,١٨٦</b>	<b>٦,٥٤٩,١٤١,٢٤٢</b>		<b>اجمالي حقوق الملكية</b>
١,٧٣٤,٨٩١,٧١٤	١,٤١٦,١٨٦,٠٣٨		- صافي ارباح الفترة / العام بعد الضريبة
<b>٧,٠٢٤,٦٤٣,٩٠٠</b>	<b>٧,٩٦٥,٣٢٧,٢٨١</b>		<b>اجمالي حقوق الملكية وصافي ارباح العام</b>
٤٥,٦٠٧,٣٢٣	٤٦,٨٩٨,١٤٤		حقوق الاقلية
<b>٧,٠٧٠,٢٥١,٢٢٣</b>	<b>٨,٠١٢,٢٢٥,٤٢٥</b>		<b>اجمالي الالتزامات و حقوق الاقلية</b>
<b>٦٤,٢٤٥,٤٨٤,٢٥٣</b>	<b>٧١,٢٣٩,٦٦٩,٢٨٦</b>		<b>اجمالي الالتزامات و حقوق الملكية</b>
			<b>التزامات عرضية وارتباطات</b>
١٢,٦٣٧,٨٧٢,٥٦٨	١١,٤٨٣,٢١٨,٧١٠	(٣٧)	التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه... وارتباطات اخرى

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

هشام عز العرب  
رئيس مجلس الإدارة  
والعضو المنتدب

قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	رقم الايضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)		
(المعدلة)	(المعدلة)				
٣,٠٥٠,٥٣٢,٥١٧	٩٨١,٥٤٧,٣٤٨	٣,٣٠٩,٦٢٣,٨٨٨	١,١٣٥,٩٩٨,٥٢٩	(٦)	- عائد القروض والائرادات المشابهة
(١,٥٤١,٢٣٤,٠٤٦)	(٤٨٠,٩٠٦,١٧٥)	(١,٦٦٥,٩٢٤,٣٧٧)	(٥٨٤,٣١٧,٥٩٢)	(٦)	- تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<b>١,٥٠٩,٢٩٨,٤٧١</b>	<b>٥٠٠,٦٤١,١٧٣</b>	<b>١,٦٤٣,٦٩٩,٥١١</b>	<b>٥٥١,٦٨٠,٩٣٧</b>		<b>صافي الدخل من العائد</b>
٥٧٨,٠٠٠,٣١٣	٢٠٤,٢٥٩,١١٥	٦٨٨,٩٠٩,٥٦٣	٢١٧,٠٥٥,٩٥٨	(٧)	- ايرادات الاعتاب والعمولات
(٤٦,٩٣٠,٠٢٧)	(١٧,٢٥٨,١٣٨)	(٥٨,٢٧٨,١٨٧)	(٢٣,٢٠٨,٩٣٨)	(٧)	- مصروفات الاعتاب والعمولات
<b>٥٣١,٠٧٠,٢٨٦</b>	<b>١٨٧,٠٠٠,٩٧٧</b>	<b>٦٣٠,٦٣١,٣٧٦</b>	<b>١٩٣,٨٤٧,٠٢٠</b>		<b>صافي الدخل من الاعتاب والعمولات</b>
١٢٩,٣٨٩,٠٨٤	٣,٨١١,٣٥٢	١٠٥,٠٦١,٧٨٣	١٠,٢٦٤,٨٠٩	(٨)	- توزيعات ارباح
٣٥٩,٨١٨,٠٥٦	٨٥,٧٩٢,٤٨٨	٢٦٢,٨٢٠,٢٣٤	٨٩,١٦٣,٠٣٠	(٩)	- صافي دخل المتاجرة
٦٢,٨٦٧,٧٢٣	٣١,٥٢٠,٢٧٦	١٧٤,٤٤٣,٥٣٨	١٣,٠٥٤,٤٩٩	(٢٢)	- ارباح الاستثمارات الماليه
-	-	(٣٠,٠٧٠,٠٨٤)	(١٠,٠٢٣,٣٦١)		- استهلاك الشهرة
(٨٨٢,٨٢٦,٢٩١)	(٢٩١,٣٨٠,٩٨٠)	(٩٧٥,٩٢٢,٧٦٠)	(٣٢٩,٦٥٦,٢٣١)	(١٠)	- مصروفات اداريه
(٢٧,٩٩٢)	٢٢,٠٧٩,٨٦٣	(١٨,٦٩٠,١٤٤)	١٧,١٠٧,٣٧٢	(١١)	- (مصروفات) ايرادات تشغيل أخرى
(١٣٩,٥٦٨,٩٢٢)	(٢١٢,٥٣٢,٢٩٣)	(٢٨,٧٠٢,٣٤٧)	(٣٠,٧٧٤,٨٥٨)	(١٢)	- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٥٠,٦٠٠,٤٣٠)	(١٦,٨٦٦,٨١٠)	(٥٠,٦٠٠,٤٣٠)	(١٦,٨٦٦,٨١٠)	(٤١)	- استهلاك اصول غير ملموسة
-	-	١٢,٣٩٧,١١١	١,٠٠٤,٣٤٨		- نصيب البنك في ارباح الشركات الشقيقة
<b>١,٥١٩,٤١٩,٩٨٥</b>	<b>٣١٠,٠٦٦,٠٤٦</b>	<b>١,٧٢٥,٠٦٧,٧٨٨</b>	<b>٤٨٨,٨٠٠,٧٥٥</b>		<b>الربح قبل ضرائب الدخل</b>
(٢٥٧,٢٤٥,٩٤٥)	(٥٦,٢٢٣,٩٦٤)	(٣٠٧,٦٧٦,٣٤٩)	(٩٧,٤٦٥,٢٠٦)	(١٣)	- مصروفات ضرائب الدخل
١٣,١٩١,٨٦٨	٥,٦٩٨,٧٣٠	٨٥,٤٢٠	١,٧٠٧,٥١٢	(١٣) & (٣٣)	- الضريبة الموجبة التي ينشأ عنها اصل (التزام)
<b>١,٢٧٥,٣٦٥,٩٠٨</b>	<b>٢٥٩,٥٤٠,٨١٢</b>	<b>١,٤١٧,٤٧٦,٨٥٩</b>	<b>٣٩٣,٠٤٣,٠٦٠</b>		<b>صافي ارباح العام</b>
٤,٥٧٣,٢٨٠	١,٧٧٢,٥١٩	١,٢٩٠,٨٢١	٣٠٣,٤١١		حقوق الاقلية
<b>١,٢٧٠,٧٩٢,٦٢٨</b>	<b>٢٥٧,٧٦٨,٢٩٣</b>	<b>١,٤١٦,١٨٦,٠٣٨</b>	<b>٣٩٢,٧٣٩,٦٥٠</b>		<b>حقوق مساهمي البنك</b>
					<b>ربحية السهم (جنيه / سهم)</b>
١.٩١	٠.٤٤	١.٩٥	٠.٥٧	(١٤)	الاساسي
١.٨٧	٠.٤٤	١.٩٢	٠.٥٦	(١٤)	المخفض



هشام عز العرب  
رئيس مجلس الادارة  
والعضو المنتدب

<u>٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩</u>	<u>٣٠ سبتمبر ٢٠١٠</u>	
<u>(جنية مصري)</u>	<u>(جنية مصري)</u>	
<u>(المعدلة)</u>		<u>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل :-</u>
١,٥١٩,٤١٩,٩٨٥	١,٧٢٥,٠٦٧,٧٨٨	- صافي الارباح قبل الضرائب
		<u>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
١٤٦,٠٠٤,٦٠٦	١٣٧,٧٧٥,٠٨٦	- الإهلاك
١٤٦,٥٨١,٨٨٥	٨٥,٥٣٧,٠٠٠	- المخصصات (المكون خلال الفترة)
٤,٧٤٣,٤٠٠	(٧٠,٧٥٩,٧٦٩)	- فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره
(٥٠,٦٠٠,٤٣٠)	(٥٠,٦٠٠,٤٣٠)	- استهلاك اصول غير ملموسة
-	(٣٠,٠٧٠,٠٨٤)	استهلاك الشهرة
٤,٦٩٠,٠٦٢	(٣٢,٥٤٤,٩٦٩)	- عبي اضمحلال الاصول
(٦,٥٤٢,٠٦٠)	(١,٥٥٦,٨٥٠)	- المستخدم من المخصصات (بخلاف مخصص القروض )
(٣,٤٩٩,٨٨٧)	(١٠٨,٤٦٥,٠٩٧)	- مخصصات انتقى الغرض منها
(٢٥٩,٠٨٧)	٤,٦٥٧,٦١٦	- فروق إعادة تقييم المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
١٥,٣٤٤,٠٦٩	(٢,٠٧٣,٢٥٣)	- أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
(٣,٤١٦,٦٩٠)	(١٢٦,٦٩٤,٩٦٧)	- أرباح بيع استثمارات مالية
-	٩٦	- خسائر بيع استثمارات مالية في شركات الشقيقة
٤٣٤,٤٦٣	١٧٦,٥٥٧	- فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الاجنبية
٦٠,١١٧,٤٦٢	٥٦,٧٦٦,٦٥١	- المدفوعات المبينة على الأسهم
<u>١,٨٣٣,٠١٧,٧٧٨</u>	<u>١,٥٨٧,٢١٥,٣٧٥</u>	<u>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل</u>
		<u>صافى النقص (الزيادة) في الأصول</u>
(٥٨٥,٨٧٦,٦٠٠)	١٣٥,٢٢٢,٨٨٩	- ودائع لدى البنوك
٢,٢١٦,٩٣٥,٣١٨	١,٠٤٧,٠٥٥,٦١٢	- أذون الخزانه واوراق حكوميه اخري
(٢٦٢,٢٩٨,٩٦٢)	(٥٥٦,٤٢٣,٨٨٦)	- أصول ماليه بغرض المتاجره
(٤٠,٦٧٥,٩٠٠)	٣٨,٥٣٠,٧٢١	- مشتقات مالية بالصافى
(٩٣٠,٩٤٦,١٩٩)	(٦,٥٢٨,٥١١,٧١٦)	- قروض للعملاء والبنوك
		<u>صافى (النقص) الزيادة في الالتزامات</u>
(١٧٨,٤٣٩,٧١٠)	(٥٤,٢٠٧,٠٧٥)	- الأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٥١٧,٢٥٩,٢١١	٢٩٢,٢٢٨,٥٦٩	- الأرصدة المستحقه للبنوك
٢,٠٤٦,٠٨٧,٧٥٦	٥,٨٤٩,٤٤٣,٩٨١	- ودائع العملاء
(٣٢١,٢٧٩,٩٠١)	(٣١٥,٩٤٧,٧٥٩)	- الأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى
<u>٤,٢٩٣,٧٨٢,٧٩١</u>	<u>١,٤٩٤,٦٠٦,٧١٠</u>	<u>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</u>

**قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في**  
**٣٠ سبتمبر ٢٠١٠**

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
(المعدلة)		
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار :-</b>
٥٥,٣٠٢,٩٧٦	(٢٩,٤١٨,٦٧١)	- مدفوعات) متحصلات مقابل (اقتناء) استبعاد شركات شقيقة
(١٥١,٧٨٦,٩٠٤)	(٤٨,٥٢٢,٨٩٥)	- مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٨٢,٠٨٦,٣٩٣	٢٤٩,٦٥٦,٥٩٨	- متحصلات من بيع استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٢,٠٣٣)	(١٥,٩١٩,٤٠٤)	- مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥,٠٤٠,١١٩,٨٦٣)	(٤,٥٦٣,٣٨٢,٤٣٢)	- مشتريات إستثمارات ماليه متاحه للبيع
-	٥,٩٨٩,٧٠٠	- استثمارات عقارية
<b>(٥,٠٥٤,٥٣٩,٤٣١)</b>	<b>(٤,٤٠١,٥٩٧,١٠٤)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) الناتجة من أنشطة الإستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل :-</b>
(١٢,٨٦٣,٠٩٥)	٤١,٦٥١,٠١٦	- الزيادة في قروض طويلة الأجل
(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)	- توزيعات الأرباح المدفوعه
	٢٥,٧٢١,٨٠٠	زيادة راس المال
<b>(٤٩١,٠٩٩,٦٤٨)</b>	<b>(٥٩٤,٤٣٣,٥١٥)</b>	<b>صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) أنشطة التمويل</b>
(١,٢٥١,٨٥٦,٢٨٨)	(٣,٥٠١,٤٢٣,٩٠٩)	- صافي ( النقص ) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة
٨,٧٧٨,٧٤٠,٥٦٩	١٠,٢٣٠,٧٧٩,٥٦٨	- رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة
<b>٧,٥٢٦,٨٨٤,٢٨١</b>	<b>٦,٧٢٩,٣٥٥,٦٥٩</b>	<b>رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة</b>
		<b>وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :-</b>
٤,١٧٤,٧٢٣,٤٠٥	٤,٥٣٢,٦٨٣,٦٧٣	- النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٦٧٠,٧٣٧,٦٦٦	٧,٦٩١,٤١٦,٢٩٢	- أرصدة لدي البنوك
٩,٨٠٦,١٧٢,٨٩٠	٨,٤١٦,٥٦٢,٨١٣	- أذون خزائنه و اوراق حكومية اخري
(٦,٣١٤,٨٧٣,٨٧٢)	(٧,٣٧٤,٢٣٧,٤٤٦)	- ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر
(٦,٨٠٩,٨٧٥,٨٠٨)	(٦,٥٣٧,٠٦٩,٦٧٣)	- أذون الخزائنه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثرمن ثلاثة أشهر
<b>٧,٥٢٦,٨٨٤,٢٨١</b>	<b>٦,٧٢٩,٣٥٥,٦٥٩</b>	<b>إجمالي النقدية ومافي حكمها</b>

٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	قيمة الأصول غير الملموسة		احتياطي القيمة العادلة		مجنب لحساب نظام		٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩
				لنصيب البنك قبل الاقتناء	أرباح ( خسائر ) مرحله	احتياطي خاص	استثمارات مالية متاحة للبيع	إرباح الفترة	إثابة العاملين	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد في أول الفترة	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٨٧,٨٤٥,٦٦٠	١٨٥,٩٩٣,٧٨٥	(٢٠,٩٨٥,٠٤٥)	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٥,٧٧٨,٣٦٨,٦٠٩
- اثر تغير سياسات محاسبية	-	-	-	-	-	٢٠,٥٣٦,٧٦٦	-	-	-	٢٠,٥٣٦,٧٦٦
- الرصيد في أول العام بعد التعديل	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٣٢,٨٥١,٥١١	٤٠٧,٥٤٧,٦٠٢	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٨٧,٨٤٥,٦٦٠	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(٢٠,٩٨٥,٠٤٥)	١,٣٧٠,٥٩٢,٧٤٢	٨٦,٧٢٧,٩٠٣	٥,٧٩٨,٩٠٥,٣٧٥
- محول الي الاحتياطيات	-	٨٠,٧٥٥,٠٢٣	١,٠٥٦,١٠٨,٨٨٢	-	-	-	-	(١,١٣٦,٨٦٣,٩٠٥)	-	-
- المحول الي الارباح ( خسائر ) مرحله	-	-	-	-	(٢٤٤,٥٠٧,٧١٧)	-	-	٢٤٤,٥٠٧,٧١٧	-	-
- الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)	-	(٤٧٨,٢٣٦,٥٥٣)
- صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٧٠,٧٩٢,٦٢٨	-	١,٢٧٠,٧٩٢,٦٢٨
- التغير خلال الفترة	-	-	-	-	(٤,٢٧٠,٣٦١)	-	-	-	-	(٤,٢٧٠,٣٦١)
- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	٥٥,٢٨١,٥٢٦	-	-	٥٥,٢٨١,٥٢٦
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٠,١١٧,٤٦٢	٦٠,١١٧,٤٦٢
- اثر تغير سياسات محاسبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- الرصيد في اخر الفترة	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١,٤٦٣,٦٥٦,٤٨٤	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(١٦٠,٩٣٢,٣٨٨)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	٣٤,٢٩٦,٤٨١	١,٢٧٠,٧٩٢,٦٢٨	١٤٦,٨٤٥,٣٦٥	٦,٧٠٢,٥٩٠,٠٧٧

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	قيمة الأصول غير الملموسة		احتياطي القيمة العادلة		مجنب لحساب نظام		٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
				لنصيب البنك قبل الاقتناء	أرباح ( خسائر ) مرحله	احتياطي خاص	استثمارات مالية متاحة للبيع	إرباح الفترة	إثابة العاملين	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	جنيه
- الرصيد في أول الفترة	٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١,٤٦٣,٥٠٤,٣٠٠	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)	٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)	١,٧٠٨,٢٣٨,٩٢٤	١٦١,٧٢٨,٩٨٤	٧,٠٧٠,٢٥١,٢٢٢
- زيادة رأس المال	٢,٩٧٦,٤٤٣,٦٠٠	(٤٧٦,٣٢٦,٠٣٢)	(٢,٤٧٤,٣٩٥,٧٦٨)	-	-	-	-	-	-	٢٥,٧٢١,٨٠٠
- محول الي الاحتياطيات	-	٨٧,٨٤٧,٨٣٥	١,٠١٠,٧٣٩,٢٨٤	-	-	-	-	(١,٠٩٨,٥٨٧,١١٩)	-	-
- المحول الي الارباح ( خسائر ) مرحله	-	-	-	-	(٣٧,٩٨٠,٥٤٤)	(٢٢,١٧٣,٩٨٢)	-	٥٢,١٥٤,٥٢٦	-	(٨,٠٠٠,٠٠٠)
- الارباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)	-	(٦٦١,٨٠٦,٣٣١)
- صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	١,٤١٦,١٨٦,٠٣٨	-	١,٤١٦,١٨٦,٠٣٨
- التغير خلال الفترة	-	-	-	-	١,٦٢٦,٦٣٥	-	-	-	-	١,٦٢٦,٦٣٥
- المكون من فرق تقييم استثمارات مالية	-	-	-	-	-	-	١١٠,١٨٨,٥٨٧	-	-	١١٠,١٨٨,٥٨٧
- محول الي احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	(١١٣,٩٦٠,١٦١)	١١٣,٩٦٠,١٦١	-
- مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	٧٨,٥٦٤,٦٤٦	-	-	-	-	-	(٢١,٧٩٧,٩٩٤)	٥٦,٧٦٦,٦٥١
- الرصيد في اخر الفترة	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	٣,٠٢٧,٩٤,٤٢١	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	(٢١٢,٦٤١,٧٤٧)	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	٣,٠٦٣,٨٢١	١,٣٠٢,٢٢٥,٨٧٧	١٣٩,٩٣٠,٩٩٠	٧,٩٦٥,٣٢٧,٢٨٠

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

**١ - معلومات عامة**

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من من خلال مائة وثمانية فرغ وستة واربعون وحدة مصرفية ويوظف اربعة الاف وامنتان وتسعة وتسعون موظفا في تاريخ الميزانية .

