



بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"



القوائم المالية المستقلة
عن الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١١



تقرير الفحص المحدود

السادة / اعضاء مجلس ادارة بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للمركز المالي المستقل المرفق لبنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتنحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري 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 اشخاص مسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن إكتشافها من خلال عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الإستنتاج

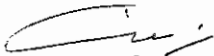
وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم الى علمنا امور اخرى تجعلنا نعتقد ان القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لاتعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠١١ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية .

فقرة توجيه الانتباه

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

مراقبي الحسابات

زينب بيومي موسى



الجهاز المركزي للمحاسبات

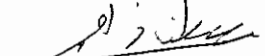
رشاد حسني



MAZARS مصطفى شوقي

محاسبون قانونيون و مستشارون

مصطفى حسن فراج



(KPMG حازم حسن)

محاسبون قانونيون و مستشارون



٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠	إيضاح رقم	الأصول
٩١٧ ٠٩٧ ٧٩٥	٩٢١ ٧١٤ ٧٤٩	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٢٤ ٥٢٤ ٦٣١	٢٤٣ ٧٨٦ ٨٧٠	١٧	أرصدة لدى البنوك
١ ١٧٠ ٦٧٥ ٢٢٨	١ ٢٠١ ٣١٧ ٢٥١	١٨	أذون خزائنة
٤٢٦ ٢٤٣ ٤٦٤	٤٠٨ ١٨٩ ٧٧٦	١٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦ ٥٦٣ ٢١٣ ٥٦٤	٦ ٥١٣ ٦١٦ ٥٨٨	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٤٣ ٣٧٢ ٠٣٨	٤٣ ٦٧٤ ٥٣٨	٢١	استثمارات مالية
٩٣٢ ١٠٣ ٠٠٠	٨٨٣ ٤٩٦ ١٤٥	٢١	مناخلة للبيع
٨٨٠ ١٧١ ٩٦٩	٩٠١ ١٣٤ ٤٦٩	٢٢	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٦٤ ٦٢١ ٩١٧	٧٢٤ ٤٥٤ ٧٢١	٢٣	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٦٥ ٤٠٢ ٤٤٠	١٧٥ ٥٠٧ ٧١٢	٢٤	مشروعات الإسكان
٤٤٧ ٢٦٤ ٠١٠	٣٥٥ ٥٤٥ ٥٢٠	٢٥	استثمارات عقارية
-	٩٣ ٠٩١	٣٢	أصول أخرى
١١٢ ٤٨٤ ٠٥٢	١٠٠ ٠٤١ ٨٠٢	٣٢	أصول ضريبية مؤجلة
١٢ ٦٥٧ ١٧٤ ١٠٨	١٢ ٤٧٢ ٥٧٣ ٢٣٢	٢٦	أصول ثابتة
			إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق المساهمين
			الإلتزامات
٦٦٣ ٢١٣	٧٨٧ ٧٧٠	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٧ ٥٠٥ ٠٨٩ ٩٤٣	٧ ٥٧٨ ٢٠١ ٥٥٨	٢٨	ودائع العملاء
١ ٦٧٠ ٥٢٣ ٦٢٨	١ ٦٧٧ ٩٢٨ ٧٠٠	٢٩	قروض أخرى
٣١٠ ٣١١	٣٩٦ ٣١٦		دائنة توزيعات
١ ٣٢٨ ٢٣١ ٢٥٧	١ ١٣٢ ٥٨١ ٩٥١	٣٠	التزامات أخرى
٩٥ ٩٧٩ ٠٩٨	٨٥ ٣٥٤ ٧٦٠	٣١	مخصصات أخرى
١٠ ٧٩٧ ٤٥٦	٥ ٢٠١ ٨٧٣		التزامات ضرائب الدخل الجارية
١ ٥١٧ ١٩٦	-	٣٢	التزامات ضريبية مؤجلة
٢٣ ٨٧٦ ٣٣٣	٢٣ ٦١٢ ٣٤٥	٣٣	التزامات مزايا التقاعد
١٠ ٦٣٦ ٩٩٨ ٤٣٥	١٠ ٥٠٤ ٠٦٥ ٢٧٣		إجمالي الإلتزامات
			حقوق المساهمين
١ ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٤	رأس المال المدفوع
٦٦٨ ٢١٧ ٨٦٤	٧٠١ ٩٢٣ ٤٤٢	٣٥	احتياطات
٢٠١ ٩٥٧ ٨٠٩	١١٦ ٥٨٤ ٥١٧	٣٥	أرباح محتجزة (متضمنة صافي ارباح الفترة / العام)
٢ ٠٢٠ ١٧٥ ٦٧٣	١ ٩٦٨ ٥٠٧ ٩٥٩		إجمالي حقوق المساهمين
١٢ ٦٥٧ ١٧٤ ١٠٨	١٢ ٤٧٢ ٥٧٣ ٢٣٢		إجمالي الإلتزامات و حقوق المساهمين
٣٤٩ ٧٩٩ ٢٧٢	٣٤٠ ٢٩٣ ٥٨٢		التزامات عرضية و ارتباطات

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

رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

فتحى السباعى منصور

نائب رئيس مجلس الإدارة

عصام محمد ابو حامد

مساعد العضو المنتدب

للشئون المالية والتخطيط

سمير سليمان ناصر

مراقبو الحسابات

زينب بيومى موسى

الجهاز المركزي للمحاسبات

رشاد حسنى

MAZARS مصطفى شوقى

محاسبون قانونيون ومستشارون

مصطفى حسن فراج

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



"شركة مساهمة مصرية"

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١

<u>من ٢٠١٠/٤/١ الى ٢٠١٠/٦/٣٠</u> <u>جنية مصرية</u>	<u>من ٢٠١١/٤/١ الى ٢٠١١/٦/٣٠</u> <u>جنية مصرية</u>	<u>من ٢٠١٠/١/١ الى ٢٠١٠/٦/٣٠</u> <u>جنية مصرية</u>	<u>من ٢٠١١/١/١ الى ٢٠١١/٦/٣٠</u> <u>جنية مصرية</u>	<u>ايضاح رقم</u>	
٢٢٤ ٦٠٠ ١٦٢	٢٤٩ ٠٧٧ ٥٦٠	٤٣٩ ٣٧٠ ٣٣٠	٥٠٠ ٣١٨ ١٦٩	٦	عائد القروض و الايرادات المشابهة
١٥٥ ٩٠٤ ٠٩٤	١٥٧ ٩٩١ ١٠٥	٢٩٠ ٠٦٢ ٢٥٢	٣٠٩ ١٧٤ ٣٠٤	٦	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٧٨ ٦٩٦ ٠٦٨	٩١ ٠٨٦ ٤٥٥	١٤٩ ٣٠٨ ٠٧٨	١٩١ ١٤٣ ٨٦٥		صافي الدخل من العائد
٢١ ٥٢٤ ٤١١	١٧ ١٥٧ ٧٨٩	٣٨ ١٧٠ ٣٥٣	٣٤ ٠٥١ ٩٦٥	٧	ايرادات الاتعاب و العمولات
١ ٦٣١ ٩٢١	١ ٩٦٥ ٠٣٧	٢ ٧٦٣ ٢٩١	٣ ١٤٤ ٩١٦	٧	مصروفات الاتعاب و العمولات
١٩ ٨٩٢ ٤٩٠	١٥ ١٩٢ ٧٥٢	٣٥ ٤٠٧ ٠٦٢	٣٠ ٩٠٧ ٠٤٩		صافي الدخل من الاتعاب و العمولات
٣ ٣٣٧ ٧٧١	٣ ٧٣٨ ٩٩٩	١٨ ٨٤١ ٥٩٥	٢٧ ٧٨١ ٧٥٩	٨	توزيعات الارباح
(٢ ٢١٦ ١٠٥)	٨ ٥١٤ ٧٥٣	١٧ ٦٠٨ ٣١٠	(٣ ٣٤٦ ٥٧٤)	٩	صافي دخل المتاجرة
٤٣ ٠٣١ ٤٤٤	١٧ ٤٥٤ ٥٤٤	٦٥ ٥٨٩ ٣٨٢	٣١ ٣٧٢ ٩٥١	١٠	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
(٧١٩ ٠٤٦)	-	(٥٥٦ ١٢١)	-	٢١	خسائر الاستثمارات المالية
٩ ٩٢٥ ٦٦٠	(٣ ٨٥٥ ٤١٦)	٦ ٠٠٧ ٣٩٠	٢٣٤ ٧٤٠	١٣	رد (عبء) الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٨١ ٥٤٧ ١٢٥)	(٩٠ ٥٧٢ ٦٢٢)	(١٥٨ ١٧٣ ٨٩٦)	(١٦٩ ٤٤٩ ٩٩٠)	١١	مصروفات إدارية
١ ٣٧٠ ٧٢٨	٢ ٩٩٧ ٠٢٥	١٣ ٨١٢ ٦٢٣	٤ ٩٢٢ ٥١٣	١٢	ايرادات تشغيل اخرى
٧١ ٧٩١ ٨٨٥	٤٤ ٥٥٦ ٤٩٠	١٤٧ ٨٤٤ ٤٢٣	١١٣ ٥٦٦ ٣١٣		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(١٠ ٧٩٨ ٦٥١)	(١٠ ٨٧٨ ٣٤٧)	(١٣ ٣٦٣ ٠٦٨)	(١٨ ٩٨٤ ٠٢٧)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
٦٠ ٩٩٣ ٢٣٤	٣٣ ٦٧٨ ١٤٣	١٣٤ ٤٨١ ٣٥٥	٩٤ ٥٨٢ ٢٨٦		صافي ارباح الفترة
<u>٠.٩١</u>	<u>٠.٢٩</u>	<u>٢.٠١</u>	<u>٠.٨٢</u>	١٥	نصيب السهم في صافي الربح (الاساسي)

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونية ٢٠١١

من ٢٠١٠/١/١ الى ٢٠١٠/٦/٣٠	من ٢٠١١/١/١ الى ٢٠١١/٦/٣٠
جنية مصرية	جنية مصرية
١٤٧ ٨٤٤ ٤٢٣	١١٣ ٥٦٦ ٣١٣
٩ ٧٨٥ ٢٤٦	١٠ ٨٦٣ ٥٤٧
٣ ٩٢١ ٤٠٣	١ ٤٧٩ ٧٠٤
(١٤ ٩٢٢ ١٣٨)	٨ ٠٩٥ ٨١١
٧١٩ ٠٤٦	--
(١ ٦٢٢ ٩٢٥)	--
(١٤ ٧٧٣ ٣١٦)	(١١ ١٠٣ ٥٩٣)
(١٠ ١٣٢ ٥٠٠)	(٤ ٠٠٠)
٢٠٣ ٧٠٧	١٧٠ ٢٧٢
(٥٤٧ ٤٨٥)	(٥١٢ ٨٨٦)
١٢١ ٩٣٥ ٤٦١	١٢٢ ٥٥٥ ١٦٨
٨١ ٤٧٢ ٧٨٧	٢٨٦ ٨٥٨ ٤٠٥
(٣٩٨ ٠٢٧ ٢٢١)	(٢٨٠ ٦٨٣ ١٥١)
٣ ٥٧١ ٦١٩	٩ ٩٥٧ ٨٧٧
(٣٧٥ ٣١٥ ١٦٩)	٤١ ٩٥٤ ٧٦٧
(٣١ ٠٥٣ ٧٥٥)	(٢٦٥ ٩٩١ ٥٦١)
(١٢٤ ٢٩٤ ٣٨٤)	٧٧ ٦١٦ ١٨٥
١٢ ٥٦٦	١٢٤ ٥٥٧
١٠٩ ٢٦٥ ٠٢٣	٧٣ ١١١ ٦١٥
٣٨٤ ٣٦٤ ٣٤٤	(١٩٦ ٥٢٥ ٣٩٧)
(٢٢٨ ٠٦٨ ٧٢٩)	(١٣١ ٠٢١ ٥٣٥)
(٢٥ ٤٣٧ ١٩٢)	(٢ ٣٦٧ ٨١٤)
٥٤٧ ٤٨٥	٥١٢ ٨٨٦
(٣٥٩ ٩٠٧ ١٩٢)	(٣٧ ٠٣٩ ٦٤٥)
٥٥ ١٧٢ ٤١٤	٨٥ ٣٤٤ ٠٠٠
(٢٠٩ ٢٢٩ ٣٨٢)	(٢٠ ٩٦٢ ٥٠٠)
(٥٣٨ ٨٥٣ ٨٦٧)	٢٥ ٤٨٦ ٩٢٧
(٢٠ ٨١٨ ٥٣٠)	٧ ٣٩٥ ٠٧٢
٩٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠	--
(٢٠٨ ٧٣٧ ٧٨٣)	(١٥١ ١٦٣ ٩٩٥)
٧٠٥ ٤٤٣ ٦٨٧	(١٤٣ ٧٦٨ ٩٢٣)
(٦١ ٤٧٨ ٩٠٩)	(٢٤٩ ٣٠٣ ٥٣٠)
١٤٧٢ ٧٩٦ ٣٩١	١٥٤٣ ٤٧٨ ٣٨٢
١٤١١ ٣١٧ ٤٨٢	١٢٩٤ ١٧٤ ٨٥٢
٩٣١ ٧٢٢ ٤٦٣	٩٢١ ٧١٤ ٧٤٩
٤٨٨ ٩٣٧ ٣٣٢	٢٤٣ ٧٨٦ ٨٧٠
٩٨٣ ٤٢٩ ٥٤٢	١٢٠ ١ ٣١٧ ٢٥١
(٤٦٨ ٢٤٢ ٣١٣)	(٢٢٧ ١٩٠ ٢٨٦)
(٥٢٤ ٥٢٩ ٥٤٢)	(٨٤٥ ٤٥٣ ٧٣٢)
١٤١١ ٣١٧ ٤٨٢	١٢٩٤ ١٧٤ ٨٥٢

