

**RÖDL** زروق وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

**E&Y** المتضامنون للمحاسبة والمراجعة  
محاسبون قانونيون ومستشارون

**البنك الوطنى المصرى**  
**(شركة مساهمة مصرية)**  
**القوائم المالية**  
عن الفترة المالية المنتهية فى 30 سبتمبر 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 30 سبتمبر 2013 وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة 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 اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركز بالمصر بتاريخ 16 ديسمبر 2008 ، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها .

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصري 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. ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لاتعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للمنشأة في 30 سبتمبر 2013 وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركز بالمصر بتاريخ 16 ديسمبر 2008 .

القاهرة في : 13 نوفمبر 2013

مراقبا الحسابات

علاء الدين احمد الرافعى  
س.م.م ( 10970 )  
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية ( 301 )  
RODL زروق وشركاه

محمد احمد محمود ابو القاسم  
س.م.م ( 17553 )  
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية ( 359 )  
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية  
في 30 سبتمبر 2013

رقم الإيضاح	30 سبتمبر 2013	31 ديسمبر 2012	
	<u>بالالفجنية مصرى</u>	<u>بالالفجنية مصرى</u>	
			<b>الأصول</b>
(14)	1,445,810	1,175,117	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
(15)	842,077	1,483,258	أرصدة لدى البنوك
(16)	5,694,463	4,843,924	أذون خزانة
(17)	6,894,006	7,241,455	قروض وتسهيلات للعملاء
(19)	2,142,580	2,549,659	استثمارات مالية متاحة للبيع
(19)	21,750	21,750	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(20)	27,708	22,412	استثمارات في شركات شقيقة
(21)	462,175	427,567	أصول أخرى
(28)	-	3,538	أصول ضريبية مؤجلة
(22)	188,281	205,128	أصول ثابتة
	<u>17,718,850</u>	<u>17,973,808</u>	<b>إجمالى الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
(23)	209,698	1,484,718	أرصدة مستحقة للبنوك
(24)	15,025,055	13,343,149	ودائع العملاء
(18)	12,063	20,897	مشتقات مالية
(25)	378,488	979,445	قروض أخرى
(26)	219,851	223,391	التزامات أخرى
(27)	96,892	99,504	مخصصات أخرى
(28)	1,143	-	التزامات ضريبية مؤجلة
	<u>15,943,190</u>	<u>16,151,104</u>	<b>إجمالى الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
(ب / 29)	1,000,000	1,000,000	رأس المال المصدر والمدفوع
(ج / 29)	307,289	304,535	الاحتياطيات
(د / 29)	468,371	518,169	أرباح محتجزة
	<u>1,775,660</u>	<u>1,822,704</u>	<b>اجمالى حقوق الملكية</b>
	<u>17,718,850</u>	<u>17,973,808</u>	<b>إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية</b>

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب والرئيس التنفيذى

عصام جاسم الصقر

دياسر اسماعيل حسن

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

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013

رقم الإيضاح	التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013	التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012	الثلاثة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2013	الثلاثة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
	1,282,546	1,205,955	448,079	400,924
(5) عائد القروض والإيرادات المشابهة	(798,474)	(735,820)	(273,752)	(241,145)
(5) تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	484,072	470,135	174,327	159,779
<b>صافي الدخل من العائد</b>	137,793	124,273	40,495	37,247
(6) إيرادات الأتعاب والعمولات	(2,913)	(1,342)	(1,132)	(564)
(6) مصروفات الأتعاب والعمولات	134,880	122,931	39,363	36,683
<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>	1,302	1,373	503	762
(7) توزيعات الأرباح	26,809	9,323	4,691	3,360
(8) صافي دخل المتاجرة	33,923	22,414	8,188	6,385
(9) أرباح الاستثمارات المالية	697	(59)	9	(113)
(10) حصة البنك في نتائج اعمال شركات شقيقة	(65,689)	(77,205)	(25,019)	(30,000)
(17) (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(203,851)	(191,387)	(68,197)	(63,002)
(11) مصروفات إدارية	(15,576)	(19,175)	(3,712)	(6,540)
(12) (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	396,567	338,350	130,153	107,314
<b>الأرباح قبل ضرائب الدخل</b>	(132,908)	(101,222)	(44,326)	(35,855)
(13) ضرائب الدخل الجارية	(4,681)	(8,757)	(33)	(4,465)
(13) ضرائب مؤجلة	258,978	228,371	85,794	66,994
<b>صافي أرباح الفترة</b>	2,59	2,28	0,86	0,67
<b>ربحية السهم (جنية / سهم)</b>				

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

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 30 سبتمبر 2013

(بالالف جنيه مصري)

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي أسما ي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطيات قانوني	رأس المال	
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
(166,698)	(166,698)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام 2011
-	(61,277)	-	-	-	-	50,000	11,277	-	المحول الى الاحتياطيات
1,452,730	214,091	4,000	(45,480)	25,259	9,205	156,773	88,882	1,000,000	الرصيد بعد التوزيعات
(360)	-	-	(360)	-	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الاجنبيه
52,575	-	-	52,575	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(1,589)	-	-	(1,589)	-	-	-	-	-	ردجزء من احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(8,266)	-	-	(8,266)	-	-	-	-	-	رد ضرائب الدخل المؤجلة
228,371	228,371	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
1,723,461	442,462	4,000	(3,120)	25,259	9,205	156,773	88,882	1,000,000	الرصيد في 30 سبتمبر 2012

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التغير في حقوق الملكية  
عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013

(بالالفجنيه مصري)

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي أسما ى	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
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 للاحتياطي مخاطر بنكية
(381)	-	-	(381)	-	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الاجنبية
6,472	-	-	6,472	-	-	-	-	-	التغير في قيمه العادله للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(28,095)	-	-	(28,095)	-	-	-	-	-	ردجزء من احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
258,979	258,979	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
1,775,660	468,371	10,169	(1,588)	28,822	9,205	156,773	103,908	1,000,000	الرصيد في 30 سبتمبر 2013

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

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013

30 سبتمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
ببالاف جنية مصرى	ببالاف جنية مصرى	
338,350	396,567	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		الأرباح قبل ضرائب الدخل
		<b>تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :</b>
14,872	16,327	إهلاك واستهلاك
77,205	65,689	عبء الاضمحلال عن خسائر الإنتمان
3,966	313	عبء مخصصات أخرى
67	684	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(2,980)	(26,961)	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الأجنبية
59	(697)	حصة البنك في نتائج اعمال الشركات الشقيقة
(3,328)	(3,054)	أرباح بيع أصول ثابتة
(18,303)	(16,638)	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
(10,932)	(3,609)	المستخدم من مخصصات أخرى
2,881	6,071	تكلفة مستهلكة
(1,373)	(1,302)	توزيعات أرباح
400,484	433,390	أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
		<b>صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والالتزامات</b>
427,463	(162,152)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(1,312,166)	(2,752,720)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(435,651)	283,165	قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
(2,471)	(35,242)	أصول أخرى
(476,392)	(1,275,020)	أرصدة مستحقة للبنوك
207,063	1,689,220	ودائع العملاء
5,168	(8,834)	مشتقات مالية
(23,604)	(10,854)	التزامات أخرى
(100,185)	(132,908)	ضرائب الدخل المسددة
(1,310,291)	(1,971,955)	<b>صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل (1)</b>
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(53,094)	(4,308)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
9,049	7,111	متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة
987,238	937,658	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(985,746)	(515,055)	مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
-	(4,999)	مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة
2,123	1,703	توزيعات أرباح محصلة
(40,430)	422,110	<b>صافى 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 30 سبتمبر 2013