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية

تأسست شركة سي أي كابيتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم قيد الشركة بالسجل التجاري تحت رقم ١٦٦٧٩٨ في ٢٠٠٥/٤/١٠ وقد حصلت الشركة على موافقة الهيئة العامة لسوق المال بمزاولة النشاط بموجب ترخيص رقم ٣٥٣ بتاريخ ٢٠٠٦/٥/٢٤ .

هذا ويمتلك البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ حصة بشركة سي أي كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٨٨,٥٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:-

أسم الشركة	عدد الأسهم	نسبة المساهمة	حصة البنك غير المباشرة
- شركة سي أي بي سي	٥٧٩ ٥٧٠	% ٩٦,٦٠	% ٩٥,٥٨
- شركة سي أي أستس مانجمنت	٤٧٨ ٥٧٧	% ٩٥,٧٢	% ٩٥,٧٠
- شركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية	٤٨١ ٥٧٨	% ٩٦,٣٠	% ٩٦,٢٨
- شركة سي أي كابيتال للبحوث	٤٤٨ ٥٠٠	% ٩٦,٣٢	% ٩٦,٣٠
- شركة دايناميك لتداول الأوراق المالية	٣ ٣٩٣ ٥٠٠	% ٩٩,٩٧	% ٩٩,٩٥
- شركة المتحدة للسمسة دبي (تحت سيطرة مشتركة)	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	% ٤٩	% ٤٨,٩٩

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

**أسس التجميع**

نظرا لاستحواذ البنك على نسبة ٩٩,٩٨% (سيطرة كاملة) في رأسمال شركة سي أي كابيتال القابضة فإن أسلوب التجميع الكلي هو الأساس المتبع في إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك و تتمثل القوائم المالية المجمعة للبنك في القوائم المالية للبنك التجاري الدولي (مصر) و لشركة سي أي كابيتال القابضة والشركات الواقعة تحت سيطرتها (الشركة التابعة) وتتحقق السيطرة من خلال قدرة البنك على التحكم في السياسات المالية و التشغيلية للشركات المستثمر فيها بغرض الحصول على منافع من أنشطتها. وتتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المكتناة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة .
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.
- يتم إتباع طريقة التجميع النسبي في تجميع القوائم المالية للشركة الواقعة تحت السيطرة المشتركة لشركة سي أي كابيتال القابضة .

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

- تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى.

- حدد البنك الأطراف ذوي العلاقة وفقا للمتطلبات المعدلة وأضاف بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف .

- تم تجميع جميع المنشآت التي يسيطر عليها البنك بطريق مباشر أو غير مباشر بغض النظر عن نشاط تلك المنشآت التابعة . فيما سبق ، لم يكن يتم تجميع المنشآت التي لا تعمل في الأنشطة المصرفية أو المالية . وعلى مستخدمي هذه القوائم المالية المستقلة قراءة القوائم المالية المجمعة للبنك ، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ، حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدقيقاته النقدية والتغيرات في حقوق الملكية .

- قام البنك في القوائم المالية المجمعة باستخدام طريقة حقوق الملكية على الشركات الشقيقة بدلا من طريقة التكلفة . ولغرض تطبيق طريقة حقوق الملكية ، قام البنك بمقارنة تكلفة الإقتناء مع القيمة العادلة لصافي أصول الشركة المستثمر فيها في تاريخ الإقتناء وتحديد الفرق على أنه شهرة . وفي الحالات التي لم تتوافر فيها القيمة العادلة لصافي أصول الشركة المستثمر فيها في تاريخ الإقتناء ، فقد تم اعتبار القيمة الدفترية لصافي الأصول تساوي قيمتها العادلة وتحديد الشهرة على هذا الأساس . بعد ذلك ، تم أخذ التغيرات في حقوق الملكية للشركة الشقيقة اللاحقة لتاريخ الإقتناء لتعديل القيمة الدفترية في الميزانية . وقد ترتب على ذلك تعديل الأرباح المحتجزة في أول يناير ٢٠٠٩ بمبلغ (١٨,٦٠١,٨٤٧) جنيه مصري يمثل صافي الخسائر الناتجة من تطبيق طريقة حقوق الملكية حتى هذا التاريخ .

وقد استمر البنك في استخدام طريقة التكلفة للمحاسبة عن الشركات الشقيقة في هذه القوائم المالية المستقلة .

- 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 وبدلا عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهه أو مخصصات فردية . كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة المخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبند محددة بذاتها بمبلغ ٢٠,٥٣٦,٧٦٦ جنيه مصري. وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقا للطريقة الجديدة الى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية .

- عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على أدوات الدين ، تم تحديد العمولات والآتعب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الإقتناء / الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة ، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات . ولم يكن عمليا أن يتم تطبيق أثر هذا التغيير المحاسبي بأثر رجعي ، وإنما تم تطبيق ذلك التغيير على أدوات الدين التي تم اقتناؤها أو إصدارها في أو بعد أول يناير ٢٠١٠ .

- قام البنك بتطبيق المتطلبات المحاسبية الجديدة بخصوص المدفوعات الميينة على أسهم على تلك النظم السارية في أو بعد أول يناير ٢٠١٠ . وقد نتج عن ذلك تحميل قائمة الدخل الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ بمبلغ ٥٦,٧٦٦,٦٥١ جنيه مصري يمثل تكلفة خيارات الأسهم الممنوحة للعاملين

- تم تطبيق محاسبة الشراء على جميع عمليات الإقتناء التي تمت في أو بعد أول يناير ٢٠٠٩ وفقا للمتطلبات المحاسبية الجديدة ولم ينتج لذلك أثر على القوائم المالية المجمعة أو المستقلة للبنك .

- قام البنك بدراسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه وفاء لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحفوظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التقييم أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول .

## ب - الشركات التابعة والشقيقة ب/١ الشركات التابعة

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

## ب/٢ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا 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 الإقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدره و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافا إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الإقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الإقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الإقتناء 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 وفقا لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبت 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

##### ١/د عملة التعامل والعرض

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

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

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

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

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

#### هـ - الأصول المالية

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

##### ١/هـ الأصول المالية الموبوءة 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 جزءا من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معا وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

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

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .  
- عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقا 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 نقلا من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

#### ٢/٥ القروض والمديونيات

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

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فورا 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 يوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

#### ٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولا 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 .

#### ٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

تمثل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولا مالية غير مشتقة تكون هناك النية للإحتفاظ 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 الإعتراف أولا بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافا إليها تكاليف المعاملة ويتم الإعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة .

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

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

يتم الإعتراف 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 الإعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الإعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التي سبق الإعتراف بها ضمن حقوق الملكية .

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

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعطن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة بإستخدام 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 تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلا عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق- كل حسب الأحوال- وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبيويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبيويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الإعتراف بها سابقا ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

- ١ - في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي بإستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي

حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الإقرار بأية أرباح أو خسائر سبق الإقرار بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

٢ - في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الإقرار بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقا يتم الإقرار بأية أرباح أو خسائر سبق الإقرار بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

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

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

#### و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانه مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانه مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزانه وأوراق حكومية أخرى .

#### ز - أدوات المشتقات المالية

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

#### ح - إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة 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 أيضا حيث يعلى العائد المحسوب لاحقا وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

#### 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 .

### إيرادات النشاط بالشركة القابضة

تتمثل إيرادات النشاط فيما يلي :-

- إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .

- أتعاب إدارة وتمثل في الآتي :-

### (١) أتعاب إدارة صناديق ومحافظ الاستثمار

- يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقا لشروط التعاقد" من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهريا طبقا لأساس الاستحقاق .

- يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحسب هذه العمولة وتجنب يوميا .

### ى - 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) مخصوما 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 مضحطة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال 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 الاضمحلال أيا مما يلي :

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

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

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

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

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

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

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى المجموعة .

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقا للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ اوبيع 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 أذا في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة . وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشرا لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقا للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

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

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

#### ل/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

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

#### م - الاستثمارات العقارية

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

#### م - الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

#### س - اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

#### الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدي اضمحلال الشهرة سنويا علي أن يتم الخصم علي قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال .

و يتم توزيع الشهرة علي وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال . و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك .

#### الأصول غير الملموسة الأخرى

و تتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (علي سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود، منافع تعاقدية مع عملاء).

و تثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو علي أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحقيقها منها ، و ذلك علي مدار الأعمار الإنتاجية المقدره لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنويا و تحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) علي قائمة الدخل.

#### ع - الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقا للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد 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 .

#### ١/ع الاستئجار

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

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

#### ٢/ع التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيرا تمويليا ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين 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 الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

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

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

#### ف - النقدية وما في حكمها

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

## ص - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي 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 (مصرفات) تشغيل أخرى .  
ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

## ر - مزايا العاملين

### المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرغوع إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخّل 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 بآثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية .

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

## ش - ضرائب الدخل

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

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

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

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

## ت - الافتراض

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

## ث - توزيعات الأرباح

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

## ج - أرقام المقارنة

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

## 3 - إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس 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 مسنولة عن مراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

#### أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإفراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان 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 وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/أ) .

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

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر . وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى

#### أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف ستاندرد أند بور أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر الى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون 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 الحد 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 ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإفراض كلما كان ذلك مناسباً . وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

## الضمانات

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

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

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

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

## المشتقات

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

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

## ترتيبات المقاصة الرئيسية

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 نظرا لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

## الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

## سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

٣/١

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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	فروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	فروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
٤٢,٩٣	٩٠,٩٧	٥٢,٣٨	٩١,٤٢	ديون جيدة
٤,٧١	٤,٧٣	٤,٩٤	٤,٩٩	المتابعة العادية
٢,٤٧	١,٣٣	٢,٠٢	٠,٧٠	المتابعة الخاصة
٤٩,٨٩	٢,٩٧	٤٠,٦٦	٢,٨٩	ديون غير منتظمة
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	

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 أو صعوبات مالية تواجه المقرض 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 ١/٣ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعمل ونشاطه ووضعها 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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٨,٨٧١,٠٧٥,٠٠٠	١٣,٦٤٥,٧١١,٥٩٢	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى
		أصول مالية بغرض المتاجرة :
٧٢٠,١٤٢,٥٧٤	٢٢١,٨٥٢,٦٣٤	- أدوات دين
١٣٧,١٥٣,٨٠٥	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	قروض وتسهيلات للبنوك
		قروض وتسهيلات للمعملاء
		قروض لأفراد :
٩٧٣,٣٩٨,١١١	٨٥٢,٩٠٢,٦٩٥	- حسابات جارية مدينة
٤٩٣,٣٩٥,٠٤٤	٤٥١,٩٠٧,٩٥٤	- بطاقات ائتمان
١,٧٨٧,١٧٨,٤٧٦	١,٠٠٥,٥٨٦,٦٤١	- قروض شخصية
٤٢١,٦٦٢,٩٨٩	٢٩٢,٥١٨,٣١٨	- قروض عقارية
٤٩,٩٢١,١٧١	٦٧,٠٣٧,٥٢٢	- قروض أخرى
		قروض لمؤسسات :
٣,٠٥٨,٣٧٥,٩١١	٣,٤٣٤,١١٦,١٩٥	- حسابات جارية مدينة
٢١,١١٩,٩٢٣,٥٩٩	١٥,٩١٨,٨٦١,٨٦٧	- قروض مباشرة
٧,٢٤٧,١٠٤,٧٥٨	٦,٦٦٣,٧٧٩,١٤٠	- قروض مشتركة
١٤٥,٠١٨,٩٩٠	٩٣,٧١٣,٧٢٨	- قروض أخرى
٢١٩,٨٩٦,٤١٤	٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠	أدوات مشتقات مالية
		استثمارات مالية :
١٢,٠٣٢,٩٨٩,٨١٨	٧,٣٠٣,٧١٨,٧٤٨	- أدوات دين
١٠٤,١٦٩,٣١٦	٧٤,٧٥٠,٦٤٥	استثمارات مالية في شركات تابعة و شقيقة
<b>٥٧,٣٨١,٤٠٥,٩٧٥</b>	<b>٥٠,٤٥٢,٥٧٠,٣٣٢</b>	<b>الإجمالي</b>
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
		ضمانات مالية
٦٢٢,٧٢٣,٣٤٨	٩٣١,٤٧١,٠٠٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٥٠٢,٤٠١,٨٦٣	٤٦٩,٤٠٣,٩١١	اعتمادات مستندية
١,٠٦١,٥٢٤,٦١٧	٨٢٠,٢٧٢,١١٥	خطابات ضمان
<b>٩,٩١٩,٢٩٢,٢٣٠</b>	<b>١١,٣٤٨,١٩٦,٥٤٢</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>١٢,١٠٥,٩٤٢,٠٥٨</b>	<b>١٣,٥٦٩,٣٤٣,٥٦٨</b>	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ ، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبنود الميزانية ، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية. وكما هو مبين بالجدول السابق ، فإن ٦١,٧١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والمعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢١,٧٢% . وتتق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- نسبة ٩٧,١٠% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٩٧,١٠% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٠٢٢,٦٠٩,٣٥٠ جنيه مصري
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
- نسبة ٧٩,٤٧% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

#### ٦/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		
قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للمعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للمعملاء	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	٢٧,٥٣٣,٦٩٨,٨٢٦	١٣٧,١٥٣,٨٠٥	٣٤,٠٢٣,٨٨٨,٤٥٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
-	٣٨٤,٧٢٣,٣٩٧	-	٢٤٩,٤٨١,٢٤٢	متأخرات ليست محل اضمحلال
-	٨٦٢,٠٠١,٨٣٦	-	١,٠٢٢,٦٠٩,٣٥٠	محل اضمحلال
<b>٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣</b>	<b>٢٨,٧٨٠,٤٢٤,٠٥٩</b>	<b>١٣٧,١٥٣,٨٠٥</b>	<b>٣٥,٢٩٥,٩٧٩,٠٤٨</b>	الإجمالي
				يخصم :
-	١,٣٠٤,١٩٤,٤٤٥	-	١,٢٥٨,٨٣٢,١٨٢	مخصص خسائر الاضمحلال
<b>٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣</b>	<b>٢٧,٤٧٦,٢٢٩,٦١٤</b>	<b>١٣٧,١٥٣,٨٠٥</b>	<b>٣٤,٠٣٧,١٤٦,٨٦٦</b>	الصافي

بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١,٢٥٨,٨٣٢,١٨٢ جنيه مصري ويتضمن إيضاح ١٩ وإيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال والقروض والتسهيلات للبنوك والمعملاء.

