

تقرير الفحص المحدود على القوائم المالية الدورية المراجعة  
إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجاري الدولي - مصر

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المراجعة المرفقة للبنك التجاري الدولي - مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المراجعة المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المراجعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المراجعة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقف الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المراجعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المراجعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للبنك التجاري الدولي في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المراجعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المراجعة.

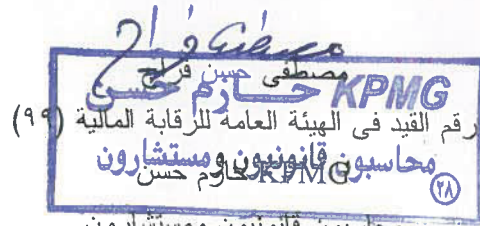


رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٢)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



القاهرة في ١٤ أغسطس ٢٠١٢

## الميزانية المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١        | ٣٠ يونيو ٢٠١٢         | الايضاحات |                                                                   |
|-----------------------|-----------------------|-----------|-------------------------------------------------------------------|
| جنيه مصري             | جنيه مصري             |           |                                                                   |
| ٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠         | ٥,٥٤٢,٣٢٠,٩٠٤         | ١٥        | <b>الأصول</b>                                                     |
| ٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩         | ٩,٨٨٠,٢٤٤,٩٠٣         | ١٦        | نقدية وأرصده لدي البنك المركزي                                    |
| ٩,٢٦٠,٨٤٢,١٨٣         | ٩,٤١٤,٥٦٠,١٨٣         | ١٧        | أرصدة لدي البنوك                                                  |
| ٦٧٥,٣٢٥,٤٥٠           | ١,٣٤١,١٧٦,٣٥٧         | ١٨        | أذون خزانة واوراق حكومية اخرى                                     |
| ١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩         | ١,٠٧٦,٧١٠,٣٨٨         | ١٩        | أصول مالية بغرض المتاجرة                                          |
| ٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤        | ٣٩,٦٩٣,٩٩٤,٥٩٢        | ٢٠        | قروض وتسهيلات للبنوك                                              |
| ١٤٦,٥٤٤,٦٥٦           | ١٣٤,٣١٠,٩٤٣           | ٢١        | قروض وتسهيلات للعملاء                                             |
|                       |                       |           | مشتقات مالية                                                      |
|                       |                       |           | استثمارات مالية                                                   |
| ١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧        | ١٥,٤٠٥,٥٦٧,٩٥٨        | ٢٢        | - متاحة للبيع                                                     |
| ٣٩,١٥٩,٥٢٠            | ٣,٦٧٣,٢٨٩,٧٦٨         | ٢٢        | - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق                                   |
| ١٠,٦٦٧,١٦٧            | ١٢٢,٨٣٠,٦٧٨           | ٢٣        | استثمارات مالية في شركات شقيقة                                    |
| ٢٤,١٨٥,٥٢٥            | ٩٣,٩٥١,٧٤٢            |           | عملاء سمسره - أرصده مدينه                                         |
| ٤٢,٥٠٧,٩٠٥            | ٦٦,٩٥٣,٦٧٠            |           | حسابات المقاصه - أرصده مدينه                                      |
| ١٢,٧٧٤,٦٨٦            | ١٠,٠٢٤,٦٨٦            | ٢٤        | استثمارات عقارية                                                  |
| ١,٥٣٤,٨١٩,٤٩١         | ٢,٢٢٥,٠٠٩,٠١٦         | ٢٥        | اصول اخرى                                                         |
| ١٢٠,٢٨٠,٣٣٧           | ٨,٦٨٨,٧٥٩             | ٤١        | الشهره                                                            |
| ٣٠٩,٣٥٣,١٠٤           | ١٠٣,٧١٢,٩٥٤           | ٤١        | أصول غير ملموسه                                                   |
| ١٢٣,٩٧٧,٦٩٨           | ١٣٥,٤٣٣,٧٦٤           | ٣٣        | أصول ضريبية مؤجلة                                                 |
| ٦٣٠,٥٠٨,٠٨٩           | ٦٧٢,٩٤٧,٣٧٢           | ٢٦        | أصول ثابتة                                                        |
| <b>٨٥,٥٣٤,١٧٥,٥٩٠</b> | <b>٨٩,٦٠١,٧٢٨,٦٣٧</b> |           | <b>إجمالي الأصول</b>                                              |
|                       |                       |           | <b>الالتزامات و حقوق الملكية</b>                                  |
|                       |                       |           | <b>الالتزامات</b>                                                 |
| ٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧         | ١,٧٨٥,٠١٤,٧٠٨         | ٢٧        | أرصده مستحقة للبنوك                                               |
| ٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩        | ٧٦,٧٦٧,٠٧١,٦٢٦        | ٢٨        | ودائع العملاء                                                     |
| ١١١,٨٥١,٨٥٥           | ١٧٤,٨٩٥,٠٧٠           |           | عملاء سمسره - أرصده دائنه                                         |
| ١١٤,٢٨٧,٩٩٠           | ١٣٠,١١١,٣٩٥           | ٢١        | مشتقات مالية                                                      |
| ١,٣٤٢,٧٣٦,٠٤٠         | ١,٤٥١,٥٠٤,١٧٩         | ٣٠        | التزامات اخرى                                                     |
| ٩٩,٣٣٣,٣٧٦            | ٩١,٠٧٤,٩٦٠            | ٢٩        | قروض طويلة الأجل                                                  |
| ٢٧٠,٨٠١,٩٠٩           | ٢٨٤,٠٠١,٤٧٢           | ٣١        | مخصصات اخرى                                                       |
| <b>٧٦,٧٤٧,٧٤٠,٩٤٦</b> | <b>٨٠,٦٨٣,٦٧٣,٤١٠</b> |           | <b>إجمالي الإلتزامات</b>                                          |
|                       |                       |           | <b>حقوق الملكية</b>                                               |
| ٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠         | ٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠         | ٣٢        | رأس المال المدفوع                                                 |
| ١,٣٨٧,٨٤٢,٠٦٠         | ٢,٢٢٣,٤٣٢,٧٤٢         | ٣٢        | احتياطيات                                                         |
| ١٣٧,٣٥٤,٤١٨           | ١٢٩,٨٢٨,٠٧٣           |           | مجنب لحساب نظام إثابة العاملین                                    |
| (٣٣٤,٤١٩,٦٩٢)         | (٤٨٢,٩٧٦,٣٨٨)         |           | أرباح محتجزة                                                      |
| <b>٧,١٢٥,٣٣٩,٧٧٦</b>  | <b>٧,٨٤٢,٥٥٩,٨٣٧</b>  |           | <b>إجمالي حقوق الملكية</b>                                        |
| ١,٦١٤,٧٣٨,٣٢٢         | ١,٠٢٨,١٣٩,٨٦٩         |           | صافي أرباح الفترة / العام بعد الضريبة                             |
| ٨,٧٤٠,٠٧٨,٠٩٨         | ٨,٨٧٠,٦٩٩,٧٠٦         |           | <b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام</b>             |
| ٤٦,٣٥٦,٥٤٦            | ٤٧,٣٥٥,٥٢١            |           | حقوق الأقلية                                                      |
| <b>٨,٧٨٦,٤٣٤,٦٤٤</b>  | <b>٨,٩١٨,٠٥٥,٢٢٧</b>  |           | <b>إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة/العام وحقوق الأقلية</b> |
| <b>٨٥,٥٣٤,١٧٥,٥٩٠</b> | <b>٨٩,٦٠١,٧٢٨,٦٣٧</b> |           | <b>إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية وحقوق الأقلية</b>             |
|                       |                       |           | <b>إلتزامات عرضية وارتباطات</b>                                   |
| ١٢,٥٥٩,٥٥٣,٥١٦        | ١٣,٣٨٤,٣١٦,٩٥٠        | ٣٧        | إلتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخرى       |

هشام عز العرب  
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

هشام رامز عبد الحافظ  
نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

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

**قائمة الدخل المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢**

| الايضاحات                                                                                    | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠١٢<br>جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠١٢<br>جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠١١<br>جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في<br>٣٠ يونيو ٢٠١١<br>جنيه مصري |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| عائد القروض والإيرادات المشابهة<br>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة<br>صافي الدخل من العائد  | ١,٩٣٣,٤٩٢,٨٧٦<br>(١,٠٠١,٨٨٥,٣٩٦)<br>٩٣١,٦٠٧,٤٨٠        | ٣,٦٠٢,٤٣٠,٧٦٣<br>(١,٨٠١,٢٣٣,٩٣٢)<br>١,٨٠١,١٩٦,٨٣١    | ١,٣٠٠,٨٨١,٨٨٢<br>(٦٧١,١٨٨,٠٢٤)<br>٦٢٩,٦٩٣,٨٥٨          | ٢,٥٨٧,٢٨٠,٦٧٦<br>(١,٣٢٤,٨١٣,١٥٦)<br>١,٢٦٢,٤٦٧,٥٢٠    |
| إيرادات الأتعاب و العمولات<br>مصروفات الأتعاب و العمولات<br>صافي الدخل من الأتعاب و العمولات | ٢٤٠,٧٨٣,٣٥٩<br>(٢٤,٠٩٦,١٥٥)<br>٢١٦,٦٨٧,٢٠٤             | ٤٧٧,٤٢٤,٨٢٥<br>(٤٧,٧٦٦,٨٥٥)<br>٤٢٩,٦٥٧,٩٧٠           | ٢٣٨,٧١٤,٤٤١<br>(٢٢,٤١٥,٢٣٧)<br>٢١٦,٢٩٩,٢٠٤             | ٤٤٧,٩٦٩,٨٩٥<br>(٤١,٢٢٧,٧٦٦)<br>٤٠٦,٧٤٢,١٢٩           |
| توزيعات ارباح                                                                                | ١٧,٧٩٥,٥٦٣                                             | ٢١,٧٤٤,٤٠٠                                           | ٥٦,٥٨٩,٦٧٢                                             | ٥٧,١٦٤,٣٧٢                                           |
| صافي دخل المتاجرة                                                                            | ١٠٤,٠٠٦,٢٠٢                                            | ٢٠٤,٦١٦,٧١١                                          | ٧٣,٥١٣,٢٩٥                                             | ٢٢٦,١٠٩,٠٦٥                                          |
| أرباح (خسائر) الإستثمارات الماليه                                                            | (٢٢,٨٩٩,٢٥٧)                                           | (٢٣,٢٦٧,١٤٢)                                         | ٣٥,٩٧٨,٠٢١                                             | ٣٧,١٦٦,٤٧٤                                           |
| استهلاك الشهره                                                                               | (٨٦٨,٨٧٦)                                              | (١,٧٣٧,٧٥٢)                                          | (١٠,٠٢٣,٣٦١)                                           | (٢٠,٠٤٦,٧٢٣)                                         |
| مصروفات ادارية                                                                               | (٣٧٥,٣٨٧,١٧٥)                                          | (٧٥٦,٠٦٥,٠٢٩)                                        | (٣٢٩,٧٠٨,٧٧٢)                                          | (٧١٢,٨٦٣,٥٧٤)                                        |
| إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى                                                                 | (١٨,٣٢٣,٧٦٦)                                           | (٥٦,٠٠٤,٢٥٣)                                         | (١٣,٧١٩,٥٢٨)                                           | (٨٢,٠٤٥,٧٣٤)                                         |
| رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان                                                         | (١٤٢,٧٠٢,٤١٦)                                          | (١٥٩,٢٤٤,٦٢٠)                                        | (٧٨,٤٦٣,٩٠٦)                                           | (٢٠١,٢٦٤,٧٨٦)                                        |
| إستهلاك أصول غير ملموسه                                                                      | (٦,٣٤٩,٧٧٣)                                            | (١٢,٦٩٩,٥٤٦)                                         | (١٦,٨٦٦,٨١٠)                                           | (٣٣,٧٣٣,٦٢٠)                                         |
| نصيب البنك في أرباح الشركات الشقيقه                                                          | (١,٠٣١,٦٢٢)                                            | (٤٧١,١١١)                                            | (١,٣٨٤,٢٥٧)                                            | ١٠,٨٩٦,٢٢٩                                           |
| الربح قبل ضرائب الدخل                                                                        | ٧٠٢,٥٣٣,٥٦٤                                            | ١,٤٤٧,٧٢٦,٤٥٩                                        | ٥٦١,٩٠٧,٤١٧                                            | ٩٥٠,٥٩١,٣٥٣                                          |
| مصروفات ضرائب الدخل                                                                          | (١٨٢,١٢٦,٧٣٨)                                          | (٤٣٠,٣٨٦,٦٨٣)                                        | (١٢٥,٨٣٠,٥٨٨)                                          | (٢١٦,٠٥٠,٤٩٦)                                        |
| أصول ضريبية مؤجلة                                                                            | ٢,٩٦٨,٤٥٤                                              | ١١,٤٥٦,٠٦٦                                           | ٧,٠١٧,٣٠٧                                              | ١٦,٤٢٢,٠٤٢                                           |
| صافي أرباح الفترة                                                                            | ٥٢٣,٣٧٥,٢٨٠                                            | ١,٠٢٨,٧٩٥,٨٤٢                                        | ٤٤٣,٠٩٤,١٣٦                                            | ٧٥٠,٩٦٢,٨٩٨                                          |
| حقوق الاقلية                                                                                 | ٢٩٤,١٣٧                                                | ٦٥٥,٩٧٣                                              | ٢٤٢,٧٦٤                                                | ١٦٧,٥٠٣                                              |
| حقوق مساهمي البنك                                                                            | ٥٢٣,٠٨١,١٤٣                                            | ١,٠٢٨,١٣٩,٨٦٩                                        | ٤٤٢,٨٥١,٣٧٢                                            | ٧٥٠,٧٩٥,٣٩٦                                          |
| ربحية السهم (جنيه / سهم)                                                                     | ٠.٧٩                                                   | ١.٧٨                                                 | ٠.٦٩                                                   | ١.٣١                                                 |
| الأساسي                                                                                      | ٠.٧٧                                                   | ١.٧٥                                                 | ٠.٦٧                                                   | ١.٢٩                                                 |
| المخفض                                                                                       |                                                        |                                                      |                                                        |                                                      |



هشام عز العرب  
رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب



هشام رامز عبد الحافظ  
نائب رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب

## قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

| ٣٠ يونيو ٢٠١١        | ٣٠ يونيو ٢٠١٢        |                                                                           |
|----------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------------|
| جنيه مصري            | جنيه مصري            |                                                                           |
| ٩٥٠,٥٩١,٣٥٣          | ١,٤٤٧,٧٢٦,٤٥٩        | <b>التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل</b>                                  |
|                      |                      | صافي الأرباح قبل الضرائب                                                  |
|                      |                      | <b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>   |
|                      |                      | الإهلاك                                                                   |
| ١٠٢,٦٩٤,٨٤١          | ٨٤,١٤٣,٣٧٥           | عبء اضمحلال الأصول                                                        |
| ٢٠٢,٨٩٢,٤٠٦          | ١٥٩,٢٦٢,٧١٥          | عبء المخصصات الأخرى                                                       |
| ١,٢٠٤,٩٨٦            | ٨٦,٧٢٤,١٦٥           | فروق تقييم استثمارات ماليه بغرض المتاجره                                  |
| ٣٢,٩٧٦,٣٧٩           | (٢٧,٢٢٠,٣٤٩)         | إستهلاك أصول غير ملموسه                                                   |
| ٣٣,٧٣٣,٦٢٠           | ١٢,٦٩٩,٥٤٦           | إستهلاك الشهره                                                            |
| ٢٠,٠٤٦,٧٢٣           | ١,٧٣٧,٧٥٢            | عبء اضمحلال استثمارات ماليه                                               |
| (٤٩,٧٧٥,٤٣٤)         | ١٠,٦٥٢,٩٨٢           | المستخدم من المخصصات الأخرى                                               |
| (٥,٢١٨,٦٦٧)          | (٧٢,٣٠٠,٠٧٢)         | مخصصات أخرى انتفى الغرض منها                                              |
| (٢,٠٨٥,٢٦٧)          | (٥٣١,٠٥٤)            | فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى                                          |
| ٤,٠١٠,٦٦٦            | (٧١١,٥٧١)            | أرباح بيع أصول ثابتة                                                      |
| (٢,٦٦١,٦٧٨)          | (١,٦٣٣,٧٩٦)          | أرباح بيع استثمارات ماليه                                                 |
| (٩٠,٧٨٢,١٤٨)         | (٨,٤١٥,٣٩٧)          | أرباح بيع استثمارات ماليه في شركات شقيقة                                  |
| (١,٨٧٣,٨١٣)          | -                    | فروق إعادة تقييم قروض طويلة الأجل بالعملة الأجنبية                        |
| ٥,٠٣٦,٢٧٢            | (٢٠,٨١٢)             | المدفوعات المبنيه على الأسهم                                              |
| ٤١,٤٠٩,٦٢٨           | ٤٤,١٣٥,٧٨٢           | فروق إعادة تقييم استثمارات ماليه في شركات شقيقة                           |
| (١١,٤٠٨,٢٢٢)         | -                    | عبء اضمحلال استثمارات عقارية                                              |
| ٣٦١,٢٠٠              | -                    |                                                                           |
| <u>١,٢٣١,١٥٢,٨٤٥</u> | <u>١,٧٣٦,٢٤٩,٧٢٥</u> | <b>أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات من أنشطة التشغيل</b> |

| (٣,٠٩٠,٥٣٨,٣٦٢)      | (٩٦٢,٧٨٤,١٠١)        | <b>صافى النقص (الزيادة) في الأصول و الإلتزامات</b>    |
|----------------------|----------------------|-------------------------------------------------------|
| ٣,٢١٨,٧٧١,٨٢٠        | (١,٦٠١,٤١١,٢٦٠)      | ودائع لدى البنوك                                      |
| ١,٠١٥,٥٩٧,٧٣٣        | (٦٣٨,٦٣٠,٥٥٨)        | أذون الخزانة وأوراق حكوميه أخرى                       |
| (٤١,٤٧٦,٤٢٧)         | ٢٨,٠٥٧,١١٨           | أصول ماليه بغرض المتاجره                              |
| (٢,٢٧٦,٢٥٦,٢٤٧)      | ١٣٥,٤٣٠,٨٧٤          | مشتقات ماليه بالصافى                                  |
| ١٤٢,١١٤,٠٤٥          | (٧٩٩,٣٨٦,٩٢٣)        | قروض للعملاء والبنوك                                  |
| (٦٩١,٨٨٣,٦٤٠)        | (١,٥٥٥,٧٧٩,٨٠٩)      | الأصول الأخرى                                         |
| ٣,٩٢٣,٣٩١,٦٠٥        | ٥,٢٩٩,١٣٦,٣٦٧        | الأرصده المستحقه للبنوك                               |
| (٦٢٢,٤٢٠,٠٤٥)        | (٢٥٨,٥٧٥,٣٢٠)        | ودائع العملاء                                         |
| <u>٢,٨٠٨,٤٥٣,٣٢٧</u> | <u>١,٣٨٢,٣٠٦,١١٣</u> | الإلتزامات الأخرى                                     |
|                      |                      | <b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b> |

| (١١,٠٠٠,٠٠٠)  | (١٦,١٥٤,٥١١)    | <b>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</b>                             |
|---------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------|
| (٦١,٧٥٦,٠٧٩)  | (١٠٩,٩٦٣,٤٤٦)   | مدفوعات مقابل اقتناء شركات شقيقة                                       |
| ١٧٠,٥٧١,٧٦٠   | -               | مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع                         |
| -             | (٣,٦٣٤,١٣٠,٢٤٩) | متحصلات من بيع استثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق           |
| (٦٧٧,٦٦٠,٨٢١) | (٤,٨٤٥,٣٨٤,٩٥١) | مشتريات استثمارات ماليه محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق                  |
| -             | ٤,٩٨٩,١٠٣,١٦٢   | مشتريات استثمارات ماليه متاحه للبيع                                    |
| -             | ٢,٧٥٠,٠٠٠       | مبيعات استثمارات ماليه متاحه للبيع                                     |
| (٥٧٩,٨٤٥,١٤٠) | (٣,٦١٣,٧٧٩,٩٩٥) | متحصلات من بيع استثمارات عقارية                                        |
|               |                 | <b>صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) الناتجة من أنشطة الإستثمار</b> |

## قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (تابع)

| ٣٠ يونيو ٢٠١١        | ٣٠ يونيو ٢٠١٢        |
|----------------------|----------------------|
| جنيه مصري            | جنيه مصري            |
| ١٢٧,٠٠٧,٩٨٢          | (٨,٢٣٧,٦٠٤)          |
| (٨٤٣,٠٦٣,١٩١)        | (٨٠٦,٢٠٦,٥١٨)        |
| -                    | ٣٧,٧١٢,٤٢٠           |
| <u>(٧١٦,٠٥٥,٢٠٩)</u> | <u>(٧٧٦,٧٣١,٧٠٢)</u> |
| ١,٥١٢,٥٥٢,٩٧٧        | (٣,٠٠٨,٢٠٥,٥٨٤)      |
| ٨,٠٥٨,١٢٦,٤٩٧        | ٨,٢٠٧,٥١٧,١٣٣        |
| <u>٩,٥٧٠,٦٧٩,٤٧٤</u> | <u>٥,١٩٩,٣١١,٥٤٩</u> |
| ٦,٠٧٥,١٧٠,٠٤٨        | ٥,٥٤٢,٣٢٠,٩٠٤        |
| ٩,٨١٢,٦٣٦,٢٢١        | ٩,٨٨٠,٢٤٤,٩٠٣        |
| ٧,٠٤٧,٤٤١,٤٣٤        | ٩,٤١٤,٥٦٠,١٨٣        |
| (٢,٨١١,٢١٩,٩٣٠)      | (٣,٠٢٨,٠٥١,٨٩٩)      |
| (٦,٦٨٠,٠٠٧,٠٣٦)      | (٦,١٨٦,٩٨٣,٧٩٦)      |
| (٣,٨٧٣,٣٤١,٢٦٣)      | (١٠,٤٢٢,٧٧٨,٧٤٦)     |
| <u>٩,٥٧٠,٦٧٩,٤٧٤</u> | <u>٥,١٩٩,٣١١,٥٤٩</u> |

### التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

الزيادة (النقص) في فروض طويلة الأجل  
توزيعات الأرباح المدفوعة  
زيادة رأس المال

### صافى التدفقات النقدية (المستخدمه في) أنشطة التمويل

صافي (النقص) الزيادة في النقدية ومافي حكمها خلال الفترة  
رصيد النقدية ومافي حكمها في أول الفترة  
رصيد النقدية ومافي حكمها في نهاية الفترة

### وتتمثل النقدية ومافي حكمها فيما يلي :

النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي  
أرصدة لدي البنوك  
أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى  
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي  
ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر  
أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر

### إجمالي النقدية ومافي حكمها

### قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

| جنيه مصري       | حقوق الأقلية | إجمالي حقوق الملكية للمساهمين | إجمالي حقوق الملكية للمساهمين | صافي ارباح الفترة | احتياطي مخاطر بنكية | احتياطي مخاطر بنكية | احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية متاحة للبيع | احتياطي خاص | احتياطي (خسائر) مرحلة | أرباح (خسائر) الملموسة لتصفية البنك قبل الأقتناء | قيمة الأصول غير الملموسة لتصفية البنك قبل الأقتناء | احتياطي عام   | احتياطي قانوني | احتياطي       | رأس المال     | ٣٠ يونيو ٢٠١٢                                            |
|-----------------|--------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------|---------------------|---------------------|-----------------------------------------------------|-------------|-----------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------------------------------------------------|
| ٨,٧٨٦,٤٣٤,٦٤٤   | ٤٦,٣٥٦,٥٤٦   | ٨,٧٤٠,٠٧٨,٠٩٨                 | ١٣٧,٣٥٤,٤١٨                   | ١,٤٩٠,٠٤١,٢١٩     | ٢٨١,٦٨٩,٦١٩         | ٢٨١,٦٨٩,٦١٩         | (٧٢٣,٢٤٣,٨٦٣)                                       | ١٨٥,٩٣١,٣١٥ | (٣٢٤,٤١٩,٦٩٢)         | ٣٠,٢٧٩,٤٢١                                       | ١,٢٢٤,١٢٢,٧٧٦                                      | ١,٢٢٤,١٢٢,٧٧٦ | ٢٣١,٣٤٤,٨٦٦    | ٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠ | ٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠ | ٣٠ يونيو ٢٠١٢                                            |
| ٣٧,٧١٢,٤٢٠      | -            | ٣٧,٧١٢,٤٢٠                    | -                             | -                 | -                   | -                   | -                                                   | -           | -                     | -                                                | -                                                  | -             | -              | ٣٧,٧١٢,٤٢٠    | ٣٧,٧١٢,٤٢٠    | زيادة رأس المال                                          |
| -               | -            | -                             | (٥١,٦٦٢,١٢٧)                  | (٨٣٣,٥٠٣,٣٧٤)     | -                   | -                   | -                                                   | ٢,٧٦٦,٧٤٧   | -                     | -                                                | -                                                  | ٧٩٤,٦٨٩,١٨٧   | ٨٧,٣٠٦,٥٦٧     | -             | -             | محول الى الاحتياطيات                                     |
| (٨٠,٦,٢٠,٦,٥١٨) | -            | (٨٠,٦,٢٠,٦,٥١٨)               | -                             | (٧٩١,١٠,٥٩٨)      | -                   | -                   | -                                                   | -           | (١٢٤,١٠٩,٧٥٣)         | -                                                | -                                                  | -             | -              | -             | -             | المحول الى الارباح ( خسائر) مرحلة                        |
| ١,٢٠٨,٧٩٥,٨٤٢   | ٦٥٥,٩٧٣      | ١,٢٠٨,١٣٩,٨٦٩                 | -                             | ١,٢٠٨,١٣٩,٨٦٩     | -                   | -                   | -                                                   | -           | -                     | ١,٠٠١,٩٧٩                                        | -                                                  | ٨,١٤٣,٢٢٥     | ٦١,٦٩٧,٢٩٢     | -             | -             | صافي ارباح الفترة                                        |
| -               | -            | -                             | -                             | -                 | -                   | -                   | -                                                   | (٧,٨٤٢,٤٩٦) | -                     | -                                                | -                                                  | -             | -              | -             | -             | محول من احتياطي خاص                                      |
| -               | ٢٤٣,٠٠٢      | (٣٤٣,٠٠٢)                     | -                             | -                 | -                   | -                   | -                                                   | -           | (٣٤٣,٠٠٢)             | -                                                | -                                                  | -             | -              | -             | -             | التغير خلال الفترة                                       |
| ١٢٩,٩٧٧,٤٧٨     | -            | ١٢٩,٩٧٧,٤٧٨                   | -                             | -                 | -                   | -                   | ١٢٩,٩٧٧,٤٧٨                                         | -           | -                     | -                                                | -                                                  | -             | -              | -             | -             | المكون من فرق تقييم استثمارات مالية                      |
| -               | -            | -                             | -                             | -                 | -                   | -                   | -                                                   | -           | -                     | -                                                | -                                                  | -             | -              | -             | -             | محول الى احتياطي مخاطر بنكية                             |
| ٤٤,١٣٥,٧٨٢      | -            | ٤٤,١٣٥,٧٨٢                    | ٤٤,١٣٥,٧٨٢                    | -                 | -                   | -                   | -                                                   | -           | -                     | -                                                | -                                                  | -             | -              | -             | -             | موجب لحساب نظام إثابة العاملين                           |
| (٣٠,٢,٧٩٤,٤٢١)  | -            | (٣٠,٢,٧٩٤,٤٢١)                | -                             | -                 | -                   | -                   | -                                                   | -           | -                     | (٣٠,٢,٧٩٤,٤٢١)                                   | -                                                  | -             | -              | -             | -             | تسوية رصيد الأصول غير الملموسة لتصفية البنك قبل الأقتناء |
| ٨,٩١٨,٠٥٥,٢٢٧   | ٤٧,٣٥٥,٥٢١   | ٨,٨٧٠,٦٩٩,٧٠٧                 | ١٢٩,٨٢٨,٠٧٣                   | ١,١٨١,٧٥٦,٦٧٨     | ١٢٨,١١٣,٨١١         | ١٢٨,١١٣,٨١١         | (٥٩٢,٣٦٦,٣٨٥)                                       | ١١٧,٨٠٥,٥٦٦ | (٤٨٢,٩٧٦,٣٨٨)         | ٢,٣٦,٩٥٥,١٨٧                                     | ٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥                                        | ٢,٣٦,٩٥٥,١٨٧  | ٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥    | ٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠ | ٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠ | الرصيد في اخر الفترة                                     |

**قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١**

| حيزه مصري     | حقوق الاقلية | حقوق المساهمين وحقوق الاقلية | اجمالي حقوق الملكية للمساهمين | مخرب حساب نظام ائتماني | صافي ارباح الفترة | مخاطر بنكية | القيمة المحاسبية لشتات مالي متاحة للبيع | مخاطر خاص     | مخاطر (خسائر) / مرحلة | قيمة الاصول غير الملموسة لتقييم البنك قبل الاقضاء | مخاطر عام     | مخاطر قانوني  | رأس المال     | ٣٠ يونيو ٢٠١١ |
|---------------|--------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------|-------------------|-------------|-----------------------------------------|---------------|-----------------------|---------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| ٨,٦١٣,٩٠٢,٧٥٤ | ٤٦,٩٦٥,٦٣٩   | ٨,٥٦٦,٩٣٧,١١٥                | ١,٨٩٠,٣١١,٧٠٠                 | ١٥٦,٩٩٧,٥١٥            | (١,٨,٤١٨,٧٣٦)     | ١٨٤,٣٥٦,٥٦٩ | ٣٠٢,٧٩٤,٤٢١                             | ٧٨,٤١٢,٤٦٢    | (٣٠٢,٦٠٤,٦١٠)         | ٣٠٢,٧٩٤,٤٢١                                       | ١٢٥,١٢٨,٣٣٧   | ١٢٥,١٢٨,٣٣٧   | ٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠ | ٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠ |
| -             | -            | -                            | (١,١٧٣,٨٧٥,٢٩٣)               | -                      | ١,٥٧٤,٧٤٦         | -           | -                                       | ١,٠٦٦,٠٨٣,٩٨٨ | -                     | -                                                 | ١,٠٦٦,٠٨٣,٩٨٨ | ١,٠٦٦,٠٨٣,٩٨٨ | -             | -             |
| (٨٤٣,٠٦٣,١٩١) | -            | (٨٤٣,٠٦٣,١٩١)                | -                             | -                      | (٨٢٢,٨٣١,٨٩٣)     | -           | -                                       | (٢,٢٣١,٢٩٨)   | -                     | -                                                 | -             | -             | -             | -             |
| ٣,٠٧,٨٦٨,٧٦٣  | (٧٥,٢٦١)     | ٣,٠٧,٩٤٤,٥٠٤                 | ٣٠٧,٩٤٤,٥٠٤                   | -                      | ٣٠٧,٩٤٤,٥٠٤       | -           | -                                       | -             | (١٦١,٥٠١,٤٠٦)         | -                                                 | -             | -             | -             | -             |
| (١,٣٦٥,٤٢٧)   | (١,٠٢,٨٤٤)   | (١,٢,٢٦٢,٥٨٣)                | -                             | -                      | -                 | -           | -                                       | (١,٢٦٢,٥٨٣)   | -                     | -                                                 | -             | -             | -             | -             |
| (٢٨٥,٣٣٠,٣٢٦) | -            | (٢٨٥,٣٣٠,٣٢٦)                | -                             | -                      | (٢٨٥,٣٣٠,٣٢٦)     | -           | -                                       | -             | -                     | -                                                 | -             | -             | -             | -             |
| ٢,٧٠٣,٧٣٩     | -            | ٢,٧٠٣,٧٣٩                    | ٢,٧٠٣,٧٣٩                     | ٢,٦٤٨,٠١٩              | (٢,٦٤٨,٠١٩)       | -           | -                                       | -             | -                     | -                                                 | -             | -             | -             | -             |
| ٧,٨١٢,٧١٦,٣١٢ | ٤٦,٧٨٧,٥٣٤   | ٧,٧٦٥,٩٢٨,٧٧٨                | ٣٢٥,٦٩٧,٩٦٣                   | ١٥٤,٣٤٤,٤٩٦            | (٣٠٣,٧٤٩,٠٦٢)     | ١٨٥,٩٣١,٣١٥ | ٣٠٢,٧٩٤,٤٢١                             | ١,١٤٤,٤٩٦,٤٥٠ | (٣٦٠,٥٩٩,٨٩٧)         | ٣٠٢,٧٩٤,٤٢١                                       | ٢٣١,٣٤٤,٨٩٦   | ٢٣١,٣٤٤,٨٩٦   | ٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠ | ٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠ |
| ٧,٨١٢,٧١٦,٣١٢ | ٤٦,٧٨٧,٥٣٤   | ٧,٧٦٥,٩٢٨,٧٧٨                | ٣٢٥,٦٩٧,٩٦٣                   | ١٥٤,٣٤٤,٤٩٦            | (٣٠٣,٧٤٩,٠٦٢)     | ١٨٥,٩٣١,٣١٥ | ٣٠٢,٧٩٤,٤٢١                             | ١,١٤٤,٤٩٦,٤٥٠ | (٣٦٠,٥٩٩,٨٩٧)         | ٣٠٢,٧٩٤,٤٢١                                       | ٢٣١,٣٤٤,٨٩٦   | ٢٣١,٣٤٤,٨٩٦   | ٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠ | ٥,٩٠١,٤٤٣,٦٠٠ |

الرصيد في اخر الفترة

## الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢

### ١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي (مصر) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١١١ فرعاً و ٤٠ وحدة مصرفية ويوظف ٤٦٨٤ موظفاً في تاريخ الميزانية .

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

تأسست شركة سي أي كابيتال القابضة - (شركة مساهمة مصرية) بتاريخ ٩ إبريل ٢٠٠٥ طبقاً 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 ٢٤ مايو ٢٠٠٦. هذا ويمتلك البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ حصة بشركة سي أي كابيتال القابضة تبلغ ٥٤,٩٨٨,٥٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩.٩٨% كما تمتلك الشركة القابضة في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ الحصص التالية في الشركات التابعة لها:

| إسم الشركة                                                       | عدد الأسهم | نسبة المساهمة % | حصة البنك<br>غير المباشرة % |
|------------------------------------------------------------------|------------|-----------------|-----------------------------|
| - شركة التجاري الدولي للمسررة في الأوراق المالية                 | ٥٧٩,٥٧٠    | ٩٦.٦٠           | ٩٦.٥٨                       |
| - 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 ديناميك لتداول الأوراق المالية                            | ٣,٣٩٣,٥٠٠  | ٩٩.٩٧           | ٩٩.٩٥                       |

### 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 :

#### ٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

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

#### ٢.١.١. أسس التجميع

نظراً 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 المكتتاة 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 .

#### ٢.٢. الشركات التابعة والشقيقة

##### ٢.٢.١. 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 .

##### ٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

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

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

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



### ٢.٣. 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.

### ٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

#### ٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

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

#### ٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت 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 / الالتزامات 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.

### ٢.٥. الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية :

- أصول مالية موبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- قروض ومديونيات.
- إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- إستثمارات مالية متاحة للبيع.

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي .

#### ٢.٥.١. الأصول المالية الموبوءة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

وتشمل هذه المجموعة مجموعتان:

- أصول مالية بغرض المتاجرة .
- الأصول التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

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

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

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

#### ٢.٥.٢. القروض والمديونيات

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

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

#### ٢.٥.٣. الإستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

#### ٢.٥.٤. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

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

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

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 الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

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

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

يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية الميوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .

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

□ في حالة الأصل المالي المعاد توييبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي 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 المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

□ 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 الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

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

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

#### ٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

#### ٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

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

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير ميوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك توييب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها إما مما يلي :

□ تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .

□ تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة. ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المغطى.

#### ٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى.

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبنود المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

#### ٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

#### ٢.٨. 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 المبوية 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 إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للأسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهتمس قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

#### ٢.٩. إيرادات الأتعاب

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 والنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكافئاً 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.

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة 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 صناديق الحفظ ويتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد " من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق. يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق، وتحسب هذه العمولة وتجنب يومي.

#### ٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات إعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة إلى 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.

## ٢.١٢. اضمحلال الأصول المالية

### ٢.١٢.١. 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 ، وبعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف 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 دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

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

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

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

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

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

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر 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 حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى ، مثال ذلك 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 .

### ٢.١٢.٢. الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

أما خلال الفترات التي تبدأ من أول يناير ٢٠٠٩ ، فيعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، وبعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم تحجيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة

الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

### ٢.١٣. الاستثمارات العقارية

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

### ٢.١٤. الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

#### ٢.١٥. اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال 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 اضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال ليحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

#### ٢.١٥.١ 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 تيوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك . ويتم اختبار مدى اضمحلال الشهرة سنوياً على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة هذا اضمحلال . ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار اضمحلال . وتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك .

#### ٢.١٥.٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (العلامات التجارية ، منافع عقود ، منافع تعاقدية مع عملاء... الخ). وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدر لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا انه يتم اختبار اضمحلال في قيمتها سنوياً و تحمل قيمة اضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل .

#### ٢.١٦. الإيجارات

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

#### ٢.١٦.١ الاستئجار

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

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

#### ٢.١٦.٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة

. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيرادات الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

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

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

#### ٢.١٧. النقدية وما في حكمها

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

#### ٢.١٨. المخصصات الأخرى

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

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

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

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

#### ٢.١٩. المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لأحقة 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 تحمليه مصروفات على فترة الاستحقاق بالرجوع الى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة الى رأس المال (بالقيمة الاسمية) وعلاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

#### ٢.٢٠. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية . ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

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

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانقفاح 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 .

#### ٢.٢١. الاقتراض

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

#### ٢.٢٢. توزيعات الأرباح

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

#### ٢.٢٣. أرقام المقارنة

يعد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

### ٣. إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار 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 والاستثمار تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

#### ٣.١. خطر الائتمان

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

### ٣.١.١.١ قياس خطر الائتمان

#### ٣.١.١.١ القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣.١) .

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

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

#### مدلول التصنيف

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

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

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

#### ٣.١.١.٢ أدوات الدين وأدوات الخزنة والأدوات الأخرى

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

#### ٣.١.٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

#### ٣.١.٢.١ الضمانات

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

الرهن العقاري .

رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .

رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

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

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

#### ٣.١.٢.٢ المشتقات

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

### ٣.١.٢.٣. ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

### ٣.١.٢.٤. 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 بالفروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب 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 نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

### ٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ٣.١.١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في اعداد القوائم المالية ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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 ٢٠١١

٣٠ يونيو ٢٠١٢

| تقييم البنك        | فروض وتسهيلات (%) | مخصص خسائر الاضمحلال (%) | فروض وتسهيلات (%) | مخصص خسائر الاضمحلال (%) |
|--------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|
| ١-دييون جيدة       | ٨٩.٦٢             | ٣٨.٤٧                    | ٩١.١٣             | ٤٢.٢٦                    |
| ٢-المتابعة العادية | ٥.٩١              | ٤.١٦                     | ٤.٣٢              | ٤.٧٠                     |
| ٣-المتابعة الخاصة  | ١.٧٠              | ١٠.٢٩                    | ١.٧٤              | ٣.٧٠                     |
| ٤-دييون غير منتظمة | ٢.٧٧              | ٤٧.٠٧                    | ٢.٨١              | ٤٩.٣٤                    |

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوي تصفية أو إعادة هيكل 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 .

### ٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ٣.١.١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري .

ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انظمامه 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 | التصنيف | مدلول التصنيف الداخلي |
|----------------------------|-------------------------|------|---------|-----------------------|
| ١                          | مخاطر منخفضة            |      | صفر     | ١                     |
| ٢                          | مخاطر معتدلة            | ١%   |         | ١                     |
| ٣                          | مخاطر مرضية             | ١%   |         | ١                     |
| ٤                          | مخاطر مناسبة            | ٢%   |         | ١                     |
| ٥                          | مخاطر مقبولة            | ٢%   |         | ١                     |
| ٦                          | مخاطر مقبولة حديثاً     | ٣%   |         | ٢                     |
| ٧                          | مخاطر تحتاج لعناية خاصة | ٥%   |         | ٣                     |
| ٨                          | دون المستوى             | ٢٠%  |         | ٤                     |
| ٩                          | مشكوك في تحصيلها        | ٥٠%  |         | ٤                     |
| ١٠                         | ردية                    | ١٠٠% |         | ٤                     |

### ٣.١.٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١        | ٣٠ يونيو ٢٠١٢         |                                       |
|-----------------------|-----------------------|---------------------------------------|
| جنيه مصري             | جنيه مصري             |                                       |
| ١٠,٧٠٠,٨٤٢,١٨٣        | ١٤,١٩٩,٥٦٠,١٨٣        | <b>البود المعرضة لخطر الائتمان في</b> |
|                       |                       | أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى       |
|                       |                       | <b>أصول مالية بغرض المتاجرة :</b>     |
|                       |                       | - أدوات دين                           |
| ٤٦٨,١٠١,٦٧٤           | ١,١٤٤,٧٧٠,٣٦٩         | اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك           |
| ١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢         | ١,١٠٣,٢٢٨,١٥٩         | يخصم : مخصص خسائر                     |
| (٣٧,٩٥٠,٥٠٣)          | (٢٦,٥١٧,٧٧١)          | <b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>          |
|                       |                       | <b>قروض لأفراد :</b>                  |
|                       |                       | - حسابات جارية مدينة                  |
| ٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧           | ١,٢٥٤,٣٠٤,٤٠٤         | - بطاقات ائتمان                       |
| ٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥           | ٥٧٧,٩٧٨,٨٣٦           | - قروض شخصية                          |
| ٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤         | ٣,٣٠٣,٩٤٨,٧٤٠         | - قروض عقارية                         |
| ٤١٩,٩٩٠,٠٥٠           | ٤٥٤,٥٢١,٧٢٠           | - قروض أخرى                           |
| ٤٠,٢٦٥,٠٠٠            | ٣٨,٢٩٧,٥٠٠            | <b>قروض لمؤسسات :</b>                 |
|                       |                       | - حسابات جارية مدينة                  |
| ٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤         | ٤,٤٠٧,٣٤٨,٩٠٥         | - قروض مباشرة                         |
| ٢٤,٢٦٥,٣٦٧,٠٣٧        | ٢٢,٩٤٦,٧٣٨,٦٨٦        | - قروض مشتركة                         |
| ٨,٢٤٥,٠٠١,٩٦٣         | ٨,٦٣٦,٣٩٦,٦١٠         | - قروض أخرى                           |
| ١٠١,٦٢٥,٧٩٦           | ١٠١,٥٤١,٣١٩           | خصم غير مكتسب للاوراق التجارية        |
| (٤٥,٢٣١,٣٩٧)          | (٢٨,٣٠٠,٦٨٤)          | مخصص خسائر الإضمحلال                  |
| (١,٤١٩,٤٠٩,١٠٢)       | (١,٥٧٤,٤٢٥,٣٣٦)       | العوائد المجنيه                       |
| (٣٦٥,١٦١,٩٥٣)         | (٤٢٤,٣٥٦,١٠٧)         | أدوات مشتقات مالية                    |
| ١٤٦,٥٤٤,٦٥٦           | ١٣٤,٣١٠,٩٤٣           | <b>استثمارات مالية :</b>              |
|                       |                       | - أدوات دين                           |
| ١٤,٩٠٨,٦٥٣,٤٨١        | ١٨,٥٤٣,٥٦٥,٩٢٨        | إستثمارات مالية في شركات شقيقة        |
| ١٠٦,٦٧٦,١٦٧           | ١٢٢,٨٣٠,٦٧٨           | <b>الإجمالي</b>                       |
| <u>٦٧,٣٩٦,١٩٨,٦٣٤</u> | <u>٧٤,٩١٥,٧٤٣,٠٨١</u> | <b>البود المعرضة لخطر الائتمان</b>    |
|                       |                       | <b>خارج الميزانية</b>                 |
| ٢,٢١٩,٥٩٦,٢٤١         | ١,٨٨١,٩٧٢,٥٩٧         | ضمانات مالية                          |
| ٥٤٢,٨٣٣,٦٤٢           | ٨٥٧,٧١٩,٨٥٩           | الأوراق المقبولة عن تسهيلات           |
| ٧٥٣,١٥٤,٨٥٨           | ٩٧٠,٤٣٥,٤٣٨           | اعتمادات مستندية                      |
| ١١,٢٦٣,٥٦٥,٠١٦        | ١١,٥٥٦,١٦١,٦٥٣        | خطابات ضمان                           |
| <u>١٤,٧٧٩,١٤٩,٧٥٧</u> | <u>١٥,٢٦٦,٢٨٩,٥٤٧</u> | <b>الإجمالي</b>                       |

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ، 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 ٥٤.٠٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٥.٩٣% .

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 :

- ٩٥.٥٣% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.

- ٩٧.٢٣% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,١٨٧,٦٢٠,٠٨٢ جنيه مصري.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ .

- ٩١.٩٨% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:  
٣.١.٦ قروض وتسهيلات

|                                         | ٣١ يونيو ٢٠١٢  | ٣١ يونيو ٢٠١١  |
|-----------------------------------------|----------------|----------------|
| جنيه مصري                               |                |                |
| جنيه مصري                               |                |                |
| قروض وتسهيلات                           |                |                |
| المصارف                                 | ٣٩,٤٧٣,٣٧٤,٧٩٦ | ٣٩,٨٤٢,١٤٢,٢٣٦ |
| البنوك                                  | -              | -              |
| المصارف                                 | ١,٠٩٠,٣٧٦,٨٤٢  | ٤٧٨,٦٩٦,٣٨١    |
| المصارف                                 | ١,١٥٧,٣٢٥,٠٨٢  | ١,١٧٨,٧٤٩,٦٩٩  |
| الإجمالي                                | ٤١,٧٢١,٠٧٦,٧٢٠ | ٤١,٤٩٩,٥٨٨,٣١٦ |
| يخصم:                                   |                |                |
| مخصص خسائر الاضمحلال                    | ١,٥٧٤,٤٢٥,٣٣٦  | ١,٤١٩,٤٠٩,١٠٢  |
| خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه | ٧٨,٣٠٠,٦٨٤     | ٤٥,٢٣١,٣٩٧     |
| العوائد المجنيه                         | ٤٢٤,٣٥٦,١٠٧    | ٣٦٥,١١١,٩٥٣    |
| الصافي                                  | ٣٩,٦٩٣,٩٩٤,٥٩٢ | ٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٢٤ |

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ١,٥٧٤,٤٢٥,٣٣٦ جنيه مصري .  
تم خلال الفترة تخفيض محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ٠.٢٥% .  
وتنقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية .

|                                         | أفراد         |            |               |               | مؤسسات         |               |                |                |
|-----------------------------------------|---------------|------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| جنيه مصري                               |               |            |               |               |                |               |                |                |
| جنيه مصري                               |               |            |               |               |                |               |                |                |
| إجمالي القروض و التسهيلات               |               |            |               |               |                |               |                |                |
| التسهيلات للمصارف                       | ١,٢٣٤,٧٦٣,٦٤١ | ١,٤٧٧,١٨٠  | ٤,٠٢٧,٢٩٨,٠٥٣ | ٤,٠٢٧,٢٩٨,٠٥٣ | ٢٠,٠٠٦,٨٢٥,٨٧٩ | ٧,٢٠٠,١٤٣,٥٥٧ | ٣٦,٧٠٣,٢٠٦,٠٧٣ | ٣٦,٧٠٣,٢٠٦,٠٧٣ |
| التسهيلات للبنوك                        | ١,٩٦١,١٣٥     | ٣٤,٤٥٦,٤٢٤ | ١,٠٧,٢١٧,٧٩٧  | ١,٠٧,٢١٧,٧٩٧  | ٢,١٩٩,٣٣٣,٧٨٣  | ٧٤,٠١٤,٦٦٣    | ٢,٤٦٤,٢٥٩,٧٠٦  | ٢,٤٦٤,٢٥٩,٧٠٦  |
| غير منتظمة                              | ٥٤,٨٧٠        | -          | ٢٣,٥٣٤,٤٧٦    | ٢٣,٥٣٤,٤٧٦    | -              | -             | ٥١٩,٦٣٨,٤٥٩    | ٥١٩,٦٣٨,٤٥٩    |
| الإجمالي                                | ٣,٢٥٠,٧٦٩     | ١,٥١١,٦٤٨  | ٥,١٢٨,١٣٠     | ٥,١٢٨,١٣٠     | ٢٢,٢٢٥,٤٥٩     | ٧١,٦٥٨,٢٢٠    | ٤,٠٠١,١٠٥,٢٦٨  | ٤,٠٠١,١٠٥,٢٦٨  |
| يخصم:                                   |               |            |               |               |                |               |                |                |
| مخصص خسائر الاضمحلال                    | ٣,٢٥٠,٧٦٩     | ٣,٢٥٠,٧٦٩  | ٣,٢٥٠,٧٦٩     | ٣,٢٥٠,٧٦٩     | ٣,٢٥٠,٧٦٩      | ٣,٢٥٠,٧٦٩     | ٣,٢٥٠,٧٦٩      | ٣,٢٥٠,٧٦٩      |
| خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه | ١,٢٣٤,٧٦٣,٦٤١ | ١,٤٧٧,١٨٠  | ٤,٠٢٧,٢٩٨,٠٥٣ | ٤,٠٢٧,٢٩٨,٠٥٣ | ٢٠,٠٠٦,٨٢٥,٨٧٩ | ٧,٢٠٠,١٤٣,٥٥٧ | ٣٦,٧٠٣,٢٠٦,٠٧٣ | ٣٦,٧٠٣,٢٠٦,٠٧٣ |
| العوائد المجنيه                         | ١,٩٦١,١٣٥     | ٣٤,٤٥٦,٤٢٤ | ١,٠٧,٢١٧,٧٩٧  | ١,٠٧,٢١٧,٧٩٧  | ٢,١٩٩,٣٣٣,٧٨٣  | ٧٤,٠١٤,٦٦٣    | ٢,٤٦٤,٢٥٩,٧٠٦  | ٢,٤٦٤,٢٥٩,٧٠٦  |
| الصافي                                  | ١,٠١٥,٠٠٦     | ١,٠١١,٠٠٠  | ١,٠٧,٢١٧,٧٩٧  | ١,٠٧,٢١٧,٧٩٧  | ٢,١٩٩,٣٣٣,٧٨٣  | ٧٤,٠١٤,٦٦٣    | ٢,٤٦٤,٢٥٩,٧٠٦  | ٢,٤٦٤,٢٥٩,٧٠٦  |

|                                         | أفراد         |            |               |               | مؤسسات         |               |                |                |
|-----------------------------------------|---------------|------------|---------------|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| جنيه مصري                               |               |            |               |               |                |               |                |                |
| جنيه مصري                               |               |            |               |               |                |               |                |                |
| إجمالي القروض و التسهيلات               |               |            |               |               |                |               |                |                |
| التسهيلات للمصارف                       | ١,٢٣٤,٧٦٣,٦٤١ | ١,٤٧٧,١٨٠  | ٤,٠٢٧,٢٩٨,٠٥٣ | ٤,٠٢٧,٢٩٨,٠٥٣ | ٢٠,٠٠٦,٨٢٥,٨٧٩ | ٧,٢٠٠,١٤٣,٥٥٧ | ٣٦,٧٠٣,٢٠٦,٠٧٣ | ٣٦,٧٠٣,٢٠٦,٠٧٣ |
| التسهيلات للبنوك                        | ١,٩٦١,١٣٥     | ٣٤,٤٥٦,٤٢٤ | ١,٠٧,٢١٧,٧٩٧  | ١,٠٧,٢١٧,٧٩٧  | ٢,١٩٩,٣٣٣,٧٨٣  | ٧٤,٠١٤,٦٦٣    | ٢,٤٦٤,٢٥٩,٧٠٦  | ٢,٤٦٤,٢٥٩,٧٠٦  |
| غير منتظمة                              | ٥٤,٨٧٠        | -          | ٢٣,٥٣٤,٤٧٦    | ٢٣,٥٣٤,٤٧٦    | -              | -             | ٥١٩,٦٣٨,٤٥٩    | ٥١٩,٦٣٨,٤٥٩    |
| الإجمالي                                | ٣,٢٥٠,٧٦٩     | ١,٥١١,٦٤٨  | ٥,١٢٨,١٣٠     | ٥,١٢٨,١٣٠     | ٢٢,٢٢٥,٤٥٩     | ٧١,٦٥٨,٢٢٠    | ٤,٠٠١,١٠٥,٢٦٨  | ٤,٠٠١,١٠٥,٢٦٨  |
| يخصم:                                   |               |            |               |               |                |               |                |                |
| مخصص خسائر الاضمحلال                    | ٣,٢٥٠,٧٦٩     | ٣,٢٥٠,٧٦٩  | ٣,٢٥٠,٧٦٩     | ٣,٢٥٠,٧٦٩     | ٣,٢٥٠,٧٦٩      | ٣,٢٥٠,٧٦٩     | ٣,٢٥٠,٧٦٩      | ٣,٢٥٠,٧٦٩      |
| خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصه | ١,٢٣٤,٧٦٣,٦٤١ | ١,٤٧٧,١٨٠  | ٤,٠٢٧,٢٩٨,٠٥٣ | ٤,٠٢٧,٢٩٨,٠٥٣ | ٢٠,٠٠٦,٨٢٥,٨٧٩ | ٧,٢٠٠,١٤٣,٥٥٧ | ٣٦,٧٠٣,٢٠٦,٠٧٣ | ٣٦,٧٠٣,٢٠٦,٠٧٣ |
| العوائد المجنيه                         | ١,٩٦١,١٣٥     | ٣٤,٤٥٦,٤٢٤ | ١,٠٧,٢١٧,٧٩٧  | ١,٠٧,٢١٧,٧٩٧  | ٢,١٩٩,٣٣٣,٧٨٣  | ٧٤,٠١٤,٦٦٣    | ٢,٤٦٤,٢٥٩,٧٠٦  | ٢,٤٦٤,٢٥٩,٧٠٦  |
| الصافي                                  | ١,٠١٥,٠٠٦     | ١,٠١١,٠٠٠  | ١,٠٧,٢١٧,٧٩٧  | ١,٠٧,٢١٧,٧٩٧  | ٢,١٩٩,٣٣٣,٧٨٣  | ٧٤,٠١٤,٦٦٣    | ٢,٤٦٤,٢٥٩,٧٠٦  | ٢,٤٦٤,٢٥٩,٧٠٦  |



٣.١.٧. 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 ستاندر د أند بور وما يعادله .  
جنبيه مصري

| ٣٠ يونيو ٢٠١٢ | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى | أدوات دين مالية بغرض المتاجرة | أدوات دين مالية لغرض المتاجرة | الإجمالي       |
|---------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|
| AAA           | -                             | ٦٠١,٥١٩,٧٨٠                   | ٦٠١,٥١٩,٧٨٠                   | ٦٠١,٥١٩,٧٨٠    |
| AA- إلى AA+   | -                             | ١٣٧,٢٣٩,٦٢١                   | ١٣٧,٢٣٩,٦٢١                   | ١٣٧,٢٣٩,٦٢١    |
| A- إلى A+     | -                             | ٢٣٩,٥٣٤,٩٤٢                   | ٢٣٩,٥٣٤,٩٤٢                   | ٢٣٩,٥٣٤,٩٤٢    |
| أقل من A-     | -                             | ٩٩٧,٥٨٥,٩٤٤                   | ٨٥٦,٩٨٧,٢٢٠                   | ١٤٠,٥٩٨,٧٢٤    |
| غير مصنفة     | ٩,٤١٤,٥٦٠,١٨٣                 | ١٦,٧٠٨,٢٨٤,٣٦٥                | ١,٠٠٤,١٧١,٦٤٥                 | ٢٧,١٢٧,٠١٦,١٩٣ |
| الإجمالي      | ٩,٤١٤,٥٦٠,١٨٣                 | ١٨,٥٤٣,٥٦٥,٩٢٨                | ١,١٤٤,٧٧٠,٣٦٩                 | ٢٩,١٠٢,٨٩٦,٤٨٠ |

٣.١.٨. تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١. القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بهم 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 يونيو ٢٠١٢                           | القاهرة الكبرى  | الإسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلي  | الإجمالي        |
|-----------------------------------------|-----------------|---------------------------|---------------|-----------------|
| أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى         | ١٤,١٩٩,٥٦٠,١٨٣  | -                         | -             | ١٤,١٩٩,٥٦٠,١٨٣  |
| أصول مالية بغرض المتاجرة :              |                 |                           |               |                 |
| - أدوات دين                             | ١,١٤٤,٧٧٠,٣٦٩   | -                         | -             | ١,١٤٤,٧٧٠,٣٦٩   |
| قروض وتسهيلات للبنوك                    | ١,١٠٣,٢٢٨,١٥٩   | -                         | -             | ١,١٠٣,٢٢٨,١٥٩   |
| يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال             | (٢٦,٥١٧,٧٧١)    | -                         | -             | (٢٦,٥١٧,٧٧١)    |
| قروض وتسهيلات للعملاء :                 |                 |                           |               |                 |
| قروض لأفراد :                           |                 |                           |               |                 |
| - حسابات جارية مدينة                    | ٨٦٦,٧٦٥,٩٣٤     | ٢٦٢,١٨٠,١٤٠               | ١٢٥,٣٥٨,٣٣٠   | ١,٢٥٤,٣٠٤,٤٠٤   |
| - بطاقات ائتمان                         | ٤٢٩,٥٥٢,٢٨٦     | ١٢٤,٠١٣,٦٤٠               | ٢٤,٤١٢,٩١٠    | ٥٧٧,٩٧٨,٨٣٦     |
| - قروض شخصية                            | ٢,٢١٣,٥١١,٢٥٠   | ٨٥٩,٤٢٧,٥٩٠               | ٢٣١,٠٠٩,٩٠٠   | ٣,٣٠٣,٩٤٨,٧٤٠   |
| - قروض عقارية                           | ٣٦٣,٨١٥,٣٦٠     | ٧٨,٩٤٠,٨٤٠                | ١١,٧٦٥,٥٢٠    | ٤٥٤,٥٢١,٧٢٠     |
| - قروض أخرى                             | ٢٨,٩٢٧,٣١٠      | ٩,٣٧٠,١٩٠                 | -             | ٣٨,٢٩٧,٥٠٠      |
| قروض لمؤسسات :                          |                 |                           |               |                 |
| - حسابات جارية مدينة                    | ٣,٦١٦,٩٦٠,٢٣٥   | ٦٩٢,٣٩٧,٣٠٠               | ٩٧,٩٩١,٣٧٠    | ٤,٤٠٧,٣٤٨,٩٠٥   |
| - قروض مباشرة                           | ١٦,٦٣١,٢٤١,٤٩٦  | ٥,٧١٩,٤٥٤,٣٨٠             | ٥٩٦,٠٤٢,٨١٠   | ٢٢,٩٤٦,٧٣٨,٦٨٦  |
| - قروض مشتركة                           | ٨,١٩٠,٠٥٥,٩٨٠   | ٤٤٦,٣٤٠,٦٣٠               | -             | ٨,٦٣٦,٣٩٦,٦١٠   |
| - قروض أخرى                             | ٨٤,٧١٩,٥٨٩      | ١٦,٨٢١,٧٣٠                | -             | ١٠١,٥٤١,٣١٩     |
| خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصه | (٢٨,٣٠٠,٦٨٤)    | -                         | -             | (٢٨,٣٠٠,٦٨٤)    |
| مخصص خسائر الإضمحلال                    | (١,٥٧٤,٤٢٥,٣٣٦) | -                         | -             | (١,٥٧٤,٤٢٥,٣٣٦) |
| العوائد المجنيه                         | (٣٢٢,٧٠٧,٧٠٧)   | (١٠٠,٤٧٥,٠٠٠)             | (١,١٧٣,٤٠٠)   | (٤٢٤,٣٥٦,١٠٧)   |
| مشتقات أدوات مالية                      | ١٣٤,٣١٠,٩٤٣     | -                         | -             | ١٣٤,٣١٠,٩٤٣     |
| أدوات دين                               | ١٨,٥٤٣,٥٦٥,٩٢٨  | -                         | -             | ١٨,٥٤٣,٥٦٥,٩٢٨  |
| إستثمارات مالية في شركات شقيقة          | ١٢٢,٨٣٠,٦٧٨     | -                         | -             | ١٢٢,٨٣٠,٦٧٨     |
| الإجمالي                                | ٦٥,٧٢١,٨٦٤,٢٠٢  | ٨,١٠٨,٤٧١,٤٤٠             | ١,٠٨٥,٤٠٧,٤٤٠ | ٧٤,٩١٥,٧٤٣,٠٨٢  |

**قطاعات النشاط**

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

| فئة الفراد      | أنشطة أخرى     | قطاع حكومي     | بيع الجملة وتجارة التجزئة | نشاط عقاري    | مؤسسات صناعية  | مؤسسات مالية   | ٣٠ يونيو ٢٠١٢                           |
|-----------------|----------------|----------------|---------------------------|---------------|----------------|----------------|-----------------------------------------|
| الإجمالي        | ١٤,١٩٩,٥٦٠,١٨٣ | -              | -                         | -             | -              | ١٤,١٩٩,٥٦٠,١٨٣ |                                         |
| ١,٢٥٤,٣٠٤,٤٠٤   | -              | -              | -                         | -             | -              | ١,٢٥٤,٣٠٤,٤٠٤  | أدوات دين                               |
| ٥٧٧,٩٧٨,٨٣٦     | -              | -              | -                         | -             | -              | ١,١٤٤,٧٧٠,٣٦٩  | قروض وتسهيلات للبنوك                    |
| ٣,٣٠٣,٩٤٨,٧٤٠   | -              | -              | -                         | -             | -              | ١,١٠٣,٢٢٨,١٥٩  | بخصم : مخصص خسائر الإضمحلال             |
| ٤٥٤,٥٢١,٧٢٠     | -              | -              | -                         | -             | -              | (٢٦,٥١٧,٧٧١)   |                                         |
| ٣٨,٢٩٧,٥٠٠      | -              | -              | -                         | -             | -              | -              | لأفراد :                                |
| ٤,٤٠٧,٣٤٨,٩٠٥   | ١,٥٧٥,٥٨٥,٤٩٥  | ١١,٨٧٦,٦٤٠     | ٢٨٦,١٠٣,٢٧٠               | ١,٣٢١,٦٤٠,٤٠  | ١,١٧١,٥٥١,٦١٠  | ٤,٥٥١,٨٥٠      | حسابات جارية مدينية                     |
| ٢٢,٩٤٦,٧٣٨,٦٨٦  | ١٠,٤٣٢,٥٧٦,٦٩٠ | ٧٦١,٩٥٧,٣٣٠    | ٢٨٩,١٥٠,٧٥٠               | ٢٨٤,٧٤٩,٥٨٠   | ١,٤٥٥,٦٧١,٨٥٠  | ٧٥٣,١٥١,٤٨٦    | قروض مباشرة                             |
| ٨,٦٣٦,٣٩٦,٦١٠   | ٤,٢١٥,٠٩١,٥٥٠  | ١٥٩,٧٢٢,٢٢٠    | -                         | ٦٠٦,٧٥٢,٨٤٠   | ٣,٦٥٤,٨٣٠,٠٠٠  | -              | قروض مشتركة                             |
| ١٠,١٥٤١,٣١٩     | ٢٠,٢٨٦,٧٠٩     | -              | -                         | -             | ٨١,٢٥٤,٦١٠     | -              | قروض أخرى                               |
| (٢٨,٣٠٠,٦٨٤)    | -              | -              | -                         | -             | -              | (٢٨,٣٠٠,٦٨٤)   | للمؤسسات :                              |
| (١,٥٧٤,٤٢٥,٣٣١) | (٦٩٣,٤٥٢,٤٧٣)  | (٩,٨٩٤,٦٦٦)    | (١٩,٥٩٨,٦٦٤)              | (٣٦,٤١٦,١٧٧)  | (٦٤٨,٠١٩,٨٥٥)  | (٢٥,٠٨٣,٦٨٧)   | خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصه |
| (٤٧٤,٣٥٦,١٠٧)   | (١٨٧,٢٤٦,١٠٠)  | -              | (٩,٩٤٥)                   | -             | (٣٠٧,٩٥٥,٠٩٦)  | -              | مخصص خسائر الإضمحلال                    |
| ١٣٤,٣١٠,٩٤٣     | -              | -              | -                         | -             | -              | ١٣٤,٣١٠,٩٤٣    | العوائد المعجبة                         |
| ١٨,٥٤٣,٥٦٥,٩٢٨  | -              | ١٨,٠٥١,٨٥٤,٤٠٢ | -                         | -             | -              | ٤٩١,٧١١,٥٢٦    | مشتقات أدوات مالية                      |
| ١٢٢,٨٣,٦٧٨      | -              | -              | -                         | -             | -              | ١٢٢,٨٣,٦٧٨     | أدوات دين                               |
| ٧٤,٩١٥,٧٤٣,٠٨٢  | ٥,٤٥٧,٩٥٣,٧٦١  | ١٨,٩٧٥,٥١٥,٩٢٦ | ٥٥٥,٦٤٥,٤١١               | ٢,١٧٦,٧٢٦,٢٨٣ | ١٤,٤٧٧,٣٣٣,١١٩ | ١٧,٩١٠,٢٥٣,٠٥١ | استثمارات مالية في شركات شقيقة          |
|                 |                |                |                           |               |                |                | الإجمالي                                |

**٣.٢. خطر السوق**

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

ويتم قياس مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة، لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير عرض المتاجرة فتتألف أساسية من إدارة سعر العائد لأصول والائتمانات المتعلقة بمعاملات التجزئة

**٣.٢.١. أساليب قياس خطر السوق**

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

### ٣.٢.١.١ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٥%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٥%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة، وذلك لغرض اعداد التقارير الدورية الشهرية. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود استرشادية للقيمة المعرضة للخطر (Soft VAR Limits) وجاري متابعتها و ارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول و الخصوم (ALCO).

وحيث ان البنك قام بتطوير النموذج الداخلي المستخدم في حساب القيمة المعرضة للخطر (VaR) لم يتم موافقه عليه بعد من البنك المركزي و ذلك لانه مازال يطبق (Basel I) بالتزامن مع تطبيق الاسلوب المعياري (Basel II) في حساب مخاطر السوق.

### ٣.٢.١.٢ اختبارات الضغوط Stress Test

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Stress VAR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Normal VAR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

### ٣.٢.٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk) إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

| بالجنبة المصري | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |            |            | ٣٠ يونيو ٢٠١٢ |            |            |                         |
|----------------|----------------|------------|------------|---------------|------------|------------|-------------------------|
|                | أقل            | أعلى       | متوسط      | أقل           | أعلى       | متوسط      |                         |
|                | ٢٢,٧١٥         | ٧٩٨,٢٩٣    | ٢٧٥,٨٢٢    | ٤,٧٥٦         | ١٥٢,٣٢٣    | ٣٨,٦٤١     | خطر أسعار الصرف         |
|                | ١٥,٠٤٧,٢٣٣     | ٢٥,٥٧٤,٦٦٨ | ١٩,٩٧٠,٣٨٠ | ١٥,١٥٤,٣٢٥    | ١٧,٠٥٤,٦١٦ | ١٦,٣٦٢,٢٢٦ | خطر سعر العائد          |
|                | ٧,٦٣٨,٤٠٨      | ١١,٨٨٣,٢١٨ | ٩,٧٥٢,٤٩٤  | ٨,٣٧١,٨٣٩     | ١٤,٠٣٨,٧٧٦ | ١١,٩٠٦,٠٨٧ | - لغير غرض المتاجرة     |
|                | ١١,٨٦٦,٣١٥     | ١٦,٤٧٤,١٩٩ | ١٣,٩١٩,٦٠٥ | ٢,١٢٦,٥٠٤     | ٥,٠٦٥,٩٩٧  | ٢,٩٨٩,٣٢٠  | - بغرض المتاجرة         |
|                | ١,٤٨٨,٦٣٠      | ١,٧٦٢,٥٩٦  | ١,٦٥٩,٢٠٤  | ٢٨٢,٢٢٥       | ٣٣٥,٩٣٧    | ٣١١,٢٥٩    | خطر أدوات الملكية       |
|                | ٧٩٨,٥٧١        | ١,٠٥٧,٩٩٨  | ٩٢١,٥٠٩    | ١٦٩,٥١٨       | ٢٣٧,٥٢٧    | ٢٠٣,٩٥٢    | خطر صناديق الاستثمار    |
|                | ١٥,٤٩٠,٦٩٥     | ٢٦,٠٠٢,٦٩١ | ٢٠,٤٠٦,١٨٧ | ١٤,١٩٠,٠٠٠    | ١٧,١٢٣,٩٣٦ | ١٦,٠٨٧,٥٠٤ | إجمالي القيمة عند الخطر |

### القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

|  | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |            |            | ٣٠ يونيو ٢٠١٢ |           |           |                         |
|--|----------------|------------|------------|---------------|-----------|-----------|-------------------------|
|  | أقل            | أعلى       | متوسط      | أقل           | أعلى      | متوسط     |                         |
|  | ٢٢,٧١٥         | ٧٩٨,٢٩٣    | ٢٧٥,٨٢٢    | ٤,٧٥٦         | ١٥٢,٣٢٣   | ٣٨,٦٤١    | خطر أسعار الصرف         |
|  | ١١,٨٦٦,٣١٥     | ١٦,٤٧٤,١٩٩ | ١٣,٩١٩,٦٠٥ | ٢,١٢٦,٥٠٤     | ٥,٠٦٥,٩٩٧ | ٢,٩٨٩,٣٢٠ | - بغرض المتاجرة         |
|  | ١,٤٨٨,٦٣٠      | ١,٧٦٢,٥٩٦  | ١,٦٥٩,٢٠٤  | ٢٨٢,٢٢٥       | ٣٣٥,٩٣٧   | ٣١١,٢٥٩   | خطر أدوات الملكية       |
|  | ٧٩٨,٥٧١        | ١,٠٥٧,٩٩٨  | ٩٢١,٥٠٩    | ١٦٩,٥١٨       | ٢٣٧,٥٢٧   | ٢٠٣,٩٥٢   | خطر صناديق الاستثمار    |
|  | ١٣,٨٢٢,٧١٠     | ١٥,٠٧٦,٠٠٤ | ١٤,٣٨٢,٢٣١ | ٢,٧٢٥,٩١٥     | ٣,٥٨٠,٦١٢ | ٣,٠٩٩,٥٢٩ | إجمالي القيمة عند الخطر |

### القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

|  | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |            |           | ٣٠ يونيو ٢٠١٢ |            |            |                         |
|--|----------------|------------|-----------|---------------|------------|------------|-------------------------|
|  | أقل            | أعلى       | متوسط     | أقل           | أعلى       | متوسط      |                         |
|  | ٧,٦٣٨,٤٠٨      | ١١,٨٨٣,٢١٨ | ٩,٧٥٢,٤٩٤ | ٨,٣٧١,٨٣٩     | ١٤,٠٣٨,٧٧٦ | ١١,٩٠٦,٠٨٧ | خطر سعر العائد          |
|  | ٧,٦٣٨,٤٠٨      | ١١,٨٨٣,٢١٨ | ٩,٧٥٢,٤٩٤ | ٨,٣٧١,٨٣٩     | ١٤,٠٣٨,٧٧٦ | ١١,٩٠٦,٠٨٧ | - لغير غرض المتاجرة     |
|  | ٧,٦٣٨,٤٠٨      | ١١,٨٨٣,٢١٨ | ٩,٧٥٢,٤٩٤ | ٨,٣٧١,٨٣٩     | ١٤,٠٣٨,٧٧٦ | ١١,٩٠٦,٠٨٧ | إجمالي القيمة عند الخطر |

يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة و غير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

