

RODL زروق وشركة  
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y  
محاسبون قانونيون ومستشارون

البنك الوطنى المصرى  
(شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية فى 30 سبتمبر 2012  
وتقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية  
إلى السادة/ رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك الوطني المصري ( شركة مساهمة مصرية )

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المرفقة للهنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية) في 30 سبتمبر 2012 ولذا قوائم الدخل والتغيرات 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 والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ 16 ديسمبر 2008 وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على تلك القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها .

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً 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 اشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة ، و عليه فنحن لا نبدي مراجعة على هذه القوائم المالية

الاستنتاج

في ضوء فحصنا المحدود ، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لاتعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للمنشأة في 30 سبتمبر 2012 وعن أداءه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ 16 ديسمبر 2008

القاهرة في : 11 نوفمبر 2012

مراقبا الحسابات

علاء الدين احمد الرافي

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

اشرف اميل بطرس

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
س.م.م ( 9259 )  
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية ( 81 )

RODL زروق وشركة

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية

في 30 سبتمبر 2012

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	رقم الإيضاح	
ببالاف جنية مصرية	ببالاف جنية مصرية		الأصول
1,523,306	1,112,580	(14)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
1,207,498	766,067	(15)	أرصدة لدى البنوك
3,708,772	3,937,197	(16)	أذون خزانة
7,118,974	7,444,590	(17)	قروض وتسهيلات للعملاء
2,321,316	2,388,852	(19)	استثمارات مالية متاحة للبيع
21,750	21,750	(19)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
23,133	22,324	(20)	استثمارات في شركات شقيقة
355,988	402,684	(21)	أصول أخرى
24,373	7,351	(28)	أصول ضريبية مؤجلة
190,253	209,816	(22)	أصول ثابتة
<b>16,495,363</b>	<b>16,313,211</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
1,240,532	764,140	(23)	أرصدة مستحقة للبنوك
12,333,347	12,540,410	(24)	ودائع العملاء
16,014	21,182	(18)	مشتقات مالية
935,570	944,554	(25)	قروض أخرى
240,933	217,329	(26)	التزامات أخرى
109,539	101,098	(27)	مخصصات أخرى
-	1,037		التزامات ضرائب الدخل الجارية
<b>14,875,935</b>	<b>14,589,750</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			حقوق الملكية
1,000,000	1,000,000	(ب / 29)	رأس المال المصدر والمدفوع
177,362	280,999	(ج / 29)	الاحتياطيات
442,066	442,462	(د / 29)	أرباح محتجزة
<b>1,619,428</b>	<b>1,723,461</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>16,495,363</b>	<b>16,313,211</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عصام جاسم الصقر

دياسر اسماعيل حسن

- الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (38) 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 2012

رقم الإيضاح	التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012	التسعة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011	الثلاثة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2012	الثلاثة اشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2011	
	بـ	بـ	بـ	بـ	
	بـ	بـ	بـ	بـ	
(5)	1,205,955	949,412	400,924	316,494	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(5)	(735,820)	(559,797)	(241,145)	(183,914)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
	470,135	389,615	159,779	132,580	صافي الدخل من العائد
(6)	124,273	120,089	37,247	40,994	إيرادات الأتعاب والعمولات
(6)	(1,342)	(776)	(564)	(301)	مصروفات الأتعاب والعمولات
	122,931	119,313	36,683	40,693	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
(7)	1,373	1,699	762	175	توزيعات الأرباح
(8)	9,323	4,041	3,360	(4,948)	صافي دخل المتاجرة
(9)	22,414	20,953	6,385	471	أرباح الاستثمارات المالية
(10)	(59)	3,345	(113)	3,345	حصة البنك في نتائج شركات شقيقة
(17)	(77,205)	(74,480)	(30,000)	(12,000)	(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الإنتمان
(11)	(191,387)	(183,987)	(63,002)	(63,214)	مصروفات إدارية
(12)	(19,175)	(11,981)	(6,540)	(6,462)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
	338,350	268,518	107,314	90,640	الأرباح قبل ضرائب الدخل
(13)	(101,222)	(77,041)	(35,855)	(34,493)	ضرائب الدخل الجارية
(13)	(8,757)	469	(4,465)	855	ضرائب مؤجلة
	228,371	191,946	66,994	57,002	صافي أرباح الفترة
	2,28	1,92	0,67	0,57	ربحية السهم (جنية / سهم)

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عصام جاسم الصقر

دياسر اسماعيل حسن

- الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (38) 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 2012

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
1,800,491	665,354	4,000	(6,884)	16,780	9,205	56,773	55,263	1,000,000	الرصيد في 1 يناير 2011
(368,019)	(368,019)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام 2010
-	(80,821)	-	-	8,479	-	50,000	22,342	-	المحول الى الاحتياطيات
(30)	-	-	(30)	-	-	-	-	-	فرق ترجمة العملات الاجنبية
(13,707)	-	-	(13,707)	-	-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(763)	-	-	(763)	-	-	-	-	-	رد جزء من احتياطي القيمة العادلة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
531	-	-	531	-	-	-	-	-	ضرائب الدخل المؤجلة
191,946	191,946	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>1,610,449</u>	<u>408,460</u>	<u>4,000</u>	<u>(20,853)</u>	<u>25,259</u>	<u>9,205</u>	<u>106,773</u>	<u>77,605</u>	<u>1,000,000</u>	الرصيد في 30 سبتمبر 2011

تابع قائمة التغير فى حقوق الملكية  
عن الفترة المالية المنتهية فى 30 سبتمبر 2012

الإجمالى	الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأسمالى	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	بالالف جنيه مصرى	
1,619,428	442,066	4,000	(45,480)	25,259	9,205	106,773	77,605	1,000,000	الرصيد فى 1 يناير 2012
(166,698)	(166,698)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام 2011
-	(61,277)	-	-	-	-	50,000	11,277	-	المحول الى الاحتياطيات
(360)	-	-	(360)	-	-	-	-	-	فرق ترجمة العملات الاجنبية
52,575	-	-	52,575	-	-	-	-	-	التغير فى القيمة العادلة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(1,589)	-	-	(1,589)	-	-	-	-	-	رد جزء من احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(8,266)	-	-	(8,266)	-	-	-	-	-	رد ضرائب الدخل المؤجلة
228,371	228,371	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
<b>1,723,461</b>	<b>442,462</b>	<b>4,000</b>	<b>(3,120)</b>	<b>25,259</b>	<b>9,205</b>	<b>156,773</b>	<b>88,882</b>	<b>1,000,000</b>	الرصيد فى 30 سبتمبر 2012