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٢٢,٢٦% نتيجة للتوسع في أنشطة الإقراض ، وخاصة دخول جمهورية مصر العربية في أسواق جديدة ومنتجات 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 سبتمبر ٢٠١٠

التقييم	مؤسسات				أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
جيدة	٨٩٠,٢٩٩,٥١١	٤٥٣,١١٩,٥٧١	١,٦٨٤,٠٤٠,٤٨٨	٤٢٠,٠٧٦,١٣٠	٢,٧٠٩,٦٢١,٨٧٣	١٨,٨٣٦,١١٥,٤٢٣	٦,٦٠٣,٥٣٩,٢٨٤	٣١,٥٩٦,٨١٢,٢٨٠	١٣٧,١٥٣,٨٠٥
المتابعة العادية	٥٧,٩٠٧,٨٦٩	١٤,٣٤١,٧٠٥	٢٥,٨٣٤,٥٧٣	-	١٢٢,٩٢١,٣٨٨	١,٢٦٢,٣٧٥,٣٥٨	٢٢٢,٠٨٤,٧٧٥	١,٧٠٥,٤٦٥,٦٦٩	-
المتابعة الخاصة	٥٩,٤١٩	١,٤٦٩,٨٧٥	٢,٤١٤,٠٦٧	-	٢٣,٣٢٧,٧٥٣	١٠٦,٠٨٣,٢٤٧	٩٠,٧٠٦,٣١٤	٢٢٤,٠٦٠,٦٧٤	-
غير منتظمة	١,٣١١,١٩٨	٣٧٧,٠٦٧	١٢,٧٧٦,١٦٥	-	٧٦,٥٢٤,٦٢١	٢٣٧,٧٥٥,٥٤٤	١٨٢,٠٦٣,٦٤٩	٥١٠,٨٠٨,٢٤٣	-
الإجمالي	٩٤٩,٥٧٧,٩٩٦	٤٦٩,٣٠٨,٢١٨	١,٧٢٥,٠٦٥,٢٩٣	٤٢٠,٠٧٦,١٣٠	٢,٩٣٢,٣٩٥,٦٣٥	٢٠,٤٤٢,٣٢٩,٥٧٢	٧,٠٩٨,٣٩٤,٠٢٢	٣٤,٠٣٧,١٤٦,٨٦٦	١٣٧,١٥٣,٨٠٥

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

التقييم	مؤسسات				أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
جيدة	٨٩٠,٢٧٦,٧٢١	٣٨٤,٦٣٧,٨٧٥	٩٠٣,٨٦٣,٩١٨	٢٩٠,٥٩٦,٠٠٩	٣,١٣٦,٩٤٣,٤٤٠	١٣,٧٣٩,١٥٢,٢٦٠	٦,٢٥٧,١٨٢,٨٥٦	٢٥,٦٠٣,٠٥٣,٠٧٩	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣
المتابعة العادية	١٢,٨٢٠,٦٠٢	٣,٩٥٧,٧٠٦	٨,٠٧٣,٣٨٢	٣٥٧,٩١٩	٤٣,٣٩٠,٦٥٤	١,٠٩٣,٤٢٧,٢٤٨	١٤٧,٣٣٣,٩٥٠	١,٣٠٩,٣٦١,٤٦١	-
المتابعة الخاصة	١,٣٢٤,٢٦٩	-	٨,٦٠٣	١٤٠,٥٩٩	٥٠,٨٠٢,٠٨٩	١٩٧,٨٢٥,٤٧٠	١٠٢,٤١٤,٣١٧	٣٥٢,٥١٥,٣٤٧	-
غير منتظمة	-	-	-	-	٥٥,٢٧٧,٠٤٤	١٥٦,٠٢٢,٦٨٢	-	٢١١,٢٩٩,٧٢٦	-
الإجمالي	٩٠٤,٨٢١,٥٩٢	٣٨٨,٥٩٥,٥٨١	٩١١,٩٤٥,٩٠٣	٢٩١,٠٩٤,٥٢٧	٣,٢٨٦,٤١٣,٢٢٧	١٥,١٨٦,٤٢٧,٦٦٠	٦,٥٠٦,٩٣١,١٢٣	٢٧,٤٧٦,٢٢٩,٦١٣	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣

- 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.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

التقييم	مؤسسات				أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٢٩٤,١١٤,٣٣٩	١٠٣,٠٧٨,٥٩١	٤,٣٧٩,٣٩٤	١,٥٢٥,٩٢٠	٤٠٣,٠٩٨,٢٤٤	-	٦٢,٩٤٧,٣٦٧	١٢٨,٩٢٣,٣٩٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٥٦,٤٨٦,٠٥٣	١٢,٧٣١,٠٦٤	٣,٥٠٠,٤٦٧	١٤٨,٧٠٨	٧٢,٨٦٦,٢٩٢	١,١٢٨,٥٠١	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,١٢٨,٥٠١
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١,٥٧٨,٤٥٢	٣,٩٢٢,٣٦٥	٧٦٠,٦٦٨	١٠٨,٤١١	٦,٣٦٩,٨٩٦	١٢١,٥٠٠,٧٦٤	٥٤,٥٩٩,٨٥٢	١٨٣,٦٩٣,٢٨٣
الإجمالي	٣٥٢,١٧٨,٨٤٥	١١٩,٧٣٢,٠٢٠	٨,٦٤٠,٥٢٩	١,٧٨٣,٠٣٩	٤٨٢,٣٣٤,٤٣٣	١٢٢,٦٢٩,٢٦٥	١٤٢,٥٤٧,٢١٩	٣٣٨,٧٤٥,١٧٦

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

التقييم	مؤسسات				أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١٣٥,٠٤٢,٦٠٤	٢٤,٢٦٢,٤١٧	١,١٣٧,٩٩٥	٥٨٧,٩٥١	١٦١,٠٣٠,٩٦٧	-	٣٨,٣٧٢,٥١٣	٣٨,٣٧٢,٥١٣
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	١١,٦٦٩,٧٠٧	٣,٧٨٩,٢١٥	٦,٢٧٤,٨١٧	١٢٠,٩٩١	٢١,٨٥٤,٧٣٠	٨٣,٥٩٤,٧٢٣	٢٨,٠٧٢,٥٤٩	١١١,٦٦٧,٢٧٢
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	١,٣١٠,٦١٥	١,٤٢٨,٧٠٠	٥٤٩,١١٤	٨,١٤٩	٣,٢٩٦,٥٧٨	٦٤,٠٢٦,٦٨٨	٢٣٥,٣٧١,١٤٩	٢٩٩,٥٥٧,١٨٥
الإجمالي	١٤٨,٠٢٢,٩٢٦	٢٩,٤٨٠,٣٣٢	٧,٩٦١,٩٢٦	٧١٧,٠٩١	١٨٦,١٨٢,٢٧٥	١٤٧,٦٢١,٤١١	٣٠١,٨١٦,٢١١	٤٤٩,٥٩٦,٩٧٠

**قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة**

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية ١.٠٢٢,٦٠٩,٣٥٠ جنيه مصري. وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنًا القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	مؤسسات				أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٢٠٩,٨٦٤,٦٤٩	٥٤٥,٢٠٨,٦٨٦	١٤٩,٣٧١,١٨٨	٣,٧٥٦,٨٣٧	٨٠,٧٨٠,٧١٦	٢٥,٩٦٢,٧٢٠	٧,٦٦٤,٥٥٣	
١,٠٢٢,٦٠٩,٣٥٠								
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	مؤسسات				أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٩,٢٦٧,٠٠٠	٥٢٢,٨٦١,٧٧٥	١٧٠,٩١٦,٢٢٦	٢,٥٤٠,٧٧٠	٧٢,٣٠٠,٧٨٤	٣٩,١٣٦,٧٦٩	٤,٩٧٨,٥١٢	
٨٦٢,٠٠١,٨٣٦								

**قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها**

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة لتمديد 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 ٢,٣٨٧,٨٤٨,٣٤٠ جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
قروض مباشرة	٢,٣٨٧,٨٤٨,٣٤٠
٢,٥١١,٠٠٨,٨٠١	٢,٥١١,٠٠٨,٨٠١
الإجمالي	٢,٣٨٧,٨٤٨,٣٤٠

**٧/ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى**

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	أذون خزنة وأوراق حكومية أخرى		أوراق مالية للمتاجرة		أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
AAA	-	-	-	١,٣٧٢,٧٣٥,٢٦٠	-	١,٣٧٢,٧٣٥,٢٦٠
AA- إلى AA+	-	-	٤٤,٨٧٦,٩٩٨	٤٨٨,٢٣٤,٣٥٢	-	٥٣٣,١١١,٣٥١
A- إلى A+	-	-	٤٦,٧١٣,٩٥٧	٤٠٣,٨١٠,٧١٠	-	٤٥٠,٥٢٤,٦٦٧
أقل من A-	٨,٤١٦,٥٦٢,٨١٣	-	٧٠٥,٣٠٧,٢٧٥	٩,٥٠٦,٦٥٧,٧٤٨	-	١٨,٦٢٨,٥٢٧,٨٣٧
غير مصنفة	-	-	٣٢١,٤٢٤,٣٨٠	٩٥١,٨٣٩,٢٧٠	-	١,٢٧٣,٢٦٣,٦٥١
الإجمالي	٨,٤١٦,٥٦٢,٨١٣	-	١,١١٨,٣٢٢,٦١١	١٢,٧٢٣,٢٧٧,٣٤١	-	٢٢,٢٥٨,١٦٢,٧٦٥

يمثل الجدول التالي تحليل باهم 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 :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		جمهورية مصر العربية				٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
الإجمالي	دول الخليج العربي	الإجمالي	الوجه القلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	أذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى	أصول مالية بغرض المتاجرة :
٨,٨٧١,٠٧٥,٠٠٠	-	٨,٨٧١,٠٧٥,٠٠٠	-	-	٨,٨٧١,٠٧٥,٠٠٠	-	- أدوات دين
٧٢٠,١٤٢,٥٧٤	-	٧٢٠,١٤٢,٥٧٤	-	-	٧٢٠,١٤٢,٥٧٤	-	قروض وتسهيلات للبنوك
١٣٧,١٥٣,٨٠٥	-	١٣٧,١٥٣,٨٠٥	-	-	١٣٧,١٥٣,٨٠٥	-	قروض وتسهيلات للعملاء :
٩٧٣,٣٩٨,١١١	٢,٤٦٤,٢٥٧	٩٧٠,٩٣٣,٨٥٤	٩٤,٣٧١,٢٠٢	٤٢٦,٨٣٩,٣٥١	٤٤٩,٧٢٣,٣٠١	- حسابات جارية مدينة	- بطاقات ائتمان
٤٩٣,٣٩٥,٠٤٤	٣٨٣,٩٨٢	٤٩٣,٠١١,٠٦٢	٢٣,٥٩٠,١٣٧	١٠٨,٣٦٩,٣٠٧	٣٦١,٠٥١,٦١٨	- قروض شخصية	- قروض عقارية
١,٧٨٧,١٧٨,٤٧٦	١٨٢,٢٧٣	١,٧٨٦,٩٩٦,٢٠٣	١٢٨,٨٤٧,٠١٢	٥٠٠,١٨٢,٠٦٤	١,١٥٧,٩٦٧,١٢٧	- قروض أخرى	قروض لمؤسسات :
٤٢١,٦٦٢,٩٨٩	-	٤٢١,٦٦٢,٩٨٩	٨,٣٣٠,٦١٣	٦٦,٩٤٥,٦٠٦	٣٤٦,٣٨٦,٧٧٠	- حسابات جارية مدينة	- قروض مباشرة
٤٩,٩٢١,١٧١	-	٤٩,٩٢١,١٧١	-	٣٥,٢٨٣,٣٤٤	١٤,٦٣٧,٨٢٧	- قروض مشتركة	- قروض أخرى
٣,٠٥٨,٣٧٥,٩١١	-	٣,٠٥٨,٣٧٥,٩١١	٢,٩١٤,٢١٧	٣٨٥,٤٦٢,٢٩١	٢,٦٦٩,٧٦٩,٣٠٣	- قروض مباشرة	- قروض مشتركة
٢١,١١٩,٩٢٣,٥٩٩	-	٢١,١١٩,٩٢٣,٥٩٩	٥٦٧,٣٧٢,٣١٩	٥,٢٤٦,١٣٣,٢٩٦	١٥,٣٠٦,٤١٧,٩٨٤	- قروض أخرى	مشتقات أدوات مالية
٧,٢٤٧,١٠٤,٧٥٨	-	٧,٢٤٧,١٠٤,٧٥٨	-	٤٣١,٧٠١,٤٩٥	٦,٨١٥,٤٠٣,٢٦٣	- أدوات دين	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٤٥,٠١٨,٩٩٠	-	١٤٥,٠١٨,٩٩٠	-	١٢,٣١٢,٤٢٦	١٣٢,٢٣٦,٣٢٢	-	-
٢١٩,٨٩٦,٤١٤	-	٢١٩,٨٩٦,٤١٤	-	-	٢١٩,٨٩٦,٤١٤	-	-
١٢,٠٣٢,٩٨٩,٨١٨	-	١٢,٠٣٢,٩٨٩,٨١٨	-	-	١٢,٠٣٢,٩٨٩,٨١٨	-	-
١٠٤,١٦٩,٣١٦	-	١٠٤,١٦٩,٣١٦	-	-	١٠٤,١٦٩,٣١٦	-	-
٥٧,٣٨١,٤٠٥,٩٧٥	٣,٠٣٠,٥١٢	٥٧,٣٧٨,٣٧٥,٤٦٣	٨٢٥,٨٩٥,٣٣٢	٧,٢١٣,٤٥٩,٢٨٠	٤٩,٣٣٩,٠٢٠,٨٥١	-	-

قطاعات النشاط

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		٣٠ سبتمبر ٢٠١٠					
أفراد	الإجمالي	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقاري	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	أذون الخزينة وأوراق حكومية أخرى
٨,٨٧١,٠٧٥,٠٠٠	-	-	-	-	-	٨,٨٧١,٠٧٥,٠٠٠	- أصول مالية بغرض المتاجرة :
٧٢٠,١٤٢,٥٧٤	-	-	-	-	-	٧٢٠,١٤٢,٥٧٤	- أدوات دين
١٣٧,١٥٣,٨٠٥	-	-	-	-	-	١٣٧,١٥٣,٨٠٥	قروض وتسهيلات للبنوك
٩٧٣,٣٩٨,١١١	-	-	٩٧٣,٣٩٨,١١١	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء :
٤٩٣,٣٩٥,٠٤٤	-	-	٤٩٣,٣٩٥,٠٤٤	-	-	-	قروض لأفراد :
١,٧٨٧,١٧٨,٤٧٦	-	-	١,٧٨٧,١٧٨,٤٧٦	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٤٢١,٦٦٢,٩٨٩	-	-	٤٢١,٦٦٢,٩٨٩	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٤٩,٩٢١,١٧١	-	-	٤٩,٩٢١,١٧١	-	-	-	- قروض شخصية
٣,٠٥٨,٣٧٥,٩١١	-	-	-	-	-	٣,٠٥٨,٣٧٥,٩١١	- قروض عقارية
٢١,١١٩,٩٢٣,٥٩٩	-	-	-	-	-	٢١,١١٩,٩٢٣,٥٩٩	- قروض أخرى
٧,٢٤٧,١٠٤,٧٥٨	-	-	-	-	-	٧,٢٤٧,١٠٤,٧٥٨	قروض لمؤسسات :
١٤٥,٠١٨,٩٩٠	-	-	-	-	-	١٤٥,٠١٨,٩٩٠	- حسابات جارية مدينة
٢١٩,٨٩٦,٤١٤	-	-	-	-	-	٢١٩,٨٩٦,٤١٤	- قروض مباشرة
١٢,٠٣٢,٩٨٩,٨١٨	-	-	-	-	-	١٢,٠٣٢,٩٨٩,٨١٨	- قروض مشتركة
١٠٤,١٦٩,٣١٦	-	-	-	-	-	١٠٤,١٦٩,٣١٦	- قروض أخرى
٥٧,٣٨١,٤٠٥,٩٧٥	-	-	٣,٧٢٥,٥٥٥,٧٩١	-	-	٥٣,٦٥٥,٨٥٠,١٨٤	مشتقات أدوات مالية

## ب- خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التغيرات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث 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 الى محافظ للمتاجرة أو لغير عرض للمتاجرة .

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

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

## 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 والقرض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق 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 عرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغير المتنوع لظروف السوق ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تحيّلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً لمعرفة إدارة المخاطر بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة المحفوظة 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 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 المستندة لحساب القيمة المعرضة للخطر .

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنو الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارته. ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات الى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .

## اختبارات الضغط Stress Testing

تغطي اختبارات الضغط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغط بما يلام النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبار 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 ض 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 الضغط .