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

| الإجمالي       | عملات أخرى  | جنيه استرليني | يورو          | دولار أمريكي   | جنيه مصري      |
|----------------|-------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| ٥,٥٤٢,٣٢٠,٩٠٤  | ٨٠,٣٦٦,١٨٨  | ١٤,٩٢٧,٨٨٠    | ٨٤,٣٠٧,٩٦٤    | ٢٩٧,٢٧٧,٧٨٢    | ٥,٠٦٥,٤٤١,٠٩٠  |
| ٩,٨٨٠,٣٤٤,٩٠٣  | ٧٢,٧٨٦,٤٦٧  | ٤١,٩٥٠,٣٣٨    | ٣,١١٩,٨٨٩,٨٠٨ | ٦,٠٧٩,٦٢٦,٦٤١  | ١٩٦,٩٩١,٦٤٩    |
| ١٠,١٣٣,٢٢٥,٢٢٥ | -           | -             | -             | ٣,٣٣١,٨٤٤,١٠٠  | ٦,٨٠١,٣٨١,١٢٥  |
| ١,٣٤١,١٧٦,٣٥٧  | ١٨,٣٠٠,٢٧٣  | -             | -             | ٨٩,١٨٨,٤٨٠     | ١,٢٣٣,٦٨٧,٦٠٤  |
| ١,١٠٣,٢٢٨,١٥٩  | ٥,٧٧٣,٣٩٥   | -             | ٧,٠٣٨,٥٥٠     | ١,٠٨٩,٤١٦,٢١٤  | ١,٠٠٠,٠٠٠      |
| ٤١,٧٢١,٠٧٦,٧٢٠ | ٧٨,٤٤٣,٣٢١  | ٥١,٣٦٣,١٠٨    | ٦١٤,٨٧٣,٣٩٧   | ١٦,٣٦٤,٨٦٥,٥٥٧ | ٢٤,٦١١,٥٣١,٣٣٧ |
| ١٣٤,٣١٠,٩٤٣    | -           | -             | ٤,٩٤٨,٦٢٢     | ٩٢,٤٣٣,٧٤٠     | ٣٦,٩٢٨,٥٨١     |
| ١٥,٤٠٥,٥٦٧,٩٥٨ | -           | -             | ٣٤,٥١٧,٩٠٦    | ١,٢٢٤,٤٨٤,٣٩٩  | ١٤,١٣٦,٥٦٥,٦٥٣ |
| ٣,٦٧٣,٢٨٩,٧٦٨  | -           | -             | -             | -              | ٣,٦٧٣,٢٨٩,٧٦٨  |
| ١٢٢,٨٣٠,٦٧٨    | -           | -             | -             | ٢٠,٤٩٨,٧٤١     | ١٠٢,٣٣١,٩٣٧    |
| ٨٩,٠٥٧,٢٧١,٦١٥ | ٢٥٥,٦٦٩,٦٤٤ | ٤٧٧,٢٤١,٣٢٥   | ٣,٨٦٥,٥٦٦,٢٤٨ | ٢٨,٥٩٩,٦٣٥,٦٥٤ | ٥٥,٨٥٩,١٤٨,٧٤٤ |
| ١,٧٨٥,٠١٤,٧٠٨  | -           | ٤١,٠٢٣        | ٢٤,٤٤٨,٧١٠    | ٩٣٢,٩٦٧,٨٠٤    | ٨٢٧,٥٥٧,١٧٢    |
| ٧٦,٧٦٧,٠٧١,٦٢٦ | ١٥٧,٥٦٩,١٠٥ | ٤٧٢,٤٦٢,٨١٧   | ٣,٧٥٩,٢٦٩,٥٨٥ | ٢٦,١١٨,١٢٩,٥٥٩ | ٤٦,٢٥٩,٦٤٠,٥٦١ |
| ١٣٠,١١١,٣٩٥    | -           | -             | ٤,١٠١,٩٢٦     | ٩٩,٢٩٣,٤٤٣     | ٢٦,٧١٦,٠٢٦     |
| ٩١,٠٧٤,٩٦٠     | -           | -             | ١,١٩٨,٠٤٠     | ٣,٦٢٩,٥١٧      | ٨٦,٢٤٧,٤٠٤     |
| ٧٨,٧٧٣,٢٧٢,٦٩٠ | ١٥٧,٥٦٩,١٠٥ | ٤٧٢,٥٠٣,٨٣٩   | ٣,٧٨٩,٠١٨,٢٦٠ | ٢٧,١٥٤,٠٢٠,٣٢٣ | ٤٧,٢٠٠,١٦١,١٦٣ |
| ١٠,٢٨٣,٩٩٨,٩٢٤ | ٩٨,١٠٠,٥٣٩  | ٤,٧٣٧,٤٨٦     | ٧٦,٥٥٧,٩٨٨    | ١,٤٤٥,٦١٥,٣٢٢  | ٨,٦٥٨,٩٨٧,٥٨١  |

### ٣.٢.٤. خطر سعر العائد

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

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

| الإجمالي       | بلون عائد       | أكثر من خمس سنوات |                |                | أكثر من سنة حتى خمس سنوات |                 |     | أكثر من ثلاثة أشهر حتى أكثر من شهر واحد |     |     |
|----------------|-----------------|-------------------|----------------|----------------|---------------------------|-----------------|-----|-----------------------------------------|-----|-----|
|                |                 | سنوات             | شهر            | شهر            | سنة                       | شهر             | شهر | شهر                                     | شهر | شهر |
| ٥,٥٤٢,٣٢٠,٩٠٤  | ٥,٥٤٢,٣٢٠,٩٠٤   | -                 | -              | -              | -                         | -               | -   | -                                       | -   | -   |
| ٩,٨٨٠,٢٤٤,٩٠٣  | ١٣١,٧٩٧,٢٧٧     | -                 | -              | ٣٣١,٥٩٦,٩٦٠    | ٣,٥١٧,٦٦٧,٥٧٦             | ٥,٨٩٩,١٨٣,٩٠٩   | -   | -                                       | -   | -   |
| ١٠,١٣٣,٢٥٥,٢٥٥ | -               | -                 | -              | ١١,١٤٦,٤٢٥,٢٢٥ | ١,٣٩٨,٥٠٠,٠٠٠             | (٢,٤١١,٧٠٠,٠٠٠) | -   | -                                       | -   | -   |
| ١,٣٤١,١٧٦,٣٥٧  | ١٨,٣٠٠,٢٧٩      | ٢٨٨,١٥١,٨٨٠       | ٨٠٥,٢٠٨,٢٤٥    | -              | -                         | ٢٢٩,٥١٥,٩٥٣     | -   | -                                       | -   | -   |
| ١,١٠٣,٢٢٨,١٥٩  | -               | -                 | -              | ٣٥٥,٧٠٣,٤٣٢    | ٢٥٥,٥٧٠,٨٥٠               | ٤٩١,٩٥٣,٨٧٧     | -   | -                                       | -   | -   |
| ٤١,٧٢١,٠٧٦,٧٢٠ | -               | ٦٣٣,٣١١,٩٩٠       | ٣,٤٦٧,٣١٢,٩٩٤  | ٥,٣٧١,١٩٧,٣١٣  | ٨,٦٨٧,٦٥١,٣٠٥             | ٢٣,٥٦١,٦٠٣,١١٨  | -   | -                                       | -   | -   |
| ٥,٤٤٤,٩٥٣,٣٧٠  | -               | ٣٧٨,٥٣٦,٠٢٤       | ٣,٤٨٣,٥٨٧,٦٧٢  | ٨١٨,٥٦٩,٧٣٣    | ٢٧٢,٤٤٢,٤٤٥               | ٥٤١,٨١٧,٤٩٦     | -   | -                                       | -   | -   |
| ١٥,٤٠٥,٥٦٧,٩٥٨ | ٤٥٠,٥٠٩,٣٥٠     | ٩٨٦,٤٧٨,٣٧٧       | ١٠,٨١١,٥٦٢,٤٥١ | ٢,٥٨٩,٢٧٢,٢٧١  | ١٧,٧١٧,٩٣٣                | ٥٥٠,٠٢٧,٥٧٦     | -   | -                                       | -   | -   |
| ٣,٦٧٣,٢٨٩,٧٦٨  | -               | -                 | ٣,٦٣٩,٨٤٥,٧٥٢  | ٣٣,٤٤٤,٠١٦     | -                         | -               | -   | -                                       | -   | -   |
| ١٢٢,٨٣٠,٦٧٨    | ١٢٢,٨٣٠,٦٧٨     | -                 | -              | -              | -                         | -               | -   | -                                       | -   | -   |
| ٩٤,٤١٧,٩١٤,٠٤٢ | ٦,٢٦٥,٧٥٨,٤٨٨   | ٢,٢٨٦,٤٧٨,٢٧١     | ٢٢,٢٠٧,٥١٧,١١٤ | ٢٠,٦٤٦,٢٠٨,٩٥٠ | ١٤,١٤٩,٥٥٠,١٠٩            | ٢٨,٨٦٢,٤٠١,١١٠  | -   | -                                       | -   | -   |
| ١,٧٨٥,٠١٤,٧٠٨  | ٨٩٦,٤٦٣,٦٣٨     | -                 | -              | -              | -                         | -               | -   | -                                       | -   | -   |
| ٧٦,٧٦٧,٠٧١,٦٢٦ | ١٢,١١٢,٨٢٩,٩٢٧  | ٥٤٠,٦١٧,٦٦٦       | ١٨,٧٧٧,٤١٤,٢٣٩ | ٩,٦٩١,٠٥٦,٥٦٢  | ١١,٦١٢,٩٣٨,٤٧٧            | ٢٤,٠٣٢,٢٠٤,٧٥٥  | -   | -                                       | -   | -   |
| ٥,٥٨٨,١٣٦,١٨٥  | ١٠٣,٣٩٥,٣٦٩     | ٥٢٧,١٣٧,٩٩٩       | ٢٢٦,٧١٨,٠٨٨    | ١٢٧,٠٦٣,٥٨١    | ٢,٥٧٤,٩٩٧,١٣٨             | ٢,٠٢٨,٨٢٩,٠١٠   | -   | -                                       | -   | -   |
| ٩١,٠٧٤,٩٦٠     | -               | -                 | ١١,٥٩٦,٠٠٠     | ٥١,٥٨٢,٠٤٠     | ٢٣,٨٦٣,٥٧٤                | ٤,٠٣٣,٣٤٦       | -   | -                                       | -   | -   |
| ٨٤,٢٣١,٢٩٧,٤٧٩ | ١٣,١١٢,٦٥٨,٩٣٤  | ١,٠٦٧,٧٥٠,٦٦٥     | ١٩,٠١٥,٧٢٨,٣٢٧ | ٩,٨٦٩,٧٠٢,١٨٣  | ١٤,٢١١,٧٩٩,١٨٩            | ٢٦,٩٥٣,٦٥٨,١٨١  | -   | -                                       | -   | -   |
| ١٠,١٨٦,٦١٦,٥٦٣ | (٦,٨٤٦,٩٠٠,٤٤٦) | ١,٢١٨,٧٢٧,٦٠٦     | ٣,١٩١,٧٨٨,٧٨٧  | ١٠,٧٧٦,٥٠٦,٧٦٧ | (٦٢,٢٤٩,٠٨٠)              | ١,٩٠٨,٧٤٢,٩٢٩   | -   | -                                       | -   | -   |

فجوة إعادة تسعير العائد

بعد خصم عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء .

٣.٣ خطر السيولة

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



٣.٣.١ إدارة مخاطر السيولة  
 تتم إدارة مخاطر السيولة بعمق إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة إدارة المخاطر بصفحة مستقلة ما يلي :  
 - يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك اجلال الأموال عند استحقاقها أو عند اقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .  
 - الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية السيولة التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .  
 - مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .  
 - إدارة التركز وبيان استحقاقات القروض .  
 - ولأغراض الرقابة وإعادة التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للاتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التوافق بين الأصول متوسطة الأجل.

٣.٣.٢ منهج التمويل  
 يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع إدارة التجزئة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجل  
 ٣.٣.٣ التدفقات النقدية غير المشتقة  
 يمثل الجدل التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الائتمانات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراسخ للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

## بالجنه المصري

| الإجمالي       | أكثر من خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات          | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة    | أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد |
|----------------|-------------------|-------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| ١,٧٨٥,٠١٤,٧٠٨  | -                 | -                 | -                          | -                          | -                          | -                             | ١,٧٨٥,٠١٤,٧٠٨                 |
| ٧٦,٧٦٧,٠٧١,٦٦٦ | ١,٢٢٩,٧٠٤,٠٠٠     | ٣٢,٣٠٩,٥٨٥,٧٧١    | ٢١,٧٤١,١٠٤,٣٢٥             | ١٠,١٣٣,٧٩٥,٣٢٧             | ١١,٣٥٢,٨٨٢,٢٠٣             | ١١,٣٥٢,٨٨٢,٢٠٣                | ١١,٣٥٢,٨٨٢,٢٠٣                |
| ٩١,٠٧٤,٩٦٠     | -                 | ١١,٥٩٦,٠٠٠        | ٥١,٥٨٢,٠٤٠                 | ٢٣,٨٢٣,٥٧٤                 | ٤١,٣٣٢,٣٤٦                 | ٤١,٣٣٢,٣٤٦                    | ٤١,٣٣٢,٣٤٦                    |
| ٧٨,٦٤٣,١٦١,٢٩٤ | ١,٢٢٩,٧٠٤,٠٠٠     | ٣٢,٣٢١,١٨١,٧٧١    | ٢١,٧٩٢,٦٨٦,٣٦٥             | ١٠,١٥٧,٦٥٨,٩٠١             | ١٣,١٤١,٩٣٠,٢٥٧             | ١٣,١٤١,٩٣٠,٢٥٧                | ١٣,١٤١,٩٣٠,٢٥٧                |
| ٨٩,٥٥٨,١٦٥,٢٩٩ | ١١,١١٢,٢٠٦,٢٥٥    | ٣٣,٩٢٦,٢٠١,٦٩٦    | ٢٢,٤٠١,١٩٨,٠٨٢             | ١٠,٣٣٨,٩٠٩,٦٦١             | ١١,٧٧٩,٦٤٩,٦٠٦             | ١١,٧٧٩,٦٤٩,٦٠٦                | ١١,٧٧٩,٦٤٩,٦٠٦                |
| الإجمالي       | أكثر من خمس سنوات | أكثر من خمس سنوات | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من شهر واحد حتى شهر واحد | حتى شهر واحد                  |
| ٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧  | -                 | -                 | -                          | -                          | -                          | -                             | ٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧                 |
| ٧١,٤٦٧,٩٣٥,٧٥٩ | ١,٣٩٢,٨٨٩,٠٠٠     | ٣٠,٨٥٩,٠٢٨,٠٦٦    | ١٧,٨٦٨,٧٩١,٤٠٦             | ٨,٥٧٦,٦١٦,٧٢٤              | ١٢,٧٧٠,٦١٠,٠٦٣             | ١٢,٧٧٠,٦١٠,٠٦٣                | ١٢,٧٧٠,٦١٠,٠٦٣                |
| ٩٩,٣٣٣,٣٧٦     | -                 | ١٤,٩٢٩,٠٠٠        | ٨٢,٧٥٦,٩٤١                 | ١,٥٢١,٥٠٤                  | ١٢٥,٩٣١                    | ١٢٥,٩٣١                       | ١٢٥,٩٣١                       |
| ٧٤,٩٠٨,٠٦٣,١٥٢ | ١,٣٩٢,٨٨٩,٠٠٠     | ٣٠,٨٧٣,٩٥٧,٠٦٦    | ١٧,٩٥١,٥٤٨,٣٤٧             | ٨,٥٧٨,١٣٨,٢٢٨              | ١٦,١١١,٥٣٠,٥١١             | ١٦,١١١,٥٣٠,٥١١                | ١٦,١١١,٥٣٠,٥١١                |
| ٨٥,٧٩١,٥٤٥,١٦٣ | ١٠,٦١٤,٨٧٠,٧٨١    | ٢٨,٤٧٨,١٦٥,٩٧٣    | ٢٠,٨٤٤,٩٣٤,٤٢٥             | ١١,١٠٠,٠٦٩,٨٦٨             | ١٤,٧٥٣,٥٠٤,١٦٧             | ١٤,٧٥٣,٥٠٤,١٦٧                | ١٤,٧٥٣,٥٠٤,١٦٧                |

٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

#### ٣.٣.٤. مشتقات التدفقات النقدية

المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي:

مشتقات الصرف الأجنبي: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، وعقود عملة مستقبلية.

مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، واتفاقيات العائد الآجلة، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى.

ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية التي سوف يتم تسويتها بالصافي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية.

وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٢ | 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                                                    |                            |                            |                           |                   |          |
|               | مشتقات المالية                                                |                            |                            |                           |                   |          |
|               | - مشتقات الصرف الأجنبي                                        |                            |                            |                           |                   |          |
|               | - مشتقات معدل العائد                                          |                            |                            |                           |                   |          |
|               | الإجمالي                                                      |                            |                            |                           |                   |          |
|               | بنود خارج الميزانية                                           |                            |                            |                           |                   |          |
|               | ٣٠ يونيو ٢٠١٢                                                 |                            |                            |                           |                   |          |
|               | الالتزامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستنديه وارتباطات اخري |                            |                            |                           |                   |          |
|               | الإجمالي                                                      |                            |                            |                           |                   |          |

#### ٣.٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

##### ٣.٤.١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

| القيمة العادلة                  | القيمة الدفترية |                |                |
|---------------------------------|-----------------|----------------|----------------|
|                                 | ٣٠ يونيو ٢٠١٢   | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |                |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١١                  | ٣٠ يونيو ٢٠١٢   | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣٠ يونيو ٢٠١٢  |
| اصول مالية                      |                 |                |                |
| أرصدة لدى البنوك                |                 |                |                |
| ٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩                   | ٩,٨٨٠,٢٤٤,٩٠٣   | ٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩  | ٩,٨٨٠,٢٤٤,٩٠٣  |
| ١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢                   | ١,١٠٣,٢٢٨,١٥٩   | ١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢  | ١,١٠٣,٢٢٨,١٥٩  |
| قروض وتسهيلات للبنوك            |                 |                |                |
| قروض وتسهيلات للعملاء:          |                 |                |                |
| - أفراد                         |                 |                |                |
| ٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦                   | ٥,٦٢٩,٠٥١,٢٠٠   | ٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦  | ٥,٦٢٩,٠٥١,٢٠٠  |
| ٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠                  | ٣٦,٠٩٢,٠٢٥,٥٢٠  | ٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠ | ٣٦,٠٩٢,٠٢٥,٥٢٠ |
| - مؤسسات                        |                 |                |                |
| استثمارات مالية:                |                 |                |                |
| - محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق |                 |                |                |
| ٣٩,١٥٩,٥٢٠                      | ٣,٦٧٣,٢٨٩,٧٦٨   | ٣٩,١٥٩,٥٢٠     | ٣,٦٧٣,٢٨٩,٧٦٨  |
| ٥١,٥٠٠,٥٢٢,٤٦٧                  | ٥٦,٣٧٧,٨٣٩,٥٥٠  | ٥١,٥٠٠,٥٢٢,٤٦٧ | ٥٦,٣٧٧,٨٣٩,٥٥٠ |
| اجمالي اصول ماليه               |                 |                |                |
| التزامات مالية                  |                 |                |                |
| أرصدة مستحقة للبنوك             |                 |                |                |
| ٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧                   | ١,٧٨٥,٠١٤,٧٠٨   | ٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧  | ١,٧٨٥,٠١٤,٧٠٨  |
| ٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩                  | ٧٦,٧٦٧,٠٧١,٦٢٦  | ٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩ | ٧٦,٧٦٧,٠٧١,٦٢٦ |
| ودائع العملاء                   |                 |                |                |
| ٩٩,٣٣٣,٣٧٦                      | ٩١,٠٧٤,٩٦٠      | ٩٩,٣٣٣,٣٧٦     | ٩١,٠٧٤,٩٦٠     |
| قروض طويلة الاجل                |                 |                |                |
| ٧٤,٩٠٨,٠٦٣,١٥٢                  | ٧٨,٦٤٣,١٦١,٢٩٤  | ٧٤,٩٠٨,٠٦٣,١٥٢ | ٧٨,٦٤٣,١٦١,٢٩٤ |
| اجمالي التزامات مالية           |                 |                |                |

##### 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 التدفقات 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 المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة .

### قروض وتسهيلات للعملاء

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

### استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السامسة . 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 المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد ، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد ، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب . ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابهة .

### ٣.٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك .

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط .

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج

تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٠% .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

الشريحة الأولى : وهي رأس المال الأساسي ، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة) ، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، 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 الى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية.

ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال :

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١        | ٣٠ يونيو ٢٠١٢         |                                                      |
|-----------------------|-----------------------|------------------------------------------------------|
| جنيه مصري<br>المعدلة  | جنيه مصري             |                                                      |
|                       |                       | <b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)</b>            |
| ٥,٩٣٤,٥٦٢,٩٩٠         | ٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠         | أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)    |
| ٢,٠٥٤,٧٦١,٩٠٨         | ٢,٠٣٧,١٠٧,٣٧٢         | الاحتياطي العام                                      |
| ٣١٨,٦٥١,٤٦٢           | ٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥           | الاحتياطي القانوني                                   |
| (٤٧٤,٥٢٨,٢٢٤)         | (٣٨٩,٦٦١,٠٠٩)         | احتياطيات أخرى                                       |
| -                     | ١,٠٠١,٩٧٩             | الأرباح المحتجزة                                     |
| <b>٧,٨٣٣,٤٤٨,١٣٦</b>  | <b>٨,٠٠١,٠٧٢,٥٠٧</b>  | <b>إجمالي رأس المال الأساسي</b>                      |
|                       |                       | <b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>           |
| ٦٩٢,٠٨٧,٧٧٥           | ٧١٠,٦٠٣,٣٦٠           | ما يعادل مخصص المخاطر العامة                         |
| <b>٦٩٢,٠٨٧,٧٧٥</b>    | <b>٧١٠,٦٠٣,٣٦٠</b>    | <b>إجمالي رأس المال المساند</b>                      |
| <b>٨,٥٢٥,٥٣٥,٩١١</b>  | <b>٨,٧١١,٦٧٥,٨٦٧</b>  | <b>إجمالي رأس المال</b>                              |
|                       |                       | <b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b> |
| ٥٠,١٧٥,٨٢٤,٦٠٤        | ٥١,٨٩٩,٢٣٤,١٦٠        | الأصول داخل الميزانية                                |
| ٥,١٩١,١٩٧,٣٥٧         | ٤,٩٤٩,٠٣٤,٦٤٩         | الالتزامات العرضية                                   |
| <b>٥٥,٣٦٧,٠٢١,٩٦١</b> | <b>٥٦,٨٤٨,٢٦٨,٨٠٩</b> | <b>إجمالي</b>                                        |
| <b>١٥.٤٠%</b>         | <b>١٥.٣٢%</b>         | <b>*معيار كفاية رأس المال (%)</b>                    |

بناء على ارسدة القوائم المالية المستقلة\*

#### 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 .

#### ٤.١. خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس شهري . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتمتع في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة . وإذا اختلف صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة بنسبة ٥٪ -/+ .

#### ٤.٢. 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 التكنولوجية .

#### ٤.٣. القيمة العادلة للمشتقات

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

#### ٤.٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

#### ٥. التحليل القطاعي

##### ٥.١ التحليل القطاعي للأنشطة

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

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .
- الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .
- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .
- أنشطة أخرى - وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى ، كإدارة الأموال .