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

الارباح قبل خصم الضرائب

تعديلات لتسوية الارباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

اهلاك واستهلاك

مخصصات

فروق تقييم الاستثمارات بغرض المتاجرة

خسائر اضمحلال اصول مالية متاحة للبيع

رد اضمحلال ادوات حقوق ملكية تابعة وشقيقة

المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض

مخصصات انتفى الغرض منها

فروق اعادة تقييم المخصصات

ارباح بيع اصول ثابتة

ارباح التشغيل قبل التغيرات في الاصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل

صافي النقص (الزيادة) في الاصول

ارصدة لدى البنوك

اذون خزانة

اصول مالية بغرض المتاجرة

قروض وتسهيلات للعملاء

مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية

اصول اخرى

صافي (النقص) الزيادة في الالتزامات

ارصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

الالتزامات اخرى

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

حقوق لشراء اصول ثابتة

تحصيلات بيع اصول ثابتة

مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة

تحصيلات من بيع استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة

مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

تدفقات النقدية من أنشطة التمويل

قروض طويلة الاجل

زيادة في راس المال

ريزيعات الارباح المدفوعة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل

صافي النقص في النقدية وما في حكمها خلال الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها اول الفترة

رصيد النقدية وما في حكمها آخر الفترة

تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي

نقدية و ارصده لدى البنك المركزي

رصده لدى البنوك

ون خزانة

ودائع لدى البنوك

ون خزانه استحقاق اكثر من ثلاثة شهور

نقدية وما في حكمها آخر الفترة

بنك التعمير والإسكان

"شركة مساهمة مصرية"

الإيضاحات المتممة

للقوائم المالية المستقلة عن السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 المبوبة 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 ٣٠ يونيو 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 التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية وعلى القوائم المالية بسبب تطبيق هذه التعديلات المحاسبية:

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

- 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 الإجراء.
- 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. وبيّن 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 بالفروق 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 ألت 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 المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تتعلق مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة 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 (مصروفات) 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 (مصروفات) 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 (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (إحتياطي 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 المحفوظ 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 مبوبة 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.

هـ/١ - الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.
- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية
 - عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المُصدرة.
 - 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 مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

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

هـ/٢ - القروض والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا:
 - الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

هـ/٣ - 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 صافي 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 إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة 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 المتراكمة 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 قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .
- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المُبويب 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 التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم ، 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 الاعتراف 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 أن 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 المخضومة 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 أيأ 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 المستندى 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 أجريت 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 تعد 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 المبوية 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 لخصم 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 يُعَلَى 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 .

٥- 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 المُباعة 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 بتعلق 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 وتحدد هذه الفترة بأثني 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 المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، 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 أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات 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 المتراكمة 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 لأدوات الدين الميوبة 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 ويخرج 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 إلى 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 وحده 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 المقدر 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 .

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 استدلاي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

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

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.

ع- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار 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، وبحسب 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 وإنشاءات

الات ومعدات

الإثاث

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.

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 وتخصم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الدخل إذا لم تزد 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 ببند 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 مصروفات 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 بالصافي 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 بنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضرريبة 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 بالفرق 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 الاصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو اصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب .

ذ/٢ - توزيعات الأرباح

تُثبت 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 الادارة 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 الملائم 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 ادارة 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 ادارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

أ/١ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال 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. ويتحدد هذا التقييم على اساس الحكم الشخصي لمسئولي 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 والمُنتج 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 على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك 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 على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم

- 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.

وتتمثل 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		٢٠١١/٠٦/٣٠		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
٥٨.٦٩	٨٨.٠٢	٦٢.٩٣	٨٣.٠٥	١. ديون جيدة
٠.٠٤	٠.٠٩	٠.١٥	٠.٣٤	٢. المتابعة العادية
٩.٦٧	٤.٣٦	٠.٨٨	١.٣٧	٣. المتابعة الخاصة
٣١.٦	٧.٥٣	٣٦.٠٤	١٥.٢٤	٤. ديون غير منتظمة
<u>١٠٠</u>	<u>١٠٠</u>	<u>١٠٠</u>	<u>١٠٠</u>	

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 أو اعادة هيكل 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 أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي.

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



٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات		
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠	
جنيه مصري	جنيه مصري	
١ ١٧٠ ٦٧٥ ٢٢٨	١ ٢٠١ ٣١٧ ٢٥١	أثون الخزانة
		اصول مالية بغرض المتاجرة:
٤٦ ١٢٧ ٩٨٨	٣٩ ٧٥٩ ٦٥٤	- ائوات دين
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لافراد
٢٥٣ ٠٨٣ ٤٥٥	٢٩٧ ٩٩٢ ٤٤٣	- حسابات جارية مدينة
١٦ ١٢٣ ٦٢٨	١٥٥٠٦ ٣٣٧	- بطاقات ائتمان
١ ٩٤٩ ٢٩٥ ٣٥٧	٢ ٠٣٠ ٧٣٥ ٧٦٢	- قروض شخصية
١ ٥٢٢ ٥٢٠ ٢٧٧	١ ٥٠٨ ٧٨٧ ١٥٩	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١ ١٢٦ ٠١١ ٧١٠	١ ١٣١ ٠٥٠ ٥٩١	- حسابات جارية مدينة
٢٤٤ ٣٩١ ١٩١	٢٧١ ٨١٨ ٧٧٠	- قروض مباشرة
٢٨١ ٧٩٦ ٦٥٨	١٨٦ ٢١٢ ٣٦١	- قروض مشتركة
		قروض مخصصة:
١ ٥٩٥ ٦٥٤ ٧١٩	١ ٥٠٤ ٤٤٥ ٢٧٧	- قروض مباشرة
		استثمارات مالية:
٩٢٢ ١٠٣ ٠٠٠	٨٧٣ ٤٩٦ ١٤٥	- ائوات دين
٤٤٧ ٢٦٤ ٠١٠	٣٥٥ ٥٤٥ ٥٢٠	اصول اخرى
٩ ٥٧٥ ٠٤٧ ٢٢١	٩ ٤١٦ ٦٦٧ ٢٧٠	الاجمالي

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠
جنيه	جنيه
٣٢٩ ٨٥١ ٢١٦	٣١٢ ٦٤٨ ٨٦٧
١٩ ٩٤٨ ٠٥٦	٢٧ ٦٤٤ ٧١٥
٣٤٩ ٧٩٩ ٢٧٢	٣٤٠ ٢٩٣ ٥٨٢

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

خطابات ضمان
اعتمادات مستندية
الاجمالي

- وثق 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:
- ٨٣.٣٩% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٨٨,١٢% في آخر سنة المقارنة .
 - ٨٤.٧٦% 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 ٢٥١٣٧.٥٠٩ جنية مقابل ٢٤٨٥٢٥٧٤٥ جنية في آخر سنة المقارنة .

٦/ قروض وتسهيّلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١١/٠٦/٣٠</u>	
<u>قروض وتسهيّلات</u>	<u>قروض وتسهيّلات</u>	
<u> للعملاء</u>	<u> للعملاء</u>	
٦ ١٢٩ ١٧٦ ٣٠٩	٥ ٩٣٠ ٣٧٠ ٤١٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٤٧٨ ٦٠٤ ٢٠٥	٦١٥ ٠١١ ٧٩٢	متأخرات ليست محل اضمحلال
٣٨١ ٠٩٦ ٤٨١	٤٠١ ١٦٦ ٤٩٤	محل اضمحلال
<u>٦ ٩٨٨ ٨٧٦ ٩٩٥</u>	<u>٦ ٩٤٦ ٥٤٨ ٧٠٠</u>	الإجمالي
		يخصم :
(٣٦٩ ٧٧٣ ٨٥٩)	(٣٧٠ ٥٨١ ٤٤١)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٥٥ ٨٨٩ ٥٧٢)	(٦٢ ٣٥٠ ٦٧١)	الفوائد المجنبه
<u>٦ ٥٦٣ ٢١٣ ٥٦٤</u>	<u>٦ ٥١٣ ٦١٦ ٥٨٨</u>	الصافي

- بلغ إجمالي رد اضمحلال القروض والتسهيلات ٢٣٤٧٤٠ جنية مقابل ٦٠٠٧٣٩٠ جنية رد اضمحلال عن فترة 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 لمحفظه القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣٠ يونيو ٢٠١١

(بالجنيه)

التقييم	جيدة	متابعة عادية	متابعة خاصة	الاجمالي
افراد				
حسابات جارية مدينة	٢٩٣ ٢٢٦ ٧٥٢	--	--	٢٩٣ ٢٢٦ ٧٥٢
بطاقة ائتمانية	١٣ ١٤٦ ٣١٤	--	--	١٣ ١٤٦ ٣١٤
قروض شخصيه	١ ٧٨٤ ٣٠٩ ١١٤	--	--	١ ٧٨٤ ٣٠٩ ١١٤
قروض عقارية	١ ٤٣٤ ٧٥٠ ٣٦٥	--	--	١ ٤٣٤ ٧٥٠ ٣٦٥
اجمالي الافراد	٣ ٥٢٥ ٤٣٢ ٥٤٥	--	--	٣ ٥٢٥ ٤٣٢ ٥٤٥
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٩١٩ ٤٨٥ ٩٥١	١٤ ٦٤٣ ١٨٩	٧٢ ٣٧٣ ٢٠٧	١ ٠٠٦ ٥٠٢ ٣٤٧
قروض مباشرة	١٥٢ ٢١١ ٩٠٠	٦ ٤٦٧ ٨٨٠	٢٢ ٤٧٠ ٧٢٥	١٨١ ١٥٠ ٥٠٥
قروض مشتركة	١٣٨ ٨٧٦ ٨٥٠	٢ ٤٦٩ ٣٩٢	--	١٤١ ٣٤٦ ٢٤٢
اجمالي مؤسسات	١ ٢١٠ ٥٧٤ ٧٠١	٢٣ ٥٨٠ ٤٦١	٩٤ ٨٤٣ ٩٣٢	١ ٣٢٨ ٩٩٩ ٠٩٤
قروض مخصصة				
قروض مباشرة	١ ٠٧٥ ٩٣٨ ٧٧٥	--	--	١ ٠٧٥ ٩٣٨ ٧٧٥
اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٥ ٨١١ ٩٤٦ ٠٢١	٢٣ ٥٨٠ ٤٦١	٩٤ ٨٤٣ ٩٣٢	٥ ٩٣٠ ٣٧٠ ٤١٤

