

(٤) التقديرات والأفرازات المحاسبية الهامة

يقدم البنك باستخدام تقديرات وأفرازات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات ويتم تقييم التقديرات والأفرازات باستمرار على أساس الحق التاريخي ونهجها في تلك التوقعات لأحداث مستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

(٥) أصول مالية بغرض المتاجرة

اليبيان		٢٠١١/٦/٣٠	٢٠١٠/٦/٣٠
أدوات ديون	١٥٧,٨٥٧	١٥٥,٧٤١	١٥٥,٧٤١
سندات حكومية	٦١٥,٨٤٦	٥٠١,٤٥٦	٦١٥,٨٤٦
أدوات دين أخرى	٣,١٢٤,٤٤٠	٣,٢٢٢,٤٤٤	٣,١٢٤,٤٤٠
إجمالي أدوات الدين	٣,٨٩٥,٢٦٦	٣,٨٧٩,٦٤١	٣,٨٩٥,٢٦٦
أدوات حقوق الملكية	١٠٩,٧٥٨	١٨٥,٤٧٢	١٠٩,٧٥٨
أسهم شركات	٥,٦٨٧	٥,٤٨٧	٥,٦٨٧
وثائق صندوق الاستثمار	٤٩١,٢٠٠	---	٤٩١,٢٠٠
محافظة تدار بمعرفة الغير	٥٥٩,٥٧٥	١٤٠,٤٦٠	٥٥٩,٥٧٥
إجمالي أدوات حقوق الملكية	١,١٦٦,٠٦٩	١,١٦٦,٠٦٩	١,١٦٦,٠٦٩
إجمالي أصول مالية بغرض المتاجرة	٥,٠٦١,٣٣٥	٥,٠٤٥,٧١٠	٥,٠٦١,٣٣٥

(٦) قروض وتسهيلات للبنوك

اليبيان		٢٠١١/٦/٣٠	٢٠١٠/٦/٣٠
قروض لأجسال	٨٧٠,٢٤٠	٤٨٢,٤٤٩	٤٨٢,٤٤٩
قروض - مخصص خسائر الأضعحال	(٤٤,٤٤٠)	(١٧,٤٦٦)	(٤٤,٤٤٠)
إجمالي	٨٢٥,٨٠٠	٤٦٤,٩٨٣	٤٣٧,٩٨٩

(٧) قروض وتسهيلات للعملاء

اليبيان		٢٠١١/٦/٣٠	٢٠١٠/٦/٣٠
أفراد	٧٩٨,٧٥٥	١,٤٤٦,٨٥٥	١,٤٤٦,٨٥٥
حسابات جارية مدينة	١١٥,١٥٢	١١٥,١٥٢	١١٥,١٥٢
بطاقات ائتمان	١,٩٨٤,٤٣٥	٢,٠٠٠,٨٦٠	١,٩٨٤,٤٣٥
قروض شخصية	٤,٤٥٤	٤,٨٥٤	٤,٤٥٤
قروض عقارية	٣,١٢٤,٥٤٩	٣,١٢٤,٥٤٩	٣,١٢٤,٥٤٩
إجمالي (١)	١٩,٣٢٨,٨٧٧	١٩,٣٢٨,٨٧٧	١٩,٣٢٨,٨٧٧
مؤسسات شاملة القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية	١٢,٠٢٤,٢٢٢	١٢,٠٢٤,٢٢٢	١٢,٠٢٤,٢٢٢
حسابات جارية مدينة	١٢,٠٢٤,٢٢٢	١٢,٠٢٤,٢٢٢	١٢,٠٢٤,٢٢٢
قروض مباشرة	١٢,٠٢٤,٢٢٢	١٢,٠٢٤,٢٢٢	١٢,٠٢٤,٢٢٢
قروض مشتركة	١٢,٠٢٤,٢٢٢	١٢,٠٢٤,٢٢٢	١٢,٠٢٤,٢٢٢
قروض أخرى	١٢,٠٢٤,٢٢٢	١٢,٠٢٤,٢٢٢	١٢,٠٢٤,٢٢٢
إجمالي (٢)	١٢,٠٢٤,٢٢٢	١٢,٠٢٤,٢٢٢	١٢,٠٢٤,٢٢٢
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢٠١)	٣١,٣٥٣,١٠٠	٣١,٣٥٣,١٠٠	٣١,٣٥٣,١٠٠
يخضع مخصص القروض وتسهيلات للعملاء	١٢,٠٢٤,٢٢٢	١٢,٠٢٤,٢٢٢	١٢,٠٢٤,٢٢٢
يخضع مخصص الغير مكتسب والحوادث المحتملة	١٢,٠٢٤,٢٢٢	١٢,٠٢٤,٢٢٢	١٢,٠٢٤,٢٢٢
صافي القروض والتسهيلات للعملاء والأوراق التجارية المخوصمة	١٩,٣٢٨,٨٧٧	١٩,٣٢٨,٨٧٧	١٩,٣٢٨,٨٧٧
إجمالي يوزع إلى:	١٩,٣٢٨,٨٧٧	١٩,٣٢٨,٨٧٧	١٩,٣٢٨,٨٧٧
أرصدة متداوله	١٩,٣٢٨,٨٧٧	١٩,٣٢٨,٨٧٧	١٩,٣٢٨,٨٧٧
أرصدة غير متداوله	١٩,٣٢٨,٨٧٧	١٩,٣٢٨,٨٧٧	١٩,٣٢٨,٨٧٧