<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>		
8,984	(600,957)	الزيادة / النقص فى قروض طويلة الاجل
(166,698)	(284,019)	توزيعات الارباح المدفوعة
(157,714)	(884,976)	صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل (3)
(1,508,435)	(2,434,821)	صافى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة (1+2+3)
2,649,729	3,656,886	رصيد النقدية وما فى حكمها فى اول الفترة
1,141,294	1,222,065	رصيد النقدية وما فى حكمها فى اخر الفترة
<u>وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :</u>		
1,112,580	1,445,810	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
766,067	842,077	أرصدة لدى البنوك
3,937,197	5,694,463	أذون الخزانة
(894,301)	(1,164,820)	أرصدة لدى البنوك المركزية فى إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
-	-	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(3,780,249)	(5,595,465)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
1,141,294	1,222,065	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 39 فرعاً ويوظف أكثر من 1143 موظفياً 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 فبالقطاع الأول - القطعة 155 - مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، 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 تأثير فحقوق 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

د/1 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 المصرى 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 الإعترافي 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 لصادف الاستثمار .
- \* إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي 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 الإعترافي 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 الإعترافي 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 الإعترافي 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 مبوبة 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 في الحالات التالية :

عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .  
عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات في 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 التي تحتوي على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

- في 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 في سوق نشطة فيما عدا :

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .
- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها .
- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية .

## 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 فى أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم .

#### ويتم ما يلى بالنسبة للأصول المالية :

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية فى تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى 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 الإقرار أولاً بالأصول المالية التى لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الإقرار بالأصول المالية التى 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 تنتهى فترة سريان الحق التعاقدى 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 الإقرار 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 الإقرار 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 الإقرار فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتركمة التى سبق الإقرار بها ضمن حقوق الملكية .
- يتم الإقرار فى قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الإقرار 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 فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى 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 أياضاً من القيمة .
- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى 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 الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور كل حسب الاحوال أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة فى تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التى تم الإقرار بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالى :

- 1 - في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقلي لإستثمار 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 الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف 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 الإعتراف بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف 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 التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترى للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

#### و - المقاصة بين الأدوات المالية

- يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .
- وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

#### 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 وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد 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 إلى 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 إلى اثني عشر شهراً .

كما يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال 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 ائتماني 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 إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة .

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

ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل .

وإذا كان القرض أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير ، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل . وللأغراض العملية ، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة ، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة ، 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 كونها 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 إلى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير إلى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات 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 الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل 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 :

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

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 (مصروفات) 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 وبقية 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 انقضى 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 أاللتزامات إضافية بمجرد سداد تلك الإشتراكات ويتم تحميل تلك الإشتراكات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين .

## حصة العاملين في 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 وكإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمي البنك ولا تسجل باللتزامات بحصة العاملين فى الأرباح غير الموزعة .

#### وثائق التأمين الجماعي :

يساهم البنك والعاملين فوثائق التأمين الجماعي بنسبة مئوية من أجور العاملين ويتم إستقطاعا لإشتراكات الشهرية ، ولا يوجد على البنك أية إلتزامات إضافية تلى سداد الإشتراكات وتم الإعتراف بالإشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند إستحقاقهم يتم 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 ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضرريبة 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 فى تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة فى 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 فى حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ما سبق تخفيضه .

#### خ - الافتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض، ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الافتراض 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 فى السنة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات ، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين فى الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

توزع أرباح البنك الصافية سنوياً بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى كما يلى:

1 - يقتطع مبلغ يوازى 5% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني ويقف هذا الإقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرأ يوازى 100% من رأس المال المدفوع ومتى نقص الاحتياطي تعين العودة إلى الإقتطاع .

- 2 - ثم يقتطع المبلغ اللازم لتوزيع حصة اولى 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 الأجر السنوية للعاملين في البنك.
- 4 - يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تتجاوز 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 ففترة 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) .

وتنطوي 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 بوررز 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 فى 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 ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة ، ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

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.
- \* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون بعض 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 في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

### 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 التي وقعت في 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 في إعداد القوائم المالية . ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

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 . وبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

31 ديسمبر 2012		30 سبتمبر 2013		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
17,7%	69,7%	15,6%	63,9%	ديون جيدة
2,3%	10,2%	2,6%	12,1%	المتابعة العادية
1,5%	5,2%	2,3%	8,3%	المتابعة الخاصة
78,5%	14,9%	79,5%	15,7%	ديون غير منتظمة
100%	100%	100%	100%	

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقرض 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 اضمحلال 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 اضمحلال على أساس مجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

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

بالإضافة إلى 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 اضمحلال 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:

مدلول التصنيف الداخلي	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 30 سبتمبر 2013

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

31 ديسمبر 2012 بالأفغنية مصري	30 سبتمبر 2013 بالأفغنية مصري	
4,843,924	5,694,463	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
19,857	24,073	- بطاقات ائتمان
603,166	712,365	- قروض شخصية
15,372	17,408	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
704,587	641,373	- حسابات جارية مدينة
4,598,183	4,331,322	- قروض مباشرة
1,300,290	1,167,465	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية :
2,490,735	2,086,629	ادوات دين
269,519	280,429	أصول أخرى
<u>14,845,633</u>	<u>14,955,527</u>	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
251,592	188,628	الأوراق المقبولة
1,247,225	1,388,411	خطابات ضمان
221,926	184,270	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
759,922	478,018	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها
<u>2,480,665</u>	<u>2,239,327</u>	

6/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

31 ديسمبر 2012 القيمة بالالف جنيه مصري	30 سبتمبر 2013 قروض وتسهيلات للعملاء	
7,015,530	6,450,023	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
191,240	457,208	متأخرات ليست محل اضمحلال
1,080,603	1,082,491	محل اضمحلال
<u>8,287,373</u>	<u>7,989,722</u>	الإجمالي
		يخصم :
1,028,013	1,077,625	مخصص خسائر الاضمحلال
17,905	18,091	العوائد المجنبة
<u>7,241,455</u>	<u>6,894,006</u>	الصافي

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ( لا يوجد عليها متأخرات او اضمحلال )  
30 سبتمبر 2013

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	(بالألف جنيه مصري)				أفراد				التقييم
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
5,480,698	-	1,179,280	3,136,540	468,527	17,447	662,512	16,392	-	جيدة
815,943	-	-	806,801	-	-	8,619	523	-	المتابعة العادية
153,382	-	-	150,647	-	-	2,697	38	-	المتابعة الخاصة
<b>6,450,023</b>	<b>-</b>	<b>1,179,280</b>	<b>4,093,988</b>	<b>468,527</b>	<b>17,447</b>	<b>673,828</b>	<b>16,953</b>	<b>-</b>	