- 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	٣٠٤ ٩٢٦ ٤٩٢	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:

٣٠ يونيو ٢٠١١

(بالجنية)

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٣٦ ٦٥٠ ٦٨٣	٢٩٧٩١ ٨٣٣	١٠٣٧١٦ ٨١٩	٢٠٤٦ ٦٣٣	١٠٩٥ ٣٩٨	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٢٣ ٥٥٧ ٣١٢	١٠ ٣٧٤ ٠٦٣	١٢٧٠٨٧٠٥	٢٦٢ ٧٦٣	٢١١ ٧٨١	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
١٦٠ ٢٠٧ ٩٩٥	٤٠ ١٦٥ ٨٩٦	١١٦ ٤٢٥ ٥٢٤	٢٣٠٩ ٣٩٦	١٣٠٧ ١٧٩	الاجمالي
١٩٩ ٥٩٨ ٨٠٢	١٩٨ ٩٣٠ ١٩٧	٢٨٦ ٩٢٠	٣٧٥ ٦٨٥	٦٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات

(بالجنية)

الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٢ ٤٠٢ ٦٧٨	—	٤٩٢ ٣٨٤	١ ٩١٠ ٢٩٣	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٢٣ ٨٩٤ ٦١٨	٢٣ ٨٥٧ ٨٢٢	٣٦ ٧٩٦	—	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
٢٦ ٢٩٧ ٢٩٦	٢٣ ٨٥٧ ٨٢٢	٥٢٩ ١٨١	١ ٩١٠ ٢٩٣	الاجمالي
٣١ ٠٠٠ ٠٠٠	٣١ ٠٠٠ ٠٠٠	—	—	القيمة العادلة للضمانات

قروض مخصصة

(بالجنية)

قروض مباشرة	
٤٢٨ ٥٠٦ ٥٠١	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٩٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	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	٣٥ ٥٣٧	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 ٤٩٤ ١٦٦ ٤٠١ جنيه مقابل ٤٨١ ٠٩٦ ٣٨١ جنيه في آخر سنة المقارنة .

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

الضمانات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	القروض والتسهيلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	الضمانات في ٣٠ يونيو ٢٠١١	القروض والتسهيلات في ٣٠ يونيو ٢٠١١	التقييم
				أفراد
٩٤٧ ٠٠٠	٣ ٤٨٤ ٢١٧	١ ٢٨٦ ٤٠٠	٣ ٤٥٨ ٥١٢	حسابات جارية مدينة
١١ ٠٠٠	٣٦ ٦٣٠	١١ ٠٠٠	٥٠ ٦٢٧	بطاقات ائتمانية
٢ ١٩١ ١٨٢	٨٩ ٤٩٧ ٦٠٥	٢ ٢٢٤ ٠٠٢	١٣٠ ٠٠١ ١٢٥	قروض شخصية
٢٢٨ ٤٦٨ ٢٥٩	٥٨ ١٨٥ ٦٥٠	١٥٦ ٤٢٦ ٩٥٣	٣٣ ٨٧٠ ٨٩٨	قروض عقارية
٢٣١ ٦١٧ ٤٤١	١٥١ ٢٠٤ ١٠٢	١٥٩ ٩٤٨ ٣٥٥	١٦٧ ٣٨١ ١٦١	اجمالي الافراد
				مؤسسات
٧ ٤٤٢ ١٠٠	١٢١ ٨٦١ ١٦٢	٣١ ٣٣٨ ٦٣١	١٢٢ ٦٣٧ ٩٥٢	حسابات جارية مدينة
٩٥ ١٧٩ ٩٠٠	٨٧ ٦١٠ ٧٠١	٩٨ ٩٦١ ٢٧٥	٩٠ ١٣٩ ٠٨٤	قروض مباشرة
٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٤٢٠ ٥١٦	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢١ ٠٠٨ ٢٩٧	قروض مشتركة
١٥٢ ٦٢٢ ٠٠٠	٢٢٩ ٨٩٢ ٣٧٩	١٨٠ ٢٩٩ ٩٠٦	٢٣٣ ٧٨٥ ٣٢٣	اجمالي المؤسسات
٣٨٤ ٢٣٩ ٤٤١	٣٨١ ٠٩٦ ٤٨١	٣٤٠ ٢٤٨ ٢٦١	٤٠١ ١٦٦ ٤٩٤	اجمالي القروض والتسهيلات محل الاضمحلال بصفة منفردة

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 ٢٤٣١٣٤٥٩ جنييه.

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠	
جنييه	جنييه	
		قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات:
٢٦٦ ٧٣٢	٢٣٥ ٥٠٥	- قروض مباشرة
٢٤ ١٧٣ ٨٥٩	٢٢ ٩٤٦ ٦٧٨	- قروض مشتركة
		قروض لأفراد
٢٤ ١٥٣	١٢ ٠٣٥	- حسابات جارية مدينة
٩٨٥ ٥٠٩	٩٠٠ ١٣٠	- قروض شخصية
١٩٨ ٣٩٠	٢١٩ ١١١	- قروض عقارية
٢٥ ٦٤٨ ٦٤٣	٢٤ ٣١٣ ٤٥٩	الاجمالي

٧/١ الاستحواذ على الضمانات

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

٨/1 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 ٣٠ يونيو 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	
١٢٠١٣١٧٢٥١	--	--	١٢٠١٣١٧٢٥١	اذون الخزانة
				اصول مالية بغرض المتاجرة:
٣٩٧٥٩٦٥٤	--	--	٣٩٧٥٩٦٥٤	- ادوات دين
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لافراد
٢٩٧٩٩٢٤٤٣	١١٣٢٢٦١٢١	٣٧٤٤٧٠١٠	١٤٧٣١٩٣١٢	- حسابات جارية مدينة
١٥٥٠٦٣٣٧	٢٠٤٩٠٧٧	٦٠٤٩٦٤٠	٧٤٠٧٦٢٠	- بطاقات ائتمان
٢٠٣٠٧٣٥٧٦٢	٣٧٢١٠٥٢٦٢	٧٨٢٢١٨٠١٠	٨٧٦٤١٢٤٩٠	- قروض شخصية
١٥٠٨٧٨٧١٥٩	١٨٧٨١٣٧٨٢	١٠٥٩٢٨٤٠٤	١٢١٥٠٤٤٩٧٣	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
١١٣١٠٥٠٥٩١	٣٢٠٩١٦٠٤٨	١٢٢٣٦٨٠٥٠	٦٨٧٧٦٦٤٩٣	- حسابات جارية مدينة
٢٧١٨١٨٧٧٠	٣٤٨١٧٨٤٦	٢٦١٥٠١٥٨	٢١٠٨٥٠٧٦٦	- قروض مباشرة
١٨٦٢١٢٣٦١	--	--	١٨٦٢١٢٣٦١	- قروض مشتركة
				قروض مخصصة:
١٥٠٤٤٤٥٢٧٧	--	--	١٥٠٤٤٤٥٢٧٧	- قروض اخرى
				استثمارات مالية:
٨٧٣٤٩٦١٤٥	--	--	٨٧٣٤٩٦١٤٥	- أدوات دين
٣٥٥٥٤٥٥٢٠	٢٢٢٢٩٣٥	٥٢٤٨٨٦٣	٣٤٨٠٧٣٧٢٢	اصول اخرى
٩٤١٦٦٦٧٢٧٠	١٠٣٣١٥١٠٧١	١٠٨٥٤١٠١٣٥	٧٢٩٨١٠٦٠٦٤	الاجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠١١
٩٥٧٥٠٤٧٢٢١	١٠١٠٦٦٩١٩٠	١٢٣٠٧٩١٨٠٧	٧٣٣٣٥٨٦٢٢٤	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:

الأجمالي	الفراد	النشطة أخرى	قطاع حكومي	نشاط عقارى	خدمات	تجارة	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
١٢.١٣١٧٢٥١			١٢.١٣١٧٢٥١						أثون الخزنة
									أصول مالية بغرض التجارة:
٣٩٧٥٩٦٥٤	--	٩٢٣٥٦٢٤	--	--	--	--	--	٣٠.٥٢٤.٠٣٠	أدوات دين
									قروض وتسهيلات للعملاء
									قروض لأفراد
٢٩٧٩٩٢٤٥٣	٢٩٧٩٩٢٤٤٣	--	--	--	--	--	--	--	حسابات جارية مدينة
١٥٥.٦٣٣٧	١٥٥.٦٣٣٧	--	--	--	--	--	--	--	بطاقات ائتمان
٢.٣.٧٣٥٧٦٢	٢.٣.٧٣٥٧٦٢	--	--	--	--	--	--	--	قروض شخصية
١٥٠٨٧٨٧١٥٩	١٥٠٨٧٨٧١٥٩	--	--	--	--	--	--	--	قروض عقارية
									قروض لمؤسسات:
١١٣١.٥٠.٥٩١	--	٣٣١٤٨١٦٥	--	٥٥٨٥٨١٩٤٥	٢٠.٢٤٤٢٢٠	١٤٠.٨٠٩٨٠١	٣٧٦٨٧٥١٨٥	١٣٩١٢٧٥	حسابات جارية مدينة
٢٧١٨١٨٧٧٠	--	٥٧٣.٧٦٥٢	--	٥٧١٦٧٥٠٨	٣٥١٩.٦٠	١٣٤٣٩٣٥١	١٢٩٧٥.٨٧٥	٦٢٤٣٢٤	قروض مباشرة
١٨٦٢١٢٣٦١	--	٨٢٨٩٨٩.٩	--	٦٥٦٩٣٥٥٦	٥١٧٨٥٧.٠	--	٣٢٤٤١٣٢٦	--	قروض مشتركة
									قروض مخصصة:
١٥٠٤٤٤٥٢٧٧	--	--	١٥٠٤٤٤٥٢٧٧	--	--	--	--	--	قروض مباشرة
									استثمارات مالية
٨٣٤٩٦١٥٥	--	--	٧١٥٨٧٣٩٩٠	--	--	--	--	١٥٧٦٢٢١٥٥	أدوات دين
٢٥٥٥٥٥٢٠	٢٩٩٢٧٢٧٢	٣٣١٢١٢٨٧	١٢.٩٠٣٧٨٠	١٤٨٤٨٦.٧٧	٥٥٧٤٨٠	--	--	٢٢٥٤٩٦٢٤	أصول أخرى
٩٤١٦٦٦٢٧٠	٣٨٨٢٩٤٨٩٧٣	٢١٥٧١١٦٣٧	٣٥٤٢٥٤.٢٩٨	٨٢٩٩٢٩.٨٦	٢٩٤٩٩٣٠	١٥٤٤٢٤٩١٥٢	٥٤٩.٦٧٣٨٦	٢١٢٧٢١٤٠٨	الأجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠١١

ب-خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلي محافظ للمتاجرة أو لغير غرض 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 غرض المتاجرة فتنشأ 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 غرض 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 و غير 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) قبل ان يمكن اقفال 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 اكبر 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 على الأدوات المالية

عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١١
					الأصول المالية
٤٧٥ ٥٠٧	١٤٠ ٨٣٠	٧٢١ ٤٣٧	٧ ٠٤٦ ٥٧٤	٨٩٠ ٨٧٠ ٥٥٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٢١ ٢٠٤	٢٠١ ٩٣٤	٧ ٠٢٦ ٠٧٢	١٧ ٤٠٦ ٤٣٣	٥٦ ٦٧٥ ٩٧٣	أرصدة لدى البنوك
--	--	--	--	١ ٢٣٤ ٥٢٥ ٠٠٠	أذون الخزانة
--	--	--	--	٤٠٨ ١٨٩ ٧٧٦	أصول مالية بغرض المتاجرة
--	--	--	٦ ٩١٣ ١٣٠	٦ ٩٠٥ ٢٨٤ ٥٣٠	قروض وتسهيلات للعملاء
					استثمارات مالية:
--	--	--	--	٤٣ ٦٧٤ ٥٣٨	- متاحة للبيع
--	--	--	--	٨٨٣ ٤٩٦ ١٤٤	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
--	--	--	--	٩٠١ ١٣٤ ٤٦٩	استثمارات في شركات تابعة وشقيقه
--	١٥ ٠٦٧	١٤ ٩٤٨	٢ ٥٤٨ ٨٣٦	٢ ٠٧٠ ٠٢٥ ٠٠٠	أصول مالية أخرى
<u>٩٩٦ ٧١١</u>	<u>٣٥٧ ٨٣٠</u>	<u>٧ ٧٦٢ ٤٥٧</u>	<u>٣٣ ٩١٤ ٩٧٢</u>	<u>١٣ ٣٩٣ ٨٧٥ ٩٨٥</u>	إجمالي الأصول المالية
					الالتزامات المالية
--	--	٢٠ ٠٤٦	١٠٣ ٠٣٢	--	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٩٩ ٧٧٨	٣٤٢ ٣٤٥	٧ ٤٨٩ ٨٠٣	٢٦ ٦٠١ ٤٤١	٧ ٣٥٥ ٩٨٣ ٠٠٠	ودائع للعملاء
--	--	--	--	١ ٦٧٧ ٩٢٨ ٧٠٠	قروض أخرى
١٥٩ ٩١٣	١٥ ٥٩٠	١٧١ ٧٢٧	١ ١٢٨ ٨٣٢	٤ ٣٩٧ ٤٩٤ ٠٠٠	التزامات مالية أخرى
<u>٧٥٩ ٦٩٠</u>	<u>٣٥٧ ٩٣٥</u>	<u>٧ ٦٨١ ٥٧٦</u>	<u>٢٧ ٨٣٣ ٣٠٥</u>	<u>١٣ ٤٣١ ٤٠٥ ٧٠٠</u>	إجمالي الالتزامات المالية
٢٣٧ ٠٢٠	(١٠٥)	٨٠ ٨٨١	٦ ٠٨١ ٦٦٧	(٣٧ ٥٢٩ ٧١٥)	صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠١١
					٣١ ديسمبر ٢٠١٠
<u>٦٧٧ ٧٤١</u>	<u>٤٢٧ ٩٣٨</u>	<u>٨ ٣١٧ ٥٨٩</u>	<u>٢٨ ٦٩٨ ٥٢٤</u>	<u>١٣ ٠٤٠ ٩٢١ ٠١٠</u>	إجمالي الأصول المالية
<u>٥٣٨ ٩٠٨</u>	<u>٣٩١ ٩٠٥</u>	<u>٨ ١٧٢ ٠٦١</u>	<u>٢٢ ٤٣٢ ٧٧٢</u>	<u>١٣ ٠٧٩ ١٠١ ٦٢٨</u>	إجمالي الالتزامات المالية
<u>١٣٨ ٨٣٣</u>	<u>٣٦ ٠٣٣</u>	<u>١٤٥ ٥٢٨</u>	<u>٦ ٢٦٥ ٧٥٢</u>	<u>(٣٨ ١٨٠ ٦١٨)</u>	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

ب/خط سعر العائد
يتعرض البنك لخطر التقلبات في مستويات أسعار العائد المساندة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المشتمل في تدبير التدفقات النقدية المستقبلية لاداء مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداة وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تتخفف الازياح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة ويقوم مجلس ادارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في اعلاء تسعير العائد الذي يمكن ان يحتفظ به البنك ويتم مراجعة ذلك يوميا بواسطة ادارة الاستثمار بقطاع الخزانة بالبنك

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد التي يتضمن القيمة التقديرية للادوات المالية موزعة على اساس سعر تواريخ الاستحقاق او تواريخ الاستحقاق ابهما اقرب:

الاصول المالية	حتى شهر واحد	اكثر من ثلاثة اشهر	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	بمدون عائد	الاجمالي
الأصول المالية						
تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي	--	--	--	--	٩٢١٧١٥	٩٢١٧١٥
أرصدة لدى البنوك	--	٢٢٧١٩٠	--	--	٧٥٩٧	٢٣٤٧٨٧
أذون الخزانة	--	٣٥٧٨٢٥	٨٧٦٧٠٠	--	--	١٢٣٤٥٢٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	٣٦٧٣٦٢	--	٤٠٨٢٧	--	--	٤٠٨١٨٩
قروض وثقيلات للمعلاء	٢٩٥٥٩٤٦	--	١١٦٧٤٠٧	٥٤٨٣١٩٦	--	٦٩٤٦٥٤٩
استثمارات مالية	--	--	--	٤٣٦٧٥	--	٤٣٦٧٥
محاكمة للبيع	--	--	--	١٦٨٠٩٧	--	٨٨٣٤٩٦
محتظة بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧١٥٣٩٩	--	--	--	--	٧١٥٣٩٩
أصول مالية اخرى	--	--	--	--	٢٧٢٣٤١٦	٢٧٢٣٤١٦
اجمالي الاصول المالية	١٣٧٨٧٠٧	٥٨٥٠١٥	٢٠٨٤٩٣٤	٥٦٩٤٩٦٨	٣٦٥٢٧٢٨	١٣٣٩٦٣٥٢
الاثرامات المالية	--	--	--	--	--	--
أرصدة مستحقة للبنوك	--	٦٠٤	--	--	١٨٣	٧٨٧
ودائع للمعلاء	--	١٤٥٢٤٥١	٣٥٠٣٥٤٥	١٧٨٣٨٢٨	٨٣٨٣٧٨	٧٥٧٨٢٠٢
قروض اخرى	٧٥٣٨	١٨٦٥	١٣٩٣٥٦	١٥٢٩١٦٩	--	١٦٧٧٩٧٨
الائتمات المالية اخرى	--	--	--	--	--	--
اجمالي الاثرامات المالية	٧٥٣٨	١٤٥٤٩٢٠	٣٦٤٢٩٠١	٣٣١٢٩٩٧	٥٠١٥٥٢٧	١٣٤٣٣٨٨٣
فجوة اعلاء تسعير العائد	١٣٧١١٦٩	(٨٦٩٩٠٥)	(١٥٥٧٩٦٧)	(٣٨١٩٧١)	(١٣٦٢٧٩٩)	(٣٧٥٣١)

ج- خطر السيولة

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

- إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات 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 تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
 - مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
 - إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض .
- لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية .
- وتقوم لجنة الأصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات 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 الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء . ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلي ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى .

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

- استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية 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 وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدررة 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 بالإضافة 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 والاحتياطات 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 للأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من 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 وألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج 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 فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين. ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين السنتين.

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠	
جنيه	جنيه	رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١ ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	أسهم رأس المال
١٢٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤٢ ٠٠٠ ٠٠٠	الاحتياطي العام
٤٩٦ ٣٢٩ ٠٩٤	٥٠١ ٣٢٩ ٠٩٤	الاحتياطي القانوني
٢٢ ٨٨٦ ٢٧٠	١٩ ٢٦٦ ٨٢٨	احتياطات أخرى
٢٦ ٢٣٨ ٨٥٠	٢٩ ٢٢٤ ٢٦٦	الأرباح المحتجزة
١ ٨١٧ ٤٥٤ ٢١٤	١ ٨٤١ ٨٢٠ ١٨٨	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٩٩ ٠٤١ ٣٤٠	١٠٠ ٤٢٤ ٧٤٥	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٩٩ ٠٤١ ٣٤٠	١٠٠ ٤٢٤ ٧٤٥	إجمالي رأس المال المساند
١ ٩١٦ ٤٩٥ ٥٥٤	١ ٩٤٢ ٢٤٤ ٩٣٣	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:
٧ ٧٥٨ ١٠٩ ٥٨٤	٧ ٨٧٥ ١٩١ ٨٣٨	الأصول داخل الميزانية
١٦٥ ١٩٧ ٦٠٠	١٥٨ ٧٨٧ ٧٩٧	الالتزامات العرضية
٧ ٩٢٣ ٣٠٧ ١٨٤	٨ ٠٣٣ ٩٧٩ ٦٣٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٢٤.١٩	٢٤.١٨	معيار كفاية رأس المال (%)

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 انتمائية 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. و لاتخاذ هذا الحكم، يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى - التذبذبات المعتادة لسعر السهم. بالإضافة إلى ذلك، قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية، أو أداء الصناعة أو القطاع، أو التغييرات في التكنولوجيا.

ج- القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب 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. و لاتخاذ 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 والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى 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 هيكله الشركات والادوات المالية .
الأفراد

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

وتشمل الاعمال المصرفية الأخرى كادارة الاموال

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

الايادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	مؤسسات	استثمار	افراد	انشطة اخرى	اجمالي
ايرادات النشاط القطاعي	١٨٩ ٦٨٧ ١٩٥	١١٧ ٠٧٦ ٧٠٠	٢٨٤ ٥٦٧ ٤٣١	٥ ٢٥٦ ٦٨٣	٥٩٦ ٥٨٨ ٠٠٩
مصروفات النشاط القطاعي	٨٦ ٥٩٦ ٣٣٣	٩٨ ٩٢٩ ١١٦	٢٨٣ ١٣٢ ٧٤٣	٤ ٠٦٦ ٧٢٥	٤٧٢ ٧٢٤ ٩١٧
نتيجة اعمال القطاع	١٠٣ ٠٩٠ ٨٦٢	١٨ ١٤٧ ٥٨٤	١ ٤٣٤ ٦٨٨	١ ١٨٩ ٩٥٨	١٢٣ ٨٦٣ ٠٩٢
مصروفات غير مصنفة	--	--	--	--	١٠ ٢٩٦ ٧٧٩
ربح الفترة قبل الضرائب	--	--	--	--	١١٣ ٥٦٦ ٣١٣
الضريبة	--	--	--	--	١٨ ٩٨٤ ٠٢٧
ربح الفترة	١٠٣ ٠٩٠ ٨٦٢	١٨ ١٤٧ ٥٨٤	١ ٤٣٤ ٦٨٨	١ ١٨٩ ٩٥٨	٩٤ ٥٨٢ ٢٨٦

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي
الايادات والمصروفات وفقا للقطاعات				
ايرادات القطاعات الجغرافية	٤٦٦ ٧١٣ ٤٩٤	٩٥ ٦٤٠ ٠٥٣	٣٤ ٢٣٤ ٤٦١	٥٩٦ ٥٨٨ ٠٠٨
مصروفات القطاعات الجغرافية	٣٥٧ ٧٧٩ ٤٥٨	٩٣ ٨٦١ ٨٧٥	٣١ ٣٨٠ ٣٦٢	٤٨٣ ٠٢١ ٦٩٥
نتيجة اعمال القطاع	١٠٨ ٩٣٤ ٠٣٦	١ ٧٧٨ ١٧٨	٢ ٨٥٤ ٠٩٩	١١٣ ٥٦٦ ٣١٣
ربح الفترة قبل الضريبة				١١٣ ٥٦٦ ٣١٣
الضريبة				١٨ ٩٨٤ ٠٢٧
ربح الفترة				٩٤ ٥٨٢ ٢٨٦
الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات				
اصول القطاعات الجغرافية	٩ ٤٥١ ٥٩٥ ٨٩٨	٢ ٣٦٧ ٨٤٦ ٤٩٣	٦٥٣ ١٣٠ ٨٤١	١٢ ٤٧٢ ٥٧٣ ٢٢٢
التزامات القطاعات الجغرافية	٧ ٥٢٧ ٢٤٦ ٥٢١	٢ ٣٣٢ ١٤٧ ٢٠٦	٦٤٤ ٦٧١ ٥٤٦	١٠ ٥٠٤ ٠٦٥ ٢٧٣
بنود اخرى للقطاعات الجغرافية				
اهلاكات	٧ ٢١١ ٦٧٣	٢ ٠٢٩ ٤٣٧	١ ٢٩٠ ٤٠٨	١٠ ٥٣١ ٥١٩
اضمحلال	(٢٣٤ ٧٤٠)	--	--	(٢٣٤ ٧٤٠)