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١٢          | مؤسسات كبيرة   | مؤسسات متوسطة وصغيرة | استثمار       | أفراد         | إجمالي          |
|------------------------|----------------|----------------------|---------------|---------------|-----------------|
| إيرادات النشاط القطاعي | ١,٤٠٣,٩٨١,٣٣١  | ٣١٤,٦٣٧,١٧٠          | (١٠٤,٦٦٣,٦١٢) | ٨٠٤,١٨٨,٨١٩   | ٢,٤١٨,١٤٣,٧٠٨   |
| مصروفات النشاط القطاعي | (٣٨٨,٧١٥,٨٧١)  | (١٤٦,٩٢٢,٣٨٣)        | (١٢,٣٠٥,٣٧٧)  | (٤٢٣,١٢٩,٥٩١) | (٩٧١,٠٧٣,٢٢٢)   |
| ربح السنة قبل الضرائب  | ١,٠١٥,٢٦٥,٤٦٠  | ١٦٧,٧١٤,٧٨٧          | (١١٦,٩٦٨,٩٨٩) | ٣٨١,٠٥٩,٢٢٨   | ١,٤٤٧,٠٧٠,٤٨٦   |
| الضريبة                | (٢٧٤,٥٠٧,٠٧٨)  | (٤٤,١٣٨,٣٢٠)         | -             | (١٠٠,٢٨٥,٢١٩) | (٤١٨,٩٣٠,٦١٧)   |
| ربح الفترة             | ٧٤٠,٧٥٨,٣٨٢    | ١٢٣,٥٧٦,٤٦٧          | (١١٦,٩٦٨,٩٨٩) | ٢٨٠,٧٧٤,٠٠٩   | ١,٠٢٨,١٣٩,٨٦٩   |
| إجمالي الأصول          | ٧٦,٩٧٦,٠٤١,٥٤٤ | ٢,١٦٦,٩٣١,٠٢٦        | ١,٥٣٤,٥٨٢,٥٥٤ | ٨,٩٢٤,١٧٣,٥١٣ | ٨٩,٦٠١,٧٢٨,٦٣٧  |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١١         | مؤسسات كبيرة   | مؤسسات متوسطة وصغيرة | استثمار       | أفراد         | إجمالي          |
| إيرادات النشاط القطاعي | ٢,١٠٣,٢٢٢,٩٧٥  | ٥٩٧,٦٣٥,٠٩١          | (٧٥,٧٢٤,٩٢٤)  | ١,٢٧٨,١٠٠,٥٥٧ | ٣,٩٠٣,٢٣٣,٦٩٩   |
| مصروفات النشاط القطاعي | (٧٧٧,٠٩٦,٤٢٨)  | (٢٥٥,٢٩٠,٧٤١)        | (٢٥,١٨١,٨٥١)  | (٧٨٨,٧١٤,٩٤٠) | (١,٨٤٦,٢٨٣,٩٦٠) |
| ربح السنة قبل الضرائب  | ١,٣٢٦,١٢٦,٥٤٧  | ٣٤٢,٣٤٤,٣٥٠          | (١٠٠,٩٠٦,٧٧٥) | ٤٨٩,٣٨٥,٦١٧   | ٢,٠٥٦,٩٤٩,٧٣٩   |
| الضريبة                | (٢٨٥,٠٦٠,٢٤١)  | (٦٤,٦٨٤,٢٣٦)         | -             | (٩٢,٤٦٦,٩٤٠)  | (٤٤٢,٢١١,٤١٧)   |
| ربح السنة              | ١,٠٤١,٠٦٦,٣٠٦  | ٢٧٧,٦٦٠,١١٤          | (١٠٠,٩٠٦,٧٧٥) | ٣٩٦,٩١٨,٦٧٧   | ١,٦١٤,٧٣٨,٣٢٢   |
| إجمالي الأصول          | ٧٤,٥٢٧,٧٤٧,١٦٩ | ٢,١٤٣,٥٢٣,٩٠٥        | ١,٥٣٣,٧٧٣,٨٥٤ | ٧,٣٢٩,١٣٠,٦٦٢ | ٨٥,٥٣٤,١٧٥,٥٩٠  |

##### ٥.٢ تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ يونيو ٢٠١٢

| القاهرة الكبرى             | الإسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلي  | إجمالي         |
|----------------------------|---------------------------|---------------|----------------|
| إيرادات القطاعات الجغرافية | ١,٨٧٨,٣٤٩,٩٥٦             | ٤٦٦,٤٩٣,١٨٧   | ٢,٤١٨,١٤٣,٧٠٨  |
| مصروفات القطاعات الجغرافية | (٧٥٣,٨٦٢,٤٦٣)             | (١٧٣,٥٩٧,٥٣٣) | (٩٧١,٠٧٣,٢٢٢)  |
| ربح السنة قبل الضريبة      | ١,١٢٤,٤٨٧,٤٩٣             | ٢٩٢,٨٩٥,٦٥٤   | ١,٤٤٧,٠٧٠,٤٨٦  |
| الضريبة                    | (٣٢٧,٢٥٠,١٩٦)             | (٨٣,٢٤٣,٠٦٤)  | (٤١٨,٩٣٠,٦١٧)  |
| ربح الفترة                 | ٧٩٧,٢٣٧,٢٩٧               | ٢٠٩,٦٥٢,٥٩٠   | ١,٠٢٨,١٣٩,٨٦٩  |
| إجمالي الأصول              | ٧٩,٠٤٨,٢٧١,٨٠٥            | ٩,٦٩٠,٩٣٨,٠٣٢ | ٨٩,٦٠١,٧٢٨,٦٣٧ |

٣١ ديسمبر ٢٠١١

| القاهرة الكبرى             | الإسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلي  | إجمالي          |
|----------------------------|---------------------------|---------------|-----------------|
| إيرادات القطاعات الجغرافية | ٢,٩٣٣,٢٢٨,٤٩٠             | ٨٣٥,٨٨٧,٩٢٧   | ٣,٩٠٣,٢٣٣,٦٩٩   |
| مصروفات القطاعات الجغرافية | (١,٣٣٥,٣٦١,٤٨٧)           | (٤٠٥,١١٧,٩٠٥) | (١,٨٤٦,٢٨٣,٩٦٠) |
| ربح السنة قبل الضريبة      | ١,٥٩٧,٨٦٧,٠٠٣             | ٤٣٠,٧٧٠,٠٢٢   | ٢,٠٥٦,٩٤٩,٧٣٩   |
| الضريبة                    | (٣٥١,٤٥٤,٦٥٣)             | (٨٥,١٥٩,٥٨٠)  | (٤٤٢,٢١١,٤١٧)   |
| ربح السنة                  | ١,٢٤٦,٤١٢,٣٥٠             | ٣٤٥,٦١٠,٤٤٢   | ١,٦١٤,٧٣٨,٣٢٢   |
| إجمالي الأصول              | ٧٥,١٩٣,٠٣٩,٣٥١            | ٩,٨١٢,٠٤٦,٠٥٥ | ٨٥,٥٣٤,١٧٥,٥٩٠  |

| الفترة المنتهية في | الفترة المنتهية في | الفترة المنتهية في | الفترة المنتهية في | ٦ . صافي الدخل من العائد                                          |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------------------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠١١      | ٣٠ يونيو ٢٠١١      | ٣٠ يونيو ٢٠١٢      | ٣٠ يونيو ٢٠١٢      |                                                                   |
| جنيه مصري          | جنيه مصري          | جنيه مصري          | جنيه مصري          |                                                                   |
| ٦٤,٠٩٠,١٧٨         | ٣٥,٦٠٧,٥٧٧         | ٧٤,٤٣٣,٦٠٣         | ٢٩,٣٤٥,٢٢٥         | عائد القروض و الإيرادات المشابهة من قروض و تسهيلات                |
| ١,٣٦٩,٠٧٧,٤٦٨      | ٧٠٦,٣٥٠,٠٦٨        | ١,٧٢٣,٤٥٣,٠٧٨      | ٨٦٣,٤١٥,٢٤٩        | - للبنوك                                                          |
| ١,٤٣٣,١٦٧,٦٤٦      | ٧٤١,٩٥٧,٦٤٥        | ١,٧٩٧,٨٨٦,٦٨١      | ٨٩٢,٧٦٠,٤٧٤        | - للعملاء                                                         |
| ١,٠٦٥,٠٥٣,٦٠٦      | ٥١٦,٤٩١,١٢٢        | ١,٧٠١,٢٨٠,٣٠٦      | ٩٨٥,٧٥١,٣٨٦        | أذون و سندات خزانة                                                |
| -                  | -                  | ١٧,٤٢٣,٢٧٠         | ١٢,٤٠٥,٩٠٢         | سندات خزانة مع الإلتزام باعادة البيع                              |
| ٨٩,١٥٥,٦٨٠         | ٤٢,٤٨٢,٢٨٧         | ٨٥,٨١١,٣٢٢         | ٤٢,٥٧٥,١١٤         | استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و            |
| (٩٦,٢٥٦)           | (٤٩,١٧٢)           | ٢٩,١٨٤             | -                  | المتاحة للبيع                                                     |
| ٢,٥٨٧,٢٨٠,٦٧٦      | ١,٣٠٠,٨٨١,٨٨٢      | ٣,٦٠٢,٤٣٠,٧٦٣      | ١,٩٣٣,٤٩٢,٨٧٦      | أخرى                                                              |
|                    |                    |                    |                    | الإجمالي                                                          |
|                    |                    |                    |                    | تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع و حسابات جارية         |
| ٩٦,٩٤٠,٩٣٧         | ٤٢,٧٥٨,٨٣٣         | ٩١,٦٨٥,٣١٥         | ٥٠,٢٠٠,٨٢٨         | - للبنوك                                                          |
| ١,٢٢٤,٧٢٠,٦٦٠      | ٦٦٦,٤٧٥,٣٤٤        | ١,٥٨٥,٨٥٣,٣٩٢      | ٨٤٣,٦٨٤,٥٠٧        | - للعملاء                                                         |
| ١,٣٢١,٦٦١,٥٩٧      | ٦٦٩,٢٣٤,١٧٧        | ١,٦٧٧,٥٣٨,٧٠٧      | ٨٩٣,٨٨٥,٣٣٥        | اقراض أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء |
| ١,٠٨٧,٣٦٦          | ٥٣٠,٨٠١            | ١,٢٢٢,٢٢٤,٩٥٥      | ١,٠٦,٨٩٦,١١٢       | أخرى                                                              |
| ٢,٠٦٤,١٩٣          | ١,٤٢٣,٠٤٦          | ١,٤٧٠,٢٧٠          | ١,١٠٣,٩٤٩          | الإجمالي                                                          |
| ١,٣٢٤,٨١٣,١٥٦      | ٦٧١,١٨٨,٠٢٤        | ١,٨٠١,٢٣٣,٩٣٢      | ١,٠٠١,٨٨٥,٣٩٦      | صافي الدخل من العائد                                              |
| ١,٢٦٢,٤٦٧,٥٢٠      | ٦٢٩,٦٩٣,٨٥٨        | ١,٨٠١,١٩٦,٨٣١      | ٩٣١,٦٠٧,٤٨٠        |                                                                   |

| الفترة المنتهية في | الفترة المنتهية في | الفترة المنتهية في | الفترة المنتهية في | ٧ . صافي الدخل من الاتعاب و العمولات  |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠١١      | ٣٠ يونيو ٢٠١١      | ٣٠ يونيو ٢٠١٢      | ٣٠ يونيو ٢٠١٢      |                                       |
| جنيه مصري          | جنيه مصري          | جنيه مصري          | جنيه مصري          |                                       |
| ٢٠٢,٢٤٨,٨٢٩        | ١٠٤,٤٧٦,٩٨٩        | ٢٢١,١٢٦,٢٤٣        | ١٠٩,٠٤٢,٦٤١        | ايرادات الاتعاب و العمولات            |
| ٦٢,٥٦٧,١٢٢         | ٣٠,٩٦١,٦٥١         | ٦٤,٧٤٥,١٥٦         | ٢٩,٢٩٥,٥٨٤         | الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء |
| ١٨٣,١٥٣,٩٤٤        | ١٠٣,٢٧٥,٨٠١        | ١٩١,٥٥٣,٤٢٦        | ١٠٢,٤٤٥,١٣٤        | اتعاب اعمال الامانة والحفظ            |
| ٤٤٧,٩٦٩,٨٩٥        | ٢٣٨,٧١٤,٤٤١        | ٤٧٧,٤٢٤,٨٢٥        | ٢٤٠,٧٨٣,٣٥٩        | اتعاب اخرى                            |
| ٤١,٢٢٧,٧٦٦         | ٢٢,٤١٥,٢٣٧         | ٤٧,٧٦٦,٨٥٥         | ٢٤,٠٩٦,١٥٥         | الإجمالي                              |
| ٤١,٢٢٧,٧٦٦         | ٢٢,٤١٥,٢٣٧         | ٤٧,٧٦٦,٨٥٥         | ٢٤,٠٩٦,١٥٥         | مصروفات الاتعاب و العمولات            |
| ٤٠٦,٧٤٢,١٢٩        | ٢١٦,٢٩٩,٢٠٤        | ٤٢٩,٦٥٧,٩٧٠        | ٢١٦,٦٨٧,٢٠٤        | اتعاب اخرى مدفوعة                     |
|                    |                    |                    |                    | الإجمالي                              |
|                    |                    |                    |                    | صافي الدخل من الاتعاب و العمولات      |

| الفترة المنتهية في | الفترة المنتهية في | الفترة المنتهية في | الفترة المنتهية في | ٨ . توزيعات ارباح         |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠١١      | ٣٠ يونيو ٢٠١١      | ٣٠ يونيو ٢٠١٢      | ٣٠ يونيو ٢٠١٢      |                           |
| جنيه مصري          | جنيه مصري          | جنيه مصري          | جنيه مصري          |                           |
| ٤٣٧,٩٩٣            | -                  | ٥٧٨,٠٩٨            | ٩١,٦٠٢             | اوراق مالية بغرض المتاجرة |
| ٤٣,٤٥٣,٦٥٣         | ٤٣,٣١٦,٩٤٦         | ٢١,١٦٦,٣٠٢         | ١٧,٧٠٣,٩٦١         | اوراق مالية متاحة للبيع   |
| ١٣,٢٧٢,٧٢٦         | ١٣,٢٧٢,٧٢٦         | -                  | -                  | شركات شقيقة               |
| ٥٧,١٦٤,٣٧٢         | ٥٦,٥٨٩,٦٧٢         | ٢١,٧٤٤,٤٠٠         | ١٧,٧٩٥,٥٦٣         | الإجمالي                  |

| الفترة المنتهية في | الفترة المنتهية في | الفترة المنتهية في | الفترة المنتهية في | ٩ . صافي دخل المتاجرة                                           |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠١١      | ٣٠ يونيو ٢٠١١      | ٣٠ يونيو ٢٠١٢      | ٣٠ يونيو ٢٠١٢      |                                                                 |
| جنيه مصري          | جنيه مصري          | جنيه مصري          | جنيه مصري          |                                                                 |
| ١٧٣,١٢٣,٣٧٠        | ٥٩,٥٩٠,٩٣٧         | ١١٠,٨٥٢,٣٢٣        | ٤٩,٤٣٢,١٢٥         | أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية                       |
| ٦,٥٩٨,٧٧٦          | ٣٤٩,٩٠٦            | ٥٦٦,٧٨٨            | ٢٣٠,٨٧٤            | أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول و الالتزامات بالعملات الأجنبية |
| ١٤,٩٩٣,٨٦٤         | ٩,٣٨٦,٥٢٦          | ٣,٦٤٥,٨١٠          | ٢,٧٨٦,٢٠٨          | بغرض المتاجرة                                                   |
| (١٤,٠٧٦,٩٠١)       | (١٦,٣٧٢,٦٧٦)       | ١,٣٧٠,٠٧٦          | ٥٦٠,٤٨٠            | أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله                               |
| ٥٦٠,٤٦٢            | ٤١٢,٥٠٧            | (١,٠٨١,١٣١)        | ٦٢٢,٦٨٣            | أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد                           |
| ٣٨,٤٣١,٦٣٢         | ١٥,٩٤١,٣٧٢         | ٨٦,٥٨٠,٨٤٠         | ٤٩,٩٢٨,٢٠١         | أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات                           |
| ٦,٤٧٧,٨٢٢          | ٤,٢٠٤,٧٢٤          | ٢,٦٨٢,٠٠٥          | ٤٤٥,٦٣١            | أدوات دين بغرض المتاجرة                                         |
| ٢٢٦,١٠٩,٠٦٥        | ٧٣,٥١٣,٢٩٥         | ٢٠٤,٦١٦,٧١١        | ١٠٤,٠٠٦,٢٠٢        | أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة                                |
|                    |                    |                    |                    | الإجمالي                                                        |

| ١٠ | مصرفات ادارية                                                                                 | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ جنية مصري | السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ جنية مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ جنية مصري | السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١ جنية مصري |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------|
|    | <b>تكلفة العاملين</b>                                                                         |                                                  |                                                |                                                  |                                                |
|    | - اجور ومرتبات                                                                                | ١٧٥,٧٦٤,٩٢٣                                      | ٣٦٣,٦٥٢,٧٠١                                    | ١٥٦,٥١٥,٩٩٥                                      | ٣٣٤,٦١٣,٤٩٣                                    |
|    | - تأمينات اجتماعية                                                                            | ٨,٢٨٢,١٩٤                                        | ١٧,٧٩٨,٠٢٢                                     | ٥,٦٣٧,١٦٥                                        | ١٣,٤٩٢,٥٧٨                                     |
|    | - مزايا اخرى                                                                                  | ١٢,٤٣٠,٧٩٩                                       | ١٨,٨٩١,٠٨٦                                     | ٩,٣٣٨,١٣١                                        | ١٩,٦١٠,٩٩٧                                     |
|    | مصرفات ادارية اخرى                                                                            | ١٧٨,٩٠٩,٢٦٠                                      | ٣٥٥,٧٢٣,٢٢١                                    | ١٥٨,٢١٧,٤٨١                                      | ٣٤٥,١٤٦,٥٠٦                                    |
|    | <b>الإجمالي</b>                                                                               | <b>٣٧٥,٣٨٧,١٧٥</b>                               | <b>٧٥٦,٠٦٥,٠٢٩</b>                             | <b>٣٢٩,٧٠٨,٧٧٢</b>                               | <b>٧١٢,٨٦٣,٥٧٤</b>                             |
|    | <b>(مصرفات) إيرادات تشغيل أخرى</b>                                                            |                                                  |                                                |                                                  |                                                |
|    | أرباح ( خسائر ) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة | ٦,٠٦٠,٧٦١                                        | ٧,٩٧٧,٧٥٤                                      | (٩,٠٢٣,٥٢٦)                                      | (٥٩,٩٦١,٩٥٤)                                   |
|    | أرباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات                                                              | ١,٥٩٠,٧٨٤                                        | ١,٦٣٣,٧٩٦                                      | ١,٧١٩,١٦٥                                        | ٢,٦٦١,٦٧٨                                      |
|    | رد (عبء) مخصصات اخرى                                                                          | (١٩,٠٣٣,٠٢٧)                                     | (٣٥,٦٠٧,٣٠٦)                                   | ٨,٠٩٤,٨٠٦                                        | ٦١٠,٠٨٣                                        |
|    | أخرى                                                                                          | (٦,٩٤٢,٢٨٤)                                      | (٣٠,٠٠٨,٤٩٧)                                   | (١٤,٥٠٩,٩٧٣)                                     | (٢٥,٣٥٥,٥٤١)                                   |
|    | <b>إجمالي</b>                                                                                 | <b>(١٨,٣٢٣,٧٦٦)</b>                              | <b>(٥٦,٠٠٤,٢٥٣)</b>                            | <b>(١٣,٧١٩,٥٢٨)</b>                              | <b>(٨٢,٠٤٥,٧٣٤)</b>                            |
|    | <b>رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان</b>                                                   |                                                  |                                                |                                                  |                                                |
|    | قروض وتسهيلات للعملاء                                                                         | -                                                | -                                              | (٧٩,٩٦٨,٦٧٧)                                     | (٢٠٢,٨٩٢,٤٠٦)                                  |
|    | استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق                                                 | -                                                | -                                              | ١,٥٠٤,٧٧١                                        | ١,٦٢٧,٦٢٠                                      |
|    | <b>إجمالي</b>                                                                                 | <b>(١٤٢,٧٠٢,٤١٦)</b>                             | <b>(١٥٩,٢٤٤,٦٢٠)</b>                           | <b>(٧٨,٤٦٣,٩٠٦)</b>                              | <b>(٢٠١,٢٦٤,٧٨٦)</b>                           |
|    | <b>تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل</b>                                               |                                                  |                                                |                                                  |                                                |
|    | * الربح المحاسبي قبل الضريبة                                                                  | ٧٠٢,٥٣٣,٥٦٤                                      | ١,٤٤٧,٧٢٦,٤٥٩                                  | ٥٦١,٩٠٧,٤١٧                                      | ٩٥٠,٥٩١,٣٥٣                                    |
|    | تسويات ضريبية عن سنوات سابقة                                                                  | -                                                | (٥٠,٠٠٠,٠٠٠)                                   | -                                                | -                                              |
|    | الربح المحاسبي بعد التسوية                                                                    | ٧٠٢,٥٣٣,٥٦٤                                      | ١,٣٩٧,٧٢٦,٤٥٩                                  | ٥٦١,٩٠٧,٤١٧                                      | ٩٥٠,٥٩١,٣٥٣                                    |
|    | سعر الضريبة                                                                                   | %٢٥.٠٠                                           | %٢٤.٩٦                                         | %٢٠.٠٠                                           | %٢٠.٠٠                                         |
|    | <b>ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي</b>                                                | <b>١٧٥,٦٣٣,٣٩١</b>                               | <b>٣٤٨,٩٣١,٦١٥</b>                             | <b>١١٢,٣٨١,٤٨٣</b>                               | <b>١٩٠,١١٨,٢٧١</b>                             |
|    | <b>يضاف / يخصم</b>                                                                            |                                                  |                                                |                                                  |                                                |
|    | مصرفات غير قابله للخصم                                                                        | ٣٢٦,٥٨٧                                          | ٣,٧٥٢,٧٥٠                                      | ١٩,٣٥٠,٢١١                                       | ١٩,٥٧٠,٦٢٨                                     |
|    | اعفاءات ضريبية                                                                                | (١٦,٩٧٠,١٧٢)                                     | (٢٩,٢٨٤,٦٤٨)                                   | (٢١,٧٦١,٢٤٦)                                     | (٣١,٩٠٦,٧٤٨)                                   |
|    | تأثير المخصصات                                                                                | ٢٠,٠٩٨,٢٢٨                                       | ٤٥,٤٧٨,٣٢٩                                     | ٨,٩٤٨,٩٤٨                                        | ٢٢,٠٥٧,٢٩٣                                     |
|    | اهلاكات                                                                                       | ٧٠,٢٥١                                           | ٥٢,٥٧١                                         | (١٠٦,١١٥)                                        | (٢١٠,٩٨٩)                                      |
|    | <b>ضريبة الدخل الفعلي</b>                                                                     | <b>١٧٩,١٥٨,٢٨٥</b>                               | <b>٣٦٨,٩٣٠,٦١٧</b>                             | <b>١١٨,٨١٣,٢٨١</b>                               | <b>١٩٩,٦٢٨,٤٥٥</b>                             |
|    | سعر الضريبة الفعلي                                                                            | %٢٤.٩٠                                           | %٢٦.٤٠                                         | ٢١.١٤%                                           | %٢١.٠٠                                         |
|    | <b>نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة</b>                                       |                                                  |                                                |                                                  |                                                |
|    | صافي ارباح الفترة القابلة للتوزيع                                                             | ٥٣٥,٠٦٩,٣٠٢                                      | ١,٢٠١,٢٢٢,١٥٨                                  | ٤٦٢,٣٣٠,١٦٠                                      | ٨٨٧,١٩٣,٨٤٣                                    |
|    | مكافأة أعضاء مجلس الادارة                                                                     | (٨,٠٢٦,٠٤٠)                                      | (١٨,٠١٨,٣٣٢)                                   | (٦,٩٣٤,٩٥٢)                                      | (١٣,٣٠٧,٩٠٨)                                   |
|    | حصة العاملين في الارباح (من صافي ارباح الفترة)                                                | (٥٣,٥٠٦,٩٣٠)                                     | (١٢٠,١٢٢,٢١٦)                                  | (٤٦,٢٣٣,٠١٦)                                     | (٨٨,٧١٩,٣٨٤)                                   |
|    | * <b>حصة المساهمين في الارباح</b>                                                             | <b>٤٧٣,٥٣٦,٣٣٢</b>                               | <b>١,٠٦٣,٠٨١,٦١٠</b>                           | <b>٤٠٩,١٦٢,١٩١</b>                               | <b>٧٨٥,١٦٦,٥٥١</b>                             |
|    | عدد الاسهم                                                                                    | ٥٩٧,٢٢٧,٥٤١                                      | ٥٩٧,٢٢٧,٥٤١                                    | ٥٩٧,٢٢٧,٥٤١                                      | ٥٩٧,٢٢٧,٥٤١                                    |
|    | نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة                                              | ٠.٧٩                                             | ١.٧٨                                           | ٠.٦٩                                             | ١.٣١                                           |
|    | وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:                             | ٦١٣,٣٤٠,٦٩٠                                      | ٦٠٦,٣٨٣,٣٧٢                                    | ٦١٣,٣٤٠,٦٩٠                                      | ٦٠٩,٥٣٨,٠٠٢                                    |
|    | عدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين                                                  | ٠.٧٧                                             | ١.٧٥                                           | ٠.٦٧                                             | ١.٢٩                                           |
|    | نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة                                       |                                                  |                                                |                                                  |                                                |
|    | * بناء على توزيعات ارباح القوائم المالية المستقلة .                                           |                                                  |                                                |                                                  |                                                |

