

**بنك التعمير والإسكان**  
**"شركة مساهمة مصرية"**

---

---

**القوائم المالية المستقلة**  
**عن الثلاثة أشهر المنتهية في**  
**٣١ مارس ٢٠١١**

---

---

## تقرير الفحص المحدود

السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان  
"شركة مساهمة مصرية"

### المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للمركز المالى المستقل المرفق لبنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية" فى ٣١ مارس ٢٠١١ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير فى حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى.

والإدارة هى المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتنحصر مسئوليتنا فى التوصل إلى إستنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية المراجعة التى تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لاتمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التى قد يمكن إكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لانبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

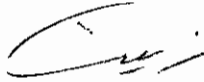
### الإستنتاج

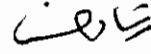
وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا أمور تجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لاتعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى المستقل للبنك فى ٣١ مارس ٢٠١١ وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية.

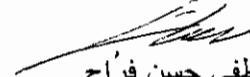
### فقرة توجيه الإنتباه

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظا، وكما هو وارد بالإيضاح رقم (٤٣) من الايضاحات المتممة للقوائم المالية، لم يتم بعد تحديد الأثار المتوقعة نتيجة الأحداث الجارية في مصر علي قيم عناصر بعض الأصول والالتزامات ونتائج الأعمال خلال الفترات المالية القادمة، حيث قد تختلف تلك القيم والنتائج جوهريا في الفترات القادمة إذا ما توافرت المعلومات والمؤشرات والدلالات الموثوق بما يمكن معه استخدام تلك المؤشرات والدلالات في تحديد مدي وحجم تلك الأحداث علي عناصر القوائم المالية للفترات القادمة.

مراقبي الحسابات

  
زينب بيومى موسى  
الجهاز المركزى للمحاسبات

  
رشاد حسنى  
MAZARS مصطفى شوقى

  
مصطفى حسن فراج  
KPMG حازم حسن

القاهرة في ١٥ يونيو ٢٠١١



٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١	ايضاح رقم	الأصول
جنية مصرية	جنية مصرية		
٩١٧.٠٩٧.٧٩٥	١.١٠٣.٩٦٩.١٠٣	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٣٤.٥٢٤.٦٣١	٣٥٨.٧٢٥.٠٣١	١٧	ارصدة لدى البنوك
١.١٧٠.٦٧٥.٢٢٨	١.٣٧٠.٦٦٠.٣٤٢	١٨	أذون خزائنة
٤٢٦.٢٤٣.٤٦٤	٤٠٧.٩١٥.٥٧٤	١٩	أصول مالية بغرض المتلجرة
٦.٥٦٣.٢١٣.٥٦٤	٦.٥٠٣.٨٨٩.٧١٥	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
			<b>استثمارات مالية</b>
٤٣.٣٧٢.٠٣٨	٤٣.٦٧٤.٥٣٨	٢١	متاحة للبيع
٩٣٢.١٠٣.٠٠٠	٩٧٦.٥٢١.٦٣٣	٢١	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٨٠.١٧١.٩٦٩	٨٧٨.٦٣٤.٤٦٩	٢٢	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤٦٤.٦٢١.٩١٧	٥٦١.١١١.٦٧٧	٢٣	مشروعات الإسكان
١٦٥.٤٠٢.٤٤٠	١٦٥.٢٢٨.٧٦٩	٢٤	استثمارات عقارية
٤٤٧.٢٦٤.٠١٠	٥٣٤.٣١٦.٦١٩	٢٥	أصول أخرى
١١٢.٤٨٤.٠٥٢	١٠٧.٥٧٨.٨٧٦	٢٦	أصول ثابتة
<b>١٢.٦٥٧.١٧٤.١٠٨</b>	<b>١٣.٠١٢.٢٢٦.٣٤٦</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق المساهمين</b>
			<b>الالتزامات</b>
٦٦٣.٢١٣	٦٨٦.٧١٩	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٥٠.٥٠٨٩.٩٤٣	٧٣٠.٢٥٩.٨٩٦	٢٨	ودائع العملاء
١.٦٧٠.٥٣٣.٦٢٨	١.٦٦٨.٠١٢.٩٨٨	٢٩	قروض أخرى
٣١٠.٣١١	٣١٠.٣١١		دائنة توزيعات
١.٣٢٨.٢٢١.٢٥٧	١.٨٣٥.٧٤٣.٦٩٥	٣٠	التزامات أخرى
٩٥.٩٧٩.٠٩٨	٨٤.٨١٧.٤٥١	٣١	مخصصات أخرى
١٠.٧٩٧.٤٥٦	١٦.٢٩١.٢٣٩		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١.٥١٧.١٩٦	١.٢٧٣.٠٦٧	٣٢	التزامات ضريبية مؤجلة
٢٣.٨٧٦.٣٣٣	٢٣.٧٥١.١٦٤	٣٣	التزامات مزايا التقاعد
<b>١٠.٦٣٦.٩٩٨.٤٣٥</b>	<b>١٠.٩٣١.١٤٦.٥٣٠</b>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
١.١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	١.١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٣٤	رأس المال المنفرد
٦٦٨.٢١٧.٨٦٤	٦٦٨.٢١٧.٨٦٤	٣٥	احتياطيات
٢٠١.٩٥٧.٨٠٩	٢٦٢.٨٦١.٩٥٢	٣٥	أرباح محتجزة (متضمنة صافي أرباح الفترة / العام)
<b>٢.٠٢٠.١٧٥.٦٧٣</b>	<b>٢.٠٨١.٠٧٩.٨١٦</b>		<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>
<b>١٢.٦٥٧.١٧٤.١٠٨</b>	<b>١٣.٠١٢.٢٢٦.٣٤٦</b>		<b>إجمالي الالتزامات و حقوق المساهمين</b>
<b>٣٤٩.٧٩٩.٢٧٢</b>	<b>٣٥٤.٦١٣.٣٤٤</b>		<b>التزامات عرضية و ارتباطات</b>

\* الإيضاحات المرفقة من رقم ( ١ ) الى رقم ( ٤٣ )  
\* تقرير الفحص المحدود "مرفق"

رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

فتحي السباعي منصور

نائب رئيس مجلس الإدارة

عصام محمد ابو حامد

مساعد العضو المنتدب

للشئون المالية والتخطيط

سمير سليمان ناصر

مراقبو الحسابات

زينب بيومي موسى

الجهاز المركزي للمحاسبات

رشاد حسني

MAZARS مصطفى شوقي

محاسبون قانونيون ومستشارون

مصطفى حسن فراج

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



من ٢٠١٠/١/١ الى ٢٠١٠/٣/٣١ جنية مصرية	من ٢٠١١/١/١ الى ٢٠١١/٣/٣١ جنية مصرية	ايضاح رقم	
٢١٤ ٧٧٠ ١٦٨	٢٥٢ ٢٤٠ ٦٠٩	٦	عقد القروض و الإيرادات المشابهة
١٤٤ ١٥٨ ١٥٨	١٥١ ١٨٣ ١٩٩	٦	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
<u>٧٠ ٦١٢ ٠١٠</u>	<u>١٠٠ ٠٥٧ ٤١٠</u>		<u>صافي الدخل من العائد</u>
١٦ ٦٤٥ ٩٤٢	١٦ ٨٩٤ ١٧٦	٧	ايرادات الاتعاب و العمولات
١ ١٣١ ٣٧٠	١ ١٧٩ ٨٧٩	٧	مصروفات الاتعاب و العمولات
<u>١٥ ٥١٤ ٥٧٢</u>	<u>١٥ ٧١٤ ٢٩٧</u>		<u>صافي الدخل من الاتعاب و العمولات</u>
١٥ ٥٠٣ ٨٢٤	٢٤ ٠٤٢ ٧٦٠	٨	توزيعات الارباح
١٩ ٨٢٤ ٤١٥	( ١١ ٨٦١ ٣٢٧)	٩	صافي دخل المتلجرة
٢٢ ٥٥٧ ٩٣٨	١٣ ٩١٨ ٤٠٧	١٠	ارباح مشروعات البنك الاستمكية
١٦٢ ٩٢٥	-	٢١	ارباح الاستثمارات المالية
( ٣ ٩٣٨ ٢٧٠)	٤ ٠٩٠ ١٥٦	١٣	رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
( ٧٦ ٦٢٦ ٧٧١)	( ٧٨ ٨٧٧ ٣٦٨)	١١	مصروفات إدارية
١٢ ٤٤١ ٨٩٥	١ ٩٢٥ ٤٨٨	١٢	ايرادات تشغيل اخرى
<u>٧٦ ٠٥٢ ٥٣٨</u>	<u>٦٩ ٠٠٩ ٨٢٣</u>		<u>الربح قبل ضرائب الدخل</u>
( ٢ ٥٦٤ ٤١٧)	( ٨ ١٠٥ ٦٨٠)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٧٣ ٤٨٨ ١٢١</u>	<u>٦٠ ٩٠٤ ١٤٣</u>		<u>صافي ارباح الفترة</u>
<u>١.١</u>	<u>٠.٥٣</u>	١٥	نصيب السهم في صافي الربح (الاساسي)

**بنك التعمير والاسكان**  
**شركة مساهمة مصرية**  
**قائمة التدفقات النقدية المستقلة**

**عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١**

من ٢٠١٠/١/١ الى ٢٠١٠/٣/٣١	من ٢٠١١/١/١ الى ٢٠١١/٣/٣١	
جنية مصرية ٧٦ ٠٥٢ ٥٣٨	جنية مصرية ٦٩ ٠٠٩ ٨٢٣	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		الإرباح قبل خصم الضرائب
		<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		اهلاك واستهلاك
		مخصصات
		فروق تقييم الاستثمارات بغرض المتاجرة
		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
		مخصصات انتفى الغرض منها
		فروق اعادة تقييم المخصصات
		ارباح بيع اصول ثابتة
		ارباح التشغيل قبل التغيرات فى الاصول والالتزامات المستخدمه فى أنشطة التشغيل
		<b>صافى النقص ( الزيادة) فى الاصول</b>
		ارصدة لدى البنوك
		اذون خزانة واوراق حكومية اخرى
		اصول مالية بغرض المتاجرة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية
		اصول اخرى
		<b>صافى ( النقص ) الزيادة فى الالتزامات</b>
		ارصدة مستحقة للبنوك
		ودائع العملاء
		إلتزامات اخرى
		<b>صافى الدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
		مدفوعات لشراء اصول ثابتة
		متحصلات بيع اصول ثابتة
		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة
		متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة
		مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة
		<b>صافى التدفقات النقدية المستخدمه فى أنشطة الاستثمار</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
		قروض طويلة الاجل
		توزيعات الأرباح المدفوعه
		<b>صافى الدفقات النقدية ( المستخدمه فى) الناتجة من أنشطة التمويل</b>
		صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
		رصيد النقدية وما فى حكمها أول العام
		رصيد النقدية وما فى حكمها آخر العام
		<b>و تتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى</b>
		نقدية و ارصده لدى البنك المركزى
		ارصده لدى البنوك
		اذون خزانة واوراق حكومية اخرى قابلة للخصم لدى البنك المركزى
		ودائع لدى البنوك
		اذون خزانه استحقاق اكثر من ثلاثة شهور
		النقدية وما فى حكمها آخر الفترة

**بنك التعمير والإسكان****"شركة مساهمة مصرية"****الإيضاحات المتممة****للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١****١. معلومات عامة**

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلا عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٥٨ فرعاً ويوظف ٢٦٤٨ موظفاً في تاريخ المركز .  
تأسس بنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"، كبنك استثمار واعمال وذلك بتاريخ ٣٠ يونيو ١٩٧٩ بقرار وزير الاقتصاد والتجارة الخارجية والتعاون الاقتصادي رقم ١٤٧ لسنة ١٩٧٩ ويمارس نشاطه من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة الجيزة والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية.

**٢. ملخص السياسات المحاسبية**

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

**أ- أسس إعداد القوائم المالية**

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .  
وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال .

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ باستخدام تعليمات البنك المركزي المصري السارية حتى ذلك التاريخ ، التي تختلف في بعض الجوانب عن معايير المحاسبة المصرية الجديدة التي صدرت خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها . وعند إعداد القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ ، قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع معايير المحاسبة الجديدة ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

**- تعديلات تعليمات البنك المركزي المصري المنشورة السارية من أول يناير ٢٠١٠**

قامت الإدارة بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس ومعايير المحاسبة المصرية السارية المتعلقة بأنشطة البنك. وقد تم تعديل أرقام المقارنة لسنة ٢٠٠٩ حسب الأحوال وفقاً لمتطلبات تلك التعليمات والمعايير الجديدة .