مخصص اضعحال القروض للعملاء

تحليل حركة مخصص اضعحال القروض للعملاء

اليبيان	٣٠ يونيو ٢٠١١		٣٠ يونيو ٢٠١٠	
	القروض غير المتعلمة	مخصص	القروض غير المتعلمة	مخصص
رصيد الخصاص في أول العام	٢٢,٧٧٥,١٦٩	٢٢,٧٧٥,١٦٩	١٧,٥٧٩,٧٢٠	١٧,٥٧٩,٧٢٠
تحويلات	٢٢,٧٧٥,١٦٩	(١٠,٢٤٤,٤٤٠)	١٧,٥٧٩,٧٢٠	(١٧,٥٧٩,٧٢٠)
عند اضعحال خلال العام	١٧,٥٧٩,٧٢٠	١٧,٥٧٩,٧٢٠	١٧,٥٧٩,٧٢٠	١٧,٥٧٩,٧٢٠
متصلحات من قروض سبق اضعها	١٧,٥٧٩,٧٢٠	١٧,٥٧٩,٧٢٠	١٧,٥٧٩,٧٢٠	١٧,٥٧٩,٧٢٠
قروض اعادة تقييم أرصدة	١٧,٥٧٩,٧٢٠	١٧,٥٧٩,٧٢٠	١٧,٥٧٩,٧٢٠	١٧,٥٧٩,٧٢٠
الخصاص بالعملاء الأجنبية	٢٢,٧٧٥,١٦٩	٢٢,٧٧٥,١٦٩	١٧,٥٧٩,٧٢٠	١٧,٥٧٩,٧٢٠
الاجمالي	٢٢,٧٧٥,١٦٩	٢٢,٧٧٥,١٦٩	١٧,٥٧٩,٧٢٠	١٧,٥٧٩,٧٢٠
الاستخدم من الخصاص	(١٤,٢١٢,٤١٩)	(١٤,٢١٢,٤١٩)	(٩,٩١١,٦١٥)	(٩,٩١١,٦١٥)
خلال العام	(١٤,٢١٢,٤١٩)	(١٤,٢١٢,٤١٩)	(٩,٩١١,٦١٥)	(٩,٩١١,٦١٥)
رصيد الخصاص في آخر العام	٨,٥٦٢,٧٥٠	٨,٥٦٢,٧٥٠	٧,٦٦٨,١٠٥	٧,٦٦٨,١٠٥

أفراد

اليبيان	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي أفراد
٣٠ يونيو ٢٠١١	١١٥,١٥٢	١,٩٨٤,٤٣٥	٤,٤٥٤	٤٩١,٢٠٠	٣,٠٩٥,٢٤١
٣٠ يونيو ٢٠١٠	١١٥,١٥٢	١,٩٨٤,٤٣٥	٤,٤٥٤	٤٩١,٢٠٠	٣,٠٩٥,٢٤١

مؤسسات

اليبيان	حسابات جارية مدينة	قروض مشتركة	قروض أخرى	إجمالي مؤسسات
٣٠ يونيو ٢٠١١	١٢,٠٢٤,٢٢٢	١٢,٠٢٤,٢٢٢	---	٢٤,٠٤٨,٤٤٤
٣٠ يونيو ٢٠١٠	١٢,٠٢٤,٢٢٢	١٢,٠٢٤,٢٢٢	---	٢٤,٠٤٨,٤٤٤

