

RODL زروق وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y  
محاسبون قانونيون ومستشارون

البنك الوطنى المصرى  
(شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية فى 31 مارس 2013  
وتقرير الفحص المحدود عليها

تقرير فحص محدود للقوائم المالية الدورية  
إلى السادة/ رئيس و أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني المصري ( شركة مساهمة مصرية )

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المرفقة للبنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية) في 31 مارس 2013 وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى . والادارة هي المسئولة عن اعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ 16 ديسمبر 2008 ، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على تلك القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها .

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم ( 2410 ) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها" ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة اساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى . ويقل الفحص المحدود جوهريا فى نطاقه عن عملية مراجعة التي تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكد بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها فى عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية .

الاستنتاج

فى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لاتعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى للمنشأة فى 31 مارس 2013 وعن أداؤها المالى وتدفقاتها النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ 16 ديسمبر 2008 .

القاهرة فى : 14 مايو 2013

مراقبا الحسابات

علاء الدين احمد الرفاعى

محمد احمد محمود ابو القاسم

س.م.م ( 10970 )  
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية ( 301 )

س.م.م ( 17553 )  
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية ( 359 )

RODL زروق وشركاه

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية

في 31 مارس 2013

31 ديسمبر 2012	31 مارس 2013	رقم الإيضاح	
ببالاف جنية مصري	ببالاف جنية مصري		الأصول
1,175,117	1,303,540	(14)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
1,483,258	990,354	(15)	أرصدة لدى البنوك
4,843,924	5,219,202	(16)	أذون خزانة
7,241,455	7,072,025	(17)	قروض وتسهيلات للعملاء
2,549,659	2,295,463	(19)	استثمارات مالية متاحة للبيع
21,750	21,750	(19)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
22,412	22,765	(20)	استثمارات في شركات شقيقة
427,567	403,710	(21)	أصول أخرى
3,538	-	(28)	أصول ضريبية مؤجلة
205,128	197,590	(22)	أصول ثابتة
17,973,808	17,526,399		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
1,484,718	844,742	(23)	أرصدة مستحقة للبنوك
13,343,149	13,732,611	(24)	ودائع العملاء
20,897	21,017	(18)	مشتقات مالية
979,445	781,207	(25)	قروض أخرى
223,391	475,102	(26)	التزامات أخرى
99,504	100,852	(27)	مخصصات أخرى
-	386	(28)	خصوم ضريبية مؤجلة
-	1,925		التزامات ضرائب الدخل الجارية
16,151,104	15,957,842		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
1,000,000	1,000,000	(ب / 29)	رأس المال المصدر والمدفوع
304,535	272,569	(ج / 29)	الاحتياطيات
518,169	295,988	(د / 29)	أرباح محتجزة
1,822,704	1,568,557		إجمالي حقوق الملكية
17,973,808	17,526,399		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عصام جاسم الصقر

دياسر اسماعيل حسن

- الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (39) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
- تقرير الفحص المحدود مرفق .

قائمة الدخل

31 مارس 2012	31 مارس 2013	رقم الإيضاح	
بالآلاف جنية مصرى	بالآلاف جنية مصرى		
372,446	<b>411,487</b>	(5)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(225,248)	<b>(257,476)</b>	(5)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
147,198	<b>154,011</b>		<b>صافى الدخل من العائد</b>
48,073	<b>47,770</b>	(6)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(253)	<b>(878)</b>	(6)	مصروفات الأتعاب والعمولات
47,820	<b>46,892</b>		<b>صافى الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
-	<b>303</b>	(7)	توزيعات الأرباح
5,874	<b>7,359</b>	(8)	صافى دخل المتاجرة
12,019	<b>20,631</b>	(9)	أرباح الاستثمارات المالية
54	<b>353</b>	(10)	حصة البنك فى نتائج اعمال شركات شقيقة
(32,205)	<b>(23,510)</b>	(17)	عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان
(64,105)	<b>(65,881)</b>	(11)	مصروفات إدارية
(9,159)	<b>(5,238)</b>	(12)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
107,496	<b>134,920</b>		<b>الأرباح قبل ضرائب الدخل</b>
(31,000 )	<b>(44,400 )</b>	(13)	ضرائب الدخل الجارية
(1,439)	<b>(3,924)</b>	(13)	ضرائب مؤجلة
75,057	<b>86,596</b>		<b>صافى أرباح الفترة</b>
0,75	<b>0,87</b>		<b>ربحية السهم (جنية / سهم)</b>

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب والرئيس التنفيذى

عصام جاسم الصقر

د / ياسر اسماعيل حسن

- الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (39) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية  
عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2013

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
<u>بالآلاف جنيه مصرى</u>	<u>بالآلاف جنيه مصرى</u>	<u>بالآلاف جنيه مصرى</u>	<u>بالآلاف جنيه مصرى</u>	<u>بالآلاف جنيه مصرى</u>	<u>بالآلاف جنيه مصرى</u>	<u>بالآلاف جنيه مصرى</u>	<u>بالآلاف جنيه مصرى</u>	<u>بالآلاف جنيه مصرى</u>	
1,619,428	442,066	4,000	(45,480)	25,259	9,205	106,773	77,605	1,000,000	الرصيد في 1 يناير 2012
(49)	-	-	(49)	-	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع العملات الاجنبيه التغير في قيمه العادله
(9,034)	-	-	(9,034)	-	-	-	-	-	الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(8,266)	-	-	(8,266)	-	-	-	-	-	رد ضرائب الدخل المؤجلة
75,057	75,057	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
<b>1,677,136</b>	<b>517,123</b>	<b>4,000</b>	<b>(62,829)</b>	<b>25,259</b>	<b>9,205</b>	<b>106,773</b>	<b>77,605</b>	<b>1,000,000</b>	الرصيد في 31 مارس 2012

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التغير في حقوق الملكية  
عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2013

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
1,822,704	518,169	4,000	20,416	25,259	9,205	156,773	88,882	1,000,000	الرصيد في 1 يناير 2013
(284,019)	(284,019)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام 2012
-	(18,589)	-	-	3,563	-	-	15,026	-	المحول الى الاحتياطيات
1,538,685	215,561	4,000	20,416	28,822	9,205	156,773	103,908	1,000,000	الرصيد بعد التوزيعات
-	(6,169)	6,169	-	-	-	-	-	-	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية
(320)	-	-	(320)	-	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الاجنبية
(36,667)	-	-	(36,667)	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(19,737)	-	-	(19,737)	-	-	-	-	-	رد جزء من احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
86,596	86,596	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
1,568,557	295,988	10,169	(36,308)	28,822	9,205	156,773	103,908	1,000,000	الرصيد في 31 مارس 2013

- الإيضاحات المرفقة من (1) الى (39) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2013

31 مارس 2012	31 مارس 2013	
بـالـالف جـنيـة مـصرى	بـالـالف جـنيـة مـصرى	
107,496	134,920	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		الأرباح قبل ضرائب الدخل
		<b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :</b>
3,929	5,381	إهلاك واستهلاك
32,205	23,510	عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان
3,622	1,357	عبء مخصصات أخرى
48	503	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(408)	(22,719)	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الاجنبية
(54)	(353)	حصة البنك في نتائج اعمال الشركات الشقيقة
(349)	(3,046)	أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
-	(13,443)	أرباح (خسائر) بيع أصول مالية متاحة للبيع
(6,013)	(512)	المستخدم من مخصصات أخرى
1,254	1,793	تكلفة مستهلكة
-	(303)	توزيعات أرباح
141,730	127,088	أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل
		<b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>
384,293	(82,388)	أرصدة لدى البنوك المركزية في اطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(1,981,295)	(407,316)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(212,479)	146,309	قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
3,653	37,143	أصول أخرى
391,886	(639,976)	أرصدة مستحقة للبنوك
823,569	389,462	ودائع العملاء
(16,814)	120	مشتقات مالية
8,849	251,711	التزامات أخرى
(27,026)	(42,475)	ضرائب الدخل المسددة
(483,634)	(220,322)	<b>صافي التدفقات المستخدمة في أنشطة التشغيل (1)</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(7,887)	(15,520)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
1,552	7,048	متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة
13,920	236,841	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(710,204)	(5,000)	مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
-	303	توزيعات أرباح محصلة
(702,619)	223,672	<b>صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (2)</b>

البنك الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التدفقات النقدية  
عن الفترة المالية المنتهية فى 31 مارس 2013

<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>		
692	(198,238)	النقص / الزيادة فى قروض طويلة الاجل
-	(284,019)	توزيعات الارباح المدفوعة
692	(482,257)	صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التمويل(3)
(1.185.561)	(478,907)	صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة (3+2+1)
2.632.915	3,656,886	رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة
1.447.354	3,177,979	رصيد النقدية وما فى حكمها فى اخر الفترة
<b>وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :</b>		
1.148.280	1,303,540	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
838.907	990,354	أرصدة لدى البنوك
4.863.830	5,219,202	أدون الخزائنة
(928.613)	(1,085,056)	أرصدة لدى البنوك المركزية فى إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(25.672)	-	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(4.449.378)	(3,250,061)	أدون الخزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
1.447.354	3,177,979	النقدية وما فى حكمها

- الإيضاحات المرفقة من (1) الى (39) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية



1 - معلومات عامة

يقدم البنك الوطني المصري خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال 41 فرعاً ويوظف أكثر من 1172 موظف في تاريخ المركز المالي. تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب أحكام قانون الاستثمار رقم ( 43 ) لعام 1974 وتعديلاته ، في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في 13 شارع الثمار الجيزه ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية.