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣٠ يونيو ٢٠١٢ |                                                           |
|----------------|---------------|-----------------------------------------------------------|
| جنيه مصري      | جنيه مصري     | نقدية                                                     |
| ١,٨٩١,٦٥٩,٤٨٩  | ١,٥١٩,١٤٢,٢٠٩ | أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي : |
| ٥,٦٠٠,٤٠٥,٠٢١  | ٤,٠٢٣,١٧٨,٦٩٥ | - حسابات جاريه                                            |
| ٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠  | ٥,٥٤٢,٣٢٠,٩٠٤ | الإجمالي                                                  |
| ٧,٤٩٢,٠٦٤,٥١٠  | ٥,٥٤٢,٣٢٠,٩٠٤ | أرصده بدون عائد                                           |

١٦ . أرصده لدي البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣٠ يونيو ٢٠١٢ |                     |
|----------------|---------------|---------------------|
| جنيه مصري      | جنيه مصري     | حسابات جاريه        |
| ٢٧٥,٩٧٧,٩٢٥    | ٦٦٥,٢٠٩,٢٠٨   | ودائع               |
| ٨,٢٥٢,٢٥١,٥٩٤  | ٩,٢١٥,٠٣٥,٦٩٥ | الإجمالي            |
| ٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩  | ٩,٨٨٠,٢٤٤,٩٠٣ | بنوك مركزية         |
| ٣,٠٣١,٥٧٤,١٩٨  | ٣,٠٢٨,٠٧٢,٤٨٢ | بنوك محلية          |
| ٢٣٤,١٠٢,٥٢١    | ٣٢٧,٠٦٢,٤٠٨   | بنوك اجنبية         |
| ٥,٢٦٢,٥٥٢,٨٠٠  | ٦,٥٢٥,١١٠,٠١٢ | الإجمالي            |
| ٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩  | ٩,٨٨٠,٢٤٤,٩٠٢ | أرصده بدون عائد     |
| ١٤٩,٩٨٧,٧١٣    | ١٣١,٧٩٧,٢٧٧   | أرصده ذات عائد ثابت |
| ٨,٣٧٨,٢٤١,٨٠٦  | ٩,٧٤٨,٤٤٧,٦٢٦ | الإجمالي            |
| ٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩  | ٩,٨٨٠,٢٤٤,٩٠٣ | أرصده متداولة       |
| ٨,٥٢٨,٢٢٩,٥١٩  | ٩,٨٨٠,٢٤٤,٩٠٣ | الإجمالي            |

١٧ . أدون خزانه واوراق حكوميه اخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١  | ٣٠ يونيو ٢٠١٢   |                                                 |
|-----------------|-----------------|-------------------------------------------------|
| جنيه مصري       | جنيه مصري       | أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم                       |
| ١,٩١٣,٧٠٢,١١٦   | ٣,٨٢٠,٥٥٦,١٢٥   | أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم                      |
| ٢,٥٥٩,٩٢٥,٠٠٠   | ٥,٢١٦,١٥٨,٧٠٠   | أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم                      |
| ٦,٨٦١,٢٢٣,٥٧٠   | ٥,٨٨١,٥١٠,٤٠٠   | عوائد لم تستحق بعد                              |
| (٦٣٤,٠٠٨,٥٠٣)   | (٧١٨,٦٦٥,٠٤٢)   | اجمالي ١                                        |
| ١٠,٧٠٠,٨٤٢,١٨٣  | ١٤,١٩٩,٥٦٠,١٨٣  | عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء |
| (١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠) | (٤,٧٨٥,٠٠٠,٠٠٠) | اجمالي ٢                                        |
| (١,٤٤٠,٠٠٠,٠٠٠) | (٤,٧٨٥,٠٠٠,٠٠٠) | اجمالي ٢+١                                      |
| ٩,٢٦٠,٨٤٢,١٨٣   | ٩,٤١٤,٥٦٠,١٨٣   |                                                 |

١٨ . أصول مالية بغرض المتاجرة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣٠ يونيو ٢٠١٢ |                        |
|----------------|---------------|------------------------|
| جنيه مصري      | جنيه مصري     | أدوات دين              |
| ٣٥٣,٨٦٠,٤٩٧    | ١,٠٩٣,٣٦٠,١٢٥ | - سندات حكومية         |
| ١١٤,٢٤١,١٧٧    | ٥١,٤١٠,٢٤٤    | - أدوات دين اخرى       |
| ٤٦٨,١٠١,٦٧٤    | ١,١٤٤,٧٧٠,٣٦٩ | الإجمالي               |
| ١٨,٦٧٧,٠٣٥     | ١٨,٣٠٠,٢٧٩    | أدوات حقوق ملكية       |
| ١٨٨,٥٤٦,٧٤١    | ١٧٨,١٠٥,٧٠٩   | - اسهم شركات اجنبية    |
| ٢٠٧,٢٢٣,٧٧٦    | ١٩٦,٤٠٥,٩٨٨   | - وثائق صناديق استثمار |
| ٦٧٥,٣٢٥,٤٥٠    | ١,٣٤١,١٧٦,٣٥٧ | الإجمالي               |

محافظ تدار بمعرفة الغير  
اجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة



١٩ . قروض وتسهيلات للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١       | ٣٠ يونيو ٢٠١٢        |                             |
|----------------------|----------------------|-----------------------------|
| جنيه مصري            | جنيه مصري            | قروض لأجل                   |
| ١,٤٣٣,٥٤٥,١١٢        | ١,١٠٣,٢٢٨,١٥٩        |                             |
| (٣٧,٩٥٠,٥٠٣)         | (٢٦,٥١٧,٧٧١)         | يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال |
| <u>١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩</u> | <u>١,٠٧٦,٧١٠,٣٨٨</u> | الإجمالي                    |
| ١,٣٠٤,١١١,٣٥٠        | ١,٠٦١,٢٧٨,٥٢٥        | ارصده متداوله               |
| ٩١,٤٨٣,٢٥٩           | ١٥,٤٣١,٨٦٣           | ارصده غير متداوله           |
| <u>١,٣٩٥,٥٩٤,٦٠٩</u> | <u>١,٠٧٦,٧١٠,٣٨٨</u> | الإجمالي                    |

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١    | ٣٠ يونيو ٢٠١٢     |                                       |
|-------------------|-------------------|---------------------------------------|
| جنيه مصري         | جنيه مصري         | رصيد المخصص أول العام                 |
| ٢,٦٩٤,٥٣٨         | ٣٧,٩٥٠,٥٠٣        | عبء(رد) الاضمحلال خلال الفترة / العام |
| ٣٤,٧٣٦,٥١٨        | (١١,٥٧٣,٤٤١)      | فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية       |
| ٥١٩,٤٤٧           | ١٤٠,٧٠٩           | الرصيد في اخر الفترة / العام          |
| <u>٣٧,٩٥٠,٥٠٣</u> | <u>٢٦,٥١٧,٧٧١</u> |                                       |

٢٠ . قروض وتسهيلات للعملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١        | ٣٠ يونيو ٢٠١٢         |                                         |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------------------------|
| جنيه مصري             | جنيه مصري             | افراد                                   |
| ٩٥٢,٩٨٢,٨٧٧           | ١,٢٥٤,٣٠٤,٤٠٤         | - حسابات جارية مدينة                    |
| ٥٧٥,٦٧٢,٩٠٥           | ٥٧٧,٩٧٨,٨٣٦           | - بطاقات ائتمان                         |
| ٢,٦٥٩,٤٦٩,٠٠٤         | ٣,٣٠٣,٩٤٨,٧٤٠         | - قروض شخصية                            |
| ٤١٩,٩٩٠,٠٥٠           | ٤٥٤,٥٢١,٧٢٠           | - قروض عقارية                           |
| ٤٠,٢٦٥,٠٠٠            | ٣٨,٢٩٧,٥٠٠            | - قروض اخرى                             |
| <u>٤,٦٤٨,٣٧٩,٨٣٦</u>  | <u>٥,٦٢٩,٠٥١,٢٠٠</u>  | إجمالي ١                                |
|                       |                       | مؤسسات                                  |
| ٤,٢٣٩,٢١٣,٦٨٤         | ٤,٤٠٧,٣٤٨,٩٠٥         | حسابات جارية مدينة                      |
| ٢٤,٢٦٥,٣٦٧,٠٣٧        | ٢٢,٩٤٦,٧٣٨,٦٨٦        | قروض مباشرة                             |
| ٨,٢٤٥,٠٠١,٩٦٣         | ٨,٦٣٦,٣٩٦,٦١٠         | قروض مشتركة                             |
| ١٠١,٦٢٥,٧٩٦           | ١٠١,٥٤١,٣١٩           | قروض اخرى                               |
| <u>٣٦,٨٥١,٢٠٨,٤٨٠</u> | <u>٣٦,٠٩٢,٠٢٥,٥٢٠</u> | إجمالي ٢                                |
| ٤١,٤٩٩,٥٨٨,٣١٦        | ٤١,٧٢١,٠٧٦,٧٢٠        | اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)      |
| (٤٥,٢٣١,٣٩٧)          | (٢٨,٣٠٠,٦٨٤)          | يخصم :                                  |
| (١,٤١٩,٤٠٩,١٠٢)       | (١,٥٧٤,٤٢٥,٣٣٦)       | خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصومه |
| (٣٦٥,١٦١,٩٥٣)         | (٤٢٤,٣٥٦,١٠٧)         | مخصص خسائر الإضمحلال                    |
| <u>٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤</u> | <u>٣٩,٦٩٣,٩٩٤,٥٩٢</u> | العوائد المجنبه                         |
| ١٧,٣٠٧,٦٢٥,٦٥٤        | ١٦,٦٥٢,٤٣٨,٢٣١        | صافي قروض وتسهيلات للعملاء              |
| ٢٢,٣٦٢,١٦٠,٢١٠        | ٢٣,٠٤١,٥٥٦,٣٦١        | يقسم الصافي الى                         |
| <u>٣٩,٦٦٩,٧٨٥,٨٦٤</u> | <u>٣٩,٦٩٣,٩٩٤,٥٩٢</u> | ارصده متداوله                           |
|                       |                       | ارصده غير متداوله                       |
|                       |                       | الإجمالي                                |

تحليل مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

| الإجمالي     | قروض أخرى | قروض عقارية | افراد       |             | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة |
|--------------|-----------|-------------|-------------|-------------|---------------|--------------------|
|              |           |             | قروض شخصية  | قروض مشتركة |               |                    |
| ١٥٢,٦٤٠,٥٣٢  | ١,٥٩٣,٩٣٢ | ١١,٨٧٦,٢٩٧  | ٧٦,٥٠٢,٤٧١  | -           | ٤٢,٢٩٠,٧١٨    | ٢٠,٣٧٧,٦١٤         |
| (٣,٣٨٤,٤٣٨)  | (٧٠,٦٨٤)  | ٢,٨٠١,٤٦٢   | (١,٦٥٥,٣٩١) | -           | ١,٥٩٦,٩٠٩     | (٦,٥٠٦,٧٣٤)        |
| (٢٥,٠٧٤,٨٥٧) | -         | -           | (١٧,٥٨٢)    | -           | (٢٥,٠٥٧,٢٧٥)  | -                  |
| ١,٥١١,١٠٢    | -         | -           | -           | -           | ١,٥١١,١٠٢     | -                  |
| ١٢٥,٢٩٢,٣٣٩  | ١,٥٢٣,٢٤٨ | ١٤,٦٧٧,٧٥٩  | ٧٤,٨٢٩,٤٩٨  | -           | ٢٠,٣٤٠,٩٥٤    | ١٤,٣٢٠,٨٨١         |

٣٠ يونيو ٢٠١٢  
 رصيد المخصص أول الفترة  
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة  
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة  
 مبالغ مستردة خلال الفترة  
 الرصيد في آخر الفترة

| الإجمالي      | قروض أخرى     | قروض عقارية | مؤسسات      |             | قروض مباشرة | حسابات جارية مدينة |
|---------------|---------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------------|
|               |               |             | قروض أخرى   | قروض مشتركة |             |                    |
| ١,٢٦٦,٧٦٨,٥٧١ | ١,٢٦٦,٧٦٨,٥٧١ | ١,٢٦٦,٧٣٨   | ٣٠,٦٢٨,٦٦٦  | -           | ٧٩,٠٧٩,٧٧٣  | ١٦٧,٦٥٥,٣٩٤        |
| ١٧٤,٢٠٢,٤٩٨   | -             | ٢١٦,٨٧٤     | ٧٨,٢٢٢,٠٩٣  | -           | ٧٢,٨٥٣,١٧٤  | ٢٢,٨٧٠,٣٥٧         |
| ٦,٠٣٩,٣٥١     | -             | -           | -           | -           | -           | -                  |
| ١,٧٢٢,٥٧٨     | ٦,٠٣٩,٣٥١     | -           | ٣٩٩,١٤٦     | -           | ٦,٠٣٩,٣٥١   | -                  |
| ١,٤٤٨,٧٣٢,٩٩٨ | ١,٩٥٤,٩٤٦     | ١,٩٥٤,٩٤٦   | ٣٨٥,٢٨٩,٩٠٥ | -           | ١,٠٨٧,٥٩٩   | ١٨٤,٤٩٩            |

٣٠ يونيو ٢٠١٢  
 رصيد المخصص أول الفترة  
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال الفترة  
 مبالغ تم اعدامها خلال الفترة  
 مبالغ مستردة خلال الفترة  
 فروق إعادة تقييم عملاء الاجنبية  
 الرصيد في آخر الفترة

| الإجمالي     | قروض أخرى    | قروض عقارية | افراد       |             | بطاقات ائتمان | حسابات جارية مدينة |
|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|---------------|--------------------|
|              |              |             | قروض شخصية  | قروض مشتركة |               |                    |
| ١٤٢,٨١٥,٨٧٣  | ١٣,٤٠٠,٤٣٠   | ٨,٨٨٨,١٦٤   | ٧١,٤٥٩,٢٠٩  | -           | ٤٢,١١٩,٨٢٨    | ٦,٩٤٨,٢٤٢          |
| ١٦,٥٠٧,٧٨٨   | (١١,٨٠٦,٤٩٨) | ٢,٩٨٨,١٣٣   | ٦,٥٨٩,٨٧١   | -           | ٥,٣٠٦,٩١٠     | ١٣,٤٢٩,٣٧٢         |
| (١١,١٣٢,٠٤٢) | -            | -           | (٢,٢٧٣,٦٠٩) | -           | (٨,٨٥٨,٤٣٣)   | -                  |
| ٤,٤٤٨,٩١٣    | -            | -           | ٧٢٧,٠٠٠     | -           | ٣,٧٢١,٩١٣     | -                  |
| ١٥٢,٦٤٠,٥٣٢  | ١,٥٩٣,٩٣٢    | ١١,٨٧٦,٢٩٧  | ٧٦,٥٠٢,٤٧١  | -           | ٤٢,٢٩٠,٢١٨    | ٢٠,٣٧٧,٦١٤         |

٣١ ديسمبر ٢٠١١  
 رصيد المخصص أول العام  
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام  
 مبالغ تم اعدامها خلال العام  
 مبالغ مستردة خلال العام  
 الرصيد في آخر العام

| الإجمالي      | قروض أخرى     | قروض عقارية | مؤسسات      |             | قروض مباشرة   | حسابات جارية مدينة |
|---------------|---------------|-------------|-------------|-------------|---------------|--------------------|
|               |               |             | قروض شخصية  | قروض مشتركة |               |                    |
| ١,١٢٢,٣٧٢,٠١٦ | ١,١٢٢,٣٧٢,٠١٦ | ٢,٥٦١,٢٩١   | ٢٠٠,٦٤٠,٨٨٠ | -           | ٧٥٩,٩٦١,٨٢٧   | ١٤٩,٢٠٨,٠١٨        |
| ٢٧١,٠٣٢,١٧٦   | (٨٧٤,٥٥٣)     | (٨٧٤,٥٥٣)   | ١٠٠,٣٦٠,٧٨٨ | -           | ١٥٤,٣٧٠,٢٣٠   | ١٧,١٧٥,٧١١         |
| (١٤٤,٨٠٥,٥٠٦) | -             | -           | -           | -           | (١٤٤,٨٠٥,٥٠٦) | -                  |
| ١١,٢٩١,٤٩٢    | -             | -           | ٥,٢٢٦,٩٩٨   | -           | ١١,٢٩١,٤٩٢    | -                  |
| ١٦,٨٧٨,٣٩٣    | ١,٦٨٦,٧٣٨     | ١,٦٨٦,٧٣٨   | ٣٠,٦٢٨,٦٦٦  | -           | ٧٩,٠٧٩,٧٧٣    | ١,٢٧١,٦٦٥          |

٣١ ديسمبر ٢٠١١  
 رصيد المخصص أول العام  
 عبء/(رد) الاضمحلال خلال العام  
 مبالغ تم اعدامها خلال العام  
 مبالغ مستردة خلال العام  
 فروق إعادة تقييم عملاء الاجنبية  
 الرصيد في آخر العام

٢١ مشتقات مالية

٢١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلة 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 الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدى / افتراضى Nominal Value متفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، و لا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

٢١.١.١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |            | ٣٠ يونيو ٢٠١٢               |            | المبلغ التعاقدى / الافتراضى |                             |
|----------------|------------|-----------------------------|------------|-----------------------------|-----------------------------|
| الالتزامات     | الأصول     | المبلغ التعاقدى / الافتراضى | الالتزامات | الأصول                      | المبلغ التعاقدى / الافتراضى |
| ٥,٦٤٣,٨٣١      | ١٤,٨٢٨,١٧٢ | ١,٣٢٤,٥٨٩,٤٢٠               | ٧,٧٩٣,٣٩٨  | ٢٠,٦٢٣,٥٤٩                  | ٢,٠٣١,٧٣٥,٩٢٠               |
| ١٣,٩٠٩,٨٤٦     | ٥٤,٠٢٣,٤١٢ | ١,٤٠٨,٣٠٥,٧١٢               | ١٦,٦٤٦,٦٣٦ | ١٤,٠٢٩,٠٤٠                  | ١,٧٩٠,٨٥٤,٥٠٩               |
| ٢,٢٥١,٥٠٢      | ٢,٢٥١,٥٠٢  | ٥٠٩,٠٢٢,٨٩٦                 | ٢,٢٧٥,٩٩٢  | ٢,٢٧٥,٩٩٢                   | ٥٠٤,٨٤٥,٤٩٣                 |
| ٢١,٨٠٥,١٧٩     | ٧١,١٠٣,٠٨٦ |                             | ٢٦,٧١٦,٠٢٦ | ٣٦,٩٢٨,٥٨١                  |                             |
|                |            |                             |            |                             |                             |
| ١١,٨٤٢,١٧٢     | ١٥,٦٦٧,٥٠٥ | ١,١٢٤,٣١٦,٦١٤               | ١٠,٠٧٤,٨٠١ | ١٥,٠٩٠,٠١٢                  | ٩٥١,٠٩٥,١٩٦                 |
| ١١,٨٤٢,١٧٢     | ١٥,٦٦٧,٥٠٥ |                             | ١٠,٠٧٤,٨٠١ | ١٥,٠٩٠,٠١٢                  |                             |
| ٨٧٠,٣٨٥        | ٨٧٠,٣٨٥    | ١٢٨,٠٤٥,١٧٣                 | -          | -                           | -                           |
| ٨٧٠,٣٨٥        | ٨٧٠,٣٨٥    |                             | -          | -                           |                             |
| ٣٤,٥١٧,٧٣٦     | ٨٧,٦٤٠,٩٧٦ |                             | ٣٦,٧٩٠,٨٢٧ | ٥٢,٠١٨,٥٩٣                  |                             |

مشتقات العملات الأجنبية

- عقود عملة أجلة

- عقود مبادلة عملات

- عقود خيارات

إجمالي ١

مشتقات معدلات العائد

عقود مبادلة عائد

إجمالي ٢

عقود سلع -

إجمالي ٣

إجمالي أصول (التزامات) المشتقات

المحتفظ بها بغرض المتاجرة

(٣+٢+١)

٢١.١.٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة

مشتقات معدلات العائد

تغطية ادوات دين حكومية

تغطية ودائع العملاء

إجمالي مشتقات مصنفة تغطية

للقيمة العادلة (٤)

إجمالي المشتقات مالية

(٤+٣+٢+١)

|             |             |               |             |             |               |
|-------------|-------------|---------------|-------------|-------------|---------------|
| ٧٨,٥١٤,٨١٢  | -           | ٥٢٤,٧٧٥,٣٠٠   | ٩٣,٢٥١,٨٧٩  | -           | ٥٢٧,١٣٣,٠٠٠   |
| ١,٢٥٥,٤٤٢   | ٥٨,٩٠٣,٦٨٠  | ٣,٦٦١,١٣٥,٦٤٠ | ٦٨,٦٨٩      | ٨٢,٢٩٢,٣٥٠  | ٣,٩٧٩,٧٩٦,٥٩٣ |
| ٧٩,٧٧٠,٢٥٤  | ٥٨,٩٠٣,٦٨٠  |               | ٩٣,٣٢٠,٥٦٨  | ٨٢,٢٩٢,٣٥٠  |               |
| ١١٤,٢٨٧,٩٩٠ | ١٤٦,٥٤٤,٦٥٦ |               | ١٣٠,١١١,٣٩٥ | ١٣٤,٣١٠,٩٤٣ |               |

٢١.٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات انخفاض القيمة العادلة لأدوات الدين الحكومية ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مبلغ ٩٣,٢٥١,٨٧٩ جنيه مصري مقابل ٧٨,٥١٤,٨١٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وبلغت الخسائر الناتجة عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مبلغ ١٤,٧٣٧,٠٦٧ جنيه مصري مقابل خسائر ٧٨,٥١٤,٨١٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . وبلغت الأرباح عن البند المغطى المنسوب الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مبلغ ١٤,٤٩٢,٤٣٩ جنيه مصري مقابل أرباح ٧٧,٨٤٨,٨٢٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملات الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد .

وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مبلغ ٨٢,٢٢٣,٦٦١ جنيه مصري مقابل ٥٧,٦٤٨,٢٣٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وبلغ الربح الناتج عن أداة التغطية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مبلغ ٢٤,٥٧٥,٤٢٣ جنيه مصري مقابل ربح ٥٨,٤٥٠,٨٦٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ . وبلغت الخسارة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مبلغ ٢٣,٨٦٢,٩٦٤ جنيه مصري مقابل خسارة ٥٧,٨٥٥,٩٤٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ .

| ٢٠١٢ يونيو ٣٠               |                 | ٢٠١١ ديسمبر ٣١                                |                 | استثمارات مالية<br>استثمارات مالية متاحة للبيع<br>- أدوات دين مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة<br>- أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق - بالقيمة العادلة<br>- غير مدرجة في السوق<br>الإجمالي |
|-----------------------------|-----------------|-----------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| جنيه مصري                   | جنيه مصري       | جنيه مصري                                     | جنيه مصري       |                                                                                                                                                                                           |
| ١٤,٨٩٧,٧٨٨,٦٦٠              | ١٤,٥٣٣,٨٨٦,٠٨٠  | ٧٩,٧٤٨,٦٧١                                    | ٨٠,٧,٩١١,٥٢٦    |                                                                                                                                                                                           |
| ٧٩,٩٤٥,٩٤٠                  | ٧٩,٧٤٨,٦٧١      | ٤٢٧,٨٣٣,٣٥٨                                   | ١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧  |                                                                                                                                                                                           |
| ١٥,٤٠٥,٥٦٧,٩٥٨              | ١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧  |                                               |                 |                                                                                                                                                                                           |
|                             |                 |                                               |                 | إستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق                                                                                                                                             |
| ٣,٥٩٢,٩٩٣,٧٨٤               | ١١,٦٤٧,٠٢٠      | ٣,٥٩٢,٩٩٣,٧٨٤                                 | ١١,٦٤٧,٠٢٠      | - أدوات دين مدرجة في السوق<br>- غير مدرجة في السوق<br>الإجمالي                                                                                                                            |
| ٨٠,٢٩٥,٩٨٤                  | ٢٧,٥١٢,٥٠٠      | ٨٠,٢٩٥,٩٨٤                                    | ٢٧,٥١٢,٥٠٠      |                                                                                                                                                                                           |
| ٣,٦٧٣,٢٨٩,٧٦٨               | ٣٩,١٥٩,٥٢٠      | ٣,٦٧٣,٢٨٩,٧٦٨                                 | ٣٩,١٥٩,٥٢٠      |                                                                                                                                                                                           |
|                             |                 |                                               |                 | إجمالي استثمارات مالية                                                                                                                                                                    |
| ١٩,٠٧٨,٨٥٧,٧٢٦              | ١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٧  | ١٩,٠٧٨,٨٥٧,٧٢٦                                | ١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٧  |                                                                                                                                                                                           |
|                             |                 |                                               |                 | ارصدة متدولة<br>ارصدة غير متدولة<br>الإجمالي                                                                                                                                              |
| ١٧,٣٥٣,٥٣٠,٦١٣              | ١٣,٣٢٠,٦٧٤,٩١٣  | ١٧,٣٥٣,٥٣٠,٦١٣                                | ١٣,٣٢٠,٦٧٤,٩١٣  |                                                                                                                                                                                           |
| ١,٧٢٥,٣٢٧,١١٣               | ٢,١٤٠,٠٣٠,٨٨٤   | ١,٧٢٥,٣٢٧,١١٣                                 | ٢,١٤٠,٠٣٠,٨٨٤   |                                                                                                                                                                                           |
| ١٩,٠٧٨,٨٥٧,٧٢٦              | ١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٧  | ١٩,٠٧٨,٨٥٧,٧٢٦                                | ١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٧  |                                                                                                                                                                                           |
|                             |                 |                                               |                 | ادوات دين ذات عائد ثابت<br>ادوات دين ذات عائد متغير<br>الإجمالي                                                                                                                           |
| ١٧,١٨٩,٦٨٣,٢٠٠              | ١٢,٩٨٨,٨١٤,٧٧٠  | ١٧,١٨٩,٦٨٣,٢٠٠                                | ١٢,٩٨٨,٨١٤,٧٧٠  |                                                                                                                                                                                           |
| ١,٣٥٣,٨٨٢,٧٢٩               | ١,٩١٩,٨٣٨,٧١١   | ١,٣٥٣,٨٨٢,٧٢٩                                 | ١,٩١٩,٨٣٨,٧١١   |                                                                                                                                                                                           |
| ١٨,٥٤٣,٥٦٥,٩٢٨              | ١٤,٩٠٨,٦٥٣,٤٨١  | ١٨,٥٤٣,٥٦٥,٩٢٨                                | ١٤,٩٠٨,٦٥٣,٤٨١  |                                                                                                                                                                                           |
|                             |                 |                                               |                 | استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق                                                                                                                                             |
| استثمارات مالية متاحة للبيع |                 | استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |                 | الاجمالي                                                                                                                                                                                  |
| جنيه مصري                   |                 | جنيه مصري                                     |                 |                                                                                                                                                                                           |
| ١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٥              | ٢٩٩,٢٥٠,٣١٣     | ١٣,٦١٣,٨٣٩,٨٠٥                                | ٢٩٩,٢٥٠,٣١٣     |                                                                                                                                                                                           |
| ٤,٥٣٦,٣٠٣,٦٩١               | ٥,٠٠٠,٠٠٠       | ٤,٥٣٦,٣٠٣,٦٩١                                 | ٥,٠٠٠,٠٠٠       |                                                                                                                                                                                           |
| (٢,١٣٥,٢٥٨,٨١٥)             | (٢٧١,٨٣٤,٧٨٢)   | (٢,١٣٥,٢٥٨,٨١٥)                               | (٢٧١,٨٣٤,٧٨٢)   |                                                                                                                                                                                           |
| ٥٥,٢٦٤,٤١٦                  | ٥,١١٦,٣٦٨       | ٥٥,٢٦٤,٤١٦                                    | ٥,١١٦,٣٦٨       |                                                                                                                                                                                           |
| (٦٤٧,٣٤٨,٥٨٨)               | -               | (٦٤٧,٣٤٨,٥٨٨)                                 | -               |                                                                                                                                                                                           |
| (١,٢٥٤,٢٣٢)                 | ١,٦٢٧,٦٢٠       | (١,٢٥٤,٢٣٢)                                   | ١,٦٢٧,٦٢٠       |                                                                                                                                                                                           |
| ١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧              | ٣٩,١٥٩,٥١٩      | ١٥,٤٢١,٥٤٦,٢٧٧                                | ٣٩,١٥٩,٥١٩      |                                                                                                                                                                                           |
|                             |                 |                                               |                 | الرصيد في اول يناير ٢٠١١                                                                                                                                                                  |
| ١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٧              | ١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٧  | ١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٧                                | ١٥,٤٦٠,٧٠٥,٧٩٧  |                                                                                                                                                                                           |
| ٤,٨٤٥,٣٨٨,٩٥١               | ٨,٤٧٩,٥١٥,١٩٩   | ٤,٨٤٥,٣٨٨,٩٥١                                 | ٨,٤٧٩,٥١٥,١٩٩   |                                                                                                                                                                                           |
| (٤,٩٨٠,٦٨٧,٧٦٥)             | (٤,٩٨٠,٦٨٧,٧٦٥) | (٤,٩٨٠,٦٨٧,٧٦٥)                               | (٤,٩٨٠,٦٨٧,٧٦٥) |                                                                                                                                                                                           |
| ٦,٠٧٥,٢٣٣                   | ٦,٠٧٥,٢٣٣       | ٦,٠٧٥,٢٣٣                                     | ٦,٠٧٥,٢٣٣       |                                                                                                                                                                                           |
| ١٤٤,٨٤٠,٢٢٩                 | ١٤٤,٨٤٠,٢٢٩     | ١٤٤,٨٤٠,٢٢٩                                   | ١٤٤,٨٤٠,٢٢٩     |                                                                                                                                                                                           |
| (٣١,٥٩٠,٩٦٧)                | (٣١,٥٩٠,٩٦٧)    | (٣١,٥٩٠,٩٦٧)                                  | (٣١,٥٩٠,٩٦٧)    |                                                                                                                                                                                           |
| ١٥,٤٠٥,٥٦٧,٩٥٨              | ٣,٦٧٣,٢٨٩,٧٦٨   | ١٥,٤٠٥,٥٦٧,٩٥٨                                | ٣,٦٧٣,٢٨٩,٧٦٨   |                                                                                                                                                                                           |
|                             |                 |                                               |                 | الرصيد في اخر الفترة المالية                                                                                                                                                              |

## الثلاثة أشهر المنتهية في

٢٠١١ يونيو ٣٠ (خسائر) أرباح الاستثمارات المالية

| نسبة المساهمة % | قيمة المساهمة | أرباح / (خسائر) الشركة | إيرادات الشركة | التزامات الشركة (ديون حقوق الملكية) | أصول الشركة  | البلد مقر الشركة |
|-----------------|---------------|------------------------|----------------|-------------------------------------|--------------|------------------|
| ٤٥              | ٢٥,٩٠٠,١٤٢    | ٣٦,٦١١,٣٨٩             | ٣٦,٢٠٣,٨٦١     | ٨,٤١٥,٣٩٧                           | ٧,٢٦٤,٠٩٩    | مصر              |
| ٤٠              | ٧٠,٣٠٨,٣٩٦    | (١,٢٥٤,٢٣٢)            | (٢٩١,٣٧١)      | (٣٢,١٨٤,٥٧٠)                        | (٣,٩٢٠,٦٨٤)  | مصر              |
| ٤٠              | ١,٩١١,٨٩٦     | -                      | -              | ٥٩٣,٦٠٣                             | ٥٩٣,٦٠٣      | مصر              |
| ٣٩              | ٢,٤٩٨,٧٤١     | ١,٨٧٣,٨١٣              | -              | -                                   | (١٧٧,٤٦٨)    | مصر              |
| ٤٠              | ٤,٢١١,٥٠٤     | (٦٤,٤٩٦)               | ٦٥,٥٣١         | (٩١,٥٧٢)                            | (٥٨,٨٠٧)     | مصر              |
|                 | ١٢٢,٨٣٠,٦٧٨   | ٣٧,١٦٦,٤٧٤             | ٣٥,٩٧٨,٠٢١     | (٢٣,٢٦٧,١٤٢)                        | (٢٢,٨٩٩,٢٥٧) |                  |

٢٣ . إستثمارات مالية في شركات شقيقة

٣٠ يونيو ٢٠١٢

- شركات شقيقة
- شركة التجاري الدولي للتأمين
- شركة كوريليس للتاجر التمويلي
- شركة هيكلية للإستثمار
- ايجيبت فاكترز
- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١١

| نسبة المساهمة % | قيمة المساهمة | أرباح / (خسائر) الشركة | إيرادات الشركة | التزامات الشركة (ديون حقوق الملكية) | أصول الشركة   | البلد مقر الشركة |
|-----------------|---------------|------------------------|----------------|-------------------------------------|---------------|------------------|
| ٤٥              | ٢٨,٢٧٢,٩٧٥    | ٧٩١,٨١٣                | ١٠٨,٢٩٥,٢٢٣    | ١,٤٩٩,٧٢٠,٥٣٠                       | ١,٥٣٢,٥٤٩,٣٦٣ | مصر              |
| ٤٠              | ٦٤,٩٥٠,٦٢٢    | ٦,٧٦٢,٤٠٧              | ١٦٢,٠١٤,٥٨٠    | ١,٢٧١,٤٩٨,٨٣١                       | ١,٤١٨,٨٧٥,٣٨٦ | مصر              |
| ٤٠              | ١,٨٠١,٩٧٨     | ١٠٣,٣٥٨                | ٢٧٠,٠٠٠        | ٣٠٧,٣٧٧                             | ٣,٥٩٥,٢٧٧     | مصر              |
| ٣٩              | ٥,٧٥٢,٧٠٤     | (٦,٥٣٣,١٨٧)            | ١٨,٤٤٠,٣٠٢     | ١٦٥,٦٤,٧٣٥                          | ١٧٩,٨١٥,٢٥٨   | مصر              |
| ٤٠              | ٥,٨٩٧,٨٨٨     | (٢,٧٢١,٢٦٥)            | ٧١,٨٠٩,٤١٢     | ٤٦,٧٥١,٦٨٤                          | ٦٢,٥١١,٤٤٤    | مصر              |
|                 | ١٠٦,٦٧٦,١٦٧   | (١,٥٩٦,٨٧٤)            | ٣٦٠,٨٢٩,٥١٧    | ٢,٩٥٣,٤٣٠,٥١٧                       | ٣,١٩٧,٣٤٦,٧٢٨ |                  |

شركات شقيقة

- شركة التجاري الدولي للتأمين

- شركة كوريليس للتاجر التمويلي

- شركة هيكلية للإستثمار

- ايجيبت فاكترز

- الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)

الإجمالي

## ٢٤ . استثمارات عقارية\*

وحدة سكنية بالدور الثالث عقار رقم ٧٠ - ش الجمهورية - بورسعيد ٣٠٠ م  
 حصة قدرها ٨ ط تعال ٢٣٨ و ٣٣ م في كامل أرض وبناء العقار رقم ١٦ ش المقريظي - مصر الجديدة  
 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 م ٧٦٦ م  
 أرض زراعية ١ فدان ، ١٤ ط ، ١٧٠٠٥ من بناحية العزازي فاقرس الشرقية  
 أرض زراعية - مركز شربين الدقهلية

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣٠ يونيو ٢٠١٢ |
|----------------|---------------|
| ٧٥٠,٠٠٠        | ٧٠٠,٠٠٠       |
| ٧٠٠,٠٠٠        | -             |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠      | -             |
| ١,١٢١,٩٦٥      | ١,١٢١,٩٦٥     |
| ٣,٤٦٣,٠٠٠      | ٣,٤٦٣,٠٠٠     |
| ٢٢٢,٠٠٠        | ٢٢٢,٠٠٠       |
| ٤,٥١٧,٧٢١      | ٤,٥١٧,٧٢١     |
| ١٢,٧٧٤,٦٨٦     | ١٠,٠٢٤,٦٨٦    |

\* يتضمن هذا النيد قيمة عقارات غير مسجلة باسم البنك بمبلغ ٢٨٦,٦٨٦,٠٢٤ جم لت البنك مع تسوية قروض العملاء وجارى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية لتسجيل تلك الاصول او بيعها خلال الفترة القانونية.

## ٢٥ . اصول اخرى

إيرادات مستحقة  
 مصروفات مقومه  
 دفعات مقدمه تحت حساب شراء اصول ثابتة  
 أرصده مدينه متنوعه  
 أصول آلت ملكيتها للبنك  
 اجمالي اصول اخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣٠ يونيو ٢٠١٢ |
|----------------|---------------|
| ٨٩٤,٥٧٩,٧٢٠    | ١,٣٧٨,٩٨٣,٧٣٦ |
| ٩١,٤١٥,٧١١     | ٩٩,١٣٨,٩٤٥    |
| ١٠,٣٠٩,٩٨٩,٤٨٨ | ٨٩,٠٠٤,٠٧٢    |
| ٤٣٨,٦٥٣,٦٣٩    | ٦٥١,٧٠١,٣٣٠   |
| ٦,١٨٠,٩٣٣      | ٦,١٨٠,٩٣٣     |
| ١,٥٣٤,٨١٩,٤٩١  | ٢,٢٢٥,٠٠٩,٠١٦ |

## ٢٦ . أصول ثابتة

الكتلة في ١ يناير ٢٠١٢ (١)  
 الاضافات ( استبعادات) خلال الفترة  
 الكتلة في اخر الفترة ( ٢ )  
 مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠١٢ (٣)  
 اهلاك الفترة  
 مجمع الاهلاك في اخر الفترة ( ٤ )  
 صافي الاصول في اخر الفترة (٢-٤)  
 صافي الاصول في اول الفترة (٣-١)  
 معدل الاهلاك

| أرضى       | سليم و النشاطات | نظم اليه متكامله | وسائل نقل  | تجهيزات و تركيبات | اجهزة ومعدات | اثاث وتشييد | اجمالي        |
|------------|-----------------|------------------|------------|-------------------|--------------|-------------|---------------|
| ٦٠,٥٧٥,٢٦١ | ٤٠٦,٠٧١,١٤١     | ٧٥٨,٠٥٤,٠٦٢      | ٤٨,٩٩٠,٨٣٣ | ٢٦٧,٧٣٩,٢٤٦       | ٢٦٢,٥٤٣,٥٤١  | ١١٧,٨٧٢,٥٥١ | ١,٩٢١,٣٤٦,١٣٥ |
| -          | ٥٤٠,١٨١,٨١٨     | ٣٧,٤٤٠,١١٢       | ٣,٣٥٩,٩٧٨  | ٦٩,٩٨١,٠٤٥        | ٦,٤٥٣,١٤٠    | ٤,٢٧٠,٥٧٠   | ١,٢٦,٥٨٢,٦٥٨  |
| ٦٠,٥٧٥,٢٦١ | ٤١١,٤٧٢,٩٥٩     | ٧٩٥,٤٩٤,١٧٤      | ٥٢,٠٢٦,٨١١ | ٣٣٧,٢٢٠,٢٨٦       | ٢٦٨,٩٩٦,٦٨١  | ١٢٢,١٤٢,٦٢١ | ٢,٠٤٧,٩٢٨,٧٩٣ |
| -          | ١٦١,٨٧٠,٢٣٠     | ٥٨٨,٣٢٩,٦٧٠      | ٢٦,٨٢١,٨٧٨ | ٢٤٠,٩٩٤,٠٦٤       | ١٩١,٧٩٨,٨٤٠  | ٨١,٠٢٣,٣٦٤  | ١,٢٩٠,٨٣٨,٠٤٦ |
| -          | ٩,٦٥٥,٥٧١       | ٣٥,٣٣٥,٧٩٩       | ٢,١١٨,٢٢٦  | ١٧,٤٩٦,٩٢٨        | ١٤,٤٤٦,٣٥٥   | ٥,٠٩٠,٤٩٦   | ٨٤,١٤٣,٣٧٥    |
| -          | ١٧١,٥٢٥,٨٠١     | ٦٢٣,٦٦٥,٤٦٩      | ٢٨,٩٤٠,١٠٤ | ٢٥٨,٤٩٠,٩٩٢       | ٢٠٦,٢٤٥,١٩٥  | ٨٦,١١٣,٨٦٠  | ١,٣٧٤,٩٨١,٤٢١ |
| ٦٠,٥٧٥,٢٦١ | ٢٣٩,٩٤٧,١٥٨     | ١٧١,٨٢٨,٧٠٥      | ٢٣,٠٨٦,٧٠٧ | ٧٨,٧٢٩,٢٩٤        | ٦٢,٧٥١,٤٨٦   | ٣٦,٠٢٨,٧٦١  | ٦٧٢,٩٤٧,٣٧٢   |
| ٦٠,٥٧٥,٢٦١ | ٢٤٤,٢٠٠,٩١١     | ١٦٩,٧٢٤,٣٩٢      | ٢٢,١٦٨,٩٥٥ | ٢٦,٢٤٥,١٨٢        | ٧٠,٧٤٤,٧٠١   | ٣٦,٨٤٨,٦٨٧  | ٦٣٠,٥٠٨,٠٨٩   |
| %٥         | %٢٠             | %٢٠              | %٢٠        | %٣٣,٣             | %٣٣,٣        | %٢٠         |               |

تتضمن الاصول الثابتة (بعد الاهلاك) في تاريخ الميزانية ٢٩٨,٧٧٣,٢٩٨ جنبها يمثل اصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الاجراءات القانونية لتسجيل تلك الاصول

٢٧ . أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١       | ٣٠ يونيو ٢٠١٢        |                     |
|----------------------|----------------------|---------------------|
| جنية مصري            | جنية مصري            | حسابات جارية        |
| ٤٩٣,٧٩٤,٥١٧          | ٩٧٨,٠١٤,٧٠٨          | ودائع               |
| ٢,٨٤٧,٠٠٠,٠٠٠        | ٨٠٧,٠٠٠,٠٠٠          | <b>الاجمالي</b>     |
| <b>٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧</b> | <b>١,٧٨٥,٠١٤,٧٠٨</b> | بنوك مركزية         |
| ٤٦,٩٤١,٧١٣           | ٥٠,٢٦٦,٢١٣           | بنوك محلية          |
| ٢,٩٠٥,٧٥٩,٦٨٥        | ٨٢٧,٩٣٨,٢٧٢          | بنوك خارجية         |
| ٣٨٨,٠٩٣,١١٩          | ٩٠٦,٨١٠,٢٢٣          | <b>الاجمالي</b>     |
| <b>٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧</b> | <b>١,٧٨٥,٠١٤,٧٠٨</b> | ارصدة بدون عائد     |
| ٣٩٨,٣١٧,٣٢٨          | ٨٩٦,٤٢٣,٦٣٨          | ارصدة ذات عائد ثابت |
| ٢,٩٤٢,٤٧٧,١٨٩        | ٨٨٨,٥٩١,٠٧٠          | <b>الاجمالي</b>     |
| <b>٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧</b> | <b>١,٧٨٥,٠١٤,٧٠٨</b> | ارصدة متداولة       |
| ٤٩٣,٧٩٤,٥١٧          | ٩٧٨,٠١٤,٧٠٨          | ارصدة غير متداولة   |
| ٢,٨٤٧,٠٠٠,٠٠٠        | ٨٠٧,٠٠٠,٠٠٠          | <b>الاجمالي</b>     |
| <b>٣,٣٤٠,٧٩٤,٥١٧</b> | <b>١,٧٨٥,٠١٤,٧٠٨</b> |                     |

٢٨ . ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١        | ٣٠ يونيو ٢٠١٢         |                     |
|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| جنية مصري             | جنية مصري             | ودائع تحت الطلب     |
| ١٦,٩٤٢,٠٦٠,٠٨٨        | ١٧,٣٤٠,٣٩٣,٨٨٢        | ودائع لإجل وباخطار  |
| ٢٤,٥٣٢,٨١٧,٣٥٩        | ٢٥,٥٩١,١٦٤,٩١٤        | شهادات إيداع وإيداع |
| ١٨,٨١٩,٩٣١,٣٢٩        | ٢٢,٦١٣,٠٤٧,٠٢٣        | ودائع التوفير       |
| ٩,٤٨٤,٨٦٦,١٥٠         | ١٠,١٥١,٣٧٤,٧٠٤        | ودائع أخرى          |
| ١,٦٨٨,٢٦٠,٣٣٣         | ١,٠٧١,٠٩١,١٠٣         | <b>الاجمالي</b>     |
| <b>٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩</b> | <b>٧٦,٧٦٧,٠٧١,٦٢٦</b> | ودائع مؤسسات        |
| ٣٧,١٢١,٥٥٢,٧٣٦        | ٣٨,١٠٣,٢٠٠,١٧٣        | ودائع افراد         |
| ٣٤,٣٤٦,٣٨٢,٥٢٣        | ٣٨,٦٦٣,٨٧١,٤٥٣        | <b>الاجمالي</b>     |
| <b>٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩</b> | <b>٧٦,٧٦٧,٠٧١,٦٢٦</b> | ارصدة بدون عائد     |
| ١٨,٦٣٠,٣٢٠,٤٢١        | ١٨,٤١١,٤٨٤,٩٨٥        | ارصدة ذات عائد ثابت |
| ٥٢,٨٣٧,٦١٤,٨٣٨        | ٥٨,٣٥٥,٥٨٦,٦٤١        | <b>الاجمالي</b>     |
| <b>٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩</b> | <b>٧٦,٧٦٧,٠٧١,٦٢٦</b> | ارصدة متداولة       |
| ٥٠,٥٠١,٢٥٥,٥٨٤        | ٥١,٦٣٢,٩٢٥,١٢٩        | ارصدة غير متداولة   |
| ٢٠,٩٦٦,٦٧٩,٦٧٥        | ٢٥,١٣٤,١٤٦,٤٩٧        | <b>الاجمالي</b>     |
| <b>٧١,٤٦٧,٩٣٥,٢٥٩</b> | <b>٧٦,٧٦٧,٠٧١,٦٢٦</b> |                     |

٢٩ . قروض طويلة الأجل

| الرصيد في<br>٣١ ديسمبر ٢٠١١<br>جنية مصري | الرصيد في<br>٣٠ يونيو ٢٠١٢<br>جنية مصري | المستحق خلال العام<br>التالي | تاريخ الاستحقاق | سعر الفائدة %                                  |                                                                                                                                   |
|------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|-----------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ١٣,٦٩٧,٧٢١                               | ١٠,٣٦٥,٠٧٩                              | ٨,٥٣٩,٦٨٣                    | سنوات ٣-٥       | ٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ<br>الاستحقاق               | مشروع التعاون في القطاع المالي و<br>الاستثماري في الريف<br>برنامج صناعات القطاع الخاص<br>(المرحلة الثانية) - بنك التعمير الألماني |
| ٣,٢٨٥,٠٤٨                                | ١,١٩٨,٠٤٠                               | ٥٩٥,١٥٢                      | ٢٠١٢            | ١.٥ - ٩                                        | قروض من وزارة الزراعة لدعم تنمية<br>قطاع الزراعة                                                                                  |
| ٧٨,٥٧٠,٠٠٠                               | ٧٥,٨٤٠,٠٠٠                              | ٦٩,٣٠٥,٠٠٠                   | سنوات ٣-٥       | ٣.٥ - ٥.٥ حسب تاريخ<br>الاستحقاق               | الصندوق الاجتماعي للتنمية                                                                                                         |
| ١٦٧,٣٢٦                                  | ٤٢,٣٢٦                                  | ٤٢,٣٢٦                       | -               | ودائع ٣ شهور او ٩ ايهما %<br>اكثر لحين الاقراض | القروض الاسباني لتمويل الإقراض<br>متناهي الصغر                                                                                    |
| <b>٣,٦١٣,٢٨٢</b>                         | <b>٣,٦٢٩,٥١٥</b>                        | <b>٣,٦٢٩,٥١٥</b>             | <b>٢٠١٢</b>     | <b>٠.٥</b>                                     | <b>اجمالي قروض طويلة الأجل</b>                                                                                                    |
| <b>٩٩,٣٣٣,٣٧٦</b>                        | <b>٩١,٠٧٤,٩٦٠</b>                       | <b>٨٢,١١١,٦٧٦</b>            |                 |                                                |                                                                                                                                   |