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

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

31 ديسمبر 2012

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	(بالألف جنيه مصري)				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>	

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013

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 :

30 سبتمبر 2013 (بالألفجنيه مصري)

الإجمالي	أفراد				متأخرات حتى 30 يوماً متأخرات أكثر من 30 الى 60 يوماً متأخرات أكثر من 60 الى 90 يوماً الإجمالي
	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	
44,965	-	40,390	4,575	-	
11,566	-	9,232	2,334	-	
6,830	-	6,364	466	-	
<b>63,361</b>	<b>-</b>	<b>55,986</b>	<b>7,375</b>	<b>-</b>	

الإجمالي	مؤسسات				متأخرات حتى 30 يوماً متأخرات أكثر من 30 الى 60 يوماً متأخرات أكثر من 60 الى 90 يوماً الإجمالي القيمة العادلة للضمانات
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
9,295	-	-	9,295	-	
10,355	-	-	10,355	-	
374,197	-	-	374,197	-	
<b>393,847</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>393,847</b>	<b>-</b>	
<b>242,880</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>242,880</b>	<b>-</b>	

عند الإثبات الأولي للقروض والتسهيلات ، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء على أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة . وفي الفترات اللاحقة ، يتم التحديث طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري .

(بالألفجنيه مصري)

31 ديسمبر 2012

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

  

الإجمالي	مؤسسات				متأخرات حتى 30 يوماً متأخرات أكثر من 30 الى 60 يوماً متأخرات أكثر من 60 الى 90 يوماً الإجمالي القيمة العادلة للضمانات
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
18,974	-	-	-	18,974	
1,341	-	-	1,341	-	
128,160	-	-	128,160	-	
<b>148,475</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>129,501</b>	<b>18,974</b>	
<b>52,866</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>52,866</b>	<b>-</b>	

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013

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 1,082,491 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

(بالألفجنيه مصري)

التقييم	أفراد		مؤسسات		قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	الإجمالي
	قروض	قروض	قروض	قروض					
30 سبتمبر 2013	قروض	قروض	قروض	قروض	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	1,077	20,216	-	13,630	1,047,568	-	-	-	1,082,491
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاجمالي	1,077	20,216	-	13,630	1,047,568	-	-	-	1,082,491
31 ديسمبر 2012	قروض	قروض	قروض	قروض	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	قروض أخرى
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	1,118	26,929	-	12,371	1,040,185	-	-	-	1,080,603
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الاجمالي	1,118	26,929	-	12,371	1,040,185	-	-	-	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  
بالألفجنيه مصري

30 سبتمبر 2013  
بالألفجنيه مصري

قروض وتسهيلات للعملاء

مؤسسات

- قروض مشتركة

الإجمالي

12,371	-
12,371	-

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013

أدوات دين وأذون الخزانة

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

(بالألف جنيه مصري)

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة	
-	-	-	AAA
-	-	-	-AA الى +AA
-	-	-	-A الى +A
-	-	-	أقل من -A
6,347,535	653,072	5,694,463	C
1,433,557	1,433,557	-	+CCC*
<b>7,781,092</b>	<b>2,086,629</b>	<b>5,694,463</b>	<b>الإجمالي</b>

\*طبقاً لتقييم (ستاندرد أند بورز) فباغسطس 2013

### ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعمله 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 .

### ب/1 أساليب قياس خطر السوق

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 و غير 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 بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر .

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

#### 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 :

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013

في نهاية 30 سبتمبر 2013

الإجمالي	(المعادل بالآلاف جنيه مصري)			دولار أمريكي	جنيه مصري	
	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو			
1,445,810	7,876	10,491	30,870	355,144	1,041,429	الأصول المالية
842,077	34,621	20,750	42,392	237,562	506,752	تقديية وأرصدة لدى البنوك المركزية
5,694,463	-	-	-	-	5,694,463	أرصدة لدى البنوك
7,989,722	3	79	203,529	1,780,840	6,005,271	أذون الخزانة
						قروض وتسهيلات للعملاء
2,142,580	-	-	-	281,683	1,860,897	استثمارات مالية :
21,750	-	-	-	-	21,750	- متاحة للبيع
18,136,402	42,500	31,320	276,791	2,655,229	15,130,562	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
						إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية
209,698	2,666	-	39,559	84,091	83,382	أرصدة مستحقة للبنوك
15,025,055	40,061	30,688	233,998	2,196,064	12,524,244	ودائع للعملاء
12,063	-	-	-	-	12,063	مشتقات مالية
378,488	-	-	-	378,488	-	قروض أخرى
15,625,304	42,727	30,688	273,557	2,658,643	12,619,689	إجمالي الالتزامات المالية
						صافي المركز المالي للميزانية
2,511,098	(227)	632	3,234	(3,414)	2,510,873	في 30 سبتمبر 2013
						في نهاية 31 ديسمبر 2012
18,361,081	38,290	123,950	270,280	3,130,229	14,798,332	إجمالي الأصول المالية
15,820,895	37,588	123,455	265,391	3,195,004	12,199,457	إجمالي الالتزامات المالية
						صافي المركز المالي للميزانية في
2,540,186	702	495	4,889	(64,775)	2,598,875	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 يوميا بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .



## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013

ويخلص 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 30 سبتمبر 2013
1,445,810	1,184,632	-	-	-	261,178	-	الأصول المالية
842,077	23,851	-	-	-	-	818,226	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
5,694,463	-	-	-	1,055,662	4,638,528	273	أرصدة لدى البنوك
7,989,722	-	903,029	2,951,878	2,843,135	935,586	356,094	أذون الخزينة
2,142,580	-	443,518	1,699,062	-	-	-	قروض وتسهيلات للعملاء (بالإجمالي)
21,750	-	21,750	-	-	-	-	استثمارات مالية :
							- متاحة للبيع
							- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<b>18,136,402</b>	<b>1,208,483</b>	<b>1,368,297</b>	<b>4,650,940</b>	<b>3,898,797</b>	<b>5,835,292</b>	<b>1,174,593</b>	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
							<b>الالتزامات المالية</b>
209,698	-	-	-	68,950	-	140,748	أرصدة مستحقة للبنوك
15,025,055	44,648	996	3,685,696	1,101,025	4,071,838	6,120,852	ودائع للعملاء
12,063	-	-	-	-	-	12,063	مشتقات مالية
378,488	-	378,488	-	-	-	-	قروض أخرى
<b>15,625,304</b>	<b>44,648</b>	<b>379,484</b>	<b>3,685,696</b>	<b>1,169,975</b>	<b>4,071,838</b>	<b>6,273,663</b>	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
<b>2,511,098</b>	<b>1,163,835</b>	<b>988,813</b>	<b>965,244</b>	<b>2,728,822</b>	<b>1,763,454</b>	<b>(5,099,070)</b>	<b>فجوة إعادة تسعير العائد في 30 سبتمبر 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 تسهيلها 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 30 سبتمبر 2013

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 والأجال .