- الإيضاحات المرفقة من (1) الى (38) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2012

30 سبتمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
بالآلاف جنية مصرى	بالآلاف جنية مصرى	
268,518	338,350	<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		الأرباح قبل ضرائب الدخل
		<b>تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :</b>
		إهلاك واستهلاك
12,125	14,872	عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان
74,480	77,205	عبء مخصصات أخرى
148	3,966	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(4,518)	67	فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
(4,714)	(2,980)	حصة البنك في نتائج اعمال الشركات الشقيقة
(3,345)	59	خسائر (أرباح) بيع اصول ثابتة
1	(3,328)	خسائر (أرباح) بيع اصول مالية متاحة للبيع
(1,324)	(18,303)	خسائر (أرباح) بيع الشركات الشقيقة
(19,773)	-	المستخدم من مخصصات أخرى
(5,876)	(10,932)	تكلفة مستهلكة
6,524	2,881	توزيعات أرباح
(1,699)	(1,373)	<b>أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل</b>
320,547	400,484	
		<b>صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والالتزامات</b>
		أرصدة لدى البنوك
239,610	427,463	أذون الخزانة
808,717	(1,312,166)	أصول مالية بغرض المتاجرة
6,204	-	قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك
(138,565)	(435,651)	أصول أخرى
(10,248)	(2,471)	أرصدة مستحقة للبنوك
(738,067)	(476,392)	ودائع العملاء
(1,054,419)	207,063	مشتقات مالية
15,761	5,168	التزامات أخرى
5,710	(23,604)	ضرائب الدخل المسددة
(106,615)	(100,185)	<b>صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التشغيل (1)</b>
(651,365)	(1,310,291)	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(24,004)	(53,094)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
15	9,049	متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة
772,844	987,238	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(444,661)	(985,746)	مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
54,770	-	متحصلات من استبعاد شركات تابعة وشقيقة" اضافة ارباح بيع شركات شقيقة"
2,412	2,123	توزيعات أرباح محصلة
361,376	(40,430)	<b>صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة الاستثمار (2)</b>

## البنك الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التدفقات النقدية  
عن الفترة المالية المنتهية فى 30 سبتمبر 2012

### التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

342,944	8,984	الزيادة فى قروض طويلة الاجل
(368,019)	(166,698)	توزيعات الارباح المدفوعة
<u>(25,075)</u>	<u>(157,714)</u>	صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل (3)
<u>(315,064)</u>	<u>(1,508,435)</u>	صافى الزيادة فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة (3+2+1)
2,362,355	2,649,729	رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة
<u>2,047,291</u>	<u>1,141,294</u>	رصيد النقدية وما فى حكمها فى اخر الفترة

### وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :

810,033	1,112,580	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
1,374,914	766,067	أرصدة لدى البنوك
3,002,055	3,937,197	أذون الخزانة
(203,961)	(894,301)	أرصدة لدى البنوك المركزية فى إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
<u>(2,935,750)</u>	<u>(3,780,249)</u>	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<u>2,047,291</u>	<u>1,141,294</u>	النقدية وما فى حكمها

- الإيضاحات المرفقة من (1) الى (38) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية



1 - معلومات عامة

يقدم البنك الوطني المصري خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال 41 فرعاً ويوظف 1201 موظف في تاريخ المركز المالي. تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب احكام قانون الاستثمار رقم ( 43 ) لعام 1974 وتعديلاته ، في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في 13 شارع الثمار الجيزه ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية.

2 - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام 2006 وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ 16 ديسمبر 2008 المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية . وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/1 الشركات التابعة

هي الشركات ( بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs ) التي يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت ، ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

ب/2 الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من 20% إلى 50% من حقوق التصويت . يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/ أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/ أو إلتزامات تكبدها البنك و/أو إلتزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقنتاه ، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أي تكاليف تعزى مباشرة لعملية الإقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الإلتزامات المحتملة المقنتاه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الإقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة و إذا قلت تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى.

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 .

د/2 المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

عند إدارة بعض الاستثمارات مثل الاستثمارات 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 الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

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

- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية نقلت 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 أي 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 تويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بإستثناء حالات الضرورة .

### 4/هـ الأصول المالية المتاحة للبيع

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

### ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .
- يتم الإعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الإعتراف بالأصول المالية التي يتم تويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة .
- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهي 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 وللإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- يتم الإعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الإعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الإعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الإعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الإعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الإعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها .
- يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة بإستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال في القيمة .

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

- 1 - في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحفوظ 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 بإستخدام طريقة العائد الفعلي ، وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإقرار بأية أرباح أو خسائر سبق الإقرار 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 الإقرار بها في الأرباح والخسائر وفي حالة إضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الإقرار بأية أرباح أو خسائر سبق الإقرار 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 الدفترية للأصل في تاريخ التغيير في التقدير .

#### و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانه مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانه مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أدون الخزانه 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 وبعد 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 ببنود (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

م/1 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 أياً 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 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 لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

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

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة 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 .



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

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

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

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ، ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (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 بقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن 75 % من العمر الانتاجي المتوقع للأصل على الأقل ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن 90% من قيمة الأصل ، وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

### ص/1 الاستئجار

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

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

### ص/2 التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الانتاجي 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 وأدوات الخزنة وأوراق حكومية أخرى .

#### ر - المخصصات الأخرى

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

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

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

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

#### ت - مزايا العاملين

##### التأمينات الإجتماعية :

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

##### حصة العاملين فى الأرباح :

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

##### وثائق التأمين الجماعي :

يساهم البنك والعاملين فى وثائق التأمين الجماعي بنسبة مئوية من أجور العاملين ويتم إستقطاع الاشتراكات الشهرية ، ولا يوجد على البنك أية التزامات إضافية تلى سداد الاشتراكات وتم الإعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند إستحقاقه ويتم الاعتراف بالاشتراكات 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 ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية 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 - الإقتراض

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

ذ - رأس المال

ذ/1 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 .

