



بنك التعمير والإسكان



بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "

القوائم المالية المستقلة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٢

تقرير
مجلس الإدارة
عن القوائم المالية المستقلة للبنك
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
=====

يشرف مجلس إدارة بنك التعمير والإسكان أن يستعرض في هذا التقرير أهم الإنجازات ومؤشرات نتائج الأداء التي تحققت خلال الثلاثة أشهر الأولى من العام المالي ٢٠١٢ والتي أثمرت استمرار مسيرة نجاح وتقدم البنك محافظاً على المكانة والسمعة الطيبة التي يتمتع بها بين البنوك وتفرده بمنتجاته الإسكانية والعقارية التي يقدمها إلى جانب مختلف المنتجات والأنشطة المتنوعة التي تمارسها البنوك التجارية وبنوك الاستثمار.

ولقد أفرزت مصداقية البنك في أداء أنشطته مزيداً من الانتشار والمكانة الرفيعة لدى جمهور المتعاملين بالسوق المصرفية - ويرى المجلس أن استمرار البنك في أداءه المتميز وأتساع حجم أنشطته سيحقق له معدلات نمو متميزة خلال السنوات القادمة .

ومن الأمور التي تفرض نفسها في الوقت الحاضر الاحداث التي تمر به البلاد وان ماتعاني منه القطاعات الاقتصادية في البلاد في الوقت الحالي هو أمر وقتي أو استثنائي سوف يتبعه اصلاح سياسى واقتصادي ومن المؤكد انه في ظل اتجاه البلاد نحو الاصلاح السياسى سوف يؤدي في نهاية المطاف الى الاستقرار والتقدم الاقتصادي .

لذلك فضلت ادارة البنك الا تتخذ موقفا سلبيا وتنتظر حتى تتضح الرؤيا بل قامت بتعديل استراتيجيات وسياسات العمل لتتواءم مع المعطيات الجديدة على ارض الواقع وذلك ايماناً من جانب ادارة البنك بأن مع كل تحدى تظهر فرص جديدة. وكان لما اتبعته ادارة البنك من اجراءات وسياسات رشيدة في التعامل مع تداعيات الاحداث اثرا كبيرا في كفاءة التعامل خلال تلك الفترة.

كما التزم مصرفنا بالتعليمات الصادرة عن البنك المركزي المصري وتوجهاته وما تبعه من تطبيق مبادئ حوكمة البنوك وذلك بهدف احكام الرقابة وتفعيل مبادئ الشفافية والمحاسبة وتحديد السلطات والمسئوليات كما يلتزم البنك بالتوافق مع مقررات لجنة بازل فيما يتعلق بحساب متطلبات معيار كفاية رأس المال بهدف ضمان الملاءة المالية للبنوك وتوفير رأس المال اللازم لممارسة انشطتها بدرجة مناسبة من الاستقلالية من ناحية والمحافظة على الاستقرار المصرفي من ناحية اخرى.

الموقف المالي في ٢٠١٢/٣/٣١

على الرغم من الظروف التي تمر بها البلاد والتي اثرت بالسلب على مختلف جوانب النشاط الاقتصادي خلال الفترة التي تمر بها البلاد استطاع البنك - فيما يخص القوائم المالية المستقلة - تحقيق صافى ارباح قدرها ٨٢,٧ مليون جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٢/٣/٣١ بارتفاع بلغ ٣٥,٨% مقارنة بنفس الفترة من عام ٢٠١١ وقد سجل البنك نموا في اجمالى الاصول بلغ نسبة ٧,٧% ..

كما حافظ البنك على قاعدة رأسمالية قوية وذلك بمعدل كفاية رأس مال بلغ ٢٤,٣٦% وهو ما يدعم قدره البنك على مواجهة تقلبات السوق.

ملخص قائمة الدخل

(بالالف جنيه مصرى)

معدل التغير %	الرصيد فى ٢٠١١/٣/٣١	الرصيد فى ٢٠١٢/٣/٣١	قائمة الدخل
٥٧,٨%	١٠٠ ٠٥٧	١٥٧ ٩١٩	صافى الدخل من العائد
٢٦,٤%	١٥ ٧١٤	١٩ ٨٦٣	صافى الدخل من الاتعاب والعمولات
(٣٣,٧%)	٢٤ ٠٤٣	١٥ ٩٤١	توزيعات الارباح
٢٦,٨%	(١١ ٨٦١)	١٩ ٩٢٨	صافى دخل المتاجرة
١٨,٩%	١٣ ٩١٨	١٦ ٥٥٥	ارباح مشروعات البنك الاسكانية
-	-	(٣٠٥)	خسائر استثمارات مالية
(١٨٩,٤%)	٤ ٠٩٠	(٣ ٦٥٥)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٨,٣%	١ ٩٢٦	٢ ٢٨٠	ايرادات اخرى
٥٤,٥%	١٤٧ ٨٨٧	٢٢٨ ٥٢٦	ايرادات تشغيلية
٤٧,٨%	(٧٨ ٨٧٧)	(١١٦ ٦١٥)	مصروفات ادارية
٦٢,٢%	٦٩ ٠١٠	١١١ ٩١١	صافى الربح قبل ضرائب الدخل
٢٦٠,٦%	(٨ ١٠٦)	(٢٩ ٢٣٣)	مصروفات ضرائب الدخل
٣٥,٨%	٦٠ ٩٠٤	٨٢ ٦٧٨	صافى ارباح الفترة

ملخص المركز المالى

(بالالف جنيه مصرى)

معدل التغير %	الرصيد فى ٢٠١١/١٢/٣١	الرصيد فى ٢٠١٢/٣/٣١	المركز المالى
٢٨,٨%	٨٣٠ ٤٥٤	١ ٠٦٩ ٩٠٠	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزى
(٥٤,٩%)	١ ٠٤٥ ١٢٦	٤٧١ ٣٧٨	ارصدة لدى البنوك
(٢,٤%)	٦ ٦٦١ ٠٤٩	٦ ٤٩٩ ٥٨٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٣,٥%	٤ ٢٠٠ ١٧٨	٥ ٦٠٦ ٧١٧	استثمارات مالية واذون خزانة
٤,٨%	٩٠٤ ٤٨٤	٩٤٧ ٨٤٩	مشروعات الاسكان
٣١,١%	٤١٠ ٠٤٨	٥٣٧ ٥١٧	اصول اخرى
٧,٧%	١٤ ٠٥١ ٣٣٩	١٥ ١٣٢ ٩٤٧	اجمالى الاصول
١٢٥,٦%	٩٣٤	٢ ١٠٧	ارصدة مستحقة للبنوك
(٠,١%)	٧ ٥٥٧ ٩٦٦	٧ ٥٥١ ٩٧٠	ودائع العملاء
٢٢,٤%	٤ ٤٣٨ ٢٦١	٥ ٤٣٢ ٠١٣	التزامات اخرى
٨,٢%	١١ ٩٩٧ ١٦١	١٢ ٩٨٦ ٠٩٠	اجمالى الالتزامات
٤,٥%	٢ ٠٥٤ ١٧٨	٢ ١٤٦ ٨٥٧	اجمالى حقوق الملكية

ولا شك أن تطور نشاط البنك وإنجازاته خلال الثلاثة اشهر من عام ٢٠١٢ لم يكن من السهل تحقيقها إلا بفضل تضافر جهود السادة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه والتعاون المثمر بين المجلس الموقر والإدارة التنفيذية وجهود السادة العاملين الأمر الذي أنعكس على نتائج الأعمال.

لذا يطيب لى أن أختم كلمتي بالتوجه بالشكر لزملائي أعضاء مجلس الإدارة والعاملين بالبنك على الجهد العظيم الذى أثمر كل هذه النتائج .

والله ولى التوفيق ،،،

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

(فتحى السباعى منصور)

تحريراً فى : ١٤ / ٥ / ٢٠١٢

تقرير الفحص المحدود

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للمركز المالي المستقل المرفق لبنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠١٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم الى علمنا امور تجعلنا نعتقد ان القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لاتعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ مارس ٢٠١٢ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية .

فقرة توجيه الانتباه

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

مراقبو الحسابات

عبدالناصر حسن بونس

الجهاز المركزي للمحاسبات

عضو جمعية الضرائب المصرية

مصطفى حسن فراج

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون و مستشارون

علاء الدين عبدالعظيم

MAZARS مصطفى شوقي

محاسبون قانونيون و مستشارون

بنك التعمير والإسكان
" شركة مساهمة مصرية "
المركز المالي المستقل في ٣١ مارس ٢٠١٢

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١	أيضاح رقم	الأصول
٨٣٠ ٤٥٤ ٢١٩	١ ٠٦٩ ٩٠٠ ٣٧١	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١ ٠٤٥ ١٢٦ ٤٨٤	٤٧١ ٣٧٨ ١٩٧	١٧	ارصدة لدى البنوك
٢ ١٠٤ ٩٥٠ ١٥٩	٣ ٤٤٦ ٩٨٦ ١٢٦	١٨	أذون خزانة
٣٠٣ ٥١٥ ٣٩٩	٣١٧ ٣٥٩ ٨٦٤	١٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦ ٦٦١ ٠٤٨ ٥٠٠	٦ ٤٩٩ ٥٨٥ ٩٩٠	٢٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٥ ٣٤٩ ١٥٥	٣٥ ٢٨٨ ٣٥٢	٢١	استثمارات مالية متاحة للبيع
٨١٦ ٠٥٢ ١٠٤	٨٦٤ ٥١٥ ٨٢٤	٢١	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٤٠ ٣١٠ ٨٧٦	٩٤٢ ٥٦٧ ٠١٦	٢٢	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٧٢٢ ٦٢٩ ٧١٤	٧٦٧ ٣٦٦ ١١٦	٢٣	مشروعات الإسكان
١٨١ ٨٥٤ ٧٤٠	١٨٠ ٤٨٢ ٩٠٣	٢٤	استثمارات عقارية
٢٧٧ ٢٦١ ٧٢٠	٣٩٥ ٨٦١ ٦١٥	٢٥	أصول أخرى
٨٢٧ ٣٧٥	١ ١٣٣ ٠٦٥	٣٢	أصول ضريبية مؤجلة
١٣١ ٩٥٨ ٧٨٤	١٤٠ ٥٢١ ٦٦١	٢٦	أصول ثابتة
١٤ ٠٥١ ٣٣٩ ٢٢٩	١٥ ١٣٢ ٩٤٧ ١٠٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق المساهمين
			الالتزامات
٩٣٤ ٤١٣	٢ ١٠٧ ٣٩٢	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٧ ٥٥٧ ٩٦٥ ٧٩٣	٧ ٥٥١ ٩٦٩ ٩٤٥	٢٨	ودائع العملاء
١ ٥٥٣ ٢٠٣ ٧٢٥	١ ٥٥٢ ٣٠٣ ٩٤٥	٢٩	قروض أخرى
٣٩٦ ٣١٦	٣٩٦ ٣١٦		دائنو التوزيعات
٢ ٧٦٩ ٥٢١ ٠٦٤	٣ ٧٨٩ ٨٧٥ ٠٣٧	٣٠	الالتزامات أخرى
٩١ ٠٦٣ ٥٥٨	٥٤ ٤٦٥ ٤٢٢	٣١	مخصصات
-	١١ ٠٠٩ ١٦٩		الالتزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٤ ٠٧٥ ٩٠٧	٢٣ ٩٦٣ ١٨٤	٣٣	الالتزامات مزايا التقاعد
١١ ٩٩٧ ١٦٠ ٧٧٦	١٢ ٩٨٦ ٠٩٠ ٤١٠		إجمالي الالتزامات
			حقوق المساهمين
١ ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٤	رأس المال المدفوع
٦٩٨ ٣٢٣ ٤٤٧	٧٠٩ ٨٨٦ ٠٩٠	٣٥	احتياطيات
٢٠٥ ٨٥٥ ٠٠٦	٢٨٦ ٩٧٠ ٦٠٠	٣٥	أرباح محتجزة (متضمنة صافي ارباح الفترة / العزم)
٢ ٠٥٤ ١٧٨ ٤٥٣	٢ ١٤٦ ٨٥٦ ٦٩٠		اجمالي حقوق المساهمين
١٤ ٠٥١ ٣٣٩ ٢٢٩	١٥ ١٣٢ ٩٤٧ ١٠٠		إجمالي الالتزامات و حقوق المساهمين
٣٠٢ ٦٥١ ١٦٤	٣٠٠ ١٢٥ ٠٩٢		الالتزامات عرضية و ارتباطات

* الإيضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٤٣) متصلة للقوائم المالية وتقرأ معها
* تقرير الفحص المحدود "مرفق"

رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب

فتحي السباعي منصور

نائب رئيس مجلس الإدارة

عصام محمد أبو حامد

مساعد العضو المنتدب

للشؤون المالية والتخطيط

سمير سليمان ناصر

مراقبو الحسابات

عبد الناصر حسن يونس

الجهاز المركزي للحسابات

عضو جمعية الضرائب المصرية

مصطفى حسن فراج

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

علاء الدين عبد العظيم

MAZARS مصطفى شوقي

محاسبون قانونيون ومستشارون

"شركة مساهمة مصرية"
قائمة الدخل المستقلة
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