### 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 30 سبتمبر 2013
209,698	-	-	68,950	-	140,748	الالتزامات المالية
15,025,055	996	3,685,696	1,101,025	4,071,838	6,165,500	أرصدة مستحقة للبنوك
378,488	-	378,488	-	-	-	ودائع للعملاء
15,613,241	996	4,064,184	1,169,975	4,071,838	6,306,248	قروض أخرى
18,136,401	1,096,200	4,269,965	7,382,286	2,955,949	2,432,001	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

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013

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 المخصوصة

(الف جنيه مصري)

في نهاية 30 سبتمبر 2013	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
مشتقات معدل العائد						
- تدفقات خارجة	-	-	-	62,664	192,685	255,349
- تدفقات داخلية	-	-	-	62,664	192,685	255,349
إجمالي تدفقات خارجة	-	-	-	62,664	192,685	255,349
إجمالي تدفقات داخلية	-	-	-	62,664	192,685	255,349
في نهاية 31 ديسمبر 2012						
مشتقات معدل العائد						
- تدفقات خارجة	-	-	-	57,541	126,380	183,921
- تدفقات داخلية	-	-	-	57,541	126,380	183,921
إجمالي تدفقات خارجة	-	-	-	57,541	126,380	183,921
إجمالي تدفقات داخلية	-	-	-	57,541	126,380	183,921

## بنود خارج الميزانية

وفقاً للجدول الوارد فيما بعد وفقاً للإيضاح رقم (32) :

في نهاية 30 سبتمبر 2013

(بالالف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
2,239,327	-	-	2,239,327	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
28,599	-	18,981	9,618	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
129,171	-	-	129,171	الإجمالي
2,397,097	-	18,981	2,378,116	

(بالالف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	في نهاية 31 ديسمبر 2012
2,480,665	-	-	2,480,665	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
26,048	869	18,235	6,944	ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
204,460	-	-	204,460	ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
2,711,173	869	18,235	2,692,069	الإجمالي

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 :

(بالالفجنيه مصري)

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
				<b>اصول مالية</b>
1,483,258	<b>842,077</b>	1,483,258	<b>842,077</b>	أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء :
685,338	<b>795,882</b>	685,338	<b>795,882</b>	* - أفراد
7,602,035	<b>7,196,840</b>	7,602,035	<b>7,196,840</b>	* - مؤسسات
				استثمارات مالية :
38,678	<b>38,678</b>	38,678	<b>38,678</b>	* - أدوات ملكية متاحة للبيع
26,650	<b>29,058</b>	21,750	<b>21,750</b>	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
				<b>التزامات مالية</b>
1,484,718	<b>209,698</b>	1,484,718	<b>209,698</b>	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع العملاء :
6,836,258	<b>7,486,311</b>	6,836,258	<b>7,486,311</b>	* - أفراد
6,506,891	<b>7,538,744</b>	6,506,891	<b>7,538,744</b>	* - مؤسسات
979,445	<b>378,488</b>	979,445	<b>378,488</b>	* قروض أخرى

\* لم يقم 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 انتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

**قروض وتسهيلات للبنوك**

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

**قروض وتسهيلات للعملاء**

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

**استثمارات في أوراق مالية**

الاستثمارات في أوراق مالية 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

السماسة . 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 المقدره 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 مصدره

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 وإياداعها 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 الأساسي المستمر، ورأس المال الأساسي الاضافي.  
الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلي :-

- 45 % من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة .
- 45 % من قيمة الاحتياطالخاص .
- 45 % من الزيادة فالقيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية ( اذا كان موجبا ) .
- 45 % من قيمة رصيد احتياطالقيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- 45 % من الزيادة فالقيمه العادلة عن القيمة الفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
- 45 % من الزيادة فالقيمه العادلة عن القيمة الفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة .
- الادوات المالية المختلطة .
- القروض ( الودائع ) المساندة معاستهلاك 20 % من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها .

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013

- 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 رأس المال من الآتي :-

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

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين .

ويخلص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل 2 في نهاية الفترة والسنة الماضية:

31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 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>(1,589)</b>	الاستبعادات
<u>1,466,763</u>	<u><b>1,497,306</b></u>	<b>إجمالي رأس المال الأساسي</b>
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>
144,872	<b>108,613</b>	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
733,381	<b>378,488</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)	-	الاستبعادات
<u>876,186</u>	<u><b>491,243</b></u>	<b>إجمالي رأس المال المساند</b>
<u>2,342,949</u>	<u><b>1,988,549</b></u>	<b>إجمالي القاعدة الراسمالية بعد الاستبعادات</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر</b>
10,459,948	<b>8,804,984</b>	إجمالي 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>9,934,785</b></u>	<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر</b>
		<b>القاعدة الراسمالية : إجمالي الأصول والالتزامات العرضية</b>
20,22 %	<b>20,02 %</b>	<b>المرجحة بأوزان المخاطر (%)</b>

#### 4 - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الإضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الإضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الإضمحلال 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 الإضمحلال 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 إضمحلالاً للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك إنخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الإنخفاض 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 - إستثمارات 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 فبالإحتفاظ 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 .

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 30 سبتمبر 2013

5- صافي الدخل من العائد

30 سبتمبر 2012 بالالف جنيه مصري	30 سبتمبر 2013 بالالف جنيه مصري	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات :
551,553	553,034	للعلماء
408,203	520,659	أذون الخزانة
5,614	12,402	ودائع وحسابات جارية
240,585	196,451	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع الإجمالي
1,205,955	1,282,546	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية
		للبنوك
77,139	50,502	للعلماء
639,448	736,848	قروض أخرى
716,587	787,350	الإجمالي
19,233	11,124	الصافي
735,820	798,474	
470,135	484,072	

6- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

30 سبتمبر 2012 بالالف جنيه مصري	30 سبتمبر 2013 بالالف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
104,936	109,972	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
1,831	1,796	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
17,506	26,025	أتعاب أخرى
124,273	137,793	مصروفات الأتعاب والعمولات :
(1,342)	(2,913)	أتعاب أخرى مدفوعة
122,931	134,880	الصافي

7 - توزيعات أرباح

30 سبتمبر 2012 بالالف جنيه مصري	30 سبتمبر 2013 بالالف جنيه مصري	
1,113	1,167	أوراق مالية متاحة للبيع
260	-	شركات شقيقة
-	135	أوراق مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,373	1,302	

8- صافي دخل المتاجرة

30 سبتمبر 2012 بالالف جنيه مصري	30 سبتمبر 2013 بالالف جنيه مصري	
14,491	17,976	عمليات النقد الأجنبي
(5,168)	8,833	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
9,323	26,809	أرباح ( خسائر ) تقييم عقود مبادلة العائد



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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013

**9 - أرباح الاستثمارات المالية**

30 سبتمبر 2012 بالآلاف جنيه مصري	30 سبتمبر 2013 بالآلاف جنيه مصري
18,303	16,638
4,111	17,285
<u>22,414</u>	<u>33,923</u>

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع  
أرباح بيع اذون خزانة

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

30 سبتمبر 2012 بالآلاف جنيه مصري	30 سبتمبر 2013 بالآلاف جنيه مصري
67	177
(126)	520
<u>(59)</u>	<u>697</u>

الشركة الدولية للخدمات البريدية  
شركة الوطن كابينات للتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية  
و إدارة صناديق الإستثمار