2 - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام 2006 وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ 16 ديسمبر 2008 المتفقة مع المعايير المشار إليها ، 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 للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/1 الشركات التابعة

هي الشركات ( بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة (Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة القدرة على التحكم في سياستها 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/2 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 20% إلى 50% من حقوق التصويت. ويتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة في القوائم المالية للبنك بطريقة حقوق الملكية ، وتثبت توزيعات الأرباح عند اعتمادها خصماً من القيمة العادلة المثبتة بالأصول .

**ج - التقارير القطاعية**

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى ، والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة .

**د - ترجمة العملات الأجنبية**

**1/د عملة التعامل والعرض**

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

**2/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية**

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

- \* صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات 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 لاصفاى الاستثمار .
- \* إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود .

- يتم تحليل التغيرات فى القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة إستثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات فى التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة ، ويتم الإعراف فى قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات فى التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف فى بند إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى ، ويتم الإعراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير فى القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / إستثمارات مالية متاحة للبيع) .

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الإعراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة إستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن إحتياطي القيمة العادلة فى حقوق الملكية .

## هـ- الأصول المالية

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

### 1/هـ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة ، والأصول التى 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 فى 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 فى 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 فى الحالات التالية :

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

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

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

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

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

- فى جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أى أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة .

### 2/هـ القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة فى 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 .

### 3/هـ الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ إستحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الإحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها ، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بإستثناء حالات الضرورة .

### 4/هـ الأصول المالية المتاحة للبيع

تمثل الأصول 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 .

### ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .
- يتم الإعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الإعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى دخل المتاجرة .
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهى إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات وللاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى الفترة التى تحدث فيها بينما يتم الإعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التى سبق الإعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك فى تحصيلها .

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

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

1 - في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإعراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

2 - في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الإعراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإعراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في الأرباح والخسائر .

- إذا قام البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدره بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

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

#### و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

#### 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 تحمل 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 المستهلكة 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 الى 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 استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد 25% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة .

#### ي - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (ط) 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 بأية 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 .

#### م - اضمحلال الأصول المالية

##### 1/م 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 ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل 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 أيا مما يلي :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوي 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 الى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة 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 وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة الى اثني عشر شهراً .

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً ، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة ، وفي هذا المجال يراعى 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 الائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

- إذا حدد البنك أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي ، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال ، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال ، لا يتم ضم الأصل الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .

- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى المجموعة .

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

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

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

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق 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 الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات



في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

## 2/م الأصول 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 ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

ويعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ 10% من تكلفة القيمة الدفترية ، كما يعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف 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 الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

## ع - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً للإهلاك 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 الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

المباني والإنشاءات	50 سنة
أثاث مكثبي وخزائن	ما بين 10 سنة و 40 سنة
آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	10 سنة
وسائل نقل	5 سنة
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	5 سنة
تجهيزات وتركيبات	5 سنة

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 الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى 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 (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

### ص - الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون 95 لسنة 1995 بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد بقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن 75 % من العمر الانتاجي المتوقع للأصل على الأقل ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن 90% من قيمة الأصل ، وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

### ص/1 الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها ، وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

ويتم 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 .

### ص/2 التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة ، ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة الى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن السنة ، ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها الى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها الى القيمة المتوقع استردادها .

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر 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 البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

#### ر - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

#### ت - مزايا العاملين

##### التأمينات الإجتماعية :

يلتزم البنك بسداد إشتراكات إلى الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية ولا يتحمل البنك أى التزامات إضافية بمجرد سداد تلك الإشتراكات ويتم تحميل تلك الإشتراكات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين .

##### حصة العاملين فى الأرباح :

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين فى الأرباح ويعترف بحصة العاملين فى الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح فى حقوق الملكية وكالتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولا تسجل أى التزامات بحصة العاملين فى الأرباح غير الموزعة .

##### وثائق التأمين الجماعي :

يساهم البنك والعاملين فى وثائق التأمين الجماعي بنسبة مئوية من أجور العاملين ويتم إستقطاع الإشتراكات الشهرية ، ولا يوجد على البنك أية إلتزامات إضافية تلى سداد الإشتراكات وتم الإعتراف بالإشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند إستحقاقه ويتم الاعتراف بالإشتراكات المدفوعة مقدماً ضمن الأصول الى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة الى تخفيض الدفعات المستقبلية أو الى استرداد نقدي .

#### ث - ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى 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 إعداد الميزانية .

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

#### خ - الاقتراض

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

#### ذ - رأس المال

##### 1/ذ تكلفة رأس المال

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

##### 2/ذ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقرر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات ، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .  
توزع أرباح البنك الصافية سنوياً بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى كما يلي:

- 1 - يقطع مبلغ يوازي 5% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني ويقف هذا الإقطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ يوازي 100% من رأس المال المدفوع ومتى نقص الاحتياطي تعين العودة إلى الإقطاع .
- 2 - ثم يقطع المبلغ اللازم لتوزيع حصة أولى من الأرباح قدرها 5% للمساهمين عن المدفوع من قيمة أسهمهم على أنه إذا لم تسمح أرباح سنة من السنين بتوزيع هذه الحصة فلا يجوز المطالبة بها من أرباح السنين التالية.
- 3 - ثم تخصص بعد ذلك نسبة 10% من الأرباح للموظفين والعمال في البنك وتوزع طبقاً للقواعد التي يقترحها مجلس الإدارة وتعتمدها الجمعية العامة وبما لا يزيد عن مجموع الأجور السنوية للعاملين في البنك.
- 4 - يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تجاوز 10% من الباقي لمكافأة مجلس الإدارة.
- 5 - يوزع الباقي من الأرباح بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية في الأرباح أو يرسل بناء على اقتراح مجلس الإدارة إلى السنة المقبلة .

### ض - أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات ، أو صناديق مزايا ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

### ظ - ارقام المقارنة

يعاد تبويب ارقام المقارنه كلما كان ذلك ضروريا للتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في فترة الإفصاح .

### 3 - إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها الى مخاطر مالية متنوعة ، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك الى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد 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 يعتمد 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 ، وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية ، بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد 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 ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر ، ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين ، كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض ، وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

### 1/أ قياس خطر الائتمان

#### القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي :

\* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .

- \* المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .
- \* خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default) .

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم 26 ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/3) .

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء ، وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول الى تصنيف الجدارة الملائم ، وقد تم تقسيم عملاء البنك الى أربع فئات للجدارة ، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة ، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر ، ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً ، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر .

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
1	ديون جيدة
2	المتابعة العادية
3	المتابعة الخاصة
4	ديون غير منتظمة

- يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر ، على سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية ، وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .
- وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر ، ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

#### أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

#### 2/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببندود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة ، ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .  
يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

#### الضمانات

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان ، ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

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

#### المشتقات

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

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

#### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسى من الارتباطات المتعلقة بالائتمان فى التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب ، وتحمل عقود الضمانات المالية Guarantees and stand by letters of credit ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض ، وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية Documentary and Commercial Letters of Credit التى يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك فى حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التى 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 فى 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 .

#### 3/أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/1) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التى وقعت فى تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق

المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم فى إعداد القوائم المالية . ولأغراض قواعد البنك المركزى المصرى .



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

31 ديسمبر 2012		31 مارس 2013		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
%	%	%	%	
17,7 %	69,7 %	13,8 %	66,8 %	ديون جيدة
2,3 %	10,2 %	2,8 %	12,6 %	المتابعة العادية
1,5 %	5,2 %	1,3 %	4,8 %	المتابعة الخاصة
78,5 %	14,9 %	82,1 %	15,8 %	ديون غير منتظمة
100 %	100 %	100 %	100 %	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم 26 ، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه 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 سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات .

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

#### 4/أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/1 ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية

تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد 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:

تعريف التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	مدلول التصنيف	تصنيف البنك المركزي المصري
ديون جيدة	صفر	مخاطر منخفضة	1
ديون جيدة	1 %	مخاطر معتدلة	2
ديون جيدة	1 %	مخاطر مرضية	3
ديون جيدة	2 %	مخاطر مناسبة	4
ديون جيدة	2 %	مخاطر مقبولة	5
المتابعة العادية	3 %	مخاطر مقبولة حديثاً	6
المتابعة الخاصة	5 %	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	7
ديون غير منتظمة	20 %	دون المستوى	8
ديون غير منتظمة	50 %	مشكوك في تحصيلها	9
ديون غير منتظمة	100 %	رديئة	10

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2013

5/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات بعد خصم المخصص

31 ديسمبر 2012 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري	
4,843,924	5,219,202	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
19,857	22,359	- بطاقات ائتمان
603,166	677,268	- قروض شخصية
15,372	17,550	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
704,587	501,094	- حسابات جارية مدينة
4,598,183	4,574,368	- قروض مباشرة
1,300,290	1,279,386	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية :
2,490,735	2,231,032	ادوات دين
269,519	247,938	أصول أخرى
<u>14,845,633</u>	<u>14,770,197</u>	<b>الإجمالي</b>
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
251,592	302,761	الأوراق المقبولة
1,247,225	1,292,477	خطابات ضمان
221,926	519,779	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
759,922	816,684	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها
<u>2,480,665</u>	<u>2,931,701</u>	

6/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

31 ديسمبر 2012 القيمة بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2013 القيمة بالآلاف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
7,015,530	6,704,771	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
191,240	319,106	متأخرات ليست محل اضمحلال
1,080,603	1,118,696	محل اضمحلال
<u>8,287,373</u>	<u>8,142,573</u>	<b>الإجمالي</b>
		<b>يخصم :</b>
1,028,013	1,052,561	مخصص خسائر الاضمحلال
17,905	17,987	العوائد المجنبية
<u>7,241,455</u>	<u>7,072,025</u>	<b>الصافي</b>

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2013

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ( لا يوجد عليها متأخرات او اضمحلال )  
31 مارس 2013

(بالألف جنيه مصري)

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
5,759,137	-	1,290,571	3,605,981	255,608	15,619	568,847	22,511	-	جيدة
879,053	-	-	874,466	-	928	3,634	25	-	المتابعة العادية
66,581	-	-	40,899	-	1,030	24,652	-	-	المتابعة الخاصة
<b>6,704,771</b>	<b>-</b>	<b>1,290,571</b>	<b>4,521,346</b>	<b>255,608</b>	<b>17,577</b>	<b>597,133</b>	<b>22,536</b>	<b>-</b>	

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

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ( لا يوجد عليها متأخرات او اضمحلال )

31 ديسمبر 2012

(بالألف جنيه مصري)

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
6,161,893	-	1,310,742	3,789,584	477,608	15,417	555,461	13,081	-	جيدة
682,830	-	-	679,235	-	-	2,915	680	-	المتابعة العادية
170,807	-	-	143,835	-	-	26,972	-	-	المتابعة الخاصة
<b>7,015,530</b>	<b>-</b>	<b>1,310,742</b>	<b>4,612,654</b>	<b>477,608</b>	<b>15,417</b>	<b>585,348</b>	<b>13,761</b>	<b>-</b>	

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال  
هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى 90 يوماً 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 :

(بالألف جنيه مصري)					31 مارس 2013
أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	
86,961	96	86,702	163	-	متأخرات حتى 30 يوماً
9,862	-	9,765	97	-	متأخرات أكثر من 30 الى 60 يوماً
3,653	-	3,634	19	-	متأخرات أكثر من 60 الى 90 يوماً
<u>100,476</u>	<u>96</u>	<u>100,101</u>	<u>279</u>	<u>-</u>	الإجمالي
مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
363	-	-	-	363	متأخرات حتى 30 يوماً
9,142	-	-	9,142	-	متأخرات أكثر من 30 الى 60 يوماً
209,125	-	-	209,125	-	متأخرات أكثر من 60 الى 90 يوماً
<u>218,630</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>218,267</u>	<u>363</u>	الإجمالي
<u>102,235</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>102,235</u>	<u>-</u>	القيمة العادلة للضمانات

عند الإثبات الأولي للقروض والتسهيلات ، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم  
المستخدمة عادة في الأصول المماثلة . وفي الفترات اللاحقة ، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو  
بأسعار الأصول المماثلة .

(بالألف جنيه مصري)					31 ديسمبر 2012
أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	
26,880	110	25,934	836	-	متأخرات حتى 30 يوماً
12,545	-	7,027	5,518	-	متأخرات أكثر من 30 الى 60 يوماً
3,340	-	2,915	425	-	متأخرات أكثر من 60 الى 90 يوماً
<u>42,765</u>	<u>110</u>	<u>35,876</u>	<u>6,779</u>	<u>-</u>	الإجمالي

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2012

الإجمالي	قروض أخرى	مؤسسات		حسابات جارية مدينة	
		قروض مشتركة	قروض مباشرة		
18,974	-	-	-	18,974	متأخرات حتى 30 يوماً
1,341	-	-	1,341	-	متأخرات أكثر من 30 الى 60 يوماً
128,160	-	-	128,160	-	متأخرات أكثر من 60 الى 90 يوماً
148,475	-	-	129,501	18,974	الإجمالي
52,866	-	-	52,866	-	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 1,118,696 ألف جنيه مصري مقابل 1,080,603 جنيه مصري في آخر سنة المقارنة .

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

(بالألف جنيه مصري)

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد		مؤسسات			الإجمالي	
			قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة		قروض أخرى
31 مارس 2013	-	1,136	20,610	-	1,083,593	-	13,357	1,118,696	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي	-	1,136	20,610	-	1,083,593	-	13,357	1,118,696	
31 ديسمبر 2012	-	1,118	26,929	-	1,040,185	-	12,371	1,080,603	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-	-	-	-	
الإجمالي	-	1,118	26,929	-	1,040,185	-	12,371	1,080,603	

- قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير الى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة . وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة . ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء .

31 ديسمبر 2012 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء مؤسسات - قروض مشتركة الإجمالي
12,371	13,357	
12,371	13,357	

7/أ أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في آخر فتره المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند بورز وما يعادله .

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة	
-	-	-	AAA
-	-	-	-AA الى +AA
-	-	-	-A الى +A
-	-	-	أقل من -A
7,450,234	2,231,032	5,219,202	-B*
7,450,234	2,231,032	5,219,202	الإجمالي

\*طبقاً لتقييم (S&P)

ب - خطر السوق

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

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

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

كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية . وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة . وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق :

### القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق . ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك .

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (98%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (2%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام 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 أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك .

ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات الى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .

### اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد . ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة . وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك ، اختبار ضغط عوامل الخطر ، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية ، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة ، تتضمن أحداثاً محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة ، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات . وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط .



## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2012

### ب/2 خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها 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 :

في نهاية 31 مارس 2013

(المعادل بالآلاف جنيه مصري)						
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
1,303,540	5,978	793	16,341	346,150	934,278	الأصول المالية
990,354	34,405	37,531	120,534	788,534	9,350	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
5,219,202	-	-	-	-	5,219,202	أرصدة لدى البنوك
8,142,573	150	3,368	129,495	1,615,641	6,393,919	أذون الخزانة
2,295,463	-	-	-	285,630	2,009,833	قروض وتسهيلات للعملاء
21,750	-	-	-	-	21,750	استثمارات مالية : - متاحة للبيع - محتفظ بها
17,972,882	40,533	41,692	266,370	3,035,955	14,588,332	حتى تاريخ الاستحقاق إجمالي الأصول المالية
844,742	-	-	-	128,378	716,364	الالتزامات المالية
13,732,611	42,150	41,134	265,767	2,132,382	11,251,178	أرصدة مستحقة للبنوك
21,017	-	-	-	-	21,017	ودائع للعملاء
781,207	-	-	-	781,207	-	مشتقات مالية
15,379,577	42,150	41,134	265,767	3,041,967	11,988,559	قروض أخرى إجمالي الالتزامات المالية
2,593,305	(1,617)	558	603	(6,012)	2,599,773	صافي المركز المالي للميزانية في 31 مارس 2013
18,361,081	38,290	123,950	270,280	3,130,229	14,798,332	في نهاية 31 ديسمبر 2012
15,820,895	37,588	123,455	265,391	3,195,004	12,199,457	إجمالي الأصول المالية إجمالي الالتزامات المالية
2,540,186	702	495	4,889	(64,775)	2,598,875	صافي المركز المالي للميزانية في 31 ديسمبر 2012

### ب/3 خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض 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 يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2012

ويُلخص 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 أيهما أقرب :

(الف جنيه مصري)