<u>من ٢٠١١/١/١</u> <u>إلى ٢٠١١/٠٣/٣١</u> <u>جنية مصرية</u>	<u>من ٢٠١٢/١/١</u> <u>إلى ٢٠١٢/٠٣/٣١</u> <u>جنية مصرية</u>	<u>ايضاح رقم</u>	
٢٥١ ٢٤٠ ٦٠٩	٣٢٤ ١٤٦ ٩١٦	٦	عقد القروض و الأيرادات المشابهة
(١٥١ ١٨٣ ١٩٩)	(١٦٦ ٢٢٧ ٥٣٥)	٦	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
<u>١٠٠ ٠٥٧ ٤١٠</u>	<u>١٥٧ ٩١٩ ٣٨١</u>		صافي الدخل من العائد
١٦ ٨٩٤ ١٧٦	٢١ ٤١٢ ٣٥٣	٧	ايرادات الاتعب و العمولات
(١ ١٧٩ ٨٧٩)	(١ ٥٤٩ ٠٥٤)	٧	مصروفات الاتعب و العمولات
<u>١٥ ٧١٤ ٢٩٧</u>	<u>١٩ ٨٦٣ ٢٩٩</u>		صافي الدخل من الاتعب و العمولات
٢٤ ٠٤٢ ٧٦٠	١٥ ٩٤٠ ٩٩٠	٨	توزيعة الارباح
(١١ ٨٦١ ٣٢٧)	١٩ ٩٢٨ ١٣٥	٩	صافي دخل المتاجرة
١٣ ٩١٨ ٤٠٧	١٦ ٥٥٤ ٧١٤	١٠	ارباح مشروعة البنك الاسكفية
-	(٣٠٤ ٦٦٣)	٢١	خسائر الاستثمارات المالية
٤٠٩٠ ١٥٦	(٣ ٦٥٤ ٥٩٦)	١٣	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الإنكمان
(٧٨ ٨٧٢ ٣٦٨)	(١١٦ ٦١٤ ٦٧٤)	١١	مصروفات إدارية
<u>١ ٩٢٥ ٤٨٨</u>	<u>٢ ٢٧٨ ٧٩٢</u>	١٢	ايرادات تشغيل اخرى
٦٩ ٠٠٩ ٨٢٣	١١١ ٩١١ ٣٧٨		صافي الربح قبل ضرائب الدخل
(٨ ١٠٥ ٦٨٠)	(٢٩ ٢٣٣ ١٤١)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
<u>٦٠ ٩٠٤ ١٤٣</u>	<u>٨٢ ٦٧٨ ٢٣٧</u>		صافي ارباح الفترة
<u>٠.٥٣</u>	<u>٠.٧٢</u>	١٥	تصيب السهم الاسلسفي في صافي ارباح الفترة

بنك التعمير والاسكان
شركة مساهمة مصرية
قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

من ٢٠١١/١/١	من ٢٠١٢/١/١	
الى ٢٠١١/٣/٣١	الى ٢٠١٢/٣/٣١	
جنية مصرية	جنية مصرية	
٦٩.٠٠٩.٨٢٣	١١١.٩١١.٣٧٨	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي الارباح قبل خصم ضرائب الدخل
		تعديلات لتسوية صافي الارباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		اهلاك واستهلاك
٥.٤٦٩.٠٩٨	٨.١٨٤.٥٩٢	مخصصات
--	٣.٦٥٤.٥٩٦	فروق تقييم اصول مالية بغرض المتاجرة
١٣.٨٠٧.٠٠٦	(١٨.٠٧٥.٨٧٤)	خسائر اضمحلال استثمارات مالية متاحة للبيع
--	٦.٨٠٣	خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية تابعة وشقيقة
--	٢٤٣.٨٦٠	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
(٣.٤٨٥.٥٥٤)	(٥٠.٤٥٤.١٥٦)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٤.٠٠٠)	(١٧.٠٠٠)	ارباح التشغيل قبل التغييرات فى الاصول والالتزامات المستخدمه فى أنشطة التشغيل
٨٤.٧٩٦.٣٧٣	٥٥.٥٠٨.١٩٩	صافي النقص (الزيادة) فى الاصول
		ارصدة لدى البنوك
١٩٤.٦٠٩.٩١٥	٥٦٨.٣٧٦.٤٤١	اذون خزانة
(٢٩٦.٧٤٤.٧٩٨)	(١.٢٣٦.٧٥٤.٧٧٨)	اصول مالية بغرض المتاجرة
٤.٥٢٠.٨٨٤	٤.٢٣١.٤١٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٩.٦٣٠.٥٠٢	١٥٦.٣٥٣.٣٤٠	مشروعات الاسكان والاستثمارات العقارية
(٩٦.٥١٧.٧٩٥)	(٤٣.٥٨٤.٤٩٣)	اصول اخرى
(٩٦.٩٠٤.٦٣٤)	(٩٥.٨٣٧.٢٠٤)	صافي (النقص) الزيادة فى الالتزامات
		ارصدة مستحقة للبنوك
٢٣.٥٠٦	١.١٧٢.٩٧٨	ودائع العملاء
(٢٠.٤٨٣.٠٤٩)	(٥.٩٩٥.٨٤٨)	اللتزامات اخرى
٤٧٤.٨٦٧.٠٢٤	١.٠٠٤.٢٧٦.٤٨٩	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
١٢٣.٤٥٠.٩٢٨	٤٠٧.٧٤٦.٥٣٤	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
		مدفوعات لشراء اصول ثابتة
(٣٦٢.٢١٦)	(١٦.٥٢٧.٥٤١)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة
(٤٩.٨٩٣.١٣٣)	(٥٣.٧٤٦.٤٦١)	متحصلات من بيع استثمارات مالية بخلاف اصول مالية بغرض المتاجرة
٥.١٧٢.٠٠٠	٥.٢٨٢.٧٤٢	مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة
(٣٠.٠٠٠.٠٠٠)	(٢.٥٠٠.٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمه فى أنشطة الاستثمار
(٧٥.٠٨٣.٣٤٩)	(٦٧.٤٩١.٢٦٠)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
		قروض طويلة الاجل
(٢.٥٢٠.٦٤٠)	(٨٩٩.٧٨٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمه فى أنشطة التمويل
(٢.٥٢٠.٦٤٠)	(٨٩٩.٧٨٠)	صافي الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
١.٠٨٩٢١.٩٣٩	٣٣٩.٣٥٥.٤٩٤	رصيد النقدية وما فى حكمها اول الفترة
١٥٤٣.٤٧٨.٣٨٢	١٨٧٨.٥٦٢.٧٠٦	رصيد النقدية وما فى حكمها آخر الفترة
١.٦٥٢.٤٠٠.٣٢١	٢.٢١٧.٩١٨.٢٠٠	وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى
		نقدية و ارصده لدى البنك المركزى
١.١٠٣.٩٦٩.١٠٣	١.٠٦٩.٩٠٠.٣٧١	ارصده لدى البنوك
٣٥٨.٧٢٥.٠٣١	٤٧١.٣٧٨.١٩٦	اذون خزانة
١.٣٧٠.٦٦٠.٣٤٢	٣.٤٤٦.٩٨٦.١٢٦	ودائع لدى البنوك
(٣١٩.٤٣٨.٧٧٦)	(٤٥٥.٢٦٥.١٧٩)	اذون خزانه استحقاق اكثر من ثلاثة شهور
(٨٦١.٥١٥.٣٧٩)	(٢.٣١٥.٠٨١.٣١٤)	النقدية وما فى حكمها آخر الفترة
١.٦٥٢.٤٠٠.٣٢١	٢.٢١٧.٩١٨.٢٠٠	

بنك التعمير والإسكان
"شركة مساهمة مصرية"
الإيضاحات المتممة

للقوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

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 ٢٦٢٤ موظفاً في تاريخ المركز المالي. تأسس بنك التعمير والإسكان "شركة مساهمة مصرية"، كبنك استثمار وأعمال 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. مُلخص السياسات المحاسبية

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

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس ادارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية . وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال .

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ باستخدام تعليمات البنك المركزي المصري السارية حتى ذلك التاريخ و 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 عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢، قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

- تعديلات تعليمات البنك المركزي المصري المنشورة و المارية من أول يناير ٢٠١٠

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

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

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

- قام البنك بإعادة النظر في القيمة التخريدية للأصول الثابتة لتقدير أهمية تأثيرها على القيمة القابلة للاهلاك ، ولم ينتج عن ذلك آثار مادية على القوائم المالية . وبداية من عام ٢٠١٠ ، قام البنك بتحديد الأعمار الإنتاجية لإضافات الأصول الثابتة الجديدة على مستوى المكونات الهامة للأصل.
- قام البنك بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول غير الملموسة، ولم تنتج تعديلات من ذلك 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 الفترة المالية كما يتم فصل المشتقات المالية الضمنية الموجودة في ذات التاريخ والاعتراف بها في المركز المالي ويتم قياس جميع المشتقات المالية بالقيمة العادلة . وبالنسبة لعمليات التغطية ، فيتم تطبيق محاسبة التغطية عن العمليات التي تنطبق عليها شروط محاسبة التغطية في أول يناير ٢٠٠٩، أو لاحقاً لذلك من تاريخ انطباق شروط محاسبة التغطية عليها. وكذا بالنسبة لعمليات التغطية التي كان يستخدمها البنك قبل صدور تعليمات البنك المركزي المصري ، التي كان يطبق البنك عليها محاسبة التغطية دون توافر شروط محاسبة التغطية عليها، فقد تم تطبيق قواعد إنهاء تطبيق محاسبة التغطية بداية من أول يناير ٢٠٠٩.
- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المُستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون للقروض والتسهيلات وبدلاً عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر انتمائي ومواصفات متشابهة أو مخصصات فردية. كما ترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات انخفاض المخصصات التي كان يتم تكوينها لبنود بمبلغ ٦ مليون جنيه . وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقاً للطريقة الجديدة إلى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية.
- عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المُستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على أدوات الدين، تم تحديد العمولات والأتعاب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء/الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات. ولم يكن عملياً أن يتم تطبيق أثر هذا التغيير المحاسبي بأثر رجعي ، وإنما تم تطبيق ذلك التغيير على أدوات الدين التي تم اقتناؤها أو إصدارها في أو بعد أول يناير ٢٠٠٩ ولم ينتج عن هذا التعديل فروق جوهرية.
- يتم تحديد أدوات الالتزامات المالية المركبة القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ وفصل الجزء الذي يمثل التزاماً وترحيل تكلفة العائد المتعلق به إلى الأرباح المحتجزة في حقوق الملكية للفترة السابقة لذلك التاريخ وترحيل تكلفة العائد التالية لذلك إلى قائمة الدخل ، ويتم فصل الجزء الذي يمثل حقوق ملكية وعرضه ضمن حقوق الملكية .
- يقوم البنك بتقدير التزامات مزايا التقاعد 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 المستقلة للبنك.
- قام البنك بدراسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه وفاءً لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في القيمة التي تقاس بها تلك الأصول.
- تم تطبيق قواعد اختبار اضمحلال الأصول غير الملموسة التي ليس لها عمر محدد بداية من أول يناير ٢٠١٠، ولم ينتج عن ذلك اضمحلال خلال الفترة .

ب- الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ - الشركات التابعة

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

ب/٢ - الشركات الشقيقة

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

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

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

د- ترجمة العملات الأجنبية

د/١ - عملة التعامل والعرض

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

د/٢ - المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية .

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

• صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .

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

• إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود .

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

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

هـ - الأصول المالية

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

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

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

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير. كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية.
- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات التالية
 - عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة 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 مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل " بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".
- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تُقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

هـ/٢ - القروض والمديونيات

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

هـ/٣ - الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويتم

إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة كما حددها البنك المركزي المصري .

هـ/٤ - الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويُتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

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

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها ، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته ، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المُستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .

- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية (Bid Price) 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 المُبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة .

- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المُبوبة 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - كل حسب الأحوال - وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق . ويتم إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:-

١- في حالة الأصل المالي المُعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العُمر المتبقي للاستثمار المحفوظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد

الفعلى . ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المُستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالى باستخدام طريقة العائد الفعلى. وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

٢- فى حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الاعتراف بها فى الأرباح والخسائر. وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر.

- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالى (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 الفعلى للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف فى الأرباح والخسائر.

- فى جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالى طبقاً لما هو مُشار إليه وقام البنك فى تاريخ لاحق بزيادة تقديراته للمتحصلات النقدية المستقبلية نتيجة لزيادة ما سيتم إسترداده من هذه المتحصلات النقدية ، يتم الاعتراف بتأثير هذه الزيادة كتسوية لسعر العائد الفعلى وذلك من تاريخ التغير فى التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل فى تاريخ التغير فى التقدير .

و- المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافى بالفترة المالية ضمن بند أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

ز- أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة فى تاريخ الدخول فى عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة فى 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 فى أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل فى السندات القابلة للتحويل الى 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 فى القيمة العادلة فى قائمة الدخل ضمن بند صافى دخل المتاجرة.

ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المُركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

• تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تُنسب إلى معاملة 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 .

١/ز - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢/ز - تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

٣/ز - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

ح- الاعتراف بأرباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

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

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

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

ط- إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .

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

ح- إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند

استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها .

ك- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ز- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

م- اضمحلال الأصول المالية

م/١ - الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية . 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 Loss Event) 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 المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر انتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الإضمحلال وفقاً لمعدلات الاخفاق التاريخية .
- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الإضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع وإذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة .

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الإضمحلال 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 الإضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الإضمحلال 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 الإضمحلال 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 الإضمحلال 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 .

٢/م – الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، 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 المترابطة من حقوق الملكية ويُعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يُعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الأضمحلال من خلال قائمة الدخل.

ن- تقييم مشروعات الإسكان

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

الاستثمارات العقارية

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

س- الأصول غير الملموسة برامج الحاسب الآلي

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

الأصول غير الملموسة الأخرى

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

ع- الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في 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 يحسب قسط الإهلاك من تاريخ بدء الاستخدام الفعلي وتظهر الأصول الثابتة بالفترة المالية بالصافي بعد خصم مجمع الإهلاك ومعدلات الإهلاك كالتالي:

معدل الإهلاك السنوي

٥ %
٢٥ %
١٠ %
٢٥ %

الأصل

مباني وإنشاءات
الات ومعدات
الأثاث
وسائل نقل

- يتم استهلاك مصروفات التحسينات والتجديدات الخاصة بفروع البنك المستأجرة على مدى العمر الإنتاجي المقدر أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل.
- يتم استهلاك التجهيزات والتركيبات على مدى ٣ سنوات.

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

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

ف- اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى. ولغرض تقدير 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.

ص – الاستتجار

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

ق- النقدية وما في حكمها

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

ر- المخصصات

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلائي 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. و 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 المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - جون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ش- عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مُقدم لعملائه من جهات أخرى ، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين . ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان ، لاحقاً لذلك ، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان ، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الفترة المالية 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 .