**11 - مصروفات إدارية**

30 سبتمبر 2012 بالآلاف جنيه مصري	30 سبتمبر 2013 بالآلاف جنيه مصري
105,833	110,628
5,348	5,958
14,456	16,803
125,637	133,389
65,750	70,462
<u>191,387</u>	<u>203,851</u>

تكلفة العاملين  
أجور ومرتبات  
تأمينات اجتماعية  
تكلفة المعاشات ومزايا اخرى  
نظم الاشتراكات المحددة  
الاجمالي  
مصروفات إدارية أخرى

**12 - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى**

30 سبتمبر 2012 بالآلاف جنيه مصري	30 سبتمبر 2013 بالآلاف جنيه مصري
239	(78)
6,953	9,398
(79)	(499)
3,328	3,054
(25,650)	(27,138)
(3,966)	(313)
<u>(19,175)</u>	<u>(15,576)</u>

أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف  
تلك التي بغرض المتاجرة  
إيرادات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون  
مصروفات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون  
ارباح (خسائر) بيع أصول ثابتة  
مصروفات تأجير تشغيل وتمويل  
مخصصات أخرى

**13 - مصروفات ضرائب الدخل**

30 سبتمبر 2012 بالآلاف جنيه مصري	30 سبتمبر 2013 بالآلاف جنيه مصري
101,222	132,908
8,757	4,681
<u>109,979</u>	<u>137,589</u>

الضرائب الجارية  
الضرائب المؤجلة

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013

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

### تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل :

بالآلاف جنيه مصري		30 سبتمبر 2013		
الوعاء الضريبي	الوعاء الضريبي	الوعاء الضريبي	الوعاء الضريبي	
338,350		396,567		الربح المحاسبي قبل الضريبة
				ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي:
2,000		-		نسبة 20% من صافي الربح المحاسبي
82,088		99,142		نسبة 25% مما يزيد على 10 ملايين من صافي الربح المحاسبي
84,088		99,142		إجمالي ضريبة الدخل وفقا للربح المحاسبي
				يضاف / يخصم
				مصروفات غير قابله للخصم
	548	310		تبرعات
	-	11,124		عوائد مدينة لايتاوفر فيها شروط إعتبارها من التكاليف واجبة الخصم
				إعفاءات ضريبية
	(7,672)	(18,000)		أرباح التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة
	(1,373)	(14,149)		إعفاءات مقرررة بقانون الضريبة على الدخل
	8,051	11,298		تأثير المخصصات
	(1,700)	186		عوائد مجنبة
	-	(697)		حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
	(3,487)	666		اهلاكات
	(12,802)	-		خصومات اخرى (فروق تقييم استثمارات مالية لم يسبق اعتمادها )
	319,915	387,305		صافي الوعاء الخاضع للضريبة
79,479		96,826		ضريبة الاقرار
21,743		36,082		ضريبة اذون وسندات خزانه
101,222		132,908		ضريبة الدخل
%29,92		%33,51		سعر الضريبة الفعلي

### 14 - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

31 ديسمبر 2012		30 سبتمبر 2013		
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
172,449	280,990			نقدية
1,002,668	1,164,820			أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
1,175,117	1,445,810			
958,394	1,184,633			أرصدة بدون عائد
216,723	261,177			أرصدة ذات عائد
1,175,117	1,445,810			

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013

**15 - أرصدة لدى البنوك**

31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
181,192	98,066	حسابات جارية
1,299,598	344,011	ودائع
1,480,790	442,077	
2,468	400,000	بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياط الألامى
1,483,258	842,077	
183,660	23,850	أرصدة بدون عائد
1,299,598	818,227	أرصدة ذات عائد متغير
1,483,258	842,077	
1,480,790	842,077	أرصدة متداولة
2,468	-	أرصدة غير متداولة
1,483,258	842,077	

**16 - أدون خزانة**

31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
4,843,924	5,694,463	أدون خزانة
4,843,924	5,694,463	
		وتتمثل أدون الخزانة فى :
274,950	275	أدون خزانة استحقاق 91 يوم
754,825	772,125	أدون خزانة استحقاق 182 يوم
472,350	1,749,625	أدون خزانة استحقاق 273 يوم
2,243,075	3,501,625	أدون خزانة استحقاق 364 يوم
3,745,200	6,023,650	
(238,452)	(329,187)	عوائد لم تستحق بعد
3,506,748	5,694,463	الاجمالي (1)
		عمليات شراء أدون خزانة مع الالتزام باعادة البيع :
1,437,200	-	أدون خزانة مشتراة مع الالتزام باعادة البيع خلال أسبوع
(100,024)	-	عوائد لم تستحق بعد
1,337,176	-	الاجمالي (2)
4,843,924	5,694,463	الاجمالي ( 2+1 )

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013

17 - قروض وتسهيلات للعملاء

30 سبتمبر 2013	31 ديسمبر 2012	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
7,384,935	7,740,996	قروض للعملاء
604,787	546,377	مراجبات
<b>7,989,722</b>	<b>8,287,373</b>	<b>إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء</b>
(1,077,625)	(1,028,013)	يخصم
(18,091)	(17,905)	مخصص خسائر الاضمحلال
		العوائد المجنبية
<b>6,894,006</b>	<b>7,241,455</b>	<b>الصافي</b>

30 سبتمبر 2013	31 ديسمبر 2012	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
25,405	21,658	أفراد
750,030	648,153	بطاقات ائتمان
17,447	15,527	قروض شخصية
<b>792,882</b>	<b>685,338</b>	<b>قروض عقارية</b>
		<b>إجمالي (1)</b>
1,516,095	1,536,767	مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
4,487,835	4,742,155	حسابات جارية مدينة
1,192,910	1,323,113	قروض مباشرة
<b>7,196,840</b>	<b>7,602,035</b>	<b>قروض مشتركة</b>
<b>7,989,722</b>	<b>8,287,373</b>	<b>إجمالي (2)</b>
		<b>إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (2+1)</b>
(1,077,625)	(1,028,013)	يخصم
(18,091)	(17,905)	مخصص خسائر الاضمحلال
		العوائد المجنبية
<b>6,894,006</b>	<b>7,241,455</b>	<b>الصافي</b>

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

في 30 سبتمبر 2013

الإجمالي	المؤسسات	الأفراد	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
1,028,013	985,021	42,992	الرصيد فصول الفترة
65,689	65,689	-	المكون خلال الفترة
433	433	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
3,431	3,431	-	فروق تقييم عملات أجنبية
-	3,957	(3,957)	محول من مخصص الافراد الى المؤسسات
<b>1,097,566</b>	<b>1,058,531</b>	<b>39,035</b>	
(19,941)	(19,941)	-	المستخدم خلال الفترة
<b>1,077,625</b>	<b>1,038,590</b>	<b>39,035</b>	<b>الرصيد في اخر الفترة</b>

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013

في نهاية 31 ديسمبر 2012

الاجمالي بالالفجنه مصري	المؤسسات بالالفجنه مصري	الافراد بالالفجنه مصري	
943,420	899,834	43,586	الرصيد فاول 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

### 18-أدوات المشتقات المالية

#### المشتقات

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

- تمثل عقود العملة الآجلة 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 بالصادفي 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 الآجلة 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 / افتراضى 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 وعملات) ، 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 وبنسبة 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

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013

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 فالالتزام المبين في الجدول التالي:

### (بالألف جنيه مصري)

31 ديسمبر 2012			30 سبتمبر 2013			المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى الافتراضى	
20,897	-	183,921	12,063	-	255,349	عقود مبادلة عائد
20,897	-	183,921	12,063	-	255,349	إجمالي المشتقات

### 19 - استثمارات مالية

31 ديسمبر 2012 بالالفجنيه مصرى	30 سبتمبر 2013 بالالفجنيه مصرى	
2,490,735	2,086,629	استثمارات مالية متاحة للبيع
947	1,048	أدوات دين - بالقيمة العادلة :
19,299	14,076	- مدرجة في السوق
	2,149	- غير مدرجة في السوق
		- صندوق البنك الوطنى المصرى
		- صندوق اشراق
		- صندوق نماء
		أدوات حقوق ملكية :
38,678	38,678	- غير مدرجة في السوق *
2,549,659	2,142,580	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 الوطنى المصرى
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	2,164,330	إجمالي استثمارات مالية (2+1)
2,376,050	1,996,945	أرصدة متداولة
195,359	167,385	أرصدة غير متداولة
2,571,409	2,164,330	
2,355,806	1,979,673	أدوات دين ذات عائد ثابت
215,603	184,657	أدوات دين ذات عائد متغير
2,571,409	2,164,330	

\* تم قياس تلك الاستثمارات بالتكلفة بعد خصم اى اضمحلال فى القيمة بسبب عدم تمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لهذة الاستثمارات.

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالالفجنيه مصري	استثمارات مالية متاحة للبيع بالالفجنيه مصري	
2,571,409	21,750	2,549,659	الرصيد في 1 يناير 2013
515,055	-	515,055	إضافات
(921,020)	-	(921,020)	استيعادات (بيع / استرداد)
26,580	-	26,580	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
6,472	-	6,472	خسائر التغير في القيمة العادلة (إيضاح 29)
(28,095)	-	(28,095)	رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(6,071)	-	(6,071)	تكلفة مستهلكة خلال الفترة
<b>2,164,330</b>	<b>21,750</b>	<b>2,142,580</b>	الرصيد في 30 سبتمبر 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)	استيعادات (بيع / استرداد)
12,132	-	12,132	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
77,421	-	77,421	ارباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح 29)
(1,590)	-	(1,590)	رد احتياطي القيمة العادلة (إيضاح 29)
(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 بالالفجنيه مصري		30 سبتمبر 2013 بالالفجنيه مصري	
نسبة المساهمة %	القيمة	نسبة المساهمة %	القيمة
20,00	2,939	20,00	2,716
49,99	19,473	49,99	24,992
	<b>22,412</b>		<b>27,708</b>

**شركات شقيقة**  
الشركة الدولية للخدمات البريدية  
شركة الوطن كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار

وأهم البيانات المالية ونسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة من القوائم المالية في 30 يونيو 2013 كما يلي :-

بالفجنيه مصري		بالالفجنيه مصري		بالالفجنيه مصري		بالالفجنيه مصري		بالالفجنيه مصري		بالالفجنيه مصري	
نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	ايرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	طبيعة العلاقة	البيان	نسبة المساهمة %	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة
20,00.	2,716	680	24,302	8,470	22,305	مصر	شركة شقيقة	الشركة الدولية للخدمات البريدية	20,00.	2,716	680
49,99	24,992	476	2,326	287	40,345	مصر	شركة شقيقة	شركة الوطن كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار	49,99	24,992	476

جميع الاستثمارات المالية في شركات شقيقة غير مدرجة في البورصة .

21 - أصول أخرى

31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
بالالفجنيه مصرى	بالالفجنيه مصرى	
130,590	105,341	الإيرادات المستحقة
130,342	161,113	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
85,946	79,416	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الاضمحلال)
41,761	42,490	وثيقة تأمين جماعي
8,587	13,975	المصروفات المقدمة
8,412	8,976	التأمينات والعهد
2,010	11,600	عائد مدفوع مقدما
19,919	39,264	أخرى
427,567	462,175	



البنك الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية فى 30 سبتمبر 2013

22 - أصول ثابتة

الإجمالى بالآلاف جنيه مصرى	أخرى بالآلاف جنيه مصرى	اثاث بالآلاف جنيه مصرى	اجهزة ومعدات بالآلاف جنيه مصرى	تجهيزات وتركيبات بالآلاف جنيه مصرى	وسائل نقل بالآلاف جنيه مصرى	نظم الية متكاملة بالآلاف جنيه مصرى	مبانى بالآلاف جنيه مصرى	أراضى بالآلاف جنيه مصرى	
									الرصيد فى 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	صافى 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	صافى القيمة الدفترية فى 31 ديسمبر 2012
									الرصيد فى 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	صافى القيمة الدفترية 1 يناير 2013
3,537	601	92	379	1,434	-	1,015	16	-	اضافات
(4,469)	-	(1)	-	-	-	(62)	(4,406)	-	استبعادات الاصول
413	-	1	-	-	-	62	350	-	استبعادات الاهلاكات
(16,328)	(731)	(1,221)	(663)	(7,198)	(399)	(4,159)	(1,957)	-	تكلفة اهلاك
188,281	3,477	13,957	3,588	26,677	1,075	11,724	104,855	22,928	صافى القيمة الدفترية فى 30 سبتمبر 2013
									الرصيد فى 30 سبتمبر 2013
298,616	11,703	23,180	9,007	48,770	5,261	47,428	130,339	22,928	التكلفة
(110,335)	(8,226)	(9,223)	(5,419)	(22,093)	(4,186)	(35,704)	(25,484)	-	مجمع الاهلاك
188,281	3,477	13,957	3,588	26,677	1,075	11,724	104,855	22,928	صافى القيمة الدفترية فى 30 سبتمبر 2013

\* تتضمن الأصول الثابتة (بعد الإهلاك) فى تاريخ الميزانية مبلغ 72,325 الف جنيه مصرى تمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجرى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013

23 - أرصدة مستحقة للبنوك

31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
بالالفجنيه مصري	بالالفجنيه مصري	
1,295,000	-	أ- البنك المركز بالمصري ودائع
<u>1,295,000</u>	<u>-</u>	
-	37,723	ب - بنوك محلية ودائع
-	<u>37,723</u>	
28,013	28,025	ج - بنوك خارجية حسابات جارية ودائع
161,705	143,950	
<u>189,718</u>	<u>171,975</u>	
<u>1,484,718</u>	<u>209,698</u>	
28,013	27,970	أرصدة بدون عائد
161,705	181,728	أرصدة ذات عائد متغير
1,295,000	-	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>1,484,718</u>	<u>209,698</u>	
<u>1,484,718</u>	<u>209,698</u>	أرصدة متداولة