## ٢/ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk) (VAR)

- إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

(بالجنينة المصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣٠ سبتمبر ٢٠١٠			
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	
- خطر أسعار الصرف	١١٦,٣٧٨	٣٠٧,٨٢٣	٨٨٣,٦١٥	٤٥,٣٠٩	١٦٣,١٣١	٤٨١,٨٦١	
- خطر سعر العائد	٣٢,٨٦٥,٥٩٦	٤٢,٢١٩,٨٩٠	٥٨,٥٩١,٠٠١	٨,٤٢٥,٢٠٥	٢٥,٣١٠,٥٧٢	٣٩,١٢٧,٧٥٠	
- لغير عرض المتاجرة	٢٩,٦٥٣,٨٢٢	٤٥,٩٨٩,٩١٧	٦٧,٩٢١,٤٠٥	١٥,٨٢٥,٤٠٧	٣٠,٦١٢,٥٢٦	٥٤,٥٥٤,٦٨٨	
- بغرض المتاجرة	٣,٢٢٩,٢٤١	٦,٧٦٩,١٠٥	١١,٤٥٧,٢٠٠	٤,٩٧٥,٠٢٧	٩,٨٤٤,٩٦٥	١٥,٥١٣,٥٦٠	
- خطر أدوات الملكية	٤,٨٦٦,١٦٨	٥,٨٩٩,٦٤٤	٧,٢٢١,٤٨٨	٥,٦٤٠,٤٠٧	٦,٣٧٩,٨٢٢	٧,٤١٤,٢٠٤	
- خطر صناديق الاستثمار	١,٢٦٥,٧٠٢	١,٤٨٠,٨٧٥	١,٧٠٤,٣٧٠	١,١٢٥,١٧٧	١,٢٣١,٢٥١	١,٣٢١,٠٤٥	
- إجمالي القيمة عند الخطر	٣٥,١٣٣,٠١٩	٤٤,١٠١,٣٣٩	٦٠,٠٦٧,٦٣٨	١١,٨٣٦,٢٨٤	٢٧,٨٦٧,٧٧٥	٤١,١٠١,٦١٦	

- القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالجنينة المصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣٠ سبتمبر ٢٠١٠			
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	
- خطر أسعار الصرف	١١٦,٣٧٨	٣٠٧,٨٢٣	٨٨٣,٦١٥	٤٥,٣٠٩	١٦٣,١٣١	٤٨١,٨٦١	
- خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-	
- لغير عرض المتاجرة	-	-	-	-	-	-	
- بغرض المتاجرة	٣,٢٢٩,٢٤١	٦,٧٦٩,١٠٥	١١,٤٥٧,٢٠٠	٤,٩٧٥,٠٢٧	٩,٨٤٤,٩٦٥	١٥,٥١٣,٥٦٠	
- خطر أدوات الملكية	٤,٨٦٦,١٦٨	٥,٨٩٩,٦٤٤	٧,٢٢١,٤٨٨	٥,٦٤٠,٤٠٧	٦,٣٧٩,٨٢٢	٧,٤١٤,٢٠٤	
- خطر صناديق الاستثمار	١,٢٦٥,٧٠٢	١,٤٨٠,٨٧٥	١,٧٠٤,٣٧٠	١,١٢٥,١٧٧	١,٢٣١,٢٥١	١,٣٢١,٠٤٥	
- إجمالي القيمة عند الخطر	٩,٧٦٧,٣٠٨	١٠,٧٢٨,٢٦٤	١١,٧٥٨,٥٢٦	١٠,٦١٠,٣٩٨	١٣,٢٦٠,٧٠٤	١٤,٧٧٩,٧٨١	

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية . ويتم 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 نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

- القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير عرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

(بالجنينة المصري)	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣٠ سبتمبر ٢٠١٠			
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	
- خطر أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-	
- خطر سعر العائد	-	-	-	-	-	-	
- لغير عرض المتاجرة	٢٩,٦٥٣,٨٢٢	٤٥,٩٨٩,٩١٧	٦٧,٩٢١,٤٠٥	١٥,٨٢٥,٤٠٧	٣٠,٦١٢,٥٢٦	٥٤,٥٥٤,٦٨٨	
- بغرض المتاجرة	-	-	-	-	-	-	
- خطر أدوات الملكية	-	-	-	-	-	-	
- خطر صناديق الاستثمار	-	-	-	-	-	-	
- إجمالي القيمة عند الخطر	٢٩,٦٥٣,٨٢٢	٤٥,٩٨٩,٩١٧	٦٧,٩٢١,٤٠٥	١٥,٨٢٥,٤٠٧	٣٠,٦١٢,٥٢٦	٥٤,٥٥٤,٦٨٨	



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 يومياً بواسطة إدارة الاصول والالتزامات بالبنك

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

٣٠ سبتمبر 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	-	-	-	-	٤,٥٣٢,٦٨٣,٦٧٣	٤,٥٣٢,٦٨٣,٦٧٣
أرصدة لدى البنوك	٣,٥٩٢,٨٦٢,٥٨٠	١٢٤,٣٠٦,٧٢١	-	-	١٧٣,٢٨٥,٦٣٦	٧,٦٩١,٤١٦,٢٩٢
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	١,٣٣٧,٨٠٠,٠٠٠	٦,٩٦٤,٩٠٠,٠٠٠	-	-	-	٨,٨٧١,٠٧٥,٠٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	٧٥,٦٨١,١١٦	٣٩٩,٤٢٥,٦٥٧	٣٣,٥١٢,١٣٢	٧٩,١٢٤,٨٢٨	١,١١٨,٣٢٢,٦١١
قروض وتسهيلات للبنوك	٤٧,٣٦٩,٧٤٦	٥٧,٨٩٥,٣٦٩	١٤,٨٣٤,٤٥٠	-	-	١٣٧,١٥٣,٨٠٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٨,١٢٦,٧٣٨,٦٣٦	٦,١١٦,٩١٩,٥٢٠	٢,٨٥٨,٢٠٦,٧١٩	٣٥١,٠٩٢,٦٧٣	-	٣٥,٢٩٥,٩٧٩,٠٤٩
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضى لعقود مبادلة العائد)	٣٣١,٠٨٦,٦٨٦	٧٦٥,٨٥٠,١٥٦	١,٤٧٦,٨١٧,٠١٩	٢٦,٦٢١,٩٦٧	١١٤,٤٤٣,٨٤٧	٣,٣٢٤,٢٨٢,٥٨٩
<b>استثمارات مالية:</b>						
- متاحة للبيع	٦٧٥,١٢٥,٤٤٣	١,٢٣٤,٥٩٥,٣٨٦	٨,٣٥٨,٩٩٥,٥٥٠	٨٣١,١٤١,٥٩٧	٥٢١,٠٢٨,٥٤٣	١٢,٢٦٢,٧٨٨,٠١٠
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢١٥,٠٠٠	٢٥٧,٥٩٥,٧٣٠	٩٧,٤٣٥,٢٨٨	-	-	٣٥٦,٣٢٠,٠١٥
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	١٠٤,١٦٩,٣١٦	١٠٤,١٦٩,٣١٦
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>٢٤,٠٤٥,٥٥٣,٣٢٧</b>	<b>١٤,٦٧٠,٦٦٨,٠٣٤</b>	<b>١٥,٠٠٥,٠٥٠,١٠٣</b>	<b>١٣,٢٠٥,٧١٤,٦٨٤</b>	<b>١,٢٤٢,٣٦٨,٣٧٠</b>	<b>٧٣,٦٩٤,١٩٠,٣٦٠</b>
<b>الالتزامات المالية</b>						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٠٩,٦٠٧,٠١٧	١٩٠,٧٦٥,٧٥٠	-	-	٣٥٠,٠٠١,٠٣١	٧٥٠,٣٧٣,٧٩٨
ودائع للعملاء	٢٥,٥٣٣,٤٤٥,٦٥١	٩,١٠٩,٧٣٣,٠٨٤	٤,٢٩٥,٦٩٣,٥٩٦	١٢,١٠٢,٣٦٩,٣٧٦	٩,٠٠٢,٣٥٩,٦٥٨	٦٠,٤٩٨,٠٩٨,٥٠٣
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضى لعقود مبادلة العائد)	٦٧٣,٠٠٨,٨٦٤	١,٢٩١,٨١٤,٤٥٧	٤٥١,٦٥٦,٤٢٨	٤٥١,٦٥٦,٤٢٨	١٢٠,٩٦٩,٤٠٧	٣,٢٦١,٥١٩,٢١١
قروض أخرى	٢,٠٨٣,١٤٦	١١,٤٣٧,٩٢٦	٣٩,٢٠٦,٥٩٣	-	-	١٣٥,٠٦٤,٦١٥
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٢٦,٤١٨,١٤٤,٦٧٨</b>	<b>١٠,٦٠٣,٧٥١,٢١٧</b>	<b>٤,٦٠٦,٦٧٩,١٠٢</b>	<b>١٢,٥٩٣,٢٣٢,٣٩٦</b>	<b>٩,٤٧٣,٣٣٠,٠٩٦</b>	<b>٦٤,٦٤٥,٠٥٦,١٢٧</b>
<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>	<b>(٢,٣٧٢,٥٩١,٣٥١)</b>	<b>٤,٠٦٦,٩١٦,٨١٨</b>	<b>١٠,٣٩٨,٣٧١,٠٠٢</b>	<b>٦١٢,٤٨٢,٢٨٨</b>	<b>(٣,٩٤٨,٤٩٤,٢٥٣)</b>	<b>٩,٠٤٩,١٣٤,٢٣٣</b>

## ج - خطر السيولة

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

### إدارة مخاطر السيولة

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 تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض
- ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتمثل 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 المدينة

### 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 المخصصة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصصة المتوقعة وليست التعاقدية :

(بالجنيه المصري)

٣٠ سبتمبر 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
الالتزامات المالية						
- أرصدة مستحقة للبنوك	٥٥٩,٦٠٨,٠٤٨	١٩٠,٧٦٥,٧٥٠	-	-	-	٧٥٠,٣٧٣,٧٩٨
- ودائع للعملاء	١٦,١٩٣,٦٤٤,١٥٠	١٠,٦٤٣,١٠٧,٣٠٥	٧,٤٣٢,١٠٣,٥٨٢	١٨,٥٠٠,٩٦١,٩٤٦	٧,٧٢٨,٢٨١,٥٢٠	٦٠,٤٩٨,٠٩٨,٥٠٣
- قروض أخرى	٢,٠٨٣,١٤٦	١١,٤٣٧,٩٢٦	٨٢,٣٣٦,٩٥٠	٣٩,٢٠٦,٥٩٣	-	١٣٥,٠٦٤,٦١٥
- مشتقات مالية (مشتقات العملات الاجنبية)	٤٤,٢٧٨,٢٦٣	٨,٨٢٢,٣٧٩	٩,٥٣٦,٦٩٥	-	-	٦٢,٦٣٧,٣٣٧
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٦,٧٩٩,٦١٣,٦٠٧	١٠,٨٥٤,١٣٣,٣٦٠	٧,٥٢٣,٩٧٧,٢٢٧	١٨,٥٤٠,١٦٨,٥٣٩	٧,٧٢٨,٢٨١,٥٢٠	٦١,٤٤٦,١٧٤,٢٥٣
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

(بالجنيه المصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	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
الالتزامات المالية						
- أرصدة مستحقة للبنوك	٤٠٩,٥٧٩,١٥٦	٤,٠٤٩,٧٠٣	٨,٠٩٩,٤٠٥	١٦,٣٩٣,٠٩٩	٢٠,٠٢٣,٨٦٧	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩
- ودائع للعملاء	١٧,٤٣٦,٨٨٩,٠٧١	٨,٤٧٩,٦٧٤,٩٦٠	٧,٣٣٣,٩١٩,٠٨٥	١٣,٦٩٢,٤٣٧,٩٨١	٧,٧٠٥,٧٣٣,٤٢٤	٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢
- قروض أخرى	٣,٩٦٧,٦٨٢	١٤,٠٠٢,٤٤١	٢٧,٧٤٠,٦٢٣	٤٧,٥٢٦,٢٩٦	-	٩٣,٢٣٧,٠٤٢
- مشتقات مالية (مشتقات العملات الاجنبية)	٨,٨٦٤,٦١٨	٨,٠٦٩,٢٥٣	٤,٨٧٧,٩٥٤	-	-	٢١,٨١١,٨٢٥
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٧,٨٥٩,٣٠٠,٥٢٧	٨,٥٠٥,٧٩٩,٣٥٧	٧,٣٧٤,٦٣٧,٠٦٧	١٣,٧٥٩,٣٥٧,٣٧٧	٧,٧٢٥,٧٥٧,٢٩١	٥٥,٢٢١,٨٤٨,٦١٨
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية	١٣,٧١٥,٨٠٢,٨٧٦	٥,٩٢١,٨٨٩,٨٥٩	١٤,٢٧٣,٢١٩,٨٦٢	١٩,٢٨٨,٨٣٧,٩٢٧	١١,٢٥٣,٢٥٧,٠٩١	٦٤,٤٥٣,٠٠٧,٦١٤

**مشتقات التصفقات 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 ، واتقيات العائد الأجلة ، 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 التصفقات النقدية غير المخصصة :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠					
<b>(بالجنيه المصري)</b>					
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
٦٢,٦٣٧,٣٣٧	-	-	٩,٥٣٦,٦٩٥	٨,٨٢٢,٣٧٩	٤٤,٢٧٨,٢٦٣
٧٨,٦٣٩,٥٣٦	٥٩,٢٣٦,٣٩٧	١٧,٦٣٤,٧٨٦	١,٧٦٨,٣٥٣	-	-
١٤١,٢٧٦,٨٧٣	٥٩,٢٣٦,٣٩٧	١٧,٦٣٤,٧٨٦	١١,٣٠٥,٠٤٨	٨,٨٢٢,٣٧٩	٤٤,٢٧٨,٢٦٣

بنود خارج الميزانية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠			
<b>(بالجنيه المصري)</b>			
لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٩,١٨١,٥١١,٢٦٥	١٦٩,٤١٤,٩٨١	١١,٤٨٣,٢١٨,٧١٠	١١,٤٨٣,٢١٨,٧١٠
٩,١٨١,٥١١,٢٦٥	١٦٩,٤١٤,٩٨١	١١,٤٨٣,٢١٨,٧١٠	١١,٤٨٣,٢١٨,٧١٠

**د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية**

1/ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم بلغ التغيير في القيمة العادلة التقديرية باستخدام وسائل تقييم حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ مبلغ ٣٥,٧٧٩,٣٤٦,٣٠٧ جنيه مصري مقابل ٢٩,٦٧٦,٦٦٩,٨٢٠ جنيه مصري في نهاية ديسمبر ٢٠٠٩ .

2/ 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 :

أصول مالية	القيمة التقديرية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	القيمة التقديرية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	القيمة العادلة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	القيمة العادلة ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
أرصدة لدى البنوك	٧,٦٩١,٤١٦,٢٩٢	٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	-	-
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	١٣٧,١٥٣,٨٠٥	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣
قروض وتسهيلات للعملاء :	-	-	-	-
- أفراد	-	-	-	-
- مؤسسات	-	-	-	-
استثمارات مالية :	-	-	-	-
- أدوات ملكية متاحة للبيع	-	-	-	-
- محتفظ بها حتى تاريخ	-	-	-	-
اجمالي أصول مالية	٧,٦٩١,٤١٦,٢٩٢	٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	١٣٧,١٥٣,٨٠٥	٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣
التزامات مالية	-	-	-	-
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٥٠,٣٧٣,٧٩٨	٤٥٨,١٤٥,٢٢٩	-	-
ودائع العملاء	٦٠,٤٩٨,٠٩٨,٥٠٣	٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢	-	-
قروض أخرى	١٣٥,٠٦٤,٦١٥	٩٣,٢٣٧,٠٤٢	-	-
اجمالي التزامات مالية	٦١,٣٨٣,٥٣٦,٩١٦	٥٥,٢٠٠,٠٣٦,٧٩٣	-	-

**أرصدة لدى البنوك**

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

**قروض وتسهيلات للبنوك**

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

**استثمارات في أوراق مالية**

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

**المستحق لبنوك أخرى وللعملاء**

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

## 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

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 ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن 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 إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال الفترة المالية. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال :

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	رأس المال
جنيه مصري	جنيه مصري	
٢,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠	الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٢,٤٧٤,٣٩٥,٧٦٨	٧٨,٥٦٤,٦٤٦	أسهام رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)
٦٠١,٤٥٤,٣٦٩	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	الاحتياطي العام
٢٤١,١٣٣,١٦٩	٢٦٧,٥٢٠,٩٠٨	الاحتياطي القانوني
(١,٩٤٢,٦٨٤)	٢٠,٢٣١,٢٩٨	احتياطيات أخرى
٦,٢٤٠,٠٠٤,٠٦٢	٦,٣٩٢,٨٨٨,٧٨٨	الأرباح المحتجزة
		إجمالي رأس المال الأساسي
٥١٠,٤٤٢,٩٧٠	٥٨٦,٩٥٥,٠٨٢	الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
-	-	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
-	-	قروض / وودائع مساندة
-	١,٥٧٥,٣١١	٤٠% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية :-
-	-	- المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	- شركات تابعة وشقيقة
٥١٠,٤٤٢,٩٧٠	٥٨٨,٥٣٠,٣٩٣	إجمالي رأس المال المساند
٦,٧٥٠,٤٨٣,٥٩٢	٦,٩٨١,٤١٩,١٨١	إجمالي رأس المال
٣٦,١٤٣,٠٦٨,٨١٥	٤٢,٢٦٢,٠٩١,٦٠٦	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :
٤,٦٩٢,٣٦٨,٧٥٠	٤,٦٩٤,٣١٤,٩٨٤	الأصول داخل الميزانية
		الالتزامات العرضية
		إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٤٠,٨٣٥,٤٣٧,٥٦٥	٤٦,٩٥٦,٤٠٦,٥٩٠	معيار كفاية رأس المال (%)
١٦,٥٣%	١٤,٨٧%	

## 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 الإضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الإضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الإضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال 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 الحسابات 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 والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغييرات في التكنولوجيا .

## ج - القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة والتذبذبات والارتباطات تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات . ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها .

## د - الاستحقاق

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

## هـ التحليل القطاعي

### هـ/أ التحليل القطاعي للأنشطة

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

#### المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة

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

#### الاستثمار

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

#### الأفراد

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

#### أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

(بالجنه المصري)

		٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	
		مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
إيرادات النشاط القطاعي	٢,٧٦٩,٦٢٣,٦٤٣	٦٣,٣٤٠,٣٨٦	٤٥,٦٠١,٨١٥	١,٦٢٤,٥٧٧,٢٨٤	٢,١١٢,٢٠٥,٦٨١
مصروفات النشاط القطاعي	(١,٠٢٧,٠٢٧,٧٠٠)	(١٧,٦٠٠,٣٠٤)	(٥١,٧٣٨,٠٥٦)	(٣٦٤,٥١١,٥٣٦)	(٤٩٩,٥٧١,٨٦٠)
نتيجة أعمال القطاع	١,٧٤٢,٥٩٥,٩٤٣	٤٥,٧٤٠,٠٨٢	(٦,١٣٦,٢٤١)	١,٢٦٠,٠٦٥,٧٤٨	١,٦١٢,٦٣٣,٨٢١
مصروفات غير مصنفة	-	-	-	-	-
ربح السنة قبل الضرائب	١,٧٤٢,٥٩٥,٩٤٣	٤٥,٧٤٠,٠٨٢	(٦,١٣٦,٢٤١)	١,٢٦٠,٠٦٥,٧٤٨	١,٦١٢,٦٣٣,٨٢١
الضريبة	(٣٠٧,٥٩٠,٩٢٨)	(٧,٤٢٨,٨٦٧)	-	(٢٢٣,٨٣٩,٠٥٣)	(٢٥٢,٤٨٤,٧٨٧)
ربح الفترة	١,٤٣٥,٠٠٥,٠١٥	٣٨,٣١١,٢١٥	(٦,١٣٦,٢٤١)	١,٠٣٦,٢٢٦,٦٩٥	١,٣٦٠,١٤٩,٠٣٤
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
أصول النشاط القطاعي	٧١,٢٣٩,٦٦٩,٢٨٦	١,٧١٨,١٧٠,٤٠٠	٩٠٦,٦٤٥,٥٦٣	٦٣,٥٦١,٥٣٧,٦٩١	٦١,٠٩٠,٠٣٧,٩٤٦
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول	٧١,٢٣٩,٦٦٩,٢٨٦	١,٧١٨,١٧٠,٤٠٠	٩٠٦,٦٤٥,٥٦٣	٦٣,٥٦١,٥٣٧,٦٩١	٦١,٠٩٠,٠٣٧,٩٤٦
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
إيرادات النشاط القطاعي	٣,٤٢٢,٢١٣,٨٧٨	٣٥,٧٥٥,٠٠٠	١,٢٣٣,٢٦٤,١٢٣	٢,١١٢,٢٠٥,٦٨١	٢,١١٢,٢٠٥,٦٨١
مصروفات النشاط القطاعي	(١,٣٠٩,٩٥٢,٥١٨)	(٢٨,٤٤٥,٠٠٠)	(٧٦٣,٠٤٥,٤٦٧)	(٤٩٩,٥٧١,٨٦٠)	(٤٩٩,٥٧١,٨٦٠)
نتيجة أعمال القطاع	٢,١١٢,٢٦١,٣٦٠	٧,٣١٠,٠٠٠	٤٧٠,٢١٨,٦٥٦	١,٦١٢,٦٣٣,٨٢١	١,٦١٢,٦٣٣,٨٢١
مصروفات غير مصنفة	-	-	-	-	-
ربح السنة قبل الضرائب	٢,١١٢,٢٦١,٣٦٠	٧,٣١٠,٠٠٠	٤٧٠,٢١٨,٦٥٦	١,٦١٢,٦٣٣,٨٢١	١,٦١٢,٦٣٣,٨٢١
الضريبة	(٣٢٨,٦٥١,٨٦٠)	(١,١٥٠,٠٠٠)	(٧٣,٨٩٩,٩٤١)	(٢٥٢,٤٨٤,٧٨٧)	(٢٥٢,٤٨٤,٧٨٧)
ربح السنة	١,٧٨٣,٦٠٩,٥٠٠	٦,١٦٠,٠٠٠	٣٩٦,٣١٨,٧١٥	١,٣٦٠,١٤٩,٠٣٤	١,٣٦٠,١٤٩,٠٣٤
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
أصول النشاط القطاعي	٦٤,٢٤٥,٤٨٤,٢٥٣	١٥,٣١١,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٣,٣٠٠	٦١,٠٩٠,٠٣٧,٩٤٦	٦١,٠٩٠,٠٣٧,٩٤٦
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول	٦٤,٢٤٥,٤٨٤,٢٥٣	١٥,٣١١,٠٠٠	٢٢٠,٢٢٣,٣٠٠	٦١,٠٩٠,٠٣٧,٩٤٦	٦١,٠٩٠,٠٣٧,٩٤٦

(بالجنيه المصري)

إجمالي	دول اخرى	جمهورية مصر العربية				القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
٢,٧٥٠,٨٠٤,٦٦٦	٦,١٥١,٣٩٠	٢,٧٤٤,٦٥٣,٢٧٦	٨٣,٩٦٦,٠٧٨	٥٥٢,٢٥٥,٧٨٥	٢,١٠٨,٤٣١,٤١٣				
(١,٠٢٧,٠٢٧,٦٩٩)	(٨٥٦,١٠٣)	(١,٠٢٦,١٧١,٥٩٥)	(٦٣,٠٣٣,١٠٣)	(٢٣٩,٤٦٩,٠٢٠)	(٧٢٣,٦٦٩,٤٧٢)				
١,٧٢٣,٧٧٦,٩٦٧	٥,٢٩٥,٢٨٧	١,٧١٨,٤٨١,٦٨١	٢٠,٩٣٢,٩٧٥	٣١٢,٧٨٦,٧٦٥	١,٣٨٤,٧٦١,٩٤٠				
-	-	-	-	-	-				
١,٧٢٣,٧٧٦,٩٦٧	٥,٢٩٥,٢٨٧	١,٧١٨,٤٨١,٦٨١	٢٠,٩٣٢,٩٧٥	٣١٢,٧٨٦,٧٦٥	١,٣٨٤,٧٦١,٩٤٠				
(٣٠٧,٥٩٠,٩٢٩)	(٨٦٢,٩٠٠)	(٣٠٦,٧٢٨,٠٣٠)	(٣,٤١١,١٥٧)	(٥٠,٩٧٠,٥٢٧)	(٢٥٢,٣٤٦,٣٤٥)				
١,٤١٦,١٨٦,٠٣٨	٤,٤٣٢,٣٨٧	١,٤١١,٧٥٣,٦٥١	١٧,٥٢١,٨١٨	٢٦١,٨١٦,٢٣٨	١,١٣٢,٤١٥,٥٩٥				
٧١,٢٣٩,٦٦٩,٢٨٦	٣,٠٥٤,٧٠٠	٧١,٢٣٦,٦١٤,٥٨٦	٦٩١,٦٨٨,٥٠٣	٧,٨٥٠,٣٩٨,٧١٤	٦٢,٦٩٤,٥٢٧,٣٧٠				
-	-	-	-	-	-				
٧١,٢٣٩,٦٦٩,٢٨٦	٣,٠٥٤,٧٠٠	٧١,٢٣٦,٦١٤,٥٨٦	٦٩١,٦٨٨,٥٠٣	٧,٨٥٠,٣٩٨,٧١٤	٦٢,٦٩٤,٥٢٧,٣٧٠				

إجمالي	دول اخرى	جمهورية مصر العربية				القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
٣,٣٩٥,٥٦١,٠٨٦	٦,٥١٣,٨٦٥	٣,٣٨٩,٠٤٧,٢٢١	٩٠,٠٠٥,١٩٨	٦٠٤,٢٨٩,٦٥٦	٢,٦٩٤,٧٥٢,٣٦٧				
(١,٢٨٣,٢٩٩,٧٢٧)	(٩,٧٩٢,٥٥٠)	(١,٢٧٣,٥٠٧,١٧٧)	(٨٠,٥٢٣,٣٩٢)	(٣٣١,٨٩٨,٨٥٠)	(٨٦١,٠٨٤,٩٣٥)				
٢,١١٢,٢٦١,٣٥٩	(٣,٢٧٨,٦٨٥)	٢,١١٥,٥٤٠,٠٤٤	٩,٤٨١,٨٠٦	٢٧٢,٣٩٠,٨٠٦	١,٨٣٣,٦٦٧,٤٣٢				
-	-	-	-	-	-				
٢,١١٢,٢٦١,٣٥٩	(٣,٢٧٨,٦٨٥)	٢,١١٥,٥٤٠,٠٤٤	٩,٤٨١,٨٠٦	٢٧٢,٣٩٠,٨٠٦	١,٨٣٣,٦٦٧,٤٣٢				
(٣٢٨,٦٥١,٨٥٩)	(٨٩,٦٦٣)	(٣٢٨,٥٦٢,١٩٦)	(٤,٥٧٧,٧٠٠)	(٥٧,٣٠١,٤١٧)	(٢٦٦,٦٨٣,٠٧٩)				
١,٧٨٣,٦٠٩,٥٠٠	(٣,٣٦٨,٣٤٨)	١,٧٨٦,٩٧٧,٨٤٨	٤,٩٠٤,١٠٦	٢١٥,٠٨٩,٣٨٩	١,٥٦٦,٩٨٤,٣٥٣				
٦٤,٢٤٥,٤٨٤,٢٥٣	٢,٩٤٤,٩٣٦	٦٤,٢٤٢,٥٣٩,٣١٧	١٥٩,٩٧٩,٧٨٤	٥,٢٢٠,٨٣٦,٥٦١	٥٨,٨٦١,٧٢٢,٩٧٢				
-	-	-	-	-	-				
٦٤,٢٤٥,٤٨٤,٢٥٣	٢,٩٤٤,٩٣٦	٦٤,٢٤٢,٥٣٩,٣١٧	١٥٩,٩٧٩,٧٨٤	٥,٢٢٠,٨٣٦,٥٦١	٥٨,٨٦١,٧٢٢,٩٧٢				

**(٦) صافي الدخل من العائد**

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

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
١٠٤,٣٨٤,١٥١	٢٤,٨٩٠,٤٢٨	٨٣,٦٦٣,١٦٦	٣٧,٠٤٧,٧٥٤
١,٦٣١,٦٠٧,٤٣٨	٥١٩,٢٧١,٥٢٨	١,٦٤٥,٩٨٦,١٣٢	٥٨٣,٥١٢,٤١٨
١,٧٣٥,٩٩١,٥٨٩	٥٤٤,١٦١,٩٥٦	١,٧٢٩,٦٤٩,٢٩٨	٦٢٠,٥٦٠,١٧٢
٨٤٣,٣٩٥,٩٧٨	٥٧,٨٨٥,٨٩٧	١,٤٤٧,٩٩١,٠٤٣	٤٦٤,١٠٨,٠٦٤
٧٤,٦٤١,٩٥١	٢٣,٧٤٧,٨٦٨	١٦,٦٣٩,٢٧١	٧,٥٨٧,٦٢٦
٣٩٦,٤٣٩,٠٠٣	٣٥٥,٧٥٠,٧٥٩	١١٥,٣٥٦,٩٣٢	٤٣,٧٤١,٨٤٤
٦٣,٩٩٦	٨٦٨	(١٢,٦٥٦)	٨٢٣
<b>٣,٠٥٠,٥٣٢,٥١٧</b>	<b>٩٨١,٥٤٧,٣٤٨</b>	<b>٣,٣٠٩,٦٢٣,٨٨٨</b>	<b>١,١٣٥,٩٩٨,٥٢٩</b>

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

**الإجمالي**

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

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
١٤٤,٤٣٢,٢٣١	٤٧,٢٦١,٧٨٨	٥٣,٠٣٣,٢٧٤	١٦,٠٣٦,٨٥٤
١,٣٩٥,٨٠٧,٧٦٤	٤٣٣,٤٨٦,٦٦٢	١,٦١١,٣٢٦,٨١٠	٥٦٧,٢٦٥,٤٩٣
١,٥٤٠,٢٣٩,٩٩٥	٤٨٠,٧٤٨,٤٥٠	١,٦٦٤,٣٦٠,٠٨٤	٥٨٣,٣٠٢,٣٤٧
٩٩٤,٠٥١	١٥٧,٧٢٥	١,٠٦٤,٢٩٣	١,٠١٥,٢٤٥
<b>١,٥٤١,٢٣٤,٠٤٦</b>	<b>٤٨٠,٩٠٦,١٧٥</b>	<b>١,٦٦٥,٩٢٤,٣٧٧</b>	<b>٥٨٤,٣١٧,٥٩٢</b>
<b>١,٥٠٩,٢٩٨,٤٧١</b>	<b>٥٠٠,٦٤١,١٧٣</b>	<b>١,٦٤٣,٦٩٩,٥١١</b>	<b>٥٥١,٦٨٠,٩٣٧</b>

**الإجمالي****الصافي****(٧) صافي الدخل من الاعتب و العمولات**

ايرادات الاعتب و العمولات:

- الاعتب و العمولات المرتبطة بالانتمان  
- اعتب خدمات تمويل المؤسسات  
- اعتب اعمال الامانة و الحفظ  
- اعتب اخرى

**الإجمالي**

مصرفات الاعتب و العمولات :

- اعتب اخرى مدفوعة

**الإجمالي****الصافي**

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
٣١٣,٨٤٩,٦٥٣	١٠٥,٤٦٠,١٢٩	٣٧٢,٤٤٠,٠٤٨	١١٢,٥١٢,٨٣٧
-	-	-	-
١٢٠,٩٧٠,٣٥٤	١٠١,٧٢٣,٢١٥	١١٣,٢٥٩,٠٣٠	٢٩,٣٩٧,٩٩٠
١٤٣,١٨٠,٣٠٦	(٢,٩٢٤,٢٢٩)	٢٠٣,٢١٠,٤٨٥	٧٥,١٤٥,١٣١
<b>٥٧٨,٠٠٠,٣١٣</b>	<b>٢٠٤,٢٥٩,١١٥</b>	<b>٦٨٨,٩٠٩,٥٦٣</b>	<b>٢١٧,٠٥٥,٩٥٨</b>
(٤٦,٩٣٠,٠٢٧)	(١٧,٢٥٨,١٣٨)	(٥٨,٢٧٨,١٨٧)	(٢٣,٢٠٨,٩٣٨)
<b>(٤٦,٩٣٠,٠٢٧)</b>	<b>(١٧,٢٥٨,١٣٨)</b>	<b>(٥٨,٢٧٨,١٨٧)</b>	<b>(٢٣,٢٠٨,٩٣٨)</b>
<b>٥٣١,٠٧٠,٢٨٦</b>	<b>١٨٧,٠٠٠,٩٧٧</b>	<b>٦٣٠,٦٣١,٣٧٦</b>	<b>١٩٣,٨٤٧,٠٢٠</b>

**(٨) توزيعات ارباح**

- أوراق مالية بغرض المتاجرة  
- أوراق مالية متاحة للبيع  
- شركات تابعة و شقيقة

**الإجمالي**

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
١,٧٦٣,٨٩٨	-	١,٣٣٠,٦٤٧,٠٠٠	١,٣٣٠,٦٤٧,٠٠٠
١٢٣,٠٧٩,٥٢٧	٣,٨١١,٣٥٢	٩٢,٢٧٨,٤٦٠	٩٤٨,٣١٠
٤,٥٤٥,٦٥٩	-	١١,٤٥٢,٦٧٦	٧,٩٨٥,٨٥٢
<b>١٢٩,٣٨٩,٠٨٤</b>	<b>٣,٨١١,٣٥٢</b>	<b>١٠٥,٠٦١,٧٨٣</b>	<b>١٠,٢٦٤,٨٠٩</b>

**(٩) صافي دخل المتاجرة**

- ارباح التعامل في العملات الاجنبية  
- ارباح ( خسائر ) تقييم أرصدة الاصول و الالتزامات بالعملة الاجنبية بغرض المتاجرة  
- ( خسائر ) ارباح تقييم عقود صرف اجله  
- ( خسائر ) ارباح تقييم عقود مبادلة عوائد  
- ( خسائر ) ارباح تقييم عقود مبادلة عملات  
- أدوات دين بغرض المتاجرة  
- أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

**الإجمالي**

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
٢٢٢,٨٦٤,٤٤٢	٥٨,٦٩٩,٩٤١	٢٥٤,٥٣٤,٣٤٨	٦٣,٢٢٢,١١٥
(٨٤٤,٧٦٥)	(٢,٣٨٧,٣٠٣)	٦,١٧٣,٨٠٣	١,٨٤٩,٠١٩
(١,١٦٦,٨٨٣)	(٢,١٧٢,٣٠٨)	(٧,٥٦١,٨١٢)	(١,٨٦٩,٥٥٩)
(١٥,٥٨٣,٢٢٤)	(١٦,٤٠٩,٠٩٤)	(٦٨,٢٠٧,٤٣٥)	(٢١,٦٦٧,٣٢٨)
٤٠٩,٤٣٩	٨٦١,٧٨٤	(١٣,٧٤٢,٧٢٠)	(٥,٧٠١,٢٢٧)
١٢٩,٤٠٦,٥٥٠	٣٩,٨٠١,٦٢٥	٦١,١٢٧,١٠٤	٣٤,٨٠٨,٧٤٨
١٤,٧٣٢,٤٩٧	٧,٣٩٧,٨٤٣	٣٠,٤٩٦,٩٤٦	١٨,٥١١,٢٦٢
<b>٣٥٩,٨١٨,٠٥٦</b>	<b>٨٥,٧٩٢,٤٨٨</b>	<b>٢٦٢,٨٢٠,٢٣٤</b>	<b>٨٩,١٦٣,٠٣٠</b>

## (١٠) مصروفات ادارية

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
٣٧١,٨٥٤,٢٦٠	١٣٦,٥١٠,٤٩٤	٤٣١,٠٦٥,٢٦٣	١٤٥,١١٦,٣٦٤
١٥,١٠٦,٤٥٢	٤,٤٢٩,٠٦٠	١٤,٩٥٣,٤٦٣	٣,٤١٤,٤٠٦
١١,٣١٦,٩٥٥	٣,٤١٤,٤٧٣	١٧,٦٦٢,٨٥٦	٥,٩٥٢,٢٠٥
٤٨٤,٥٤٨,٦٢٥	١٤٧,٠٢٦,٩٥٣	٥١٢,٢٤١,١٧٧	١٧٥,١٧٣,٢٥٧
٨٨٢,٨٢٦,٢٩١	٢٩١,٣٨٠,٩٨٠	٩٧٥,٩٢٢,٧٦٠	٣٢٩,٦٥٦,٢٣١