ط- مزايا العاملين

ت/١ - التزامات المعاشات

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

ت/٢ - التزامات مزايا التقاعد

يطبق البنك نظام الاشتراك الطبي المحدد للعلاج الطبي للعاملين الحاليين والمحاليين للتقاعد ويتم تقييم التزام البنك تجاه العاملين وفقاً لهذا النظام وتتمثل الالتزامات في القيمة الحالية للالتزامات النظام في تاريخ الفترة المالية 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 مزايا التقاعد.

ترحل إلى قائمة الدخل الأرباح أو الخسائر الاكتوارية الناشئة عن التسويات الناتجة من الخبرة، والتغير في الفروض

الاكتوارية والتعديل في نظم الخدمات الصحية وذلك على مدار متوسط مدد الخدمة المتبقية للعاملين.

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

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

ت/٢ - المدفوعات المبنية على أسهم

يوجد لدى البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تُسد 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 علي فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال، أهداف الربحية ، وتدخل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يُتوقع أن تصبح محل ممارسة. ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية، إن وجدت، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية علي مدار فترة الاستحقاق المتبقية.

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

ث- ضرائب الدخل

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

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

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

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

خ- الاقتراض

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

ذ ١ - تكلفة رأس المال

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

ذ ٢ - توزيعات الأرباح

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

ظ - أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

أ-خطر الائتمان

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

أ/١ قياس خطر الائتمان

- القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر علي مستوي كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء. ويحدد هذا التقييم علي 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 ضروريا. ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها علي 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 علي المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر. علي سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية. وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة إلي 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، وألوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين واذون الخزينة 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 علي عملاء الائتمان. ويتم النظر إلي تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون علي أنها طريقة للحصول علي جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/١ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر - الضمانات

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

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

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

- المشتقات

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

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

- الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

٣/١ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

٢٠١١/١٢/٣١		٢٠١٢/٠٣/٣١		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
٦١.٣٤	٧٨.٢٢	٦١.٢١	٧٧.٨٥	١. ديون جيدة
٠.٠٨	٠.٢٥	٠.١٠	٠.٢٠	٢. المتابعة العادية
٢.٤١	٢.٧٤	٢.٣٤	٢.٩٥	٣. المتابعة الخاصة
٣٦.١٧	١٨.٧٩	٣٦.٣٥	١٩.٠٠	٤. ديون غير منتظمة
<u>١٠٠</u>	<u>١٠٠</u>	<u>١٠٠</u>	<u>١٠٠</u>	

تساعد طرق التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما اذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً 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 كبير تواجه المقترض او المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع افلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية او اعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لاسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحة امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنويا أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على اساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على اساس كل حالة على حدة ، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك اعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

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

٤/١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لاسس تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس 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 :

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



أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات		
٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١	البنود المعرضة لخطر الائتمان فى الميزانية
جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٢١٠٤٩٥٠١٥٩	٣٤٤٦٩٨٦١٢٦	اذون الخزانة
		اصول مالية بغرض المتاجرة:
٣١٢٤٠٣٢٦	٢٦٩٩٨٣٣٩	- ادوات دين
		قروض وتسهيلات للصلاء
		قروض لافراد
٣٣٩٣٦١١٢٩	٣٣٧٧٥٦٦١٤	- حسابات جارية مدينة
١٦٦٠٦٩٦٥	١٦٩٣٠٩٥٧	- بطاقات ائتمان
١٩٥٠٨١٥٧٣١	١٩١٣٧٧٨٨٩٤	- قروض شخصية
١٥٣٣٦٧٩١٤٧	١٥٢٨٠٧٤٤٦٦	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات:
١٠٩٧٣٢٩٠٨٠	٨٢١٥١٠٧٢٤	- حسابات جارية مدينة
٣٠٨١٤٨٤١٠	٥٧٢٨٩٩٧٣٦	- قروض مباشرة
٢٩٦٨٤١٥٣٨	٢٨٨٠٢١٧١٦	- قروض مشتركة
		قروض مخصصة:
١٥٥٧٥٦٨٠١١	١٤٦٥١٩١٥٧٩	- قروض مباشرة
		استثمارات مالية:
٨٠٦٠٥٢١٠٤	٨٥٤٥١٥٨٢٤	- أدوات دين
٢٧٧٢٦١٧٢٠	٣٩٥٨٦١٦١٥	اصول اخرى
١٠٣١٩٨٥٤٣٢٠	١١٦٦٨٥٢٦٥٩٠	الاجمالى

٢٠١١/١٢/٣١

جنيه

٣٦٩٣٥٧١٤٩

٣٨٣٨٢٣٥٥

(١٠٥٠٨٨٣٤٠)

٣٠٢٦٥١١٦٤

٢٠١٢/٠٣/٣١

جنيه

٣٦٢٧٤٤٣٦٦

٤٣٥٥٨١٥٨

(١٠٦١٧٧٤٣٢)

٣٠٠١٢٥٠٩٢

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

خطابات ضمان

اعتمادات مستندية

يخصم :

الضمانات النقدية

الصافى

- وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:
- ٧٨,٠٥ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٧٨,٤٧ % في آخر سنة المقارنة .
 - ٨١,١٧ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨١,٤٦ % في آخر سنة المقارنة .
 - القروض العقارية التي تمثل مجموعة هامه بالمحفظة، تم تغطيتها بضمانات عقارية.
 - القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٢٧٧٩٣٠٣١٢ جنيه مقابل ٢٧٧٦٤٦٢٤٣ جنيه في آخر سنة المقارنة .

٦/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١	
قروض وتسهيلات	قروض وتسهيلات	
للعملاء	للعملاء	
٥ ٧٨٣ ٦٦٩ ٣٣٩	٥ ٦٣٦ ٥١٧ ٣٢٩	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٩٠٣ ٧٧١ ٤٥٥	٨٤٧ ٩٨٢ ٤٦٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
٤١٢ ٩٠٩ ٢١٧	٤٥٩ ٦٦٤ ٨٩٢	محل اضمحلال
٧ ١٠٠ ٣٥٠ ٠١١	٦ ٩٤٤ ١٦٤ ٦٨٦	الإجمالي
		يخصم :
(٣٧٤ ٧٥٣ ٨٩٤)	(٣٧٨ ٢٢٠ ٤٨٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٦٤ ٥٤٧ ٦١٧)	(٦٦ ٣٥٨ ٢١٢)	الفوائد المجنيه
٦ ٦٦١ ٠٤٨ ٥٠٠	٦ ٤٩٩ ٥٨٥ ٩٩٠	الصافي

- بلغ إجمالي عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٣٦٥٤٥٩٦ جنيه مقابل ٤٠٩٠١٥٦ جنيه رد اضمحلال عن فترة المقارنة ويتضمن إيضاح ٢٠ معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

- قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ مارس ٢٠١٢

(بالجنيه)

التقييم	جيدة	متابعة عادية	متابعة خاصة	الاجمالي
افراد				
حسابات جارية مدينة	٣٣٤ ١٦٥ ٧٣٤	--	--	٣٣٤ ١٦٥ ٧٣٤
بطاقات ائتمان	١٣ ٢٠٨ ٠٥١	--	--	١٣ ٢٠٨ ٠٥١
قروض شخصية	١ ٧٠٧ ٨١١ ٩٨٧	--	--	١ ٧٠٧ ٨١١ ٩٨٧
قروض عقارية	١ ٣٩٠ ٦٩٧ ١٠٧	--	--	١ ٣٩٠ ٦٩٧ ١٠٧
اجمالي الافراد	٣ ٤٤٥ ٨٨٢ ٨٧٩	--	--	٣ ٤٤٥ ٨٨٢ ٨٧٩
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٤٨٤ ٩٥١ ٨١٧	٥ ٧٧٥ ٠٢١	٢٠٤ ٤٤٧ ٣٠٧	٦٩٥ ١٧٤ ١٤٥
قروض مباشرة	٤٤٦ ٢٦٥ ٢٧٠	٨٣٨٠ ٣٦٤	١٨٦ ٣٩٦	٤٥٤ ٨٣٢ ٠٣٠
قروض مشتركة	٢٤٠ ٩٥٦ ١٧٦	--	--	٢٤٠ ٩٥٦ ١٧٦
اجمالي مؤسسات	١ ١٧٢ ١٧٣ ٢٦٣	١٤ ١٥٥ ٣٨٥	٢٠٤ ٦٣٣ ٧٠٣	١ ٣٩٠ ٩٦٢ ٣٥١
قروض مخصصة				
قروض مباشرة	٧٩٩ ٦٧٢ ٠٩٩	--	--	٧٩٩ ٦٧٢ ٠٩٩
اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٥ ٤١٧ ٧٢٨ ٢٤١	١٤ ١٥٥ ٣٨٥	٢٠٤ ٦٣٣ ٧٠٣	٥ ٦٣٦ ٥١٧ ٣٢٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١

(بالجنيه)

التقييم	جيدة	متابعة عادية	متابعة خاصة	الاجمالي
افراد				
حسابات جارية مدينة	٣٣٤ ٢٦٢ ٠٤٢	--	--	٣٣٤ ٢٦٢ ٠٤٢
بطاقات ائتمان	١٣ ٠٨٦ ٣٩٣	--	--	١٣ ٠٨٦ ٣٩٣
قروض شخصية	١ ٧٤٢ ٦٨٢ ٢٣٩	--	--	١ ٧٤٢ ٦٨٢ ٢٣٩
قروض عقارية	١ ٣٩٨ ٩٢٧ ٦٨٨	--	--	١ ٣٩٨ ٩٢٧ ٦٨٨
اجمالي الافراد	٣ ٤٨٨ ٩٥٨ ٣٦٢	--	--	٣ ٤٨٨ ٩٥٨ ٣٦٢
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	٩٠٠ ٤٦٤ ٥٠٤	٧٧ ٢٩٥ ٢٣٢	--	٩٧٧ ٧٥٩ ٧٣٦
قروض مباشرة	١٨٥ ١٥٩ ٤٤١	٦ ١٢٠ ٠٦٢	--	١٩١ ٢٧٩ ٥٠٣
قروض مشتركة	٢٤٩ ٩٠٩ ٦٢٢	--	--	٢٤٩ ٩٠٩ ٦٢٢
اجمالي مؤسسات	١ ٣٣٥ ٥٣٣ ٥٦٧	٨٣ ٤١٥ ٢٩٤	--	١ ٤١٨ ٩٤٨ ٨٦١
قروض مخصصة				
قروض مباشرة	٨٧٥ ٧٦٢ ١١٦	--	--	٨٧٥ ٧٦٢ ١١٦
اجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	٥ ٧٠٠ ٢٥٤ ٠٤٥	٨٣ ٤١٥ ٢٩٤	--	٥ ٧٨٣ ٦٦٩ ٣٣٩

- قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ مارس ٢٠١٢

(بالجنية)

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١١٢.٢٣ ٦٢٧	٢٨ ٢٣٩ ٨٧٢	٧٩ ٩٨٤ ١٨٦	٣ ٤٢٤ ٩٢٤	٣٧٤ ٦٤٥	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٤٠.٠٤٤ ٤٢٢	٢٠ ٣٩٨ ٥٣٢	١٩ ٣٩١ ١٣٤	٢٥٤ ٧٥٦	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
١٥٢.٦٨.٠٤٩	٤٨ ٦٣٨ ٤٠٤	٩٩ ٣٧٥ ٣٢٠	٣ ٦٧٩ ٦٨٠	٣٧٤ ٦٤٥	الاجمالي
٣٢٥ ٦٣٤ ١٦١	٣٢٣ ٧٩٣ ٩٣٣	٦٥٦ ٠٠٠	١ ١٧٨ ٢٢٨	٦٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات

مؤسسات

(بالجنية)

الاجمالي	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٢٩ ٧١١ ٥٥٥	٢٣ ٠٦٢ ٦٧١	٦ ٦٤٨ ٨٨٤	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٦٨٣ ٣٨١	٦٨٣ ٣٨١	--	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
٣٠ ٣٩٤ ٩٣٦	٢٣ ٧٤٦ ٠٥٢	٦ ٦٤٨ ٨٨٤	الاجمالي
٦٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٤ ٠٠٠ ٠٠٠	--	القيمة العادلة للضمانات

قروض مخصصة

(بالجنية)

قروض مباشرة	
٦٦٥ ٥١٩ ٤٨٠	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
--	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
٦٦٥ ٥١٩ ٤٨٠	الاجمالي
١ ٦٠٥ ٠٠٠ ٠٠٠	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١١

(بالجنية)

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٣٨ ١٥٩ ٢١٣	٤٦ ٧٦٧ ٥٥٥	٨٧ ١٦٨ ٠٥١	٣ ٢٠٦ ١٣١	١ ٠١٧ ٤٧٦	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٣٥ ٥٩٠ ٣٥٥	١٥ ١٣٥ ١٤٠	٢٠ ٢٦٩ ٤٩٥	١٨٤ ١٧٥	١ ٥٤٥	متأخرات أكثر من ٦٠ الى 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)

الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٢٣٧٦٧١٤٠	—	٢١٨١٦٦٥٤	١٩٥٠٤٨٦	متأخرات اكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٢٤٤٤٨٨٥٢	٢٤٣٦٧٠٦٤	٨١٧٨٨	--	متأخرات اكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
٤٨٢١٥٩٩٢	٢٤٣٦٧٠٦٤	٢١٨٩٨٤٤٢	١٩٥٠٤٨٦	الاجمالي
١٠١٣٠٠٠٠٠	٣١٠٠٠٠٠٠٠	٧٠٣٠٠٠٠٠٠	--	القيمة العادلة للضمانات

قروض مخصصة

(بالجنيه)

قروض مباشرة	
٣٠٧٣١٤٩٩٦	متأخرات اكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما
٣٧٤٤٩٠٨٩٩	متأخرات اكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما
٦٨١٨٠٥٨٩٥	الاجمالي
١٤١٥٠٠٠٠٠٠	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 ٨٩٢ ٦٦٤ ٤٥٩ جنيه مقابل ٢١٧ ٩٠٩ ٤١٢ جنيه في آخر سنة المقارنة .