٦- صافي الدخل من العائد

٢٠١٠/٠٦/٣٠	٢٠١١/٠٦/٣٠
جنيه	جنيه
٣٣٣ ٦٨٤ ٣٦٥	٣٦٨ ٥٢٦ ٣٨٤
٤٦ ٣٥٠ ٨١٩	٧٢ ٩٥٠ ٠٦٥
١٢ ٨٨٣ ٥٠٥	٨ ٨٤١ ٤١١
٤٦ ٤٥١ ٦٤١	٥٠ ٠٠٠ ٣٠٩
٤٣٩ ٣٧٠ ٣٣٠	٥٠٠ ٣١٨ ١٦٩

عند القروض و الإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء
أذون وسندات خزانة
ودائع و حسابات جارية
استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق و المتاحة للبيع

الإجمالي

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-

ودائع و حسابات جارية :

- للبنوك

- للعملاء

قروض أخرى

الإجمالي

الصافي

٦٤٠ ٤٧٩	١١٩ ٨٩٤
٢١٣ ١٧١ ٥٠٧	٢٣٢ ٩٥٧ ٦٦٦
٢١٣ ٨١١ ٩٨٦	٢٣٣ ٠٧٧ ٥٦٠
٧٦ ٢٥٠ ٢٦٦	٧٦ ٠٩٦ ٧٤٤
٢٩٠ ٠٦٢ ٢٥٢	٣٠٩ ١٧٤ ٣٠٤
١٤٩ ٣٠٨ ٠٧٨	١٩١ ١٤٣ ٨٦٥

٧- صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

ايرادات الاتعاب و العمولات:

لأتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان

اتعاب خدمات تمويل المؤسسات

اتعاب أخرى

مصروفات الاتعاب و العمولات:

أتعاب أخرى

الصافي

٢٠١٠/٠٦/٣٠	٢٠١١/٠٦/٣٠
جنيه	جنيه
٨ ٠٠٢ ٤٨٨	١٠ ١١٩ ٢٩١
٦ ٣٥٩ ٢٢٥	٤ ٣٨٦ ٤٤٠
٢٣ ٨٠٨ ٦٤٠	١٩ ٥٤٦ ٢٣٤
٣٨ ١٧٠ ٣٥٣	٣٤ ٠٥١ ٩٦٥
٢ ٧٦٣ ٢٩١	٣ ١٤٤ ٩١٦
٣٥ ٤٠٧ ٠٦٢	٣٠ ٩٠٧ ٠٤٩



٨- توزيعات الأرباح

٢٠١٠/٠٦/٣٠	٢٠١١/٠٦/٣٠
جنيه	جنيه
٢ ٣٧٩ ٩٥٤	٣ ٦٨١ ٤٥٦
٨٦٦ ٩٤٤	٣٢٩ ٧١٦
١٥ ٥٩٤ ٦٩٧	٢٣ ٧٧٠ ٥٨٧
١٨ ٨٤١ ٥٩٥	٢٧ ٧٨١ ٧٥٩

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

٩- صافي دخل المتاجرة

٢٠١٠/٠٦/٣٠	٢٠١١/٠٦/٣٠
جنيه	جنيه
٢ ٤٢٧ ٠٣٢	٢ ١٧٧ ٧٦٧
٢٥٩ ١٤٠	٢ ٥٦٤ ٨٩٥
١٤ ٩٢٢ ١٣٨	(٨ ٠٨٩ ٢٣٦)
١٧ ٦٠٨ ٣١٠	(٣ ٣٤٦ ٥٧٤)

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

١٠- ارباح مشروعات البنك الاسكانية

٢٠١٠/٠٦/٣٠	٢٠١١/٠٦/٣٠
جنيه	جنيه
١٠١ ٥٦٣ ٤٧٣	٢٨ ٩٨٥ ٧١٥
(٥٧ ٦١١ ٥١٢)	(١٦ ٩٥٦ ٢٩٣)
٤٣ ٩٥١ ٩٦١	١٢ ٠٢٩ ٤٢٢
٢١ ٦٣٧ ٤٢١	١٩ ٣٤٣ ٥٢٩
٦٥ ٥٨٩ ٣٨٢	٣١ ٣٧٢ ٩٥١

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

١١ - مصروفات إدارية

٢٠١٠/٠٦/٣٠	٢٠١١/٠٦/٣٠
جنيه	جنيه
٩٠ ٦٣٢ ٨٧٣	١١١ ٤٦٣ ٥٤٧
٤ ٩٠١ ٦٣٠	٥ ٦٠٦ ٨٧٧
٢ ٣٨١ ٤١١	٢ ٥٢٥ ٩٧٠
٣٧ ٦٠٩ ٥٢٨	٢٨ ١١٢ ٩٠٦
٢١ ٤١٨ ٢٤٣	٢١ ٤١٠ ٦٦١
١ ٢٣٠ ٢١١	٣٣٠ ٠٢٩
١٥٨ ١٧٣ ٨٩٦	١٦٩ ٤٤٩ ٩٩٠

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



١٢- إيرادات تشغيل أخرى

<u>٢٠١٠/٠٦/٣٠</u>	<u>٢٠١١/٠٦/٣٠</u>
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>
٨٠٠ ٠٣١	٩٠١ ٩٢٦
٥٤٧ ٤٨٥	٥١٢ ٨٨٦
-	٤ ٠٠٠
١٢ ٤٦٥ ١٠٧	٣ ٥٠٣ ٧٠١
<u>١٣ ٨١٢ ٦٢٣</u>	<u>٤ ٩٢٢ ٥١٣</u>

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

أرباح رأسمالية

رد مخصصات اخرى

أخرى

الإجمالي

١٣- رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

<u>٢٠١٠/٠٦/٣٠</u>	<u>٢٠١١/٠٦/٣٠</u>
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>
٦ ٠٠٧ ٣٩٠	٢٣٤ ٧٤٠
<u>٦ ٠٠٧ ٣٩٠</u>	<u>٢٣٤ ٧٤٠</u>

قروض و تسهيلات للعملاء

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

<u>٢٠١٠/٠٦/٣٠</u>	<u>٢٠١١/٠٦/٣٠</u>
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>
(١٣ ٦٥٧ ٦٧٧)	(١٩ ٣١٨ ٥٦٨)
٢٩٤ ٦٠٩	٣٣٤ ٥٤١
<u>(١٣ ٣٦٣ ٠٦٨)</u>	<u>(١٨ ٩٨٤ ٠٢٧)</u>

الضرائب الحالية

الضرائب المؤجلة

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

<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١١/٠٦/٣٠</u>	
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	
٢٣٠.٤٨٩.٦٦٩	١١٣.٥٦٦.٣١٣	الربح قبل الضرائب
٤٦.٠٩٧.٩٣٤	٢٢.٧١٣.٢٦٣	ضرائب الدخل
(١٩٩.٠٥٨.٣٥٣)	(٥٧.٨٦١.٥٩٣)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٣٧.٥٣٠.١٨٠	٢٣.٥٦٩.٥٥٣	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
(٢٩.٦٤٢.٤٨٩)	—	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
١٣٩.٣١٩.٠٠٧	٧٩.٢٧٤.٢٧٣	الربح المعدل (الضريبي)
٢٧.٨٦٣.٨٠١	١٩.٣١٨.٥٦٨	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 .

<u>٢٠١٠/٠٦/٣٠</u>	<u>٢٠١١/٠٦/٣٠</u>	
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	
١٣٤.٤٨١.٣٥٥	٩٤.٥٨٢.٢٨٦	صافى ارباح الفترة
٦٧.٠٠٠.٠٠٠	١١٥.٠٠٠.٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
٢.٠١	.٨٢	نصيب السهم الأساسى فى الربح

١٦ نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠	
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	نقدية
١٩٩ ١٦٨ ٨٨٩	٢١٧ ٠٩٨ ٧٩١	
٧١٧ ٩٢٨ ٩٠٦	٧٠٤ ٦١٥ ٩٥٨	أرصدة لدى البنك المركزي فى اطار نسبة الاحتياطى الالزامى
<u>٩١٧ ٠٩٧ ٧٩٥</u>	<u>٩٢١ ٧١٤ ٧٤٩</u>	
<u>٩١٧ ٠٩٧ ٧٩٥</u>	<u>٩٢١ ٧١٤ ٧٤٩</u>	أرصدة بدون عائد

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠	
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	حسابات جارية
٢٠ ٤٧٥ ٩٤٠	١٦ ٥٩٦ ٥٨٤	ودائع
٥١٤ ٠٤٨ ٦٩١	٢٢٧ ١٩٠ ٢٨٦	
<u>٥٣٤ ٥٢٤ ٦٣١</u>	<u>٢٤٣ ٧٨٦ ٨٧٠</u>	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى
٣٦٨ ٥٧٥ ٦٨٠	١٩ ٧٨١ ٢٦٦	بنوك محلية
٣٧ ٠٣٣ ٦١٧	٨٠ ٤٣٢ ٨٧٨	بنوك خارجية
١٢٨ ٩١٥ ٣٣٤	١٤٣ ٥٧٢ ٧٢٦	
<u>٥٣٤ ٥٢٤ ٦٣١</u>	<u>٢٤٣ ٧٨٦ ٨٧٠</u>	أرصدة بدون عائد
٢٠ ٤٧٥ ٩٤٠	١٦ ٥٩٦ ٥٨٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٥١٤ ٠٤٨ ٦٩١	٢٢٧ ١٩٠ ٢٨٦	
<u>٥٣٤ ٥٢٤ ٦٣١</u>	<u>٢٤٣ ٧٨٦ ٨٧٠</u>	
<u>٥٣٤ ٥٢٤ ٦٣١</u>	<u>٢٤٣ ٧٨٦ ٨٧٠</u>	أرصدة متداولة

١٨- أذون خزانة

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠
جنيه	جنيه
٦١٠ ٠٥٠ ٠٠٠	٣٥٧ ٨٢٥ ٠٠٠
٤٩١ ٠٠٠ ٠٠٠	٤٧٠ ١٥٠ ٠٠٠
٤٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢٦ ٩٧٥ ٠٠٠
٤٢ ٨٧٥ ٠٠٠	١٧٩ ٥٧٥ ٠٠٠
١ ١٩٢ ٩٢٥ ٠٠٠	١ ٢٣٤ ٥٢٥ ٠٠٠
(٢٢ ٢٤٩ ٧٧٢)	(٣٣ ٢٠٧ ٧٤٩)
١ ١٧٠ ٦٧٥ ٢٢٨	١ ٢٠١ ٣١٧ ٢٥١

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم

عوائد لم تستحق بعد
أجمالي

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠
جنيه	جنيه
٤٦ ١٢٧ ٩٨٨	٣٩ ٧٥٩ ٦٥٤
٤٦ ١٢٧ ٩٨٨	٣٩ ٧٥٩ ٦٥٤
٩٥ ٣٧٥ ٥٤٤	٧٦ ٥٥١ ٩١٥
٩٥ ٣٧٥ ٥٤٤	٧٦ ٥٥١ ٩١٥
٨٨ ٢٨٦ ٨٠٠	٨٩ ٥١٥ ٩١٠
٨٨ ٢٨٦ ٨٠٠	٨٩ ٥١٥ ٩١٠
١٩٦ ٤٥٣ ١٣٢	٢٠٢ ٣٦٢ ٢٩٧
٤٢٦ ٢٤٣ ٤٦٤	٤٠٨ ١٨٩ ٧٧٦