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	في نهاية 31 مارس 2013
1,303,540	1,040,735	-	-	-	262,805	-	الأصول المالية
990,354	2,438	-	-	-	116,532	871,384	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
5,219,202	-	-	1,644,173	2,750,714	824,315	-	أرصدة لدى البنوك
8,142,573	-	459,362	3,076,476	2,783,506	1,240,947	582,282	أذون الخزانة
2,295,463	-	524,664	1,770,799	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء (بالإجمالي)
21,750	-	21,750	-	-	-	-	استثمارات مالية :
							- متاحة للبيع
							- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<b>17,972,882</b>	<b>1,043,173</b>	<b>1,005,776</b>	<b>6,491,448</b>	<b>5,534,220</b>	<b>2,444,599</b>	<b>1,453,666</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
844,742	-	-	-	76,570	-	768,172	الالتزامات المالية
13,732,611	69,409	14,270	3,402,485	866,997	4,079,941	5,299,509	أرصدة مستحقة للبنوك
21,017	-	-	-	-	-	21,017	ودائع للعملاء
781,207	-	781,207	-	-	-	-	مشتقات مالية
							قروض أخرى
<b>15,379,577</b>	<b>69,409</b>	<b>795,477</b>	<b>3,402,485</b>	<b>943,567</b>	<b>4,079,941</b>	<b>6,088,698</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>2,593,305</b>	<b>973,764</b>	<b>210,299</b>	<b>3,088,963</b>	<b>4,590,653</b>	<b>(1,635,342)</b>	<b>(4,635,032)</b>	<b>فجوة إعادة تسعير العائد في 31 مارس 2013</b>
18,361,081	960,862	1,301,675	5,543,181	6,099,520	1,438,073	3,017,770	في نهاية 31 ديسمبر 2012
15,820,895	73,488	994,222	3,320,875	891,491	4,080,885	6,459,934	إجمالي الأصول المالية
2,540,186	887,374	307,453	2,222,306	5,208,029	(2,642,812)	(3,442,164)	إجمالي الالتزامات المالية
							فجوة إعادة تسعير العائد في 31 ديسمبر 2012

### ج - خطر السيولة

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

#### إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة لجنة مراقبة الأصول والالتزامات بالبنك ما يلي :

- \* يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية 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 .

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

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2012

وتقوم لجنة مراقبة الأصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل ، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض ، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية .

### منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بلجنة مراقبة الأصول والالتزامات بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والموارد ، والمنتجات والأجل .

### التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية . وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة ، بينما يدير البنك خطر السيولة على أساس التدفقات النقدية غير المخصومة المتوقعة وليست التعاقدية :

(الف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	في نهاية 31 مارس 2013
844,742	-	-	76,570	-	768,172	الالتزامات المالية
13,732,611	14,270	3,402,485	866,997	4,079,941	5,368,918	أرصدة مستحقة للبنوك
781,207	781,207	-	-	-	-	ودائع للعملاء
15,358,560	795,477	3,402,485	943,567	4,079,941	6,137,090	قروض أخرى
17,972,882	673,846	4,162,926	6,922,968	3,421,660	2,791,482	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية
						إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

(الف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	في نهاية 31 ديسمبر 2012
1,484,718	-	-	-	159,419	1,325,299	الالتزامات المالية
13,335,835	14,777	3,320,875	891,491	3,921,466	5,187,226	أرصدة مستحقة للبنوك
979,445	979,445	-	-	-	-	ودائع للعملاء
15,799,998	994,222	3,320,875	891,491	4,080,885	6,512,525	قروض أخرى
18,361,081	966,044	4,663,869	7,018,642	1,411,538	4,300,988	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية
						إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

### مشتقات التدفقات النقدية

### مشتقات يتم تسويتها بالاجمالي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالاجمالي ما يلي

مشتقات معدل العائد على عقود مبادلة العائد

يوضح الجدول التالي مشتقات الالتزامات المالية التي سوف يتم تسويتها بالاجمالي موزعة على اساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2012

(الف جنيه مصري)						في نهاية 31 مارس 2013
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	مشتقات معدل العائد
252,065	190,207	61,858	-	-	-	- تدفقات خارجية
252,065	190,207	61,858	-	-	-	- تدفقات داخلية
252,065	190,207	61,858	-	-	-	إجمالي تدفقات خارجية
252,065	190,207	61,858	-	-	-	إجمالي تدفقات داخلية
(الف جنيه مصري)						في نهاية 31 ديسمبر 2012
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	مشتقات معدل العائد
183,921	126,380	57,541	-	-	-	- تدفقات خارجية
183,921	126,380	57,541	-	-	-	- تدفقات داخلية
183,921	126,380	57,541	-	-	-	إجمالي تدفقات خارجية
183,921	126,380	57,541	-	-	-	إجمالي تدفقات داخلية

بنود خارج الميزانية  
وفقاً للجدول الوارد فيما بعد وفقاً للإيضاح رقم (32) :

في نهاية 31 مارس 2013			
الإجمالي	(بالالف جنيه مصري) أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
2,931,701	-	-	2,931,701
33,366	477	23,372	9,517
192,182	-	-	192,182
3,157,249	477	23,372	3,133,400

في نهاية 31 ديسمبر 2012			
الإجمالي	(بالالف جنيه مصري) أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة
2,480,665	-	-	2,480,665
26,048	869	18,235	6,944
204,460	-	-	204,460
2,711,173	869	18,235	2,692,069

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2012

### د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

1/د أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

لا يوجد أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم.

2/د أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

(بالالف جنيه مصري)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
31 ديسمبر 2012	31 مارس 2013	31 ديسمبر 2012	31 مارس 2013	
				<b>اصول مالية</b>
1,483,258	<b>990,354</b>	1,483,258	<b>990,354</b>	أرصدة لدى البنوك
685,338	<b>759,468</b>	685,338	<b>759,468</b>	قروض وتسهيلات للعملاء :
7,602,035	<b>7,383,105</b>	7,602,035	<b>7,383,105</b>	* - أفراد
				* - مؤسسات
				استثمارات مالية :
38,678	<b>38,678</b>	38,678	<b>38,678</b>	- أدوات ملكية متاحة للبيع
26,650	<b>26,868</b>	21,750	<b>21,750</b>	- محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
				<b>التزامات مالية</b>
1,484,718	<b>844,742</b>	1,484,718	<b>844,742</b>	أرصدة مستحقة للبنوك
6,836,258	<b>7,043,676</b>	6,836,258	<b>7,043,676</b>	ودائع العملاء :
6,506,891	<b>6,688,935</b>	6,506,891	<b>6,688,935</b>	* - أفراد
979,445	<b>781,207</b>	979,445	<b>781,207</b>	* - مؤسسات
				* قروض أخرى

\* لم يتم البنك باحتساب القيمة العادلة لتلك البنود .

### أرصدة لدى البنوك

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

### قروض وتسهيلات للبنوك

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

### قروض وتسهيلات للعملاء

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

#### استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق 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 مشابهه .

#### المستحق لبنوك أخرى وللعلماء

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

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

#### أدوات دين مصدرة

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية . وبالنسبة للأوراق التي لا يوجد لها أسواق نشطة ، يتم أول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق .

#### هـ - إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال ، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية 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 الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ 500 مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن 10% .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :-

الشريحة الأولى : تتكون من جزئين هما رأس المال الأساسى المستمر، و رأس المال الأساسى الاضافى .

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلى :-

- 45 % من قيمة احتياطى فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة .
- 45 % من قيمة الاحتياطى الخاص .
- 45 % من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية ( اذا كان موجبا ) .
- 45 % من قيمة رصيد احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- 45 % من الزيادة فى قيمه العادلة عن القيمة الفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- 45 % من الزيادة فى قيمه العادلة عن القيمة الفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة .
- الادوات المالية المختلطة .
- القروض ( الودائع ) المساندة مع استهلاك 20 % من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها .
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن 1,25% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

ويتكون مقام معيار كفاية راس المال من الاتى :-

- مخاطر الائتمان .
- مخاطر السوق .
- مخاطر التشغيل .

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى 100% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية فى الاعتبار . ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ .

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين .  
ويلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل 2 في نهاية الفترة والسنة الماضية:

31 ديسمبر 2012	31 مارس 2013	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)</b>
1,000,000	<b>1,000,000</b>	أسهم رأس المال
156,773	<b>156,773</b>	الاحتياطي العام
88,882	<b>103,908</b>	الاحتياطي القانوني
25,259	<b>28,822</b>	الاحتياطي راسمالي
214,091	<b>209,392</b>	الأرباح المحتجزة
(18,242)	<b>(53,081)</b>	الاستبعادات
<u>1,466,763</u>	<u><b>1,445,814</b></u>	<b>إجمالي رأس المال الأساسي</b>
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>
144,872	<b>109,958</b>	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
733,381	<b>722,907</b>	قروض / ودائع مساندة
11,392	-	45 % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
4,142	<b>4,142</b>	45 % من قيمة الاحتياطي الخاص
(17,601)	<b>(16,132)</b>	الاستبعادات
<u>876,186</u>	<u><b>820,875</b></u>	<b>إجمالي رأس المال المساند</b>
<u>2,342,949</u>	<u><b>2,266,689</b></u>	<b>إجمالي القاعدة الراسمالية بعد الاستبعادات</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر</b>
10,459,948	<b>8,796,658</b>	اجمالي مخاطر الائتمان
-	-	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
1,129,801	<b>1,129,801</b>	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
<u>11,589,749</u>	<u><b>9,926,459</b></u>	<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر</b>
		<b>القاعدة الراسمالية : اجمالي الأصول والالتزامات العرضية</b>
20,22 %	<b>22,83 %</b>	<b>المرجحة بأوزان المخاطر (%)</b>

#### 4 - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

#### أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى 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 إضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك إضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا .

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

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ 5,118 ألف جنيه مصري لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

#### د - ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة ، والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية .

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

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2012

5 - صافي الدخل من العائد

31 مارس 2012 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات :
181,737	178,715	للعملاء
122,315	162,607	أذون الخزانة
3,242	3,322	ودائع وحسابات جارية
65,152	66,843	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع الإجمالي
372,446	411,487	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
		للبنوك
12,718	22,924	للعملاء
204,717	229,853	قروض أخرى
217,435	252,777	الإجمالي
7,813	4,699	الصافي
225,248	257,476	
147,198	154,011	

6 - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

31 مارس 2012 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
41,617	37,882	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
1,307	1,181	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
5,149	8,707	أتعاب أخرى
48,073	47,770	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
(253)	(878)	أتعاب أخرى مدفوعة
47,820	46,892	الصافي

7 - توزيعات أرباح

31 مارس 2012 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري	
-	303	أوراق مالية متاحة للبيع
-	303	

**البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2012

**8 - صافي دخل المتاجرة**

31 مارس 2012 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي أرباح التعامل في العملات الأجنبية (خسائر) أرباح تقييم عقود مبادلة العائد
5,074	7,479	
<b>800</b>	<b>(120)</b>	
<u>5,874</u>	<u>7,359</u>	

**9 - أرباح الاستثمارات المالية**

31 مارس 2012 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع أرباح بيع اذون خزانة
11,152	13,443	
867	7,188	
<u>12,019</u>	<u>20,631</u>	

**10 - حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة**

31 مارس 2012 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري	الشركة الدولية للخدمات البريدية شركة الوطنى كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار
142	72	
(88)	281	
<u>54</u>	<u>353</u>	

**11 - مصروفات إدارية**

31 مارس 2012 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري	تكلفة العاملين أجور ومرتببات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات ومزايا أخرى نظم الاشتراكات المحددة الاجمالي مصروفات إدارية أخرى
35,868	37,126	
1,742	1,982	
<u>4,878</u>	<u>3,760</u>	
42,488	42,868	
21,617	23,013	
<u>64,105</u>	<u>65,881</u>	

**البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2012

**12 - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى**

31 مارس 2012 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري	
26	(126)	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
2,546	2,217	إيرادات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
(64)	(13)	مصروفات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
349	3,046	أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة
(8,394)	(9,005)	مصروفات تأجير تشغيلي وتمويلي
(3,622)	(1,357)	مخصصات أخرى
<u>(9,159)</u>	<u>(5,238)</u>	

**13 - مصروفات ضرائب الدخل**

31 مارس 2012 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري	
31,000	44,400	الضرائب الجارية
1,439	3,924	الضرائب المؤجلة
<u>32,439</u>	<u>48,324</u>	

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح (28) ، وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :

**تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل :**

31 مارس 2012 بالآلاف جنيه مصري		31 مارس 2013		
الضريبة	الوعاء الضريبي	الضريبة	الوعاء الضريبي	
2,000	107,496	2,000	134,920	الربح المحاسبي قبل الضريبة
24,374		31,230		ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي:
26,374		33,230		نسبة 20% من صافي الربح المحاسبي * نسبة 25% مما يزيد على 10 ملايين من صافي الربح المحاسبي *
				إجمالي ضريبة الدخل وفقا للربح المحاسبي
				يضاف / (يخصم)
				مصروفات غير قابله للخصم
				تبرعات
				عوائد مدينة لايتوافر فيها شروط إعتبارها من التكاليف واجبة الخصم
				إعفاءات ضريبية
				أرباح التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة
				إعفاءات مقررة بقانون الضريبة على الدخل
				تأثير المخصصات
				عوائد مجانية
				حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
				اهلاكات
				خصومات أخرى (فروق تقييم استثمارات مالية لم يسبق اعتمادها )
				صافي الوعاء الخاضع للضريبة
				ضريبة الاقرار
				ضريبة اذون وسندات خزانة / تسوية ضرائب سنوات سابقة على التوالي
				ضريبة الدخل
				سعر الضريبة الفعلي
23,682		31,148		
7,318		13,252		
31,000		44,400		
<u>%28,84</u>		<u>%32,91</u>		

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2012

\* صدرت عدة قوانين لتعديل بعض أحكام قوانين الضرائب و تم نشرها بالجريدة الرسمية بتاريخ 6 ديسمبر 2012 و حيث أنه قد تم تعليق العمل بتلك القوانين ، لم يتم إثبات تأثير تلك التعديلات بالقوائم المالية لحين صدور قرار نهائي بشأنها .

### 14 - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

31 ديسمبر 2012 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري	
172,449	218,484	نقدية
1,002,668	1,085,056	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
1,175,117	1,303,540	
958,394	1,040,735	أرصدة بدون عائد
216,723	262,805	أرصدة ذات عائد
1,175,117	1,303,540	

### 15 - أرصدة لدى البنوك

31 ديسمبر 2012 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري	
181,192	157,357	حسابات جارية
1,299,598	830,559	ودائع
1,480,790	987,916	بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي
2,468	2,438	
1,483,258	990,354	
183,660	159,825	أرصدة بدون عائد
1,299,598	830,529	أرصدة ذات عائد متغير
1,483,258	990,354	
1,480,790	987,916	أرصدة متداولة
2,468	2,438	أرصدة غير متداولة
1,483,258	990,354	

16 - أذون خزائنة

31 ديسمبر 2012	31 ديسمبر 2013	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
4,843,924	5,219,202	أذون خزائنة
<u>4,843,924</u>	<u>5,219,202</u>	
		وتتمثل أذون الخزائنة في:
274,950	1,028,450	أذون خزائنة استحقاق 91 يوم
754,825	814,175	أذون خزائنة استحقاق 182 يوم
472,350	2,949,925	أذون خزائنة استحقاق 273 يوم
2,243,075	737,550	أذون خزائنة استحقاق 364 يوم
3,745,200	5,530,100	
(238,452)	(310,898)	عوائد لم تستحق بعد
<u>3,506,748</u>	<u>5,219,202</u>	الاجمالي (1)
		عمليات شراء أذون خزائنة مع الالتزام باعادة البيع:
1,437,200	-	أذون خزائنة مشتتة مع الالتزام باعادة البيع خلال أسبوع
(100,024)	-	عوائد لم تستحق بعد
1,337,176	-	الاجمالي (2)
<u>4,843,924</u>	<u>5,219,202</u>	الاجمالي ( 2+1 )

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2012

17 - قروض وتسهيلات للعملاء

31 ديسمبر 2011 الف جنيه مصري	31 مارس 2013 الف جنيه مصري	
		أفراد
21,658	23,951	بطاقات ائتمان
648,153	717,844	قروض شخصية
15,527	17,673	قروض عقارية
685,338	759,468	إجمالي (1)
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
1,536,767	1,339,564	حسابات جارية مدينة
4,742,155	4,739,613	قروض مباشرة
1,323,113	1,303,928	قروض مشتركة
7,602,035	7,383,105	إجمالي (2)
8,287,373	8,142,573	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (2+1)
		يخصم
(1,028,013)	(1,052,561)	مخصص خسائر الاضمحلال
(17,905)	(17,987)	العوائد المجنية
7,241,455	7,072,025	الصافي

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

في 31 مارس 2013

الاجمالي بالآلاف جنيه مصري	المؤسسات بالآلاف جنيه مصري	الافراد بالآلاف جنيه مصري	
1,028,013	985,021	42,992	الرصيد في اول الفترة
23,510	23,510	-	المكون خلال الفترة
93	93	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
2,805	2,805	-	فروق تقييم عملات أجنبية
-	795	(795)	محول من مخصص الافراد الى المؤسسات
1,054,421	1,012,224	42,197	
(1,860)	(1,860)	-	المستخدم خلال الفترة
1,052,561	1,010,364	42,197	الرصيد في اخر الفترة

في نهاية 31 ديسمبر 2012

الاجمالي بالآلاف جنيه مصري	المؤسسات بالآلاف جنيه مصري	الافراد بالآلاف جنيه مصري	
943,420	899,834	43,586	الرصيد في اول السنة
97,925	94,750	3,175	المكون خلال السنة
313	313	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
1,862	1,862	-	فروق تقييم عملات أجنبية
-	3,769	(3,769)	محول من مخصص الافراد إلى المؤسسات
1,543	1,543	-	محول من المخصصات الاخرى
1,045,063	1,002,071	42,992	
(17,050)	(17,050)	-	المستخدم خلال السنة
1,028,013	985,021	42,992	الرصيد في اخر السنة

### المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية لأغراض التغطية ولغير أغراض التغطية :

- تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة .

ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة ، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / افتراضي Nominal Value متفق عليه .

- تمثل عقود مبادلة العملة و/أو العائد ارتباطات التبادل مجموعة من التدفقات النقدية الأخرى ، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات .

ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها . ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة ونسبة من المبالغ التعاقدية . وللمراقبة على خطر الائتمان القائم . ويقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض .

- تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و/أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق وليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً . ويتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد . وتكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك وأحد العملاء (خارج المقصورة) . ويتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة .

- تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، ولكن لا توفر الضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر .

وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو غير صالحة (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات ، ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو لغير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية .

وتتمثل المشتقات في الالتزام المبين في الجدول التالي :



البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2012

(بالآلاف جنيه مصري)

31 ديسمبر 2012			31 مارس 2013			المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى الاقتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى الاقتراضى	
20,897	-	183,921	21,017	-	252,065	عقود مبادلة عائد
20,897	-	183,921	21,017	-	252,065	إجمالي المشتقات

19 - استثمارات مالية

31 ديسمبر 2012 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري	
2,490,735	2,231,032	استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين - بالقيمة العادلة:
		- مدرجة في السوق
947	950	أدوات دين مدرجة في السوق
19,299	19,795	- صندوق البنك الوطني المصري
	5,008	- صندوق اشراق
		- صندوق نماء
		أدوات حقوق ملكية:
38,678	38,678	- غير مدرجة في السوق
2,549,659	2,295,463	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (1)
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة:
		- غير مدرجة في السوق
6,750	6,750	صندوق البنك الوطني المصري
5,000	5,000	صندوق اشراق
5,000	5,000	صندوق الحياة
5,000	5,000	صندوق نماء
21,750	21,750	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (2)
2,571,409	2,317,213	إجمالي استثمارات مالية (2+1)
2,376,050	2,125,303	أرصدة متداولة
195,359	191,910	أرصدة غير متداولة
2,571,409	2,317,213	
2,355,806	2,099,550	أدوات دين ذات عائد ثابت
215,603	217,663	أدوات دين ذات عائد متغير
2,571,409	2,317,213	

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2012

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
2,571,409	21,750	2,549,659	الرصيد في 1 يناير 2013
5,000	-	5,000	إضافات
(223,398)	-	(223,398)	استبعادات (بيع / استرداد)
22,399	-	22,399	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(36,667)	-	(36,667)	خسائر التغير في القيمة العادلة (إيضاح 30)
(19,737)	-	(19,737)	رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(1,793)	-	(1,793)	تكلفة مستهلكة خلال الفترة
<b>2,317,213</b>	<b>21,750</b>	<b>2,295,463</b>	الرصيد في 31 مارس 2013
2,343,066	21,750	2,321,316	الرصيد في 1 يناير 2012
1,247,713	-	1,247,713	إضافات
(1,103,131)	-	(1,103,131)	استبعادات (بيع / استرداد)
12,132	-	12,132	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
77,421	-	77,421	أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح 30)
(1,590)	-	(1,590)	رد احتياطي القيمة العادلة (إيضاح 30)
(4,202)	-	(4,202)	تكلفة مستهلكة خلال السنة
<b>2,571,409</b>	<b>21,750</b>	<b>2,549,659</b>	الرصيد في 31 ديسمبر 2012

## 20 - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

31 ديسمبر 2012		31 مارس 2013	
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري	
نسبة المساهمة	القيمة	نسبة المساهمة	القيمة
%		%	
20.00	2,939	20.00	3,011
49.99	19,473	49.99	19,754
	<b>22,412</b>		<b>22,765</b>

### شركات شقيقة

الشركة الدولية للخدمات البريدية  
شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار

وأهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :-

نسبة المساهمة %	بالف جنيه مصري			التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	طبيعة العلاقة	البيان
	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة					
20.00	2,939	457	45,620	5,555	21,867	مصر	شركة شقيقة	الشركة الدولية للخدمات البريدية
49.99	19,473	678	4,032	235	39,774	مصر	شركة شقيقة	شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار

القوائم المالية في 31 ديسمبر 2012  
جميع الاستثمارات المالية في شركات شقيقة غير مدرجة في البورصة .

## 21 - أصول أخرى

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2012

31 ديسمبر 2012	31 مارس 2013	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
130,590	97,701	الإيرادات المستحقة
130,342	144,017	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
85,946	85,557	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الاضمحلال)
41,761	41,945	وثيقة تأمين جماعي
8,587	6,220	المصروفات المقدمة
8,412	6,370	التأمينات والعهد
2,010	1,475	عائد مدفوع مقدما
19,919	20,425	أخرى
<u>427,567</u>	<u>403,710</u>	

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2012

22 - أصول ثابتة

الإجمالي بالآلاف جنيه مصري	أخرى بالآلاف جنيه مصري	اثاث بالآلاف جنيه مصري	اجهزة ومعدات بالآلاف جنيه مصري	تجهيزات وتركيبات بالآلاف جنيه مصري	وسائل نقل بالآلاف جنيه مصري	نظم الية متكاملة بالآلاف جنيه مصري	مباني بالآلاف جنيه مصري	أراضي بالآلاف جنيه مصري	
									الرصيد في 1 يناير 2012
264,627	10,646	14,476	8,096	35,328	5,911	39,232	128,010	22,928	التكلفة
(74,374)	(6,652)	(6,376)	(3,906)	(5,449)	(4,139)	(26,321)	(21,531)	-	مجمع الاهلاك
190,253	3,994	8,100	4,190	29,879	1,772	12,911	106,479	22,928	صافي القيمة الدفترية 1 يناير 2012
41,111	569	8,637	546	12,008	524	7,756	11,071	-	اضافات
(6,190)	(113)	(24)	(14)	-	(1,174)	(513)	(4,352)	-	استبعادات الاصول
2,074	113	21	14	-	1,134	508	284	-	استبعادات الاهلاكات
(22,120)	(956)	(1,648)	(864)	(9,446)	(782)	(5,794)	(2,630)	-	تكلفة اهلاك
205,128	3,607	15,086	3,872	32,441	1,474	14,868	110,852	22,928	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2012
									الرصيد في 1 يناير 2013
299,548	11,102	23,089	8,628	47,336	5,261	46,475	134,729	22,928	التكلفة
(94,420)	(7,495)	(8,003)	(4,756)	(14,895)	(3,787)	(31,607)	(23,877)	-	مجمع الاهلاك
205,128	3,607	15,086	3,872	32,441	1,474	14,868	110,852	22,928	
*205,128	3,607	15,086	3,872	32,441	1,474	14,868	110,852	22,928	صافي القيمة الدفترية 1 يناير 2013
1,845	51	49	164	1,240	-	325	16	-	اضافات
(4,353)	-	(1)	-	-	-	-	(4,352)	-	استبعادات الاصول
351	-	1	-	-	-	-	350	-	استبعادات الاهلاكات
(5,381)	(238)	(385)	(217)	(2,326)	(181)	(1,382)	(652)	-	تكلفة اهلاك
197,590	3,420	14,750	3,819	31,355	1,293	13,811	106,214	22,928	صافي القيمة الدفترية في 31 مارس 2013
									الرصيد في 31 مارس 2013
297,040	11,153	23,137	8,792	48,576	5,261	46,800	130,393	22,928	التكلفة
(99,450)	(7,733)	(8,387)	(4,973)	(17,221)	(3,968)	(32,989)	(24,179)	-	مجمع الاهلاك
197,590	3,420	14,750	3,819	31,355	1,293	13,811	106,214	22,928	صافي القيمة الدفترية في 31 مارس 2013

\* تتضمن الأصول الثابتة (بعد الإهلاك) في تاريخ الميزانية مبلغ 72,963 الف جنيه مصري تمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

البنك الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية فى 31 مارس 2012

23 - أرصدة مستحقة للبنوك

31 ديسمبر 2012	31 مارس 2013	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
1,295,000	-	أ - البنك المركزى المصرى ودائع
<u>1,295,000</u>	<u>-</u>	
-	655,000	ب - بنوك محلية ودائع
-	<u>655,000</u>	
28,013	47,184	ج - بنوك خارجية حسابات جارية ودائع
161,705	142,558	
<u>189,718</u>	<u>189,742</u>	
1,484,718	844,742	
<u>28,013</u>	<u>47,184</u>	أرصدة بدون عائد
161,705	797,558	أرصدة ذات عائد متغير
1,295,000	-	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>1,484,718</u>	<u>844,742</u>	
1,484,718	844,742	أرصدة متداولة
<u>1,484,718</u>	<u>844,742</u>	

24 - ودائع العملاء

31 ديسمبر 2012	31 مارس 2013	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
1,819,029	1,996,397	ودائع تحت الطلب
5,964,379	6,113,175	ودائع لأجل وبإخطار
3,779,862	3,719,965	شهادات ادخار وإيداع
1,449,066	1,567,883	ودائع توفير
330,813	335,191	ودائع أخرى
<u>13,343,149</u>	<u>13,732,611</u>	الإجمالى
6,506,891	6,688,935	ودائع مؤسسات مالية وشركات
6,836,258	7,043,676	ودائع أفراد
<u>13,343,149</u>	<u>13,732,611</u>	
80,802	77,315	أرصدة بدون عائد
13,262,347	13,655,296	أرصدة ذات عائد متغير
<u>13,343,149</u>	<u>13,732,611</u>	
10,007,497	10,315,856	أرصدة متداولة
3,335,652	3,416,755	أرصدة غير متداولة
<u>13,343,149</u>	<u>13,732,611</u>	

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2012

25- قروض أخرى

البيان	
31 مارس 2013	31 ديسمبر 2012
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
781,207	979,445
<u>781,207</u>	<u>979,445</u>