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

التقييم	القروض والتسهيلات في ٣١ مارس ٢٠١٢	الضمانات في ٣١ مارس ٢٠١٢	القروض والتسهيلات في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	الضمانات في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
أفراد				
حسابات جارية مدينة	٣٢١٦٢٣٤	٩٣١٠٠٠	٤٠٨٠٠٦٨	٢٥٤٢٠٠٠
بطاقات ائتمانية	٤٣٢٢٦	--	١٣٠٢٦٦	١٠٠٠
قروض شخصية	١٠٦٥٩١٥٨٩	٢٥٥٨٠٨٤	١٠٠٦٩٥٩٤٥	٢٤٢٤٥١٤
قروض عقارية	٨٨٧٢٨٩٥٥	٢١٨٢٨٥٣٧٣	٧٢٨٤٨٧٦٤	٢١١٢٧١٤٣٤
اجمالي الافراد	١٩٨٥٩٠٠٠٤	٢٢١٨٧٤٤٥٧	١٧٧٧٥٥٠٤٣	٢١٦٢٣٨٩٤٨
مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	١١٩٦٨٧٦٩٥	٢٩٢٦٤٥٦٦	١١٧٦١٨٨٥٧	٢٩١٣٩٠٦٦
قروض مباشرة	٩٤٣٢١٦٥٣	١٢٢٩٥٨١٤٩	٩٤٩٧٠٤٦٥	١٢٢٩٢٠٦٥٥
قروض مشتركة	٤٧٠٦٥٥٤٠	٦٥٠٠٠٠٠٠	٢٢٥٦٤٨٥٢	٥٠٠٠٠٠٠٠
اجمالي المؤسسات	٢٦١٠٧٤٨٨٨	٢١٧٧٢٢٧١٥	٢٣٥١٥٤١٧٤	٢٠٢٠٥٩٧٢١
اجمالي القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة	٤٥٩٦٦٤٨٩٢	٤٣٩٥٩٧١٧٢	٤١٢٩٠٩٢١٧	٤١٨٢٩٨٦٦٩

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 ٢٢٠٢٧٩٣٩ جنيه.

<u>٢٠١١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٢/٠٣/٣١</u>	
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	
		قروض وتسهيلات للعملاء
		مؤسسات:
١٩٢ ٠٧٥	١٧٢ ٤٤٠	- قروض مباشرة
٢٠ ٨٠١ ٦٥٠	٢٠ ٨٢٢ ٣٧٥	- قروض مشتركة
		قروض لافراد
٢ ٩٩١	٩٩١	- حسابات جارية مدينة
٨٨٢ ٦٨٨	٨٦٩ ٩٠٠	- قروض شخصية
١٦٢ ٣٥٥	١٦٢ ٢٣٣	- قروض عقارية
<u>٢٢ ٠٤١ ٧٥٩</u>	<u>٢٢ ٠٢٧ ٩٣٩</u>	الاجمالي

٧/أ الاستحواذ على الضمانات

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

٨/ تركيز مخاطر الاصول المالية المعرضة لخطر الائتمان:

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في ٣١ مارس ٢٠١٢. عند اعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك:

جمهورية مصر العربية				
الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٣ ٤٤٦ ٩٨٦ ١٢٦	-	-	٣ ٤٤٦ ٩٨٦ ١٢٦	اذون الخزانة
				اصول مالية بغرض المتاجرة:
٢٦ ٩٩٨ ٣٣٩	-	-	٢٦ ٩٩٨ ٣٣٩	- ادوات دين
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لافراد
٣٣٧ ٧٥٦ ٦١٤	١٥٢ ٨٥٠ ٨٦٨	٣٧ ٨٨٤ ٣١٦	١٤٧ ٠٢١ ٤٣٠	- حسابات جارية مدينة
١٦ ٩٣٠ ٩٥٧	٢ ٦٢٩ ٩٠٠	٦ ٢٥٨ ٤٨٨	٨ ٠٤٢ ٥٦٩	- بطاقات ائتمان
١ ٩١٣ ٧٧٨ ٨٩٤	٣٨١ ٩٢٠ ٤٩١	٧٥٥ ٦٨٠ ٩٣٣	٧٧٦ ١٧٧ ٤٧٠	- قروض شخصية
١ ٥٢٨ ٠٧٤ ٤٦٦	٢٤٣ ٠٩٧ ٠٨٣	٢٣٠ ٥٤٤ ٦٣٢	١ ٠٥٤ ٤٣٢ ٧٥١	- قروض عقارية
				قروض لمؤسسات:
٨٢١ ٥١٠ ٧٢٤	١٣ ١٦٠ ٦٩٩	١٤٧ ٢٦٥ ١٦٩	٦٦١ ٠٨٤ ٨٥٦	- حسابات جارية مدينة
٥٧٢ ٨٩٩ ٧٣٦	٣٤٠ ٧٩٢ ٨٧٤	٢١ ٦٥٠ ٠٢٣	٢١٠ ٤٥٦ ٨٣٩	- قروض مباشرة
٢٨٨ ٠٢١ ٧١٦	-	-	٢٨٨ ٠٢١ ٧١٦	- قروض مشتركة
				قروض مخصصة:
١ ٤٦٥ ١٩١ ٥٧٩	-	-	١ ٤٦٥ ١٩١ ٥٧٩	- قروض اخرى
				استثمارات مالية:
٨٥٤ ٥١٥ ٨٢٤	-	-	٨٥٤ ٥١٥ ٨٢٤	- ادوات دين
٣٩٥ ٨٦١ ٦١٥	٤ ٣٥٢ ٩٨٥	٩ ١٠٣ ٢٢٩	٣٨٢ ٤٠٥ ٤٠١	اصول اخرى
١١ ٦٦٨ ٥٢٦ ٥٩٠	١ ١٣٨ ٨٠٤ ٩٠٠	١ ٢٠٨ ٣٨٦ ٧٩٠	٩ ٣٢١ ٣٣٤ ٩٠٠	الاجمالي في ٣١ مارس ٢٠١٢
١٠ ٣١٩ ٨٥٤ ٣٢٠	١ ١٦٥ ٣٩٠ ١٩٥	١ ٢١١ ٣٠٥ ٩٣٧	٧ ٩٤٣ ١٥٨ ١٨٨	الاجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

قطاعات النشاط

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

الاجمالي	افراد	انشطة اخرى	قطاع حكومي	نشاط عقارى	خدمات	تجارة	مؤسسات صناعية	زراعة	مؤسسات مالية	
٣ ٤٤٦ ٩٨٦ ١٢٦			٣ ٤٤٦ ٩٨٦ ١٢٦							أذون الخزنة
										اصول مالية بغرض المتاجرة:
٢٦ ٩٩٨ ٣٣٩	-	٨ ٨٣٣ ٦٩١	-	-	-	-	-	-	١٨ ١٦٤ ٦٤٨	-أذون بنين
										قروض وتسهيلات للعملاء
										قروض لافراد
٣٣٧ ٧٥٦ ٦١٤	٣٣٧ ٧٥٦ ٦١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مبنية
١٦ ٩٣٠ ٩٥٧	١٦ ٩٣٠ ٩٥٧	-	-	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
١ ٩١٣ ٧٧٨ ٨٩٤	١ ٩١٣ ٧٧٨ ٨٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض شخصية
١ ٥٢٨ ٠٧٤ ٤٦٦	١ ٥٢٨ ٠٧٤ ٤٦٦	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية
										قروض لمؤسسات:
٨٢١ ٥١٠ ٧٢٤	-	٣٥٧٣٣ ٦٤٠	-	٥٤٨ ١٩٣ ٣٨٥	٢٢ ٣٥٩ ٨٢٥	١٣٨٨٠ ٦ ٤٦٣	٧٣ ٢٢٢ ٢١٢	٣ ١٨٥ ١٩٩	-	حسابات جارية مبنية
٥٧٢ ٨٩٩ ٧٣٦	-	٥٢ ١٢٧ ٧٨٥	-	١٣٩ ٢٣٩ ٠٠٥	٢ ٩٥٠ ٦٥٣	١٥ ٣٦٢ ٥١٥	٣٦٢ ٥٧٠ ٧٧١	٦٤٩ ٠٠٧	-	قروض مباشرة
٢٨٨ ٠٢١ ٧١٦	-	٨٨ ٠٠١ ٨٨٦	-	١٧٤ ٢٦٨ ٢٣٧	١ ٠٢٩ ٢٠٢	-	٢٤ ٧٢٢ ٣٩١	-	-	قروض مشتركة
										قروض مخصصة:
١ ٤٦٥ ١٩١ ٥٧٩	-	-	١ ٤٦٥ ١٩١ ٥٧٩	-	-	-	-	-	-	قروض مباشرة
										استثمارات مالية
٨٥٤ ٥١٥ ٨٢٤	-	-	١٤١ ٣١٧ ١٣٨	-	-	-	-	-	٧١٣ ١٩٨ ٦٨٦	-أذون بنين
٣٩٥ ٨٦١ ٦١٥	٣٩ ٩٨٤ ٣٧٨	٦٢ ٥٤٩ ٢٤٤	١٣٨ ٩٣٤ ٥١٥	٩٧ ١٢٧ ٤٢٧	٩ ٧٣٢ ٤٤٧	-	-	-	٤٧ ٥٣٣ ٦٠٤	اصول اخرى
١١ ٦٦٨ ٥٢٦ ٥٠٠	٣ ٨٣٦ ٥٢٥ ٣٠٩	٢٤٧ ٢٤٦ ٢٤٦	٥ ١٩٢ ٤٢٩ ٣٥٨	٩٥٨ ٨٢٨ ٠٥٤	٣٦ ٠٧٢ ١٢٧	١٥٤ ١٦٨ ٩٧٨	٤٦٠ ٥٢٥ ٣٧٤	٣ ٨٣٤ ٢٠٦	٧٧٨ ٨٩٩ ٩٣٨	الاجمالي في ٣١ مارس ٢٠١٢

ب-خطر السوق

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

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

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر(Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع احصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق وهي تعبر عن اقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) وبالتالي هناك احتمال احصائي بنسبة(٢%) ان تكون الخسارة الفعلية اكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة ايام) 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 والأسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالحاكاة التاريخية ويتم مراقبة

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

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

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/ ٢/ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

تركز خطر العملة علي الأدوات المالية

٣١ مارس ٢٠١٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى
الأصول المالية					
١٠٤٧٧٢٩٤٨٠	٥٨٩٢٦٥٦	٧٣٣٢٦١	١٠٠٧٨٦	٥٣٩٦٣٩	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣١٩١٨٦٥١٦	٩٨٤٧٥٢٧	٨٦١٧٩٩٩	١٥١٣٣٥	٤٥٤١٠٥	أرصدة لدى البنوك
٣٥١١٦٢٥٠٠٠	٦٧٠٠٠٥٣	--	--	--	أنون الخزانة
٣١٧٣٥٩٨٦٤	--	--	--	--	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦٩٠١٠٢٦٤٩٥	٧١٤١٦٦٤	--	--	--	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية:					
٣٥٢٨٨٣٥٢	--	--	--	--	- متلحة للبيع
٨٦٤٥١٥٨٢٣	--	--	--	--	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٩٤٢٥٦٧٠١٦	--	--	--	--	استثمارات في شركات تابعة وشقيقه
١٩٨٤٩٣٩٠٠٠	٣٦٠٣٩٠٠	٢٧٨٣٧٠	--	--	أصول مالية أخرى
<u>١٥٩٢٤٢٣٧٥٤٦</u>	<u>٣٣١٨٥٨٠٠</u>	<u>٩٦٢٩٦٣٠</u>	<u>٢٥٢١٢١</u>	<u>٩٩٣٦٤٤</u>	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية					
--	١١١٦٤٠	١٧٨٦٤٥	--	--	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٣٣٣٩٠٥٠٠٠	٢٤٣٨٢٣٢٦	٩١٥٣١٧٢	٢٦٩٥٢٧	٥٣٢٦٤٦	ودائع للعملاء
١٥٥٢٣٠٣٩٤٥	--	--	--	--	قروض أخرى
٧٠٧٤٨٨٧٠٠٠	٢٥٩٩٣٣١	٣١٦٨٩٠	--	٣١٢٨٦٦	اللتزامات مالية أخرى
<u>١٥٩٦١٠٩٥٩٤٥</u>	<u>٢٧٠٩٣٢٩٧</u>	<u>٩٦٤٨٧٠٧</u>	<u>٢٦٩٥٢٧</u>	<u>٨٤٥٥١٢</u>	إجمالي الالتزامات المالية
(٣٦٨٥٨٣٩٩)	٦٠٩٢٥٠٣	(١٩٠٧٧)	(١٧٤٠٦)	١٤٨١٣٢	صافي المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠١٢
٣١ ديسمبر ٢٠١١					
١٥٦١٠٣٦٦١٥٦	٣٠٩٨٠٤٤٣	٩١٧٢١٠١	٢٨٥١٢٥	٨١٠٤٠٣	إجمالي الأصول المالية
١٥٦٥٠٢٨٠٧٢٥	٢٤٧٢١٠٦٧	٨٩٢٥٢٨٧	٢٩٥٤٤٦	٦٥٥٨٩١	إجمالي الالتزامات المالية
(٣٩٩١٤٥٦٩)	٦٢٥٩٣٧٦	٢٤٦٨١٤	(١٠٣٢١)	١٥٤٥١٢	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

ب/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التقلبات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التقلبات النقدية المستقبلية لإداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الإداة وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الإداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق وقد يزيد هامش العائد نتيجة تلك التغيرات ولكن قد تتخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة الاستثمار بقطاع الخزينة بالبنك

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

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من ثمانية أشهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الأصول المالية
١٠٦٩٩٠٠	١٠٦٩٩٠٠	--	--	--	--	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٧١٣٧٨	١٦١١٣	--	٢١٣٠٥	٤٢٣٩٦٠	--	أرصدة لدى البنوك
٣٥٥٢٠٩٦	--	--	١١٥٢٩٧١	١٣٦٦٧٧٥	١٠٣٢٣٥٠	أخرى الخزينة
٣١٧٣٦٠	--	--	٣١٧٣٦٠	--	--	أصول مالية يتعرض للمتاجرة
٦٩٤٤١٦٥	--	٥٤٠٤٥٣٣	٧٥١٠٩٠	٤٥٢٤١٣	٣٣٦١٢٩	قروض وتسهيلات للعملاء
٣٥٢٨٨	--	٣٥٢٨٨	--	--	--	استثمارات مالية
٨٦٤٥١٦	--	٨٦٤٥١٦	--	--	--	- متاحة للبيع
٢٨٠٨٦٦٨	--	--	--	--	--	- محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٦٠٦٣٣٧١	٣٨٩٤٦٨١	٦٣٠٤٣٣٧	٢٢٢١٤٢١	١٨٤٠٤٩٣	١٨٠٢٤٣٩	أصول مالية أخرى
٢١٠٧	١٤٩٦	--	--	--	--	إجمالي الأصول المالية
٧٥٥١٩٧٠	--	١٩٦٠٢٧٣	٤٨٦٦٩٤٥	٦٦٠٦٢٣	٦٤١٢٩	الألتزامات المالية
١٥٥٢٠٤	--	١٤٠٨٠٨٢	١٣٤٣٢٤	٦٦٦٦	٣٢٣٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٩٥٦٩٩٠	٦٩٥٦٩٩٠	--	--	--	--	ودائع للعملاء
١٦٠٦٣٣٧١	٦٩٥٨٤٨٦	٣٣٦٨٣٥٥	٥٠٠١٢٦٩	٦٦٧٩٠٠	٦٧٣٦١	قروض أخرى
--	(٣٠٦٣٨٠٥)	٢٩٣٥٩٨٢	(٢٧٧٩٨٤٨)	١١٧٢٥٩٣	١٧٣٥٠٧٨	التزامات مالية أخرى
--	--	--	--	--	--	إجمالي الألتزامات المالية
--	--	--	--	--	--	فجوة إعادة 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 بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض .

- إدارة مخاطر السيولة

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

- منهج التمويل

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

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

أرصدة لدى البنوك

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

- قروض وتسهيلات للبنوك

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

- قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصادفي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال . وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصصة 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 انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

- المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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 المخصصة 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 الملكية الظاهرة بالفترة المالية ، فيما يلي:

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها) و٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي والألتزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف رأس المال الأساسي.

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المطلوبة. ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية عامي ٢٠١٢/٢٠١٣.

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١	
جنيه	جنيه	رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
١ ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	أسهم رأس المال
١ ٤٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٤٢ ٠٠٠ ٠٠٠	الاحتياطي العام
٥٠٦ ٣٢٩ ٠٩٤	٥١٦ ٣٢٩ ٠٩٤	الاحتياطي القانوني
١٩ ٢٦٦ ٨٢٧	١٩ ٢٦٦ ٨٢٧	احتياطيات أخرى
٣٠ ٦٠٢ ٢٢٧	٢٩ ٠٣٩ ٥٨٤	الأرباح المحتجزة
١ ٨٤٨ ١٩٨ ١٤٨	١ ٨٥٦ ٦٣٥ ٥٠٥	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
١٠٠ ٥١٢ ٧٨١	١٠٠ ٤١٠ ٩١٩	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
١٠٠ ٥١٢ ٧٨١	١٠٠ ٤١٠ ٩١٩	إجمالي رأس المال المساند
١ ٩٤٨ ٧١٠ ٩٢٩	١ ٩٥٧ ٠٤٦ ٤٢٤	إجمالي رأس المال
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر:
٧ ٩٠١ ٩٢٣ ٩٧٠	٧ ٨٩٦ ٥٠٩ ١٣١	الأصول داخل الميزانية
١٣٩ ٠٩٨ ٥٠٠	١٣٦ ٣٦٤ ٥٠٠	الالتزامات العرضية
٨ ٠٤١ ٠٢٢ ٤٧٠	٨ ٠٣٢ ٨٧٣ ٥٣١	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر
٢٤.٢٣	٢٤.٣٦	معيار كفاية رأس المال (%)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات مؤتوق 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 التغييرات في التكنولوجيا.

ج- القيمة العادلة للمشتقات

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

د- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

هـ- ضرائب الدخل

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

٥- التحليل القطاعي:

أ) التحليل القطاعي للأنشطة:

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

المؤسسات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل اعادة هيكلة الشركات والادوات المالية .
الأفراد

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

وتشمل الاعمال المصرفية الأخرى كادارة الاموال

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

الإيرادات والمصروفات وفقا للنشاط القطاعي

الاجمالي	أنشطة أخرى	افراد	استثمار	مؤسسات	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
٥٠٧ ٣٢٣ ١٢٣	١٠٩ ٢٨٣ ٢٠٣	١٥١ ٧٣٠ ٩٥٩	٩٨ ٨٩٥ ٤٥٨	١٤٧ ٤١٣ ٥٠٣	إيرادات النشاط القطاعي
٣٨٤ ٠٤٦ ٨٤٣	١٠٧ ١٦٢ ٢٢٧	١٤٧ ٩٣٧ ١٦٥	٧٦ ٠٦١ ٤٤٥	٥٢ ٨٨٦ ٠٠٦	مصروفات النشاط القطاعي
١٢٣ ٢٧٦ ٢٨٠	٢ ١٢٠ ٩٧٦	٣ ٧٩٣ ٧٩٤	٢٢ ٨٣٤ ٠١٣	٩٤ ٥٢٧ ٤٩٧	نتيجة أعمال القطاع
(١١ ٣٦٤ ٩٠٢)	--	--	--	--	مصروفات غير مصنفة
١١١ ٩١١ ٣٧٨	--	--	--	--	ربح الفترة قبل الضرائب
(٢٩ ٢٣٣ ١٤١)	--	--	--	--	الضريبة
٨٢ ٦٧٨ ٢٣٧	٢ ١٢٠ ٩٧٦	٣ ٧٩٣ ٧٩٤	٢٢ ٨٣٤ ٠١٣	٩٤ ٥٢٧ ٤٩٧	ربح الفترة

بتحليل القطاعات الجغرافية

الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢
				الإيرادات والمصروفات وفقا للقطاعات
٥٠٧ ٣٢٣ ١٢٣	٢٨ ٥٢٨ ٠١٢	٩٠ ٤٧٠ ٣٥٩	٣٨٨ ٣٢٤ ٧٥٢	إيرادات القطاعات الجغرافية
٣٩٥ ٤١١ ٧٤٥	١٩ ٣٣٠ ٨٧٤	٥٧ ٣٠٢ ١٧٢	٣١٨ ٧٧٨ ٦٩٩	مصروفات القطاعات الجغرافية
١١١ ٩١١ ٣٧٨	٩ ١٩٧ ١٣٨	٣٣ ١٦٨ ١٨٧	٦٩ ٥٤٦ ٠٥٣	نتيجة أعمال القطاع
١١١ ٩١١ ٣٧٨				ربح الفترة قبل الضريبة
(٢٩ ٢٣٣ ١٤١)				الضريبة
٨٢ ٦٧٨ ٢٣٧				ربح الفترة
				الاصول والالتزامات وفقا للقطاعات
١٥ ١٣٢ ٩٤٧ ١٠٠	٨٨٤ ٧٣١ ٤٩٤	٣ ٤٩٣ ٢٧٩ ٤١٥	١٠ ٧٥٤ ٩٣٦ ١٩١	اصول القطاعات الجغرافية
١٢ ٩٨٦ ٠٩٠ ٤١٠	٨٧٥ ٥٣٤ ٥٥٢	٣ ٤٦٠ ١٢٢ ٣١٢	٨ ٦٥٠ ٤٣٣ ٥٤٦	التزامات القطاعات الجغرافية
				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
(٧ ٧١٠ ٣٠٦)	(٥٤٧ ٨٣٤)	(٩٨٦ ١٩٥)	(٦ ١٧٦ ٢٧٨)	اهلاكات
(٣ ٦٥٤ ٥٩٦)	--	--	(٣ ٦٥٤ ٥٩٦)	رد اضمحلال

الثلاثة اشهر
المنتهية في
٢٠١١/٠٣/٣١
جنيه

الثلاثة اشهر
المنتهية في
٢٠١٢/٠٣/٣١
جنيه

٦- صافي الدخل من العائد

عائد القروض و الايرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات للعملاء

أذون وسندات خزانة

ودائع و حسابات جارية

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

الإجمالي

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من :-

ودائع و حسابات جارية :

- للبنوك

- للعملاء

قروض أخرى

الإجمالي

الصافي

١٨٩ ٥٠٣ ١٧٣
٣٠ ٦١٤ ٦٣٥
٥ ٦١٣ ٥٩٩
٢٥ ٥٠٩ ٢٠٢
٢٥١ ٢٤٠ ٦٠٩

١٩٨ ٦٢٦ ٢٢١
٨٧ ١٢٦ ٤١٦
١٣ ٤٣٣ ٣٥٦
٢٤ ٩٦٠ ٩٢٣
٣٢٤ ١٤٦ ٩١٦

٢٥ ٤٥٠

٣٤ ٣٤٢

١١٣ ٣٦٥ ٩٩١

١٢٨ ١٣١ ٨٦١

١١٣ ٣٩١ ٤٤١

١٢٨ ١٦٦ ٢٠٣

٣٧ ٧٩١ ٧٥٨

٣٨ ٠٦١ ٣٣٢

١٥١ ١٨٣ ١٩٩

١٦٦ ٢٢٧ ٥٣٥

١٠٠ ٠٥٧ ٤١٠

١٥٧ ٩١٩ ٣٨١

الثلاثة اشهر
المنتهية في
٢٠١١/٠٣/٣١
جنيه

الثلاثة اشهر
المنتهية في
٢٠١٢/٠٣/٣١
جنيه

١- صافي الدخل من الاتعاب و العمولات

ايرادات الاتعاب و العمولات:

الاتعاب و العمولات المرتبطة بالانتمان

اتعاب خدمات تمويل المؤسسات

اتعاب اخرى

مصروفات الاتعاب و العمولات:

اتعاب اخرى مدفوعة

الصافي

٥ ٨١٧ ٢٥٥

٥ ٢٨٧ ٥٢٧

١ ٩٨٨ ٧٥٧

٤ ٤٢٠ ١٣٢

٩ ٠٨٨ ١٦٤

١١ ٧٠٤ ٦٩٤

١٦ ٨٩٤ ١٧٦

٢١ ٤١٢ ٣٥٣

١ ١٧٩ ٨٧٩

١ ٥٤٩ ٠٥٤

١٥ ٧١٤ ٢٩٧

١٩ ٨٦٣ ٢٩٩

٨- توزيعات الأرباح

الثلاثة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في
٢٠١١/٠٣/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١
جنيه	جنيه
٦٣٥ ٩٤٠	١٩٠ ٩٩٠
٢٧٠ ١٣٣	-
٢٣ ١٣٦ ٦٨٧	١٥ ٧٥٠ ٠٠٠
٢٤ ٠٤٢ ٧٦٠	١٥ ٩٤٠ ٩٩٠

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

٩- صافي دخل المتاجرة

الثلاثة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في
٢٠١١/٠٣/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١
جنيه	جنيه
١ ٠٢٤ ٨٣٨	١ ٣٢٨ ٠١١
٩٢٠ ٨٤١	٥٢٤ ٢٥٠
(١٣ ٨٠٧ ٠٠٦)	١٨ ٠٧٥ ٨٧٤
(١١ ٨٦١ ٣٢٧)	١٩ ٩٢٨ ١٣٥

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

١٠- ارباح مشروعات البنك الاسكانية

الثلاثة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في
٢٠١١/٠٣/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١
جنيه	جنيه
٧٥٣٣ ٨٧٦	٣٥٢٠ ٧١٧
(٤ ٢٥٠ ٣٦٤)	(٢٧٦ ٤٤٣)
٣ ٢٨٣ ٥١٢	٣ ٢٤٤ ٢٧٤
١٠ ٦٣٤ ٨٩٥	١٣ ٣١٠ ٤٤٠
١٣ ٩١٨ ٤٠٧	١٦ ٥٥٤ ٧١٤

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

١١- مصروفات إدارية

الثلاثة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في
٢٠١١/٠٣/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١
جنيه	جنيه
٥١ ٦٩٩ ٥١٦	٨١ ٥٦٤ ٠٢٣
٢ ٨٢٢ ٧٦٠	٣ ٢٦٠ ٥٨٠
١ ٢٦٢ ٩٨٥	١ ٩٠٠ ٥١٦
١١ ٢٥٤ ٠٥٤	١٥ ٥٣٠ ٠٧٠
١١ ٥٨٠ ٠٢٤	١٣ ١٤١ ٨٨٢
٣٨ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠
٢٢٠ ٠٢٩	٧١٧ ٦٠٣
٧٨ ٨٧٧ ٣٦٨	١١٦ ٦١٤ ٦٧٤

تكلفة العاملين
أجور و مرتبات
تأمينات اجتماعية
تكلفة مزايا التقاعد
مستلزمات التشغيل
مصروفات إدارية أخرى
حصة النشاط الرياضي والاجتماعي
أخرى

<u>الثلاثة اشهر المنتهية في</u>	<u>الثلاثة اشهر المنتهية في</u>	
<u>٢٠١١/٠٣/٣١</u>	<u>٢٠١٢/٠٣/٣١</u>	<u>١٢- إيرادات تشغيل أخرى</u>
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	
٧٧٣ ٥٣٩	١٠٨ ٣٢٥	أرباح تقييم أرصدة الاصول و الالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المئوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
-	٢	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٤ ٠٠٠	١٧ ٠٠٠	رد مخصصات
١ ١٤٧ ٩٤٩	٢ ١٥٣ ٤٦٥	أخرى
<u>١ ٩٢٥ ٤٨٨</u>	<u>٢ ٢٧٨ ٧٩٢</u>	<u>الإجمالي</u>

<u>الثلاثة اشهر المنتهية في</u>	<u>الثلاثة اشهر المنتهية في</u>	
<u>٢٠١١/٠٣/٣١</u>	<u>٢٠١٢/٠٣/٣١</u>	<u>١٣- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان</u>
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	
٤ ٠٩٠ ١٥٦	(٣ ٦٥٤ ٥٩٦)	قروض و تسهيلات للعملاء
<u>٤ ٠٩٠ ١٥٦</u>	<u>(٣ ٦٥٤ ٥٩٦)</u>	