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

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

- قام البنك بإعادة النظر في القيمة التخريدية للأصول الثابتة لتقدير أهمية تأثيرها على القيمة القابلة للاهلاك ، ولم ينتج عن ذلك آثار مادية على القوائم المالية . وبداية من عام ٢٠١٠ ، قام البنك بتحديد الأعمار الإنتاجية لإضافات الأصول الثابتة الجديدة على مستوى المكونات الهامة للأصل.
- قام البنك بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول غير الملموسة، ولم تنتج تعديلات من ذلك الإجراءات.
- تم دراسة جميع الفروق الضريبية التي ينتج عنها التزامات ضريبية مؤجلة والاعتراف بها بأثر رجعي، وبالنسبة للأصول الضريبية المؤجلة والخسائر الضريبية المرحلة، فقد تم الاعتراف بها فقط في حدود المنافع الاقتصادية المستقبلية المتوقعة منها. ويبين إيضاح رقم ( ٣٢ ) أثر الاعتراف بالفروق الضريبية المؤجلة .
- ترتب على تطبيق التعليمات والمعايير الجديدة أن يتم الاعتراف بجميع المشتقات المالية القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ في المركز المالي كما يتم فصل المشتقات المالية الضمنية الموجودة في ذات التاريخ والاعتراف بها في المركز المالي ويتم قياس جميع المشتقات المالية بالقيمة العادلة . وبالنسبة لعمليات التغطية ، فيتم تطبيق محاسبة التغطية عن العمليات التي تنطبق عليها شروط محاسبة التغطية في أول يناير ٢٠٠٩، أو لاحقاً لذلك من تاريخ انطباق شروط محاسبة التغطية عليها. وكذا بالنسبة لعمليات التغطية التي كان يستخدمها البنك قبل صدور تعليمات البنك المركزي المصري والمعايير المحاسبية الجديدة ، التي كان يطبق البنك عليها محاسبة التغطية دون توافر شروط محاسبة التغطية عليها، فقد تم تطبيق قواعد إنهاء تطبيق محاسبة التغطية بداية من أول يناير ٢٠٠٩.
- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المُستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون للقروض والتسهيلات وبدلاً عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية. كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات انخفاض المخصصات التي كان يتم تكوينها لبنود بمبلغ ٦ مليون جنيه . وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقاً للطريقة الجديدة إلى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية.
- عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المُستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على أدوات الدين، تم تحديد العمولات والأتعاب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء/الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات. ولم يكن عملياً أن يتم تطبيق أثر هذا التغيير المحاسبي بأثر رجعي ، وإنما تم تطبيق ذلك التغيير على أدوات الدين التي تم اقتناؤها أو إصدارها في أو بعد أول يناير ٢٠٠٩ ولم ينتج عن هذا التعديل فروق جوهرية.
- يتم تحديد أدوات الالتزامات المالية المركبة القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ وفصل الجزء الذي يمثل التزاماً وترحيل تكلفة العائد المتعلق به إلى الأرباح المحتجزة في حقوق الملكية للفترة السابقة لذلك التاريخ وترحيل تكلفة العائد التالية لذلك إلى قائمة الدخل ، ويتم فصل الجزء الذي يمثل حقوق ملكية وعرضه ضمن حقوق الملكية .
- يقوم البنك بتقدير التزامات مزايا المعاشات للعاملين بطريقة الوحدة الإضافية المُقدرة ( Projected Unit Credit Method) والاعتراف بالفرق بقائمة الدخل.
- عند تطبيق القواعد المحاسبية الجديدة الخاصة بالاعتراف بأرباح/خسائر اليوم الأول عند الاعتماد على معلومات وبيانات منشورة في تقييم عمليات معينة مما ينتج عنه قيمة تختلف عن القيمة التي تم إجراء المعاملة بها ، ويقوم البنك بتأجيل الاعتراف بأرباح/خسائر اليوم الأول للمعاملات وتوزيعها على عمر عقد المعاملة.
- يقوم البنك بتطبيق المتطلبات المحاسبية الجديدة بخصوص المدفوعات المبنية على أسهم على تلك النظم اعتباراً من تاريخ سريان تلك الحقوق.
- يتم تطبيق محاسبة الشراء على جميع عمليات الاقتناء ولم ينتج لذلك أثر على القوائم المالية المستقلة للبنك.
- قام البنك بدراسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه وفاءً لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في القيمة التي تقاس بها تلك الأصول.
- تم تطبيق قواعد اختبار اضمحلال الأصول غير الملموسة التي ليس لها عمر محدد بداية من أول يناير ٢٠١٠، ولم ينتج عن ذلك اضمحلال خلال الفترة .



## ب- الشركات التابعة والشقيقة

### ب/١ - الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة.

### ب/٢ - الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى 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 مُصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها اية تكاليف تتعلق مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة تسجل في القوائم المالية المجمعة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالقوائم المالية المجمعة.

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

## د- ترجمة العملات الأجنبية

### د/١ - عملة التعامل والعرض

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

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

- تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في تاريخ المركز المالي 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 المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .

• حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.

• إيرادات ( مصرفات ) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين ) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة ( احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع ) .

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

## هـ الأصول المالية

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

### ١/٥ - الأصول المالية المبنية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

- عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.

- عند إدارة بعض الاستثمارات، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- الأدوات المالية، مثل أدوات الدين المحتفظ بها، التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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

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

### ٢/٥ - القروض والمديونيات

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

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي يبيعها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.

- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

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

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

#### ٤/٥ - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

##### ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى دخل المتاجرة.
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يُحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالكلفة المُستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

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

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

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية ، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قِبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المُبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

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

١- في حالة الأصل المالي المُعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي . ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المُستهلكة 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.

٢- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر. وفي حالة 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 فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية و التقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر.
- في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك في تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم إسترداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الإعراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

#### و- المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

#### ز- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار 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 مبوب 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 تبويب العقد المُركب 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 أياً مما يلي :
  - تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
  - تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة .
- يقوم 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 المستندى لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

### ز/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 تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق. وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

### ز/٢ - تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل "صافي دخل المتاجرة" .

ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة" .

وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل .

### ز/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

### ح- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

بالنسبة للأدوات التي تُقيم بالقيمة العادلة يُعد أفضل دليل على القيمة العادلة للأداة في تاريخ المعاملة هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المسلم أو المُستلم) ، إلا إذا كان يتم الاستدلال في ذات التاريخ على القيمة العادلة للأداة إستناداً إلى أسعار المعاملات في أسواق مُعلنة أو باستخدام نماذج تقييم . وعندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة ، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق مُعلنة ويتم الاعتراف الأولي بتلك الأدوات المالية بسعر المعاملة ، الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الأرباح والخسائر بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من

النموذج ، الذي يُعرف "بأرباح وخسائر اليوم الأول" ويُدْرَج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح .

ويتم تحديد توقيت الاعتراف بالربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدة، وذلك إما باستهلاكها على عمر المعاملة أو إلى أن يتم التمكن من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق معلنة ، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة ، ويتم قياس الأداة لاحقاً بالقيمة العادلة ، ويتم الاعتراف في الحال في قائمة الدخل بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة .

#### ط- إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة 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 إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعْلَى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة .

#### ي- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي 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 التي يتم أداء الخدمة فيها.

#### ك- إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ز- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

#### م- اضمحلال الأصول المالية

##### م/1 - الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويُعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحمل 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 أيًا مما يلي:

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

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

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتحدد هذه الفترة بأثنى عشر شهراً.

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يُراعى 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 انتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع وإذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة .

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

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحفوظ 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. ولأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، يتم إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي ، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

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

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

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

## م/٢ - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل مركز مالي 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، يُؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.



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

## ٢-١٠ تقييم مشروعات الإسكان

- تتمثل تكلفة الأعمال تحت التنفيذ في قيمة الأراضي المخصصة لمشروعات الإسكان وتكلفة الإنشاءات المقامة عليها وأعباء الاقتراض التي يتم رسملتها خلال فترة الاقتراض وحتى الانتهاء من تنفيذ تلك الأعمال بالإضافة إلى الأعباء الأخرى المتعلقة بها حيث ان بند اعمال تحت التنفيذ يعتبر من الاصول المؤهلة لتحمل تكاليف الاقتراض ويتم التوقف عن رسملة تكلفة الاقتراض بالنسبة للمشروعات التي يتم الانتهاء من كافة الأنشطة الجوهرية اللازمة لاعدادها في الاغراض المحددة لها او بيعها للغير
- يتم تقييم الوحدات الإسكانية التامة بالتكلفة أو القيم العادلة أيهما أقل ويتم التوصل إلى القيم العادلة عن طريق دراسة يتولى إعدادها متخصصين بالبنك ويدرج الناتج عن زيادة التكلفة عن القيم العادلة بقائمة الدخل في بند "فروق تقييم مشروعات البنك الإسكانية" ، و في حالة حدوث ارتفاع القيم العادلة يتم إضافته إلي قائمة الدخل وذلك في حدود ما سبق تحميله علي قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة
- اعتباراً من عام ٢٠٠٣ يتم حساب التكلفة وسعر البيع للوحدات السكنية لبعض مشروعات البنك المميزة وذلك حسب تميز الموقع و المساحة لكل وحدة سكنية دون التأثير علي القيمة الإجمالية لتكاليف المشروع .

## ن-الاستثمارات العقارية

- تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها. ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة حيث يتم إثبات الاستثمارات العقارية بالتكلفة و يتم إهلاكها بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات أهلاك مناسبة

## س- الأصول غير الملموسة

### برامج الحاسب الآلي

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

### الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف برامج الحاسب الآلي في التراخيص ومنافع عقود الإيجار إن وجدت . وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها ، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها ، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ، فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل .

### ع- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزار 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 .

- يتم إهلاك الأصول الثابتة (فيما عدا الأراضي) بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل، و يحسب قسط الإهلاك من تاريخ بدء الاستخدام الفعلي وتظهر الأصول الثابتة بالمركز المالي بالصافي بعد خصم مجمع الإهلاك ومعدلات الإهلاك كالتالي:

#### معدل الإهلاك السنوي

٥ %

٢٥ %

١٠ %

٢٥ %

#### الأصل

مباني وانشاءات

الات ومعدات

الاثاث

وسائل نقل

- يتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل.
- يتم استهلاك التجهيزات والتركيبات على مدى 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.

### ف- اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

### ص - الاستئجار

يتم 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.

### ق- النقدية وما في حكمها

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

### ر- 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.  
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 المركز المالي باستخدام معدل عائد 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.

### ش- عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.  
ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى . ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة .  
ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى .

### ت- مزايا العاملين

#### ت/١ - التزامات المعاشات

يلتزم البنك بسداد مساهمات إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. يتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن العام الذي تستحق فيه وتدرج ضمن مزايا العاملين.

#### ت/٢ - التزامات مزايا التقاعد

يطبق البنك نظام الاشتراك الطبي المحدد للعلاج الطبي للعاملين الحاليين والمحاليين للتقاعد ويتم تقييم التزام البنك تجاه العاملين وفقاً لهذا النظام وتتمثل الالتزامات في القيمة الحالية للالتزامات النظام في تاريخ المركز المالي ناقصاً القيمة الحالية لأصوله بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد قيمة تلك الالتزامات سنوياً عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة ويتم تحديد قيمتها الحالية عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة وباستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها أجل تقارب أجل تلك الالتزامات ويتم إدراج تلك الالتزامات ضمن بند التزامات مزايا التقاعد.

ترحل إلى قائمة الدخل الأرباح أو الخسائر الاكتوارية الناشئة عن التسويات الناتجة من الخبرة، والتغير في الفروض الاكتوارية والتعديل في نظم الخدمات الصحية وذلك على مدار متوسط مدد الخدمة المتبقية للعاملين.

ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخضع تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الدخل إذا لم تزيد عن ١٠٪ من قيمة أصول النظام أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة، أيهما أعلى، وفي حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (إضافة) الزيادة وذلك في قوائم الدخل على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل.

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة في قائمة الدخل بيند المصروفات الإدارية، ما لم تكن التغييرات التي أدخلت على شروط النظام مشروطة ببقاء العاملين في الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الاستحقاق). وفي هذه الحالة، يتم استهلاك تكاليف الخدمة السابقة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة الاستحقاق.

#### ت/٢ - المدفوعات المبنية على أسهم

يوجد لدى البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تُسدد في شكل أدوات حقوق ملكية. ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع إلى 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 يُتوقع 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.

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

#### ث- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من الضريبة الجارية 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 اعداد المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس 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 اعداد المركز.

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

#### خ- الاقتراض

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

### ذ- رأس المال

#### ذ/١ - تكلفة رأس المال

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

#### ذ/٢ - توزيعات الأرباح

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

#### ظ - أرقام المقارنة

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

### ٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملازم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويُعد 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 يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة 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 المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ متعارف عليها لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات منشورة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

### أ-خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويُعد 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 المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

#### ١/١ قياس خطر الائتمان

#### - القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في المكونات التالية:

- احتمالات الاخفاق (التأخر) من قِبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المُرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للاخفاق.

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الأضمحلال وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ المركز (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة.

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. ويحدد هذا التقييم على اساس الحكم الشخصي لمسئولى الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك 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 أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

#### -أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

#### ٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوي 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 مستوي المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

## وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر - الضمانات

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

- الرهن العقاري.
  - رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع.
  - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.
- وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات ونشاط الإقراض العقاري للأفراد مضموناً. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات.