ذ/2 توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات , وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

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

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

ض - أنشطة الأمانة

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

ظ - ارقام المقارنة

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

3 - إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أو لاً 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 تشتمل 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 .

#### أ/1 قياس خطر الائتمان

##### القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

\* المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق ( Exposure at default ) .

\* خطر الإخفاق الافتراضي ( Loss given default ) .

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

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

#### فئات التصنيف الداخلي للبنك

**التصنيف مدلول التصنيف**

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

- يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر ، على سبيل المثال ، بالنسبة للقرض ، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية ، وبالنسبة للارتباطات ، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلاً بالإضافة الى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سحبت حتى تاريخ التأخر ، إن حدث .

- وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر ، ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع المدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى .

**أدوات الدين وأذون الخزانة**

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

**2/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر**

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

**الضمانات**

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

\* رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .  
\* رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .  
وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان ، ولتخفيض خسارة الائتمان الى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .  
يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظة 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 غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك

نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

### أ/3 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 . ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

تقييم البنك		30 سبتمبر 2012		31 ديسمبر 2011	
	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
	%	%	%	%	
ديون جيدة	69.6%	19.7%	77.5%	20.1%	
المتابعة العادية	13.3%	3.0%	1.8%	0.5%	
المتابعة الخاصة	3.9%	1.1%	8.3%	2.7%	
ديون غير منتظمة	13.2%	76.2%	12.4%	76.7%	
	100%	100%	100%	100%	

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية .
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

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

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

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

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



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

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار

تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع .

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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

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

31 ديسمبر 2011 بالآلاف جنيه مصري	30 سبتمبر 2012 بالآلاف جنيه مصري	
3,708,772	3,937,197	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد :
14,193	18,985	- بطاقات ائتمان
477,158	683,646	- قروض شخصية
13,300	14,695	- قروض عقارية
		قروض لمؤسسات :
1,199,634	684,197	- حسابات جارية مدينة
4,005,893	4,691,922	- قروض مباشرة
1,408,796	1,351,145	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية :
2,271,579	2,309,690	- ادوات دين
244,357	245,338	أصول أخرى
13,343,682	13,936,815	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
331,763	263,198	الأوراق المقبولة
1,160,368	1,222,062	خطابات ضمان
358,002	294,032	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
167,229	624,354	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها
2,017,362	2,403,646	

أ/6 قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالآلاف جنيه مصري	30 سبتمبر 2012	31 ديسمبر 2011	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء	
6,255,318	7,308,149	6,255,318	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
941,577	186,556	941,577	متأخرات ليست محل اضمحلال
885,064	979,954	885,064	محل اضمحلال
8,081,959	8,474,659	8,081,959	الإجمالي
			يخصم :
943,420	1,012,205	943,420	مخصص خسائر الاضمحلال
19,565	17,864	19,565	العوائد المجنبة
7,118,974	7,444,590	7,118,974	الصافي

البنك الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية فى 30 سبتمبر 2012

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ( لا يوجد عليها متاخرات او اضمحلال )  
30 سبتمبر 2012 (بالآلف جنيه مصري)

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	مؤسسات			أفراد			التقييم	
		قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان		حسابات جارية مدينة
6,248,502	-	1,347,546	3,751,130	495,558	16,073	625,440	12,755	-	جيدة
872,927	-	-	868,324	329	-	3,682	592	-	المتابعة العادية
186,720	-	-	156,764	-	-	29,956	-	-	المتابعة الخاصة
<b>7,308,149</b>	<b>-</b>	<b>1,347,546</b>	<b>4,776,218</b>	<b>495,887</b>	<b>16,073</b>	<b>659,078</b>	<b>13,347</b>	<b>-</b>	

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

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

31 ديسمبر 2011

(بالآلف جنيه مصري)		مؤسسات			أفراد			التقييم	
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان		حسابات جارية مدينة
5,784,161	-	1,429,048	4,148,002	-	13,457	183,624	10,030	-	جيدة
139,054	-	-	-	127,704	-	11,350	-	-	المتابعة العادية
332,103	-	-	-	327,776	-	4,327	-	-	المتابعة الخاصة
<b>6,255,318</b>	<b>-</b>	<b>1,429,048</b>	<b>4,148,002</b>	<b>455,480</b>	<b>13,457</b>	<b>199,301</b>	<b>10,030</b>	<b>-</b>	

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى 90 يوماً ولكنها ليست محل اضمحلال ، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تقيد عكس ذلك . وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

30 سبتمبر 2012 (بالآلف جنيه مصري)

أفراد					
الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	
29,871	-	29,199	672	-	متأخرات حتى 30 يوماً
12,045	-	7,552	4,493	-	متأخرات أكثر من 30 الى 60 يوماً
4,274	-	3,682	592	-	متأخرات أكثر من 60 الى 90 يوماً
<u>46,190</u>	<u>-</u>	<u>40,433</u>	<u>5,757</u>	<u>-</u>	الإجمالي
مؤسسات					
الإجمالي	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
11,331	-	-	-	11,331	متأخرات حتى 30 يوماً
21,428	-	-	21,428	-	متأخرات أكثر من 30 الى 60 يوماً
107,607	-	-	107,607	-	متأخرات أكثر من 60 الى 90 يوماً
<u>140,366</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>129,035</u>	<u>11,331</u>	الإجمالي
<u>68,407</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>68,407</u>	<u>-</u>	القيمة العادلة للضمانات

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

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2012

31 ديسمبر 2011 (بالألف جنيه مصري)

الإجمالي	قروض عقارية	أفراد		بطاقات انتمان	حسابات جارية مدينة	
		قروض شخصية	قروض			
274,325	-	273,691	634	-	-	متأخرات حتى 30 يوماً
14,865	-	11,350	3,515	-	-	متأخرات أكثر من 30 الى 60 يوماً
4,630	-	4,327	303	-	-	متأخرات أكثر من 60 الى 90 يوماً
<u>293,820</u>	<u>-</u>	<u>289,368</u>	<u>4,452</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	الإجمالي
الإجمالي	قروض أخرى	مؤسسات		قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	
		قروض مشتركة	قروض			
-	-	-	-	-	-	متأخرات حتى 30 يوماً
-	-	-	-	-	-	متأخرات أكثر من 30 الى 60 يوماً
647,757	-	-	-	-	647,757	متأخرات أكثر من 60 الى 90 يوماً
<u>647,757</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>647,757</u>	الإجمالي
<u>938,638</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>938,638</u>	القيمة العادلة للضمانات