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

محافظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير

أجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

٢٠ - قروض وتسهيلات للعملاء :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠	
جنيه	جنيه	
٢٥٣.٠٨٣.٤٥٥	٢٩٧.٩٩٢.٤٤٣	أفراد
١٦.١٢٣.٦٢٨	١٥.٥٠٦.٣٣٧	حسابات جارية مدينة
١.٩٤٩.٢٩٥.٣٥٧	٢.٠٣٠.٧٣٥.٧٦٢	بطاقات ائتمان
١.٥٢٢.٥٢٠.٢٧٧	١.٥٠٨.٧٨٧.١٥٩	قروض شخصية
٣.٧٤١.٠٢٢.٧١٧	٣.٨٥٣.٠٢١.٧٠١	قروض عقارية
		اجمالي
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأشطة الاقتصادية
١.١٢٦.٠١١.٧١٠	١.١٣١.٠٥٠.٥٩١	حسابات جارية مدينة
٢٤٤.٣٩١.١٩١	٢٧١.٨١٨.٧٧٠	قروض مباشرة
٢٨١.٧٩٦.٦٥٨	١٨٦.٢١٢.٣٦١	قروض مشتركة
١.٥٩٥.٦٥٤.٧١٩	١.٥٠٤.٤٤٥.٢٧٧	قروض أخرى
٣.٢٤٧.٨٥٤.٢٧٨	٣.٠٩٣.٥٢٦.٩٩٩	اجمالي
٦.٩٨٨.٨٧٦.٩٩٥	٦.٩٤٦.٥٤٨.٧٠٠	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
		يخصم :
(٣٦٩.٧٧٣.٨٥٩)	(٣٧٠.٥٨١.٤٤١)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٥٥.٨٨٩.٥٧٢)	(٦٢.٣٥٠.٦٧١)	الفوائد مجنبة
٦.٥٦٣.٢١٣.٥٦٤	٦.٥١٣.٦١٦.٥٨٨	
١.٤٧١.٤٨٤.٧٢٩	١.٤٦٣.٣٥١.٩١١	أرصدة متداولة
٥.٥١٧.٣٩٢.٢٦٦	٥.٤٨٣.١٩٦.٧٨٩	أرصدة غير متداولة
٦.٩٨٨.٨٧٦.٩٩٥	٦.٩٤٦.٥٤٨.٧٠٠	

- تم فصل قروض الموظفين عن القروض الشخصية وما ترتب على ذلك من تغير معدل الاخفاق من ٧.٧ % الى ١ % .

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠	
جنيه	جنيه	
٣٣١.٧٩٧.٠٠٠	٣٦٩.٧٧٣.٨٥٩	الرصيد في اول الفترة / العام
٥٩.٤٥٢.٤٦٨	(٢٣٤.٧٤٠)	(رد) عبء الاضمحلال
(٢٤.٢٧٨.٧٣٠)	(٤٧٠.٣٠٥)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة / العام
٩٢٨.٨٣١	٣٣١.٥١٦	مبالغ مستردة خلال الفترة / العام
٣١٠.٢٢٢	١٧٠.٢٧٢	فروق تقييم عملات اجنبية
١.٥٦٤.٠٦٨	١.٠١٠.٨٣٩	المحول من مخصص الالتزامات العرضية
٣٦٩.٧٧٣.٨٥٩	٣٧٠.٥٨١.٤٤١	الرصيد في اخر الفترة / العام

٢١- استثمارات مالية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠
جنيه	جنيه
٤٣ ٣٧٢ .٣٨	٤٣ ٦٧٤ ٥٣٨
٤٣ ٣٧٢ .٣٨	٤٣ ٦٧٤ ٥٣٨
٧١٢ ١٤٥ ١١١	٧٤٨ ٨٨٢ ٢٥٦
٢٠٩ ٩٥٧ ٨٨٩	١٢٤ ٦١٣ ٨٨٩
١٠ .٠٠٠ .٠٠٠	١٠ .٠٠٠ .٠٠٠
٩٣٢ ١٠٣ .٠٠٠	٨٨٣ ٤٩٦ ١٤٥
٩٧٥ ٤٧٥ .٣٨	٩٢٧ ١٧٠ ٦٨٣
٧١٢ ١٤٥ ١١١	٧٤٨ ٨٨٢ ٢٥٦
٢٦٣ ٣٢٩ ٩٢٧	١٧٨ ٢٨٨ ٤٢٧
٩٧٥ ٤٧٥ .٣٨	٩٢٧ ١٧٠ ٦٨٣
٩٢٢ ١٠٣ .٠٠٠	٨٧٣ ٤٩٦ ١٤٥

استثمارات مالية متاحة للبيع
 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
 غير مدرجة في السوق
 أدوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة
 إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 إجمالي استثمارات مالية
 أرصدة متداولة
 أرصدة غير متداولة
 أدوات دين ذات عائد ثابت

(القيمة بالجنية)

الإجمالي	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع
٩٧٥ ٤٧٥ .٣٨	٩٣٢ ١٠٣ .٠٠٠	٤٣ ٣٧٢ .٣٨
٣٧ .٣٩ ٦٤٥	٣٦ ٧٣٧ ١٤٥	٣٠٢ ٥٠٠
(٨٥ ٣٤٤ .٠٠٠)	(٨٥ ٣٤٤ .٠٠٠)	-
٩٢٧ ١٧٠ ٦٨٣	٨٨٣ ٤٩٦ ١٤٥	٤٣ ٦٧٤ ٥٣٨
٧٨٥ ٢٧١ ٢٢٣	٧٣٩ ١٦٤ ٤٥٥	٤٦ ١٠٦ ٧٦٨
٣٧٣ .١٧ ٥٩٦	٣٧٣ .١٧ ٥٩٦	-
(١٨٠ .٠٧٩ .٥١)	(١٨٠ .٠٧٩ .٥١)	-
(٢ ٧٣٤ ٧٣٠)	-	(٢ ٧٣٤ ٧٣٠)
٩٧٥ ٤٧٥ .٣٨	٩٣٢ ١٠٣ .٠٠٠	٤٣ ٣٧٢ .٣٨

الرصيد في اول يناير ٢٠١١
 إضافات
 إستبعادات (بيع / استرداد)
 الرصيد في ٢٠١١/٠٦/٣٠
 الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
 إضافات
 إستبعادات (بيع / استرداد)
 عبء خسائر الاضمحلال
 الرصيد في ٢٠١٠/١٢/٣١

ارباح الاستثمارات المالية

٢٠١٠/٠٦/٣٠	٢٠١١/٠٦/٣٠
جنيه	جنيه
(٥٥٦ ١٢١)	-
(٥٥٦ ١٢١)	-

عبء اضمحلال ادوات حقوق ملكية شركات تابعة وشقيقة
 الاجمالي

٢٢- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٢٠١٠/١٢/٣١		٢٠١١/٠٦/٣٠		
نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	
%٩٠	٢٧٠.٠٠٠.٠٠٠	%٩٠	٢٧٠.٠٠٠.٠٠٠	اولا: شركات تابعة
%٦٠	١٢٠.٠٠٠.٠٠٠	%٦٠	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠	شركة القابضة للاستثمار والتعمير
				شركة التعمير والاسكان للاستثمار العقاري
				ثانيا: شركات شقيقة
%٣٥	٣٥٠.٠٠٠.٠٠٠	%٣٥	٣٥٠.٠٠٠.٠٠٠	شركة التعمير للاسكان 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 اسكان للتأمين
%٤٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	%٤٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	شركة التعمير لخدمات التكنولوجيا
%٢١	٤٦٢.٠٠٠	%٢١	٤٦٢.٠٠٠	شركة مجموعة فنسرف للخدمات
%٣٩	٣٩.٠٠٠.٠٠٠	%٣٩	٣٩.٠٠٠.٠٠٠	شركة سكن للتمويل والاستثمار العقاري
%٢٠	١٠٥.٠٠٠.٠٠٠	%٢٠	١٠٥.٠٠٠.٠٠٠	شركة الاسكندرية للاستثمارات والتنمية العمرانية
%٤٠	٥٠٠.٠٠٠	%٤٠	٥٠٠.٠٠٠	شركة جارديان للتأجير التمويلي
%٣٠	٩٣١٣٥.٤٤	%٣٠	٩٣١٣٥.٤٤	شركة شرق القاهرة الجديدة
%٣٧	١٨٥٠٠.٠٠٠	%٣٧	١٨٥٠٠.٠٠٠	شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقاري
%٣٠	١١٨٥٠٩٧٥٠	%٣٠	١٠٩٤٧٢٢٥٠	شركة هايد بارك العقارية للتطوير
	٨٨٠.١٧١.٩٦٩		٩٠١.١٣٤.٤٦٩	الاجمالي



٢٣- مشروعات الإسكان (بعد خصم المخصص)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠	
جنيه	جنيه	
٧٤ ٤٨٣ ٠٠٤	٧٤ ٢٤٥ ٩١٣	أراضي مخصصة لمشروعات الإسكان
٢٤٠ ٢٨١ ٩٤٢	٣٧٥ ٣٨١ ١٧١	أعمال تحت التنفيذ
١٥١ ٩٠٧ ٨٩٦	٢٧٦ ٨٧٨ ٥٦٢	أعمال تامة
(٢ ٠٥٠ ٩٢٥)	(٢ ٠٥٠ ٩٢٥)	مخصص مشروعات الإسكان
٤٦٤ ٦٢١ ٩١٧	٧٢٤ ٤٥٤ ٧٢١	الإجمالي

- تم الانتهاء من توقيع عقود الاراضى المخصصة لمشروعات الإسكان باسم البنك فى المدن الجديدة.
- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ١٣.٧ مليون جنيه قيمة تكاليف الاقتراض التى قام البنك بتحميلها على اعمال تحت التنفيذ بمعدل عائد ٨,٥%.

٢٤- استثمارات عقارية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٥٧٠٢٨٠٩	١٦٥ ٤٠٢ ٤٤٠	صافى القيمة الدفترية اول المدة
١٥١ ٥٥١ ٢٨٧	١٠ ٦٦٠ ٦٤٧	اضافات
(١ ٢٢٧ ٦٢٠)	(٢٢٣ ٣٤٥)	استبعادات
(٦٢٤ ٠٣٦)	(٣٢٢ ٠٣٠)	اهلاك
١٦٥ ٤٠٢ ٤٤٠	١٧٥ ٥٠٧ ٧١٢	صافى القيمة الدفترية اخر المدة

- بلغت قيمة الاستثمارات العقارية مبلغ ١٧٥.٥ مليون جنيه عبارة عن عقار بشارع الجمهورية وقطعة ارض بمحافظة حلوان 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 % لمبانى الوحدات المؤجرة وتم تحميله على قائمة الدخل فى ٢٠١١/٦/٣٠.