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

## - المشتقات

- يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء علي 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 علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول علي 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

## - الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

### ٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة علي تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء علي أدلة موضوعية تشير إلي الاضمحلال ونظرا لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المُحملة علي القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الجدارة الائتمانية المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

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

٢٠١٠/١٢/٣١		٢٠١١/٠٣/٣١		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
٥٨.٦٩	٨٨.٠٢	٥٩.٢٥	٧٨.١٧	١. ديون جيدة
٠.٠٤	٠.٠٩	٠.١٢	٠.٣٠	٢. المتابعة العادية
٩.٦٧	٤.٣٦	٠.٩٥	١.٣٤	٣. المتابعة الخاصة
٣١.٦	٧.٥٣	٣٩.٦٨	٢٠.١٩	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	

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

- صعوبات مالية كبير تواجه المقترض او المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع افلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية او اعادة هيكال التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لاسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحة 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 سنويا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على اساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على اساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك اعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

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



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

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويُعد 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	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة



أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات  
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١ ١٧٠ ٦٧٥ ٢٢٨	١ ٣٧٠ ٦٦٠ ٣٤٢	أذون الخزانة
		اصول مالية بغرض المتاجرة:
٤٦ ١٢٧ ٩٨٨	٤٢ ٩٧٤ ١٠٤	- أدوات دين
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٢٥٣ ٠٨٣ ٤٥٥	٢٧٥ ٠٨٢ ٠٨٨	- حسابات جارية مدينة
١٦ ١٢٣ ٦٢٨	١٦ ٠١٢ ٧٣٧	- بطاقات ائتمان
١ ٩٤٩ ٢٩٥ ٣٥٧	١ ٩٥٢ ٢٠٣ ٣٦٧	- قروض شخصية
١ ٥٢٢ ٥٢٠ ٢٧٧	١ ٥٢٦ ٩١٦ ٦١٩	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١ ١٢٦ ٠١١ ٧١٠	١ ١٢٣ ٠٤١ ٥٩٠	- حسابات جارية مدينة
٢٤٤ ٣٩١ ١٩١	٢٦٥ ٥٣٢ ٨٩١	- قروض مباشرة
٢٨١ ٧٩٦ ٦٥٨	٢٠٤ ٥١٣ ٤٣٤	- قروض مشتركة
		قروض مخصصة:
١ ٥٩٥ ٦٥٤ ٧١٩	١ ٥٦١ ٩٦٥ ٤٦٦	- قروض مباشرة
		استثمارات مالية:
٩٢٢ ١٠٣ ٠٠٠	٩٦٦ ٥٢١ ٦٣٣	- أدوات دين
٤٤٧ ٢٦٤ ٠١٠	٥٣٤ ٣١٦ ٦١٩	اصول اخرى
٩ ٥٧٥ ٠٤٧ ٢٢١	٩ ٨٣٩ ٧٤٠ ٨٩٠	الاجمالي

٢٠١٠/١٢/٣١

جنيه

٣٢٩ ٨٥١ ٢١٦

١٩ ٩٤٨ ٠٥٦

٣٤٩ ٧٩٩ ٢٧٢

٢٠١١/٠٣/٣١

جنيه

٣٢٨ ٦٨٩ ٧٠٥

٢٥ ٩٢٣ ٦٤٠

٣٥٤ ٦١٣ ٣٤٤

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

خطابات ضمان  
اعتمادات مستندية  
الاجمالي



- وتثق الإدارة في قدرتها علي الاستمرار في السيطرة والإبقاء علي الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء علي ما يلي:
- ٧٨.٤٧% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٨,١١% في آخر سنة المقارنة .
  - ٧٩.٨١% من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢.٤٧% في آخر سنة المقارنة .
  - القروض العقارية التي تمثل مجموعة هامه بالمحفظة، تم تغطيتها بضمانات عقارية.
  - القروض والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ٥٨٧ ٢٤١ ٤١٧ جنية مقابل ٤٨١ ٠٩٦ ٣٨١ جنية في آخر سنة المقارنة .

#### ٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
٦ ١٢٩ ١٧٦ ٣٠٩	٥ ٥٢٨ ٧٣٠ ٢٤٦	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٤٧٨ ٦٠٤ ٢٠٥	٩٧٩ ٢٩٦ ٣٥٩	متأخرات ليست محل اضمحلال
٣٨١ ٠٩٦ ٤٨١	٤١٧ ٢٤١ ٥٨٧	محل اضمحلال
٦ ٩٨٨ ٨٧٦ ٩٩٥	٦ ٩٢٥ ٢٦٨ ١٩٢	الإجمالي
		يخصم :
( ٣٦٩ ٧٧٣ ٨٥٩)	( ٣٦٦ ٤٧١ ٦٥٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
( ٥٥ ٨٨٩ ٥٧٢)	( ٥٤ ٩٠٦ ٨٢٧)	الفوائد المجنبه
٦ ٥٩٣ ٢١٣ ٥٦٤	٦ ٥٠٣ ٨٨٩ ٧١٥	الصافي

- بلغ إجمالي رد اضمحلال القروض والتسهيلات ٤٠٩٠١٥٦ جنية مقابل ٥٩٤٥٢٤٦٨ جنية عبء اضمحلال عن سنة المقارنة ويتضمن إيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

- قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ مارس ٢٠١١

(بالجنيه)

التقييم	جيدة	متابعة عادية	متابعة خاصة	الاجمالي
افراد				
حسابات جارية مدينة	٢٧٠ ١٤٣ ٤٣١	--	--	٢٧٠ ١٤٣ ٤٣١
بطاقة ائتمانية	١٠ ٥٣٤ ١٠٣	--	--	١٠ ٥٣٤ ١٠٣
قروض شخصيه	١ ٦٧١ ٦٦٣ ٧٠٢	--	--	١ ٦٧١ ٦٦٣ ٧٠٢
قروض عقارية	١ ٤٠٩ ٢٩١ ٦١١	--	--	١ ٤٠٩ ٢٩١ ٦١١
اجمالي الافراد	٣ ٣٦١ ٦٣٢ ٨٤٧	--	--	٣ ٣٦١ ٦٣٢ ٨٤٧
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٨٩٤ ٥٣٤ ٣٣٨	١٠ ٩٣٨ ٠٧٤	٩٢ ٩١٤ ٩٧١	٩٩٨ ٣٨٧ ٣٨٣
قروض مباشرة	١٦٩ ٦٩٢ ٨٢٣	٥ ٧٨٥ ٧٦٢	--	١٧٥ ٤٧٨ ٥٨٥
قروض مشتركة	١٥٥ ٨١٣ ٤١٩	٤ ١٧٨ ٦٩٠	--	١٥٩ ٩٩٢ ١٠٩
اجمالي مؤسسات	١ ٢٢٠ ٠٤٠ ٥٨٠	٢٠ ٩٠٢ ٥٢٦	٩٢ ٩١٤ ٩٧١	١ ٣٣٣ ٨٥٨ ٠٧٧
قروض مخصصة				
قروض مباشرة	٨٣٣ ٢٣٩ ٣٢٢	--	--	٨٣٣ ٢٣٩ ٣٢٢
اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٥ ٤١٤ ٩١٢ ٧٤٩	٢٠ ٩٠٢ ٥٢٦	٩٢ ٩١٤ ٩٧١	٥ ٥٢٨ ٧٣٠ ٢٤٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(بالجنيه)

التقييم	جيدة	متابعة عادية	متابعة خاصة	الاجمالي
افراد				
حسابات جارية مدينة	٢٤٨ ٩٣١ ٩٨٦	--	--	٢٤٨ ٩٣١ ٩٨٦
بطاقة ائتمانية	١٢ ١٥٦ ٦٥٢	--	--	١٢ ١٥٦ ٦٥٢
قروض شخصيه	١ ٧٧٩ ٨٦٩ ٢٢٠	--	--	١ ٧٧٩ ٨٦٩ ٢٢٠
قروض عقارية	١ ٤٣٢ ٢٠٢ ٥٥٩	--	--	١ ٤٣٢ ٢٠٢ ٥٥٩
اجمالي الافراد	٣ ٤٧٣ ١٦٠ ٤١٧	--	--	٣ ٤٧٣ ١٦٠ ٤١٧
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٦٩٤ ٠٨٣ ٣٨٠	٣ ١٨٠ ١٥٨	٣٠ ٤٩٢٦ ٤٩٢	١ ٠٠٢ ١٩٠ ٠٣٠
قروض مباشرة	١٥٠ ٩٧٩ ٣٦٦	٣ ٥٤١ ٨١٢	٧٧٩ ٧٦٣	١٥٥ ٣٠٠ ٩٤١
قروض مشتركة	٢٣٤ ٠٢٥ ٣٩٥	--	٤ ٣٢٠ ٢٢٠	٢٣٨ ٣٤٥ ٦١٦
اجمالي مؤسسات	١ ٠٧٩ ٠٨٨ ١٤١	٦ ٧٢١ ٩٧٠	٣١٠ ٠٢٦ ٤٧٦	١ ٣٩٥ ٨٣٦ ٥٨٧
قروض مخصصة				
قروض مباشرة	١ ٢٦٠ ١٧٩ ٣٠٥	--	--	١ ٢٦٠ ١٧٩ ٣٠٥
اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٥ ٨١٢ ٤٢٧ ٨٦٣	٦ ٧٢١ ٩٧٠	٣١٠ ٠٢٦ ٤٧٦	٦ ١٢٩ ١٧٦ ٣٠٩

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ مارس ٢٠١١

(بالجنية) أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جزية مدينة	
١٧٦ ٦٢٨ ٥٠٧	٢٣ ٨٧٨ ٤١٥	١٣٥ ٩٢٣ ٤٨٢	٥ ٠٢٢ ٣٩٩	١ ٨٠٤ ٢١١	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٤٧ ٦٦٩ ٣٦٧	١٨ ١٨١ ٥٤٨	٢٩ ٠٤٥ ٧١٦	٤٤٢ ١٠٣	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
٢٢٤ ٢٩٧ ٨٧٤	٥٢ ٠٥٩ ٩٦٣	١٦٤ ٩٦٩ ١٩٨	٥ ٤٦٤ ٥٠٢	١ ٨٠٤ ٢١١	الاجمالي
٢٤٠ ٠٨٢ ٣٠٨	٢٣٨ ٢٣٠ ٨٢٣	٦٤٨ ٩٩٣	١ ١٠٧ ٤٩١	-	القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات

(بالجنية)

الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٢ ٦٣٤ ٣٢١	-	٥٥٩ ٢٧٣	٢ ٠٧٥ ٠٤٨	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٢٣ ٦٣٨ ٠٢١	٢٣ ٥٢٧ ٠٤٥	١١٠ ٩٧٦	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
٢٦ ٢٧٢ ٣٤٢	٢٣ ٥٢٧ ٠٤٥	٦٧٠ ٢٤٩	٢ ٠٧٥ ٠٤٨	الاجمالي
٣١ ٠٠٠ ٠٠٠	٣١ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	القيمة العادلة للضمانات

قروض مخصصة

(بالجنية)

قروض مباشرة	
٧٢٨ ٧٢٦ ١٤٤	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
١ ٦٠٥ ٠٠٠ ٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(بالجنية) أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٩١ ٧٩٣ ٨٠٦	٢٠ ١٢٥ ٧٧٥	٦٧ ٣٦٩ ٧٢١	٣ ٦٦٦ ٥٩٦	٦٣١ ٧١٤	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٢٤ ٨٦٤ ٣٩٣	١٢ ٠٠٦ ٢٩٤	١٢ ٥٥٨ ٨١٢	٢٦٣ ٧٥٠	٣٥ ٥٢٧	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
١١٦ ٦٥٨ ١٩٩	٣٢ ١٣٢ ٠٦٩	٧٩ ٩٢٨ ٥٣٣	٣ ٩٣٠ ٣٤٦	٦٦٧ ٢٥١	الاجمالي
٢١٠ ٧٦٨ ٢٣٠	٢٠٩ ٦٠١ ٩٠٣	٢٥٣ ٤٧٠	٩١٢ ٨٥٧	--	القيمة العادلة للضمانات

### مؤسسات

(بالجنيه)

الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٢ ٩٥٤ ٣٤٧	--	٩٩٣ ٨٣٠	١ ٩٦٠ ٥١٧	متأخرات اكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٢٣ ٥١٦ ٢٤٤	٢٣ ٠٣٠ ٥٢٥	٤٨٥ ٧١٩	--	متأخرات اكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
٢٦ ٤٧٠ ٥٩١	٢٣ ٠٣٠ ٥٢٥	١ ٤٧٩ ٥٤٩	١ ٩٦٠ ٥١٧	الاجمالي
٣١ ٠٠٠ ٠٠٠	٣١ ٠٠٠ ٠٠٠	--	--	القيمة العادلة للضمانات

### قروض مخصصة

(بالجنيه)

قروض مباشرة	
٣٣٥ ٤٧٥ ٤١٥	متأخرات اكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٧٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات

- قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

### • قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ٥٨٧ ٢٤١ ٤١٧ جنيه مقابل ٤٨١ ٠٩٦ ٣٨١ جنيه في آخر فترة المقارنة .