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

- قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات 979,954 ألف جنيه مصري مقابل 885,064 ألف 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

(بالف جنيه مصري)

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	أفراد		مؤسسات		الإجمالي
			قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
30 سبتمبر 2012	-	1,278	27,213	-	939,592	11,871	979,954
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	-	1,278	27,213	-	939,592	11,871	979,954

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	أفراد		مؤسسات		الإجمالي
			قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
31 ديسمبر 2011	-	1,305	30,324	-	841,868	11,567	885,064
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	-	-	-	-	-	-	-
القيمة العادلة للضمانات	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	-	1,305	30,324	-	841,868	11,567	885,064

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2012

### - 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 2011  
بالآلاف جنيه مصري

30 سبتمبر 2012  
بالآلاف جنيه مصري

### قروض وتسهيلات للعملاء

مؤسسات

- قروض مشتركة

الإجمالي

11,567	11,871
11,567	11,871

### أ/ أدوات دين وأذون الخزانة

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

### أ - خطر السوق.

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	استثمارات في أوراق مالية	أذون خزانة	
-	-	-	AAA
-	-	-	AA الى +AA
-	-	-	A الى +A
6,246,887	2,309,690	3,937,197	أقل من A-
6,246,887	2,309,690	3,937,197	الإجمالي

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها 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 وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك .

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد ( 98% ) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة ( 2% ) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة 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 جزءاً أساسياً 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 الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك .

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

### اختبارات الضغوط Stress Testing

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

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2012

ب/2 خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

(المعادل بالآلف جنيه مصري)						في نهاية
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	30 سبتمبر 2012
1,112,580	9,213	1,859	13,242	244,655	843,611	الأصول المالية
766,067	33,337	20,949	133,522	471,970	106,289	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
3,937,197	-	-	-	-	3,937,197	أرصدة لدى البنوك
8,474,659	-	85,678	113,923	1,800,302	6,474,756	أذون الخزانة
2,388,852	-	-	-	287,641	2,101,211	قروض وتسهيلات للعملاء
21,750	-	-	-	-	21,750	استثمارات مالية :
16,701,105	42,550	108,486	260,687	2,804,568	13,484,814	- متاحة للبيع
						- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
						إجمالي الأصول المالية
764,140	104	77,394	6,285	121,888	558,469	الالتزامات المالية
12,540,410	41,877	42,179	263,336	1,747,994	10,445,024	أرصدة مستحقة للبنوك
21,182	-	-	-	-	21,182	ودائع للعملاء
944,554	-	-	-	944,554	-	مشتقات مالية
14,270,286	41,981	119,573	269,621	2,814,436	11,024,675	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية
2,430,819	569	(11,087)	(8,934)	(9,868)	2,460,139	صافي الميزانية
						في 30 سبتمبر 2012
16,864,601	38,119	117,159	442,053	3,082,425	13,184,845	في نهاية
14,525,463	37,250	117,581	436,375	3,039,722	10,894,535	31 ديسمبر 2011
						إجمالي الأصول المالية
						إجمالي الالتزامات المالية
2,339,138	869	(422)	5,678	42,703	2,290,310	صافي الميزانية
						في 31 ديسمبر 2011



البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2012

ب/3 خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

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
1,112,580	906,960	-	-	-	205,620	-
766,067	2,469	-	-	-	147,023	616,575
3,937,197	-	-	-	3,580,390	199,859	156,948
8,474,659	-	557,747	2,937,307	2,125,587	1,136,903	1,717,115
2,388,852	-	767,682	1,621,170	-	-	-
21,750	-	21,750	-	-	-	-
<b>16,701,105</b>	<b>909,429</b>	<b>1,347,179</b>	<b>4,558,477</b>	<b>5,705,977</b>	<b>1,689,405</b>	<b>2,490,638</b>
764,140	-	-	-	153,716	-	610,424
12,540,410	45,666	341,930	2,790,343	900,751	2,182,570	6,279,150
21,182	-	-	-	-	-	21,182
944,554	-	944,554	-	-	-	-
<b>14,270,286</b>	<b>45,666</b>	<b>1,286,484</b>	<b>2,790,343</b>	<b>1,054,467</b>	<b>2,182,570</b>	<b>6,910,756</b>
<b>2,430,819</b>	<b>863,763</b>	<b>60,695</b>	<b>1,768,134</b>	<b>4,651,510</b>	<b>(493,165)</b>	<b>(4,420,118)</b>
16,864,601	1,315,223	1,328,222	4,644,323	4,435,744	1,999,377	3,141,712
14,525,463	66,723	937,056	2,172,934	1,126,359	4,179,751	6,042,640
2,339,138	1,248,500	391,166	2,471,389	3,309,385	(2,180,374)	(2,900,928)

في نهاية  
30 سبتمبر 2012  
الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية  
أرصدة لدى البنوك  
أدوات الخزائن  
قروض وتسهيلات للعملاء (بالإجمالي)  
استثمارات مالية :

- متاحة للبيع  
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك  
ودائع للعملاء  
مشتقات مالية  
قروض أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

فجوة إعادة تسعير العائد  
في 30 سبتمبر 2012

في نهاية

31 ديسمبر 2011

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

فجوة إعادة تسعير العائد

في 31 ديسمبر 2011

### 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 الاصول والالتزامات بالبنك ما يلي :

- \* يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
- \* الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
- \* مراقبة نسب السيول 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 .

وتقوم لجنة مراقبة الاصول 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 الاصول والالتزامات بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والأجل .

### التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(الف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	في نهاية 30 سبتمبر 2012
764,140	-	-	-	153,716	610,424	الالتزامات المالية
12,540,410	341,930	2,790,343	900,751	2,182,570	6,324,816	أرصدة مستحقة للبنوك
944,554	-	944,554	-	-	-	ودائع للعملاء
14,249,104	341,930	3,734,897	900,751	2,336,286	6,935,240	قروض أخرى
16,701,104	1,142,869	4,460,335	3,083,957	1,929,161	6,084,782	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 2012

(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 2011
1,240,532	-	-	-	479,776	760,756	الالتزامات المالية
12,333,347	2,111	2,239,032	948,178	3,878,156	5,265,870	أرصدة مستحقة للبنوك
935,570	934,945	-	625	-	-	ودائع للعملاء
14,509,449	937,056	2,239,032	948,803	4,357,932	6,026,626	قروض أخرى
16,864,601	1,256,649	4,287,207	5,431,446	1,532,607	4,356,692	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
						إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى

**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 المخصصة

(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 2012
177,369	121,878	55,491	-	-	-	مشتقات معدل العائد
177,369	121,878	55,491	-	-	-	- تدفقات خارجة
177,369	121,878	55,491	-	-	-	- تدفقات داخلية
177,369	121,878	55,491	-	-	-	إجمالي تدفقات خارجة
						إجمالي تدفقات الداخلة

  

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 2011
175,564	120,638	54,926	-	-	-	مشتقات معدل العائد
175,564	120,638	54,926	-	-	-	- تدفقات خارجة
175,564	120,638	54,926	-	-	-	- تدفقات داخلية
175,564	120,638	54,926	-	-	-	إجمالي تدفقات خارجة
						إجمالي تدفقات الداخلة

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2012

بنود خارج الميزانية

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

الإجمالي	(بالآلاف جنيه مصري)		لا تزيد عن سنة واحدة	في سبتمبر 30 سبتمبر 2012	
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات			
2,403,646	-	-	2,403,646		ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة
31,091	1,429	21,518	8,144		وتسهيلات مالية أخرى
214,810	-	-	214,810		ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
					ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
<b>2,649,547</b>	<b>1,429</b>	<b>21,518</b>	<b>2,626,600</b>		<b>الإجمالي</b>

  

الإجمالي	(بالآلاف جنيه مصري)		لا تزيد عن سنة واحدة	في نهاية 31 ديسمبر 2011	
	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات			
2,017,362	-	-	2,017,362		ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة
38,013	3,610	24,910	9,493		وتسهيلات مالية أخرى
201,885	-	167,947	33,938		ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
					ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
<b>2,257,260</b>	<b>3,610</b>	<b>192,857</b>	<b>2,060,793</b>		

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2012

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

2/ 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 :

(بالآلاف جنيه مصري)		القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012
<b>أصول مالية</b>					
1,207,498	766,067	1,207,498	766,067	أرصدة لدى البنوك	
548,237	763,179	548,237	763,179	قروض وتسهيلات للعملاء :	
7,533,722	7,711,480	7,533,722	7,711,480	* - أفراد	
				* - مؤسسات	
43,217	38,678	43,217	38,678	استثمارات مالية :	
22,129	26,736	21,750	21,750	- أدوات ملكية متاحة للبيع	
				- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
<b>التزامات مالية</b>					
1,240,532	764,140	1,240,532	764,140	أرصدة مستحقة للبنوك	
5,625,987	6,677,883	5,625,987	6,677,883	ودائع العملاء :	
6,707,360	5,862,527	6,707,360	5,862,527	* - أفراد	
935,570	944,554	935,570	944,554	* - مؤسسات	
				* قروض أخرى	

\* لم يتم قياس البنك باحتساب القيمة العادلة لتلك البنود .

### أرصدة لدى البنوك

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

### قروض وتسهيلات للبنوك

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

### قروض وتسهيلات للعملاء

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

**استثمارات في أوراق مالية**

الاستثمارات في أوراق مالية في الجدول السابق تتضمن فقط الأصول التي تحمل عائد المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، حيث يتم تقييم الأصول المتاحة للبيع بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها . ويتم تحديد القيمة

العادلة للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة . وإذا لم تتوفر هذه البيانات ، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهه .

**المستحق لبنوك أخرى وللعلاء**

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

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

**أدوات دين مصدرة**

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

**هـ - إدارة رأس المال**

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

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

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك ، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي .

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

**الشريحة الثانية :** وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً للأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن 1,25% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك 20% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و 45% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر الى 100% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به ، ومع أخذ الضمانات النقدية 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 . ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين السنتين :

30 سبتمبر 2012	31 ديسمبر 2011	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)</b>
1,000,000	1,000,000	أسهم رأس المال
106,773	156,773	الاحتياطي العام
77,605	88,882	الاحتياطي القانوني
(11,016)	31,344	احتياطيات أخرى
216,514	214,091	الأرباح المحتجزة
<b>1,389,876</b>	<b>1,491,090</b>	<b>إجمالي رأس المال الأساسي</b>
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>
122,957	119,381	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
694,938	745,545	قروض / وداائع مساندة
<b>817,895</b>	<b>864,926</b>	<b>إجمالي رأس المال المساند</b>
<b>2,207,771</b>	<b>2,356,016</b>	<b>إجمالي رأس المال</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :</b>
8,849,900	8,569,022	الأصول
986,699	981,443	الالتزامات العرضية
<b>9,836,599</b>	<b>9,550,465</b>	<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>
<b>% 22,44</b>	<b>% 24,67</b>	<b>معيار كفاية رأس المال (%)</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 الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

وإذا تم اعتبار كل انخفاض في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أو ممتد فإن البنك سوف يعانى خسارة إضافية بمقدار 3,120 ألف جنيه مصرى تمثل تحويل إجمالي احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل .

ج - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ 4,986 ألف جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل في احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .



تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بينود 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 لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية .

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

## 5 - صافي الدخل من العائد

30 سبتمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
ببالف جنيه مصري	ببالف جنيه مصري	
		<b>عائد القروض والإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات :</b>
		للعلماء
500,141	551,553	أذون الخزانة
267,437	408,203	ودائع وحسابات جارية
9,888	5,614	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع
171,946	240,585	الإجمالي
949,412	1,205,955	<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية للبنوك</b>
		للعلماء
60,683	77,139	قروض أخرى
479,520	639,448	الإجمالي
540,203	716,587	الصافي
19,594	19,233	
559,797	735,820	
389,615	470,135	

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2012

### 6 - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

30 سبتمبر 2011 بالآلاف جنيه مصري	30 سبتمبر 2012 بالآلاف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
95,135	104,936	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان
2,893	1,831	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
22,061	17,506	أتعاب أخرى
<u>120,089</u>	<u>124,273</u>	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
(776)	(1,342)	أتعاب أخرى مدفوعة
<u>119,313</u>	<u>122,931</u>	الصافي

### 7 - توزيعات الأرباح

30 سبتمبر 2011 بالآلاف جنيه مصري	30 سبتمبر 2012 بالآلاف جنيه مصري	
1,463	1,113	أوراق مالية متاحة للبيع
236	260	شركات شقيقة
<u>1,699</u>	<u>1,373</u>	

### 8 - صافي دخل المتاجرة

30 سبتمبر 2011 بالآلاف جنيه مصري	30 سبتمبر 2012 بالآلاف جنيه مصري	
19,802	14,491	عمليات النقد الأجنبي
(15,761)	(5,168)	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
<u>4,041</u>	<u>9,323</u>	خسائر تقييم عقود مبادلة العائد

### 9 - أرباح الاستثمارات المالية

30 سبتمبر 2011 بالآلاف جنيه مصري	30 سبتمبر 2012 بالآلاف جنيه مصري	
19,773	-	أرباح بيع استثمارات في شركات تابعة
1,324	18,303	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
(144)	4,111	أرباح ( خسائر ) بيع اذون خزانة
<u>20,953</u>	<u>22,414</u>	

## البنك الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية فى 30 سبتمبر 2012

### 10 - حصة البنك فى نتائج شركات شقيقة

30 سبتمبر 2011 بالالف جنيه مصري	30 سبتمبر 2012 بالالف جنيه مصري	الشركة الدولية للخدمات البريدية شركة الوطنى كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار
3,842	67	
(497)	(126)	
<u>3,345</u>	<u>(59)</u>	

### 11 - مصروفات إدارية

30 سبتمبر 2011 بالالف جنيه مصري	30 سبتمبر 2012 بالالف جنيه مصري	تكلفة العاملين أجور ومرتبات تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات ومزايا اخرى نظم الاشتراكات المحددة الاجمالي مصروفات إدارية أخرى
102,523	105,833	
4,862	5,348	
<u>11,066</u>	<u>14,456</u>	
118,451	125,637	
65,536	65,750	
<u>183,987</u>	<u>191,387</u>	

### 12 - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

30 سبتمبر 2011 بالالف جنيه مصري	30 سبتمبر 2012 بالالف جنيه مصري	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 تشغيلى وتمويلى مخصصات أخرى
-	239	
10,173	6,953	
(116)	(79)	
(1)	3,328	
(21,889)	(25,650)	
(148)	(3,966)	
<u>(11,981)</u>	<u>(19,175)</u>	

### 13 - مصروفات ضرائب الدخل

30 سبتمبر 2011 بالالف جنيه مصري	30 سبتمبر 2012 بالالف جنيه مصري	ضرائب الدخل الجارية ضرائب مؤجلة
77,041	101,222	
(469)	8,757	
<u>76,572</u>	<u>109,979</u>	

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2012

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 2011		30 سبتمبر 2012		
الضريبة	الوعاء الضريبي	الضريبة	الوعاء الضريبي	
	268,518		338,350	الربح المحاسبي قبل الضريبة
2,000		2,000		ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
64,630		82,088		نسبة 20% من صافي الربح المحاسبي
66,630		84,088		نسبة 25% مما يزيد على 10 ملايين من صافي الربح المحاسبي
				اجمالي ضريبة الدخل وفقا للربح المحاسبي
				يضاف / (يخصم)
				مصروفات غير قابله للخصم
	258		548	تبرعات
	19,594		-	عوائد مدينة لايتوفر فيها شروط إعتبارها من التكاليف واجبة الخصم
				اعفاءات ضريبية
	(1,533)	(7,672)		أرباح التعامل في الأوراق المالية المقيدة بالبورصة
	(21,420)	(1,373)		إعفاءات مقررة بقانون الضريبة على الدخل
				المستخدم من المخصصات
	9,593	8,051		تأثير المخصصات
	(1,915)	(1,700)		عوائد مجنبة
	(3,345)	-		حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
	(4,032)	(3,487)		اهلاكات
	(4,085)	(12,802)		خصومات اخرى (فروق تقييم استثمارات مالية لم يسبق اعتمادها )
	261,633	319,915		صافي الوعاء الخاضع للضريبة
52,327		79,479		ضريبة الاقرار
24,714		21,743		ضريبة ائون وسندات خزانه / تسوية ضرائب سنوات سابقة على التوالى
77,041		101,222		ضريبة الدخل
%28,69		%29,92		سعر الضريبة الفعلي

\* وفقا لمرسوم القانون رقم 51 لسنة 2011 والصادر عن المجلس الأعلى للقوات المسلحة الخاص بتعديل بعض أحكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم 91 لسنة 2005, تخضع الشريحة الأولى من الوعاء الضريبي حتى عشرة ملايين جنيه مصري بنسبة 20 % وما زاد على ذلك يخضع بنسبة 25 % .

### 14 - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

31 ديسمبر 2011		30 سبتمبر 2012		
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري		
	201,542		218,279	نقدية
	1,321,764		894,301	أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي
	1,523,306		1,112,580	
	1,315,223		906,960	أرصدة بدون عائد
	208,083		205,620	أرصدة ذات عائد
	1,523,306		1,112,580	

## البنك الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية فى 30 سبتمبر 2012  
15 - أرصدة لدى البنوك

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
83,505	91,602	حسابات جارية
1,123,993	671,998	ودائع
1,207,498	763,600	
-	2,467	بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطى الالزامى
1,207,498	766,067	
83,505	94,069	أرصدة بدون عائد
1,123,993	671,998	أرصدة ذات عائد متغير
1,207,498	766,067	
1,207,498	763,600	أرصدة متداولة
-	2,467	أرصدة غير متداولة
1,207,498	766,067	

## 16 - أدون خزانة

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
3,708,772	3,937,197	* أدون خزانة
3,708,772	3,937,197	
		وتتمثل أدون الخزانة فى :
557,650	203,925	أدون خزانة استحقاق 91 يوم
788,100	218,025	أدون خزانة استحقاق 182 يوم
651,875	876,575	أدون خزانة استحقاق 273 يوم
1,196,600	2,736,325	أدون خزانة استحقاق 364 يوم
3,194,225	4,034,850	
(179,786)	(254,601)	عوائد لم تستحق بعد
3,014,439	3,780,249	الاجمالي (1)
		عمليات شراء أدون خزانة مع الالتزام باعادة البيع :
726,375	162,000	أدون خزانة مشتترة مع الالتزام باعادة البيع خلال أسبوع
(32,042)	(5,052)	عوائد لم تستحق بعد
694,333	156,948	الاجمالي (2)
3,708,772	3,937,197	الاجمالي ( 1 + 2 )

\* تتضمن أدون خزانة بمبلغ 162 مليون جنيه مصري مرهونة للبنك المركزى المصرى مقابل ودیعة بمبلغ 150 مليون جنيه مصري فى 30 سبتمبر 2012.