بتاريخ 28 فبراير 2013 تم سداد شريحة من القرض المساند بمبلغ 40 مليون دولار أمريكي والتي تم الحصول عليها بتاريخ 15 يونيو 2009

26 - التزامات أخرى

البيان	
31 مارس 2013	31 ديسمبر 2012
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
104,078	108,254
335,299	77,841
16,313	10,869
8,629	7,561
10,783	18,866
<u>475,102</u>	<u>223,391</u>

عوائد مستحقة  
دائنون \*  
مصروفات مستحقة  
إيرادات مقدمة  
أرصدة دائنة متنوعة

\* تتضمن دائنون مبلغ 260,470 الف جنيه مصري دائنوا توزيعات

27 - مخصصات أخرى

في 31 مارس 2013

البيان					
مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص
مطالبات محتملة	الالتزامات العرضية	دعاوى قضائية	مخصص معاش مبكر	مخصص مخاطر عمليات بنوك	الاجمالي
3,598	69,336	2,417	20,307	3,846	99,504
-	-	-	-	1,357	1,357
-	270	87	-	146	503
-	(36)	(250)	(226)	-	(512)
<u>3,598</u>	<u>69,570</u>	<u>2,254</u>	<u>20,081</u>	<u>5,349</u>	<u>100,852</u>

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2012

في نهاية 31 ديسمبر 2012

البيان	مخصص مطالبات محتملة	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص معاش مبكر	مخصص مخاطر عمليات بنوك	بالآلاف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة	4,209	70,660	4,072	26,885	3,713	109,539
المكون خلال السنة	-	-	3,902	-	64	3,966
فروق تقييم عملات أجنبية	-	219	51	-	89	359
المستخدم خلال السنة	(611)	-	(5,628)	(6,578)	-	(12,817)
المحول بين المخصصات الأخرى	-	-	20	-	(20)	-
المحول إلى مخصص القروض	-	(1,543)	-	-	-	(1,543)
الرصيد في آخر السنة	3,598	69,336	2,417	20,307	3,846	99,504

### 28 - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي عن السنة المالية الحالية .

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية .

#### الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

#### أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
31 ديسمبر 2012	31 مارس 2013	31 ديسمبر 2012	31 مارس 2013	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(11,187)	(11,248)	-	-	الأصول الثابتة
-	-	14,725	10,862	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر
(11,187)	(11,248)	14,725	10,862	اضمحلال القروض)
-	-	3,538	(386)	إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (التزام)
-	-	-	-	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المثبتة على قائمة الدخل :

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		الرصيد فى أول الفترة / السنة الإضافات الاستبعادات الرصيد فى نهاية الفترة / السنة
31 ديسمبر 2012	31 مارس 2013	31 ديسمبر 2012	31 مارس 2013	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(9,726)	(11,187)	25,833	14,725	
(1,461)	(61)	-	-	
-	-	(11,108)	(3,863)	
<u>(11,187)</u>	<u>(11,248)</u>	<u>14,725</u>	<u>10,862</u>	

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المثبتة مباشرة فى حقوق الملكية:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		الرصيد فى أول الفترة / السنة الاستبعادات الرصيد فى نهاية الفترة / السنة
31 ديسمبر 2012	31 مارس 2013	31 ديسمبر 2012	31 مارس 2013	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
-	-	8,266	-	
-	-	(8,266)	-	
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

29- حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :

يبلغ رأس المال المرخص به مليار جنيه مصري .

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

يبلغ رأس المال المصدر و المدفوع مليار جنيه مصري موزعاً على 100 مليون سهم القيمة الاسمية للسهم 10 جنيه مصري .

ج - الاحتياطات :

وفقاً للنظام الأساسى للبنك يتم احتجاز 5 % من صافى أرباح السنة لتغذية الاحتياطى القانونى ويتم إيقاف الاحتياطى القانونى عندما يبلغ رصيده ما يعادل 100 % من رأس المال المصدر والمدفوع

- وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى لا يجوز التصرف فى رصيد الاحتياطى الخاص الا بعد الرجوع للبنك المركزى .

- وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة بتاريخ 16 ديسمبر 2008 والمعالجات الخاصة بالاستثمارات المالية فيما يخص سنوات المقارنة فقد نتج عنها تعديل رصيد الأرباح المحتجزة واحتياطي القيمة العادلة إستثمارات مالية متاحة للبيع .



## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2012

88,882	103,908
156,773	156,773
9,205	9,205
25,259	28,822
4,000	10,169
20,416	(36,308)
304,535	272,569

احتياطي قانوني  
احتياطي عام  
احتياطي خاص  
احتياطي رأسمالي  
احتياطي المخاطر البنكية العام  
احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع  
إجمالي الاحتياطيات

(45,480)	20,416
77,421	(36,667)
(1,669)	(320)
(1,590)	(19,737)
(8,266)	-
20,416	(36,308)

احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع  
الرصيد في أول الفترة  
صافي (خسائر) أرباح التغيير في القيمة العادلة  
فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع العملات الأجنبية  
رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع  
خلال السنة المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد  
ضرائب الدخل المؤجلة

### د - أرباح محتجزة

31 ديسمبر 2012 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري
442,066	518,169
304,078	86,596
(166,698)	(284,019)
(61,277)	(24,758)
518,169	295,988

#### الحركة على الأرباح المحتجزة :

الرصيد أول الفترة  
محول من أرباح الفترة  
توزيعات الأرباح  
المحول إلى الاحتياطيات

الرصيد في آخر الفترة

### 30 - 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 :

31 ديسمبر 2012 بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2013 بالآلاف جنيه مصري
1,175,117	1,303,540
1,483,258	990,354
4,843,924	5,219,202
(1,002,668)	(1,085,056)
(2,842,745)	(3,250,061)
3,656,886	3,177,979

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون الخزانة

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر

النقدية وما في حكمها

### 31 - المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك الكويت الوطني التي تمتلك 94,93% تقريباً من الأسهم العادية ، أما باقي النسبة (5,07%) تقريباً فهي مملوكة لمساهمين آخرين يتجاوز عددهم ألفي مساهم ولا يوجد بينهم ما يملك 5% أو أكثر.

## البنك الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية فى 31 مارس 2012

تم الدخول فى العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادى للبنك ، ويتضمن ذلك القروض والودائع ومبادلات العملات الأجنبية ، ولا يوجد تعاملات مع الشركة الأم فيما عدا السداد لتوزيعات الأسهم العادية وتمت جميع المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة بشروط معادله لتلك السائدة فى المعاملات الحرة .

وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة فى نهاية الفترة المالية فيما يلى :

### أ- ارسدة أطراف ذوى علاقة

#### شركات شقيقة

31 ديسمبر 2012	31 مارس 2013	
بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	
67	165	المستحق للملاء
67	165	حساب جارى
5,074	13,175	المستحق على العملاء
54	64	حساب جارى مدين
5,128	13,239	ارصدة مدينة اخرى
		الرصيد فى آخر الفترة

#### بنك الكويت الوطنى

31 ديسمبر 2012	31 مارس 2013	
بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	
88,683	43,402	ارصدة لدى البنوك
164,174	95,456	ارصدة مستحقة للبنوك

### ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطنى:

31 ديسمبر 2012	31 مارس 2013	
بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	
979,445	781,207	القيمة الاسمية للقرض فى اخر السنة
979,445	781,207	

- حصل البنك على قرض مساند بمبلغ 60 مليون دولار أمريكي بما يعادل مبلغ 407,586 الف جنيه مصري من بنك الكويت الوطني مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية وهو سعر 6,7931 جنيه مصري ، وذلك لمدة 10 سنوات تبدأ من 11 مايو 2010 حتى 11 مايو 2020 ، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطني بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك في حالة التصفية تالياً لحقوق المودعين والدائنين ، وأن يكون القرض تحت تصرف البنك الوطني المصري و يتعهد البنك الوطني المصري بسداد كامل قيمة القرض في تاريخ الاستحقاق بمعدل الفائدة 2,1 % .

- حصل البنك على قرض مساند بمبلغ 55 مليون دولار أمريكي بما يعادل مبلغ 373,621 الف جنيه مصري من بنك الكويت الوطني مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية وهو سعر 6,7931 جنيه مصري ، وذلك لمدة 10 سنوات تبدأ من 31 مايو 2011 حتى 31 مايو 2021 ، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطني بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك في حالة التصفية تالياً لحقوق المودعين والدائنين ، وأن يكون القرض تحت تصرف البنك الوطني المصري و يتعهد البنك الوطني المصري بسداد كامل قيمة القرض في تاريخ الاستحقاق بمعدل الفائدة 1,9 % .

ج- معاملات مع شركة الوطني كابيتال لتكوين وإدارة محافظ الاوراق المالية وإدارة صناديق الاستثمار (ش . م . م) :

تتمثل معاملات مع شركة الوطني كابيتال فيما يلي :

31 ديسمبر 2012	31 مارس 2013	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
2,829	823	مصروف ادارة صناديق الإستثمار
21	2	عوائد مدينة

د- بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ 4,169 ألف جنية مصري سنويا والمتوسط الشهري 1,390 ألف جنية مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2013

### 32 - التزامات عرضية وارتباطات

#### أ- مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى تاريخ 31 مارس 2013 تم تكوين مخصصات لبعض منها ولم يتم تكوين مخصصات للبعض الاخر حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها .

#### ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية 192,182 الف جنيه مصري في 31 مارس 2013 مقابل 204,460 الف مصري في 31 ديسمبر 2012 متمثلة في مشتريات مباني ونظم حاسب آلي وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

**البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2012

**ج - ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات**

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات فيما يلي :

31 ديسمبر 2012	31 مارس 2013	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
251,592	302,761	الأوراق المقبولة
1,247,225	1,292,477	خطابات ضمان
221,926	519,779	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
759,922	816,684	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى او بكفالتها
<b>2,480,665</b>	<b>2,931,701</b>	

**د - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي**

يبليغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء وفقاً لما يلي:

31 ديسمبر 2012	31 مارس 2013	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
6,944	9,517	لا تزيد عن سنة
18,235	23,372	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
869	477	أكثر من خمس سنوات
<b>26,048</b>	<b>33,366</b>	

**33 - التزامات التأجير التمويلي**

تعاهد البنك مع الشركة الدولية للتأجير التمويلي (أنكوليس) على قيام البنك ببيع عقارات (أراضي) آلت ملكيتها للبنك وبعض مقر البنك والأصول غير الملموسة مقابل إيجار ، كما قام البنك بمنح شركة انكوليس قروض بنفس المبلغ وذلك وفقاً لما يلي :

البيان	قيمة البيع	قسط الإيجار التمويلي	الفترة
المبلغ	العملة	المبلغ	العملة
أرض دمنهور	19,288	378	الف جنيه مصري
فرع شبرا	2,515	39	الف جنيه مصري
فرع سموحة	2,970	46	الف جنيه مصري
فرع النزهة	4,208	51	الف جنيه مصري
فرع الحجاز	5,076	61	الف جنيه مصري
فرع النصر	8,262	81	الف جنيه مصري
فرع مصدق	11,573	114	الف جنيه مصري
تطوير الحاسب الآلى-1	34,366	764	الف جنيه مصري
تطوير الحاسب الآلى-2	11,425	244	الف جنيه مصري
ماكينة نظريف	80	1	الف جنيه مصري
آلة طباعة	343	9	الف جنيه مصري
تطوير الحاسب الآلى-3	16,380	359	الف جنيه مصري
تطوير الحاسب الآلى-4	6,766	152	الف جنيه مصري

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2012

34 - توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والارتباطات :

بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
981,004	9,350	أولا : الأصول :
981,004	9,350	أ - أرصدة لدى البنوك
3,470	276,792	ب- قروض للعملاء والبنوك
1,127,404	2,278,092	قطاع الزراعة
152,415	1,399,346	قطاع الصناعة
264,871	1,200,109	قطاع التجارة
143,976	1,238,920	قطاع الخدمات
56,518	660	القطاع العائلي
1,748,654	6,393,919	قطاعات أخرى
(41,815)	(1,010,746)	مخصص القروض
(465)	(17,522)	عوائد مجانية
1,706,374	5,365,651	صافي القروض
909,585	716,364	ثانيا: الالتزامات :
909,585	716,364	أ - أرصدة مستحقة للبنوك
8,187	38,904	ب - ودائع العملاء
264,889	699,743	قطاع الزراعة
256,458	626,657	قطاع الصناعة
276,182	779,728	قطاع التجارة
1,572,088	9,017,177	قطاع الخدمات
103,629	88,969	القطاع العائلي
2,481,433	11,251,178	قطاعات أخرى
949,608	1,159,553	ج - الالتزامات العرضية
496,769	23,010	خطابات الضمان
302,761	-	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
1,749,138	1,182,563	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

البنك الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية فى 31 مارس 2012

35 - توزيع ارصدة القروض جغرافيا :

بالآلف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية	بالآلف جنيه مصرى بالعملة المحلية	البيان
443,905	1,921,134	القاهرة
28,942	230,597	السادس من اكتوبر
1,529	74,912	حلوان
79,671	532,270	الاسكندرية
-	7,570	الغربية
-	14,671	دمياط
36,548	224,133	الشرقية
133,193	315,045	الدقهلية
1,019,374	2,977,451	الجيزة
-	5,734	اسيوط
-	62,330	سوهاج
5,492	26,571	البحر الاحمر
-	1,501	جنوب سيناء
<b>1,748,654</b>	<b>6,393,919</b>	
(41,815)	(1,010,746)	يخصم
(465)	(17,522)	مخصص خسائر الاضمحلال
<b>1,706,374</b>	<b>5,365,651</b>	العوائد المجنية الصافى

36 - توزيع ارصدة الودائع جغرافيا :

بالآلف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية	بالآلف جنيه مصرى بالعملة المحلية	البيان
1,174,619	6,537,072	القاهرة
49,656	221,779	السادس من اكتوبر
46,361	351,476	حلوان
201,261	992,620	الاسكندرية
2,061	55,876	الغربية
1,095	39,974	دمياط
22,683	173,133	الشرقية
85,469	248,337	الدقهلية
864,082	2,406,436	الجيزة
2,397	40,249	اسيوط
2,311	142,124	سوهاج
14,359	29,478	البحر الاحمر
15,079	12,624	جنوب سيناء
<b>2,481,433</b>	<b>11,251,178</b>	

37 - صناديق الاستثمار

أ - صندوق استثمار البنك الوطني المصري (ذو العائد الدوري والنمو الرأسمالي)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق 1,350,000 وثيقة قيمتها 135,000 ألف جنيه مصري خصص للبنك 67,500 وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية 6,750 ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد قام البنك بشراء عدد 6,579 وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ 657,9 ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية 949,4 ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية 144,31042 جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ 765,358 وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في 31 مارس 2013 مبلغ 110,449 ألف جنيه مصري .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الوطني المصري على 3,5 فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات 95,5 ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2013 أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

ب- صندوق استثمار البنك الوطني المصري (للسيولة بالجنيه المصري ذو العائد اليومي التراكمي " إشراق ")

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق 14,898,379 وثيقة قيمتها 148,983 ألف جنيه مصري خصص للبنك 500,000 وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية 5,000,000 ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد قام البنك بشراء عدد 1,500,000 وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ 17,182 ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية 19,800 ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية 13,20028 جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ 90,803,672 وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في 31 مارس 2013 مبلغ 1,198,634 ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على 4,5 فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات 1,262 ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2013 أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

**ج - صندوق استثمار الحياة (ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري " يعمل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية")**

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق 5,000,000 وثيقة قيمتها 50,000 ألف جنيه مصري خصص للبنك 500,000 وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية 5,000 ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية 9,97572 جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ 1,145,744 وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في 31 مارس 2013 مبلغ 11,429 ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على 6,0 فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات 17,8 ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2013 أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

**د - صندوق استثمار البنك الوطنى المصرى لادوات الدخل الثابت (ذو العائد اليومي التراكمي والتوزيع الدوري "نماء")**

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق 6,081,969 وثيقة قيمتها 60,819,690 ألف جنيه مصري خصص للبنك 500,000 وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية 5,000 ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد قام البنك بشراء عدد 451,965 وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ 5,000 ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية 5,008 ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية 11,08114 جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ 1,211,454 وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في 31 مارس 2013 مبلغ 13,424 ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على 3,5 فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات 9,1 ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2013 أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .



## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2012

### 38 - أحداث هامة

تعرضت جمهورية مصر العربية منذ بداية عام 2011 لأحداث أثرت تأثيرا ملموسا على القطاعات الاقتصادية بوجه عام وأدت في معظم الاحوال الى انخفاض ملموس للأنشطة الاقتصادية . ويعتمد حجم تاثير الاحداث المشار اليها على المدى المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عنها انتهاء هذه الاحداث وما يترتب عليها من آثار.

### 39 - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لعام 2012 لتتماشي مع تبويب القوائم المالية السنة الحالية ، وفيما يلي بيان بالبنود التي تم تعديل أرقامها:-

#### بالآلاف جنيه مصرى

<u>طبيعة التغيير</u>	<u>الرصيد بعد التعديل</u> بالآلاف جنيه مصرى	<u>التغيير</u> بالآلاف جنيه مصرى	<u>الرصيد قبل التعديل</u> بالآلاف جنيه مصرى	<u>بنود الميزانية</u>
إعادة تبويب من دائنون لودائع أخرى	13,343,149	7,314	13,335,835	ودائع العملاء
إعادة تبويب من دائنون لودائع أخرى	223,391	(7,314)	230,705	التزامات أخرى
				<u>بنود قائمة الدخل</u>
إعادة تبويب من مصروفات (إيرادات) تشغيل أخرى إلي صافي دخل المتاجرة	5,874	4,786	1,088	صافي دخل المتاجرة
إعادة تبويب من مصروفات (إيرادات) تشغيل أخرى إلي صافي دخل المتاجرة	(9,159)	(4,786)	(4,373)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى