

بنك التعمر والإسكان  
"شركة مساهمة مصرية"  
القوائم المالية المجمعة  
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١  
وتقرير مراقبو الحسابات عليها

الجهاز المركزي للمحاسبات

MAZARS مصطفى شوقي  
محاسبون قانونيون و مستشارون

KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون و مستشارون

الجهاز المركزي للمحاسبات

MAZARS مصطفى شوقي

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون و مستشارون

محاسبون قانونيون و مستشارون

### تقرير مراقبو الحسابات

إلى السادة / مساهمي بنك التعمير والإسكان " شركة مساهمة مصرية "

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لبنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المجمعة.

مسئولية الإدارة عن القوائم الماليه المجمعه

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤلية إدارة البنك ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسؤلية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤلية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتحصر مسؤليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

#### اساس ابداء الرأى المتحفظ

لم يتم البنك باتثبات نصيب المجموعة من نتائج اعمال شركة الاسكندرية للاستثمارات والتنمية العمرانية (احدى الشركات الشقيقة ) وذلك بقائمة الدخل المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ نظرا لعدم توافر البيانات المالية المدققة للشركة.

#### الرأى المتحفظ

وفيما عدا تأثير ما ورد بالفقرة السابقة على القوائم المالية المجمعة المرفقة ، فمن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، فى جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع للبنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وعن أدائه المالي وتدفعاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

#### فقرات توجيه الإنتباه

١- ومع عدم اعتبار ذلك تحفظا، ورد بتقرير مراقب الحسابات المؤرخ ٢٧ فبراير ٢٠١٢ على القوائم المالية للشركة المصرية الاماراتية لتداول الاوراق المالية ( احدى الشركات الشقيقة ) البالغ اجمالى أصولها والتزاماتها وإيراداتها ومصروفاتها مبلغ ٣١٧ ٩٩٢ ٤ جنية و ٣٨٤ ١٣٩ ١ جنية و ٥٣٤ ٢٢٨ ٠ جنية و ٢٧٥ ٠٤٧ ٢ جنية على التوالى فقرة لتوجيه الانتباه بأنه قد بلغت خسائر الشركة ٠٦٧ ١٤٧ ٦ جنية وهى تمثل أكثر من نصف رأس مال الشركة وعليه يجب على الشركة الدعوة الى انعقاد جمعيه عامه غير عاديه للنظر فى استمرار الشركة من عدمه .

٢- ومع عدم اعتبار ذلك تحفظا، ورد بتقرير مراقب الحسابات المؤرخ ٢٨ فبراير ٢٠١٢ على القوائم المالية لشركة اوبليسك لادارة المحافظ وصناديق الاستثمار ( احدى الشركات الشقيقة ) البالغ اجمالى أصولها والتزاماتها وإيراداتها ومصروفاتها مبلغ ٠٧٢ ٠٦٩ ١ جنية و ٢٠٧ ٢٨٠ ٢ جنية و ١٣٨ ٤٢٨ ٠ جنية و ٢٣٦ ٦١٦ ٢ جنية على التوالى فقرة لتوجيه الانتباه بأن الخسائر المرحلة للشركة بلغت ١٣٥ ٧١١ ١٢ جنية بما يزيد عن رأس مال الشركة المصدر والمدفوع كما ان الالتزامات المتداولة قد تجاوزت الاصول المتداولة بمبلغ ٠٩٢ ٧٩٧ ١ جنية مما يشير الى صعوبة مواجهة الشركة لالتزاماتها عند استحقاقها ، وقد اعدت القوائم المالية للشركة طبقا لمبدأ الاستمرارية حيث تعهد المساهمون بتقديم الدعم المالي للشركة لمقابلة هذه الالتزامات فى تاريخ استحقاقها كما سيتم الدعوة الى انعقاد جمعية عامة غير عاديه للنظر فى استمرارية الشركة طبقا للمادة ٦٩ من القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ .


تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

يتم صرف حوافز ائابة لكل من السيد رئيس مجلس الادارة والعضو المنتدب ونائبة وذلك بما لا يتفق مع الرأى الوارد بأحكام الجمعية العمومية لقسمى الفتوى والتشريع لمجلس الدولة والصادر فى هذا الشأن ، وفيما عدا ذلك لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ - لأى من أحكام قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ .


تمسك المجموعه حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام المجموعه على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المجمعه متفقه مع ما هو وارد بحسابات المجموعه.

مراقبو الحسابات

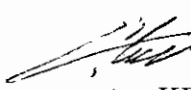
عبد الناصر حسن يونس

  
عضو جمعية الضرائب المصرية  
الجهاز المركزى للمحاسبات

رشاد حسنى

  
MAZARS مصطفى شوقى  
محاسبون قانونيون و مستشارون

مصطفى حسن فراج

  
KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون و مستشارون

القاهرة فى ١٩ ابريل ٢٠١٢

**بنك التعمير والإسكان**  
**شركة مساهمة مصرية\***  
**الميزانية المجمعدة**  
**في ٣١ ديسمبر ٢٠١١**

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم
		<b>الأصول</b>
٩١٧ ٢٣٠ ٣١١	٨٣٠ ٦١٨ ٠٩٩	(١٦) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٥١ ٤٦٩ ٤٥٣	١ ١٢٠ ٩٤٥ ٧٠٣	(١٧) أرصدة لدى البنوك
١ ٢٢١ ٥٤٧ ٣٠٦	٢ ٢٥٨ ٥٤٣ ٤٤٤	(١٨) ائون خزائنة
٤٦٥ ٣٢٣ ٣١٧	٣٢١ ١٢٩ ٣٥٩	(١٩) أصول مالية بغرض المتاجرة
٦ ٣٨٦ ٥٠٩ ٠٢٦	٦ ٤٧٩ ٣٩٨ ٩٣٠	(٢٠) قروض وتسهيلات للعملاء
		<b>استثمارات مالية</b>
٤٣ ٣٧٢ ٠٣٨	٣٥ ٣٤٩ ١٥٥	(٢١) متاحة للبيع
٩٣٢ ١٠٣ ٠٠٠	٨١٦ ٠٥٢ ١٠٤	(٢١) محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٦٦ ٤٢٧ ٩٣٩	٢٣٧ ٢٢٢ ٣٦٦	(٢٢) إستثمارات مالية في شركات شقيقة
٨ ١٦١ ٩٤٢ ٢٣٢	٨ ٨١٢ ١٦٨ ١٤٦	(٢٣) مشروعات الإسكان ( بعد خصم المخصص )
١٦٥ ٤٠٢ ٤٤٠	١٨١ ٨٥٤ ٧٤٠	(٢٤) استثمارات عقارية
١ ٠١٢ ٣٨٧ ٨٧٣	١ ٠٥١ ١٦١ ٩٩٠	(٢٥) أصول أخرى
١٢٥ ٢٥٤ ٥٤٠	١٤١ ٧٤٤ ٦٠٠	(٢٦) أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٢٩ ٤٨٦ ٥٤٩	٣١ ٠١٠ ٧٢٢	(٣٢) أصول ضريبية مؤجلة
<u>٢٠ ٣٧٨ ٤٥٦ ٠٢٤</u>	<u>٢٢ ٣١٧ ١٩٩ ٣٥٨</u>	إجمالي الأصول
		<b>الإلتزامات وحقوق المساهمين</b>
		<b>الإلتزامات</b>
٦٦٣ ٢١٣	٩٣٤ ٤١٣	(٢٧) أرصدة مستحقة للبنوك
٧ ٤٤٢ ٩٩٦ ٢٣٤	٧ ٥٣٩ ٦٢٧ ٠٩٩	(٢٨) ودائع العملاء
٣١٠ ٣١١	٣٩٦ ٣١٦	دائون التوزيعات
٢ ٣٥٢ ٤٧٥ ٣٨٧	٢ ٢٦٢ ٣٧٧ ٠٩٢	(٢٩) قروض أخرى
٧ ٣٣٨ ٣٣٥ ٢٢١	٩ ٢٥٢ ٦٥٨ ٢٧٨	(٣٠) الترتامات أخرى
١٠٣ ٧٣٩ ٠٧٨	٧٢ ٤٤٤ ٠٦٨	(٣١) مخصصات أخرى
١٨ ٧٠٩ ٩٧٣	٦ ٨٣٦ ٢٥١	الترتامات ضرائب الدخل الجارية
٢٣ ٨٧٦ ٣٣٣	٢٤ ٠٧٥ ٩٠٧	(٣٣) الترتامات مزايا التقاعد
<u>١٧ ٢٨١ ١٠٥ ٧٥٠</u>	<u>١٩ ١٥٩ ٣٤٩ ٤٢٤</u>	إجمالي الإلتزامات
		<b>حقوق المساهمين</b>
١ ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣٤) رأس المال المدفوع
٦٦٨ ٢١٧ ٨٦٤	٦٩٨ ٣٢٣ ٤٤٧	(٣٥) إحتياطات
٥٥٠ ٨٤٧ ٦٦٢	٥٢٥ ٩١٣ ٩٨٤	أرباح محتجزة (متضمنة صافي أرباح العام)
<u>٢ ٣٦٩ ٠٦٥ ٥٢٦</u>	<u>٢ ٣٧٤ ٢٣٧ ٤٣١</u>	إجمالي حقوق المساهمين
٧٢٨ ٢٨٤ ٧٤٨	٧٨٣ ٦١٢ ٥٠٣	حقوق الأقلية
<u>٢٠ ٣٧٨ ٤٥٦ ٠٢٤</u>	<u>٢٢ ٣١٧ ١٩٩ ٣٥٨</u>	إجمالي الإلتزامات وحقوق المساهمين وحقوق الأقلية
		<b>الترتامات عرضية وإلتزامات</b>
<u>٣٤٩ ٧٩٩ ٢٧٢</u>	<u>٣٠٢ ٦٥١ ١٦٤</u>	الترتامات مقابل خطابات ضمان وإعتمادات مستندية وإرتباطات أخرى

الإيضاحات المرفقة مكملة للقوائم المالية المجمعدة وتقرأ معها تقرير مراقبو الحسابات " مرفق "

فتحي السباعي منصور  
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

عصام محمد أبو حامد  
نائب رئيس مجلس الإدارة

سمير سليمان ناصر  
مساعد العضو المنتدب للمئون المالية والتخطيط

بنك التعيم والإسكان

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المحمعة

عن المنه المالبه المنتهيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

المنه المالبه المنتهيه	المنه المالبه المنتهيه	إيضاح	رقم
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١		
جنيه مصري	جنيه مصري		
٩٣٩ ٦١٧ ٦٨١	١ ٠٠٤ ٤٦٢ ٢٠١	عائد القروض والارادات المشابهة	(٦)
( ٥٩٦ ٥٥٥ ٦٥١)	( ٦٢٦ ٩٩٥ ٦٠٣)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦)
٣٤٣ ٠٦٢ ٠٣٠	٣٧٧ ٤٦٦ ٥٩٨	صافي الدخل من العائد	
٨٦ ٦٥٠ ٩٨٦	٨٠ ٠٤٨ ٨٦٦	ارادات الاعتاب والعمولات	(٧)
( ٧ ٢٥٩ ٢٤٩)	( ٧ ٢٩٩ ٣٧٠)	مصروفات الاعتاب والعمولات	(٧)
٧٩ ٣٩١ ٧٣٧	٧٢ ٧٤٩ ٤٩٦	صافي الدخل من الاعتاب والعمولات	
٥ ٠٥٦ ٩٣٧	١٠ ٨٤٦ ٥٥٧	توزيعات الأرباح	(٨)
٥٣ ٣٧٤ ٤٧٧	(٥ ٠٧٣ ٩٥٤)	صافي دخل المناجرة	(٩)
١٨٤ ٩٨٤ ٦٤٩	١٨٧ ٢٧٥ ١٩٠	أرباح مشروعات البنك الأسكانية	(١٠)
١ ٨٢٤ ٤٥٨	١ ٤٠٠ ٥٢٠	ارادات ادارة الاصول السياحية والعقارية	
١٣ ٠٥١ ٢٨١	٧ ٠١٠ ٥٨٩	ارادات الامن والنظافة	
٢٥ ٢٠٠	١ ٥٣٠ ٦٣٩	ارادات الترويج المالى والعقارى	
( ٣ ٣٢٩ ٩٦٠)	( ٣ ٣٢٨ ٥٩٣)	مصاريف ادارة الاصول السياحية والعقارية	
( ٩ ٧٠٠ ٠٠٩)	( ٩ ٧٩٨ ٣٤٣)	مصاريف الامن والنظافة	
( ١ ٣٧١ ٤٧٧)	( ٢ ٦٤٣ ٢٠٣)	مصاريف الترويج المالى والعقارى	
( ١ ١٣٥ ٧٠٥)	( ٧ ١٩٢ ٩٥٩)	مصاريف خدمات المعلومات و المعاملات الإلكترونية	
( ١٢ ٤٢٧ ٢٥٢)	٤١٦ ٩٠٨	نصيب البنك من أرباح (خسائر) الشركات الشقيقة	
( ١ ٢٩٨ ٤٢٤)	( ٤ ٦٢٣ ٥٧٨)	خسائر الاستثمارات المالية	(٢١)
-	٨١١ ٠٩٦	الشهرة	
( ٦٠ ١٢٤ ٢٤٧)	( ٥١ ٤١٢ ٧٥٧)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٣)
( ٤٠٣ ٣٤٨ ٢١٧)	( ٤١١ ٥١٧ ٠٠٩)	مصروفات إدارية	(١١)
٣٩ ٩٨٨ ٨٣٩	٣٢ ٠٥٠ ٨٠١	إيرادات تشغيل أخرى	(١٢)
٢٢٨ ٠٢٤ ٣١٧	١٩٥ ٩٦٧ ٩٩٨	الربح قبل ضرائب الدخل	
( ٣٦ ٤٦٦ ١٩٥)	( ٣٩ ٧٢٤ ٦٧٨)	مصروفات ضرائب الدخل	(١٤)
١٩١ ٥٥٨ ١٢٢	١٥٦ ٢٤٣ ٣٢٠	صافي ارباح العام	
( ٦ ٨٦١ ٣٧٢)	٦ ٤٦٩ ٤٨٥	نصيب الاقلية في صافي أرباح العام	
١٩٨ ٤١٩ ٤٩٤	١٤٩ ٧٧٣ ٨٣٥	نصيب الأغلبية في صافي أرباح العام	
١٩١ ٥٥٨ ١٢٢	١٥٦ ٢٤٣ ٣٢٠		
١,٦٦	٠,٩٦	نصيب المسهم في صافي ارباح العام	(١٥)

**بنك التصير والإسكان**  
**شركة مساهمة مصرية**  
**قائمة التدفقات النقدية المجمعة**  
**عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١**

<u>السنة المالية المنتهية في</u>	<u>السنة المالية المنتهية في</u>	
<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٠</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠١١</u>	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٢٢٨ ٠٢٤ ٣١٧	١٩٥ ٩٦٧ ٩٩٨	صافي أرباح العام قبل الضرائب
		<b>تدخلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات الناجمة من أنشطة التشغيل</b>
٢٥ ٣٤٣ ٦١٤	٣١ ٧٩٧ ٦٨٣	إهلاك واستهلاك
٧٣ ١٢٧ ٧٦١	٦٥ ٢٦٥ ٠٥٧	مخصصات
-	٣٣٩ ٠٥٣	فروق اعاده تقييم أرصده المخصصات بالعملة الاجنبيه
( ١٩ ٢٨١ ٥١٥ )	( ١٥ ٦٩٢ ١٣٣ )	مخصصات انتهى الغرض منها
( ٤٨ ٢٠٩ ٢٢٣ )	١٧ ٣٨٣ ٩٥٤	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢ ٧٣٤ ٧٣٠	٤ ٧٣٣ ٥٧٨	خسائر اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع
( ٤٠٠ ٧٧٨ )	( ١١ ١٣١ ٢٦٧ )	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
١٢ ٤٢٧ ٢٥٢	( ٤١٦ ٩٠٨ )	نصيب البنك في ( ارباح ) خسائر الشركات الشقيقة
( ١ ٤٨٣ ٥٨٤ )	٢٣١ ٧٧١	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
٦ ٨٦١ ٣٧٢	٦ ٤٦٩ ٤٨٥	حقوق الاقلية
٢٧٩ ١٤٣ ٩٤٦	٢٩٤ ٩٤٨ ٢٧١	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول</b>
٥٥ ٠٣ ٥٣١	( ٥٦٧ ٦٢٨ ٦٧٥ )	ودائع لدى البنوك
( ٤٤٦ ٥٥١ ٣٩١ )	( ٤٦١ ٩١٩ ٣٢٦ )	أذون خزينة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها
( ١٣ ٠٣٦ ٥٤٩ )	١٢٦ ٨١٠ ٠٠٤	اصول مالية بغرض المتاجرة
( ٨٣٢ ٨٥٥ ٧٨٠ )	( ١٧٨ ٥١٤ ٢٦٥ )	قروض وتسهيلات للعملاء
( ٦٩٥ ٧٥٥ ٦٦٨ )	( ٦٥٠ ٢٢٥ ٩١٤ )	مشروعات الإسكان
( ١٤٩ ٦٩٩ ٦٣١ )	( ١٦ ٤٥٢ ٣٠٠ )	استثمارات عقارية
( ١٢٥ ٥٣٨ ٩٤٤ )	( ٥٨ ٩١٩ ١٣٦ )	أصول أخرى
٣٨ ٨٧٩	٢٧١ ٢٠٠	<b>صافي الزيادة (النقص) في الالتزامات</b>
٤١١ ٢٠٥ ٢٦٧	٢ ٠٤٦ ١٣٠ ٨٩٣	أرصدة مستحقة للبنوك
( ١٦ ٩٣٩ ٦٢٤ )	١٥ ٣٩٩ ٠٨٦	اللتزامات لخرى
٩٥٧ ٩٢٠ ٢٤٩	٩٦ ٦٣٠ ٨٦٥	حقوق الاقلية
( ٥٧٧ ٠٣٨ ٧١٥ )	٦٤٦ ٥٣٠ ٧٠٣	ودائع العملاء
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
( ٢٦١ ٦٨٣ ٣٩٢ )	-	مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات شقيقة
١ ٦٥٤ ٥٦٦	٥٢١ ٢٩٣	متحصلات من بيع أصول ثابتة
( ٣٧٣ ٠١٧ ٥٩٦ )	( ٢٨٢ ٩٨٤ ٨٠٩ )	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
١٨٠ ٠٧٩ ٠٥١	٤٠٢ ٤٣٥ ٠١٠	متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
( ٤٨ ٥٤٤ ٠٨١ )	( ٥٤ ٢٤٥ ٩٤٩ )	مدفوعات لشراء أصول ثابتة واعداد وتجهيز الفروع
( ٥٠١ ٥١١ ٤٩٢ )	٦٥ ٧٢٥ ٥٤٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
٣٠٢ ٥٧٦ ١٩٣	( ١١٧ ٣٢٩ ٩٠٣ )	قروض طويلة الأجل
٩٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-	المحصل من زيادة رأس المال
( ٢٠٨ ٧٦٥ ٨١٧ )	( ١٥١ ١٦٣ ٩٩٥ )	توزيعات الأرباح المدفوعة
١ ٠٣٣ ٨١٠ ٣٧٦	( ٢٦٨ ٤٩٣ ٨١٨ )	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
( ٤٤ ٧٣٩ ٨٣١ )	٤٤٣ ٧٦٢ ٣٥٠	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال العام
١ ٦٤٦ ٢٨١ ١٢١	١ ٦٠١ ٥٤١ ٢٩٠	رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
١ ٦٠١ ٥٤١ ٢٩٠	٢ ٠٤٥ ٣٠٣ ٦٤٠	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر العام
		<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
٩١٩ ٥١٦ ٠٤٢	٨٣٠ ٦١٨ ٠٩٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٤٩ ٩٢٢ ٦٩٣	١ ١٢٠ ٩٤٥ ٧٠٣	أرصدة لدى البنوك
١ ٢١٤ ٢٥٥ ٦٤٩	٢ ٢٥٨ ٥٤٣ ٤٤٤	أذون خزينة
( ٥١٩ ٦٤٧ ٤٤٥ )	( ١ ٠٨٧ ٢٤١ ٦٢٠ )	ودائع لدى البنوك
( ٥٦٢ ٥٠٥ ٦٤٩ )	( ١ ٠٧٧ ٥٦١ ٩٨٦ )	أذون خزينة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور من تاريخ اقتنائها
١ ٦٠١ ٥٤١ ٢٩٠	٢ ٠٤٥ ٣٠٣ ٦٤٠	النقدية وما في حكمها

## بنك التعمير والإسكان

### شركة مساهمة مصرية

#### الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

#### ١- معلومات عامة

يقدم بنك التعمير والإسكان خدمات مصرفية للمؤسسات فضلاً عن خدمات التجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٥٩ فرعاً ويوظف أكثر من ٢٦٢٧ موظفاً في تاريخ الميزانية المجمعة.

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 المجمعة. وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإقصاد عن غير ذلك.

#### أ- أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وعلى أساس التكلفة التاريخية معجلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة، والأصول والالتزامات المالية المبوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وجميع عقود المشتقات المالية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، ويتم عرض الاستثمارات في شركات شقيقة في القوائم المالية المجمعة للبنك ومعالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ باستخدام تعليمات البنك المركزي المصري المسارية حتى ذلك التاريخ، التي تختلف في بعض الجوانب عن قواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ . وعند إعداد القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠، قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية المجمعة للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

#### - تعديلات تعليمات البنك المركزي المصري المنشورة المسارية من أول يناير ٢٠١٠

قامت الإدارة بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية المجمعة للبنوك وأسس الاعتراف والقياس اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٠. وقد تم تعديل أرقام المقارنة لسنة ٢٠٠٩ حسب الأحوال وفقاً لمتطلبات تلك التعليمات والقواعد الجديدة.



وفيما يلي ملخص بأهم التغييرات التي طرأت على السياسات المحاسبية وعلى القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة، 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. ويبين إيضاح رقم ( ٣٢ ) أثر الاعتراف بالفروق الضريبية المؤجلة.
- ترتب على تطبيق التعليمات الجديدة أن يتم الاعتراف بجميع المشتقات المالية القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ في الميزانية كما يتم فصل المشتقات المالية الضمنية الموجودة في ذات التاريخ والاعتراف بها في الميزانية 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 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 منه 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 مصري. وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقاً للطريقة الجديدة إلى احتياطي خاص ضمن حقوق المساهمين .
- 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 المساهمين للفترة السابقة لذلك التاريخ وترحيل تكلفة العائد التالية لذلك إلى قائمة الدخل، ويتم فصل الجزء الذي يمثل حقوق المساهمين وعرضه ضمن حقوق المساهمين .
- يقوم البنك بتقدير التزامات مزايا المعاشات للعاملين بطريقة الوحدة الإضافية المقدرة ( Projected Unit Credit Method) والاعتراف بالفرق بقائمة الدخل.
- عند تطبيق القواعد المحاسبية الجديدة الخاصة بالاعتراف بأرباح/خسائر اليوم الأول عند الاعتماد على معلومات وبيانات منشورة في تقييم عمليات معينة مما ينتج عنه قيمة تختلف عن القيمة التي تم إجراء المعاملة بها، ويقوم البنك بتأجيل الاعتراف بأرباح/خسائر اليوم الأول للمعاملات وتوزيعها على عمر عقد المعاملة.
- يقوم البنك بتطبيق المتطلبات المحاسبية الجديدة بخصوص المدفوعات المبنية على أسهم على تلك النظم اعتباراً من تاريخ سريان تلك الحقوق.
- يتم تطبيق محاسبة الشراء على جميع عمليات الاقتناء ولم ينتج لذلك أثر على القوائم المالية المجمعة للبنك.
- قام البنك بدراسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه وفاءً لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الاستثمارات العقارية باعتبارها من الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع، 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 العام.

#### ب- أسس تجميع القوائم المالية المجمعة

##### الشركات التابعة للبنك

- تتمثل الشركات التابعة في تلك المنشآت التي يتم السيطرة عليها بمعرفة البنك ، وتتوافر سيطرة البنك على المنشأة عندما يكون له الحق بطريقة مباشرة أو غير مباشرة في التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للمنشأة بهدف الحصول على منافع من أنشطتها، ولأغراض تحديد مدى توافر السيطرة يؤخذ في الاعتبار أيضاً مدى قدرة البنك على ممارسة حقوق السيطرة على ما يزيد عن نصف حقوق التصويت لدى المنشأة (عندما تزيد نسبة مساهمة البنك المباشرة وغير المباشرة عن ٥٠% من رأس مال الشركة التابعة) أو وجود سلطة للبنك لتعيين أو عزل أغلبية أعضاء مجلس الإدارة أو من في حكمهم أو وجود سلطة على أغلبية الأصوات في اجتماعات مجلس الإدارة أو من في حكمهم للمنشأة.
- يتم تجميع القوائم المالية للشركات التابعة بالقوائم المالية المجمعة للبنك وذلك اعتباراً من تاريخ بداية السيطرة وحتى تاريخ توقف البنك عن ممارسة حقوق تلك السيطرة.

وفيما يلي بيان بالشركات التابعة التي تم تجميعها بالقوائم المالية المجمعة للبنك في  
٣١ ديسمبر ٢٠١١.

نسبة المساهمة	
المباشرة وغير مباشرة	
%	
٩٠%	الشركة القابضة للاستثمار والتعمير
٩٤,٢%	شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقاري
٩٣%	شركة التعمير للترويج المالي والعقارى
٨٤,٩%	شركة التعمير للأمن والبيئة
٦١,٦%	شركة التعمير لإدارة الأصول السياحية والعقارية
٩٢,٣%	شركة التعمير لصناديق الاستثمار العقارية والتنمية
٥١,٠٤%	شركة هايد بارك العقارية للتطوير ( داماك العقارية للتطوير سابقاً) *
٨٥,٩%	شركة خدمات المعلومات والمعاملات الالكترونية
٨٢,٩%	شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقاري
٣٥,٣٧%	شركة سكن للتمويل العقاري **

\* يسيطر البنك على أكثر من نصف حقوق التصويت لدى شركة هايد بارك العقارية للتطوير ( داماك العقارية للتطوير سابقاً) "شركة مساهمة مصرية" من خلال تمتع البنك بنسبة مساهمة مباشرة وغير مباشرة بلغت ٥١,٠٤% بالإضافة إلى وجود سيطرة إدارية على الشركة المذكورة من خلال بنك التعمير والإسكان والشركة القابضة للاستثمار والتعمير.

\*\* يسيطر البنك على أكثر من نصف حقوق التصويت لدى شركة سكن للتمويل العقاري "شركة مساهمة مصرية" من خلال تمتع البنك بنسبة مساهمة مباشرة بلغت ٣٥,٣٧% بالإضافة إلى وجود سيطرة إدارية على الشركة المذكورة من خلال بنك التعمير والإسكان.

#### إجراءات التجميع

عند إعداد القوائم المالية المجمعة تقوم المنشأة بتجميع القوائم المالية للشركة القابضة مع القوائم المالية للشركات التابعة تفصيليًا بتجميع البنود المتشابهة من الأصول والالتزامات وحقوق المساهمين والإيرادات والمصروفات وذلك لتعرض القوائم المالية المجمعة المعلومات المالية عن المجموعة كما لو كانت منشأة واحدة وتتبع الخطوات التالية عند إعداد القوائم المالية المجمعة :

- يتم استبعاد القيمة الدفترية لاستثمار الشركة القابضة بعد تعديلها طبقاً لطريقة حقوق الملكية في كل شركة تابعة مع نصيب الشركة القابضة في حقوق المساهمين في كل شركة تابعة.
- يتم تحديد حقوق الأقلية في صافى ربح/خسارة الشركات التابعة المجمعة خلال الفترة التي تعد عنها التقارير.
- يتم تحديد حقوق الأقلية في صافى أصول الشركات التابعة المجمعة وتعرض في القوائم المالية مستقلة عن حقوق مساهمى الشركة الأم.
- يتم الاستبعاد الكامل لأرصدة المعاملات والإيرادات والمصروفات المتبادلة بين شركات المجموعة.

- يتم الاستبعاد الكامل للأرصدة الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة، وكذا معاملات المجموعة بما فى ذلك الإيرادات والمصروفات وتوزيعات الأرباح، كذلك يتم الاستبعاد الكامل للأرباح أو الخسائر الناتجة عن معاملات المجموعة والتي يعترف بها ضمن قيمة الأصول.
- يتم إعداد القوائم المالية المجمع باستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات المتشابهة والأحداث التي تتم فى نفس الظروف.
- عندما تزيد حصة حقوق الأقلية من خسائر شركة تابعة عن حقوق ملكيتهم فى تلك الشركة فإن تلك الزيادة بالإضافة إلى أية خسائر أخرى خاصة بحقوق الأقلية يتم تحميلها على حقوق الأغلبية فيما عدا تلك الخسائر التي يوجد على الأقلية إلزام تام على تحملها ولديهم القدرة على ضخ استثمارات إضافية لتغطية الخسائر، على أنه إذا ما حققت الشركة التابعة أرباحاً مستقبلاً فإن هذه الأرباح تقيد على حقوق الأغلبية إلى المدى الذى يتم معه تغطية الخسائر التي سبق وتحملتها حقوق الأغلبية نيابة عن الأقلية.

### ج- الشركات الشقيقة

يتم تقييم الاستثمارات المالية فى شركات شقيقة طبقاً لطريقة حقوق الملكية والتي يتم بموجبها إثبات الاستثمار فى الشركة الشقيقة عند الاقتناء بالتكلفة، ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار بنصيب البنك من أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها بعد تاريخ الاقتناء، ثم يخفض رصيد الاستثمار بقيمة الكوبونات المحصلة من الشركة المستثمر فيها.

### د- ترجمة العملات الأجنبية

#### د/١ - عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية المجمع للبنك بالجنيه المصرى وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

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

- تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصرى وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال العام على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى تاريخ الميزانية على أساس أسعار الصرف السارية فى ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية :
- صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافى الاستثمار.
- إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود.

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

#### هـ- الأصول المالية

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

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

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

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

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

\* عندما يقل 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 المُستهلكة 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 مبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبنوية 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 نقلا من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولى كأداة تُقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

#### ٢/هـ - القروض والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :  
- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- الأصول التي يبيعها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها .

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

#### ٣/هـ - 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/هـ - 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.

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

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبنوية 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 الى 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 المساهمين 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 المساهمين.

- 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 التبيوب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبيوب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:-

١- في حالة الأصل المالي المُعاد تبيوبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العُمر 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 العُمر 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 المساهمين في الأرباح والخسائر.

٢- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق المساهمين 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 المساهمين 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 تبيوب 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 التغير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

#### و- المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

#### ز- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج



تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

- يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة.
- ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أياً مما يلي :
- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُسبب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تُسبب إلى معاملة متباً بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة.

- يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود 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 لخطراً لأصل 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 تُعدّ 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 المساهمين التعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

### ز/٢ - تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في حقوق المساهمين 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 المساهمين 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 المساهمين في ذلك الوقت ضمن حقوق المساهمين، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتبأ بها، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق المساهمين 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 تُقيّم بالقيمة العادلة يُعدّ 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 تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع مدادها 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 يُؤخذ 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 المجمعة، 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 يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد 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 الميزانية قبل الجدولة.

#### ى- 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 المجمعة، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

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

#### ل - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام ( اتفاقيات الشراء وإعادة البيع ) مخصوماً من أرصدة أذون الخزنة بالميزانية. 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/١ - الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المُستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية 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 افلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعه من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي على الرغم من عدم امكانية 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 حدة 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 ائتماني 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.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

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

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

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

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

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

## م/٢ - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية الميوية ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية الميوية 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، فُيعد 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 المساهمين 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 المبوية متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالأضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الأضمحلال من خلال قائمة الدخل.

#### غ - الشهرة

تتمثل الشهرة (الموجبة والسالبة) في المبالغ الناتجة عن قاتناء شركات تابعة وتحسب على اساس الفرق بين تكلفة الاقتناء والقيمة العادلة لصافي الاصول المقتناه في تاريخ الاقتناء.

يتم اثبات الشهرة الموجبة بالتكلفة ناقصا منها الخسائر الناتجة عن الاضمحلال في قيمتها في حين يتم اراج الشهرة السالبة مباشرة بقائمة الدخل.

#### ن - تقييم مشروعات الاسكان

- 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 الانشطة الجوهرية اللازمة لاعدادها في الاغراض المحددة لها او بيعها للغير
- يتم تقييم الوحدات الإسكانية التامة بالتكلفة أو القيم العادلة أيهما أقل ويتم التوصل إلى القيم العادلة عن طريق دراسة يتولى إعدادها متخصصين بالبنك ويدرج الناتج عن زيادة التكلفة عن القيم العادلة بقائمة الدخل في بند "فروق تقييم مشروعات البنك الإسكانية"، و في حالة حدوث ارتفاع القيم العادلة يتم إضافته إلى قائمة الدخل و ذلك في حدود ما سبق تحميله علي قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.
- يتم إثبات الاستثمارات العقارية بالتكلفة و يتم إهلاكها بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات أهلاك مناسبة
- اعتباراً من عام ٢٠٠٣ يتم حساب التكلفة وسعر البيع للوحدات السكنية لبعض مشروعات البنك المميزة وذلك حسب تميز الموقع والمساحة لكل وحدة سكنية تون التأثير علي القيمة الإجمالية لتكاليف المشروع.

#### س- 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.

#### ع- الأصول غير الملموسة

##### برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات

المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

#### الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف برامج الحاسب الآلي في التراخيص ومنافع عقود الإيجار إن وجدت.

وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

#### ف- الأصول الثابتة

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

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

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

- 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.

#### ص - 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 الاضمحلال، 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.

#### ق - الاستحجار

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.

#### ر - 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 الخزنة.

#### ش - المخصصات الأخرى

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

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ولا يتم 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 الميزانية باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام . دون تأثره بمعدل الضرائب السارى . الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

### ت- 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 للمجموعة 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 الميزانية 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.

### ث- مزايا العاملين

#### ث/ ١ - التزامات مزايا التقاعد

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.

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 لالتزامات النظام في تاريخ الميزانية 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 آجال تقارب آجال تلك الالتزامات ويتم إدراج تلك الالتزامات ضمن بند التزامات أخرى.

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 تزيد عن ١٠٪ من قيمة أصول النظام أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة، أيهما أعلى، وفي حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (إضافة) الزيادة وذلك في قوائم الدخل على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل.

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة في قائمة الدخل 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.

#### ث/٢ - المدفوعات المبنية على أسهم

يوجد لدى البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تُمدد في شكل أدوات حقوق ملكية. ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية

ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق، على سبيل المثال، أهداف الربحية، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يُتوقع أن تصبح محل ممارسة. ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يُتوقع أن تصبح محل ممارسة، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية، إن وجدت، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق المساهمين على مدار فترة الاستحقاق المتبقية.

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

#### خ- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسائر العام كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق المساهمين التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق المساهمين.

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

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

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

#### ذ- 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.

#### ض- رأس المال

##### ض/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 المساهمين ووصافي المتحصلات بعد الضرائب.

##### ض/٢ - توزيعات الأرباح

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

#### غ- 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، ويقول 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 التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

#### أ- خطر الائتمان

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

وتتطوي 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 الميزانية (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 مدي احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدي 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 واذون الخزائنة 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.

#### سياسات الحد من وتجنب المخاطر

٢/أ

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 مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمُنتج والقطاع من قِبَل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

**وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :**

#### **- الضمانات**

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات 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 وأنون الخزائنة 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 كإبداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

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

#### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

#### ٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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



٢٠١٠/١٢/٣١		٢٠١١/١٢/٣١		تقييم البنك
مخصص	قروض وتسهيلات	مخصص	قروض وتسهيلات	
خسائر الاضمحلال	خسائر الاضمحلال	خسائر الاضمحلال	خسائر الاضمحلال	
%	%	%	%	
٥٨,٦٩	٨٨,٠٢	٦١,٣٤	٧٨,٢٢	١. ديون جيدة
٠,٠٤	٠,٠٩	٠,٠٨	٠,٢٥	٢. المتابعة العادية
٩,٦٧	٤,٣٦	٢,٤١	٢,٧٤	٣. المتابعة الخاصة
٣١,٦	٧,٥٣	٣٦,١٧	١٨,٧٩	٤. ديون غير منتظمة
١٠٠	١٠٠	١٠٠	١٠٠	

تساعد طرق التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما اذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض او المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع افلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية او اعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لاسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض 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 الميزانية على اساس كل حالة على حدة، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك اعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

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

#### ٤/ 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 ووضعه 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 لاسس تقييم الجداره الائتمانيه للعملاء عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق المساهمين 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 :

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

٥/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
		البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية
١ ٢٢١ ٥٤٧ ٣٠٦	٢ ٢٥٨ ٥٤٣ ٤٤٤	انون الخزانة
		اصول مالية بغرض المتاجرة:
٤٦ ١٢٧ ٩٨٨	٣١ ٢٤٠ ٣٢٦	- ادوات دين
		قروض وتمهيلات للعلاء
		قروض لافراد
٢٥٣ ٠٨٣ ٤٥٥	٣٣٩ ٣٦١ ١٢٩	- حسابات جارية مدينة
١٦ ١٢٣ ٦٢٨	١٦ ٦٠٦ ٩٦٥	- بطاقات ائتمان
١ ٩٤٩ ٢٩٥ ٣٥٧	١ ٩٥٠ ٨١٥ ٧٣١	- قروض شخصية
١ ٥٨٩ ٦٩٦ ٨٥٦	١ ٦٧١ ٢٤٢ ٤٢٧	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
٨٨٢ ٨٠٢ ٣٧٢	٧٧٩ ٥٥٣ ٢٣٦	- حسابات جارية مدينة
٢٤٤ ٣٩١ ١٩١	٣٠٨ ١٤٨ ٤١٠	- قروض مباشرة
٢٨١ ٧٩٦ ٦٥٨	٢٩٦ ٨٤١ ٥٣٨	- قروض مشتركة
		قروض مخصصة:
١ ٥٩٥ ٦٥٤ ٧١٩	١ ٥٥٧ ٥٦٨ ٠١١	- قروض مباشرة
		استثمارات مالية:
٩٢٢ ١٠٣ ٠٠٠	٨٠٦ ٠٥٢ ١٠٤	- أدوات دين
١ ٠١٢ ٣٨٧ ٨٧٣	١ ٠٥١ ١٦١ ٩٩٠	اصول اخرى
١٠ ٠١٥ ٠١٠ ٤٠٣	١١٠ ٦٧١ ١٣٥ ٣١١	الاجمالى

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣٢٩ ٨٥١ ٢١٦	٢٧٠ ٥٤١ ٢٠٢	خطابات ضمان
١٩ ٩٤٨ ٠٥٦	٣٢ ١٠٩ ٩٦٢	اعتمادات مستندية
٣٤٩ ٧٩٩ ٢٧٢	٣٠٢ ٦٥١ ١٦٤	الاجمالى

وتثق الإدارة فى قدرتها على الاستمرار فى السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتمهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلى:

- ٧٨,٤٧% من محفظة القروض والتمهيلات مصنفة فى أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلى مقابل ٨٨,١١% فى آخر سنة المقارنة.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على اساس منفرد تبلغ ٢٤٣ ٦٤٦ ٢٧٧ جنية مقابل ٢٤٨ ٥٢٥ ٧٤٥ جنية فى اخر سنة المقارنة .

- ٦/١ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
قروض	قروض	
وتسهيلات للملاء	وتسهيلات للملاء	
٥ ٩٥٣ ١٤٣ ٥٥٠	٥ ٦٠٣ ٤٥٦ ٧٧٥	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٤٧٨ ٦٠٤ ٢٠٥	٩٠٣ ٧٧١ ٤٥٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
٣٨١ ٠٩٦ ٤٨١	٤١٢ ٩٠٩ ٢١٧	محل اضمحلال
٦ ٨١٢ ٨٤٤ ٢٣٦	٦ ٩٢٠ ١٣٧ ٤٤٧	الإجمالي
		بخصم
( ٣٧٠ ٤٤٥ ٦٣٨ )	( ٣٧٦ ١٩٠ ٩٠٠ )	مخصص خسائر الاضمحلال
( ٥٥ ٨٨٩ ٥٧٢ )	( ٦٤ ٥٤٧ ٦١٧ )	الفوائد المجنبه
٦ ٣٨٦ ٥٠٩ ٠٢٦	٦ ٤٧٩ ٣٩٨ ٩٣٠	الاصافي

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٤١٢ ٧٥٧ ٥١ جنية مقابل ٢٤٧ ١٢٤ ٦٠ جنية فى السنه المقارنة ويتضمن إيضاح (٢٠) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للبنوك والملاء.

- 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 إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣١ ديسمبر ٢٠١١

(بالجنيه المصرى)

التقييم	جيدة	متابعة عادية	متابعة خاصة	الإجمالي
<b>أفراد</b>				
حسابات جارية مدينة	٣٣٤ ٢٦٢ ٠٤٢	-	-	٣٣٤ ٢٦٢ ٠٤٢
بطاقات ائتمانية	١٣ ٠٨٦ ٣٩٣	-	-	١٣ ٠٨٦ ٣٩٣
قروض شخصية	١ ٧٤٢ ٦٨٢ ٢٣٩	-	-	١ ٧٤٢ ٦٨٢ ٢٣٩
قروض عقارية	١ ٥٣٦ ٤٩٠ ٩٦٨	-	-	١ ٥٣٦ ٤٩٠ ٩٦٨
<b>اجمالي الأفراد</b>	<b>٣ ٦٢٦ ٥٢١ ٦٤٢</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣ ٦٢٦ ٥٢١ ٦٤٢</b>
<b>مؤسسات</b>				
حسابات جارية مدينة	٥٨٢ ٦٨٨ ٦٦٠	٧٧ ٢٩٥ ٢٣٢	-	٦٥٩ ٩٨٣ ٨٩٢
قروض مباشرة	١٨٥ ١٥٩ ٤٤١	٦ ١٢٠ ٠٦٢	-	١٩١ ٢٧٩ ٥٠٣
قروض مشتركة	٢٤٩ ٩٠٩ ٦٢٢	-	-	٢٤٩ ٩٠٩ ٦٢٢
<b>اجمالي مؤسسات</b>	<b>١ ٠١٧ ٧٥٧ ٧٢٣</b>	<b>٨٣ ٤١٥ ٢٩٤</b>	<b>-</b>	<b>١ ١٠١ ١٧٣ ٠١٧</b>
<b>قروض مخصصة</b>				
قروض مباشرة	٨٧٥ ٧٦٢ ١١٦	-	-	٨٧٥ ٧٦٢ ١١٦
<b>اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء</b>	<b>٥ ٥٢٠ ٠٤١ ٤٨١</b>	<b>٨٣ ٤١٥ ٢٩٤</b>	<b>-</b>	<b>٥ ٦٠٣ ٤٥٦ ٧٧٥</b>

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

(بالجنيه المصري)

التقييم	جيدة	متابعة عادية	متابعة خاصة	الاجمالي
أفراد				
حسابات جارية مدينة	٢٤٨ ٩٣١ ٩٨٦	-	-	٢٤٨ ٩٣١ ٩٨٦
بطاقات ائتمانية	١٢ ١٥٦ ٦٥٢	-	-	١٢ ١٥٦ ٦٥٢
قروض شخصية	١ ٧٧٩ ٨٦٩ ٢٢٠	-	-	١ ٧٧٩ ٨٦٩ ٢٢٠
قروض عقارية	١ ٤٩٩ ٣٧٩ ١٣٨	-	-	١ ٤٩٩ ٣٧٩ ١٣٨
اجمالي الافراد	٣ ٥٤٠ ٣٣٦ ٩٩٦	-	-	٣ ٥٤٠ ٣٣٦ ٩٩٦
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٦٧٩ ٧٧٦ ٨٩١	٣ ١٨٠ ١٥٨	٧٦ ٠٢٣ ٦٤٤	٧٥٨ ٩٨٠ ٦٩٣
قروض مباشرة	١٥٠ ٩٧٩ ٣٦٦	٣ ٥٤١ ٨١٢	٧٧٩ ٧٦٣	١٥٥ ٣٠٠ ٩٤١
قروض مشتركة	٢٣٤ ٠٢٥ ٣٩٥	-	٤ ٣٢٠ ٢٢٠	٢٣٨ ٣٤٥ ٦١٥
اجمالي مؤسسات	١ ٠٦٤ ٧٨١ ٦٥٢	٦ ٧٢١ ٩٧٠	٨١ ١٢٣ ٦٢٧	١ ١٥٢ ٦٢٧ ٢٤٩
قروض مخصصة				
قروض مباشرة	١ ٢٦٠ ١٧٩ ٣٠٥	-	-	١ ٢٦٠ ١٧٩ ٣٠٥
اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٥ ٨٦٥ ٢٩٧ ٩٥٣	٦ ٧٢١ ٩٧٠	٨١ ١٢٣ ٦٢٧	٥ ٩٥٣ ١٤٣ ٥٥٠

- قروض وتسهيلات يوجد 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. وتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١١

أفراد

(بالجنيه المصري)

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	متأخرات اكثر من ٦٠ يوما
١٣٨ ١٥٩ ٢١٣	٤٦ ٧٦٧ ٥٥٥	٨٧ ١٦٨ ٠٥١	٣ ٢٠٦ ١٣١	١ ٠١٧ ٤٧٦	متأخرات اكثر من ٦٠ يوما
٣٥ ٥٩٠ ٣٥٥	١٥ ١٣٥ ١٤٠	٢٠ ٢٦٩ ٤٩٥	١٨٤ ١٧٥	١ ٥٤٥	متأخرات اكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
١٧٣ ٧٤٩ ٥٦٨	٦١ ٩٠٢ ٦٩٥	١٠٧ ٤٣٧ ٥٤٦	٣ ٣٩٠ ٣٠٦	١ ٠١٩ ٠٢١	الاجمالي
٣٤٠ ٨٨٢ ٤٧٧	٣٣٩ ٧١٣ ٨٢٠	٢٦٣ ٩٧٠	٩٠٤ ٦٨٧	-	القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات

(بالجنيه المصرى)

الاجمالى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارئة		
			مدينة		
٢٣ ٧٦٧ ١٤٠	-	٢١ ٨١٦ ٦٥٤	١ ٩٥٠ ٤٨٦		متأخرات اكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٢٤ ٤٤٨ ٨٥٢	٢٤ ٣٦٧ ٠٦٤	٨١ ٧٨٨	-		متأخرات اكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
٤٨ ٢١٥ ٩٩٢	٢٤ ٣٦٧ ٠٦٤	٢١ ٨٩٨ ٤٤٢	١ ٩٥٠ ٤٨٦		الاجمالى
١٠١ ٣٠٠ ٠٠٠	٣١ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٠ ٣٠٠ ٠٠٠	-		القيمة العادلة للضمانات

قروض مخصصة

(بالجنيه المصرى)

قروض مباشرة

٣٠٧ ٣١٤ ٩٩٦	متأخرات اكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٣٧٤ ٤٩٠ ٨٩٩	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
٦٨١ ٨٠٥ ٨٩٥	الاجمالى
١ ٤١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٠

أفراد

(بالجنيه المصرى)

الاجمالى	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات		
			انتمان	حسابات جارئة مدينة	
٩١ ٧٩٣ ٨٠٦	٢٠ ١٢٥ ٧٧٥	٦٧ ٣٦٩ ٧٢١	٣ ٦٦٦ ٥٩٦	٦٣١ ٧١٤	متأخرات اكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٢٤ ٨٦٤ ٣٩٣	١٢ ٠٠٦ ٢٩٤	١٢ ٥٥٨ ٨١٢	٢٦٣ ٧٥٠	٣٥ ٥٣٧	متأخرات اكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوما
١١٦ ٦٥٨ ١٩٩	٣٢ ١٣٢ ٠٦٩	٧٩ ٩٢٨ ٥٣٣	٣ ٩٣٠ ٣٤٦	٦٦٧ ٢٥١	الاجمالى
٢١٠ ٧٦٨ ٢٣٠	٢٠٩ ٦٠١ ٩٠٣	٢٥٣ ٤٧٠	٩١٢ ٨٥٧	-	القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات

(بالجنيه المصرى)

<u>حسابات جارية</u>				
<u>الاجمالى</u>	<u>قروض مشتركة</u>	<u>قروض مباشرة</u>	<u>مدينة</u>	
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	الاجمالى
٣١ ٠٠٠ ٠٠٠	٣١ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	القيمة العادلة للضمانات

قروض مخصصة

(بالجنيه المصرى)

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 ٢١٧ ٩٠٩ ٤١٢ جنيه مصرى مقابل ٤٨١ ٠٩٦ ٣٨١ جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠.



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

التقييم	القروض		القروض	
	الضمانات	القروض والتسهيلات	الضمانات	القروض والتسهيلات
	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
<b>أفراد</b>				
حسابات جارية مدينة	٩٤٧ ٠٠٠	٣ ٤٨٤ ٢١٧	٢ ٥٤٢ ٠٠٠	٤ ٠٨٠ ٠٦٨
بطاقات ائتمانية	١١ ٠٠٠	٣٦ ٦٣٠	١ ٠٠٠	١٣٠ ٢٦٦
قروض شخصية	٢ ١٩١ ١٨٢	٨٩ ٤٩٧ ٦٠٥	٢ ٤٢٤ ٥١٤	١٠٠ ٦٩٥ ٩٤٥
قروض عقارية	٢٢٨ ٤٦٨ ٢٥٩	٥٨ ١٨٥ ٦٥٠	٢١١ ٢٧١ ٤٣٤	٧٢ ٨٤٨ ٧٦٤
<b>اجمالي الافراد</b>	<b>٢٣١ ٦١٧ ٤٤١</b>	<b>١٥١ ٢٠٤ ١٠٢</b>	<b>٢١٦ ٢٣٨ ٩٤٨</b>	<b>١٧٧ ٧٥٥ ٠٤٣</b>
<b>مؤسسات</b>				
حسابات جارية مدينة	٧ ٤٤٢ ١٠٠	١٢١ ٨٦١ ١٦٢	٢٩ ١٣٩ ٠٦٦	١١٧ ٦١٨ ٨٥٧
قروض مباشرة	٩٥ ١٧٩ ٩٠٠	٨٧ ٦١٠ ٧٠١	١٢٢ ٩٢٠ ٦٥٥	٩٤ ٩٧٠ ٤٦٥
قروض مشتركة	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٠ ٤٢٠ ٥١٦	٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢ ٥٦٤ ٨٥٢
<b>اجمالي مؤسسات</b>	<b>١٥٢ ٦٢٢ ٠٠٠</b>	<b>٢٢٩ ٨٩٢ ٣٧٩</b>	<b>٢٠٢ ٠٥٩ ٧٢١</b>	<b>٢٣٥ ١٥٤ ١٧٤</b>
<b>اجمالي القروض والتسهيلات محل الاضمحلال بصفة منفردة</b>	<b>٣٨٤ ٢٣٩ ٤٤١</b>	<b>٣٨١ ٠٩٦ ٤٨١</b>	<b>٤١٨ ٢٩٨ ٦٦٩</b>	<b>٤١٢ ٩٠٩ ٢١٧</b>

#### 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

٢٢٠٤١٧٥٩ جنيه مصرى.

<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١١/١٢/٣١</u>	
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	
		<b>قروض وتسهيلات للعملاء</b>
		<b>مؤسسات:</b>
٢٦٦ ٧٣٢	١٩٢ ٠٧٥	قروض مباشرة
٢٤ ١٧٣ ٨٥٩	٢٠ ٨٠١ ٦٥٠	قروض مشتركة
		<b>قروض لأفراد</b>
٢٤ ١٥٣	٢ ٩٩١	حسابات جاريه مدينه
٩٨٥ ٥٠٩	٨٨٢ ٦٨٨	قروض شخصيه
١٩٨ ٣٩٠	١٦٢ ٣٥٥	قروض عقارية
<u>٢٥ ٦٤٨ ٦٤٣</u>	<u>٢٢ ٠٤١ ٧٥٩</u>	

#### ٧/١ الاستحواذ علي الضمانات

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

٨/١ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

القطاعات الجغرافية

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

جمهورية مصر العربية

الإجمالي	الوجه الفني	الإسكندرية والدلتا		القاهرة الكبرى	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		وسيناء	الوجه الفني		
٢ ٢٥٨ ٥٤٣ ٤٤٤	-	-	-	٢ ٢٥٨ ٥٤٣ ٤٤٤	أذون الخزانة
					<u>أصول مالية بغرض المتاجرة</u>
٣١ ٢٤٠ ٣٢٦	-	-	-	٣١ ٢٤٠ ٣٢٦	- أدوات دين
					<u>قروض وتسهيلات للعملاء</u>
					<u>قروض لأفراد</u>
٣٣٩ ٣٦١ ١٢٩	١٤٧ ٧٨٠ ١٦٨	٣٣ ٦٠٠ ٧٤٨		١٥٧ ٩٨٠ ٢١٣	- حسابات جارية مدينة
١٦ ٦٠٦ ٩٦٥	٢ ٦٣٤ ٧٩٣	٦ ٢٣٢ ٨٦٣		٧ ٧٣٩ ٣٠٩	- بطاقات ائتمان
١ ٩٥٠ ٨١٥ ٧٣١	٣٧٩ ٣١٦ ٣٥٧	٧٧١ ١١٩ ٢٥٦		٨٠٠ ٣٨٠ ١١٨	- قروض شخصية
١ ٦٧١ ٢٤٢ ٤٢٧	٢٣١ ٣٤٤ ٢١١	٢٣٨ ٣١٢ ٨٣٣		١ ٢٠١ ٥٨٥ ٣٨٣	- قروض عقارية
					<u>قروض لمؤسسات</u>
٧٧٩ ٥٥٣ ٢٣٦	٣٢٠ ٢٨٤ ٤٧٠	١٣١ ٥٨٤ ١٢٤		٣٢٧ ٦٨٤ ٦٤٢	- حسابات جارية مدينة
٣٠٨ ١٤٨ ٤١٠	٨١ ٨١٠ ٠٦٢	٢٢ ٦١٤ ٤٢١		٢٠٣ ٧٢٣ ٩٢٧	- قروض مباشرة
٢٩٦ ٨٤١ ٥٣٨	-	-		٢٩٦ ٨٤١ ٥٣٨	- قروض مشتركة
					<u>قروض مخصصة</u>
١ ٥٥٧ ٥٦٨ ٠١١	-	-		١ ٥٥٧ ٥٦٨ ٠١١	- قروض أخرى
					<u>استثمارات مالية</u>
٨٠٦ ٠٥٢ ١٠٤	-	-		٨٠٦ ٠٥٢ ١٠٤	- أدوات دين
١ ٠٥١ ١٦١ ٩٩٠	٢ ٢٢٠ ١٣٤	٧ ٨٤١ ٦٩٢		١ ٠٤١ ١٠٠ ١٦٤	أصول أخرى
١١٠ ٦٧١ ١٣٥ ٣١١	١ ١٦٥ ٣٩٠ ١٩٥	١ ٢١١ ٣٠٥ ٩٣٧		٨ ٦٩٠ ٤٣٩ ١٧٩	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
١٠ ٠١٥ ٠١٠ ٤٠٣	١ ٠١٠ ٦٦٩ ١٩٠	١ ٢٣٠ ٧٩١ ٨٠٧		٧ ٧٧٣ ٥٤٩ ٤٠٦	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

## قطاعات النشاط

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

الإجمالي	أفراد	النشطة اخرى	قطاع حكومي	نشاط عقاري	خدمات	تجارة	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	الدن الخزانة
٢ ٢٥٨ ٥٤٣ ٤٤٤	-	-	٢ ٢٥٨ ٥٤٣ ٤٤٤	-	-	-	-	-	اصول مالية يروض المتاجر:
٣١ ٢٤٠ ٣٢٦	-	٨ ٨٤١ ٤٤٨	-	-	-	-	-	٢٢ ٣٩٨ ٨٧٨	- ادوات دين
٣٣٩ ٣٦١ ١٢٩	٣٣٩ ٣٦١ ١٢٩	-	-	-	-	-	-	-	قروض وتسويكات للملاءم
١٦ ٦٠٦ ٩٦٥	١٦ ٦٠٦ ٩٦٥	-	-	-	-	-	-	-	قروض لافراد
١ ٩٥٠ ٨١٥ ٧٣١	١ ٩٥٠ ٨١٥ ٧٣١	-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١ ٦٧١ ٢٤٢ ٤٢٧	١ ٦٧١ ٢٤٢ ٤٢٧	-	-	-	-	-	-	-	- بطاقات الائتمان
٧٧٩ ٥٥٣ ٢٣٦	-	٣٣ ٩٣١ ٦٩٩	-	٢١٣ ١٨٤ ٧٦١	٢٣ ٣٥٠ ٣٠٨	١٣٥ ٦٧٣ ٣٤٨	٣٧٠ ٧٥٤ ٠٣٩	٢ ٦٥٩ ٠٨١	-حسابات جارية مدينة
٣٠٨ ١٤٨ ٤١٠	-	٥٢ ٦٠٢ ٥١٧	-	١٠٩ ٢٦٠ ٦٥٨	٣ ٤٨٤ ٥٧٩	١٦ ٤٧٥ ٦٨٦	١٢٥ ٨١٣ ٨٠٣	٥١١ ١٦٧	-قروض مباشرة
٢٩٦ ٨٤١ ٥٣٨	-	٧١ ٠٩٣ ٠٢٨	-	٥٠ ٣١٧ ٠٢٧	١ ٥١٤ ١٠١	-	١٧٣ ٩١٧ ٣٨٢	-	-قروض مشتركة
١ ٥٥٧ ٥٦٨ ٠١١	-	-	١ ٥٥٧ ٥٦٨ ٠١١	-	-	-	-	-	قروض مخصصة
٨٠٦ ٠٥٢ ١٠٤	-	-	١٤٦ ٤٨٩ ١٣٧	-	-	-	-	٦٥٩ ٥٦٢ ٩٦٧	- ادوات دين
١ ٠٥١ ١٦١ ٩٩٠	٣٨ ٩١٨ ٩٨١	٧٩٦ ٨٨٢ ٤٩٨	٦٦ ٨١٤ ٢٧٣	١٠٥ ٤٧١ ٣٥٠	٩ ٩٦٤ ٠٤٥	-	-	٣٣ ١١٠ ٨٤٣	اصول اخرى
١١ ٠٦٧ ١٣٥ ٣١١	٤ ٠١٦ ٩٤٥ ٢٣٣	٩٦٣ ٣٥١ ١٩٠	٤ ٠٢٩ ٤١٤ ٨٦٥	٤٧٨ ٢٣٣ ٧٩٦	٣٨ ٣١٣ ٠٣٣	١٥٢ ١٤٩ ٠٣٤	٦٧٠ ٤٨٥ ٢٢٤	٧١٨ ٢٤٢ ٩٣٦	الاجملي لى ٢١-١٢-٢٠١١
١٠ ٠١٥ ٠١٠ ٤٠٣	٣ ٨٦١ ٧٨٦ ٩٧١	٤١٣ ٥٠٣ ١٧٥	٣ ٥٦٩ ٨٢٢ ٣٣١	١ ١٦٠ ١٩١ ٩٨٨	٤٣ ٠٢٢ ١٢٧	١٥٨ ٩٠٩ ٨٣٥	٥٦٨ ٣٦٤ ٩٦٦	٢٣٩ ٤٠٩ ٠١٠	الاجملي لى ٢١-١٢-٢٠١٠

## 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 مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

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

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

## ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية (ايضاح ز/٢) وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات 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 أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق ويقوم مجلس الادارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة مخاطر السوق بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع احصائي للخسارة المحتملة المحفوظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق وهي تعبر عن أقصى 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 فترة 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 أكبر بالسوق.

وحيث ان القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء اساسى من نظام البنك فى رقابة خطر السوق، ويقوم مجلس الادارة سنويا بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يوميا من قبل لادارة العامه لمخاطر السوق بالبنك.

ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة 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 فى أسعار صرف العملات الأجنبية على الميزانية والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز فى نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التى يتم مراقبتها لحظيا. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية فى نهاية العام. ويتضمن الجدول التالى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
<b>الأصول المالية</b>				
٥٨٠ ٣٣٤	٨٧ ٩٤٦	٥١٥ ٤٩٢	٥ ٤٢٤ ٤٩٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٣٠ ٠٦٩	١٩٧ ١٧٩	٨ ٦٥٦ ٦٠٩	١١ ٤٧٧ ٨١٠	أرصدة لدى البنوك
-	-	-	٦ ٧٠٠ ٠٤٥	أذون الخزانة
-	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
-	-	-	٧ ١٣٨ ٠٣٨	قروض وتسهيلات للعملاء
<b>استثمارات مالية</b>				
-	-	-	-	- متاحة للبيع
-	-	-	-	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	استثمارات في شركات شقيقه
-	-	-	٢٤٠ ٠٥٧	أصول مالية أخرى
<u>٨١٠ ٤٠٣</u>	<u>٢٨٥ ١٢٥</u>	<u>٩ ١٧٢ ١٠١</u>	<u>٣٠ ٩٨٠ ٤٤٣</u>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>				
-	-	٤٠ ٢٥٧	١٠٢ ٩٥٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٥٥ ٨٩١	٢٩٥ ٤٤٦	٨ ٨٨٥ ٠٣٠	٢٣ ١٨٠ ٧٥٦	ودائع للعملاء
-	-	-	-	قروض أخرى
-	-	-	١ ٤٣٧ ٣٥٨	التزامات مالية أخرى
<u>٦٥٥ ٨٩١</u>	<u>٢٩٥ ٤٤٦</u>	<u>٨ ٩٢٥ ٢٨٧</u>	<u>٢٤ ٧٢١ ٠٦٧</u>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<u>١٥٤ ٥١٢</u>	<u>(١٠ ٣٢١)</u>	<u>٢٤٦ ٨١٤</u>	<u>٦ ٢٥٩ ٣٧٧</u>	<b>صافي الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١</b>
<b>في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠</b>				
٦٧٧ ٧٤١	٤٢٧ ٩٣٨	٨ ٣١٧ ٥٨٩	٢٨ ٦٩٨ ٥٢٤	إجمالي الأصول المالية
٥٣٨ ٩٠٨	٣٩١ ٩٠٥	٨ ١٧٢ ٠٦١	٢٢ ٤٣٢ ٧٧٢	إجمالي الالتزامات المالية
<u>١٣٨ ٨٣٣</u>	<u>٣٦ ٠٣٣</u>	<u>١٤٥ ٥٢٨</u>	<u>٦ ٢٦٥ ٧٥٢</u>	<b>صافي الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠</b>

ب/ ٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات اسعار العائد المسائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لاداء مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الاداء وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الاداء المالية نتيجة للتغير في اسعار العائد في السوق وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الارباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة ويقوم مجلس ادارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في اعادة تسعير العائد الذي يمكن ان يحتفظ به البنك ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة ادارة الاستثمار بقطاع الخزانة بالبنك

ويخصص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للادوات المالية موزعة على اساس سعر تواريخ اعادة التسعير او تواريخ الاستحقاق ايهما اقرب:

(بالالف جنية)

الاجمالي	بنون عائد	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	اكثر من ثلاثة اشهر حتى سنة	اكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	حتى شهر واحد	
						<b>الأصول المالية</b>
٨٣٠ ٦١٨	٨٣٠ ٦١٨	-	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١ ١٢٠ ٩٤٦	٣٣ ٧٠٤	-	-	١ ٠٨٧ ٢٤٢	-	أرصدة لدى البنوك
٢ ٢٥٨ ٥٤٣	-	-	١ ٠٧٧ ٥٦٢	١ ١٨٠ ٩٨١	-	أذون الخزانة
٣٢١ ١٢٩	-	-	٣٢١ ١٢٩	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦ ٩٢٠ ١٣٧	-	٥ ٢٧٧ ٠٩٨	١ ٣٠٤ ٦٩٨	-	٣٣٨ ٣٤١	قروض وتسهيلات للعملاء
						<b>استثمارات مالية</b>
٣٥ ٣٤٩	-	٣٥ ٣٤٩	-	-	-	- متاحة للبيع
٨١٦ ٠٥٢		٥٢٧ ٥٨٧	-	-	٢٨٨ ٤٦٥	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠ ٤٥٤ ٣٥٢	١٠ ٤٥٤ ٣٥٢	-	-	-	-	أصول مالية أخرى
٢٢ ٧٥٧ ١٢٦	١١ ٣١٨ ٦٧٤	٥ ٨٤٠ ٠٣٤	٢ ٧٠٣ ٣٨٩	٢ ٢٦٨ ٢٢٣	٦٢٦ ٨٠٦	إجمالي الأصول المالية
						<b>الالتزامات المالية</b>
٩٣٤	٣٢٤	-	-	٦٠٤	٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٧ ٥٣٩ ٦٢٧	٩٣٨ ٧٨٣	١ ٩٣٠ ١٠٦	٤ ٠١٠ ١١٥	٦٦٠ ٦٢٣	-	ودائع للعملاء
٢ ٢٦٢ ٣٧٧	-	٢ ١١٥ ٧٧٧	١٣٧ ١٨٣	٧ ٤٥٣	١ ٩٦٤	قروض أخرى
١٢ ٩٥٤ ١٨٨	١٢ ٩٥٤ ١٨٨	-	-	-	-	التزامات مالية أخرى
٢٢ ٧٥٧ ١٢٦	١٣ ٨٩٣ ٢٩٥	٤ ٠٤٥ ٨٨٣	٤ ١٤٧ ٢٩٨	٦٦٨ ٦٨٠	١ ٩٧٠	إجمالي الالتزامات المالية
-	(٢ ٥٧٤ ٦٢١)	١ ٧٩٤ ١٥١	(١ ٤٤٣ ٩٠٩)	١ ٥٩٩ ٥٤٣	٦٢٤ ٨٣٦	فجوة اعادة تسعير العائد



### 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 التركز وبيان استحقاقات القروض.

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

وتقوم لجنة الأصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى 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 الخزنة 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 الخزنة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. بالإضافة إلي ذلك، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

#### - أرصدة لدى البنوك

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

#### - قروض وتسهيلات للبنوك

تمثل 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 على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

#### - المستحق لبنوك أخرى وللعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

#### هـ - إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمطلوبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة 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 مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

وتخضع فروع البنك لقواعد الاشراف المنظمة للأعمال المصرفية في مصر.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

#### الشريحة الأولى :

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

#### الشريحة الثانية :

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها 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 الاساسى 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 اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية 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.

<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١١/١٢/٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
		<b>رأس المال</b>
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١ ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	رأس المال
١٢٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤٢ ٠٠٠ ٠٠٠	الاحتياطي العام
٤٩٦ ٣٢٩ ٠٩٤	٥٠٦ ٣٢٩ ٠٩٤	الاحتياطي القانوني
٢٢ ٨٨٦ ٢٧٠	١٩ ٢٦٦ ٨٢٧	احتياطيات أخرى
٢٦ ٢٣٨ ٨٥٠	٣٠ ٦٠٢ ٢٢٧	الأرباح المحتجزة
<u>١ ٨١٧ ٤٥٤ ٢١٤</u>	<u>١ ٨٤٨ ١٩٨ ١٤٨</u>	<b>إجمالي رأس المال الأساسي</b>
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٩٩ ٠٤١ ٣٤٠	١٠٠ ٥١٢ ٧٨١	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
<u>٩٩ ٠٤١ ٣٤٠</u>	<u>١٠٠ ٥١٢ ٧٨١</u>	<b>إجمالي رأس المال المساند</b>
<u>١ ٩١٦ ٤٩٥ ٥٥٤</u>	<u>١ ٩٤٨ ٧١٠ ٩٢٩</u>	<b>إجمالي رأس المال</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر:</b>
٧ ٧٥٨ ١٠٩ ٥٨٤	٧ ٩٠١ ٩٢٣ ٩٧٠	الأصول داخل الميزانية
١٦٥ ١٩٧ ٦٠٠	١٣٩ ٠٩٨ ٥٠٠	الالتزامات العرضية
<u>٧ ٩٢٣ ٣٠٧ ١٨٤</u>	<u>٨ ٠٤١ ٠٢٢ ٤٧٠</u>	<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>
<u>٢٤,١٩</u>	<u>٢٤,٢٣</u>	<b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>

- تم احتساب معيار كفاية رأس المال اعتمادًا على الميزانية المستقلة لبنك التعمير والإسكان .

#### ٤- 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

يرجع 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 مستوي القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

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

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

## ج- القيمة العادلة للمشتقات

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

## د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

## هـ - ضرائب الدخل

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

## هـ- التحليل القطاعي:

### (أ) التحليل القطاعي للأنشطة:

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

المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة.

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

### الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والادوات المالية.

### الأفراد

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

### أنشطة أخرى

وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى كإدارة الأموال.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات.

الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية للبنك.

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

إجمالي	انشطة اخرى	افراد	استثمار	مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠١١
١ ٣٢٥ ٨٥٣ ٣٦٧	٨٤ ٣١٣ ١٨٠	٦٢٧ ٢١٥ ٥١٦	٢٣٥ ٢٠٧ ٩٣٤	٣٧٩ ١١٦ ٧٣٧	إيرادات النشاط القطاعي
١ ٠٤٦ ٣٠٥ ١٠٥	٦١ ٣٠٦ ٣٤١	٥٥٨ ١٨٠ ٧٨٥	٢١٣ ٠٧٧ ٦٤٢	٢١٣ ٧٤٠ ٣٣٧	مصروفات النشاط القطاعي
٢٧٩ ٥٤٨ ٢٦٢	٢٣ ٠٠٦ ٨٣٩	٦٩ ٠٣٤ ٧٣١	٢٢ ١٣٠ ٢٩٢	١٦٥ ٣٧٦ ٤٠٠	نتيجة اعمال القطاع
٨٣ ٥٨٠ ٢٦٤	-	-	-	-	مصروفات غير مصنفة
١٩٥ ٩٦٧ ٩٩٨	-	-	-	-	ريح العام قبل الضرائب
٣٩ ٧٢٤ ٦٧٨	-	-	-	-	الضريبة
١٥٦ ٢٤٣ ٣٢٠	٢٣ ٠٠٦ ٨٣٩	٦٩ ٠٣٤ ٧٣١	٢٢ ١٣٠ ٢٩٢	١٦٥ ٣٧٦ ٤٠٠	ريح العام

ب-تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ ديسمبر ٢٠١١

الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات الجغرافية
١ ٣٢٥ ٨٥٣ ٣٦٧	٩١ ٨٦٩ ٤١٧	٢٩٢ ١٠٣ ٥٧٦	٩٤١ ٨٨٠ ٣٧٤	إيرادات القطاعات الجغرافية
١ ١٢٩ ٨٨٥ ٣٦٩	٦٩ ١٢٥ ٦٦٣	٢١٤ ٤٥٠ ٨٤٦	٨٤٦ ٣٠٨ ٨٦٠	مصروفات القطاعات الجغرافية
١٩٥ ٩٦٧ ٩٩٨	٢٢ ٧٤٣ ٧٥٤	٧٧ ٦٥٢ ٧٣٠	٩٥ ٥٧١ ٥١٤	نتيجة اعمال القطاع
١٩٥ ٩٦٧ ٩٩٨				ريح العام قبل الضريبة
٣٩ ٧٢٤ ٦٧٨				الضريبة
١٥٦ ٢٤٣ ٣٢٠				ريح العام
				<u>الأصول والالتزامات وفقا للقطاعات</u>
٢٢ ٣١٧ ١٩٩ ٣٥٨	٩٤٧ ٨٧٦ ٨٦٢	٢ ٧٩٠ ٥٢٧ ٧٠٥	١٨ ٥٧٨ ٧٩٤ ٧٩١	اصول القطاعات الجغرافية
١٩ ١٥٩ ٣٤٩ ٤٢٤	٩٢٥ ١٣٣ ١٠٧	٢ ٧١٢ ٨٧٤ ٩٧٣	١٥ ٥٢١ ٣٤١ ٣٤٤	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود اخرى للقطاعات الجغرافية
٣٢ ١٦٧ ٥٠٧	٢ ٣٨٣ ٩٤١	٣ ٩٩٨ ٥٨١	٢٥ ٧٨٤ ٩٨٥	اهلاكات
٥١ ٤١٢ ٧٥٧	-	-	٥١ ٤١٢ ٧٥٧	اضمحلال

٦- صافى الدخل من العائد

<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
٦٨٩ ٦٠٧ ٧٥٥	٧٢١ ٣٢٦ ٤٥٦
١١٨ ٦٧٩ ٤٨٦	١٥٧ ٨٠١ ٥٥٠
٣٤ ٦٨٨ ٨٧٠	٢٢ ٩٢٤ ٨٢٩
٩٦ ٦٤١ ٥٧٠	١٠٢ ٤٠٩ ٣٦٦
<u>٩٣٩ ٦١٧ ٦٨١</u>	<u>١ ٠٠٤ ٤٦٢ ٢٠١</u>

عائد القروض والإيرادات المشابهة من:

قروض وتسهيلات للعملاء

أذون وسندات خزانة

ودائع وحسابات جارية

استثمارات فى أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة

للبيع

الإجمالى

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية :

- للبنوك

- للعملاء

الإجمالى

قروض أخرى

الإجمالى

الصافى

١ ١٩٢ ٦٤٩	١ ٥٩١ ٣٢٥
٤٣٦ ٨١٦ ٦٥٥	٤٦٧ ٢٩٠ ٧٣٦
٤٣٨ ٠٠٩ ٣٠٤	٤٦٨ ٨٨٢ ٠٦١
١٥٨ ٥٤٦ ٣٤٧	١٥٨ ١١٣ ٥٤٢
٥٩٦ ٥٥٥ ٦٥١	٦٢٦ ٩٩٥ ٦٠٣
<u>٣٤٣ ٠٦٢ ٠٣٠</u>	<u>٣٧٧ ٤٦٦ ٥٩٨</u>

٧- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
١٩ ٤٧٠ ٤١١	١٨ ٩٥٤ ٨٥٧
١١ ٢٢٣ ٤٩٦	١٠ ١٦٩ ١٩١
٥٥ ٩٥٧ ٠٧٩	٥٠ ٩٢٤ ٨١٨
<u>٨٦ ٦٥٠ ٩٨٦</u>	<u>٨٠ ٠٤٨ ٨٦٦</u>
٧ ٢٥٩ ٢٤٩	٧ ٢٩٩ ٣٧٠
<u>٧٩ ٣٩١ ٧٣٧</u>	<u>٧٢ ٧٤٩ ٤٩٦</u>

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

أتعاب خدمات تمويل المؤسسات

أتعاب أخرى

مصروفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب أخرى مدفوعة

الصافى



٨- توزيعات أرباح:

<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
٤ ١٨٩ ٩٩٣	٦ ٢٩٣ ٤١١
٨٦٦ ٩٤٤	٤ ٥٥٣ ١٤٦
<u>٥ ٠٥٦ ٩٣٧</u>	<u>١٠ ٨٤٦ ٥٥٧</u>

أوراق مالية بغرض المتاجرة  
أوراق مالية متاحة للبيع

٩- صافي دخل المتاجرة

<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
٤ ٧٠١ ٨٢٤	٥ ٣٣١ ٦٢٤
٣ ٧٩٣ ٨٨٧	٤ ٥٢٦ ٨٨٧
٤٤ ٨٧٨ ٧٦٦	( ١٤ ٩٣٢ ٤٦٥ )
<u>٥٣ ٣٧٤ ٤٧٧</u>	<u>( ٥ ٠٧٣ ٩٥٤ )</u>

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

١٠- أرباح مشروعات البنك الإسكاتية

<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
٣٠٧ ٧٩٣ ٩٤١	٤١٢ ٤٢٥ ٢٤٠
( ١٧٣ ٣٦٩ ٠٠٩ )	( ٢٦٧ ٨٠٧ ٩٨٦ )
١٣٤ ٤٢٤ ٩٣٢	١٤٤ ٦١٧ ٢٥٤
٥٠ ٥٥٩ ٧١٧	٤٢ ٦٥٧ ٩٣٦
<u>١٨٤ ٩٨٤ ٦٤٩</u>	<u>١٨٧ ٢٧٥ ١٩٠</u>

مبيعات وحدات اسكان  
تكلفة الوحدات المباعة  
مجمول ربح الوحدات  
ايرادات اسكان اخرى

١١- مصرفوات إدارية

<u>٢٠١٠</u>	<u>٢٠١١</u>
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
٢١٧ ٠٥٥ ٤٨٦	٢٦٠ ٠٨٢ ١٩١
١٠ ٣٣٤ ٧٨١	١١ ٧٥٦ ٧٤٣
٤ ٧٦٢ ٨٢١	٥ ٠٥٩ ٣٢٨
٨٦ ٠٤٥ ٣١٣	٦٩ ٠٦٧ ٩٠٠
٤٥ ٥٣٢ ٧٤٥	٥٠ ٥٧٢ ٣٢٨
٣٩ ٦١٧ ٠٧١	١٤ ٩٧٨ ٥١٩
<u>٤٠٣ ٣٤٨ ٢١٧</u>	<u>٤١١ ٥١٧ ٠٠٩</u>

تكلفة العاملين  
أجور ومرتببات  
تأمينات اجتماعية  
تكلفة مزايا التقاعد  
مستلزمات التشغيل  
مصرفوات جارية  
اخرى

١٢- إيرادات تشغيل أخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١ ٦٠٦ ٣٧٢	١ ٢٦٠ ٧١٧	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بغرض المتاجرة أو المربوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١ ٤٨٣ ٥٨٤	٥١٦ ٨٧٧	أرباح رأسمالية
١٠ ٩٨١ ٥١٥	١٥ ٦٩٢ ١٣٣	رد مخصصات أخرى
٢٥ ٩١٧ ٣٦٨	١٤ ٥٨١ ٠٧٤	أخرى
٣٩ ٩٨٨ ٨٣٩	٣٢ ٠٥٠ ٨٠١	

١٣- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٢٠١٠	٢٠١١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٦٠ ١٢٤ ٢٤٧)	(٥١ ٤١٢ ٧٥٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٦٠ ١٢٤ ٢٤٧)	(٥١ ٤١٢ ٧٥٧)	

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

٢٠١٠	٢٠١١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
(٣٦ ٥٧٩ ١٢٨)	(٣٩ ٩٤٤ ٦٧٢)	الضرائب الحالية
١١٢ ٩٣٣	٢١٩ ٩٩٤	الضرائب المؤجلة
(٣٦ ٤٦٦ ١٩٥)	(٣٩ ٧٢٤ ٦٧٨)	

١٥ - نصيب السهم الاساسى فى الربح

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

٢٠١٠	٢٠١١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٩٨ ٤١٩ ٤٩٤	١٤٩ ٧٧٣ ٨٣٥	صافى ارباح العام
(٢ ٢٥٠ ٠٠٠)	(٤ ٧٥٠ ٠٠٠)	مكافأة اعضاء مجلس
(٣٤ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٣٤ ٠٠٠ ٠٠٠)	حصه العاملين فى الارباح
١٦٢ ١٦٩ ٤٩٤	١١١ ٠٢٣ ٨٣٥	حصه المساهمين فى صافى ارباح العام
٩٧ ٤٠٠ ٠٠٠	١١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
١.٦٦	٠.٩٦	نصيب السهم الأساسى فى الربح

١٦ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	نقدية
١٩٩ ٣٠١ ٤٠٥	١٨٦ ٣٧٦ ٧٥٩	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطي
٧١٧ ٩٢٨ ٩٠٦	٦٤٤ ٢٤١ ٣٤٠	الإلزامي
٩١٧ ٢٣٠ ٣١١	٨٣٠ ٦١٨ ٠٩٩	
٩١٧ ٢٣٠ ٣١١	٨٣٠ ٦١٨ ٠٩٩	أرصدة بدون عائد

١٧ - أرصدة لدى البنوك

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٣١ ٨٥٦ ٥٠٨	٣٣ ٧٠٤ ٠٨٣
٥١٩ ٦١٢ ٩٤٥	١ ٠٨٧ ٢٤١ ٦٢٠
٥٥١ ٤٦٩ ٤٥٣	١ ١٢٠ ٩٤٥ ٧٠٣
٣٦٨ ٥٧٥ ٦٨٠	١٧٢ ٢٦٣ ٧٤٣
٥٣ ٩٧٨ ٤٣٩	٨٣٠ ٤٨٨ ٠٦٣
١٢٨ ٩١٥ ٣٣٤	١١٨ ١٩٣ ٨٩٧
٥٥١ ٤٦٩ ٤٥٣	١ ١٢٠ ٩٤٥ ٧٠٣
٣١ ٨٥٦ ٥٠٨	٣٣ ٧٠٤ ٠٨٣
٥١٩ ٦١٢ ٩٤٥	١ ٠٨٧ ٢٤١ ٦٢٠
٥٥١ ٤٦٩ ٤٥٣	١ ١٢٠ ٩٤٥ ٧٠٣
٥٥١ ٤٦٩ ٤٥٣	١ ١٢٠ ٩٤٥ ٧٠٣

حسابات جارية

ودائع

البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي

بنوك محلية

بنوك خارجية

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

أرصدة متداولة

١٨ - أذون الخزينة

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٦٥١ ٧٥٠ ٠٠٠	١ ١٨٠ ٩٨١ ٤٥٨
٥٠٠ ١٥٠ ٠٠٠	٥٦٨ ١٢٥ ٠٠٠
٤٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٢١٦ ٤٧٥ ٠٠٠
٤٤ ٠٢٥ ٠٠٠	٣٦٤ ١٦٣ ٧٣٠
(٢٣ ٣٧٧ ٦٩٤)	(٧١ ٢٠١ ٧٤٤)
١ ٢٢١ ٥٤٧ ٣٠٦	٢ ٢٥٨ ٥٤٣ ٤٤٤

أذون خزينة استحقاق ٩١ يوما

أذون خزينة استحقاق ١٨٢ يوما

أذون خزينة استحقاق ٢٧٣ يوما

أذون خزينة استحقاق ٣٦٤ يوما

عوائد لم تستحق بعد

اجمالي

١٩ - أصول مالية بغرض المتاجرة

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	أدوات دين
٤٦ ١٢٧ ٩٨٨	٣١ ٢٤٠ ٣٢٦	سندات شركات
٤٦ ١٢٧ ٩٨٨	٣١ ٢٤٠ ٣٢٦	إجمالي أدوات الدين
		أدوات حقوق ملكية مدرجة في سوق الأوراق المالية:
٩٥ ٣٧٥ ٥٤٤	٥٨ ٢٠٤ ٤٤١	. أسهم شركات محلية
٩٥ ٣٧٥ ٥٤٤	٥٨ ٢٠٤ ٤٤١	إجمالي أدوات حقوق الملكية مدرجة في سوق الأوراق المالية
		أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في سوق الأوراق المالية:
١٠٨ ٢٤٤ ٥٧٠	١٤ ٠٢٥ ٠٩٩	- وثائق صناديق استثمار
١٠٨ ٢٤٤ ٥٧٠	١٤ ٠٢٥ ٠٩٩	إجمالي أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في سوق الأوراق المالية
٢١٥ ٥٧٥ ٢١٥	٢١٧ ٦٥٩ ٤٩٣	- محافظ استثمارات مالية تدار بواسطة الغير
٤٦٥ ٣٢٣ ٣١٧	٣٢١ ١٢٩ ٣٥٩	إجمالي الأصول المالية بغرض المتاجرة

٢٠ - قروض وتسهيلات للسلام

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
		<b>أفراد</b>
٢٥٣.٨٣٤٥٥	٣٣٩.٣٦١١٢٩	حسابات جارية مدينة
١٦.١٢٣٦٢٨	١٦.٦٠٦٩٦٥	بطاقات ائتمان
١.٩٤٩.٢٩٥.٣٥٧	١.٩٥٠.٨١٥.٧٣١	قروض شخصية
١.٥٨٩.٦٩٦.٨٥٦	١.٦٧١.٢٤٢.٤٢٧	قروض عقارية
<u>٣.٨٠٨.١٩٩.٢٩٦</u>	<u>٣.٩٧٨.٠٢٦.٢٥٢</u>	اجمالى
		<b>مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</b>
٨٨٢.٨٠٢.٣٧٢	٧٧٩.٥٥٣.٢٣٦	حسابات جارية مدينة
٢٤٤.٣٩١.١٩١	٣٠٨.١٤٨.٤١٠	قروض مباشرة
٢٨١.٧٩٦.٦٥٨	٢٩٦.٨٤١.٥٣٨	قروض مشتركة
١.٥٩٥.٦٥٤.٧١٩	١.٥٥٧.٥٦٨.٠١١	قروض أخرى
<u>٣.٠٠٤.٦٤٤.٩٤٠</u>	<u>٢.٩٤٢.١١١.١٩٥</u>	اجمالى
<u>٦.٨١٢.٨٤٤.٢٣٦</u>	<u>٦.٩٢٠.١٣٧.٤٤٧</u>	اجمالي القروض والتسهيلات للسلام
		<b>يخصم:</b>
(٣٧٠.٤٤٥.٦٣٨)	(٣٧٦.١٩٠.٩٠٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٥٥.٨٨٩.٥٧٢)	(٦٤.٥٤٧.٦١٧)	عوائد مجانية
<u>٦.٣٨٦.٥٠٩.٠٢٦</u>	<u>٦.٤٧٩.٣٩٨.٩٣٠</u>	
١.٤٧١.٤٨٤.٧٢٩	١.٦٤٣.٠٣٩.٤٥٧	ارصدة متداولة
٥.٣٤١.٣٥٩.٥٠٧	٥.٢٧٧.٠٩٧.٩٩٠	ارصدة غير متداولة
<u>٦.٨١٢.٨٤٤.٢٣٦</u>	<u>٦.٩٢٠.١٣٧.٤٤٧</u>	

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١١/١٢/٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٣٣١ ٧٩٧ ٠٠٠	٣٧٠ ٤٤٥ ٦٣٨	الرصيد فى أول العام
٦٠ ١٢٤ ٢٤٧	٥١ ٤١٢ ٧٥٧	عبء الاضمحلال
( ٢٤ ٢٧٨ ٧٣٠ )	(٤٩ ٠٩٢ ٤٣٩)	مبالغ تم إعدامها خلال العام
٩٢٨ ٨٣١	٦٦٢ ٨٨٠	مبالغ مستردة خلال العام
٣١٠ ٢٢٢	٢٣٥ ٥٣٨	فروق تقييم عملات أجنبية
١ ٥٦٤ ٠٦٨	٢ ٥٢٦ ٥٢٦	المحول من مخصص الالتزامات العرضية
<u>٣٧٠ ٤٤٥ ٦٣٨</u>	<u>٣٧٦ ١٩٠ ٩٠٠</u>	الرصيد فى آخر السنة المالية

٢١ - استثمارات مالية

<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١١/١٢/٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
		<u>استثمارات مالية متاحة للبيع</u>
		<u>أدوات حقوق ملكية</u>
٤٣ ٣٧٢ ٠٣٨	٣٥ ٣٤٩ ١٥٥	- أدوات حقوق ملكية - غير مدرجة فى سوق الأوراق المالية
<u>٤٣ ٣٧٢ ٠٣٨</u>	<u>٣٥ ٣٤٩ ١٥٥</u>	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع
		<u>استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</u>
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
٧١٢ ١٤٥ ١١١	٦٩١ ٧٨٢ ٢١٥	- مدرجة فى سوق الأوراق المالية
٢٠٩ ٩٥٧ ٨٨٩	١١٤ ٢٦٩ ٨٨٩	- غير مدرجة فى سوق الأوراق المالية
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	أدوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأ طبقاً للنسب المقررة
<u>٩٣٢ ١٠٣ ٠٠٠</u>	<u>٨١٦ ٠٥٢ ١٠٤</u>	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٧٥ ٤٧٥ ٠٣٨	٨٥١ ٤٠١ ٢٥٩	إجمالي استثمارات مالية
٧١٢ ١٤٥ ١١١	٦٩١ ٧٨٢ ٢١٥	أرصدة متداولة
٢٦٣ ٣٢٩ ٩٢٧	١٥٩ ٦١٩ ٠٤٤	أرصدة غير متداولة
٩٧٥ ٤٧٥ ٠٣٨	٨٥١ ٤٠١ ٢٥٩	
<u>٩٢٢ ١٠٣ ٠٠٠</u>	<u>٨٠٦ ٠٥٢ ١٠٤</u>	أدوات دين ذات عائد ثابت

(القيمة بالجنيه المصري)		استثمارات مالية	استثمارات مالية	
الاجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	متاحة للبيع		
٩٧٥ ٤٧٥ ٠٣٨	٩٣٢ ١٠٣ ٠٠٠	٤٣ ٣٧٢ ٠٣٨		الرصيد في أول يناير ٢٠١١
٢٨٢ ٩٨٤ ٨٠٩	٢٨٢ ٦٧٢ ٣٠٩	٣١٢ ٥٠٠		إضافات
(٤٠٢ ٤٣٥ ٠١٠)	(٣٩٨ ٧٢٣ ٢٠٥)	(٣ ٧١١ ٨٠٥)		استيعادات (بيع / استرداد)
(٤ ٦٢٣ ٥٧٨)	-	(٤ ٦٢٣ ٥٧٨)		عبء خسائر الاضمحلال
٨٥١ ٤٠١ ٢٥٩	٨١٦ ٠٥٢ ١٠٤	٣٥ ٣٤٩ ١٥٥		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٧٨٥ ٢٧١ ٢٢٣	٧٣٩ ١٦٤ ٤٥٥	٤٦ ١٠٦ ٧٦٨		الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠
٣٧٣ ٠١٧ ٥٩٦	٣٧٣ ٠١٧ ٥٩٦	-		إضافات
( ١٨٠ ٠٧٩ ٠٥١ )	( ١٨٠ ٠٧٩ ٠٥١ )	-		استيعادات (بيع / استرداد)
( ٢ ٧٣٤ ٧٣٠ )	-	( ٢ ٧٣٤ ٧٣٠ )		عبء خسائر الاضمحلال
٩٧٥ ٤٧٥ ٠٣٨	٩٣٢ ١٠٣ ٠٠٠	٤٣ ٣٧٢ ٠٣٨		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

#### خسائر الاستثمارات المالية

٢٠١٠	٢٠١١	
جنية مصرى	جنية مصرى	
١ ٤٣٦ ٣٠٦	-	أرباح استيعاد استثمارات مالية متاحة للبيع
(٢ ٧٣٤ ٧٣٠)	(٤ ٦٢٣ ٥٧٨)	خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع
(١ ٢٩٨ ٤٢٤)	(٤ ٦٢٣ ٥٧٨)	



٢٢ - استثمارات في شركات شقيقة

٢٠١٠/١٢/٣١		٢٠١١/١٢/٣١		
نسبة المساهمة	القيمة جنيه مصرى	نسبة المساهمة	القيمة جنيه مصرى	
%		%		
%٣٥	١١ ٣٥٢ ٩٦٤	%٣٥	١٢ ٥٣٤ ٠٩١	شركة التعمير والإسكان والمرافق
%٢٤,٨٤	١٠٦ ٧٣٦ ٥١٩	%٢٤,٨٤	١٠٤ ٠٧٧ ٧٧٥	شركة التعمير للتمويل العقارى
%١٨,٤	١٣ ٢٧٠ ٣١٧	%١٨,٤	١٣ ٥٠٨ ٨٠٦	شركة إسكان للتأمين
-	-	%٤٧,٩	١ ٨٤٥ ٥٥٥	المصريه الامارتيه لتداول الاوراق الماليه
-	-	%٤٨,٩	-	اوبليسك لاداره المحافظ وصناديق الاستثمار
%٢٩,٥٩	٦٨٢ ٠٠٠	%٢٩,٥٩	-	شركة مجموعة فنسرف للخدمات
%٢٠	١٠٥ ٠٠٠ ٠٠٠	%٢٠	١٠٥ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة الإسكندرية للاستثمارات والتنمية العمرانية
%٤٠	٥٠٠ ٠٠٠	%٤٠	٢٥٦ ١٣٩	شركة جارديان للتأجير التمويلي
%٣٠	٨٤ ٨٨٦ ١٣٩	%٣٠	-	شركة شرق القاهرة الجديدة
%٨٢,٩	٤٤ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقارى
	<u>٣٦٦ ٤٢٧ ٩٣٩</u>		<u>٢٣٧ ٢٢٢ ٣٦٦</u>	

٢٣ - مشروعات الإسكان (بعد خصم المخصص)

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٧ ٢٤٩ ١٦٦ ٤٥٥	٧ ٥٤٠ ٦٦٤ ٣٢٥	اراضى مخصصة لمشروعات الاسكان
٧٦٢ ٩١٨ ٨٠٦	٩٤١ ٣٢٢ ٢١١	اعمال تحت التنفيذ
١٥١ ٩٠٧ ٨٩٦	٣٣٢ ٢٣٢ ٥٣٥	اعمال تامه
( ٢ ٠٥٠ ٩٢٥ )	( ٢ ٠٥٠ ٩٢٥ )	مخصص مشروعات الاسكان
<u>٨ ١٦١ ٩٤٢ ٢٣٢</u>	<u>٨ ٨١٢ ١٦٨ ١٤٦</u>	الاجمالى

- تم الانتهاء من توقيع عقود الاراضى المخصصة لمشروعات الاسكان باسم البنك فى المدن الجديدة.
- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ٢٩,١ مليون جنيه مصرى قيمة تكاليف الاقتراض التى قام البنك بتحميلها على اعمال تحت التنفيذ بمعدل عائد ٩,٥ %.

٢٤ - استثمارات عقارية

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١٥٧٠٢٨٠٩	١٦٥٤٠٢٤٤٠	صافى القيمة الدفترية اول العام
١٥١٥٥١٢٨٧	١٩٨٠٩١٣٥	اضافات
(١٢٢٧٦٢٠)	(٢٢٦٢٣٩٢)	استيعادات
(٦٢٤٠٣٦)	(١٠٩٤٤٤٣)	اهلاك
١٦٥٤٠٢٤٤٠	١٨١٨٥٤٧٤٠	صافى القيمة الدفترية اخر العام

- بلغت قيمة الاستثمارات العقارية مبلغ ١٨١,٩ مليون جنيه مصرى عبارة عن عقار بشارع الجمهورية وقطعة ارض حلوان و ٥١ وحدة ومحل مؤجر لشركات البنك والغير بعقود ايجار يتم تجديدها فى نهاية كل عقد وتم قيد تلك الوحدات بالقوائم المالية المجمعة ببند الاستثمارات العقارية وتم احتساب قسط اهلاك بنسبة ٢,٥% لمبانى الوحدات المؤجرة وتم تحميله على قائمة الدخل فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

٢٥ - أصول أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٧٢٦٩٢٦٣٠	٧١٢١١٥٥٠	الايرادات المستحقة
٢٣٦٦٦١٤	٢٩٠١٧٤٦	المصروفات المقدمة
٢٨٠٧١١٤٨٠	١٠٥٦٥٩٧٤٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٨١١٦٨٦	٢٢٧١٠٦٠	التأمينات والعهد
٥١٣٧٢٤٢٩٣	٧٢٣١٩٢٠٣٠	عملاء واوراق قبض
١٤٠٠٤٤٤٠٥	١٤٤٨٨٩٠٩٩	ارصدة مدينة متنوعة
١٠٣٦٧٦٥	١٠٣٦٧٦٥	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاءاً للديون
١٠١٢٣٨٧٨٧٣	١٠٥١١٦١٩٩٠	الاجمالى

٢٦ - أصول ثابتة

جانب مصري

الإجمالي	تجزئات	نظم آلية	اثاث	أجهزة ومعدات	وسائط نقل	مباني وإنشاءات	الرخص
٢٧٨ ٧٢٢ ٨٥٦	١١ ٧٧٥ ٤٣٧	٩٣ ٢٤٤	٢٠ ٧٤٨ ٩١٩	٧٨ ٩٦٢ ٦٤٨	١٠ ٢١٤ ٨٧١	٩٧ ٧١٨ ٥٦٤	٩ ٢٠٩ ١٧٣
١٢٧ ٧٢٣ ٥٧٣	٤ ١٨٠ ٧٢١	٥٩ ٠٠٠	١١ ٠٠٨ ١٦٠	٥٤ ٣٠١ ٧٥٦	٧ ٦٨٠ ٨٢٣	٥٠ ٥٠٣ ٠٥٤	-
١٠٠ ٩٨٩ ٢٨٣	٧ ٥٩٤ ٧١٦	٣٤ ١٩٤	٩ ٧٤٠ ٧٥٩	٢٤ ٦١٠ ٨٩٢	٢ ٥٣٤ ٠٣٩	٤٧ ٢١٥ ٥١٠	٩ ٢٠٩ ١٧٣
٤٩ ٧٧٩ ٨١٣	٢ ٣٤٨ ٧٧٢	١٥٥ ٥٩٢	٧ ٤٩٩ ٨٩٢	١٤ ١٤٢ ٠١٨	٣ ٩٩١ ٣٥٦	٢١ ٣٢١ ٠٥٤	٣١٦ ١٢٩
١٧٠ ٩٤٢	١٥٨ ٧٨١	-	٥٥٧	١١ ٥٥٤	٥٠	-	-
٢٥ ٣٤٣ ٦١٤	٣ ٧٠٥ ٢٨٣	٢٨ ٣٩١	٢ ١١٩ ٦١٣	١٢ ٣١٠ ٣٧٠	١ ٦١٤ ٧٠٤	٥ ٥٦٥ ٢٥٣	-
١٢٥ ٢٥٤ ٥٤٠	٦ ٠٧٩ ٤٢٤	١١١ ٣٩٥	١٥ ١٢٠ ٤٨١	٢٦ ٤٨٠ ٩٨٦	٤ ٩١٠ ٦٤١	٦٢ ٩٧٦ ٣١١	٩ ٥٢٥ ٣٠٢
٢٧٨ ٣٣١ ٧٢٧	١٣ ٩٦٥ ٤٢٨	٢٤٨ ٨٣٦	٢٨ ٢٤٨ ٢٥٤	٩٣ ٠٩٣ ١١٢	١٤ ٢٠٦ ١٧٧	١١٩ ٠٤٤ ٦١٨	٩ ٥٢٥ ٣٠٢
١٥٣ ٠٧٧ ١٨٧	٧ ٨٨٦ ٠٠٤	٨٧ ٤٤١	١٣ ١٢٧ ٧٧٣	٦٦ ٦١٢ ١٢٦	٩ ٢٩٥ ٥٣٦	٥٦ ٠٦٨ ٣٠٧	-
١٢٥ ٢٥٤ ٥٤٠	٦ ٠٧٩ ٤٢٤	١٦١ ٣٩٥	١٥ ١٢٠ ٤٨١	٢٦ ٤٨٠ ٩٨٦	٤ ٩١٠ ٦٤١	٦٢ ٩٧٦ ٣١١	٩ ٥٢٥ ٣٠٢
١٢٥ ٢٥٤ ٥٤٠	٦ ٠٧٩ ٤٢٤	١٦١ ٣٩٥	١٥ ١٢٠ ٤٨١	٢٦ ٤٨٠ ٩٨٦	٤ ٩١٠ ٦٤١	٦٢ ٩٧٦ ٣١١	٩ ٥٢٥ ٣٠٢
٥٥ ٧٠٢ ٥٧٢	٨٧٥ ٦٦٧	٣٤٩ ٠١٨	٣ ٣٠٩ ٨٦٧	١١ ٣٩٤ ٠٩٥	٥ ٥٥٩ ٤٠٥	٣٤ ٢١٣ ٥٢٥	١ ٠٠٠
٧ ٠٤٥ ٠٠٧	-	-	-	٤ ٦٠١	٧ ٣٥٧	٧٦ ٠ ٨١٠	٦ ٢٧٢ ٢٣٩
٣٢ ١٦٧ ٥٠٥	٤ ٣٠٣ ١٧٢	٤٩ ٧٤٧	٢ ٥٩٤ ٥٩٦	١٢ ٨٦٨ ٥٩٣	٦ ١١٥ ٧٥٨	٦ ٢٤٢ ٦٣٩	-
١٤١ ٧٤٤ ٦٠٠	٢ ٦٥١ ٩١٩	٤٦١ ٦٦٦	١٥ ٨٣٥ ٧٤٧	٢٥ ٠٠٨ ٨٨٧	٤ ٣٤٦ ٩٣١	٩٠ ١٨٦ ٣٨٧	٣ ٢٥٤ ٠٦٣
٣٢٣ ٨٥٠ ٢١٠	١٤ ٩٩٩ ٨٧٦	٥٩٧ ٨٥٤	٣١ ٣٦٠ ٩٦٧	١٠٣ ٦٢٠ ٧٥٦	١٧ ٥١٩ ٣٦١	١٥٢ ٤٩٧ ٣٣٣	٣ ٢٥٤ ٠٦٣
١٨٢ ١٠٥ ٦١٠	١٢ ٣٤٧ ٩٥٧	١٣٧ ١٨٨	١٥ ٥٢٥ ٢٢٠	٧٨ ٦١١ ٨٦٩	١٣ ١٧٢ ٤٣٠	٦٢ ٣١٠ ٩٤٦	-
١٤١ ٧٤٤ ٦٠٠	٢ ٦٥١ ٩١٩	٤٦١ ٦٦٦	١٥ ٨٣٥ ٧٤٧	٢٥ ٠٠٨ ٨٨٧	٤ ٣٤٦ ٩٣١	٩٠ ١٨٦ ٣٨٧	٣ ٢٥٤ ٠٦٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٠

التكاليف

مجموع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٠

اضافات ٢٠١٠

استبدادات ٢٠١٠

اهلاك ٢٠١٠

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١١

التكاليف

مجموع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١١

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١١

اضافات

استبدادات

اهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

التكاليف

مجموع الاهلاك

صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٧٥ ٧٨٨	٣٢٤ ٠١٧
٥٨٧ ٤٢٥	٦١٠ ٣٩٦
<u>٦٦٣ ٢١٣</u>	<u>٩٣٤ ٤١٣</u>
٦٦٣ ٢١٣	٩٣٤ ٤١٣
<u>٦٦٣ ٢١٣</u>	<u>٩٣٤ ٤١٣</u>
٧٥ ٧٨٨	٣٢٤ ٠١٧
٥٨٧ ٤٢٥	٦١٠ ٣٩٦
<u>٦٦٣ ٢١٣</u>	<u>٩٣٤ ٤١٣</u>
<u>٦٦٣ ٢١٣</u>	<u>٩٣٤ ٤١٣</u>

حسابات جارية

ودائع

بنوك خارجية

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

أرصدة متداولة

٢٨ - ودائع العملاء

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١
جنيه مصري	جنيه مصري
٩٥٨ ٨٣٩ ٩٩٢	٨٣٣ ٦٩٤ ٩٦١
٢ ٠٣٧ ٥٢٤ ٩٣٦	١ ٩٢٦ ٣٠٢ ٣٦٦
١ ٧٥٦ ١٦٨ ٦٣٣	١ ٩٣٠ ١٠٦ ١٢٨
٢ ٥٦٤ ٦٣٤ ٢٦٤	٢ ٧٤٤ ٤٣٥ ٣٠٤
١٢٥ ٨٢٨ ٤٠٩	١٠٥ ٠٨٨ ٣٤٠
<u>٧ ٤٤٢ ٩٩٦ ٢٣٤</u>	<u>٧ ٥٣٩ ٦٢٧ ٠٩٩</u>
٢ ٤٨٢ ٤٦٨ ٤٠٨	٢ ٢٩٤ ٠٨٥ ٠٠٣
٤ ٩٦٠ ٥٢٧ ٨٢٦	٥ ٢٤٥ ٥٤٢ ٠٩٦
<u>٧ ٤٤٢ ٩٩٦ ٢٣٤</u>	<u>٧ ٥٣٩ ٦٢٧ ٠٩٩</u>
١ ٠٨٤ ٦٦٨ ٤٠١	٩٣٨ ٧٨٣ ٣٠١
٢ ٥٦٤ ٦٣٤ ٢٦٤	٢ ٧٤٤ ٤٣٥ ٣٠٤
٣ ٧٩٣ ٦٩٣ ٥٦٩	٣ ٨٥٦ ٤٠٨ ٤٩٤
<u>٧ ٤٤٢ ٩٩٦ ٢٣٤</u>	<u>٧ ٥٣٩ ٦٢٧ ٠٩٩</u>
٥ ٦٨٦ ٨٢٧ ٦٠١	٥ ٦٠٩ ٥٢٠ ٩٧١
١ ٧٥٦ ١٦٨ ٦٣٣	١ ٩٣٠ ١٠٦ ١٢٨
<u>٧ ٤٤٢ ٩٩٦ ٢٣٤</u>	<u>٧ ٥٣٩ ٦٢٧ ٠٩٩</u>

ودائع تحت الطلب

ودائع لأجل وبإخطار

شهادات ائجار

ودائع توفير

ودائع أخرى

ودائع مؤسسات

ودائع أفراد

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد متغير

أرصدة ذات عائد ثابت

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

٢٩ - قروض أخرى

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	معدل العائد (%)	
جنيه مصرى	جنيه مصرى		
			قروض طويلة الأجل
			قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
١٨٦ ٥٢٢ ٧٦٦	١٦٣ ٧٠١ ٨٨٣	%٨,٥	قروض نشاط البنك
١٦٧ ٤٨٠ ٢٨٦	١٥٠ ٠١٨ ٨٤٨	%٨,٥	هيئة المجتمعات العمرانية
١ ٢٠٧ ٣٢١ ٠٠٦	١ ١١٨ ٩٢٨ ١٩٠	%٨,٥	هيئة تعاونيات البناء والاسكان
٦٩ ٥١٢ ٦٤٠	٦٠ ٧٠٦ ٦٥٤	%٨,٥	صندوق تمويل المساكن
١ ٢٧٧ ٧٣٠	-	%٨,٥	المقاولون العرب
١ ٦٣٢ ١١٤ ٤٢٨	١ ٤٩٣ ٣٣٨ ٥٧٥		اجمالى قروض ممنوحة من البنك المركزى المصرى
٢٢ ٨١٩ ٢٠٠	١٤ ٨٨٦ ٤٠٠	%١٠	قروض ممنوحة من الصندوق الاجتماعى للتنمية
١٥ ٦٠٠ ٠٠٠	٤٤ ٩٧٨ ٧٥٠	%١٠,٢٥	قرض الشركة المصرية لإعادة التمويل العقارى
٢٧٣ ٢١٩ ٣٣٤	٣٠٣ ٤٨٧ ٠٥٨	%١٠,٧٥	قرض البنك العقارى المصرى العربى ممنوح لشركة هايد بارك العقارية للتطوير (احدى الشركات التابعة للبنك)
٤٠٨ ٧٢٢ ٤٢٥	٤٠٥ ٦٨٦ ٣٠٩		قرض مساند لشركة هايد بارك العقارية للتطوير (احدى الشركات التابعة للبنك)*
٢ ٣٥٢ ٤٧٥ ٣٨٧	٢ ٢٦٢ ٣٧٧ ٠٩٢		الاجمالى
٢٤٢ ٩٧٦ ١٢٠	٣٤٦ ١٣٦ ٢٠٨		أرصدة متداولة
٢ ١٠٩ ٤٩٩ ٢٦٧	١ ٩١٦ ٢٤٠ ٨٨٤		أرصدة غير متداولة
٢ ٣٥٢ ٤٧٥ ٣٨٧	٢ ٢٦٢ ٣٧٧ ٠٩٢		

\* يتمثل القرض المساند الممنوح لشركة هايد بارك العقارية للتطوير (احدى الشركات التابعة للبنك) فى نصيب باقى المساهمين (بعد استبعاد نصيب المجموعة ) من القيمة الحالية للقرض باستخدام بمعدل خصم ١٢% .

قام البنك بالوفاء بكافة التزاماته فى القروض من حيث أصل المبلغ أو العوائد أو أية شروط أخرى خلال العام وسنة المقارنة.

١٤٥ ٨٢٨ ٥٠٠	١٤٧ ٢٩٤ ٣٥٠	عوائد مستحقة
١ ٣٩٦ ٧٥٠	١ ٦٥١ ٤٨٥	ايرادات مقمة
٢٢ ٥١٧ ٩٥١	٢٤ ٨٢١ ٤٧٧	مصروفات مستحقة
١٦٨ ٨٢٧ ٢٥٥	١٣٩ ١٤٧ ٠٧٨	دائنون
٣٤٣ ٢٦٢ ١٥١	١ ٩٨١ ٢٦٥ ٢٢٠	مقدمات حجز
٤٢٨ ٢٩٢ ٢٨١	٢٧٨ ٤١٢ ٢٦٧	دفعات مسددة تحت حساب الأقساط
٩٥ ٧٦٩ ٠٥٦	٢٥٠ ٨٨٠ ٨٦١	شيكات تحت الدفع وحسابات دائنة تحت التسوية
١ ١٥٢ ٠٠٠ ٦٩٧	١ ٣٣٥ ٨٤٧ ٨٦٠	ايرادات مؤجلة
٤ ٥٨٨ ٦٥٣ ٤٤٤	٤ ٦٩٦ ٠٨٨ ٩٦٤	دائنو شراء اراضى
٣٩١ ٧٨٧ ١٣٦	٣٩٧ ٢٤٨ ٧١٦	أرصدة دائنة متنوعة
<u>٧ ٣٣٨ ٣٣٥ ٢٢١</u>	<u>٩ ٢٥٢ ٦٥٨ ٢٧٨</u>	الاجمالي

### ٣١ - مخصصات أخرى

<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١١/١٢/٣١</u>	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
١٢٨ ١٢٠ ٣٩٢	١٠٣ ٧٣٩ ٠٧٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٣ ٠٠٣ ٥١٤	١٠ ٢٦٥ ٧٧٨	المُحمل علي قائمة الدخل
(١ ٥٦٤ ٠٦٧)	(٢ ٥٢٦ ٥٢٦)	المحول خلال العام
(٣٥ ٨٢٠ ٧٦١)	(٣٩ ٠٣٤ ٢٦٢)	المستخدم خلال العام
<u>١٠٣ ٧٣٩ ٠٧٨</u>	<u>٧٢ ٤٤٤ ٠٦٨</u>	الرصيد في آخر السنة المالية

يوجد مخصص بمبلغ ٨ ٣٩٦ ٦٢٧ جنيه للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مقابل ١٠ ٩٢٣ ١٥٣ جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ 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 سنة 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.

#### الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

#### أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
-	-	٣٠.٧٦٢.٢٩٥	٣١.٠١٠.٧٢٢	الأصول الثابتة
١.٢٧٥.٧٤٦	-	-	-	بنود أخرى
١.٢٧٥.٧٤٦	-	٣٠.٧٦٢.٢٩٥	٣١.٠١٠.٧٢٢	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

#### حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
١.٢٧٥.٧٤٦	١.٢٧٥.٧٤٦	٣٠.٦٤٩.٣٦٢	٣٠.٧٦٢.٢٩٥	الرصيد في بداية العام
-	-	١١٢.٩٣٣	٢٤٨.٤٢٧	الإضافات
-	(١.٢٧٥.٧٤٦)	-	-	الاستبعادات
١.٢٧٥.٧٤٦	-	٣٠.٧٦٢.٢٩٥	٣١.٠١٠.٧٢٢	الرصيد في نهاية العام

### الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبند التالي :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٧٣ ٩٥٤ ٧٧٢	٧٤ ٩٥٠ ٧٧٩	مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠% من المكون خلال العام
٤ ٦٣٣ ٥٩٦	٤ ٤٥٣ ٢٩٤	بنود أخرى

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

### ٣٣ - التزامات مزايا التقاعد

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>	
٢٣ ٨٧٦ ٣٣٣	٢٤ ٠٧٥ ٩٠٧	التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالميزانية عن:
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلى :
٢٣ ٥٢٦ ٩٥٣	٢٣ ٨٧٦ ٣٣٣	الرصيد في أول السنة المالية
٢ ٣٥٤ ٨٢٠	١ ٥٠٩ ٨١٦	تدعيم خلال العام
( ٢ ٠٠٥ ٤٤٠ )	( ١ ٣١٠ ٢٤٢ )	تكلفة الخدمة الحالية
<u>٢٣ ٨٧٦ ٣٣٣</u>	<u>٢٤ ٠٧٥ ٩٠٧</u>	الرصيد في آخر السنة المالية



و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

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

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

#### ٣٤ - رأس المال

##### (أ) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٣٠٠٠ مليون جنيه مصرى ويبلغ رأس المال المصدر والمدفوع ١١٥٠ مليون جنيه مصرى بأجمالى ١١٥ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيه مصرى وقد وافقت الجمعية العامة الغير عادية للبنك بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠٠٧ 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 ١٦ يناير ٢٠٠٨ 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 ٢٣ مارس ٢٠١٠ وحتى ٢٩ أبريل ٢٠١٠ والمساهمين الجدد حتى ١٣ مايو ٢٠١٠ لعدد ٤٥ مليون سهم قيمة السهم ٢٠ جنيه مصرى بالاضافة الى مصاريف اصدار ٢٥ قرشا وكذلك عدد ٣ مليون سهم ائابة وتحفيز للعاملين بالبنك قيمة السهم ١٠ جنيه مصرى بالاضافة الى مصاريف اصدار ٢٥ قرشا، وقد تم تغطية الاكتتاب بالكامل والتأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٠ ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ١١٥٠ مليون جنيه مصرى.

##### (ب) خيار الأسهم

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

٣٥ - الاحتياطات

<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١١/١٢/٣١</u>
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
٤٩٦ ٣٢٩ ٠٩٤	٥٠٦ ٣٢٩ ٠٩٤
١٢٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤٢ ٠٠٠ ٠٠٠
١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣
٢٧ ٠٠٢ ٥٠٠	٢٥ ٦٢٤ ٥٣٩
٨ ٤٣٨ ٣١٧	٩ ٩٢١ ٨٦١
<u>٦٦٨ ٢١٧ ٨٦٤</u>	<u>٦٩٨ ٣٢٣ ٤٤٧</u>

<u>الاحتياطات</u>
احتياطي قانوني
احتياطي عام
احتياطي خاص
احتياطي المخاطر البنكية العام
احتياطات أخرى
اجمالي الاحتياطات في اخر السنة المالية

<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١١/١٢/٣١</u>
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
٢٤ ٦٤٣ ٧٧٧	٤٩٦ ٣٢٩ ٠٩٤
١١ ٦٨٥ ٣١٧	-
٤٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠
<u>٤٩٦ ٣٢٩ ٠٩٤</u>	<u>٥٠٦ ٣٢٩ ٠٩٤</u>

<u>(أ) احتياطي قانوني</u>
الرصيد في أول السنة المالية
محول من الأرباح المحتجزة
علاوة إصدار الأسهم
الرصيد في اخر السنة المالية

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

<u>(ب) احتياطي عام</u>
الرصيد في أول السنة المالية
محول من الأرباح المحتجزة
الرصيد في اخر السنة المالية

<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١١/١٢/٣١</u>
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣
١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣

**(ج) احتياطي خاص**

الرصيد في أول السنة المالية

الرصيد في آخر السنة المالية

<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١١/١٢/٣١</u>
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
٥ ٥٧٦ ٧١٨	٨ ٤٣٨ ٣١٧
١٧٠ ٧٥١	١ ٤٨٣ ٥٤٤
٢ ٦٩٠ ٨٤٨	-
٨ ٤٣٨ ٣١٧	٩ ٩٢١ ٨٦١

**(د) احتياطات أخرى**

الرصيد في أول السنة المالية

محول من الأرباح المحتجزة

باقي مصاريف اصدار الاسهم

الرصيد في آخر السنة المالية

<u>٢٠١٠/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١١/١٢/٣١</u>
<u>جنيه مصرى</u>	<u>جنيه مصرى</u>
-	٢٧ ٠٠٢ ٥٠٠
٢٧ ٠٠٢ ٥٠٠	(١ ٣٧٧ ٩٦١)
٢٧ ٠٠٢ ٥٠٠	٢٥ ٦٢٤ ٥٣٩

**(هـ) احتياطي المخاطر البنكية العام**

الرصيد في أول السنة المالية

محول من الأرباح المحتجزة

الرصيد في آخر السنة المالية

**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.

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
جنيه مصري	جنيه مصري	
٩١٩ ٥١٦ ٠٤٢	٨٣٠ ٦١٨ ٠٩٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٣٠ ٢٧٥ ٢٤٨	٣٣ ٧٠٤ ٠٨٣	أرصدة لدى البنوك
٦٥١ ٧٥٠ ٠٠٠	١ ١٨٠ ٩٨١ ٤٥٨	أنون الخزانة
<u>١ ٦٠١ ٥٤١ ٢٩٠</u>	<u>٢ ٠٤٥ ٣٠٣ ٦٤٠</u>	

### ٣٨ - التزامات عرضية وارتباطات

#### (أ) مطالبات قضائية

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

#### (ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ٣٣٣ ٠٤١ ٠٤١ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ مقابل ١١٨٢٥٠٠ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ متمثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

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

يبلغ اجمالي ارتباطات البنك عن قروض وتسهيلات مبلغ ٧١٢ ٨٠٨ ٠٥٥ ٠٥٥ جنيه مصري.

### 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.

وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية العام المالية فيما يلي :

٢٠١٠/١٢/٣١	٢٠١١/١٢/٣١	
١٦٥ ٤٤٤ ٦١٤	١٤٨ ٩١٩ ٦٩٦	قروض
٣٠٨ ٨٨٥ ٤١٣	٢٥١ ٦٤٧ ٧١٢	ودائع
٢٥٥ ٤٦٦ ٤٢٢	١١٣ ٧٩٤ ٧٥٩	استثمارات

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري في ٢٣ اغسطس ٢٠١١ و ١ مارس ٢٠١٢ فقد بلغ صافى مكافآت والمرتببات التى يتقاضاها العشرون اصحاب المرتببات و المكافآت الاكبر فى البنك والشركات الشقيقة على اساس متوسط شهرى ١ ٥٣٥ ٠٠٠ جنيه مصرى خلال السنه الماليه .

#### ٤٠ - أنشطة الأمانة

يحتفظ البنك بأوراق مالية لحساب العملاء تبلغ ٦٨,١ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١.

#### ٤١ - مشروع الدمج

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

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

#### ٤٢ - صناديق الاستثمار

##### صندوق التعمير

وافق مجلس إدارة البنك بجلسته المنعقدة فى ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧ على انشاء صندوق تراكمى مع توزيع عائد دورى حجمه ١٠٠ مليون جنيه بأسم " صندوق التعمير " واسناد إدارته الى شركة برايم انفستمننتس لإدارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزى بموجب خطاب السيد الاستاذ/ نائب المحافظ المؤرخ ٣٠ يناير ٢٠٠٨ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامه للرقابة المالية رقم ٤٤٩ بتاريخ ١٨مارس ٢٠٠٨ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب فى الصندوق بتاريخ ١٤ إبريل ٢٠٠٨ وتم فتح باب الاكتتاب بتاريخ ٤ مايو ٢٠٠٨ وتم غلق باب الاكتتاب يوم ٥ يونيه ٢٠٠٨ وتم الاكتتاب بمبلغ ٤١,٢ مليون جنيه مصرى وتبلغ نسبة مساهمة البنك فى الصندوق نسبة ٥٥% متمثلة فى عدد ٥٠ ألف وثيقة باجمالى مبلغ ٥ مليون جنيه مصرى القيمة الاسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصرى.

### صندوق موارد

بتاريخ ٢٧ إبريل ٢٠٠٩ وافق مجلس إدارة البنك على انشاء صندوق استثمار نقدي ذو عائد يومي تراكمي تحت اسم صندوق (موارد) واسناد إدارته الى شركة برايم انفستمننتس لإدارة الاستثمارات المالية وقد وافق البنك المركزي المصري بتاريخ ٩ يوليه ٢٠٠٩ على تأسيس الصندوق وموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٤٤ بتاريخ ١٦ نوفمبر ٢٠٠٩ وتم الاعلان عن نشرة الاكتتاب وتم فتح باب الاكتتاب للصندوق بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٠٩ وتبلغ مساهمة البنك في الصندوق مبلغ ٥ مليون جنيه ويبلغ حجم الصندوق ٢٠٠ مليون جنيه مصري.

### ٤٣- الأحداث هامة

تعرضت جمهورية مصر العربية خلال عام ٢٠١١ لاحداث اثرت تأثيرا ملموسا على القطاعات الاقتصادية بوجه عام وادت 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.

### ٤٥- أرقام المقارنة

تم تعديل أرقام المقارنة لتتضمن مع تبويب القوائم المالية للعام الحالي.