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2012  
17 - قروض وتسهيلات للعملاء

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		أفراد
15,787	20,382	بطاقات ائتمان
518,993	726,724	قروض شخصية
13,457	16,073	قروض عقارية
548,237	763,179	إجمالي (1)
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
1,945,105	1,446,810	حسابات جارية مدينة
4,148,002	4,905,253	قروض مباشرة
1,440,615	1,359,417	قروض مشتركة
7,533,722	7,711,480	إجمالي (2)
8,081,959	8,474,659	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (2+1)
		يخصم
(943,420)	(1,012,205)	مخصص خسائر الاضمحلال
(19,565)	(17,864)	العوائد المجنبية
7,118,974	7,444,590	الصافي

### مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

في نهاية 30 سبتمبر 2012

الاجمالي	المؤسسات	الأفراد	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
943,420	899,834	43,586	الرصيد في اول الفترة
77,205	74,030	3,175	المكون خلال الفترة
248	248	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
414	414	-	فروق تقييم عملات أجنبية
1,543	3,669	(2126)	محول بين المخصصات
1,022,830	978,195	44,635	
(10,625)	(10,625)	-	المستخدم خلال الفترة
1,012,205	967,570	44,635	الرصيد في اخر الفترة

في نهاية 31 ديسمبر 2011

الاجمالي	المؤسسات	الأفراد	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
914,608	882,292	32,316	الرصيد في اول السنة
114,366	109,866	4,500	المكون خلال السنة
330	330	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
1,177	1,177	-	فروق تقييم عملات أجنبية
-	(6,770)	6,770	محول من مخصص المؤسسات إلى الأفراد
410	410	-	محول من المخصصات الأخرى
1,030,891	987,305	43,586	
(87,471)	(87,471)	-	المستخدم خلال السنة
943,420	899,834	43,586	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 للعملة الأجنبية و/أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقد 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 تعاقد / افتراضي Nominal Value متفق عليه .

- تمثل عقود مبادلة العملة و/أو العائد ارتباطات التبادل مجموعة من التدفقات النقدية الأخرى ، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عوائد 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 ونسبة من المبالغ التعاقدية . وللرقابة على خطر الائتمان القائم . ويقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض .

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

- تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، ولكن لا توفر الضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر . وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصلاً) 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 . وتمثل المشتقات في الالتزام المبين في الجدول التالي :

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2012

(بالآلاف جنيه مصري)

31 ديسمبر 2011			30 سبتمبر 2012			المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى الافتراضى	
16,014	-	175,564	21,182	-	177,369	عقود مبادلة عائد
16,014	-	175,564	21,182	-	177,369	إجمالي المشتقات

19 - استثمارات مالية

31 ديسمبر 2011 بالآلاف جنيه مصري	30 سبتمبر 2012 بالآلاف جنيه مصري	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين - بالقيمة العادلة :
		- مدرجة في السوق
		أدوات دين غير مدرجة في السوق
		- صندوق البنك الوطني المصري
		- صندوق اشراق
		- صندوق انماء
		أدوات حقوق ملكية :
		- غير مدرجة في السوق
		<b>إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (1)</b>
		استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
		- غير مدرجة في السوق
		صندوق البنك الوطني المصري
		صندوق اشراق
		صندوق الحياة
		صندوق انماء
		<b>إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (2)</b>
		<b>إجمالي استثمارات مالية (2+1)</b>
		أرصدة متداولة
		أرصدة غير متداولة
		أدوات دين ذات عائد ثابت
		أدوات دين ذات عائد متغير
2,271,579	2,309,690	
723	962	
5,797	18,783	
-	20,739	
43,217	38,678	
2,321,316	2,388,852	
6,750	6,750	
5,000	5,000	
5,000	5,000	
5,000	5,000	
21,750	21,750	
2,343,066	2,410,602	
2,099,912	2,205,878	
243,154	204,724	
2,343,066	2,410,602	
2,093,393	2,165,394	
249,673	245,208	
2,343,066	2,410,602	



## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2012

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
2,343,066	21,750	2,321,316	الرصيد في 1 يناير 2012
985,746	-	985,746	إضافات
(968,935)	-	(968,935)	استبعادات (بيع / استرداد)
2,620	-	2,620	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
52,575	-	52,575	صافي (أرباح) خسائر التغيير في القيمة العادلة
(1,589)	-	(1,589)	رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(2,881)	-	(2,881)	تكلفة مستهلكة خلال الفترة
<b>2,410,602</b>	<b>21,750</b>	<b>2,388,852</b>	<b>الرصيد في 30 سبتمبر 2012</b>
2,725,038	61,696	2,663,342	الرصيد في 1 يناير 2011
466,112	5,000	461,112	إضافات
17,438	-	17,438	إعادة تبويب من استثمارات مالية بغرض المتاجرة
25	-	25	تحويلات من شركات تابعة و شقيقة
(817,646)	(44,705)	(772,941)	استبعادات (بيع / استرداد)
6,613	-	6,613	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(45,475)	-	(45,475)	صافي خسائر التغيير في القيمة العادلة
(1,126)	-	(1,126)	رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(7,913)	(241)	(7,672)	تكلفة مستهلكة خلال الفترة
<b>2,343,066</b>	<b>21,750</b>	<b>2,321,316</b>	<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2011</b>

### 20 - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

31 ديسمبر 2011		30 سبتمبر 2012		
بالآلاف جنيه مصري		بالآلاف جنيه مصري		
نسبة المساهمة	القيمة	نسبة المساهمة	القيمة	
%		%		
20.00	3,630	20.00	2,947	شركات شقيقة
49.99	19,503	49.99	19,377	الشركة الدولية للخدمات البريدية
				شركة الوطني كابيتال
	<b>23,133</b>		<b>22,324</b>	

جميع الاستثمارات المالية في شركات شقيقة غير مدرجة في البورصة .