(٨) استثمارات مالية

اليبيان		٢٠١١/٦/٣٠	٢٠١٠/٦/٣٠
استثمارات مالية متاحة للبيع	١٢,٤٢٤,٤٤٤	١٢,٤٢٤,٤٤٤	١٢,٤٢٤,٤٤٤
أدوات دين مدرجة في السوق	١٢,٤٢٤,٤٤٤	١٢,٤٢٤,٤٤٤	١٢,٤٢٤,٤٤٤
أدوات حقوق ملكية مدرجة في السوق	١٢,٤٢٤,٤٤٤	١٢,٤٢٤,٤٤٤	١٢,٤٢٤,٤٤٤
أدوات دين مدرجة في السوق	١٢,٤٢٤,٤٤٤	١٢,٤٢٤,٤٤٤	١٢,٤٢٤,٤٤٤
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق	١٢,٤٢٤,٤٤٤	١٢,٤٢٤,٤٤٤	١٢,٤٢٤,٤٤٤
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	١٢,٤٢٤,٤٤٤	١٢,٤٢٤,٤٤٤	١٢,٤٢٤,٤٤٤
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٢,٤٢٤,٤٤٤	١٢,٤٢٤,٤٤٤	١٢,٤٢٤,٤٤٤
أدوات دين مدرجة في السوق	١٢,٤٢٤,٤٤٤	١٢,٤٢٤,٤٤٤	١٢,٤٢٤,٤٤٤
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق	١٢,٤٢٤,٤٤٤	١٢,٤٢٤,٤٤٤	١٢,٤٢٤,٤٤٤
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (ب)	١٢,٤٢٤,٤٤٤	١٢,٤٢٤,٤٤٤	١٢,٤٢٤,٤٤٤
الاجمالي (أ+ب)	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨
أرصدة متداوله	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨
أرصدة غير متداوله	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨

وتتمثل حركة الاستثمارات المالية فيما يلي:

استثمارات	مالية	٢٠١١/٦/٣٠	٢٠١٠/٦/٣٠
الرصيد في أول السنة المالية	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨
إضافات	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨
استثمارات	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨
قروض تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨
خسائر التغير في القيمة العادلة	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨
عند خسائر الأضعحال	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨
الرصيد في أول السنة المالية	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨
إضافات	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨
استثمارات	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨
قروض تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨
خسائر التغير في القيمة العادلة	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨
عند خسائر الأضعحال	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨	٢٤,٨٤٨,٨٨٨

(٩) ودائع العملاء

اليبيان		٢٠١١/٦/٣٠	٢٠١٠/٦/٣٠
ودائع تحت الطلب	٨,٥٧٩,٤٦٠	٨,٥٧٩,٤٦٠	٨,٥٧٩,٤٦٠
ودائع لأجل ويواختيار	٢٤,١٧١,٧٥٥	٢٤,١٧١,٧٥٥	٢٤,١٧١,٧٥٥
شهادات إيداع	٤,٤٥٤,٤٤٤	٤,٤٥٤,٤٤٤	٤,٤٥٤,٤٤٤
ودائع التوفير	١٤,٠٢٤,٢٢٢	١٤,٠٢٤,٢٢٢	١٤,٠٢٤,٢٢٢
ودائع أخرى	٤,٤٥٤,٤٤٤	٤,٤٥٤,٤٤٤	٤,٤٥٤,٤٤٤
الاجمالي	٥٥,٦٩٠,٨٨٨	٥٥,٦٩٠,٨٨٨	٥٥,٦٩٠,٨٨٨
الاجمالي	٥٥,٦٩٠,٨٨٨	٥٥,٦٩٠,٨٨٨	٥٥,٦٩٠,٨٨٨
ودائع أفراد	٥٥,٦٩٠,٨٨٨	٥٥,٦٩٠,٨٨٨	٥٥,٦٩٠,٨٨٨
أرصدة بدون عائد	٥٥,٦٩٠,٨٨٨	٥٥,٦٩٠,٨٨٨	٥٥,٦٩٠,٨٨٨
أرصدة ذات عائد متغير	٥٥,٦٩٠,٨٨٨	٥٥,٦٩٠,٨٨٨	٥٥,٦٩٠,٨٨٨
أرصدة ذات عائد ثابت	٥٥,٦٩٠,٨٨٨	٥٥,٦٩٠,٨٨٨	٥٥,٦٩٠,٨٨٨
الاجمالي	٥٥,٦٩٠,٨٨٨	٥٥,٦٩٠,٨٨٨	٥٥,٦٩٠,٨٨٨
أرصدة متداوله	٥٥,٦٩٠,٨٨٨	٥٥,٦٩٠,٨٨٨	٥٥,٦٩٠,٨٨٨
أرصدة غير متداوله	٥٥,٦٩٠,٨٨٨	٥٥,٦٩٠,٨٨٨	٥٥,٦٩٠,٨٨٨
الاجمالي	٥٥,٦٩٠,٨٨٨	٥٥,٦٩٠,٨٨٨	٥٥,٦٩٠,٨٨٨