24 - ودائع العملاء

31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
بالالفجنيه مصري	بالالفجنيه مصري	
1,819,029	2,640,989	ودائع تحت الطلب
5,964,379	6,481,267	ودائع لأجل وبإخطار
3,779,862	3,968,367	شهادات ادخار وإيداع
1,449,066	1,624,668	ودائع توفير
330,813	309,764	ودائع أخرى
<u>13,343,149</u>	<u>15,025,055</u>	الإجمالي
6,506,891	7,538,743	ودائع مؤسسات مالية وشركات
6,836,258	7,486,312	ودائع أفراد
<u>13,343,149</u>	<u>15,025,055</u>	
80,802	48,984	أرصدة بدون عائد
13,262,347	14,976,071	أرصدة ذات عائد
<u>13,343,149</u>	<u>15,025,055</u>	
10,007,497	11,338,363	أرصدة متداولة
3,335,652	3,686,692	أرصدة غير متداولة
<u>13,343,149</u>	<u>15,025,055</u>	

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013

25- قروض أخرى

31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
بالالفجنيه مصرى	بالالفجنيه مصرى	
979,445	378,488	القروض المساندة
<u>979,445</u>	<u>378,488</u>	

26 - التزامات أخرى

31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
بالالفجنيه مصرى	بالالفجنيه مصرى	
108,254	102,166	عوائد مستحقة
77,841	66,122	دائنون
10,869	21,482	مصروفات مستحقة
7,561	8,768	إيرادات مقدمة
18,866	21,313	أرصدة دائنة متنوعة
<u>223,391</u>	<u>219,851</u>	

27 - مخصصات أخرى

في 30 سبتمبر 2013

بالالفجنيه مصرى	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	البيان
الاجمالى	مخاطر عمليات بنوك	معاش مبكر	دعاوى قضائية	الالتزامات العرضية	مطالبات محتملة	
99,504	3,846	20,307	2,417	69,336	3,598	الرصيد في أول الفترة
313	313	-	-	-	-	المكون خلال الفترة
684	174	-	103	407	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(3,609)	-	(3,323)	(250)	(36)	-	المستخدم خلال الفترة
<u>96,892</u>	<u>4,333</u>	<u>16,984</u>	<u>2,270</u>	<u>69,707</u>	<u>3,598</u>	الرصيد في آخر الفترة

في نهاية 31 ديسمبر 2012

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

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013

28 - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي عن الفترة 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	30 سبتمبر 2013	31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(11,187)	(11,741)	-	-	الأصول الثابتة
-	-	14,725	10,598	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر
(11,187)	(11,741)	14,725	10,598	اضمحلال القروض)
-	(1,143)	3,538	-	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		
31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(9,726)	(11,187)	25,833	14,725	الرصيد في أول الفترة / السنة
(1,461)	(554)	-	-	الإضافات
-	-	(11,108)	(4,127)	الاستبعادات
(11,187)	(11,741)	14,725	10,598	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
-	-	8,266	-	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	-	(8,266)	-	الاستبعادات
-	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## البنك الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية فى 30 سبتمبر 2013

### 29- حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :  
يبلغ رأس المال المرخص به مليار جنيه مصرى.

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

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

### ج - الاحتياطيات :

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

- وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لايجوز 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  
واحتياطى القيمة العادلة إستثمارات مالية متاحة للبيع .

31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	
88,882	103,908	احتياطى قانونى
156,773	156,773	احتياطى عام
9,205	9,205	احتياطى خاص
25,259	28,822	احتياطى رأسمالى
4,000	10,169	احتياطى المخاطر البنكية العام
20,416	(1,588)	احتياطى القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
<u>304,535</u>	<u>307,289</u>	<b>إجمالى الاحتياطيات</b>

	20,416	(45,480)	
احتياطى القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع			
الرصيد فى أول الفترة	20,416	(45,480)	
صافى أرباح التغيير فى القيمة العادلة	6,472	77,421	
فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية	(381)	(1,669)	
رد احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	(28,095)	(1,590)	
خلال الفترة المحول الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد	-	(8,266)	
ضرائب الدخل المؤجلة	(1,588)	20,416	

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013

### د - أرباح محتجزة

31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
بالالفجنيه مصري	بالالفجنيه مصري	
		<b>الحركة على الأرباح المحتجزة :</b>
442,066	518,169	الرصيد أول الفترة
304,078	258,979	محول من أرباح الفترة
(166,698)	(284,019)	توزيعات الأرباح
(61,277)	(24,758)	المحول إلى الاحتياطيات
<u>518,169</u>	<u>468,371</u>	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	30 سبتمبر 2013	
بالالفجنيه مصري	بالالفجنيه مصري	
1,175,117	1,445,810	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
1,483,258	842,077	أرصدة لدى البنوك
4,843,924	5,694,463	أذون الخزانه
(1,002,668)	(1,164,820)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(2,842,745)	(5,595,465)	أذون الخزانه ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<u>3,656,886</u>	<u>1,222,065</u>	النقدية وما في حكمها

### 31- المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك الكويت الوطنى التي تمتلك 94,93 % تقريباً من الأسهم العادية ، أما باقى النسبة (5,07%) فهي مملوكة لمساهمين آخرين يتجاوز عددهم ألفى مساهم ولا يوجد بينهم ما يملك 5 % او اكثر.

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي 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 في المعاملات الحره .

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013

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

أ- أرصدة أطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة

31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
بالالفجنيه مصري	بالالفجنيه مصري	المستحق للعملاء
67	11,895	حساب جارى
<u>67</u>	<u>11,895</u>	
5,074	-	المستحق على العملاء
54	90	حساب جارى مدين
<u>5,128</u>	<u>90</u>	ارصدة مدينة اخرى
		الرصيد في آخر الفترة

بنك الكويت الوطنى

31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
بالالف جنيه مصري	بالالفجنيه مصري	ارصدة لدى البنوك
88,683	23,554	ارصدة مستحقة للبنوك
164,174	160,214	

ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطنى:

31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
بالالفجنيه مصري	بالالف جنيه مصري	القيمة الاسمية للقرض في اخر الفترة
347,545	378,488	القيمة الاسمية للقرض في مايو 2020 (مسدد)
379,140	-	القيمة الاسمية للقرض في يونيو 2019 (مسدد)
<u>252,760</u>	<u>-</u>	
<u>979,445</u>	<u>378,488</u>	

- حصل البنك على قرض مساند بمبلغ 55 مليون دولار أمريكي بما يعادل مبلغ 378,488 الف جنيه مصري من بنك الكويت الوطنى مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية بسعر 6.8816 جنيه مصري ، وذلك لمدة 10 سنوات تبدأ من 31 مايو 2011 حتى 31 مايو 2021 ، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطنى بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك فى حالة التصفية تالياً لحقوق المودعين والدائنين ، وأن يكون القرض تحت تصرف البنك الوطنى المصرى يتعهد البنك الوطنى المصرى بسداد كامل قيمة القرض فى تاريخ الاستحقاق بمعدل الفائدة 2.4 % .

**البنك الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية)**

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية فى 30 سبتمبر 2013

**ج- معاملات مع شركة الوطنى كابيتال للتكوين وادارة محافظ الاوراق المالية وادارة صناديق الاستثمار ( ش.م.م. ) :**

تتمثل معاملات مع شركة الوطنى كابيتال فيما يلى :

31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
بالالفجنيه مصري	بالالفجنيه مصري	
2,829	2,521	مصروف ادارة صناديق الإستثمار
21	169	عوائد مدينة

**د-** بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ 12,592 ألف جنية مصرى سنويا والمتوسط الشهرى 1,399 ألف جنية مصرى وذلك عن الفترة المالية المنتهية فى 30 سبتمبر 2013

**32- التزامات عرضية وارتباطات**

**أ- مطالبات قضائية**

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى تاريخ 30 سبتمبر 2013 وقد تم تكوين مخصصات لبعض منها ولم يتم تكوين مخصصات للبعض الاخر حيث أنه منغير المتوقع تحقق خسائر عنها.