### الإجمالي

#### تكلفة العاملين

- اجور ومرتببات
- تأمينات اجتماعية
- مزايا اخرى
- مصروفات ادارية اخرى

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

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
٦,٥٥٤,٧٤٢	١٥,٢٦٩,٢٥٩	(٥٦,٤٨٤,١٢١)	(٤,٤٦٥,٦٨٥)
١٥,٣٤٤,٠٦٩	(٤٩,١٥٢)	٢,٠٧٣,٢٥٣	٢٤,٧٨١
(٣,٠١٠,٣٢٤)	٣,٤١١,١١٨	٦٦,٣٠٣,٠٨٣	٢٥,٤٥٧,٧٢٣
(١٨,٨٢٥,٤٧٩)	٣,٤٤٨,٦٣٨	(٣٠,٥٨٢,٣٥٩)	(٣,٩٠٩,٤٤٧)
(٢٧,٩٩٢)	٢٢,٠٧٩,٨٦٣	(١٨,٦٩٠,١٤٤)	١٧,١٠٧,٣٧٢

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

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

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
(١٣٩,٩٨٠,٦٧٥)	(٢١٢,٩٤٤,٠٤٦)	(٢٩,٠٢٦,٤٩٦)	(٣٠,٨٨٥,٧٦٣)
٤١١,٧٥٣	٤١١,٧٥٣	٣٢٤,١٤٩	١١٠,٩٠٥
(١٣٩,٥٦٨,٩٢٢)	(٢١٢,٥٣٢,٢٩٣)	(٢٨,٧٠٢,٣٤٧)	(٣٠,٧٧٤,٨٥٨)

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

## (١٣) تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
١,٥١٩,٤١٩,٩٨٥	٣١٠,٠٦٦,٠٤٦	١,٧٢٥,٠٦٧,٧٨٨	٤٨٨,٨٠٠,٧٥٥
٢٠٪	٢٠٪	٢٠٪	٢٠٪
٣٠٣,٨٨٣,٩٩٧	٦٢,٠١٣,٢٠٩	٣٤٥,٠١٣,٥٥٨	٩٧,٧٦٠,١٥١

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

#### يضاف / يخصم

- مصروفات غير قابلها للخصم
- اعباءات ضريبية
- تأثير المخصصات
- اهلاكات

### ضريبة الدخل

#### سعر الضريبة الفعلي

٣,١٩٦,١٧٠	١٥٨,٦٩٣	٥,٩١٥,٠٤٩	٥,٨٣٦,٨٥٢
(٧٠,٢٠٦,٩٦٩)	(٢٢,٠١٩,٥٣٤)	(٤٤,٢٣٣,٥٥٩)	(١٢,١٠٧,٩٩٨)
٧,٢١٥,٤١٤	١,٣٦٩,٣٣٦	٩٣٥,٣٧٥	٤,٣٤٠,٨٥٨
(٣٤,٥٣٥)	٣,٥٣٠	(٣٩,٤٩٤)	(٢٢,١٦٨)
٢٤٤,٠٥٤,٠٧٧	٥٠,٥٢٥,٢٣٤	٣٠٧,٥٩٠,٩٢٩	٩٥,٧٥٧,٦٩٥
١٦,٠٦٪	١٦,٢٩٪	١٧,٨٣٪	١٩,٥٩٪

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

التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)	(جنية مصري)
١,٢٧٠,٧٩٢,٦٢٨	٢٩٥,٨٥٦,٧٩٢	١,٣٠٢,٢٢٥,٨٧٧	٣٧٨,١٩٨,٥٤١
(١٩,٠٦١,٨٨٩)	(٤,٤٣٧,٨٥٢)	(١٩,٥٣٣,٣٨٨)	(٥,٦٧٢,٩٧٨)
(١٢٧,٠٧٩,٢٦٣)	(٢٩,٥٨٥,٦٧٩)	(١٣٠,٢٢٢,٥٨٨)	(٣٧,٨١٩,٨٥٤)
١,١٢٤,٦٥١,٤٧٥	٢٦١,٨٣٣,٢٦٢	١,١٥٢,٤٦٩,٩٠٢	٣٣٤,٧٠٥,٧٠٩
٥٩٠,١٤٤,٣٦٠	٥٩٠,١٤٤,٣٦٠	٥٩٠,١٤٤,٣٦٠	٥٩٠,١٤٤,٣٦٠
١,٩١	٠,٤٤	١,٩٥	٠,٥٧
٦٠١,٢٨٢,٥٧٠	٦٠١,٢٨٢,٥٧٠	٦٠١,٢٨٢,٥٧٠	٦٠١,٢٨٢,٥٧٠
١,٨٧	٠,٤٤	١,٩٢	٠,٥٦

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

#### حصة المساهمين في الارباح

- عدد الاسهم

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

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

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

## (١٥) نقدية وأرصده لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
٩١١,١٩٥,٨٦١	١,٥٧٧,٧٠٩,٨٧٧
٣,٢٦٨,٠٦٠,٦٢٨	٢,٩٥٤,٩٧٣,٧٩٦
<u>٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩</u>	<u>٤,٥٣٢,٦٨٣,٦٧٣</u>
<u>٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩</u>	<u>٤,٥٣٢,٦٨٣,٦٧٣</u>

- نقدية
- أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي :-
- حسابات جاريه

### اجمالي النقدية وأرصده لدى البنك المركزي

#### ارصده بدون عائد

## (١٦) أرصده لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
٤٣٦,٦٨٧,٤٥١	٣١٧,١٧٨,٨٤٦
٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥	٧,٣٧٤,٢٣٧,٤٤٦
<u>٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦</u>	<u>٧,٦٩١,٤١٦,٢٩٢</u>
٢,١٢١,١١٦,٨٨٤	٣,١٧٣,٨٠٦,٦٥٤
٩٧٤,٢٠٥,٩٨٢	٥٤٨,٦٩٥,١٨٧
٤,٨٥٠,٨٢٤,٩٢٠	٣,٩٦٨,٩١٤,٤٥١
<u>٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦</u>	<u>٧,٦٩١,٤١٦,٢٩٢</u>
٤٣٦,٦٨٧,٤٥١	١٧٣,٣٨٥,٦٣٦,٠٠٠
-	-
<u>٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥</u>	<u>٧,٥١٨,٠٣٠,٦٥٦</u>
<u>٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦</u>	<u>٧,٦٩١,٤١٦,٢٩٢</u>
٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	٧,٦٩١,٤١٦,٢٩٢
-	-
<u>٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦</u>	<u>٧,٦٩١,٤١٦,٢٩٢</u>

- حسابات جاريه
- ودائع
- الإجمالي

- بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
- بنوك محلية
- بنوك اجنبية
- الإجمالي

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

- ارصده متداولة
- ارصده غير متداولة

## (١٧) أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
٥,٦٥٤,٨١١,٥٩٢	١,٩٠٦,١٧٥,٠٠٠
٤,٥٣٩,١٧٥,٠٠٠	١,٦٠٨,٩٠٠,٠٠٠
٣,٤٥١,٧٢٥,٠٠٠	٥,٣٥٦,٠٠٠,٠٠٠
<u>١٣,٦٤٥,٧١١,٥٩٢</u>	<u>٨,٨٧١,٠٧٥,٠٠٠</u>
(٤٤٦,٧٥٠,٦٧٩)	(٤٥٤,٥١٢,١٨٧)
<u>١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣</u>	<u>٨,٤١٦,٥٦٢,٨١٣</u>
<u>١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣</u>	<u>٨,٤١٦,٥٦٢,٨١٣</u>

- أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم
- أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم
- أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم

- عوائد لم تستحق بعد
- اجمالي أدون خزانه

### اجمالي أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

## (١٨) أصول ماليه بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
٧٥,٣٤٨,٢٨٤	٥٠٨,٤٨٢,٠١٦
١١٠,٥١٨,٢٧٤	٢١١,٦٦٠,٥٥٩
<u>١٨٥,٨٦٦,٥٥٨</u>	<u>٧٢٠,١٤٢,٥٧٤</u>
٥٧,٦٢٤,٥٣٢	٧٩,١٢٤,٨٢٨
٢١١,٦٦١,٧٩٠	٣١٩,٠٥٥,٢٠٩
<u>٢٦٩,٢٨٦,٣٢٢</u>	<u>٣٩٨,١٨٠,٠٣٧</u>
٣٥,٩٨٦,٠٧٦	-
<u>٤٩١,١٣٨,٩٥٦</u>	<u>١,١١٨,٣٢٢,٦١١</u>

- أدوات دين :-
- سندات حكومية
- أدوات دين اخرى
- اجمالي الأدوات الدين

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

- محافظ تدار بمعرفة الغير

### اجمالي الأصول المالية بغرض المتاجرة

**(١٩) قروض وتسهيلات للبنوك**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٣٧,١٥٣,٨٠٥
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٣٧,١٥٣,٨٠٥
-	-
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٣٧,١٥٣,٨٠٥
٢٠٠,٧٦٥,٤٣٣	١٣٧,١٥٣,٨٠٥

- 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 سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصرية)	(جنية مصرية)
٨٥٢,٩٠٢,٦٩٥	٩٧٣,٣٩٨,١١١
٤٥١,٩٠٧,٩٥٤	٤٩٣,٣٩٥,٠٤٤
١,٠٠٥,٥٨٦,٦٤١	١,٧٨٧,١٧٨,٤٧٦
٢٩٢,٥١٨,٣١٨	٤٢١,٦٦٢,٩٨٩
٢,٦٦٩,٩٥٣,١٣٠	٣,٧٢٥,٥٥٥,٧٩١
٣,٤٣٤,١١٦,١٩٥	٣,٠٥٨,٣٧٥,٩١١
١٥,٩١٨,٨٦١,٨٦٧	٢١,١١٩,٩٢٣,٥٩٩
٦,٦٦٣,٧٧٩,١٤٠	٧,٢٤٧,١٠٤,٧٥٨
٩٣,٧١٣,٧٢٨	١٤٥,٠١٨,٩٩٠
٢٦,١١٠,٤٧٠,٩٣٠	٣١,٥٧٠,٤٢٣,٢٥٧
٢٨,٧٨٠,٤٢٤,٠٦٠	٣٥,٢٩٥,٩٧٩,٠٤٨
(٩٢,٦٣٧,٣٩٦)	(٦٧,٥٣٧,١٥٤)
(١,٣٠٤,١٩٤,٤٤٦)	(١,٢٥٨,٨٣٢,١٨٢)
(١٤١,٢٨٥,٣٢١)	(٢٠٢,٦٤٠,٦٥٣)
٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٧	٣٣,٧٦٦,٩٦٩,٠٥٩
١٠,٣٦٢,٢٦١,٤٢٣	١٢,٥٧١,٢٢٣,٥٩٨
١٦,٨٨٠,٠٤٥,٤٧٣	٢١,١٩٥,٧٤٥,٤٦١
٢٧,٢٤٢,٣٠٦,٨٩٦	٣٣,٧٦٦,٩٦٩,٠٥٩

**افراد**

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

- قروض عقارية

**اجمالي (١)**

**مؤسسات**

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

- قروض اخرى

**اجمالي (٢)**

**اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)**

- خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه

- مخصص خسائر الإضمحلال

- العوائد المجنبه

**صافي قروض وتسهيلات للعملاء**

يقسم الصافي الى :-

- ارصده متداوله

- ارصده غير متداوله

**صافي قروض وتسهيلات للعملاء**

## تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

<u>أفـراد</u>					
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	- رصيد المخصص أول الفترة
(٢١,٠٢٨,٨٨٣)	٨٠٨,٥٢١	(٢٤,٥٧٠,٥٤٣)	(٤,٣٤٤,٤٧١)	٧,٠٧٧,٦١٠	- عبء/رد) الاضمحلال خلال الفترة
(١٩,٨٢١,٥٢٧)	-	-	(١٩,٨٢١,٥٢٧)	-	- مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١,٧٧٨,٨٧٨	-	٢١٩,٨٠٠	١,٥٥٩,٠٧٨	-	- مبالغ مستردة خلال الفترة
-	-	-	-	-	- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
-	-	-	-	-	
١٦٠,٩٨١,٧١٥	٧,٤١٦,٠٢٧	٩٩,٤٠٥,٢١٠	٤٠,٨٦٥,٢٩٤	١٣,٢٩٥,١٨٤	الرصيد في اخر الفترة

<u>مؤسسات</u>					
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	- رصيد المخصص أول الفترة
٥٠,٠٥٥,٣٧٨	-	-	٥٠,٠٥٥,٣٧٨	-	- عبء/رد) الاضمحلال خلال الفترة
(٨٣,٢٣٧,٣٨٣)	-	-	(٨٣,٢٣٧,٣٨٣)	-	- مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١٠,٦١٢,٦٩٨	-	-	١٠,٦١٢,٦٩٨	-	- مبالغ مستردة خلال الفترة
١٦,٢٧٨,٥٧٥	-	-	١٦,٢٧٨,٥٧٥	-	- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
-	-	-	-	-	
١,٠٩٧,٨٥٠,٤٦٧	٤,٠٠٥,٣٤٩	٤٦١,٤٠٠,٨٥٦	٤٤٩,٨٢٨,٨٨٣	١٨٢,٦١٥,٣٧٩	الرصيد في اخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩

<u>أفـراد</u>					
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	- رصيد المخصص أول الفترة
(١٠,٦١٨,٨٩٠)	٢,٦٤٧,٠٣٢	(٢٨,٤٥٧,١٩٦)	١١,٤١٢,٩١٠	٣,٧٧٨,٣٦٤	- عبء/رد) الاضمحلال خلال الفترة
(٦٣,٣٠١)	-	-	(٦٣,٣٠١)	-	- مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
١,٢٢٧,٩٦٢	-	-	١,٢٢٧,٩٦٢	-	- مبالغ مستردة خلال الفترة
-	-	-	-	-	- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
-	-	-	-	-	
٢٠٠,٠٥٣,٢٤٧	٦,٦٠٧,٥٠٦	١٢٣,٧٥٥,٩٥٣	٦٣,٤٧٢,٢١٤	٦,٢١٧,٥٧٤	الرصيد في اخر الفترة

<u>مؤسسات</u>					
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	- رصيد المخصص أول الفترة
٢٠,٣٣٣,٧٢٤	(٢٢٦,٧٣٠)	(٢٤,١٦٣,٢٤٨)	٤١,٦٩٢,٢٤٣	٣,٠٣١,٤٥٩	- عبء/رد) الاضمحلال خلال الفترة
(٦٥,٤٠٣,٧٨٠)	-	-	(٥٤,٢١٦,٩٣٣)	(١١,١٨٦,٨٤٧)	- مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٢٢,٧٢٦,٤٧٧	-	-	١٩,٠٨٠,٨٦٥	٣,٦٤٥,٦١٢	- مبالغ مستردة خلال الفترة
(٢,١٧٢,٦٨٧)	-	-	(٢,١٧٢,٦٨٧)	-	- فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
-	-	-	-	-	
١,١٠٤,١٤١,١٩٨	٤,٠٠٥,٣٤٩	٤٦١,٤٠٠,٨٥٦	٤٥٦,١١٩,٦١٤	١٨٢,٦١٥,٣٧٩	الرصيد في اخر الفترة

## المشتقات

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

- تمثل عقود العملة الأجلية Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، و تمثل العقود المستقبلية Future للعمليات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصرافي 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 الأجلية 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 / افتراضي Nominal Value منفق 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 (المحتفظ) 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 الضمانة 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 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

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
<b>مشتقات العملات الأجنبية:-</b>					
٦,٦١٠,٧٦٥	١١,٣١٣,٤٤٥	٢,٢١٦,٢٣٨,٤٥٨	١٢,٨٧٨,٥٢٧	١٠,٠١٩,٣٩٥	١,٥٦٢,٨٠٧,٢٨٦
٨,٥٢٠,٣٤٩	٥٩,٧٠٠,٣٠٤	٢,٢٨٢,٤٥٦,١٧٥	٤٨,٣٦٣,٢٤٧	١٢٠,٥١١,٣١٧	٣,٢٠٤,٤٥٢,٥٦١
٦,٦٨٠,٧١١	٦,٦٨٠,٧١١	١,١١٥,٧٤١,٥٠٨	١,٣٩٥,٥٦٣	١,٣٩٥,٥٦٣	٢٠١,٧١٣,٠٤٩
<b>٢١,٨١١,٨٢٥</b>	<b>٧٧,٦٩٤,٤٦٠</b>		<b>٦٢,٦٣٧,٣٣٧</b>	<b>١٣١,٩٢٦,٢٧٥</b>	
<b>إجمالي المشتقات (١)</b>					
<b>مشتقات معدلات العائد</b>					
٦,٦٩٧,٤١١	٢٥,٦٣٥,١٦٦	١,٤٦٨,٨٢٤,٥٨٠	٧٨,١٩٩,٩٦٤	٢٨,٨٥٠,٣٥١	٢,١٩٩,٨٠٣,٠٨٧
٦,٦٩٧,٤١١	٢٥,٦٣٥,١٦٦		٧٨,١٩٩,٩٦٤	٢٨,٨٥٠,٣٥١	
<b>إجمالي المشتقات (٢)</b>					
<b>عقود سلع</b>					
١٢٢,٠١٧,٥٩٤	١٢٢,٠١٧,٥٩٤	٢١٩,٥٠٩,٨٠٠	٤٢,٣٢٩,٨٧٢	٤٢,٣٢٩,٨٧٢	١٢٥,٣٢٦,٧٠٨
١٢٢,٠١٧,٥٩٤	١٢٢,٠١٧,٥٩٤		٤٢,٣٢٩,٨٧٢	٤٢,٣٢٩,٨٧٢	
<b>إجمالي المشتقات (٣)</b>					
<b>إجمالي أصول (التزامات) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة</b>					
<b>١٥٠,٥٢٦,٨٣٠</b>	<b>٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠</b>		<b>١٨٣,١٦٧,١٧٣</b>	<b>٢٠٣,١٠٦,٤٩٨</b>	