٣٠. التزامات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١       | ٣٠ يونيو ٢٠١٢        |
|----------------------|----------------------|
| جنيه مصري            | جنيه مصري            |
| ٢٥٨,٥٤٠,٧٦٧          | ٣٧٢,٧٣٨,٧٠٢          |
| ١٨٣,٩٢٨,٦٣٣          | ٢٠٠,٣١٤,٥٣٤          |
| ٣٥٣,٩٠٠,٧٧٣          | ٢٨٨,٨٩٠,٧٠٥          |
| ٤٤٦,٤١٤,١٣٦          | ٤٢٧,٦٢٣,٤٣٥          |
| ٩٩,٩٥١,٧٣٢           | ١٦١,٩٣٦,٨٠٣          |
| <u>١,٣٤٢,٧٣٦,٠٤٠</u> | <u>١,٤٥١,٥٠٤,١٧٩</u> |

عوائد مستحقة  
مصروفات مستحقة  
داننوتون  
ضرائب الدخل  
أرصده دانته متتو عه  
اجمالي التزامات اخرى

٣١. مخصصات أخرى

| رصيد أول الفترة    | المكون خلال الفترة | فروق إعادته التقييم | المستخدم خلال الفترة | انتفى الغرض منه     | رصيد آخر الفترة    |
|--------------------|--------------------|---------------------|----------------------|---------------------|--------------------|
| ١٦,٥٥٣,٦٨٥         | -                  | -                   | (٥٥١,٠٠٠)            | -                   | ١٦,٠٠٢,٦٨٥         |
| ٣٥,١٧١,٩٦٠         | ٨,٨٣٢,٤٤٨          | ١١,٢٠٧              | (٨,١٠٠,٠٢٤)          | (٥٣١,٠٥٤)           | ٣٥,٣٨٤,٥٣٧         |
| ٢١٠,١٠٣,٠٤٢        | ١٠,٧٣٤,٢٤٢         | (٧٢٢,٨٤٣)           | -                    | -                   | ٢٢٠,١١٤,٤٤١        |
| ٨,٩٧٣,٢٢٣          | ٦٧,١٧٥,٥٦٩         | ٦٥                  | (٦٣,٦٤٩,٠٤٨)         | -                   | ١٢,٤٩٩,٨٠٩         |
| <u>٢٧٠,٨٠١,٩٠٩</u> | <u>٨٦,٧٤٢,٢٦٠</u>  | <u>(٧١١,٥٧١)</u>    | <u>(٧٢,٣٠٠,٠٧٢)</u>  | <u>(٥٣١,٠٥٤)</u>    | <u>٢٨٤,٠٠١,٤٧٢</u> |
| ١٧,٢١٠,٢٨٠         | -                  | -                   | (٦٥٦,٥٩٥)            | -                   | ١٦,٥٥٣,٦٨٥         |
| ٣٤,٧١٩,٥٦٧         | ٢,٠٢١,٤١٣          | -                   | -                    | (١,٥٦٩,٠٢٠)         | ٣٥,١٧١,٩٦٠         |
| ٢٥٦,٧٠٨,٩٠٠        | -                  | ٢,٣٢١,٢٢٣           | (١٧٨,٩٧١)            | (٤٨,٧٤٨,١١٠)        | ٢١٠,١٠٣,٠٤٢        |
| ١٠,٠٠١,٧٩٩         | ٢,١٩٦,٢٩٤          | ٨,٣٩٧               | (٣,٢٣٣,٢٦٧)          | -                   | ٨,٩٧٣,٢٢٣          |
| ٢٥٠,٥٧٤            | -                  | -                   | -                    | (٢٥٠,٥٧٤)           | -                  |
| <u>٣١٨,٨٩١,١٢٠</u> | <u>٤,٢١٧,٧٠٧</u>   | <u>٢,٣٢٩,٦٢٠</u>    | <u>(٤,٠٦٨,٨٣٣)</u>   | <u>(٥٠,٥٦٧,٧٠٤)</u> | <u>٢٧٠,٨٠١,٩٠٩</u> |

\* تم تكوين مخصص بمبلغ ١٧,١٧٥,٥٦٩ جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية ومبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جم لمواجهة مطالبات ضريبية محتملة في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ مقابل ٢,١٩٦,٢٩٤ جم لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

٣٢. حق المالكين

٣٢.١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ٢٠ مليار جنيه مصري وذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ١٧ مارس ٢٠١٠. يبلغ رأس المال المدفوع ٥,٩٧٢,٢٧٥,٤١٠ جنيه مقسمة على ٥٩٧,٢٢٧,٥٤١ سهم نقدي بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه مصري لكل سهم بناء على :-  
- زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ٢٥,٧٢١,٨٠٠ جنيه في ٢١ ابريل ٢٠١٠ طبقا لقرار مجلس الادارة بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٠٩ وذلك بعد اصدار الشريحه الاولى من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.  
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٢,٩٥٠,٧٢١,٨٠٠ جنيه في ١٥ يوليو ٢٠١٠ بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٢ مايو ٢٠١٠ وذلك عن طريق توزيع سهم مجاني لكل سهم تمويلا من الأحتياطي العام وجزء من الأحتياطي القانوني.  
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٣٣,١١٩,٣٩٠ جنيه في ٣١ يوليو ٢٠١١ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ١٠ نوفمبر ٢٠١٠ وذلك بعد اصدار الشريحه الثانية من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.  
- زيادة راس المال المدفوع بمبلغ ٣٧,٧١٢,٤٢٠ جنيه في ٩ ابريل ٢٠١٢ وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٢ ديسمبر ٢٠١١ وذلك بعد اصدار الشريحه الثالثة من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.  
قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦ تفعيل برنامج تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى 6٥ من ارمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات تبدأ من عام ٢٠٠٦ وتقويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زياد ارمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .  
قررت الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ١٣ ابريل ٢٠١١ الاستمرار في تفعيل العمل ببرنامح تحفيز واثابة العاملين والمديرين بالبنك من خلال تملكهم اسهما في رأس مال البنك بحد اقصى ٥% من ارمال البنك المصدر والمدفوع بالقيمة الاسمية وذلك خلال خمس سنوات أخرى تبدأ من عام ٢٠١١ وتقويض مجلس الادارة في وضع قواعد وشروط الاثابة وكذلك في زيادة ارمال البنك المصدر بقيمة الاسهم التي يتم تخصيصها وفقا للبرنامج .  
تثبت توزيعات الارباح خصما على حقوق الملكية في العام التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات والتي تشمل حصة العاملين في الارباح ومكافاة مجلس الادارة المقررة بالنظام الاساسي والقانون.

٣٢.٢ الإحتياطيات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي ارباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل نصف رأس المال المصدر.  
وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لايجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .



### ٣٣ . أصول ضريبية مؤجلة

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

| أصل (التزام)       | أصل (التزام)       |                                                                            |
|--------------------|--------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١١     | ٣٠ يونيو ٢٠١٢      |                                                                            |
| جنيه مصري          | جنيه مصري          |                                                                            |
| (١٣,٣٢٩,٤٩٩)       | (٩,٤٠١,١٩٩)        | الاصول الثابتة (الاهلاك)                                                   |
| ٩,٥٢٢,٦٣٦          | ١٠,٢٦٦,٨٤٩         | المخصصات الاخرى (بخلاف مخصص القروض و الالتزامات العرضية و مطالبات الضرائب) |
| ٩٧,١٢٤,٨٤٧         | ١٠٤,٦٧٠,٩٩٠        | بنود أخرى (فروق تقييم استثمارات ماليه أخرى)                                |
| ٣٠,٦٥٩,٧١٤         | ٢٩,٨٩٧,١٢٤         | نظام إثابة العاملين                                                        |
| <u>١٢٣,٩٧٧,٦٩٨</u> | <u>١٣٥,٤٣٣,٧٦٤</u> | <b>الإجمالي</b>                                                            |

### ٣٤ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم اصدارها في تاريخ المنح.

تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

و تتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة في الآتي :

| ٣٠ يونيو ٢٠١٢      | ٣١ ديسمبر ٢٠١١     |                            |
|--------------------|--------------------|----------------------------|
| عدد الاسهم         | عدد الاسهم         |                            |
| ١٢,٦٧٦,٠٣٦         | ١٠,٥٥٠,٨٢٥         | قائمه في بداية الفترة      |
| ٧,٢٠٨,٣٥٥          | ٥,٨٤٤,٣٥٦          | ممنوحه أثناء الفترة        |
| -                  | (٤٠٧,٢٠٦)          | سقط الحق فيها أثناء الفترة |
| <u>(٣,٧٧١,٢٤٢)</u> | <u>(٣,٣١١,٩٣٩)</u> | تم ممارستها أثناء الفترة   |
| <u>١٦,١١٣,١٤٩</u>  | <u>١٢,٦٧٦,٠٣٦</u>  | قائمه في نهاية الفترة      |

و تتمثل استحقاقات الاسهم القائمة في اخر السنة المالية فيما يلي :

| تاريخ الاستحقاق | سعر الممارسة | القيمة العادلة | عدد الاسهم        |
|-----------------|--------------|----------------|-------------------|
| ٢٠١٣            | ١٠.٠٠        | ٢١.٧٠          | ٣,٠٨٤,٨٣٨         |
| ٢٠١٤            | ١٠.٠٠        | ٢١.٢٥          | ٥,٨٤٤,٣٥٦         |
| ٢٠١٥            | ١٠.٠٠        | ٩.٩٨           | ٧,١٨٣,٩٥٥         |
| <b>الإجمالي</b> |              |                | <u>١٦,١١٣,١٤٩</u> |

وقد استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم في تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم في :

| الإصدار السادس | الإصدار الخامس |                                        |
|----------------|----------------|----------------------------------------|
| ١٠             | ١٠             | سعر الممارسة                           |
| ١٨.٧           | ٣١.١٥          | سعر السهم                              |
| ٣              | ٣              | أعمار الخيارات (سنوات)                 |
| ١٦.٢%          | ١٢%            | معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر % |
| ٥.٣٥%          | ٣.٢١%          | معدل العائد المتوقع على سعر السهم %    |
| ٣٨%            | ٣٤%            | تذبذب السعر (Volatility) %             |

ويتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعياري للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الثلاث سنوات السابقة.

٣٥ . الأحتياطيات والأرباح المحتجزة

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣٠ يونيو ٢٠١٢ |                                                    |
|----------------|---------------|----------------------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري     |                                                    |
| ٢٣١,٣٤٤,٨٩٦    | ٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥   | احتياطي قانوني                                     |
| ١,٢٣٤,١٢٢,٧٧٦  | ٢,٠٣٦,٩٥٥,١٨٧ | احتياطي عام                                        |
| (٣٣٤,٤١٩,٦٩٢)  | (٤٨٢,٩٧٦,٣٨٨) | أرباح ( خسائر ) مرحله                              |
| ١٨٥,٩٣١,٣١٥    | ١١٧,٨٠٥,٥٦٦   | احتياطي خاص                                        |
| (٧٢٣,٣٤٣,٨٦٣)  | (٥٩٣,٣٦٦,٣٨٥) | احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ٢٨١,٦٨٩,٦١٩    | ١٢٨,١١٣,٨١١   | احتياطي مخاطر بنكية                                |
| ٣٠٢,٧٩٤,٤٢١    | -             | قيمة الاصول غير الملموسة لنصيب البنك قبل الاقتناء  |
| ١,١٧٨,١١٩,٤٧١  | ١,٥٨٦,٨٨٠,٥٤٦ | اجمالي الأحتياطيات في اخر الفترة / العام           |

٣٥.١ . احتياطي المخاطر البنكية العام

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣٠ يونيو ٢٠١٢ |                              |
|----------------|---------------|------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري     |                              |
| ١٥٦,٩٩٢,٥١٥    | ٢٨١,٦٨٩,٦١٩   | الرصيد في اول الفترة         |
| ١٢٤,٦٩٧,١٠٤    | (١٥٣,٥٧٥,٨٠٨) | محول من الأرباح              |
| ٢٨١,٦٨٩,٦١٩    | ١٢٨,١١٣,٨١١   | الرصيد في اخر الفترة / العام |

٣٥.٢ . احتياطي قانوني

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣٠ يونيو ٢٠١٢ |                              |
|----------------|---------------|------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري     |                              |
| ١٢٥,١٢٨,٣٣٧    | ٢٣١,٣٤٤,٨٩٦   | الرصيد في اول الفترة         |
| -              | ٦١,٦٩٧,٢٩٢    | محول من احتياطي خاص          |
| ١٠٦,٢١٦,٥٥٩    | ٨٧,٣٠٦,٥٦٧    | محول من ارباح العام السابق   |
| ٢٣١,٣٤٤,٨٩٦    | ٣٨٠,٣٤٨,٧٥٥   | الرصيد في اخر الفترة / العام |

٣٥.٣ . احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣٠ يونيو ٢٠١٢ |                                             |
|----------------|---------------|---------------------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري     |                                             |
| (١٨,٤١٨,٧٣٦)   | (٧٢٣,٣٤٣,٨٦٣) | الرصيد في اول الفترة                        |
| (٧٠٤,٩٢٥,١٢٧)  | ١٢٩,٩٧٧,٤٧٨   | صافي أرباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة |
| (٧٢٣,٣٤٣,٨٦٣)  | (٥٩٣,٣٦٦,٣٨٥) | الرصيد في آخر الفترة / العام                |

٣٥.٤ . أرباح ( خسائر ) مرحله

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣٠ يونيو ٢٠١٢ |                               |
|----------------|---------------|-------------------------------|
| جنية مصري      | جنية مصري     |                               |
| (٢٠٣,٦٠٤,٦١٠)  | (٣٣٤,٤١٩,٦٩٢) | الرصيد في اول الفترة          |
| (٢٠,٢٣١,٢٩٨)   | (١٥,١٠٥,٩٢٠)  | توزيعات السنة المالية السابقة |
| (٢,٨٣٦,٩٠٩)    | (٣٤٣,٠٠٢)     | التغير خلال الفترة            |
| -              | ١,٠٠١,٩٧٩     | محول من احتياطي خاص           |
| (١٢٢,٨٥٢,٧٩٥)  | (١٣٤,١٠٩,٧٥٣) | محول من الأرباح               |
| ١٥,١٠٥,٩٢٠     | -             | اثر تغيير سياسات محاسبية      |
| (٣٣٤,٤١٩,٦٩٢)  | (٤٨٢,٩٧٦,٣٨٨) | الرصيد في آخر الفترة / العام  |

٣٦ . نقدية وأرصده وما في حكمها

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١  | ٣٠ يونيو ٢٠١٢    |                                                             |
|-----------------|------------------|-------------------------------------------------------------|
| جنية مصري       | جنية مصري        |                                                             |
| ٦,٠٧٥,١٧٠,٠٤٨   | ٥,٥٤٢,٣٢٠,٩٠٤    | النقدية وأرصده لدى البنك المركزي                            |
| ٩,٨١٢,٦٣٦,٢٢١   | ٩,٨٨٠,٢٤٤,٩٠٣    | أرصده لدى البنوك                                            |
| ٧,٠٤٧,٤٤١,٤٣٤   | ٩,٤١٤,٥٦٠,١٨٣    | أذون خزانه و أوراق حكومية اخرى                              |
| (٢,٨١١,٢١٩,٩٣٠) | (٣,٠٢٨,٠٥١,٨٩٩)  | أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي     |
| (٦,٦٨٠,٠٠٧,٠٣٦) | (٦,١٨٦,٩٨٣,٧٩٦)  | ودائع لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر                 |
| (٣,٨٧٣,٣٤١,٢٦٣) | (١٠,٤٢٢,٧٧٨,٧٤٦) | أذون الخزانه و أوراق حكومية اخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر |
| ٩,٥٧٠,٦٧٩,٤٧٤   | ٥,١٩٩,٣١١,٥٤٩    | إجمالي النقدية وما في حكمها                                 |

٣٧ . التزامات عرضية وارتباطات

٣٧.١ . مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

٣٧.٢ . ارتباطات راسماليه

٣٧.٢.١ . الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات الماليه ولم يطلب سدادها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٥٥,٣٥٠,٤٢٢ وذلك طبقاً لما يلي :

| المتبقي ولم يطلب بعد | المبلغ المسدد | قيمه المساهمة |
|----------------------|---------------|---------------|
| جنيه مصري            | جنيه مصري     | جنيه مصري     |
| ٥٥,٣٥٠,٤٢٢           | ١١٣,٣٩٦,٢٦٤   | ١٦٨,٧٤٦,٦٨٦   |

- استثمارات ماليه متاحه للبيع

٣٧.٢.٢ . الاصول الثابته وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء اصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١٢,٨٢٣,١٣٧ جنيه مصري .

٣٧.٣ . ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

| ٣١ ديسمبر ٢٠١١ | ٣٠ يونيو ٢٠١٢  |
|----------------|----------------|
| جنيه مصري      | جنيه مصري      |
| ١١,٢٦٣,٥٦٥,٠١٦ | ١١,٥٥٦,١٦١,٦٥٣ |
| ٧٥٣,١٥٤,٨٥٨    | ٩٧٠,٤٣٥,٤٣٨    |
| ٥٤٢,٨٣٣,٦٤٢    | ٨٥٧,٧١٩,٨٥٩    |
| ١٢,٥٥٩,٥٥٣,٥١٦ | ١٣,٣٨٤,٣١٦,٩٥٠ |

خطابات ضمان

الإعتمادات المستنديه ( استيراد وتصدير )

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٨ . صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٢ عدد ٣٧,٩٤١,٩١٦ وقيمة استردادية قدرها ٩٧,٢٦٩,٠٩٧,٩٥٢,٦٩٥ جنيه مصري بواقع ١٨٣.٢٣ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٩٥٥,٢٦٥ وقيمة قيمتها الاستردادية ١٧٥,٠٣٣,٢٠٦ جنيه مصري.

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٢ عدد ٢,٥١٠,١٥٥ وقيمة استردادية قدرها ١٢٤,٧٧٩,٨٠٥ جنيه مصري بواقع ٤٩.٧١ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ١٩٤,٧٤٤ وقيمة قيمتها الاستردادية ٩,٦٨٠,٧٢٤ جنيه مصري.

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

- أنشأ البنك التجاري الدولي و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٢٠٠٦/٧/٣٠ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ عدد ٧٤٦,٢٤١ وقيمة استردادية قدرها ٢٧,٠٤٣,٧٧٤ جنيه مصري بواقع ٣٦.٢٤ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٧١,٩٤٣ وقيمة قيمتها الاستردادية ٢,٦٠٧,٢١٤ جنيه مصري.

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سى اى استس مانجمنت لادارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ عدد ٤٧٦,٢٤٨ وقيمة استردادية قدرها ٥٢,٩٨٧,٣٥٢ جنيه مصري بواقع ١١١.٢٦ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وقيمة قيمتها الاستردادية ٥,٥٦٣,٠٠٠ جنيه مصري.

**صندوق ثبات**

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتولي شركة سى اى استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار- شركة مساهمة مصرية- ادارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٢ عدد ١,٢٦٦,٩٢٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٣٧,٥١١,٨٢٢ جنيه مصرى بواقع ١٠٨.٥٤ جنيه مصرى لكل وثيقة . وبلغ نصيب البنك عدد ٥٢,٤٠٤ وثيقة قيمتها الاستردادية ٥,٦٨٧,٩٣٠ جنيه مصرى.

**٣٩ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة**

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

**٣٩.١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية**

|                    |             |
|--------------------|-------------|
| قروض و تسهيلات     | جنيه مصري   |
| ٧٢٩,٢٢٣,٦٢٧        |             |
| ودائع              | ٢١٨,٩٣٣,٩٥٨ |
| الالتزامات العرضية | ١٢٢,٦٨٨,٤١٥ |

**٣٩.٢ معاملات اخرى مع الاطراف ذوي العلاقة**

|                                                               |                |               |
|---------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| الشركة الدولية للأمن و الخدمات كوربليز التجارى الدولى للتأمين | <u>ايرادات</u> | <u>مصرفات</u> |
|                                                               | جنيه مصري      | جنيه مصري     |
|                                                               | ٨٢٤,٥٦٨        | ٣١,٦٤٣,٤٦٩    |
|                                                               | ٤٣,١٢٧,٩٤٦     | ٣١,١٧٠,٦٥٩    |
|                                                               | ١,٣٥٠,٨٠٣      | ٩٤٩,٩٠٠       |

**٤٠ الشهرة والاصول غير الملموسة**

- طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس التقييم الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ فقد تم البدء في استهلاك الشهرة بنسبة ٢٠ % سنويا اعتبارا من اول عام ٢٠١٠ وقد بلغت قيمة الإستهلاك عن الفترة حتى نهاية يونيو ٢٠١٢ مبلغ ١٩١,٧٧٨,٤٦١ جنيه مصري.

تتمثل الاصول غير الملموسة التى تم الاستحواذ عليها فما يلي :

|                                        |                     |
|----------------------------------------|---------------------|
| العلامة التجارية                       | ٣٣٦,٧٩٠,٢٧٢         |
| التراخيص                               | ٢٠,٠٠٠,٠٠٠          |
| عقود                                   | ١١٩,٦٩٤,٣٨٩         |
| المنافع المرتبطة ببعض العملاء الاجمالي | ١٩٨,١٨٧,٧٤٥         |
| قيمة الإستهلاك حتى يونيو ٢٠١٢          | ٦٧٤,٦٧٢,٤٠٦         |
| صافى قيمة الاصول غير الملموسة          | (٥٧٠,٩٥٩,٤٥٣)       |
|                                        | <u>١,٠٣,٧١٢,٩٥٤</u> |

تم تحديد الاعمار الاقتصادية للاصول غير الملموسة بعشر سنوات يتم استهلاكها على مدى هذا العمر الا فى حالة وجود مؤشر الانخفاض وتحميله على قائمة الدخل.

٤١ . الموقف الضريبي

البنك

تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال من بداية النشاط وحتى نهاية ١٩٨٤ .  
تم فحص وتسوية وصاد ضرائب شركات الاموال من عام ١٩٨٥ حتى عام ٢٠٠٠ طبقاً لقرار لجنة الطعن ونقاط الخلاف منطوية امام المحاكم.  
تم فحص وتسوية ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠١ - ٢٠٠٤ .  
تم فحص وتسوية وصاد ضرائب شركات الاموال للفترة ٢٠٠٥ - ٢٠٠٦ .  
تحتسب ضرائب كسب العمل المستحقة طبقاً للقوانين و اللوائح و التعليمات السارية المعمول بها و يتم توريدها في المواعيد المحددة قانونياً و تحول نقاط الخلاف الى 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 الى لجان الطعن و المحاكم للفصل فيها.

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 باعادة الفحص ولم يتم تحديد الموع بعد. لم يتم فحص السنوات من ٢٠٠١ / ٢٠٠٤ بعد.  
تم تقديم الاقرار الضريبي للشركة عن الاعوام ٢٠٠٥ / ٢٠٠٧ طبقاً لاحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .  
تم فحص ضريبة المرتبات منذ بداية النشاط حتى ٢٠٠٤ وتم سداد الضريبة المستحقة من واقع الربط النهائي لمصلحة الضرائب للشركة عن الاعوام 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 القانوني ولم يحدد ميعاد لجنة داخلية لنظر الخلاف ولم يتم الفحص الضريبي للشركة عن الاعوام من ٢٠٠١ وحتى ٢٠٠٦-٢٠٠٧ تاريخ الغاء قانون الدمغة على المستندات.  
نشاط الشركة غير خاضع للضريبة العامة على المبيعات.

٤٢ . مراكز العملات الهامة

| المعامل بالآلاف جنيه | ٣٠ يونيو ٢٠١٢ | ٣١ ديسمبر ٢٠١١ |
|----------------------|---------------|----------------|
| جنيه مصري            | ٣٠            | ٣١             |
| دولار أمريكي         | (١٣٩,١٠٠)     | ٨,٠٦٨          |
| جنيه استرالي         | ١٢٤,٠٥٥       | ٢٤,١٣٤         |
| الين الياباني        | (٩٣١)         | ٤٠٨            |
| فرنك سويسري          | ٥             | (٥٢)           |
| اليورو               | ٩             | ١١٨            |
|                      | ٤,٣٨٢         | ٧,٤٨١          |