<u>الثلاثة اشهر المنتهية في</u>	<u>الثلاثة اشهر المنتهية في</u>	
<u>٢٠١١/٠٣/٣١</u>	<u>٢٠١٢/٠٣/٣١</u>	<u>١٤- مصروفات ضرائب الدخل</u>
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	
(٨ ٣٤٩ ٨١٠)	(٢٩ ٥٣٨ ٨٣١)	الضرائب الحالية
٢٤٤ ١٣٠	٣٠٥ ٦٩٠	الضرائب المؤجلة
<u>(٨ ١٠٥ ٦٨٠)</u>	<u>(٢٩ ٢٣٣ ١٤١)</u>	

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

<u>٢٠١١/١٢/٣١</u>	<u>٢٠١٢/٠٣/٣١</u>	
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	
<u>٢٠٢ ٧٨٦ ٦٨٣</u>	<u>١١١ ٩١١ ٣٧٨</u>	الربح قبل الضرائب
<u>٥٠ ١٩٦ ٦٧١</u>	<u>٢٧ ٤٧٧ ٨٤٥</u>	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٠% و ٢٥%
(١٩١ ٦١٥ ٩٢٨)	(٥٤ ٠٩١ ٠٠٣)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٠٥ ٢٤٠ ١٦١	٦٢ ٣٣٤ ٩٥٠	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
—	—	تسويات ضريبية تخص أعوام سابقة
<u>١١٦ ٤١٠ ٩١٦</u>	<u>١٢٠ ١٥٥ ٣٢٥</u>	الربح المعدل (الضريبي)
<u>٢٨ ٦٠٢ ٧٢٩</u>	<u>٢٩ ٥٣٨ ٨٣١</u>	مصروفات ضرائب الدخل الحالية

١٥- نصيب السهم فى صافى ارباح الفترة

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

<u>٢٠١١/٠٣/٣١</u>	<u>٢٠١٢/٠٣/٣١</u>	
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	
٦٠ ٩٠٤ ١٤٣	٨٢ ٦٧٨ ٢٣٧	صافى ارباح الفترة
<u>١١٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>١١٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
<u>.٥٣</u>	<u>.٧٢</u>	نصيب السهم الأساسى فى الربح

١٦- نقدية وارصدة لدى البنك المركزي

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١	
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	نقدية
١٨٦ ٢١٢ ٨٧٩	١٩٦ ٤٧٠ ٥٦٩	
٦٤٤ ٢٤١ ٣٤٠	٨٧٣ ٤٢٩ ٨٠٢	أرصدة لدى البنك المركزي في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
<u>٨٣٠ ٤٥٤ ٢١٩</u>	<u>١٠٦٩ ٩٠٠ ٣٧١</u>	
<u>٨٣٠ ٤٥٤ ٢١٩</u>	<u>١٠٦٩ ٩٠٠ ٣٧١</u>	أرصدة بدون عائد

١٧- أرصدة لدى البنوك

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١	
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	حسابات جارية
٢١ ٤٨٤ ٨٦٤	١٦ ١١٣ ٠١٨	ودائع
١٠٢٣ ٦٤١ ٦٢٠	٤٥٥ ٢٦٥ ١٧٩	
<u>١٠٤٥ ١٢٦ ٤٨٤</u>	<u>٤٧١ ٣٧٨ ١٩٧</u>	البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي
١٧٢ ٢٦٣ ٧٤٣	٢٣١ ٣٠٤ ٤٩١	بنوك محلية
٧٥٤ ٦٦٨ ٨٤٤	١٢٦ ٨٩٥ ٢٥٣	بنوك خارجية
١١٨ ١٩٣ ٨٩٧	١١٣ ١٧٨ ٤٥٣	
<u>١٠٤٥ ١٢٦ ٤٨٤</u>	<u>٤٧١ ٣٧٨ ١٩٧</u>	أرصدة بدون عائد
٢١ ٤٨٤ ٨٦٤	١٦ ١١٣ ٠١٨	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠٢٣ ٦٤١ ٦٢٠	٤٥٥ ٢٦٥ ١٧٩	
<u>١٠٤٥ ١٢٦ ٤٨٤</u>	<u>٤٧١ ٣٧٨ ١٩٧</u>	أرصدة متداولة
<u>١٠٤٥ ١٢٦ ٤٨٤</u>	<u>٤٧١ ٣٧٨ ١٩٧</u>	

١٨- أذون خزانة

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١
جنيه	جنيه
١٠٣٩ ١٢٥ ٠٠٠	١ ١٣٩ ١٠٠ ٠٠٠
٥٦٢ ٧٢٥ ٠٠٠	١ ٧٨٣ ٢٧٥ ٠٠٠
٢٠٦ ٠٧٥ ٠٠٠	٢١١ ٩٥٠ ٠٠٠
٣٦٤ ١٦٣ ٧٣٠	٤١٧ ٧٧٠ ٦٨٠
<u>٢ ١٧٢ ٠٨٨ ٧٣٠</u>	<u>٣ ٥٥٢ ٠٩٥ ٦٨٠</u>
(٦٧ ١٣٨ ٥٧١)	(١٠٥ ١٠٩ ٥٥٤)
<u>٢ ١٠٤ ٩٥٠ ١٥٩</u>	<u>٣ ٤٤٦ ٩٨٦ ١٢٦</u>

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

عوائد لم تستحق بعد

إجمالي

١٩- أصول مالية بغرض المتاجرة

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١
جنيه	جنيه
٣١ ٢٤٠ ٣٢٦	٢٦ ٩٩٨ ٣٣٩
<u>٣١ ٢٤٠ ٣٢٦</u>	<u>٢٦ ٩٩٨ ٣٣٩</u>
٥٨ ٢٠٤ ٤٤١	٧٠ ٠٠٦ ٦٧١
<u>٥٨ ٢٠٤ ٤٤١</u>	<u>٧٠ ٠٠٦ ٦٧١</u>
١٠ ٠٤٦ ٨٠٠	١١ ٣٨٦ ٨٠٠
<u>١٠ ٠٤٦ ٨٠٠</u>	<u>١١ ٣٨٦ ٨٠٠</u>
٢٠٤ ٠٢٣ ٨٣٢	٢٠٨ ٩٦٨ ٠٥٤
<u>٣٠ ٣٥١٥ ٣٩٩</u>	<u>٣١٧ ٣٥٩ ٨٦٤</u>

أدوات دين

سندات شركات

إجمالي أدوات الدين

أدوات حقوق ملكية مدرجة في اسواق الاوراق المالية

أسهم شركات محلية

إجمالي أدوات حقوق الملكية

أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في اسواق الاوراق المالية

وثائق صناديق الاستثمار

إجمالي أدوات حقوق الملكية غير مدرجة في اسواق الاوراق المالية

محفظ استثمارات مالية تدار بمعرفة الغير

إجمالي الاصول المالية بغرض المتاجرة

٢٠ - قروض وتسهيلات للعملاء :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١	
جنيه	جنيه	
٣٣٩ ٣٦١ ١٢٩	٣٣٧ ٧٥٦ ٦١٤	أفراد
١٦ ٦٠٦ ٩٦٥	١٦ ٩٣٠ ٩٥٧	حسابات جارية مدينة
١ ٩٥٠ ٨١٥ ٧٣١	١ ٩١٣ ٧٧٨ ٨٩٤	بطاقات ائتمان
١ ٥٣٣ ٦٧٩ ١٤٧	١ ٥٢٨ ٠٧٤ ٤٦٦	قروض شخصية
٣ ٨٤٠ ٤٦٢ ٩٧٢	٣ ٧٩٦ ٥٤٠ ٩٣١	قروض عقارية
		اجمالي
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١ ٠٩٧ ٣٢٩ ٠٨٠	٨٢١ ٥١٠ ٧٢٤	حسابات جارية مدينة
٣٠٨ ١٤٨ ٤١٠	٥٧٢ ٨٩٩ ٧٣٦	قروض مباشرة
٢٩٦ ٨٤١ ٥٣٨	٢٨٨ ٠٢١ ٧١٦	قروض مشتركة
١ ٥٥٧ ٥٦٨ ٠١١	١ ٤٦٥ ١٩١ ٥٧٩	قروض أخرى
٣ ٢٥٩ ٨٨٧ ٠٣٩	٣ ١٤٧ ٦٢٣ ٧٥٥	اجمالي
٧ ١٠٠ ٣٥٠ ٠١١	٦ ٩٤٤ ١٦٤ ٦٨٦	اجمالي القروض و التسهيلات للعملاء
		يخصم :
(٣٧٤ ٧٥٣ ٨٩٤)	(٣٧٨ ٢٢٠ ٤٨٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٦٤ ٥٤٧ ٦١٧)	(٦٦ ٣٥٨ ٢١٢)	الفوائد مجانية
٦ ٦٦١ ٠٤٨ ٥٠٠	٦ ٤٩٩ ٥٨٥ ٩٩٠	
١ ٦٤٣ ٠٣٩ ٤٥٧	١ ٥٣٩ ٦٣١ ٨٦٠	أرصدة متداولة
٥ ٤٥٧ ٣١٠ ٥٥٤	٥ ٤٠٤ ٥٣٢ ٨٢٦	أرصدة غير متداولة
٧ ١٠٠ ٣٥٠ ٠١١	٦ ٩٤٤ ١٦٤ ٦٨٦	

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١	
جنيه	جنيه	
٣٦٩ ٧٧٣ ٨٥٩	٣٧٤ ٧٥٣ ٨٩٤	الرصيد في اول الفترة / العام
٥٠ ٦٤٧ ٥٣٠	٣ ٦٥٤ ٥٩٦	(رد) عبء الاضمحلال
(٤٩ ٠٩٢ ٤٣٩)	(١٢٤ ٨٢٢)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة / العام
٦٦٢ ٨٨٠	٢٨٤ ٠١٦	مبالغ مستردة خلال الفترة / العام
٢٣٥ ٥٣٨	٨٨٢٠	فروق تقييم عملات اجنبية
٢ ٥٢٦ ٥٢٦	(٣٥٦ ٠٢٠)	المحول (الى) من مخصص الالتزامات العرضية
٣٧٤ ٧٥٣ ٨٩٤	٣٧٨ ٢٢٠ ٤٨٤	الرصيد في اخر الفترة / العام

٢١- استثمارات مالية

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١	
جنيه	جنيه	
٣٥ ٣٤٩ ١٥٥	٣٥ ٢٨٨ ٣٥٢	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٥ ٣٤٩ ١٥٥	٣٥ ٢٨٨ ٣٥٢	أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة : غير مدرجة في السوق
		إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع
٦٩١ ٧٨٢ ٢١٥	٧٤٥ ٤١٧ ٩٣٥	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١١٤ ٢٦٩ ٨٨٩	١٠٩ ٠٩٧ ٨٨٩	أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة : مدرجة في السوق
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	غير مدرجة في السوق
٨١٦ ٠٥٢ ١٠٤	٨٦٤ ٥١٥ ٨٢٤	أدوات وثائق صناديق الاستثمار المنشأة طبقاً للنسب المقررة
		إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٥١ ٤٠١ ٢٥٩	٨٩٩ ٨٠٤ ١٧٦	إجمالي استثمارات مالية
٦٩١ ٧٨٢ ٢١٥	٧٤٥ ٤١٧ ٩٣٥	أرصدة متداولة
١٥٩ ٦١٩ ٠٤٤	١٥٤ ٣٨٦ ٢٤١	أرصدة غير متداولة
٨٥١ ٤٠١ ٢٥٩	٨٩٩ ٨٠٤ ١٧٦	أدوات دين ذات عائد ثابت
٨٠٦ ٠٥٢ ١٠٤	٨٥٤ ٥١٥ ٨٢٤	

(القيمة بالجنية)

الإجمالي	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
٨٥١ ٤٠١ ٢٥٩	٨١٦ ٠٥٢ ١٠٤	٣٥ ٣٤٩ ١٥٥	الرصيد في اول يناير ٢٠١٢
٥٢ ٧٤٦ ٤٦١	٥٢ ٧٤٦ ٤٦١	--	إضافات
(٥ ٢٨٢ ٧٤١)	(٥ ٢٨٢ ٧٤١)	--	إستبعادات (بيع / استرداد)
(٦٠ ٨٠٣)	--	(٦٠ ٨٠٣)	عبء خسائر الاضمحلال
٨٩٩ ٨٠٤ ١٧٦	٨٦٤ ٥١٥ ٨٢٤	٣٥ ٢٨٨ ٣٥٢	الرصيد في ٢٠١٢/٠٣/٣١
٩٧٥ ٤٧٥ ٠٣٨	٩٣٢ ١٠٣ ٠٠٠	٤٣ ٣٧٢ ٠٣٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٢٨٢ ٩٨٤ ٨٠٩	٢٨٢ ٦٧٢ ٣٠٩	٣١٢ ٥٠٠	إضافات
(٤٠٢ ٤٣٥ ٠١٠)	(٣٩٨ ٧٢٣ ٢٠٥)	(٣٧١١ ٨٠٥)	إستبعادات (بيع / استرداد)
(٤ ٦٢٣ ٥٧٨)	--	(٤ ٦٢٣ ٥٧٨)	عبء خسائر الاضمحلال
٨٥١ ٤٠١ ٢٥٩	٨١٦ ٠٥٢ ١٠٤	٣٥ ٣٤٩ ١٥٥	الرصيد في ٢٠١١/١٢/٣١

الثلاثة اشهر المنتهية في	الثلاثة اشهر المنتهية في
٢٠١١/٠٣/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١
جنيه	جنيه
--	(٦٠ ٨٠٣)
--	(٢٤٣ ٨٦٠)
-	(٣٠٤ ٦٦٣)

خسائر الاستثمارات المالية

خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية متاحة للبيع
خسائر اضمحلال ادوات حقوق ملكية شركات تابعة وشقيقة
الاجمالي