(١٠) قروض أخرى (قروض طويلة الأجل)

اليبيان	سعر الفائدة	٢٠١١/٦/٣٠	٢٠١٠/٦/٣٠
هيئة مساعدات التنمية الدولية الأمريكية " دانيا " للهيئة العامة للتبضع المتوسطة من خلال دانسك بنك لإنشاء صومعة الإسمنتية بالشرقية.	٢,٢٦١	٢,٢٦١	٢,٢٦١
قروض الشركة المصرية القابضة للصناعات والتخزين القديم مجمع صوامع بنى سويف / قنا	١١,١٤٠	١١,١٤٠	١١,١٤٠
الصندوق الإجتماعي/العقد الثاني عشر	٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠
الصندوق الإجتماعي/العقد الثالث عشر	٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠
عقد تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة	٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠
عقد تنمية المشروعات الصغيرة والمتوسطة	٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠
البنك المركزي القروض التدميمية - عملة محلية	٢٢,٨٢٨	٢٢,٨٢٨	٢٢,٨٢٨
وزارة المالية وديعة مساندة	---	---	---
إجمالي قروض أخرى	١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠
أرصدة متداوله	١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠
أرصدة غير متداوله	١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠
إجمالي قروض أخرى	٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠	٢٢٠,٠٠٠

اليبيان		٢٠١١/٦/٣٠	٢٠١٠/٦/٣٠
مخصص مطالبات محتملة	٤٤٢,٧٠٤	٤٤٢,٧٠٤	٤٤٢,٧٠٤
مخصص الالتزامات العرضية	١٧٧,٢٢٢	١٧٧,٢٢٢	١٧٧,٢٢٢
أخرى	١٥٨,٨٤٤	١٥٨,٨٤٤	١٥٨,٨٤٤
إجمالي مخصصات أخرى	٧٧٨,٧٧٠	٧٧٨,٧٧٠	٧٧٨,٧٧٠

(١١) مخصصات أخرى

(١٢) رأس المال
 - رأس المال الرخص به
 يبلغ رأس المال الرخص به ١٥٠٠ مليون جنيه.
 - رأس المال المصدور المدفوع
 في ٢٠ يونيو ٢٠١١ عقدت الجمعية العامة غير العادية لزيادة رأس المال المدفوع مبلغ ١١٠٠ مليون جنيه تمجلا من الاحتياطيات لمبلغ رأس المال المصدور والكتبت فيه المدفوع بالكامل ٤٠٠٠ مليون جنيه في آخر السنة المالية المنتهية في ٢٠/١١/٢٠١٠ موزعا على ١٠٠٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية خمسة جنيهات مقابل ٢٠٠ مليون جنيه في ٢٠/١١/٢٠١٠ وقد تم تنفيذ بالجريدة الرسمية في ١٧ أكتوبر ٢٠١١ والتأشير بالنسجل التجارى بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١١.

(١٣) الاحتياطيات

وفقا للنظام الأساسي للبنك من صافي أرباح لعام لتقنية الاحتياطيات القانوني يتم إيفاء تغذية الاحتياطيات القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٧٠٪ من رأس المال المدفوع - وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في رصيد الاحتياطيات الخاص بالبعد الرجوع إليه.

اليبيان		٢٠١١/٦/٣٠	٢٠١٠/٦/٣٠
إحتياطيات قانوني	٢٤٨,٨٠٩	٢٤٨,٨٠٩	٢٤٨,٨٠٩
إحتياطيات مخصص	٢٤٨,٨٠٩	٢٤٨,٨٠٩	٢٤٨,٨٠٩
إحتياطيات رأسمالي	٢٤٨,٨٠٩	٢٤٨,٨٠٩	٢٤٨,٨٠٩
إحتياطيات القيمة العادلة	٢٤٨,٨٠٩	٢٤٨,٨٠٩	٢٤٨,٨٠٩
إحتياطيات خصص	٢٤٨,٨٠٩	٢٤٨,٨٠٩	٢٤٨,٨٠٩
إحتياطيات مخاطر تقنية عام	٢٤٨,٨٠٩	٢٤٨,٨٠٩</	