## (ب) مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩			٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
-	-		٤٣٩,٥٧١	١٦,٧٨٩,٩١٦	٨٧٨,١٠٩,٣٨٠
<b>عقود مبادلة عائد</b>					
-	-		٤٣٩,٥٧١	١٦,٧٨٩,٩١٦	
<b>إجمالي مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة (٤)</b>					
<b>إجمالي المشتقات مالية (٤+٣+٢+١)</b>					
<b>١٥٠,٥٢٦,٨٣٠</b>	<b>٢٢٥,٣٤٧,٢٢٠</b>		<b>١٨٣,٦٠٦,٧٤٥</b>	<b>٢١٩,٨٩٦,٤١٤</b>	

**(٢٢) استثمارات مالية**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣٠ سبتمبر ٢٠١٠		- استثمارات مالية متاحة للبيع :-	
(جنية مصري)		(جنية مصري)		- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة	
٦,٧٥٦,٢٩٢,٠٧٦	١٠,٩٤١,١١٦,٦٤٠	١٠٤,٨٢٨,٥٨٢	١,٢١٦,٨٤٢,٧٨٩	- أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة	- غير مدرجة في السوق
١١٥,٥٥٣,٦٥٤					
٥٥٨,١٣١,٤٢١					
<b>٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١</b>	<b>١٢,٢٦٢,٧٨٨,٠١٠</b>			<b>اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع</b>	
<b>- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :-</b>					
٢٧٢,٨٨٩,٣٦٦	٧٣,٢٦٩,٧٥٩	٢٨٣,٠٥٠,٢٥٦		- أدوات دين مدرجة في السوق	- غير مدرجة في السوق
٣١٧,١٦٧,٨٤٣					
<b>٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩</b>	<b>٣٥٦,٣٢٠,٠١٥</b>			<b>اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</b>	
<b>اجمالي استثمارات مالية</b>					
٧,١٥٤,١٨٢,٦٤١	١٠,٧٥٥,٧٦١,٥٦٤			- ارصدة متدولة	
٨٦٥,٨٥١,٧١٩	١,٨٦٣,٣٤٦,٤٦١			- ارصدة غير متدولة	
<b>٨,٠٢٠,٠٣٤,٣٦٠</b>	<b>١٢,٦١٩,١٠٨,٠٢٥</b>				
٥,٧٠١,٩٣٩,٣٥٩	٩,٩٣٨,٦٦٩,٣٥٩			- أدوات دين ذات عائد ثابت	
١,٦٠١,٧٧٩,٣٨٩	٢,٠٩٤,٣٢٠,٤٥٧			- أدوات دين ذات عائد متغير	
<b>٧,٣٠٣,٧١٨,٧٤٨</b>	<b>١٢,٠٣٢,٩٨٩,٨١٨</b>				
<b>الاجمالي</b>		<b>استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</b>		<b>استثمارات مالية متاحة للبيع</b>	
٣,٤٥٦,٢٢٨,٥٢٤	٦٨١,٢٦٣,٢٧٤	٢,٧٧٤,٩٦٥,٢٥٠		- الرصيد في اول السنة المالية ٢٠٠٩	
٩,٣٥٥,٩٤٤,٩٧٣	١٠,١٣٠,٥٣٦	٩,٣٤٥,٨١٤,٤٣٧		- اضافات	
(٤,٦٨١,٩١٨,٩٢٢)	(١٠٠,٣٤٧,٥٥٥)	(٤,٥٨١,٥٧١,٣٦٦)		- استيعادات (بيع / استرداد)	
(٩,٠٢٤,١١٩)	(٩٨٩,٠٤٦)	(٨,٠٣٥,٠٧٣)		- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية	
(٨٦,٢٧٧,٢٠١)	-	(٨٦,٢٧٧,٢٠١)		- ارباح التغير في القيمة العادلة	
(١٤,٩١٨,٨٩٦)	-	(١٤,٩١٨,٨٩٦)		- عيب خسائر الاضمحلال	
<b>٨,٠٢٠,٠٣٤,٣٦٠</b>	<b>٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩</b>	<b>٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١</b>		<b>الرصيد في اخر السنة المالية</b>	
<b>- الرصيد في اول الفترة المالية ٢٠١٠</b>					
٨,٠٢٠,٠٣٤,٣٦٠	٥٩٠,٠٥٧,٢٠٩	٧,٤٢٩,٩٧٧,١٥١		- اضافات	
٦,٢٧٩,٧٥٣,٨٨٣	٥٠,١٢,٥٠٠	٦,٢٧٤,٧٤١,٣٨٣		- استيعادات (بيع / استرداد)	
(١,٨٤٣,٧٤٢,٥٦١)	(٢٤٩,٦٥٦,٥٩٨)	(١,٥٩٤,٠٨٥,٩٦٣)		- فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية	
٥٢,٩٧٢,٠٥١	١٠,٩٠٦,٩٠٤	٤٢,٠٦٥,١٤٧		- ارباح التغير في القيمة العادلة	
١١٠,٠٩٠,٢٩١	-	١١٠,٠٩٠,٢٩١		- عيب خسائر الاضمحلال	
-	-	-			
<b>١٢,٦١٩,١٠٨,٠٢٥</b>	<b>٣٥٦,٣٢٠,٠١٥</b>	<b>١٢,٢٦٢,٧٨٨,٠١٠</b>		<b>الرصيد في اخر الفترة المالية</b>	
<b>التسعة اشهر المنتهية في</b>		<b>التسعة اشهر المنتهية في</b>		<b>التسعة اشهر المنتهية في</b>	
<b>٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩</b>		<b>٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩</b>		<b>٣٠ سبتمبر ٢٠١٠</b>	
<b>(جنية مصري)</b>		<b>(جنية مصري)</b>		<b>(جنية مصري)</b>	
٨٣,٥٢٦,٥١٤	٥٣,٣٣٤,٥٠٠	١٤٢,٣٢٥,٥٢٣	١٠,٢٢٤,١٤٦	- (ا خسائر) ارباح بيع اصول مالية متاحة للبيع	
(١٤,٩١٨,٨٩٦)	(١٢,٦٠٦,٥٨٨)	(٩,٨٤٤,٣٢٧)	-	- خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع	
(٥,٧٢٩,٣٧٠)	(٩,٢٠٤,٦٨٩)	٤٢,٠٦٥,١٤٧	٢,٩٢٩,٤٠٩	رد( خسائر) اضمحلال ادوات الدين المتاحة للبيع	
-	-	(٩٦)	-	ارباح بيع اسهم في شركات تابعة وشقيقة	
(١٠,٥٢٥)	(٢,٩٤٧)	(١٠٢,٧٠٩)	(٩٩,٠٥٦)	رد( خسائر) اضمحلال استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
<b>٦٢,٨٦٧,٧٢٣</b>	<b>٣١,٥٢٠,٢٧٦</b>	<b>١٧٤,٤٤٣,٥٣٨</b>	<b>١٣,٠٥٤,٤٩٩</b>		

## (٢٣) استثمارات مالية في شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
نسبة	القيمة	نسبة	القيمة
(جنية مصري)	(المساهمة %)	(جنية مصري)	(المساهمة %)
٤٥	٢٣,٠٣٦,٤٥٤	٤٥	٢٦,٩٦٠,٣٨١
٤٠	٣٤,٣٧٩,٤٠٥	٤٠	٥٥,٣٠٦,٤٠٤
٤٠	٢,٢٤٧,٨٩٨	٤٠	١,٧٨٠,١١٣
٣٩	٥,٦٥٢,٧٥٠	٣٩	٩,٧٣٠,٠٦٥
٤٠	٢,٢٩٢,٣٣٨	٤٠	٢,١٥٢,٤٨٥
٤٠	٧,١٤١,٨٠٠	٤٠	٨,٢٣٩,٨٦٩
	<b>٧٤,٧٥٠,٦٤٥</b>		<b>١٠٤,١٦٩,٣١٦</b>

### إجمالي استثمارات مالية في شركات شقيقة

- وتتمثل الإستثمارات المالية في شركات شقيقة في :

- إستثمارات مالية مقيدة في سوق الاوراق المالية
- إستثمارات مالية غير مقيدة في سوق الاوراق المالية

-	-
٧٤,٧٥٠,٦٤٥	١٠٤,١٦٩,٣١٦
<b>٧٤,٧٥٠,٦٤٥</b>	<b>١٠٤,١٦٩,٣١٦</b>

### إجمالي استثمارات مالية في شركات شقيقة

## (٢٤) استثمارات عقارية

### طبيعة الأصل\*

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	القيمة الدفترية	(جنية مصري)	القيمة الدفترية
٧,٦٠٠,٠٠٠	٧,٦٠٠,٠٠٠		
٣٦١,٢٠٠	٣٦١,٢٠٠		
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>٣٦,٤٩٥,٦٦٤</b>		

- عقار ١٧ ش طيبة - الدقي بجوار نادى الصيد
- وحدة تجارية رقم ٣٥ F باركاديا مول (١٤ ش البحر - بولاق - كورنيش النيل
- الدور الثالث بالعقار رقم ١٣١ بش التحرير- الدقي +جزء من الجراج
- وحدة سكنية بالدور الثالث عقار رقم ٧٠ - ش الجمهورية - بورسعيد ٣٠٠ م
- حصة قدرها ٨ ط تعادل ٣٣ و ٣٨ م فى كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقرظى - 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 ٣,٧٦٦ م
- أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧,٢٥ اس بناحية العزازى فاقوس الشرقية
- أرض رقم ١٦ زمام ميت خميس - المنصورة (٣ قيراط ، ١٥ سهم ) تعادل ٦٤٥ م
- أرض وبناء فيلا نموذج ١٠ على رقم ٢١٩ منطقة رقم (٢) تجمع فيلات الشروق ٢٠٠٠
- أرض زراعية ٤٧ فدان ، ١١ قيراط - مركز شربين الدقهلية

### الإجمالي

## (٢٥) أرصدة مدينة و اصول اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩		٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)		(جنية مصري)	
٤٥١,٢٤٧,٥٨١	٥٧٩,٧٥٦,٧٧٦		
٧١,٠٤٦,٥١٣	٨٤,٧١٩,٦٧٩		
٨٩,٠٦٠,٥٩٥	٢٥,٣٠٧,٥٥٣		
٣٤٧,٠٧٣,٣٧٦	٢٥٩,٠٩٨,٠٩٠		
٤,٦٣٠,٣٥٣	٤,٦٣٠,٣٥٣		
<b>٩٦٣,٠٥٨,٤١٨</b>	<b>٩٥٣,٥١٢,٤٥١</b>		

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

### إجمالي أرصدة مدينة و اصول اخرى

\* يتضمن هذا البند قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٢٨,٨٩٥,٦٦٤ جم الت للبنك مع تسوية قروض العملاء وجرى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونية.  
\*\* تتضمن مبلغ ٨,٣٢١,٠٤٨ قيمة أصول ثابتة جرى اتخاذ اجراءات بيعها

## (٢٦) أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

البيانات	أراضي	مباني و منشآت	نظم الية متكاملة	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالي		
									جنيه	جنيه
التكلفة في ١ يناير ٢٠١٠ (٣)	٧٧,٩٤٣,١٨٠	٣٣٣,٩٣١,٥٩٤	٦٥١,١٤٠,٤٧١	٢٤,٩٠٦,٧٦٥	٢٣٥,٦١٢,٨٥٥	٢٣٨,٠٢٤,٢٠١	١٠٦,٦٧٥,٠٩٨	١,٦٦٨,٢٣٤,١٦٤	جنيه	جنيه
الإضافات (استيعادات) خلال الفترة	(١٧,٣٩٥,٠٠٠)	٥٢,٨١٥,٤٤٧	٥٢,٣٤٢,٦٩٩	(٢٥٠,٠٠٠)	١٢,٨٦٦,٨٧٩	٥,٤٨٤,١٩٤	٨,٤٨٤,٩٧١	١١٤,٣٤٩,١٩٠	جنيه	جنيه
التكلفة في اخر الفترة (١)	٦٠,٥٤٨,١٨٠	٣٨٦,٧٤٧,٠٤١	٧٠٣,٤٨٣,١٧٠	٢٤,٦٥٦,٧٦٥	٢٤٨,٤٧٩,٧٣٤	٢٤٣,٥٠٨,٣٩٥	١١٥,١٦٠,٠٦٩	١,٧٨٢,٥٨٣,٣٥٤	جنيه	جنيه
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٠ (٤)	-	١٢٢,٥٤٥,٥٧٧	٤١٥,٠٥٨,٤٥٢	٢٢,٨٢٠,٦١٤	١٦٧,٧٥٦,٧٦٤	١٣٤,٧٦٧,٧٨٩	٥٥,٦٨١,٩٧٥	٩١٨,٦٣١,١٧١	جنيه	جنيه
اهلاك الفترة	-	١٣,٧٤٨,٣٩٨	٦٥,١٨٣,٢٥٣	٧١٠,٥٢١	٣٠,٢٠٢,٩٠٤	١٩,٨٦٢,٤٩٣	٨,٠٦٧,٥١٧	١٣٧,٧٧٥,٠٨٦	جنيه	جنيه
مجمع الاهلاك في اخر الفترة (٢)	-	١٣٦,٢٩٣,٩٧٥	٤٨٠,٢٤١,٧٠٥	٢٣,٥٣١,١٣٥	١٩٧,٩٥٩,٦٦٨	١٥٤,٦٣٠,٢٨٢	٦٣,٧٤٩,٤٩٢	١,٠٥٦,٤٠٦,٢٥٧	جنيه	جنيه
صافي الاصول في اخر الفترة (٢-١)	٦٠,٥٤٨,١٨٠	٢٥٠,٤٥٣,٠٦٦	٢٢٣,٢٤١,٤٦٥	١,١٢٥,٦٣٠	٥٠,٥٢٠,٠٦٦	٨٨,٨٧٨,١١٣	٥١,٤١٠,٥٧٧	٧٢٦,١٧٧,٠٩٧	جنيه	جنيه
صافي الاصول في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (٤-٣)	٧٧,٩٤٣,١٨٠	٢١١,٣٨٦,٠١٧	٢٣٦,٠٨٢,٠١٩	٢,٠٨٦,١٥١	٦٧,٨٥٦,٠٩١	١٠٣,٢٥٦,٤١٢	٥٠,٩٩٣,١٢٣	٧٤٩,٦٠٢,٩٩٣	جنيه	جنيه

٢٠٪

٣٣,٣٪

٪٣٣,٣

٪٢٠

٪٢٠

٪٥

معدل الاهلاك

- تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٦٠,٧٦٣,٢٢٠ جنيتها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجاري حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الاصول

**(٢٧) أرصدة مستحقة للبنوك**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	
٢٥٨,١٤٥,٢٢٩	٤٣٧,١٧٦,٢٩٨	- حسابات جارية
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١٣,١٩٧,٥٠٠	- ودائع
<b>٤٥٨,١٤٥,٢٢٩</b>	<b>٧٥٠,٣٧٣,٧٩٨</b>	
٣٣,٠٧٠,٦٧٢	٤٤,٢٧٦,٠٠٦	- بنوك مركزية
٢١٥,٩٦٣,٩٩٠	١٦١,١٢٢,٥٢٢	- بنوك محلية
٢٠٩,١١٠,٥٦٧	٥٤٤,٩٧٥,٢٧٠	- بنوك خارجية
<b>٤٥٨,١٤٥,٢٢٩</b>	<b>٧٥٠,٣٧٣,٧٩٨</b>	
٢٥٨,١٤٥,٢٢٩	٣٥٠,٠٠١,٠٣١	- ارصدة بدون عائد
-	-	- ارصدة ذات عائد متغير
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٣٧٢,٧٦٧	- ارصدة ذات عائد ثابت
<b>٤٥٨,١٤٥,٢٢٩</b>	<b>٧٥٠,٣٧٣,٧٩٨</b>	
٢٥٨,١٤٥,٢٢٩	٤٣٧,١٧٦,٢٩٨	- ارصدة متداولة
٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣١٣,١٩٧,٥٠٠	- ارصدة غير متداولة
<b>٤٥٨,١٤٥,٢٢٩</b>	<b>٧٥٠,٣٧٣,٧٩٨</b>	