٢٢- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٢٠١١/١٢/٣١		٢٠١٢/٠٣/٣١		
نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	
				أولاً: شركات تابعة
%٩٠	٣١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	%٩٢	٣١٧ ٥٠٠ ٠٠٠	شركة القابضة للاستثمار والتعمير
%٦٠	١٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	%٦٠	١٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة التعمير والإسكان للاستثمار العقاري
				ثانياً: شركات شقيقة
%٣٥	٣ ٥٠٠ ٠٠٠	%٣٥	٣ ٥٠٠ ٠٠٠	شركة التعمير للإسكان والمرافق
%٢٤.٨	٩٣ ٢٠٠ ٠٠٠	%٢٤.٨	٩٣ ٢٠٠ ٠٠٠	شركة التعمير للتمويل العقاري
%١٥.٧	٩٤٢ ٠٠٠	%١٥.٧	٩٤٢ ٠٠٠	شركة التعمير لإدارة الأصول
%٣٩	١ ٥٢١ ٠٠٠	%٣٩	١ ٥٢١ ٠٠٠	شركة التعمير لخدمات الأمن والنظافة
%٢٤	٢ ٤٠٠ ٠٠٠	%٢٤	٢ ٤٠٠ ٠٠٠	شركة التعمير لصناديق الاستثمار العقارية
%٣٩	٣ ٥٦٠ ٩٤٧	%٣٩	٣ ٥٦٠ ٩٤٧	شركة التعمير للترويج المالي والعقارى
%٧.٥	٥ ٦٠٢ ١٧٥	%٧.٤٧	٥ ٦٠٢ ١٧٥	شركة إسكان للتأمين
%٤٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	%٤٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة التعمير لخدمات التكنولوجيا
%٢٨	٣٤ ٥٦٢ ٥٠٤	%٣٥.٣٧	٣٤ ٥٦٢ ٥٠٤	شركة سكن للتمويل والاستثمار العقاري
%٢٠	١٠٥ ٠٠٠ ٠٠٠	%٢٠	١٠٥ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة الإسكندرية للاستثمارات والتنمية العمرانية
%٤٠	٥٠٠ ٠٠٠	%٤٠	٢٥٦ ١٤٠	شركة جارديان للتأجير التمويلي
%٣٧	١٨ ٥٠٠ ٠٠٠	%٣٧	١٨ ٥٠٠ ٠٠٠	شركة التعمير للاستثمار والتنمية والتطوير العقاري
%٤٠	١٦٩ ٤٧٢ ٢٥٠	%٤٠	١٦٩ ٤٧٢ ٢٥٠	شركة هايد بارك العقارية للتطوير
%٣٠	٧٥٠ ٠٠٠	%٣٠	٧٥٠ ٠٠٠	شركة اوبليسك لإدارة المحافظ وصناديق الاستثمار
%٢٠	١ ٨٠٠ ٠٠٠	%٢٠	١ ٨٠٠ ٠٠٠	الشركة المصرية الاماراتية لإدارة الاوراق المالية
	<u>٩٤٠ ٣١٠ ٨٧٦</u>		<u>٩٤٢ ٥٦٧ ٠١٦</u>	الاجمالي

٢٣- مشروعات الإسكان (بعد خصم المخصص)

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١	
جنيه	جنيه	
٧٣ ٦٨٠ ٧٧٩	٧٣ ٦٨٠ ٧٧٩	أراضي مخصصة لمشروعات الإسكان
٣١٨ ٧٦٧ ٣٢٥	٣٦٣ ٧٤٢ ٢١٣	أعمال تحت التنفيذ
٣٣٢ ٢٣٢ ٥٣٥	٣٣١ ٩٩٤ ٠٤٩	أعمال تامة
(٢ ٠٥٠ ٩٢٥)	(٢ ٠٥٠ ٩٢٥)	مخصص مشروعات الإسكان
٧٢٢ ٦٢٩ ٧١٤	٧٦٧ ٣٦٦ ١١٦	الإجمالي

- تم الانتهاء من توقيع عقود الاراضى المخصصة لمشروعات الإسكان باسم البنك فى المدن الجديدة.
- تتضمن اعمال تحت التنفيذ مبلغ ٧.٣ مليون جنيه قيمة تكاليف الاقتراض التى قام البنك بتحميلها على اعمال تحت التنفيذ بمعدل عائد ٩.٥ % .

٢٤- استثمارات عقارية

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١	
جنية مصرى	جنية مصرى	
١٦٥ ٤٠٢ ٤٤٠	١٨١ ٨٥٤ ٧٤٠	صافى القيمة الدفترية اول الفترة /العام
١٩ ٨٠٩ ١٣٥	٧٢ ٠٤٥	اضافات
(٢ ٢٦٢ ٣٩٢)	(٩٦٩ ٥٩٥)	استبعادات
(١ ٠٩٤ ٤٤٣)	(٤٧٤ ٢٨٧)	اهلاك
١٨١ ٨٥٤ ٧٤٠	١٨٠ ٤٨٢ ٩٠٣	صافى القيمة الدفترية اخر الفترة /العام

- بلغت قيمة الاستثمارات العقارية مبلغ ١٨٠.٥ مليون جنية عبارة عن عقار بشارع الجمهورية وقطعة ارض بمحافظة حلوان ، ٥١ وحدة ومحل مؤجر لشركات البنك والغير بعقود ايجار يتم تجديدها فى نهاية كل عقد وتم قيد تلك الوحدات بالقوائم المالية ببند الاستثمارات العقارية وتم احتساب قسط إهلاك بنسبة ٢.٥ % لمباني الوحدات المؤجرة وتم تحميله على قائمة الدخل فى ٢٠١٢ / ٠٣ / ٣١ .

٢- اصول اخرى

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١	
جنيه	جنيه	
٧٠ ٩٥٨ ٢٦٠	١٣١ ٨٦٧ ٩٥٠	الإيرادات المستحقة
٨٩٩ ٧٩٥	٣٥ ٩٤٥	المصروفات المقدمة
٩٩ ٢٢٥ ٤٣٤	٩٠.٦٥٥ ٦٦١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١ ٥٣٦ ٨٠١	٤ ٩٥٩ ٥٢١	التأمينات و العهد
٥٢ ١٣٥ ٨٩٦	٥٦ ٠١٤ ٤٥٠	حسابات مدينة تحت التسوية
١ ٠٣٦ ٧٦٥	١ ٠٣٦ ٧٦٥	اصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٥٦ ٩١٤ ٩٦٤	١١٦ ٧٢٠ ٥١٨	أخرى
(٥ ٤٤٦ ١٩٥)	(٥ ٤٢٩ ١٩٥)	مخصص ارصدة مدينة
٢٧٧ ٢٦١ ٧٢٠	٣٩٥ ٨٦١ ٦١٥	الإجمالي



٢٦ - اصول ثابتة

الإجمالي	تجهيزات	اثاث	الات ومعدات	وسائط نقل	مباني وانشاءات	اراضي	
٢٥٣ ٣٢٣.٥٤	٥٨٠.٦٧٥٣	٢٣ ٩٩٧ ١٨٧	٨٦ ٥٧٠.٣٠٦	١٠ ٣٢٠ ٨٨٨	١١٧.٩٢ ٦١٨	٩ ٥٢٥ ٣٠٢	الرصيد اول ١ يناير ٢٠١١ الائتلاف
١٤٠ ٨٣٩.٠٠٢	٢ ٥٣٦ ٥٠٠	١٢ ٢٢٠ ٤٨١	٦٣ ٩٩٥ ٠٠١	٦ ١١٦ ٣١٣	٥٥ ٩٧٠ ٧٠٧	--	مجمع الائتلاف
١١٢ ٤٨٤.٥٥٢	٣ ٢٧٠ ٢٥٣	١١ ٧٧٦ ٧٠٦	٢٢ ٥٧٥ ٣٠٥	٤ ٢١٤ ٥٧٥	٦١ ١٢١ ٩١١	٩ ٥٢٥ ٣٠٢	صافي القيمة الافتراضية في ١ يناير ٢٠١١
٥٣ ٩٩٤.٣٧	١٥٩ ٩٣٢	٣ ١٥٨.٣٣	١٠ ٩٦٢ ١٤٣	٥ ٤٩٩ ٤٠٤	٣٤ ٢١٣ ٥٢٥	١ ٠٠٠	اضافات
٧٥٤٣٥٠.٦	--	--	١٨٥	٧ ٣٥٧	١ ٢٦٣ ٧٢٥	٦ ٢٧٢ ٣٣٩	استثمارات
٢٦ ٥٢١ ٨٧٨	١ ٩٠١ ٧٣٨	١ ٨٦٦ ٣٣٣	١١ ٦٦٤ ٤٦٣	٥ ٤٤٧ ٢٢٠	٥ ٦٤٢ ١٢٤	--	تكلفة املاك
٤٥٣ ٩٢١	--	--	--	٤٥٣ ٩٢١	--	--	الاملاك المحمل على المشروعات
١٣١ ٩٥٨ ٧٨٤	١ ٥٢٨ ٤٤٧	١٣ ٠٦٨ ٤٠٦	٢١ ٨٧٢ ٨٠٠	٣ ٨٠٥ ٤٨١	٨٨ ٤٢٩ ٥٨٧	٣ ٢٥٤ ٠٦٣	صافي القيمة الافتراضية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٢٩٨ ٩٧٨ ٦٠٣	٥ ٩٦٢ ٦٨٥	٢٧ ١٥٥ ٢٢٠	٩٧ ١٨٨ ٨١١	١٥ ٣٧١ ٤٠٦	١٥٠ ٤٢٤ ١٨	٣ ٢٥٤ ٠٦٣	الرصيد اول ١ يناير ٢٠١٢
١٦٧ ٠١٩ ٨١٩	٤ ٤٣٨ ٣٣٨	١٤ ٠٨٦ ٨١٤	٧٥ ٣١٦ ٠١١	١١ ٥٦٥ ٩٢٥	٦١ ٦١٢ ٨٣١	--	مجمع الاملاك
١٣١ ٩٥٨ ٧٨٤	١ ٥٢٨ ٤٤٧	١٣ ٠٦٨ ٤٠٦	٢١ ٨٧٢ ٨٠٠	٣ ٨٠٥ ٤٨١	٨٨ ٤٢٩ ٥٨٧	٣ ٢٥٤ ٠٦٣	صافي القيمة الافتراضية في ١ يناير ٢٠١٢
--	--	--	--	--	--	--	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢
٧٧١٠.٣٠٥	٣٧١ ١٦٥	٤٩٥ ٦٥٧	٣ ٢٨٠ ٠٦٢	٤١٠ ٤٩١	٣ ١٥٢ ٩٣٠	--	تكلفة املاك
٢٥٤ ٢٥٩	--	--	--	١١٣ ٣١٣	١٤١ ٠٤٦	--	الاملاك المحمل على المشروعات
١٤٠ ٥٢١ ٦٦١	١ ١٧٣ ٢٧٨	١٢ ٩٥٤ ٣٩٠	٢١ ٧١١ ٠٧٥	٣ ٤٠٥ ٦٧٧	٩٨ ٠٣٣ ١٧٨	٣ ٢٥٤ ٠٦٣	صافي القيمة الافتراضية في ٣١ مارس ٢٠١٢
٣١٥٠٠.٦ ١٤٤	٥ ٩٨٢ ٦٨١	٢٧ ٥٣٦ ٨٦١	١٠٠ ٣٠٧ ١٤٨	١٥ ٤٩٥ ٤٠٦	١٦٢ ٩٢٩ ٩٨٥	٣ ٢٥٤ ٠٦٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٢
١٧٤ ٩٨٤ ٤٨٣	٤ ٨٠٩ ٤٠٣	١٤ ٥٨٢ ٤٧١	٧٨ ٥٩٦ ٠٧٣	١٢ ٠٨٩ ٧٢٩	٦٤ ٩٠٦ ٨٠٧	--	مجمع الاملاك
١٤٠ ٥٢١ ٦٦١	١ ١٧٣ ٢٧٨	١٢ ٩٥٤ ٣٩٠	٢١ ٧١١ ٠٧٥	٣ ٤٠٥ ٦٧٧	٩٨ ٠٣٣ ١٧٨	٣ ٢٥٤ ٠٦٣	صافي القيمة الافتراضية في ٣١ مارس ٢٠١٢

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١	
جنيه	جنيه	
٣٢٤ ٠١٧	١ ٤٩٦ ١٣٥	حسابات جارية
٦١٠ ٣٩٦	٦١١ ٢٥٧	ودائع
٩٣٤ ٤١٣	٢ ١٠٧ ٣٩٢	
٩٣٤ ٤١٣	٢ ١٠٧ ٣٩٢	بنوك خارجية
٩٣٤ ٤١٣	٢ ١٠٧ ٣٩٢	
٣٢٤ ٠١٧	١ ٤٩٦ ١٣٥	أرصدة بدون عائد
٦١٠ ٣٩٦	٦١١ ٢٥٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٣٤ ٤١٣	٢ ١٠٧ ٣٩٢	
٩٣٤ ٤١٣	٢ ١٠٧ ٣٩٢	أرصدة متداولة

٢٨- ودائع العملاء

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١	
جنيه	جنيه	
٨٤٤ ٨٩٣ ٥٥٨	٩٩٠ ٦٠٠ ٤٩٥	ودائع تحت الطلب
١ ٩٣٣ ٤٤٢ ٤٦٣	١ ٨٤٣ ٧٥٦ ٣٦٢	ودائع لأجل و بإخطار
١ ٩٣٠ ١٠٦ ١٢٨	١ ٩٦٠ ٢٧٣ ١٠٠	شهادات ادخار
٢ ٧٤٤ ٤٣٥ ٣٠٤	٢ ٦٥١ ١٦٢ ٥٥٦	ودائع توفير
١٠٥ ٠٨٨ ٣٤٠	١٠٦ ١٧٧ ٤٣٢	ودائع اخرى
٧ ٥٥٧ ٩٦٥ ٧٩٣	٧ ٥٥١ ٩٦٩ ٩٤٥	
٢ ٣١٢ ٤٢٣ ٦٩٧	٢ ٢٧٨ ٢٧٢ ٨٣٠	ودائع مؤسسات
٥ ٢٤٥ ٥٤٢ ٠٩٦	٥ ٢٧٣ ٦٩٧ ١١٥	ودائع أفراد
٧ ٥٥٧ ٩٦٥ ٧٩٣	٧ ٥٥١ ٩٦٩ ٩٤٥	
٩٤٩ ٩٨١ ٨٩٨	١ ٠٩٦ ٧٧٧ ٩٢٧	أرصدة بدون عائد
٢ ٧٤٤ ٤٣٥ ٣٠٤	٢ ٦٥١ ١٦٢ ٥٥٦	أرصدة ذات عائد متغير
٣ ٨٦٣ ٥٤٨ ٥٩١	٣ ٨٠٤ ٠٢٩ ٤٦٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٧ ٥٥٧ ٩٦٥ ٧٩٣	٧ ٥٥١ ٩٦٩ ٩٤٥	
٥ ٦٢٧ ٨٥٩ ٦٦٥	٥ ٥٩١ ٦٩٦ ٨٤٥	أرصدة متداولة
١ ٩٣٠ ١٠٦ ١٢٨	١ ٩٦٠ ٢٧٣ ١٠٠	أرصدة غير متداولة
٧ ٥٥٧ ٩٦٥ ٧٩٣	٧ ٥٥١ ٩٦٩ ٩٤٥	