٢٥- اصول اخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠	
جنيه	جنيه	
٧٢ ٣٥٥ ٣٣٣	١٢٧ ٢٢٧ ٢٣٢	الايرادات المستحقة
١ ٤٩٧ ٢٥٠	٨٨ ٠٥٢	المصروفات المقدمة
٢٨٠ ٤٣٩ ٢٤٩	١٤١ ٩٩٠ ٤٣٧	نفقات مقبلة تحت حساب شراء اصول ثابتة
١ ١٢٩ ١٨٦	٥ ٤١٨ ٦١٨	التأمينات والعهد
١٥ ٩٦٨ ٣٥١	٢١ ٢٦٣ ٦٦١	حسابات مدينة تحت التسوية
١ ٠٣٦ ٧٦٥	١ ٠٣٦ ٧٦٥	اصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٧٤ ٨٣٧ ٨٧٦	٥٨ ٤٢٠ ٧٥٥	أخرى
٤٤٧ ٢٦٤ ٠١٠	٣٥٥ ٥٤٥ ٥٢٠	الإجمالي

٢٢ - اصول ثابتة

الاجمالي	تجهيزات	اثاث	الات ومعدات	وسائل نقل	مباني وانشاءات	اراضي	
٢١٥٤٦٨٥٤٤	٣٩٥٣٦٦٦	٢٠٠٧٦٢٦٢	٧٧٦٨٧٥٢٧	٨٧٧٥٣٥٢	٩٥٧٦٦٥٦٤	٩٢٠٩١٧٣	الرصيد اول ١ يناير ٢٠١٠ التكلفة
١٢٣٠٩٣٥٤٢	١٠١٨٣٩٩	١٠٨٥١٣٦١	٥٣٦٩٣٤٨٨	٧٠٢٧٢٤٠	٥٠٥٠٣٠٥٤	--	مجموع الاهلاك
٩٢٣٧٥٠٠٢	٢٩٣٥٢٦٧	٩٢٢٤٩٠١	٢٣٩٩٤٠٣٩	١٧٤٨١١٢	٤٥٢٦٣٥١٠	٩٢٠٩١٧٣	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٠
٤١١٤٥٤٥٦	١٨٥٣٠٨٧	٤١١٨٦٣٣	٩٧٣٧١٠٣	٣٧٩٤٤٥٠	٢١٣٢٦٠٥٤	٣١٦١٢٩	اضافات
٩٣٥	--	٥٥٧	٣٢٨	٥٠	--	--	استثمارات
٢٠٣٢٢٣٠٩	١٥١٨١٠١	١٥٦٦٢٧١	١١١٥٥٥٠٩	٦١٤٧٧٥	٥٤٦٧٦٥٣	--	تكلفة الاهلاك
٧١٣١٦٢	--	--	--	٧١٣١٦٢	--	--	الاهلاك المحصل على المشروعات
١١٢٤٨٤٠٥٢	٣٢٧٠٢٥٣	١١٧٧٦٧٠٦	٢٢٥٧٥٣٠٥	٤٢١٤٥٧٥	٦١١٢١٩١١	٩٥٢٥٣٠٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
٢٥٣٣٢٣٠٥٤	٥٨٦٧٥٣	٢٣٩٩٧١٨٧	٨٦٥٧٠٣٠٦	١٠٣٣٠٨٨٨	١١٧٠٩٢٦١٨	٩٥٢٥٣٠٢	الرصيد اول ١ يناير ٢٠١١
١٤٠٨٣٩٠٠٢	٢٥٣٦٥٠٠	١٢٢٢٠٤٨١	٦٣٩٩٥٠٠١	٦١١٦٣١٣	٥٥٩٧٠٧٠٧	--	مجموع الاهلاك
١١٢٤٨٤٠٥٢	٣٢٧٠٢٥٣	١١٧٧٦٧٠٦	٢٢٥٧٥٣٠٥	٤٢١٤٥٧٥	٦١١٢١٩١١	٩٥٢٥٣٠٢	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١١
١١٢٤٨٤٠٥٢	--	--	٧	١	--	٥٦٥٧٣٦٦	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١
١١٢٤٨٤٠٥٢	٣٢٧٠٢٥٣	١١٧٧٦٧٠٦	٢٢٥٧٥٣٠٥	٤٢١٤٥٧٥	٦١١٢١٩١١	٩٥٢٥٣٠٢	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١١
٨٠٢٥١٨٨	--	٨٧٩٢٠٤	٢٤٩٥٣٧٠	٤٦٥٠٦١٤	--	--	اضافات
٥٦٥٧٣٧٤	--	--	٧	١	--	٥٦٥٧٣٦٦	استثمارات
١٠٥٣١٥١٨	٩٦٧٦٥٠	٩٠٢٢٧٢	٥٦٧٦٩٩٤	٣٠٢٩٧٢	٢٦٨١٦٣٠	--	تكلفة الاهلاك
٤٢٧٨٥٤٦	--	--	--	٤٢٧٨٥٤٦	--	--	الاهلاك المحصل على المشروعات
١٠٠٠٤١٨٠٢	٢٣٠٢٦٠٣	١١٧٥٣٦٣٨	١٩٣٩٣٦٧٤	٤٢٨٣٦٧٠	٥٨٤٤٠٢٨١	٣٨٦٧٩٣٦	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
٢٥٥٣٣٠٠٣٣	٥٨٦٧٥٣	٢٤٨٧٦٣٩١	٨٨٧٢٤٨٩٣	١٤٩٦١٤٤٢	١١٧٠٩٢٦١٨	٣٨٦٧٩٣٦	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١١
١٥٥٢٨٨٢٣١	٣٥٤١٥٠	١٣١٢٢٧٥٣	٦٩٣٣١٢١٩	١٠٦٧٧٧٢	٥٨٦٥٢٣٣٧	--	التكلفة
١٠٠٠٤١٨٠٢	٢٣٠٢٦٠٣	١١٧٥٣٦٣٨	١٩٣٩٣٦٧٤	٤٢٨٣٦٧٠	٥٨٤٤٠٢٨١	٣٨٦٧٩٣٦	مجموع الاهلاك
							صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١١



٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١١/٠٦/٣٠</u>	
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	
٧٥ ٧٨٨	١٨٣ ٧٣٩	حسابات جارية
٥٨٧ ٤٢٥	٦٠٤ ٠٣١	ودائع
<u>٦٦٣ ٢١٣</u>	<u>٧٨٧ ٧٧٠</u>	
<u>٦٦٣ ٢١٣</u>	<u>٧٨٧ ٧٧٠</u>	بنوك خارجية
<u>٦٦٣ ٢١٣</u>	<u>٧٨٧ ٧٧٠</u>	
٧٥ ٧٨٨	١٨٣ ٧٣٩	أرصدة بدون عائد
٥٨٧ ٤٢٥	٦٠٤ ٠٣١	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٦٦٣ ٢١٣</u>	<u>٧٨٧ ٧٧٠</u>	
<u>٦٦٣ ٢١٣</u>	<u>٧٨٧ ٧٧٠</u>	أرصدة متداولة

٢٨- ودائع العملاء

<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١١/٠٦/٣٠</u>	
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	
٩٦٤ ٦٣٩ ٣٨١	٨٣٨ ٣٧٨ ٧٦٥	ودائع تحت الطلب
٢ ٠٩٣ ٧٩٩ ٩٣٦	٢ ٢٢٦ ٠٥٦ ٦٧٤	ودائع لأجل و بإخطار
١ ٧٥٦ ١٦٨ ٦٣٣	١ ٧٨٣ ٨٢٨ ٦١٨	شهادات ادخار
٢ ٥٦٤ ٦٣٤ ٢٦٤	٢ ٦٠٣ ٦٣٣ ٠١١	ودائع توفير
١٢٥ ٨٤٧ ٧٢٩	١٢٦ ٣٠٤ ٤٩٠	ودائع اخرى
<u>٧ ٥٠٥ ٠٨٩ ٩٤٣</u>	<u>٧ ٥٧٨ ٢٠١ ٥٥٨</u>	
<u>٢ ٥٤٤ ٥٦٢ ١١٧</u>	<u>٢ ٦٠٥ ١٨٩ ٥٤٠</u>	ودائع مؤسسات
<u>٤ ٩٦٠ ٥٢٧ ٨٢٦</u>	<u>٤ ٩٧٣ ٠١٢ ٠١٨</u>	ودائع أفراد
<u>٧ ٥٠٥ ٠٨٩ ٩٤٣</u>	<u>٧ ٥٧٨ ٢٠١ ٥٥٨</u>	
١ ٠٩٠ ٤٨٧ ١١٠	٩٦٤ ٦٨٣ ٢٥٥	أرصدة بدون عائد
٢ ٥٦٤ ٦٣٤ ٢٦٤	٢ ٦٠٣ ٦٣٣ ٠١١	أرصدة ذات عائد متغير
٣ ٨٤٩ ٩٦٨ ٥٦٩	٤ ٠٠٩ ٨٨٥ ٢٩٢	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٧ ٥٠٥ ٠٨٩ ٩٤٣</u>	<u>٧ ٥٧٨ ٢٠١ ٥٥٨</u>	
<u>٥ ٧٤٨ ٩٢١ ٣١٠</u>	<u>٥ ٧٩٤ ٣٧٢ ٩٤٠</u>	أرصدة متداولة
<u>١ ٧٥٦ ١٦٨ ٦٣٣</u>	<u>١ ٧٨٣ ٨٢٨ ٦١٨</u>	أرصدة غير متداولة
<u>٧ ٥٠٥ ٠٨٩ ٩٤٣</u>	<u>٧ ٥٧٨ ٢٠١ ٥٥٨</u>	

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠	معدل العائد (%)	٢٩- قروض أخرى
جنيه	جنيه		
١٨٦ ٥٢٢ ٧٦٦	١٧٦ ٨١١ ١٩٠	% ٨.٥	قروض طويلة الاجل
١٦٧ ٤٨٠ ٢٨٦	١٦١ ٨٦٩ ١٥٣	% ٨.٥	قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
١ ٢٠٧ ٣٢١ ٠٠٦	١ ٢٠٦ ٧٨٥ ٢٩٢	% ٨.٥	قروض نشاط البنك
٦٩ ٥١٢ ٦٤٠	٦٧ ١٣٠ ٢٦٥	% ٨.٥	هيئة المجتمعات العمرانية
١ ٢٧٧ ٧٣٠	-	% ٨.٥	هيئة تعاونيات البناء والإسكان
١ ٦٣٢ ١١٤ ٤٢٨	١ ٦١٢ ٥٩٥ ٩٠٠	% ٨.٥	صندوق تمويل المساكن
٢٢ ٨١٩ ٢٠٠	١٨ ٨٥٢ ٨٠٠	% ٨.٥	المقاولون العرب
١٥ ٦٠٠ ٠٠٠	٤٦ ٤٨٠ ٠٠٠	% ١٠	اجمالى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
١ ٦٧٠ ٥٣٣ ٦٢٨	١ ٦٧٧ ٩٢٨ ٧٠٠	% ١٠.٢٥	قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية
١٤٥ ٧٥٦ ٧٨٦	١٤٨ ٧٥٩ ٢٨٦		قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقارى
١ ٥٢٤ ٧٧٦ ٨٤٢	١ ٥٢٩ ١٦٩ ٤١٤		الاجمالى
١ ٦٧٠ ٥٣٣ ٦٢٨	١ ٦٧٧ ٩٢٨ ٧٠٠		أرصدة متداولة
			أرصدة غير متداولة

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

٣٠. للالتزامات أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠	
جنيه	جنيه	
١٤٥ ٩٧٧ ١٥٧	١٣٥ ٥٠٦ ٧٢٥	عوائد مستحقة
١ ٠٥١ ٧٥٠	٣٥٤ ٨٩٣	إيرادات مقمة
٢٠ ٩٩٩ ١٩٦	١٧ ٨٤٦ ٦٥٤	مصرفات مستحقة
١٤٦ ٦٠٢ ٣٨٠	١٢٧ ٩٣٦ ٣٥٤	دائنون
٧٧ ٠١٢ ٦٤٤	١٠٧ ٣٩٩ ٥٠٨	مقدمات حجز
٤٢٦ ٢٣٥ ٧٩٤	٣٥٨ ٩٠٤ ٤٨٠	دفعات مسددة تحت حساب الاقساط
٩٥ ٧٦٩ ٠٥٦	٩٠ ١٩٦ ٦٤٦	شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية
٤١٤ ٥٨٣ ٢٨٠	٢٩٤ ٤٣٦ ٦٩١	أرصدة دائنة متنوعة
١ ٣٢٨ ٢٣١ ٢٥٧	١ ١٣٢ ٥٨١ ٩٥١	الاجمالى



٣١- مخصصات أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠	
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	الرصيد في أول الفترة المالية
١٢٠ ٦١١ ٣٣٩	٩٥ ٩٧٩ ٠٩٨	المحمل على قائمة الدخل
٢٥٨ ٢٧٤	١ ٤٧٩ ٧٠٤	المحول الى مخصص خسائر اضمحلال القروض
(١ ٥٦٤ ٠٦٧)	(١ ٠١٠ ٨٣٩)	المستخدم خلال الفترة
(٢٣ ٣٢٦ ٤٤٨)	(١١ ٠٩٣ ٢٠٣)	الرصيد في آخر الفترة المالية
<u>٩٥ ٩٧٩ ٠٩٨</u>	<u>٨٥ ٣٥٤ ٧٦٠</u>	

- يوجد مخصص بمبلغ ٩٩١٢٣١٤ جنيه للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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.

الاصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الاصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة :

الاصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠	
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	
٢٤١ ٤٥٠	--	--	٩٣ ٠٩١	الاصول الثابتة
١ ٢٧٥ ٧٤٦	--	--	--	بنود أخرى
<u>١ ٥١٧ ١٩٦</u>	<u>--</u>	<u>--</u>	<u>٩٣ ٠٩١</u>	اجمالي الضريبة التي ينشأ عنها اصل (التزام)

حركة الاصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الاصول الضريبية المؤجلة		
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠	
جنيه	جنيه	جنيه	جنيه	
١ ٦١٢ ٧٨٧	١ ٥١٧ ١٩٦	--	--	الرصيد في بداية الفترة / العام
--	--	--	٩٣ ٠٩١	الاضافات
(٩٥ ٥٩١)	(١ ٥١٧ ١٩٦)	--	--	الاستبعادات
١ ٥١٧ ١٩٦	--	--	٩٣ ٠٩١	الرصيد في نهاية الفترة / العام

الاصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠	
جنيه	جنيه	
٧٣ ٩٥٤ ٧٧٢	٧٤ ١١٦ ٢٨٨	مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠%
٤ ٦٣٣ ٥٩٦	٤ ٧٢٧ ٣٦٩	بنود أخرى

لم يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة المتعلقة بالبنود السابق الاشارة إليها وذلك نظراً لعدم توافر تأكيد معقول بامكانية الاستفادة منها / أو وجود درجة مناسبة للتأكد من وجود ارباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من هذه الأصول

٣٣- التزامات مزايا التقاعد

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠
جنيه	جنيه
٢٣ ٨٧٦ ٣٣٣	٢٣ ٦١٢ ٣٤٥

التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالميزانية عن :

– المزايا العلاجية بعد التقاعد

٢٣ ٥٢٦ ٩٥٣	٢٣ ٨٧٦ ٣٣٣
٢ ٣٥٤ ٨٢٠	٨٨٧ ٢٨٤
(٢ ٠٠٥ ٤٤٠)	(١ ١٥١ ٢٧٢)
٢٣ ٨٧٦ ٣٣٣	٢٣ ٦١٢ ٣٤٥

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال الفترة المالية فيما يلي :

الرصيد في أول الفترة المالية

تدعيم خلال الفترة

تكلفة الخدمة الحالية

الرصيد في آخر الفترة المالية

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)	معدل الوفيات

تمت الافتراضات الخاصة بمعدل الوفيات بناء علي 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 باجمالى 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 مصرى الى ٣ مليار جنيه مصرى وزيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥٥٠ مليون الى ١١٥٠ مليون جنيه مصرى بزيادة قدرها ٦٠٠ مليون جنيه مصرى وقد تم الاعلان عن نشرة الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/١/١٦ للمرحلة الاولى بزيادة قدرها ١٢٠ مليون جنيه مصرى 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 اثابة 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 واجمالى الدخل والاهمية النسبية للموظف وادائه السابق فى البنك وجميع الخيارات مشروطة ببقاء العامل فى الخدمة لمدة النظام .



٣٥- الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

الاحتياطيات

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠
جنيه	جنيه
٢٧ ٠٠٢ ٥٠٠	٣٤ ٢٢٤ ٥٣٤
٤٩٦ ٣٢٩ ٠٩٤	٥٠١ ٣٢٩ ٠٩٤
١٢٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤٢ ٠٠٠ ٠٠٠
١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣
٨ ٤٣٨ ٣١٧	٩ ٩٢١ ٨٦١
<u>٦٦٨ ٢١٧ ٨٦٤</u>	<u>٧٠١ ٩٢٣ ٤٤٢</u>
--	٢٧ ٠٠٢ ٥٠٠
٢٧ ٠٠٢ ٥٠٠	٧ ٢٢٢ ٠٣٤
<u>٢٧ ٠٠٢ ٥٠٠</u>	<u>٣٤ ٢٢٤ ٥٣٤</u>

احتياطي المخاطر البنكية

احتياطي قانوني

احتياطي عام

احتياطي خاص

احتياطيات اخرى

اجملى الاحتياطيات فى اخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

الرصيد في أول الفترة المالية

محول من الأرباح المحتجزة

الرصيد في آخر الفترة المالية

(ب) احتياطي قانوني

الرصيد في أول الفترة المالية

محول من الأرباح المحتجزة

علاوة اصدار الاسهم

الرصيد في ٢٠١١/٠٦/٣٠

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠
جنيه	جنيه
٢٤ ٦٤٣ ٧٧٧	٤٩٦ ٣٢٩ ٠٩٤
١١ ٦٨٥ ٣١٧	-
٤٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠
<u>٤٩٦ ٣٢٩ ٠٩٤</u>	<u>٥٠١ ٣٢٩ ٠٩٤</u>

(ج) احتياطي عام

الرصيد في أول الفترة المالية

محول من الأرباح المحتجزة

الرصيد في آخر الفترة المالية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠
جنيه	جنيه
١٠٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٢٢ ٠٠٠ ٠٠٠
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠
<u>١٢٢ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>١٤٢ ٠٠٠ ٠٠٠</u>



<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١١/٠٦/٣٠</u>		<u>(د) احتياطي خاص</u>
<u>جنيه</u>		<u>جنيه</u>		
١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	الرصيد في أول الفترة المالية		
١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	الرصيد في آخر الفترة المالية		
<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١١/٠٦/٣٠</u>		<u>(هـ) احتياطات اخرى</u>
<u>جنيه</u>		<u>جنيه</u>		
٥ ٥٧٦ ٧١٨	٨ ٤٣٨ ٣١٧	الرصيد في أول الفترة المالية		
١٧٠ ٧٥١	١ ٤٨٣ ٥٤٤	محول من الارباح المحتجزة		
٢ ٦٩٠ ٨٤٨	-	بقي مصاريف اصدار الاسهم		
٨ ٤٣٨ ٣١٧	٩ ٩٢١ ٨٦١	الرصيد في آخر الفترة المالية		
<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١١/٠٦/٣٠</u>		<u>(و) الارباح المحتجزة</u>
<u>جنيه</u>		<u>جنيه</u>		
٢٦٦ ٨٤٤ ٩١٨	٢٠١ ٩٥٧ ٨٠٩	الرصيد في أول الفترة المالية		
٢٠٢ ٧٢١ ٤٥٩	٩٤ ٥٨٢ ٢٨٦	صافي أرباح الفترة المالية		
(١٦٧ ٥٠٠ ٠٠٠)	(١١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	توزيعات السنة المالية السابقة		
(٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٣٤ ٠٠٠ ٠٠٠)	حصة العاملين في الارباح		
(٥ ٢٥٠ ٠٠٠)	(٢ ٢٥٠ ٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس الادارة		
(٢٧ ٠٠٢ ٥٠٠)	(٧ ٢٢٢ ٠٣٤)	محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام		
(١١ ٦٨٥ ٣١٧)	-	محول الى الاحتياطي القانوني		
(٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	محول الى الاحتياطي العام		
(١٧٠ ٧٥١)	(١ ٤٨٣ ٥٤٤)	احتياطات اخرى		
٢٠١ ٩٥٧ ٨٠٩	١١٦ ٥٨٤ ٥١٧	الرصيد في آخر الفترة المالية		



٤٠- أنشطة الامانة

يحتفظ البنك بأوراق مالية لحساب العملاء تبلغ ٦٨,١ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١١

٤١- مشروع الدمج

وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة في ٢٠٠٥/٢/١٢ من حيث المبدأ على اندماج كل من بنك التعمير والإسكان والبنك العقاري المصري العربي واتخاذ الإجراءات التنفيذية لتحديد قيمة الأصول والالتزامات لكل منهما وصولاً إلى القيمة العادلة للسهم .

تفويض مجلس الإدارة 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 إدارة البنك بجلسته المنعقدة في ٢٠٠٧/٩/١٠ على انشاء صندوق تراكمي مع توزيع عائد دوري حجمه ١٠٠ مليون جنيه بأسم " صندوق التعمير " واسناد ادارته الى شركة برايم لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزي بموجب خطاب السيد الأستاذ/ نائب المحافظ المؤرخ ٢٠٠٨/١/٣٠ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٤٤٩ بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١٨ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب في 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 في الصندوق نسبة ٥% ممتلئة في عدد ٥٠ ألف وثيقة باجمالي مبلغ ٥ مليون جنيه القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه.

صندوق موارد

بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٢٧ وافق مجلس ادارة البنك على انشاء صندوق استثمار نقدي ذو عائد يومي تراكمي تحت اسم صندوق (موارد) واسناد ادارته الى شركة برايم انفسمنت لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٠٩/٧/٩ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامة 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 في 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 في معظم الاحوال الى انخفاض ملموس للانشطة الاقتصادية. ويعتمد حجم تأثير الاحداث المشار اليها على المدى المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عندها انتهاء هذه الاحداث وما يترتب عليها من اثار .

٣٦ - توزيعات الأرباح

لا يتم تسجيل توزيعات الأرباح قبل أن يتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين .

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.

٢٠١٠/٠٦/٣٠	٢٠١١/٠٦/٣٠	
جنيه	جنيه	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٩٣١ ٧٢٢ ٤٦٣	٩٢١ ٧١٤ ٧٤٩	ارصدة لدى البنوك
٢٠ ٦٩٥ ٠١٩	١٦ ٥٩٦ ٥٨٤	أذون خزانة
٤٥٨ ٩٠٠ ٠٠٠	٣٥٥ ٨٦٣ ٥١٩	
١ ٤١١ ٣١٧ ٤٨٢	١ ٢٩٤ ١٧٤ ٨٥٢	

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 تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١٩١١٥٧٣ جنيه في ٣٠ يونيو 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 و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات مبلغ ٣٨٨ ٤١١ ٨٦٩ جم

٣٩ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/٠٦/٣٠	
١٦٥ ٤٤٤ ٦١٤	١٦٠ ٥٢٦ ٩٠٠	قروض
٣٠٨ ٨٨٥ ٤١٣	١٨٥ ٥٨٠ ٩٢٤	ودائع
٢٥٥ ٤٦٦ ٤٢٢	١٥٧ ٦٢٢ ١٥٥	استثمارات



وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة في ٢٠٠٥/٢/١٢ من حيث المبدأ على اندماج كل من بنك التعمير والإسكان والبنك العقاري المصري العربي واتخاذ الإجراءات التنفيذية لتحديد قيمة الأصول والالتزامات لكل منهما وصولاً إلى القيمة العادلة للسهم .

تفويض مجلس الإدارة 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 إدارة البنك بجلسته المنعقدة في ٢٠٠٧/٩/١٠ على إنشاء صندوق تراكمي مع توزيع عائد دوري حجمه ١٠٠ مليون جنيه بأسم " صندوق التعمير " واسناد ادارته الى شركة برايم لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزي بموجب خطاب السيد الاستاذ/ نائب المحافظ المؤرخ ٢٠٠٨/١/٣٠ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامة لسوق المال رقم ٤٤٩ بتاريخ ٢٠٠٨/٣/١٨ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب في الصندوق بتاريخ ٢٠٠٨/٤/١٤ وتم فتح باب الاكتتاب بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٤ وتم غلق باب الاكتتاب يوم ٢٠٠٨/٦/٥ وتم الاكتتاب بمبلغ ١٤١,٢ مليون جنيه وتبلغ نسبة مساهمة البنك في الصندوق نسبة ٥% متمثلة في 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 نقدي ذو عائد يومى تراكمى تحت اسم صندوق (موارد) واسناد ادارته الى شركة برايم انفسمتمت لادارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٠٠٩/٧/٩ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامة 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 للنشطة الاقتصادية. و يعتمد حجم تأثير الاحداث المشار اليها على المدى المتوقع والفترة الزمنية التى ينتظر عندها انتهاء هذه الاحداث وما يترتب عليها من اثار .