**(٢٨) ودائع العملاء**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	
١٤,٢٩٦,٤٠٩,٩٣٦	١٤,١٩٦,١٦٤,١١٥	- ودائع تحت الطلب
٢١,٦٦٩,٩١١,٥١٤	٢٢,٢٦٦,٣٠٥,٥٥٩	- ودائع لإجل وبخطار
٩,٨٠٥,٨٧٢,٣٩٧	١٤,٨٨١,٣٠٤,٣٨٣	- شهادات إيداع وإيداع
٨,٠٢٤,٦١٣,٧٩٨	٨,١٣٦,٩٠٣,٢٠٤	- ودائع التوفير
٨٥١,٨٤٦,٨٧٧	١,٠١٧,٤٢١,٢٤٢	- ودائع أخرى
<b>٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢</b>	<b>٦٠,٤٩٨,٠٩٨,٥٠٣</b>	
١٨,٥١٨,٧٠٠,٨٢٠	١٩,٣٦٤,٣٩٣,٧٣٠	- ودائع مؤسسات
٣٦,١٢٩,٩٥٣,٧٠٢	٤١,١٣٣,٧٠٤,٧٧٣	- ودائع أفراد
<b>٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢</b>	<b>٦٠,٤٩٨,٠٩٨,٥٠٣</b>	
١٥,١٤٨,٢٥٦,٨١٣	١٥,٢١٣,٥٨٥,٣٥٧	- ارصدة بدون عائد
١٠,٧٤٦,١٠٠	-	- ارصدة ذات عائد متغير
٣٩,٤٨٩,٦٥١,٦٠٩	٤٥,٢٨٤,٥١٣,١٤٦	- ارصدة ذات عائد ثابت
<b>٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢</b>	<b>٦٠,٤٩٨,٠٩٨,٥٠٣</b>	
٤٤,٧٥٧,٦٨٦,٦٨٥	٤٥,٤٨٩,٨٣٦,٣٢٩	- ارصدة متداولة
٩,٨٩٠,٩٦٧,٨٣٧	١٥,٠٠٨,٢٦٢,١٧٤	- ارصدة غير متداولة
<b>٥٤,٦٤٨,٦٥٤,٥٢٢</b>	<b>٦٠,٤٩٨,٠٩٨,٥٠٣</b>	

**(٢٩) قروض طويلة الأجل**

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	المستحق خلال الفترة التالي	تاريخ الاستحقاق	سعر الفائدة %	
٣٦,٣١٤,٠٠٠	٣٩,١٩٥,٦٤٤	٢٢,٦٦٥,٢٨٣	٣-٥ سنوات	٧	- مشروع التعاون في القطاع المالي والاستثماري في الريف
٩,٥٨١,٦٧٨	١٠,٩٤٨,٥٩٢	٥,٩٨٥,٩٤٥	عشر سنوات	٩ - ١٠,٥	- برنامج صناعات القطاع الخاص (المرحلة الثانية) - بنك التعمير الألماني
٢,٢٤٩,٩٢٦	٢٣٠,٣٩٨	٢٣٠,٣٩٨	٢٠١١	١	- الحكومة الإيطالية (يونيدو)
٣٣,٦٨٧,٨٥٧	٧٣,٩٧٧,٢٢٢	٦٩,٧٦٧,٢٢٢	٣-٥ سنوات	٣,٥ - ٥,٥	- حطب الأستحقاق تاريخ الزراعة لدعم تنمية قطاع الزراعة
٦٠,٠٠٠	-	-	٣-٥ سنوات	٣,٥ - ٥,٥	- حطب الأستحقاق تاريخ الزراعة لدعم القطاع البيطري
١,٤٨٥,٨٤٤	٤٧٩,٢٥٠	٢٤٩,٠٠٠	٢٠١٠	ودائع ٣ شهور أو إيهما أكثر لحين ٩٪ الاقراض	- الصندوق الاجتماعي
٩,٨٥٧,٧٣٧	١٠,٢٣٣,٥٠٨	٦,٨٢٢,٣٣٩	٢٠١٢	٠,٥	- القرض الإسباني لتمويل الإقراض متناهي الصغر
<b>٩٣,٢٣٧,٠٤٢</b>	<b>١٣٥,٠٦٤,٦١٥</b>	<b>١٠٥,٧٢٠,١٨٧</b>			<b>اجمالي قروض طويلة الأجل</b>

**(٣٠) ارصدة دائنة و التزامات اخرى**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ (جنية مصري)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠ (جنية مصري)	
١٦٨,٨٥٤,٦٦٣	٢١٧,٣٠٢,٠٦٠	- عوائد مستحقة
٩٥,٩٣٥,٧١٤	١٠٦,٣٠٤,١٥٩	- مصروفات مستحقة
٤٦١,٩٥٨,٩٤١	٤٦٤,٨٥٢,٨١٨	- دالنتون
٣٠٦,٣٩٨,٨٤٠	٢٩٩,٨١٠,١٩٦	- ضرائب الدخل
١٢٨,٨٧١,٤١٠	٢٠,٥٨٣,٦٠٣	- ارصدة دائنة متنوعه
<b>١,١٦٢,٠١٩,٥٦٨</b>	<b>١,١٠٨,٨٥٢,٨٣٦</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 سبتمبر ٢٠١٠
(جنية مصري)	(جنية مصري)
(٢٩,٥٠٧,٢١٤)	(٢٣,٦٧٠,٠٨١)
٣,٠٤٥,٢٨١	٢,٢٩٩,٩٨٨
٣١,٥١٧,٥٢٣	٣٢,٨٦٢,٣٨٩
٣٢,١٧٦,٩٩٦	٢٧,٤٢٥,٧١٠
<u>٣٧,٢٣٢,٥٨٦</u>	<u>٣٨,٩١٨,٠٠٦</u>

**الإجمالي**

### (٣٤) المدفوعات المبنية على اسهم

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

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

عدد الأسهم	
١٠,٣٢٢,٠٢٤	- قائمه في بداية الفترة
٣,٣٨٨,٣٦٦	- ممنوحه أثناء الفترة*
-	- سقط الحق فيها أثناء الفترة
(٢,٥٧٢,١٨٠)	- تم ممارستها أثناء الفترة
-	- انقضت أثناء الفترة
<u>١١,١٣٨,٢١٠</u>	قائمه في نهاية الفترة

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

القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحة الثانية ٢٧,٠٦ جنية مصري .

القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحة الثالثة ١٣,٧٠ جنية مصري .

القيمة العادلة المقدره لأدوات حقوق الملكية الممنوحه للشريحة الرابعة ٢١,٧٠ جنية مصري .

وقد عدلت القيمة العادلة لاسهم الشريحة الاولى والثانية و الثالثة لتعكس تأثير توزيعات الأسهم التي تم تسجيلها خلال عام ٢٠١٠

(٣٥) الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	١٢٥,١٢٨,٣٣٧	- احتياطي قانوني
١,٤٦٣,٥٠٤,٣٠٠	٧٨,٤١٢,٤٦٢	- احتياطي عام
(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)	(٢١٢,٦٤١,٧٤٧)	- أرباح ( خسائر ) مرحله
٢٠٦,٥٣٠,٥٥١	١٨٤,٣٥٦,٥٦٩	- احتياطي خاص
(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)	٣,٠٦٣,٨٢١	- احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٦,٦٥٢,٧٩٠	١٤٠,٦١٢,٩٥١	- احتياطي مخاطر بنكية
٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	٣٠٢,٧٩٤,٤٢١	- قيمة الاصول غير الملموسة لنصيب البنك قبل الاقتناء
<u>٢,٢٢٩,٦٧٥,٩٩١</u>	<u>٦٢١,٧٢٦,٨١٣</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	١١٣,٩٦٠,١٦١	- اثر تغير سياسات محاسبية
<u>٢٦,٦٥٢,٧٩٠</u>	<u>١٤٠,٦١٢,٩٥١</u>	<u>الرصيد في اخر الفترة المالية</u>
		<u>(ب) احتياطي قانوني</u>
٤٣٢,٨٥١,٥١١	٥١٣,٦٠٦,٥٣٤	- الرصيد في اول الفترة
-	(٤٧٦,٣٢٦,٠٣٢)	- المستخدم
٨٠,٧٥٥,٠٢٣	٨٧,٨٤٧,٨٣٥	- محول من ارباح الفترة
<u>٥١٣,٦٠٦,٥٣٤</u>	<u>١٢٥,١٢٨,٣٣٧</u>	<u>الرصيد في اخر الفترة المالية</u>
		<u>(ج) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع</u>
(٢٠,٩٨٥,٠٤٥)	(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)	- الرصيد في أول الفترة المالية
(٨٦,١٣٩,٧٢١)	١١٠,١٨٨,٥٨٧	- صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة
<u>(١٠٧,١٢٤,٧٦٦)</u>	<u>٣,٠٦٣,٨٢١</u>	<u>الرصيد في اخر الفترة المالية</u>
		<u>(د) أرباح ( خسائر ) مرحله</u>
٨٧,٨٤٥,٦٩٠	(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)	- الرصيد في أول الفترة المالية
(٢٤٤,٥٠٧,٧١٧)	(٦٠,١٥٤,٥٢٦)	- توزيعات السنة المالية السابقة
(١,٠٢٣,٩٦٥)	١,٦٢٦,٦٣٥	- التغير خلال الفترة
-	٢٢,١٧٣,٩٨٢	- محول من الاحتياطي الخاص
(١٨,٦٠١,٨٤٧)		- اثر تغير سياسات محاسبية
<u>(١٧٦,٢٨٧,٨٣٨)</u>	<u>(٢١٢,٦٤١,٧٤٧)</u>	<u>الرصيد في اخر الفترة المالية</u>

**(٣٦) نقدية وأرصده وما في حكمها**

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
٤,١٧٩,٢٥٦,٤٨٩	٤,٥٣٢,٦٨٣,٦٧٣	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٩٤٦,١٤٧,٧٨٦	٧,٦٩١,٤١٦,٢٩٢	أرصدة لدي البنوك
١٣,١٩٨,٩٦٠,٩١٣	٨,٤١٦,٥٦٢,٨١٣	أون خزانه و اوراق حكومية اخري
(٧,٥٠٩,٤٦٠,٣٣٥)	(٧,٣٧٤,٢٣٧,٤٤٦)	ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٧,٥٨٤,١٢٥,٢٨٥)	(٦,٥٣٧,٠٦٩,٦٧٣)	أون الخزانه و اوراق حكومية اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<b>١٠,٢٣٠,٧٧٩,٥٦٨</b>	<b>٦,٧٢٩,٣٥٥,٦٥٩</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 سبتمبر 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 ١٤١,٠٠١,٠٢٩ جنية مصري وذلك طبقا لما يلي :

المبلغ المسدد (جنية مصري)	قيمه المساهمة (جنية مصري)	المتبقي ولم يطلب بعد (جنية مصري)	
٣٣٢,٣٠٥,٩٦٤	٤٧٢,٧٠٦,٩٩٣	١٤٠,٤٠١,٠٢٩	- استثمارات ماليه متاحه للبيع
٦٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	- استثمارات ماليه في شركات تابعة وشقيقة

**- الاصول الثابته وتجهيزات الفروع :-**

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة ببعود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٢,٤١٧,٤١١ جنية مصري .

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٠	
(جنية مصري)	(جنية مصري)	
١١,٣٤٨,١٩٦,٥٤٢	٩,٩١٩,٢٩٢,٢٣٠	- خطابات ضمان
٨٢٠,٢٧٢,١١٥	١,٠٦١,٥٢٤,٦١٧	- الإعتمادات المستنديه ( استيراد وتصدير )
٤٦٩,٤٠٣,٩١١	٥٠٢,٤٠١,٨٦٣	- الأوراق المقبوله عن تسهيلات موردين
		- ارتباطات عن قروض
<b>١٢,٦٣٧,٨٧٢,٥٦٨</b>	<b>١١,٤٨٣,٢١٨,٧١٠</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 الأرباح لعام ٢٠٠٩  
- تم إعادة تويب وتعديل بعض البنود في قائمة الدخل والميزانية باثر رجعي في ضوء قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس التقييم الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفيما يلي بيان بالبنود التي تم تعديلها:-

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٠

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 استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠١٠/٠٩/٣٠ عدد ٦٥,٤٥١,٠١٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٠,٢٧٩,٠٨٢,٥٣٤ جنيه مصرى بواقع ١٥٧,٠٥ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١,٩١٥,٧٤٩ وثيقة قيمتها الاستردادية ٣٠٠,٨٦٨,٣٨٠ 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 استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠١٠/٠٩/٣٠ عدد ٣,٩٠٤,٤٤١ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٠١,٤٦١,٨٩٠ جنيه مصرى بواقع ٧٧,٢١ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ١,٩٤٠,٧٤٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٥,٠٣٦,١٨٤ جنيه مصرى

صندوق امان (صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامى و البنك التجارى الدولى)

أنشأ البنك التجارى الدولى و بنك فيصل الاسلامى صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠١٠/٠٩/٣٠ عدد ٨٩٧,١٤٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥٢,٥٥٤,٤٦١ جنيه مصرى بواقع ٥٨,٥٨ جنيه مصرى لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجارى الدولى عدد ٤٥,٤٣٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢,٦٦١,٥٢٤ جنيه مصري

صندوق حماية

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٠١٠/٠٦/٢٣ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - ادارة الصندوق . وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٢٠١٠/٠٩/٣٠ عدد ٢,٠٣٥,٦١٧ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٢٠٤,٧٨٣,٠٧٠ جنيه مصرى بواقع ١٠٠,٦٠ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٤٢٢,٠٣٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٤٢,٤٥٦,٦٢٠ جنيه مصرى

(٤٠) المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدها في تاريخ الميزانية فيما يلى:-

(جنية مصرى)

٧٧٢,٩١٢,٢٦٣  
١٣٨,٤٧٣,٤١٧  
٢١٩,٧٣٩,١٢٥

- قروض للعملاء  
- ودائع العملاء  
- الالتزامات العرضية

وتمثل الإيرادات والمصروفات مع الاطراف ذات العلاقة فيما يلى:-

مصروفات (جنية مصرى)ايرادات (جنية مصرى)

٤٣,٤٢٢,٠٦٥  
٦٤٣,٥١٧  
١,٣٩٤,٧٣٩

٤٧٨,٣٩٤  
٤٨,٢٤٧,٨٠٥  
١٦٥,٤٤٢

الشركة الدولية للأمن و الخدمات  
كوريليز  
التجارى الدولى للتأمين

#### (٤١) الشهرة والاصول غير الملموسة

- طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس التقييم الصادرة عن البنك المركزي في ١٦/١٢/٢٠٠٨ فقد تم البدء في استهلاك الشهرة بنسبة ٢٠ % سنويا اعتبارا من اول عام ٢٠١٠ وقد بلغت قيمة الإستهلاك عن الفترة حتى نهاية سبتمبر ٢٠١٠ مبلغ ٣٠,٠٧٠,٠٨٤ جنية مصري.

تتمثل الاصول غير الملموسة التي تم الاستحواذ عليها فيما يلي :

٣٣٦,٧٩٠,٢٧٢	- العلامة التجارية
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	- التراخيص
١١٩,٦٩٤,٣٨٩	- عقود
١٩٨,١٨٧,٧٤٥	- المنافع المرتبطة ببعض العملاء
<u>٦٧٤,٦٧٢,٤٠٦</u>	الاجمالي
(١٥١,٨٠١,٢٩٠)	- قيمة الاستهلاك حتى سبتمبر ٢٠١٠
<u>٥٢٢,٨٧١,١١٦</u>	- صافي قيمة الاصول غير الملموسة

تم تحديد المبالغ الاقتصادية للاصول غير الملموسة بعشر سنوات يتم استهلاكها على مدى هذا العمر الا في حالة وجود مؤشر الانخفاض وتحتملة على قائمة الدخل

#### (٤٢) الموقف الضريبي

##### ١- البنك

- تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط و حتى نهاية ١٩٨٤ .
- تم فحص وتسوية وسداد 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 وسداد ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٥ - ٢٠٠٦ .
- تحتسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم تواريخها في 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 في المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف إلى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

##### ٢- الشركة

- تم الفحص الضريبي للسنوات من بداية النشاط في عام ١٩٩٩ حتى عام ٢٠٠٠ وقامت الشركة بالاعتراض على التقدير الوارد من مأمورية الضرائب وتم الحصول على موافقة بإعادة الفحص ولم يتم تحديد الموعد بعد. لم يتم فحص السنوات من ٢٠٠١ / ٢٠٠٤ بعد.
- تم تقديم الاقرار الضريبي للشركة عن الاعوام ٢٠٠٧ / ٢٠٠٥ طبقا لاحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .
- تم فحص ضريبة الميراثات منذ بداية النشاط حتى ٢٠٠٤ وتم سداد الضريبة المستحقة من واقع الربط النهائي لمصلحة الضرائب. ولم يتم الفحص الضريبي للشركة عن الأعوام من ٢٠٠٥ وحتى تاريخه
- تم الفحص الضريبي للشركة من بداية النشاط في عام ١٩٩٩ وحتى عام ٢٠٠٠ واستلام النماذج الضريبية عن هذه السنوات وقامت الشركة بالاعتراض عليها في الموعد القانون ولم يحدد ميعاد لجنة داخلية لنظر الخلاف ولم يتم الفحص الضريبي للشركة عن الأعوام من ٢٠٠١ وحتى ٢٠٠٦-٧-٣١ تاريخ الغاء قانون الدمغة على المستندات.
- نشاط الشركة غير خاضع للضريبة العامة على المبيعات.

#### (٤٣) مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩  
(المعادل بالالف جنيه)

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٠  
(المعادل بالالف جنيه)

٣٢,٦٢٤  
١٠,١٦٩  
(٢٣٠)  
(١٦٨)  
(٢٣٧)  
٦,٩١٢

- جنيه مصري  
- دولار أمريكي  
- جنيه إسترليني  
- الين الياباني  
- فرنك سويسري  
- اليورو