٢٠١١/١٢/٣١

٢٠١٢/٠٣/٣١

٢٩- قروض أخرى

جنيه	جنيه	معدل العقد (%)	
١٦٣٧٠١٨٨٣	١٥٧٧٤٣٢٥٨	%٩.٥	قروض طويلة الاجل
١٥٠٠٠١٨٤٨	١٤٨٢٧٢٨٧٨	%٩.٥	قروض ممنوحة من البنك المركزي المصري
١١١٨٩٢٨١٩٠	١١١٨٩٢٨١٩٠	%٩.٥	قروض نشاط البنك
٦٠٧٠٦٦٥٤	٥٩٢٧٧٦٦٩	%٩.٥	هيئة المجتمعات العمرانية
١٤٩٣٣٣٨٥٧٥	١٤٨٤٢٢١٩٩٥	%٩.٥	هيئة تعاونيات البناء والإسكان
١٤٨٨٦٤٠٠	١٢٩٠٣٢٠٠	%١٠	صندوق تمويل المساكن
٤٤٩٧٨٧٥٠	٥٥١٧٨٧٥٠	%١٠.٢٥	اجمالي قروض ممنوحة من البنك المركزي المصري
١٥٥٣٢٠٣٧٢٥	١٥٥٢٣٠٣٩٤٥		قروض ممنوحة من الصندوق الإجتماعي للتنمية
١٤٦٥٩٩٦٠٣	١٤٤٢٢١٧٣٤		قرض الشركة المصرية لاعادة التمويل العقاري
١٤٠٦٦٠٤١٢٢	١٤٠٨٠٨٢٢١١		الاجمالي
١٥٥٣٢٠٣٧٢٥	١٥٥٢٣٠٣٩٤٥		أرصدة متداولة
			أرصدة غير متداولة

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

٣- التزامات أخرى

٢٠١١/١٢/٣١

٢٠١٢/٠٣/٣١

جنيه	جنيه	
١٤٧٤٠٢٨٦٧	٢١٣٣٦٧٤٧٣	عوائد مستحقة
١٣٠٦٤٨٥	٢٦٨٢٠٤	إيرادات مقدمة
٢٣١٢٢٥٩٨	٢٢٦٩٧٤٩٨	مصرفات مستحقة
١٠٨٤٣٧٠١٩	٩٨١٩٧١٧١	دائنون
٦٦٦٨٠٦٠٠	٦٤٤٨٧٩٥٦	مقدمات حجز وحدات
١٥٤٧٠٨٦٣١٠	٢١٧٦٢٦٠٠٠٠	مقدمات حجز أراضي (بالقرعة)
٢٧٦٨٧٠٣٧١	٤٩٢٢٣٣٧٩١	دفعات مسددة تحت حساب الاقساط
٢٥٠٨٨٠٨٦١	٢٠٠٧٦٨٦٩٤	شيكات تحت الدفع و حسابات دائنة تحت التسوية
٣٤٧٧٣٣٩٥٣	٥٢١٥٩٤٢٥٠	أرصدة دائنة متنوعة
٢٧٦٩٥٢١٠٦٤	٣٧٨٩٨٧٥٠٣٧	لاجمالي

٣١- مخصصات

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١	
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	الرصيد في أول الفترة / العام
١١٤.٢٦٣٦٣	٩١.٦٣٥٥٨	المحمل على قائمة الدخل
٥٧٢٣.٠٠٤	-	المحول من (الى) مخصص خسائر اضمحلال القروض
(٢٥٢٦٥٢٦)	٣٥٦.٠٢٠	المستخدم خلال الفترة / العام
(٢٦١٥٩٢٨٣)	(٣٦٩٥٤١٥٦)	الرصيد في آخر الفترة / العام
<u>٩١.٦٣٥٥٨</u>	<u>٥٤٤٦٥٤٢٢</u>	

- يوجد مخصص بمبلغ ٨٧٥٢٦٤٧ جنيه للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ مقابل ٨٣٩٦٦٢٧ جنيه في تاريخ المقارنة لمواجهة الالتزامات العرضية .

٣٢- ضرائب الدخل المؤجلة

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

الأصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١	
<u>جنيه</u>	<u>جنيه</u>	
٨٢٧٣٧٥	١١٣٣٠٦٥	لأصول ثابتة
-	-	بنود أخرى
<u>٨٢٧٣٧٥</u>	<u>١١٣٣٠٦٥</u>	إجمالي ضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

حركة الأصول الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة		
٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١	
جنيه	جنيه	
-	٨٢٧ ٣٧٥	الرصيد في بداية الفترة / العام
٨٢٧ ٣٧٥	٣٠٥ ٦٩٠	الإضافات
-	-	الاستبعادات
٨٢٧ ٣٧٥	١ ١٣٣ ٠٦٥	الرصيد في نهاية الفترة / العام

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١	
جنيه	جنيه	
٧٤ ٩٥٠ ٧٧٩	٧٥ ٦٤٤ ٠٩٧	مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠%
٤ ٤٥٣ ٢٩٤	٤ ٥٢٤ ٤٩٨	بنود أخرى

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

٣٣- التزامات مزايا التقاعد

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١	
جنيه	جنيه	
٢٤ ٠٧٥ ٩٠٧	٢٣ ٩٦٣ ١٨٤	التزامات مزايا التقاعد مدرجة بالميزانية عن :
		- المزايا العلاجية بعد التقاعد
٢٣ ٨٧٦ ٣٣٣	٢٤ ٠٧٥ ٩٠٧	تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال الفترة فيما يلي :
١ ٥٠٩ ٨١٦	٢٨٣ ٥٤٠	الرصيد في أول الفترة / العام
(١ ٣١٠ ٢٤٢)	(٣٩٦ ٢٦٣)	تدعيم خلال الفترة
٢٤ ٠٧٥ ٩٠٧	٢٣ ٩٦٣ ١٨٤	تكلفة الخدمة الحالية
		الرصيد في آخر الفترة / العام

و تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة فيما يلي:

الفترة الحالية	سنة المقارنة	
%	%	
%١٠	%١٠	معدل الخصم
%٨,٥	%٨,٥	معدل العائد المتوقع على الأصول
%١٠	%١٠	معدل الزيادة المستقبلية في المرتبات
%٢٠	%٢٠	معدل الزيادة المستقبلية في مزايا المعاشات
(A٥٢ - ٤٩)	(A٥٢ - ٤٩)	معدل الوفيات
		الجدول البريطاني

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

مصر.

٣٤ - رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

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

خيار الأسهم

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

٣٥- الاحتياطات والأرباح المحتجزة

الاحتياطات

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١
جنيه	جنيه
٢٥ ٦٢٤ ٥٣٩	٢٧ ١٨٧ ١٨٢
٥٠٦ ٣٢٩ ٠٩٤	٥١٦ ٣٢٩ ٠٩٤
١٤٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤٢ ٠٠٠ ٠٠٠
١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣
٩ ٩٢١ ٨٦١	٩ ٩٢١ ٨٦١
٦٩٨ ٣٢٣ ٤٤٧	٧٠٩ ٨٨٦ ٠٩٠
٢٧ ٠٠٢ ٥٠٠	٢٥ ٦٢٤ ٥٣٩
(١ ٣٧٧ ٩٦١)	١ ٥٦٢ ٦٤٣
٢٥ ٦٢٤ ٥٣٩	٢٧ ١٨٧ ١٨٢

احتياطي المخاطر البنكية

احتياطي قانوني

احتياطي عام

احتياطي خاص

احتياطات اخرى

اجمالي الاحتياطات في اخر الفترة / العام

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:

(أ) احتياطي المخاطر البنكية العام

الرصيد في أول الفترة / العام

محول من (الى) الأرباح المحتجزة

الرصيد في آخر الفترة / العام

(ب) احتياطي قانوني

الرصيد في أول الفترة / العام

محول من الأرباح المحتجزة

علاوة اصدار الاسهم

الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١
جنيه	جنيه
٤٩٦ ٣٢٩ ٠٩٤	٥٠٦ ٣٢٩ ٠٩٤
-	-
١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠
٥٠٦ ٣٢٩ ٠٩٤	٥١٦ ٣٢٩ ٠٩٤

(ج) احتياطي عام

الرصيد في أول الفترة / العام

محول من الأرباح المحتجزة

الرصيد في اخر الفترة / العام

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١
جنيه	جنيه
١٢٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤٢ ٠٠٠ ٠٠٠
٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	-
١٤٢ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤٢ ٠٠٠ ٠٠٠

<u>٢٠١١/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٢/٠٣/٣١</u>		(د) احتياطي خاص
<u>جنيه</u>		<u>جنيه</u>		
١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	١٤ ٤٤٧ ٩٥٣	الرصيد في أول الفترة / العام		
<u>١٤ ٤٤٧ ٩٥٣</u>	<u>١٤ ٤٤٧ ٩٥٣</u>	الرصيد في آخر الفترة / العام		
<u>٢٠١١/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٢/٠٣/٣١</u>		(هـ) احتياطيات اخرى
<u>جنيه</u>		<u>جنيه</u>		
٨ ٤٣٨ ٣١٧	٩ ٩٢١ ٨٦١	الرصيد في أول الفترة / العام		
١ ٤٨٣ ٥٤٤	-	محول من الأرباح المحتجزة		
<u>٩ ٩٢١ ٨٦١</u>	<u>٩ ٩٢١ ٨٦١</u>	الرصيد في آخر الفترة / العام		
<u>٢٠١١/١٢/٣١</u>		<u>٢٠١٢/٠٣/٣١</u>		(و) الأرباح المحتجزة
<u>جنيه</u>		<u>جنيه</u>		
٢٠١ ٩٥٧ ٨٠٩	٢٠٥ ٨٥٥ ٠٠٦	الرصيد في أول الفترة / العام		
١٧٥ ٢٥٢ ٧٨٠	٨٢ ٦٧٨ ٢٣٧	صافي أرباح الفترة / العام		
(١١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	توزيعات السنة المالية السابقة		
(٣٤ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	حصة العاملين في الأرباح		
(٢ ٢٥٠ ٠٠٠)	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		
١ ٣٧٧ ٩٦١	(١ ٥٦٢ ٦٤٣)	محول من (إلى) احتياطي المخاطر البنكية العام		
(٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	محول الى الاحتياطي العام		
(١ ٤٨٣ ٥٤٤)	-	محول الى احتياطيات اخرى		
<u>٢٠٥ ٨٥٥ ٠٠٦</u>	<u>٢٨٦ ٩٧٠ ٦٠٠</u>	الرصيد في آخر الفترة / العام		

٣٦ - توزيعات الأرباح

لا يتم تسجيل توزيعات الأرباح قبل أن يتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة للمساهمين .
 علما بأنه قد تم انعقاد الجمعية العامة العادية بتاريخ ٢٣/٤/٢٠١٢ وتم اعتماد القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١١ وتم اعتماد توزيعات الأرباح.

البيان	٢٠١١/١٢/٣١
توزيعات المساهمين	١٤٣ ٧٥٠ ٠٠٠
حصة العاملين في الأرباح	٣٤ ٠٠٠ ٠٠٠
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٤ ٧٥٠ ٠٠٠
أرباح مرحلة	٢٢ ٨٣٩ ٣٩٦
الإجمالي	٢٠٥ ٣٣٩ ٣٩٦

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.

٢٠١١/٠٣/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١	
جنيه	جنيه	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١ ١٠٣ ٩٦٩ ١٠٣	١ ٠٦٩ ٩٠٠ ٣٧٩	أرصدة لدى البنوك
٣٩ ٢٨٦ ٢٥٥	١٦ ١١٣ ٠١٧	أفون خزائن
٥٠٩ ١٤٤ ٩٦٣	١ ١٣١ ٩٠٤ ٨١٢	
١ ٦٥٣ ٤٠٠ ٣٢٩	٢ ٢١٧ ٩١٨ ٢٠٠	

٣٨ - التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

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

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١٠٤١٣٣٣ جنيه في ٣١ مارس ٢٠١٢ مقابل ١٠٤١٣٣٣ جنيه في تاريخ المقارنة ممثلة في مشتريات معدات وتجهيزات فروع وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن عروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن عروض وتسهيلات بمبلغ ١ ٠٥٤ ٨٠٨ ٧١٢ جم

٣٩- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

٢٠١١/١٢/٣١	٢٠١٢/٠٣/٣١	
١٤٨ ٩١٩ ٦٩٦	١٤٧ ٢٤٧ ٣١٦	قروض
٢٥١ ٦٤٧ ٧١٢	٢٣٠ ٩٦٥ ٢٧٥	ودائع
١١٣ ٧٩٤ ٧٥٩	١٠٨ ٦٢٢ ٧٥٩	استثمارات

٤٠- أنشطة الامانة

يحتفظ البنك بأوراق مالية لحساب العملاء تبلغ ٦٨.١ مليون جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٢

٤١- مشروع الدمج

وافقت الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقدة في ٢٠١٢/٤/٢٣ بالعدول عن الموافقة المبدئية الصادرة عن الجمعية العامة غير العادية لمصرفنا بتاريخ ٢٠٠٥/٢/١٢ على اندماج كل من بنك التعمير والاسكان والبنك العقاري المصري العربي .

٤٢- صناديق الاستثمار

صندوق التعمير

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

صندوق موارد

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

٤٣- أحداث هامة

تعرضت جمهورية مصر العربية خلال عام ٢٠١١ لاجداث اثرت تأثيرا ملموسا على القطاعات الاقتصادية بوجه عام وأدت فى معظم الاحوال الى انخفاض ملموس للانشطة الاقتصادية. ويعتمد حجم تأثير الأحداث المشار إليها على المدى المتوقع والفترة الزمنية التى ينتظر عندها انتهاء هذه الأحداث وما يترتب عليها من آثار .