**ب - ارتباطات رأسمالية**

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية 129,171 الفجنيه مصري فى 30 سبتمبر 2013 مقابل 204,460 ألف مصري فى 31 ديسمبر 2012 متمثلة فى مشتريات مباني ونظم حاسب آلى وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

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

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

31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
بالالفجنيه مصري	بالالفجنيه مصري	
251,592	188,628	الأوراق المقبولة
1,247,225	1,388,411	خطابات ضمان
221,926	184,270	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
759,922	478,018	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى او بكفالتها
<b>2,480,665</b>	<b>2,239,327</b>	

**د - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي**

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء وفقاً لما يلى:

31 ديسمبر 2012	30 سبتمبر 2013	
بالالفجنيه مصري	بالالفجنيه مصري	
6,944	9,618	لا تزيد عن سنة
18,235	18,981	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
869	-	أكثر من خمس سنوات
<b>26,048</b>	<b>28,599</b>	



33- التزامات التأجير التمويلي

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

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

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013

34- توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والارتباطات :

بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	البيان
1,041,429	404,381	أولا : الأصول :
1,041,429	404,381	أ - أرصدة لدى البنوك
281,211	15,504	ب- قروض للمعملاء والبنوك
2,210,162	1,327,784	قطاع الزراعة
1,241,907	193,115	قطاع الصناعة
999,760	283,770	قطاع التجارة
1,271,651	118,808	قطاع الخدمات
580	45,470	القطاع العائلي
6,005,271	1,984,451	قطاعات أخرى
(1,027,165)	(50,460)	مخصص القروض
(17,522)	(569)	عوائد مجانية
4,960,584	1,933,422	صافي القروض
83,382	126,316	ثانيا: الالتزامات :
83,382	126,316	أ - أرصدة مستحقة للبنوك
47,411	34,497	ب - ودائع العملاء
930,325	331,234	قطاع الزراعة
968,609	257,879	قطاع الصناعة
855,505	200,039	قطاع التجارة
9,644,994	1,561,346	قطاع الخدمات
76,344	116,872	القطاع العائلي
12,523,188	2,501,867	قطاعات أخرى
1,204,819	661,610	ج - الالتزامات العرضية
84	184,186	خطابات الضمان
1,229	187,399	الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
1,206,132	1,033,195	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013

35- توزيع ارصدة القروض جغرافيا :

بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
635,848	1,827,454	القاهرة
73,575	197,137	السادس من اكتوبر
866	84,481	حلوان
201,043	474,260	الاسكندرية
-	9,660	الغربية
-	13,031	دمياط
41,022	189,302	الشرقية
146,254	300,225	الدقهلية
881,557	2,815,949	الجيزة
-	5,712	اسيوط
-	59,773	سوهاج
4,286	26,963	البحر الاحمر
-	1,324	جنوب سيناء
<b>1,984,451</b>	<b>6,005,271</b>	
(50,460)	(1,027,165)	يخصم
(569)	(17,522)	مخصص خسائر الاضمحلال
<b>1,933,422</b>	<b>4,960,584</b>	العوائد المجنية
		الصافي

36- توزيع ارصدة الودائع جغرافيا :

بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
1,278,410	7,004,443	القاهرة
35,694	229,178	السادس من اكتوبر
49,862	371,849	حلوان
168,266	1,115,744	الاسكندرية
3,651	75,870	الغربية
1,385	47,265	دمياط
48,753	151,541	الشرقية
89,521	267,198	الدقهلية
811,028	3,014,618	الجيزة
2,037	45,241	اسيوط
2,154	146,292	سوهاج
5,086	42,216	البحر الاحمر
6,020	11,733	جنوب سيناء
<b>2,501,867</b>	<b>12,523,188</b>	

37- صناديق الاستثمار

أ - صندوق استثمار البنك الوطنى المصرى (ذو العائد الدورى والنمو الرأسمالى)

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 مصرى خصص للبنك 67,500 وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية 6,750 ألف جنيه مصرى لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد قام البنك بشراء عدد 6,579 وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ 657,9 ألف جنيه مصرى بلغت قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية 1038,9 ألف جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية 157,91998 جنيه مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ 759,508 وثيقة حيث بلغ صافى أصول الصندوق فى 30 سبتمبر 2013 مبلغ 119,941 ألف جنيه مصرى .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الوطنى المصرى على 3,5 فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ إجمالى العمولات 284,42 ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية فى 30 سبتمبر 2013 أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

ب- صندوق استثمار البنك الوطنى المصرى (للسيولة بالجنيه المصرى ذو العائد اليومى التراكمى " إشراق ")

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

وقد قام البنك بشراء عدد 1,015,319 وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ 11,929 ألف جنيه مصرى بلغت قيمتها الاستردادية فى تاريخ الميزانية 14,079 ألف جنيه مصرى .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة فى تاريخ الميزانية 13,86682 جنيه مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة فى ذات التاريخ 75,063,030 وثيقة حيث بلغ صافى أصول الصندوق فى 30 سبتمبر 2013 مبلغ 1,040,885 ألف جنيه مصرى .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على 4,5 فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التى يؤديها له ، وقد بلغ إجمالى العمولات 3,877 ألف جنيه مصرى عن الفترة المالية المنتهية فى 30 سبتمبر 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 الوطنكابيتال 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 10,97942 جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ 1,142,259 وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في 30 سبتمبر 2013 مبلغ 12,541 ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على 6,0 في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات 53,4 ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013 أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

**د - صندوق استثمار البنك الوطني المصري 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 الوطنكابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق 6,081,969 وثيقة قيمتها 60,812 ألف جنيه مصري خصص للبنك 500,000 وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية 5,000 ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد قام البنك بشراء عدد 185,334 وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ 2,050 ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية 2,152 ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية 11,60933 جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ 944,823 وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في 30 سبتمبر 2013 مبلغ 10,969 ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على 3,5 في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات 29,7 ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2013 أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

**38 - أحداث هامة**

تعرضت جمهورية مصر العربية منذ بداية عام 2011 لأحداث أثرت تأثيراً ملموساً على القطاعات الاقتصادية بوجه عام وأدت في معظم الأحوال الى انخفاض ملموس للأنشطة الاقتصادية . ويعتمد حجم تأثير الأحداث المشار إليها على المدى المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عنها انتهاء هذه الأحداث وما يترتب عليها من آثار.

39 - أرقام المقارنة

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

بالآلاف جنيه مصري

<u>طبيعة التغيير</u>	<u>الرصيد بعد التعديل</u>	<u>التغيير</u>	<u>الرصيد قبل التعديل</u>	<u>بنود الميزانية</u>
إعادة تبويب من دانتون لودائع أخرى	13,343,149	7,314	13,335,835	ودائع العملاء
إعادة تبويب من دانتون لودائع أخرى	223,391	(7,314)	230,705	التزامات أخرى