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

التقييم	القروض والتسهيلات في ٣١ مارس ٢٠١١	الضمانات في ٣١ مارس ٢٠١١	القروض والتسهيلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	الضمانات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
افراد				
حسابات جارية مدينة	٣ ١٣٤ ٤٤٦	٩٣٧ ٠٠٠	٣ ٤٨٤ ٢١٧	٩٤٧ ٠٠٠
بطاقات ائتمانية	١٤ ١٣٣	١ ٠٠٠	٣٦ ٦٣٠	١١ ٠٠٠
قروض شخصية	١١٥ ٥٧٠ ٤٦٨	٢ ١٩٣ ١٨٥	٨٩ ٤٩٧ ٦٠٥	٢ ١٩١ ١٨٢
قروض عقارية	٦٥ ٥٦٥ ٠٤٤	٢٢٧ ٨٣٨ ٢٠٧	٥٨ ١٨٥ ٦٥٠	٢٢٨ ٤٦٨ ٢٥٩
اجمالي الافراد	١٨٤ ٢٨٤ ٠٩١	٢٣٠ ٩٦٩ ٣٩٢	١٥١ ٢٠٤ ١٠٢	٢٣١ ٦١٧ ٤٤١
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	١٢٢ ٥٧٩ ١٥٩	٣١ ٠٦٨ ٧٢٨	١٢١ ٨٦١ ١٦٢	٧ ٤٤٢ ١٠٠
قروض مباشرة	٨٩ ٣٨٤ ٠٥٦	٩٦ ٧٩٣ ٩٠٠	٨٧ ٦١٠ ٧٠١	٩٥ ١٧٩ ٩٠٠
قروض مشتركة	٢٠ ٩٩٤ ٢٨١	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٤٢٠ ٥١٦	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
اجمالي المؤسسات	٢٣٢ ٩٥٧ ٤٩٦	١٧٧ ٨٦٢ ٦٢٨	٢٢٩ ٨٩٢ ٣٧٩	١٥٢ ٦٢٢ ٠٠٠
اجمالي القروض والتسهيلات محل الاضمحلال بصفة منفردة	٤١٧ ٢٤١ ٥٨٧	٤٠٨ ٨٣٢ ٠٢٠	٣٨١ ٠٩٦ ٤٨١	٣٨٤ ٢٣٩ ٤٤١

### قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة علي مؤشرات أو معايير تشير إلي أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء علي الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها ٢٥٩٢٩٢٣٨ جنيه.

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١	
جنيه	جنيه	
		<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>مؤسسات:</b>
٢٦٦ ٧٣٢	٢٦٩ ٤٣١	- قروض مباشرة
٢٤ ١٧٣ ٨٥٩	٢٤ ٤٢٥ ١٤٦	- قروض مشتركة
		<b>قروض لافراد</b>
٢٤ ١٥٣	١٨ ٤١٣	- حسابات جارية مدينة
٩٨٥ ٥٠٩	٩٩٠ ٣٢١	- قروض شخصية
١٩٨ ٣٩٠	٢٢٥ ٩٢٧	- قروض عقارية
<b>٢٥ ٦٤٨ ٦٤٣</b>	<b>٢٥ ٩٢٩ ٢٣٨</b>	<b>الاجمالي</b>

### ٧/١ الاستحواذ علي الضمانات

- يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن الاصول الاخرى بالمركز المالي.
- ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً تنفيذاً لتعليمات البنك المركزي المصري بالتخلص من تلك الاصول خلال فترة محددة.

### ٨/ تركيز مخاطر الاصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

#### القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ مارس ٢٠١١ . عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

#### جمهورية مصر العربية

الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١ ٣٧٠ ٦٦٠ ٣٤٢	--	--	١ ٣٧٠ ٦٦٠ ٣٤٢	أذون الخزانة
				اصول مالية بغرض المتاجرة:
٤٢ ٩٧٤ ١٠٤	--	--	٤٢ ٩٧٤ ١٠٤	- ادوات دين
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لافراد
٢٧٥ ٠٨٢ ٠٨٨	١٠٧ ٥٦٦ ٨٠٦	٣٧ ٤٠٥ ٨٢٨	١٣٠ ١٠٩ ٤٥٤	- حسابات جارية مدينة
١٦ ٠١٢ ٧٣٧	٢ ٢٤٢ ١٧١	٦ ٠٢٩ ٧٥٤	٧ ٧٤٠ ٨١٢	- بطاقات ائتمان
١ ٩٥٢ ٢٠٣ ٣٦٧	٣٥٤ ٦٠٠ ٥٥٢	٧٦١ ٤٨٩ ٢٩٦	٨٣٦ ١١٣ ٥٢٠	- قروض شخصية
١ ٥٢٦ ٩١٦ ٦١٩	٢٣٤ ٨٦١ ٨٣٦	٢٥٨ ٥٥٩ ٢٤٨	١ ٠٣٣ ٤٩٥ ٥٣٥	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
١ ١٢٣ ٠٤١ ٥٩٠	٣١٥ ٨٦٥ ٢٦٢	١٣٣ ٩١٦ ٧٢٧	٦٧٣ ٢٥٩ ٦٠١	- حسابات جارية مدينة
٢٦٥ ٥٣٢ ٨٩١	٣٥ ٦١٩ ٢٠٤	٢٨ ٠١٩ ٩٥٨	٢٠١ ٨٩٣ ٧٢٨	- قروض مباشرة
٢٠٤ ٥١٣ ٤٣٤	--	--	٢٠٤ ٥١٣ ٤٣٤	- قروض مشتركة
				قروض مخصصة:
١ ٥٦١ ٩٦٥ ٤٦٦	--	--	١ ٥٦١ ٩٦٥ ٤٦٦	- قروض اخرى
				استثمارات مالية:
٩٦٦ ٥٢١ ٦٣٣	--	--	٩٦٦ ٥٢١ ٦٣٣	- أدوات دين
٥٣٤ ٣١٦ ٦١٩	١ ٩٦٣ ٦١٣	٧ ٢٦٧ ٩٧٩	٥٢٥ ٠٨٥ ٠٢٧	اصول اخرى
٩ ٨٣٩ ٧٤٠ ٨٩٠	١ ٠٥٢ ٧١٩ ٤٤٣	١ ٢٣٢ ٦٨٨ ٧٩١	٧ ٥٥٤ ٣٣٢ ٦٥٦	الاجمالي في ٣١ مارس ٢٠١١
٩ ٥٧٥ ٠٤٧ ٢٢١	١ ٠١٠ ٦٦٩ ١٩٠	١ ٢٣٠ ٧٩١ ٨٠٧	٧ ٣٣٣ ٥٨٦ ٢٢٤	الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠



### قطاعات النشاط

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

الاجمالي	افراد	النشطة اخرى	قطاع حكومي	نشاط عقارى	خدمات	تجارة	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
١٣٧.٦٦٠.٣٤٢	-	-	١٣٧.٦٦٠.٣٤٢	-	-	-	-	-	أذون الخزانة
									اصول مالية بفرض المتاجرة:
٤٢٩٧٤١٠٤	-	٩٢٣٥٦٢٤	-	-	-	-	-	٣٣٧٣٨٤٨٠	-ادوات دين
									قروض وتسهيلات للعملاء
									قروض لأفراد
٢٧٥.٨٢.٨٨	٢٧٥.٨٢.٨٨	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مبنية
١٦.١٢٧٣٧	١٦.١٢٧٣٧	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
١٩٥٢٢.٣٣٦٧	١٩٥٢٢.٣٣٦٧	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
١٥٢٦٩١٦٦١٩	١٥٢٦٩١٦٦١٩	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
									قروض لمؤسسات:
١١٢٣.٤١٥٩٠	-	٣٢٦٧٧٧٥٥	-	٥٤٠.٢٥٦١٣	٩٤٥٨٦٤٩	١٤٨٦٧٨٢٦٧	٣٩٢٢.١٣٠٦	-	حسابات جارية مبنية
٢٦٥٥٣٢٨٩١	-	٦٠.٥٥.٥٣١	-	٣٥٨٣٨٥٠٩	٣٤٢٠.٤٦٢	١٣٣١٩٤٩٧	١٥٢٩.٣٨٩٢	-	قروض مباشرة
٢٠.٤٥١٣٤٣٤	-	٩٦٤١٨٨٥٣	-	٦٥٩٩.٣١٣	٧٦٣٩٢٥٣	-	٣٤٤٦٥.١٥	-	قروض مشتركة
									قروض مخصصة:
١٥٦١٩٦٥٤٦٦	-	-	١٥٦١٩٦٥٤٦٦	-	-	-	-	-	قروض مباشرة
									استثمارات مالية
٩٦٦٥٢١٦٣٣	-	-	٧٩١٢٢٧٢١١	-	-	-	-	١٧٥٢٩٤٤٢٢	-ادوات دين
٥٣٤٣١٦٦١٩	٢٨٤٢٨٥٠٩	٣٩.٤٦٦.٨	١٢٨٨٢٢٧٦٨	٢٦٦٦٨١٨١٢	٦٦٨٧٤٢٨	-	-	٦٤٦٤٩٤٩٤	اصول اخرى
٩٨٣٩٧٤.٨٩٠	٣٧٩٨٦٤٣٣٢١	٢٣٧٤٢٩٣٧١	٣٨٥٢٦٥٥٧٨٧	٩.٨٥٣٦٢٤٧	٢٧٢.٥٧٩٢	١٦١٩٩٧٧٦٤	٥٧٩٥٧.٢١٣	٢٧٣٦٨٢٣٩٦	الاجمالي في ٣١ مارس ٢٠١١

## ب-خطر السوق

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

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

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

## ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من ادارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية(ايضاح ز/٢) وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لادوات الدين والقروض طويلة الاجل ذات العائد الثابت اذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة وفيما يلي اهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق:

## القيمة المعرضة للخطر(Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق اسلوب " القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير عرض المتاجرة وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة واقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق ويقوم مجلس الادارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة مخاطر السوق بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع احصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق وهي تعبر عن اقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) وبالتالي هناك احتمال احصائي بنسبة(٢%) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة ايام) قيل ان يمكن اقبال المراكز المفتوحة ويفترض ان حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة ايام السابقة ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والاسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية ويتم مراقبة

المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر

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

وحيث ان القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء اساسى من نظام البنك فى رقابة خطر السوق، ويقوم مجلس الادارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل الادارة العامه لمخاطر السوق بالبنك. ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزيه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات الى الادارة العليا ومجلس الادارة

### اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطى اختبارات الضغوط مؤشرا عن حجم الخسارة المتوقعة التى قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلائم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة وتتضمن اختبارات الضغوط التى تقوم بها ادارة مخاطر السوق بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الاسواق النامية حيث تخضع الاسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة تتضمن احداث محتملة مؤثرة على مراكز او مناطق معينة مثل ماقد ينتج فى منطقة ما بسبب تحرير القيود على احدى العملات وتقوم الادارة العليا ومجلس الادارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

## ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

### تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

٣١ مارس ٢٠١١	جنيه مصرى	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى
<b>الأصول المالية</b>					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١.٠٧١.٥٣٥.٠٤٧	٧.١٢٥.١٦٨	٧٧٢.٥٥٠	١٣٨.٦٣٦	٦.٥٢٦.٠
أرصدة لدى البنوك	٦٦.٢٣٧.٨٠٩	١٨.٤٠٨.٠٠٩	٧.٥٥٣.٩٩٨	٢.٥٢٩.٨	٧.٩١٨.٥
أذون الخزانة	١.٤٠٣.٨٠٠.٠٠٠	-	-	-	-
أصول مالية بغرض المتاجرة	٤.٠٧٩.٩١٥.٥٧٤	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للعلاء	٦.٨٨٤.٠٦٠.٩٧١	٦.٩٠٤.٦٦٣	-	-	-
<b>استثمارات مالية:</b>					
- متلحة للبيع	٤٣.٦٧٤.٥٣٨	-	-	-	-
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٩٧٦.٥٢١.٦٣٣	-	-	-	-
استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	٨٧٨.٦٣٤.٤٦٩	-	-	-	-
أصول مالية أخرى	١.٨٣٦.٤٢٣.٠٠٠	٥.٩٧١.٨	٢٦.٦٤٤	١٥.٧٢٨	-
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١٣.٥٦٨.٨٠٣.٠٤١</b>	<b>٣٢.٩٤٧.٥٥٨</b>	<b>٧.٨٥٤.٥٩٢</b>	<b>٣.٥٩٦.٦٦٢</b>	<b>١.٣١٤.٤٤٥</b>
<b>الالتزامات المالية</b>					
أرصدة مستحقة للبنوك	-	١.٣٠٥.٠	٨.٤٨٨	-	-
ودائع للعلاء	٧.١٠٧.٦٢٩.٠٠٠	٢١.٨٩٨.٢٩١	٧.٣٦٣.٥٦٩	٣٣٧.٨٩٢	٤٩٩.٦٩٩
قروض أخرى	١.٦٦٨.٠١٢.٩٨٨	-	-	-	-
التزامات مالية أخرى	٤.٩٣٢.٥٥٥.٠٠٠	٤.٧٣٠.٧٣١	٣٧٨.٩٠٧	١٢.٦٠٣	٨٧.٨٨٤
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>١٣.٧٠٨.١٩٦.٩٨٨</b>	<b>٢٦.٧٣٢.٠٧٢</b>	<b>٧.٧٥٠.٩٦٤</b>	<b>٣٥٠.٤٩٥</b>	<b>٥٨٧.٥٨٣</b>
<b>صافي المركز المالي فى ٣١ مارس ٢٠١١</b>	<b>(١٣٩.٣٩٣.٩٤٧)</b>	<b>٦.٢١٥.٤٨٦</b>	<b>١.٠٣٦.٦٢٨</b>	<b>٩.١٦٧</b>	<b>٧٢٦.٨٦٢</b>
<b>٣١ ديسمبر ٢٠١٠</b>					
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١٣.٠٤٠.٩٢١.٠١٠</b>	<b>٢٨.٦٩٨.٥٢٤</b>	<b>٨.٣١٧.٥٨٩</b>	<b>٤٢٧.٩٣٨</b>	<b>٦٧٧.٧٤١</b>
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>١٣.٠٧٩.١٠١.٦٢٨</b>	<b>٢٢.٤٣٢.٧٧٢</b>	<b>٨.١٧٢.٠٦١</b>	<b>٣٩١.٩٠٥</b>	<b>٥٣٨.٩٠٨</b>
<b>صافي المركز المالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠</b>	<b>(٣٨.١٨٠.٦١٨)</b>	<b>٦.٢٦٥.٧٥٢</b>	<b>١.١٤٥.٥٢٨</b>	<b>٣٦.٠٣٣</b>	<b>١٣٨.٨٣٣</b>



### ج- خطر السيولة

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

### - إدارة مخاطر السيولة

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

### - منهج التمويل

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

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

### أرصدة لدى البنوك

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

#### - قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة 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 بالصادفي 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 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 علي أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

#### - المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

تمثل القيمة العادلة المقدره 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 علي التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد علي الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

#### هـ - إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالاضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي ، فيما يلي:

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

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .
- وتخضع فروع البنك لقواعد الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في مصر.

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 أجلها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥% 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 والأثرية القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

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

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

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١	
جنيه	جنيه	رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١ ١٥٠ .٠٠٠ .٠٠٠	١ ١٥٠ .٠٠٠ .٠٠٠	أسهم رأس المال
١٢٢ .٠٠٠ .٠٠٠	١٢٢ .٠٠٠ .٠٠٠	الاحتياطي العام
٤٩٦ ٣٢٩ .٠٩٤	٤٩٦ ٣٢٩ .٠٩٤	الاحتياطي القانوني
٢٢ ٨٨٦ ٢٧٠	٢٢ ٨٨٦ ٢٧٠	احتياطيات أخرى
٢٦ ٢٣٨ ٨٥٠	٢٦ ٢٣٨ ٨٥٠	الأرباح المحتجزة
<b>١ ٨١٧ ٤٥٤ ٢١٤</b>	<b>١ ٨١٧ ٤٥٤ ٢١٤</b>	<b>إجمالي رأس المال الأساسي</b>
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٩٩ .٠٤١ ٣٤٠	٩٩ ٩٠٩ .٠٨٣	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٩٩ .٠٤١ ٣٤٠	٩٩ ٩٠٩ .٠٨٣	إجمالي رأس المال المساند
<b>١ ٩١٦ ٤٩٥ ٥٥٤</b>	<b>١ ٩١٧ ٣٦٣ ٢٩٧</b>	<b>إجمالي رأس المال</b>
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٧ ٧٥٨ ١٠٩ ٥٨٤	٧ ٨٢٥ ٢٩١ ٣٧٤	الأصول داخل الميزانية
١٦٥ ١٩٧ ٦٠٠	١٦٧ ٤٣٥ ٣٠٠	الالتزامات العرضية
<b>٧ ٩٢٣ ٣٠٧ ١٨٤</b>	<b>٧ ٩٩٢ ٧٢٦ ٦٧٤</b>	<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>
<b>٢٤.١٩</b>	<b>٢٣.٩٩</b>	<b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>



#### 4- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

##### أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

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

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة. ويحتاج تحديد 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 التغيرات في التكنولوجيا.

##### ج- القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً.

##### د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

##### هـ- ضرائب الدخل

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

## ٥- التحليل القطاعي:

### أ) التحليل القطاعي للأنشطة:

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والاصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وادارة المخاطر المحيطة بها والعاقد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الاخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقا للاعمال 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 اعادة هيكلة الشركات والادوات المالية .

#### الأفراد

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

وتشمل الاعمال المصرفية الاخرى كادارة الاموال

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقا لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الاصول والالتزامات الاصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك.

### الايادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

الاجمالي	انشطة اخرى	افراد	استثمار	مؤسسات	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
٣٠٠ ٢٥٣ ٩٩٢	٥ ٦٠١ ٤٣١	١٣٢ ٥١٢ ٦٠٤	٦٨ ٥٣٦ ٠١٠	٩٣ ٦٠٣ ٩٤٧	ايادات النشاط القطاعي
٢٢٥ ٩٧٦ ٧٧٦	٢ ٦١٣ ٤٥٣	١٣٦ ٣١٩ ٦٠٧	٤٤ ٦٣٩ ٨٢٤	٤٢ ٤٠٣ ٨٩٢	مصروفات النشاط القطاعي
٧٤ ٢٧٧ ٢١٦	٢ ٩٨٧ ٩٧٩	( ٣ ٨٠٧ ٠٠٣ )	٢٣ ٨٩٦ ١٨٦	٥١ ٢٠٠ ٠٥٥	نتيجة اعمال القطاع
٥ ٢٦٧ ٣٩٢	--	--	--	--	مصروفات غير مصنفة
٦٩ ٠٠٩ ٨٢٣	--	--	--	--	ربح الفترة قبل الضرائب
٨ ١٠٥ ٦٨٠	--	--	--	--	الضريبة
٦٠ ٩٠٤ ١٤٣	٢ ٩٨٧ ٩٧٩	( ٣ ٨٠٧ ٠٠٣ )	٢٣ ٨٩٦ ١٨٦	٥١ ٢٠٠ ٠٥٥	ربح الفترة

### ب-تحليل القطاعات الجغرافية

الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١
				الايادات والمصروفات وفقا للقطاعات
٣٠٠ ٢٥٣ ٩٩٢	١٦ ٥٢١ ٤٤٠	٤٦ ٧٩٥ ٥٥٦	٢٣٦ ٩٣٦ ٩٩٥	ايادات القطاعات الجغرافية
٢٣١ ٢٤٤ ١٦٨	١٣ ٨٨٤ ٦٨٢	٤١ ٩٠٣ ٩١٨	١٧٥ ٤٥٥ ٥٦٨	مصروفات القطاعات الجغرافية
٦٩ ٠٠٩ ٨٢٣	٢ ٦٣٦ ٧٥٨	٤ ٨٩١ ٦٣٩	٦١ ٤٨١ ٤٢٧	نتيجة اعمال القطاع
٦٩ ٠٠٩ ٨٢٣				ربح الفترة قبل الضريبة
٨ ١٠٥ ٦٨٠				الضريبة
٦٠ ٩٠٤ ١٤٣				ربح الفترة
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات
١٣ ٠١٢ ٢٢٦ ٣٤٦	٦٥١ ٥٩٩ ٦٠٦	٢ ٤٣٨ ١٩١ ٥٦٨	٩ ٩٢٢ ٤٣٥ ١٧٣	اصول القطاعات الجغرافية
١٠ ٩٣١ ١٤٦ ٥٣٠	٦٤٦ ٠٥٧ ١٥٣	٢ ٤١٨ ٠١٢ ٠٧٠	٧ ٨٦٧ ٠٧٧ ٣٠٧	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
٥ ٢٦٧ ٣٩٢	٦٥٧ ٤١٤	١ ٠٦١ ٣٩٦	٣ ٥٤٨ ٥٨١	اهلاكات
( ٤ ٠٩٠ ١٥٦ )	--	--	( ٤ ٠٩٠ ١٥٦ )	اضمحلال

### ٦- صافي الدخل من العائد

عقد القروض و الايرادات المشابهة من :

٢٠١٠/٠٣/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١
جنيه	جنيه
١٦٤ ٧٧٦ ٣٣٣	١٨٩ ٥٠٣ ١٧٣
٢٢ ١٠٦ ١٣٧	٣٠ ٦١٤ ٦٣٥
٧ ١٣٠ ٦٥٦	٥ ٦١٣ ٥٩٩
٢٠ ٧٥٧ ٠٤٢	٢٥ ٥٠٩ ٢٠٢
<b>٢١٤ ٧٧٠ ١٦٨</b>	<b>٢٥١ ٢٤٠ ٦٠٩</b>

قروض وتسهيلات للعملاء

أذون وسندات خزانة

ودائع و حسابات جارية

استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع

الإجمالى

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-

ودائع و حسابات جارية :

- للبنوك

- للعملاء

٢٦٩ ٧٨٧	٢٥ ٤٥٠
١٠٦ ٢٧٥ ٠٨٣	١١٣ ٣٦٥ ٩٩١
١٠٦ ٥٤٤ ٨٧٠	١١٣ ٣٩١ ٤٤١
٣٧ ٦١٣ ٢٨٨	٣٧ ٧٩١ ٧٥٨
١٤٤ ١٥٨ ١٥٨	١٥١ ١٨٣ ١٩٩
<b>٧٠ ٦١٢ ٠١٠</b>	<b>١٠٠ ٥٥٧ ٤١٠</b>

قروض أخرى

الإجمالى

الصافى

### ٧- صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

ايرادات الاتعاب و العمولات:

الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتمان

اتعاب خدمات تمويل المؤسسات

اتعاب اخرى

٢٠١٠/٠٣/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١
جنيه	جنيه
٣ ٧٦٢ ٢٥٧	٥ ٨١٧ ٢٥٥
٢ ٧٨٦ ٨٠٢	١ ٩٨٨ ٧٥٧
١٠ ٠٩٦ ٨٨٣	٩ ٠٨٨ ١٦٤
<b>١٦ ٦٤٥ ٩٤٢</b>	<b>١٦ ٨٩٤ ١٧٦</b>
١ ١٣١ ٣٧٠	١ ١٧٩ ٨٧٩
<b>١٥ ٥١٤ ٥٧٢</b>	<b>١٥ ٧١٤ ٢٩٧</b>

مصروفات الاتعاب و العمولات:

اتعاب اخرى

الصافى

### ٨- توزيعات الأرباح

٢٠١٠/٠٣/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>
٦٩ ٩٩٥	٦٣٥ ٩٤٠
٢٥٩ ١٣١	٢٧٠ ١٣٣
١٥ ١٧٤ ٦٩٨	٢٣ ١٣٦ ٦٨٧
<u>١٥ ٥٠٣ ٨٢٤</u>	<u>٢٤ ٠٤٢ ٧٦٠</u>

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

### ٩- صافي دخل المتاجرة

٢٠١٠/٠٣/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>
١ ٠١٣ ٧٣٩	١ ٠٢٤ ٨٣٨
٣٥٣ ٤٥٣	٩٢٠ ٨٤١
١٨ ٤٥٧ ٢٢٣	( ١٣ ٨٠٧ ٠٠٦ )
<u>١٩ ٨٢٤ ٤١٥</u>	<u>( ١١ ٨٦١ ٣٢٧ )</u>

أرباح التعامل في العملات الأجنبية  
أدوات دين بغرض المتاجرة  
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

### ١٠- ارباح مشروعات البنك الاسكانية

٢٠١٠/٠٣/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>
٣٢ ٧٥٣ ١٧٨	٧ ٥٣٣ ٨٧٦
( ١٨ ١٠٠ ٨٣٩ )	( ٤ ٢٥٠ ٣٦٤ )
١٤ ٦٥٢ ٣٣٩	٣ ٢٨٣ ٥١٢
٧ ٩٠٥ ٥٩٩	١٠ ٦٣٤ ٨٩٥
<u>٢٢ ٥٥٧ ٩٣٨</u>	<u>١٣ ٩١٨ ٤٠٧</u>

مبيعات وحدات إسكان  
تكلفة الوحدات المباعة  
مجمل ربح الوحدات  
إيرادات إسكان أخرى

### ١١- مصروفات إدارية

٢٠١٠/٠٣/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>
٤٥ ٣٨١ ٠٠٦	٥١ ٦٩٩ ٥١٦
٢ ٤٥٥ ٦٠٦	٢ ٨٢٢ ٧٦٠
١ ١٩٠ ٧٠٥	١ ٢٦٢ ٩٨٥
١٦ ٣٥٧ ٠٣٣	١١ ٢٥٤ ٠٥٤
١٠ ١٨٢ ٥٢٠	١١ ٥٨٠ ٠٢٤
١ ٠٥٩ ٩٠١	٢٥٨ ٠٢٩
<u>٧٦ ٦٢٦ ٧٧١</u>	<u>٧٨ ٨٧٧ ٣٦٨</u>

تكلفة العاملين  
أجور و مرتبات  
تأمينات اجتماعية  
تكلفة مزايا التقاعد  
مستلزمات التشغيل  
المصروفات الجارية  
أخرى

٢٠١٠/٠٣/٣١

٢٠١١/٠٣/٣١

١٢- إيرادات تشغيل أخرى

جنيه

جنيه

١٣٦ ٠٤٩

٧٧٣ ٥٣٩

أرباح تقييم أرصدة الاصول و الالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر

٥٤٧ ٤٤٤

-

أرباح رأسمالية

١٠ ١٣٢ ٥٠٠

٤ ٠٠٠

رد مخصصات اخرى

١ ٦٢٥ ٩٠٢

١ ١٤٧ ٩٤٩

أخرى

١٢ ٤٤١ ٨٩٥

١ ٩٢٥ ٤٨٨

الإجمالي

١٣- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٢٠١٠/٠٣/٣١

٢٠١١/٠٣/٣١

جنيه

جنيه

( ٣ ٩٣٨ ٢٧٠ )

٤ ٠٩٠ ١٥٦

قروض و تسهيلات للعملاء

( ٣ ٩٣٨ ٢٧٠ )

٤ ٠٩٠ ١٥٦

٢٠١٠/٠٣/٣١

٢٠١١/٠٣/٣١

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

جنيه

جنيه

( ٢ ٧٥٢ ٩٤٨ )

( ٨ ٣٤٩ ٨١٠ )

الضرائب الحالية

١٨٨ ٥٣١

٢٤٤ ١٣٠

الضرائب المؤجلة

( ٢ ٥٦٤ ٤١٧ )

( ٨ ١٠٥ ٦٨٠ )

تختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالى :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١	
جنيه	جنيه	
٢٣٠ ٤٨٩ ٦٦٩	٦٩ ٠٠٩ ٨٢٣	الربح قبل الضرائب
٤٦ ٠٩٧ ٩٣٤	١٣ ٨٠١ ٩٦٥	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠%
(١٩٩ ٠٥٨ ٣٥٣)	(٣٦ ٢٦٦ ٥١٧)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٣٧ ٥٣٠ ١٨٠	٩ ٠٠٥ ٧٤٤	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
(٢٩ ٦٤٢ ٤٨٩)	—	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
١٣٩ ٣١٩ ٠٠٧	٤١ ٧٤٩ ٠٥٠	الربح المعدل (الضريبي)
٢٧ ٨٦٣ ٨٠١	٨ ٣٤٩ ٨١٠	مصروفات ضرائب الدخل الحالية

#### ١٥- نصيب السهم فى الربح (الأساسى)

يُحسب نصيب السهم فى الربح بقسمة صافى الأرباح الخاصة بمساهمى البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة خلال السنة بعد استبعاد متوسط الأسهم التى أعاد البنك شرائها ويحتفظ بها ضمن أسهم الخزينة .

٢٠١٠/٠٣/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١	
جنيه	جنيه	
٧٣ ٤٨٨ ١٢١	٦٠ ٩٠٤ ١٤٣	صافى ارباح الفترة
٦٧ ٠٠٠ ٠٠٠	١١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
١.١	.٥٣	نصيب السهم الأساسى فى الربح

**١٦ نقدية وارصدة لدى البنك المركزي**

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١	
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	نقدية
١٩٩ ١٦٨ ٨٨٩	٢٩٣ ٦٤٩ ٦١٣	
٧١٧ ٩٢٨ ٩٠٦	٨١٠ ٣١٩ ٤٩٠	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
<u>٩١٧ ٠٩٧ ٧٩٥</u>	<u>١ ١٠٣ ٩٦٩ ١٠٣</u>	
<u>٩١٧ ٠٩٧ ٧٩٥</u>	<u>١ ١٠٣ ٩٦٩ ١٠٣</u>	أرصدة بدون عائد

**١٧ - أرصدة لدى البنوك**

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١	
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	حسابات جارية
٢٠ ٤٧٥ ٩٤٠	٣٩ ٢٨٦ ٢٥٥	ودائع
٥١٤ ٠٤٨ ٦٩١	٣١٩ ٤٣٨ ٧٧٦	
<u>٥٣٤ ٥٢٤ ٦٣١</u>	<u>٣٥٨ ٧٢٥ ٠٣١</u>	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي
٣٦٨ ٥٧٥ ٦٨٠	٦٩ ٤٤٣ ٧٤٤	بنوك محلية
٣٧ ٠٣٣ ٦١٧	١٤٠ ٦٧٥ ٣٨٤	بنوك خارجية
١٢٨ ٩١٥ ٣٣٤	١٤٨ ٦٠٥ ٩٠٣	
<u>٥٣٤ ٥٢٤ ٦٣١</u>	<u>٣٥٨ ٧٢٥ ٠٣١</u>	أرصدة بدون عائد
٢٠ ٤٧٥ ٩٤٠	٣٩ ٢٨٦ ٢٥٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٥١٤ ٠٤٨ ٦٩١	٣١٩ ٤٣٨ ٧٧٦	
<u>٥٣٤ ٥٢٤ ٦٣١</u>	<u>٣٥٨ ٧٢٥ ٠٣١</u>	أرصدة متداولة
<u>٥٣٤ ٥٢٤ ٦٣١</u>	<u>٣٥٨ ٧٢٥ ٠٣١</u>	

### ١٨- أدون خزانة

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١
جنيه	جنيه
٦١٠ ٠٥٠ ٠٠٠	٥١٥ ٥٥٠ ٠٠٠
٤٩١ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٠٩ ٦٢٥ ٠٠٠
٤٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٦ ٩٧٥ ٠٠٠
٤٢ ٨٧٥ ٠٠٠	٨١ ٦٥٠ ٠٠٠
<u>١ ١٩٢ ٩٢٥ ٠٠٠</u>	<u>١ ٤٠٣ ٨٠٠ ٠٠٠</u>
( ٢٢ ٢٤٩ ٧٧٢ )	( ٣٣ ١٣٩ ٦٥٨ )
<u>١ ١٧٠ ٦٧٥ ٢٢٨</u>	<u>١ ٣٧٠ ٦٦٠ ٣٤٢</u>

أدون خزانة استحقاق ٩١ يوم  
أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم  
أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم  
أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم

عوائد لم تستحق بعد  
أجمالي

### ١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١
جنيه	جنيه
٤٦ ١٢٧ ٩٨٨	٤٢ ٩٧٤ ١٠٤
<u>٤٦ ١٢٧ ٩٨٨</u>	<u>٤٢ ٩٧٤ ١٠٤</u>
٩٥ ٣٧٥ ٥٤٤	٧٨ ٠٨٤ ٠٩٩
<u>٩٥ ٣٧٥ ٥٤٤</u>	<u>٧٨ ٠٨٤ ٠٩٩</u>
٨٨ ٢٨٦ ٨٠٠	٨٧ ٨٨١ ٥١٠
<u>٨٨ ٢٨٦ ٨٠٠</u>	<u>٨٧ ٨٨١ ٥١٠</u>
١٩٦ ٤٥٣ ١٣٢	١٩٨ ٩٧٥ ٨٦١
<u>٤٢٦ ٢٤٣ ٤٦٤</u>	<u>٤٠٧ ٩١٥ ٥٧٤</u>

أدوات دين

أدوات دين سندات شركات

أجمالي أدوات الدين

أدوات حقوق ملكية مدرجة في اسواق الاوراق المالية

أسهم شركات محلية

أجمالي أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في اسواق الاوراق المالية

وثائق صناديق الاستثمار

أجمالي أدوات حقوق الملكية غير مدرجة في اسواق الاوراق المالية

محفظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير

أجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة



## ٢٠ - قروض وتسهيلات للعملاء :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١	
جنيه	جنيه	
٢٥٣.٨٣.٤٥٥	٢٧٥.٨٢.٠٨٨	أفراد
١٦.١٢٣.٦٢٨	١٦.٠١٢.٧٣٧	حسابات جارية مدينة
١.٩٤٩.٢٩٥.٣٥٧	١.٩٥٢.٢٠٣.٣٦٧	بطاقات ائتمان
١.٥٢٢.٥٢٠.٢٧٧	١.٥٢٦.٩١٦.٦١٩	قروض شخصية
٣٧٤١.٠٢٢.٧١٧	٣٧٧٠.٢١٤.٨١١	قروض عقارية
		اجمالي
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١.١٢٦.٠١١.٧١٠	١.١٢٣.٠٤١.٥٩٠	حسابات جارية مدينة
٢٤٤.٣٩١.١٩١	٢٦٥.٥٣٢.٨٩١	قروض مباشرة
٢٨١.٧٩٦.٦٥٨	٢٠٤.٥١٣.٤٣٤	قروض مشتركة
١.٥٩٥.٦٥٤.٧١٩	١.٥٦١.٩٦٥.٤٦٦	قروض أخرى
٣.٢٤٧.٨٥٤.٢٧٨	٣.١٥٥.٠٥٣.٣٨١	اجمالي
٦.٩٨٨.٨٧٦.٩٩٥	٦.٩٢٥.٢٦٨.١٩٢	اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
		يخصم :
( ٣٦٩.٧٧٣.٨٥٩ )	( ٣٦٦.٤٧١.٦٥٠ )	مخصص خسائر الاضمحلال
( ٥٥.٨٨٩.٥٧٢ )	( ٥٤.٩٠٦.٨٢٧ )	الفوائد مجنية
٦.٥٦٣.٢١٣.٥٦٤	٦.٥٠٣.٨٨٩.٧١٥	
١.٤٧١.٤٨٤.٧٢٩	١.٤٨١.١٨١.٩٥٢	أرصدة متداولة
٥.٥١٧.٣٩٢.٢٦٦	٥.٤٤٤.٠٨٦.٢٤٠	أرصدة غير متداولة
٦.٩٨٨.٨٧٦.٩٩٥	٦.٩٢٥.٢٦٨.١٩٢	

## مخصص خسائر الاضمحلال

### تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١	
جنيه	جنيه	
٣٣١.٧٩٧.٠٠٠	٣٦٩.٧٧٣.٨٥٩	الرصيد في اول السنة المالية
٥٩.٤٥٢.٤٦٨	( ٤٠٩.١٥٦ )	( رد ) عبء الاضمحلال
( ٢٤.٢٧٨.٧٣٠ )	( ١١١.١٥٦ )	مبلغ تم اعدامها خلال السنة
٩٢٨.٨٣١	٥٣.٧٧٧	مبلغ مستردة خلال السنة
٣١٠.٢٢٢	١٦٩.٢٣٤	فروق تقييم عملات اجنبية
١.٥٦٤.٠٦٨	٦٧٦.٠٩٢	المحول من مخصص الالتزامات العرضية
٣٦٩.٧٧٣.٨٥٩	٣٦٦.٤٧١.٦٥٠	الرصيد في اخر السنة المالية

## ٢١- استثمارات مالية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١	
جنيه	جنيه	
٤٣ ٣٧٢ ٠٣٨	٤٣ ٦٧٤ ٥٣٨	استثمارات مالية متاحة للبيع
٤٣ ٣٧٢ ٠٣٨	٤٣ ٦٧٤ ٥٣٨	أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة :
		غير مدرجة في السوق
		إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
		مدرجة في السوق
٧١٢ ١٤٥ ١١١	٧٦١ ٧٣٥ ٧٤٤	غير مدرجة في السوق
٢٠٩ ٩٥٧ ٨٨٩	٢٠٤ ٧٨٥ ٨٨٩	أدوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٣٢ ١٠٣ ٠٠٠	٩٧٦ ٥٢١ ٦٣٣	
		إجمالي استثمارات مالية
٩٧٥ ٤٧٥ ٠٣٨	١ ٠٢٠ ١٩٦ ١٧١	أرصدة متداولة
٧١٢ ١٤٥ ١١١	٧٦١ ٧٣٥ ٧٤٤	أرصدة غير متداولة
٢٦٣ ٣٢٩ ٩٢٧	٢٥٨ ٤٦٠ ٤٢٧	
٩٧٥ ٤٧٥ ٠٣٨	١ ٠٢٠ ١٩٦ ١٧١	
٩٢٢ ١٠٣ ٠٠٠	٩٦٦ ٥٢١ ٦٣٣	أدوات دين ذات عائد ثابت

(القيمة بالجنية)

الإجمالي	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٩٧٥ ٤٧٥ ٠٣٨	٩٣٢ ١٠٣ ٠٠٠	٤٣ ٣٧٢ ٠٣٨	الرصيد في اول يناير ٢٠١١
٤٩ ٨٩٣ ١٣٣	٤٩ ٥٩٠ ٦٣٣	٣٠٢ ٥٠٠	إضافات
(٥ ١٧٢ ٠٠٠)	(٥ ١٧٢ ٠٠٠)	-	إستبعادات (بيع / استرداد)
١ ٠٢٠ ١٩٦ ١٧١	٩٧٦ ٥٢١ ٦٣٣	٤٣ ٦٧٤ ٥٣٨	الرصيد في ٢٠١١/٠٣/٣١
٧٨٥ ٢٧١ ٢٢٣	٧٣٩ ١٦٤ ٤٥٥	٤٦ ١٠٦ ٧٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
٣٧٣ ٠١٧ ٥٩٦	٣٧٣ ٠١٧ ٥٩٦	-	إضافات
(١٨٠ ٠٧٩ ٠٥١)	(١٨٠ ٠٧٩ ٠٥١)	-	إستبعادات (بيع / استرداد)
(٢ ٧٣٤ ٧٣٠)	-	(٢ ٧٣٤ ٧٣٠)	سواء خسائر الاضمحلال
٩٧٥ ٤٧٥ ٠٣٨	٩٣٢ ١٠٣ ٠٠٠	٤٣ ٣٧٢ ٠٣٨	الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١

## أرباح الاستثمارات المالية

٢٠١٠/٠٣/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١	
جنيه	جنيه	
١٦٢ ٩٢٥	--	رد اضمحلال أدوات حقوق ملكية شركات تابعة وشقيقة
١٦٢ ٩٢٥	--	الإجمالي

## ٢٢- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٢٠١٠/١٢/٣١		٢٠١١/٠٣/٣١		
نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	
				<b>أولاً: شركات تابعة</b>
% ٩٠	٢٧٠.٠٠٠.٠٠٠	% ٩٠	٢٧٠.٠٠٠.٠٠٠	شركة القابضة للاستثمار والتعمير
% ٦٠	١٢٠.٠٠٠.٠٠٠	% ٦٠	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقاري
				<b>ثانياً: شركات شقيقة</b>
% ٣٥	٣٥٠.٠٠٠.٠٠٠	% ٣٥	٣٥٠.٠٠٠.٠٠٠	شركة التعمير والإسكان والمرافق
% ٢٤.٨	٩٣٢.٠٠٠.٠٠٠	% ٢٤.٨	٩٣٢.٠٠٠.٠٠٠	شركة التعمير للتمويل العقاري
% ١٥.٧	٩٤٢.٠٠٠	% ١٥.٧	٩٤٢.٠٠٠	شركة التعمير لإدارة الأصول
% ٣٩	١٥٢١.٠٠٠	% ٣٩	١٥٢١.٠٠٠	شركة التعمير لخدمات الأمن والنظافة
% ٢٤	٢٤٠٠.٠٠٠	% ٢٤	٢٤٠٠.٠٠٠	شركة التعمير لصناديق الاستثمار العقارية
% ٣٩	٣٩٠.٠٠٠.٠٠٠	% ٣٩	٣٩٠.٠٠٠.٠٠٠	شركة التعمير للترويج المالي والعقارى
% ٧.٥	٥٦٠.٢١٧٥	% ٧.٥	٥٦٠.٢١٧٥	شركة إسكان للتأمين
% ٤٠	٤٠٠.٠٠٠.٠٠٠	% ٤٠	٤٠٠.٠٠٠.٠٠٠	شركة التعمير لخدمات التكنولوجيا
% ٢١	٤٦٢.٠٠٠	% ٢١	٤٦٢.٠٠٠	شركة مجموعة فنسرف للخدمات
% ٣٩	٣٩٠.٠٠٠.٠٠٠	% ٣٩	٣٩٠.٠٠٠.٠٠٠	شركة سكن للتمويل والاستثمار العقاري
% ٣٠	١١٨٥٠٩٧٥٠	% ٣٠	٨٦٩٧٢٢٥٠	شركة داماك العقارية للتطوير
% ٢٠	١٠٥.٠٠٠.٠٠٠	% ٢٠	١٠٥.٠٠٠.٠٠٠	شركة الاسكندرية للاستثمارات والتنمية العمرانية
% ٤٠	٥٠٠.٠٠٠	% ٤٠	٥٠٠.٠٠٠	شركة جارديان للتأجير التمويلي
% ٣٠	٩٣١٣٥.٠٤٤	% ٣٠	٩٣١٣٥.٠٤٤	شركة شرق القاهرة الجديدة
% ٣٧	١٨٥٠٠.٠٠٠	% ٣٧	١٨٥٠٠.٠٠٠	شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير
	<b>٨٨٠.١٧١.٩٦٩</b>		<b>٨٧٨.٦٣٤.٤٦٩</b>	<b>الاجمالي</b>

### ٢٣- مشروعات الاسكان ( بعد خصم المخصص )

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١	
جنيه	جنيه	
٧٤ ٤٨٣ ٠٠٤	٧٠ ٢٧١ ٧١٤	اراضى مخصصة لمشروعات الاسكان
٢٤٠ ٢٨١ ٩٤٢	٢٠٦ ٨٨٩ ٠٢٥	اعمال تحت التنفيذ
١٥١ ٩٠٧ ٨٩٦	٢٨٦ ٠٠١ ٨٦٣	اصل تامه
( ٢ ٠٥٠ ٩٢٥ )	( ٢ ٠٥٠ ٩٢٥ )	مخصص مشروعات الاسكان
٤٦٤ ٦٢١ ٩١٧	٥٦١ ١١١ ٦٧٧	الاجملى

- تم الانتهاء من توقيع عقود الاراضى المخصصة لمشروعات الاسكان باسم البنك فى المدن الجديدة.
- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ٦.٨ مليون جنيه قيمة تكاليف الاقتراض التى قام البنك بتحميلها على اعمال تحت التنفيذ بمعدل عائد ٨,٥%.

### ٢٤- استثمارات عقارية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٥٧٠٢٨٠٩	١٦٥ ٤٠٢ ٤٤٠	صافى القيمة الدفترية اول المدة
١٥١ ٥٥١ ٢٨٧	٤٦ ١٤٥	اضافات
( ١ ٢٢٧ ٦٢٠ )	( ١٨ ١١٠ )	استبعادات
( ٦٢٤ ٠٣٦ )	( ٢٠١ ٧٠٦ )	اهلاك
١٦٥ ٤٠٢ ٤٤٠	١٦٥ ٢٢٨ ٧٦٩	صافى القيمة الدفترية اخر المدة

- بلغت قيمة الاستثمارات العقارية مبلغ ١٦٥.٢ مليون جنيه عبارة عن عقار بشارع الجمهورية وقطعة ارض بمحافظة طوان و ٤٧ وحدة ومحل مؤجر لشركات البنك والغير بعقود ايجار يتم تجديدها فى نهاية كل عقد وتم قيد تلك الوحدات بالقوائم المالية ببند الاستثمارات العقارية وتم احتساب قسط اهلاك بنسبة ٢.٥ % لمبائى الوحدات المؤجرة وتم تحميله على قائمة الدخل فى ٢٠١١/٠٣/٣١.

### ٢٥- اصول اخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١	
جنيه	جنيه	
٧٢ ٣٥٥ ٣٣٣	١٥٥ ٤٧٠ ٦٢٤	الايرادات المستحقة
١ ٤٩٧ ٢٥٠	١ ٢٩٢ ٧٠١	المصرفات المقدمة
٢٨٠ ٤٣٩ ٢٤٩	٢٦١ ٢٠٦ ٠٣٧	دفعات مقبلة تحت حساب شراء اصول ثابتة
١ ١٢٩ ١٨٦	١٠ ٢٠٤ ٣٦٧	التأمينات و العهد
١٥ ٩٦٨ ٣٥١	٢٠ ٨٧٥ ٠٠٠	حسابات مدينة تحت التسوية
١ ٠٣٦ ٧٦٥	١ ٠٣٦ ٧٦٥	اصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٧٤ ٨٣٧ ٨٧٦	٨٤ ٢٣١ ١٢٥	أخرى
٤٤٧ ٢٦٤ ٠١٠	٥٣٤ ٣١٦ ٦١٩	الاجملى





**٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك**

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١	
جنيه	جنيه	
٧٥ ٧٨٨	٨٢ ٧٨٩	حسابات جارية
٥٨٧ ٤٢٥	٦٠٣ ٩٣٠	ودائع
<u>٦٦٣ ٢١٣</u>	<u>٦٨٦ ٧١٩</u>	
٦٦٣ ٢١٣	٦٨٦ ٧١٩	بنوك خارجية
<u>٦٦٣ ٢١٣</u>	<u>٦٨٦ ٧١٩</u>	
٧٥ ٧٨٨	٨٢ ٧٨٩	أرصدة بدون عائد
٥٨٧ ٤٢٥	٦٠٣ ٩٣٠	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٦٦٣ ٢١٣</u>	<u>٦٨٦ ٧١٩</u>	
<u>٦٦٣ ٢١٣</u>	<u>٦٨٦ ٧١٩</u>	أرصدة متداولة

**٢٨- ودائع العملاء**

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١	
جنيه	جنيه	
٩٦٤ ٦٣٩ ٣٨١	٨٧٠ ٥٨٥ ٧٨١	ودائع تحت الطلب
٢ ٠٩٣ ٧٩٩ ٩٣٦	٢ ٠٧٦ ٥٠٥ ٢٩٩	ودائع لأجل و بإخطار
١ ٧٥٦ ١٦٨ ٦٣٣	١ ٧٧٧ ٥٩٠ ٤٥٥	شهادات ادخار
٢ ٥٦٤ ٦٣٤ ٢٦٤	٢ ٤٤١ ٧٤٨ ٢٥٠	ودائع توفير
١٢٥ ٨٤٧ ٧٢٩	١٣٣ ٨٣٠ ١١١	ودائع أخرى
<u>٧ ٥٠٥ ٠٨٩ ٩٤٣</u>	<u>٧ ٣٠٠ ٢٥٩ ٨٩٦</u>	
٢ ٥٤٤ ٥٦٢ ١١٧	٢ ٤٥٩ ٢٢٠ ٢٩٨	ودائع مؤسسات
٤ ٩٦٠ ٥٢٧ ٨٢٦	٤ ٨٤١ ٠٣٩ ٥٩٨	ودائع أفراد
<u>٧ ٥٠٥ ٠٨٩ ٩٤٣</u>	<u>٧ ٣٠٠ ٢٥٩ ٨٩٦</u>	
١ ٠٩٠ ٤٨٧ ١١٠	١ ٠٠٤ ٤١٥ ٨٩٢	أرصدة بدون عائد
٢ ٥٦٤ ٦٣٤ ٢٦٤	٢ ٤٤١ ٧٤٨ ٢٥٠	أرصدة ذات عائد متغير
٣ ٨٤٩ ٩٦٨ ٥٦٩	٣ ٨٥٤ ٠٩٥ ٧٥٤	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٧ ٥٠٥ ٠٨٩ ٩٤٣</u>	<u>٧ ٣٠٠ ٢٥٩ ٨٩٦</u>	
٥ ٧٤٨ ٩٢١ ٣١٠	٥ ٥٢٢ ٦٦٩ ٤٤١	أرصدة متداولة
١ ٧٥٦ ١٦٨ ٦٣٣	١ ٧٧٧ ٥٩٠ ٤٥٥	أرصدة غير متداولة
<u>٧ ٥٠٥ ٠٨٩ ٩٤٣</u>	<u>٧ ٣٠٠ ٢٥٩ ٨٩٦</u>	



٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١	معدل العائد (%)	٢٩ قروض أخرى
جنيه	جنيه		
١٨٦ ٥٢٢ ٧٦٦	١٨٠ ٥٦٤ ١٤٢	%٨.٥	قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
١٦٧ ٤٨٠ ٢٨٦	١٦٥ ٢٠٨ ٧٠٦	%٨.٥	قروض نشاط البنك
١ ٢٠٧ ٣٢١ ٠٠٦	١ ٢٠٧ ٣٢١ ٠٠٥	%٨.٥	هيئة المجتمعات العمرانية
٦٩ ٥١٢ ٦٤٠	٦٧ ٦٠٥ ٤٠٥	%٨.٥	هيئة تعاونيات البناء والاسكان
١ ٢٧٧ ٧٣٠	١ ٢٧٧ ٧٣٠	%٨.٥	صندوق تمويل المسكن
١ ٦٣٢ ١١٤ ٤٢٨	١ ٦٢١ ٩٧٦ ٩٨٨		المقاولون العرب
٢٢ ٨١٩ ٢٠٠	٢٠ ٨٣٦ ٠٠٠	%١٠	اجمالى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
١٥ ٦٠٠ ٠٠٠	٢٥ ٢٠٠ ٠٠٠	%١٠.٢٥	قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية
١ ٦٧٠ ٥٣٣ ٦٢٨	١ ٦٦٨ ٠١٢ ٩٨٨		قروض طويلة الأجل ( للشركة المصرية لإعادة التمويل العقارى )
١٤٥ ٧٥٦ ٧٨٦	١٤٨ ٠٤٨ ٦٥٣		الاجمالى
١ ٥٢٤ ٧٧٦ ٨٤٢	١ ٥١٩ ٩٦٤ ٣٣٥		أرصدة متداولة
١ ٦٧٠ ٥٣٣ ٦٢٨	١ ٦٦٨ ٠١٢ ٩٨٨		أرصدة غير متداولة

قام البنك بالوفاء بكافة التزاماته فى القروض من حيث أصل المبلغ ، أو العوائد أو أية شروط أخرى خلال الفترة وفترة المقارنة.

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١	٣٠-التزامات أخرى
جنيه	جنيه	
١٤٥ ٩٧٧ ١٥٧	٢٠٣ ٧٨٥ ٩٢٤	عوائد مستحقة
١ ٠٥١ ٧٥٠	٤٥٣ ١٧٧	ايرادات مقدمة
٢٠ ٩٩٩ ١٩٦	٣٥ ٣٤٧ ٥٢٥	مصرفات مستحقة
١٤٦ ٦٠٢ ٣٨٠	١٢٩ ٥٤١ ٢٤٦	دائنون
٧٧ ٠١٢ ٦٤٤	٩٩ ٠٦٧ ٤٧١	مقدمات حجز
٤٢٦ ٢٣٥ ٧٩٤	٩٧٧ ٨١٣ ٨١٩	دفعات مسددة تحت حساب الاقساط
٩٥ ٧٦٩ ٠٥٦	٨٣ ١٦٢ ١٤٢	شيكات تحت الدفع وحسابات دائنة تحت التسوية
٤١٤ ٥٨٣ ٢٨٠	٣٠٦ ٥٧٢ ٣٩١	ارصدة دائنة متنوعة
١ ٣٢٨ ٢٣١ ٢٥٧	١ ٨٣٥ ٧٤٣ ٦٩٥	الاجمالى

### ٣١- مخصصات أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١	
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
١٢٠ ٦١١ ٣٣٩	٩٥ ٩٧٩ ٠٩٨	المحمل على قائمة الدخل
٢٥٨ ٢٧٤	-	المحول الى مخصص خسائر اضمحلال القروض
( ١ ٥٦٤ ٠٦٧)	( ٦٧٦ ٠٩٢)	المستخدم خلال الفترة
( ٢٣ ٣٢٦ ٤٤٨)	( ١٠ ٤٨٥ ٥٥٥)	الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>٩٥ ٩٧٩ ٠٩٨</u>	<u>٨٤ ٨١٧ ٤٥١</u>	

- تم تكوين مخصص بمبلغ ١٠٢٤٧٠٦١ جنيه للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١ مقابل ١٠٩٢٣١٥٣ جنيه في تاريخ المقارنة لمواجهة الالتزامات العرضية .

### ٣٢- ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي ٢٠ % عن الفترة المالية الحالية مقابل ٢٠ % عن فترة المقارنة .  
لا يُعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة.

### الالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الالتزامات الضريبية المؤجلة :

### أرصدة الالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١	
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	
٢٤١ ٤٥٠	( ٢ ٦٧٩)	الأصول الثابتة
١ ٢٧٥ ٧٤٦	١ ٢٧٥ ٧٤٦	بنود أخرى
<u>١ ٥١٧ ١٩٦</u>	<u>١ ٢٧٣ ٠٦٧</u>	إجمالي للضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)





### شركة الالتزامات الضريبية المؤجلة:

<u>الالتزامات الضريبية المؤجلة</u>		
<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١١/٠٣/٣١</u>	
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	رصيد في بداية الفترة
١ ٦١٢ ٧٨٧	١ ٥١٧ ١٩٦	مضافات
-	-	الاستيعادات
<u>( ٩٥ ٥٩١ )</u>	<u>( ٢٤٤ ١٢٩ )</u>	رصيد في نهاية الفترة
<u>١ ٥١٧ ١٩٦</u>	<u>١ ٢٧٣ ٠٦٧</u>	

### الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١١/٠٣/٣١</u>	
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠% من المكون خلال الفترة
٧٣ ٩٥٤ ٧٧٢	٧٣ ٢٩٤ ٣٣٠	بنود أخرى
٤ ٦٣٣ ٥٩٦	٤ ٤٩٨ ٣٧٨	

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة المتعلقة بالبنود السابق الإشارة إليها وذلك نظراً لعدم توافر تأكيد معقول بإمكانية الاستفادة منها / أو وجود درجة مناسبة للتأكد من وجود أرباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من هذه الأصول

### ٣٣- التزامات مزايا التقاعد

<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١١/٠٣/٣١</u>	
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالميزانية عن :
٢٣ ٨٧٦ ٣٣٣	٢٣ ٧٥١ ١٦٤	- المزايا العلاجية بعد التقاعد

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي :

الرصيد في أول الفترة المالية  
تدعيم خلال الفترة  
تكلفة الخدمة الحالية  
الرصيد في آخر الفترة المالية

٢٣ ٥٢٦ ٩٥٣	٢٣ ٨٧٦ ٣٣٣
٢ ٣٥٤ ٨٢٠	٤٦٧ ٧٧٧
<u>( ٢ ٠٠٥ ٤٤٠ )</u>	<u>( ٥٩٢ ٩٤٦ )</u>
<u>٢٣ ٨٧٦ ٣٣٣</u>	<u>٢٣ ٧٥١ ١٦٤</u>

**و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:**

سنة المقارنة	الفترة الحالية	
%	%	
%١٠	%١٠	معدل الخصم
%٧,٥	%٨,٥	معدل العائد المتوقع على الاصول
%١٠	%١٠	معدل الزيادة المستقبلية في المرتبات
%٢٠	%٢٠	معدل الزيادة المستقبلية في مزايا المعاشات
الجدول البريطاني (٤٩ - ٥٢A)	(٤٩ - ٥٢A)	معدل الوفيات

تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء على التوصيات والإحصائيات المعلنة والخبرة في

مصر.

**٣٤ - رأس المال**

**(أ) رأس المال المرخص به**

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصري ويبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١١٥٠ مليون جنيه مصري بإجمالي ١١٥ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيه مصري وقد وافقت الجمعية العامة الغير عادية للبنك بتاريخ ٢٠٠٧/١١/٥ على زيادة رأس المال المرخص به من مليار جنيه مصري الى ٣ مليار جنيه مصري وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥٥٠ مليون الى ١٥٠ مليون جنيه مصري بزيادة قدرها ٦٠٠ مليون جنيه مصري وقد تم الاعلان عن نشرة الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/١/١٦ للمرحلة الاولى بزيادة قدرها ١٢٠ مليون جنيه مصري للمساهمين القدامى وتم تغطيتها بالكامل وتم التأشير عليها بالسجل التجارى وتم الاعلان عن المرحلة الثانية من زيادة رأس مال البنك وفتح باب الاكتتاب للمساهمين القدامى من ٢٠١٠/٣/٢٣ وحتى ٢٠١٠/٤/٢٩ والمساهمين الجدد حتى ٢٠١٠/٥/١٣ لعدد ٤٥ مليون سهم قيمة السهم ٢٠ جنيه بالاضافة الى مصاريف اصدار ٢٥ قرشا وكذلك عدد ٣ مليون سهم ائبىة وتحفيز للعاملين بالبنك قيمة السهم ١٠ جنيه بالاضافة الى مصاريف اصدار ٢٥ قرشا وقد تم تغطيه الاكتتاب بالكامل وتم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠١٠/٩/٢٩ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع ١١٥٠ مليون جنيه . .

**خيار الأسهم**

يقدم البنك خيارات أسهم للمديرين والعاملين والادارة العليا التنفيذية بالبنك طبقا لمعايير مدة الخدمة واجمالي الدخل والاهمية النسبية للموظف وادائه السابق فى البنك وجميع الخيارات مشروطة ببقاء العامل فى الخدمة لمدة النظام .

### ٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

#### احتياطات

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١
جنيه	جنيه
٢٧ ٠٠٢ ٥٠٠	٢٧ ٠٠٢ ٥٠٠
٤٩٦ ٣٢٩ ٠٩٤	٤٩٦ ٣٢٩ ٠٩٤
١٢٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢٢ ٠٠٠ ٠٠٠
١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣
٨ ٤٣٨ ٣١٧	٨ ٤٣٨ ٣١٧
<b>٦٦٨ ٢١٧ ٨٦٤</b>	<b>٦٦٨ ٢١٧ ٨٦٤</b>
-	٢٧ ٠٠٢ ٥٠٠
٢٧ ٠٠٢ ٥٠٠	-
<b>٢٧ ٠٠٢ ٥٠٠</b>	<b>٢٧ ٠٠٢ ٥٠٠</b>

احتياطي المخاطر البنكية  
احتياطي قانوني  
احتياطي عام  
احتياطي خاص  
احتياطات اخرى

اجملى الاحتياطات فى اخر الفترة المالية  
وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلى:

#### (أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

الرصيد فى أول الفترة المالية  
محول من الأرباح المحتجزة  
الرصيد فى آخر الفترة المالية

#### (ب) احتياطي قانوني

الرصيد فى أول الفترة المالية  
محول من الأرباح المحتجزة  
علاوة اصدار الاسهم  
الرصيد فى ٢٠١١/٠٣/٣١

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١
جنيه	جنيه
٢٤ ٦٤٣ ٧٧٧	٤٩٦ ٣٢٩ ٠٩٤
١١ ٦٨٥ ٣١٧	-
٤٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-
<b>٤٩٦ ٣٢٩ ٠٩٤</b>	<b>٤٩٦ ٣٢٩ ٠٩٤</b>

#### (ج) احتياطي عام

الرصيد فى أول الفترة المالية  
محول من الأرباح المحتجزة  
الرصيد فى آخر الفترة المالية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١
جنيه	جنيه
١٠٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢٢ ٠٠٠ ٠٠٠
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-
<b>١٢٢ ٠٠٠ ٠٠٠</b>	<b>١٢٢ ٠٠٠ ٠٠٠</b>



<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١١/٠٣/٣١</u>	<u>(د) احتياطي خاص</u>
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	
<u>١٤ ٤٤٧ ٩٥٣</u>	<u>١٤ ٤٤٧ ٩٥٣</u>	الرصيد في آخر الفترة المالية

<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١١/٠٣/٣١</u>	<u>(هـ) احتياطيات اخرى</u>
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
٥ ٥٧٦ ٧١٨	٨ ٤٣٨ ٣١٧	محول من الارباح المحتجرة
١٧٠ ٧٥١	-	بقي مصاريف اصدار الاسهم
٢ ٦٩٠ ٨٤٨	-	الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>٨ ٤٣٨ ٣١٧</u>	<u>٨ ٤٣٨ ٣١٧</u>	

<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١١/٠٣/٣١</u>	<u>(و) الارباح المحتجرة</u>
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٦٦ ٨٤٤ ٩١٨	٢٠١ ٩٥٧ ٨٠٩	صافي أرباح الفترة المالية
٢٠٢ ٧٢١ ٤٥٩	٦٠ ٩٠٤ ١٤٣	توزيعات السنة المالية السابقة
(١٦٧ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	حصة العاملين في الأرباح
(٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	مكافأة اعضاء مجلس الادارة
(٥٢٥٠ ٠٠٠)	-	محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٢٧ ٠٠٢ ٥٠٠)	-	محول الى الاحتياطي القانوني
(١١ ٦٨٥ ٣١٧)	-	محول الى الاحتياطي العام
(٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	احتياطيات اخرى
(١٧٠ ٧٥١)	-	الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>٢٠١ ٩٥٧ ٨٠٩</u>	<u>٢٦٢ ٨٦١ ٩٥٢</u>	

### ٣٦ - توزيعات الأرباح

لا يتم تسجيل توزيعات الأرباح قبل أن يتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين .  
علما بأنه قد تم انعقاد الجمعية العامة العادية بتاريخ ٦ / ٦ / ٢٠١١ وتم اعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ / ١٢ / ٢٠١٠ وتم اعتماد توزيعات الأرباح .

### ٣٧ - النقدية وما في حكمها

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

٢٠١٠/٠٣/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١	
جنيه	جنيه	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧٧٤ ٣٥٩ ٥٢٦	١ ١٠٣ ٩٦٩ ١٠٣	أرصدة لدى البنوك
٢٥ ٧٨٩ ٥٥٤	٣٩ ٢٨٦ ٢٥٥	أنون خزانة
٥٩٦ ٢٧٥ ٠٠٠	٥٠٩ ١٤٤ ٩٦٣	
١ ٣٩٦ ٤٢٤ ٠٨٠	١ ٦٥٢ ٤٠٠ ٣٢١	

### ٣٨ - التزامات عرضية وارتباطات

#### (أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في تاريخ المركز المالي ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

#### (ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١١٨٢٥٠٠ جنيه في ٣١ مارس ٢٠١١ مقابل ١١٨٢٥٠٠ جنيه في تاريخ المقارنة متمثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

#### (ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات مبلغ ٧٦٦ ٨٧٢ ٨٢٧ جم

### ٣٩ - معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية.  
وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلي :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٣/٣١	
١٦٥ ٤٤٤ ٦١٤	١٦٣ ٧٧٢ ٠٨٩	قروض
٣٠٨ ٨٨٥ ٤١٣	٢١٥ ١٩٦ ٧٤٧	ودائع
٢٥٥ ٤٦٦ ٤٢٢	٢٥٠ ٢٩٤ ٤٢٢	استثمارات

والبيت المعمري المصري العربي واتحاد الإجراءات السعدييه لتحديد قيمه الاصول والالتزامات لكل منهما وصولا إلى قيمه العادلة للسهم .

تفويض مجلس الادارة في كل بنك في اتخاذ الإجراءات اللازمة لإتمام عملية الاندماج وإعادة العرض على الجمعية العامة غير العادية لكل بنك للنظر في النتائج النهائية لعملية الاندماج وصدور القرار النهائي في هذا الشأن .

#### ٤٢- صناديق الاستثمار

##### صندوق التعمير

وافق مجلس ادارة البنك بجلسته المتعقده في ٢٠٠٧/٩/١٠ على انشاء صندوق تراكمي مع توزيع عائد دورى حجمه ١٠٠ مليون جنيه باسم " صندوق التعمير " واسناد ادارته الى شركة برايم لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى بموجب خطاب السيد الاستاذ/ نائب المحافظ المؤرخ ٢٠٠٨/١/٣٠ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامه لسوق المال رقم ٤٤٩ بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١٨ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب فى الصندوق بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٤ وتم فتح باب الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٤ وتم غلق باب الاكتتاب يوم ٢٠٠٨/٦/٥ وتم الاكتتاب بمبلغ ٤١,٢ مليون جنيه وتبلغ نسبة مساهمة البنك فى الصندوق نسبة ٥% متمثله فى عدد ٥٠ ألف وثيقة باجمالى مبلغ ٥ مليون جنيه القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه.

##### صندوق موارد

بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٢٧ وافق مجلس ادارة البنك على انشاء صندوق استثمار نقدى ذو عائد يومى تراكمى تحت اسم صندوق (موارد) واسناد ادارته الى شركة برايم انفسمنت لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٠٠٩/٧/٩ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامه للرقابة المالية رقم ٥٤٤ بتاريخ ٢٠٠٩/١١/١٦ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب وتم فتح باب الاكتتاب للصندوق بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٢١ وتبلغ مساهمة البنك فى الصندوق مبلغ ٥ مليون جنيه ويبلغ حجم الصندوق ٢٠٠ مليون جنيه

#### ٤٣- احداث هامة

تعرضت جمهورية مصر العربية خلال الربع الاول من عام ٢٠١١ لاحداث اثرت تأثيرا ملموسا على القطاعات الاقتصادية بوجه عام وأدت فى معظم الاحوال الى انخفاض ملموس للانشطة الاقتصادية. و يعتمد حجم تأثير الاحداث المشار اليها على المدى المتوقع والفترة الزمنية التى ينتظر عندها انتهاء هذه الاحداث وما يترتب عليها من اثار .