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

بالف جنيه مصري	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة	أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	طبيعة العلاقة	البيان
	%								
20.00		2.947	578	22.880	7.091	13.635	مصر	شركة شقيقة	الشركة الدولية للخدمات البريدية
49.99		19.377	(3)	823	881	38.799	مصر	شركة شقيقة	شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار

- القوائم المالية في 30 يونيو 2012

## البنك الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية فى 30 سبتمبر 2012

21 - أصول أخرى

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
بالآلاف جنيه مصرى	بالآلاف جنيه مصرى	
116,246	102,552	الإيرادات المستحقة
109,578	122,516	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
55,854	87,142	الأصول التى آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الاضمحلال)
38,198	39,851	وثيقة تأمين جماعى
8,862	14,435	المصروفات المقدمة
4,455	13,048	التأمينات والعهد
4,262	2,870	عائد مدفوع مقدما
18,533	20,270	أخرى
<u>355,988</u>	<u>402,684</u>	

البنك الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية فى 30 سبتمبر 2012

22 - أصول ثابتة

الإجمالى بالالف جنيه مصري	أخرى بالالف جنيه مصري	اثاث بالالف جنيه مصري	اجهزة ومعدات بالالف جنيه مصري	تجهيزات وتركيبات بالالف جنيه مصري	وسائل نقل بالالف جنيه مصري	نظم الية متكاملة بالالف جنيه مصري	مبانى بالالف جنيه مصري	أراضى بالالف جنيه مصري	
245,277	10,324	12,857	7,711	19,641	5,164	38,647	128,005	22,928	الرصيد فى 1 يناير 2011
(59,058)	(5,882)	(6,319)	(3,046)	-	(3,526)	(21,448)	(18,837)	-	التكلفة
186,219	4,442	6,538	4,665	19,641	1,638	17,199	109,168	22,928	مجمع الاهلاك
186,219	4,442	6,538	4,665	19,641	1,638	17,199	109,168	22,928	صافي القيمة الدفترية فى 1 يناير 2011
21,016	413	1,944	492	15,915	747	1,500	5	-	صافي القيمة الدفترية 1 يناير 2011
-	3	202	(46)	(222)	-	63	-	-	اضافات
(1,666)	(94)	(527)	(61)	(6)	-	(978)	-	-	المحول فيما بين الاصول
1,358	92	305	54	-	-	907	-	-	استيعادات الاصول
(16,674)	(862)	(362)	(914)	(5,449)	(613)	(5,780)	(2,694)	-	استيعادات الاهلاكات
190,253	3,994	8,100	4,190	29,879	1,772	12,911	106,479	22,928	تكلفة اهلاك
									صافي القيمة الدفترية فى 31 ديسمبر 2011
264,627	10,646	14,476	8,096	35,328	5,911	39,232	128,010	22,928	الرصيد فى 1 يناير 2012
(74,374)	(6,652)	(6,376)	(3,906)	(5,449)	(4,139)	(26,321)	(21,531)	-	التكلفة
190,253	3,994	8,100	4,190	29,879	1,772	12,911	106,479	22,928	مجمع الاهلاك
190,253	3,994	8,100	4,190	29,879	1,772	12,911	106,479	22,928	صافي القيمة الدفترية 1 يناير 2012
40,156	513	8,625	445	11,859	524	7,135	11,055	-	اضافات
(5,721)	(113)	(24)	(14)	-	(636)	(582)	(4,352)	-	استيعادات الاصول
1,604	113	21	13	-	596	577	284	-	استيعادات الاهلاكات
(16,476)	(709)	(1,233)	(644)	(7,005)	(561)	(4,372)	(1,952)	-	تكلفة اهلاك
209,816	3,798	15,489	3,990	34,733	1,695	15,669	111,514	22,928	صافي القيمة الدفترية فى 30 سبتمبر 2012
299,062	11,046	23,077	8,527	47,187	5,799	45,785	134,713	22,928	الرصيد فى 30 سبتمبر 2012
(89,246)	(7,248)	(7,588)	(4,537)	(12,454)	(4,104)	(30,116)	(23,199)	-	التكلفة
209,816	3,798	15,489	3,990	34,733	1,695	15,669	111,514	22,928	مجمع الاهلاك
									صافي القيمة الدفترية فى 30 سبتمبر 2012

\* تتضمن الأصول الثابتة (بعد الإهلاك) فى تاريخ الميزانية مبلغ 32,420 الف جنيه مصري تمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى 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 2012

23 - أرصدة مستحقة للبنوك

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
668,000	150,000	أ - البنك المركزي المصري ودائع *
<u>668,000</u>	<u>150,000</u>	
31,065	340,000	ب - بنوك محلية ودائع
<u>31,065</u>	<u>340,000</u>	
19,025	50,132	ج - بنوك خارجية حسابات جارية ودائع
522,442	224,008	
541,467	274,140	
<u>1,240,532</u>	<u>764,140</u>	
19,025	50,132	أرصدة بدون عائد
553,507	564,008	أرصدة ذات عائد متغير
668,000	150,000	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>1,240,532</u>	<u>764,140</u>	
1,240,532	764,140	أرصدة متداولة
<u>1,240,532</u>	<u>764,140</u>	

\* وديعة بمبلغ 150 مليون جنيه مصري مقابل أذون خزائنة بمبلغ 162 مليون جنيه مصري مرهونة للبنك المركزي المصري في 30 سبتمبر 2012.

24 - ودائع العملاء

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
1,660,665	1,447,112	ودائع تحت الطلب
6,332,215	5,730,512	ودائع لأجل وبإخطار
2,421,868	3,628,972	شهادات ادخار وإيداع
1,524,403	1,424,443	ودائع توفير
394,196	309,371	ودائع أخرى
<u>12,333,347</u>	<u>12,540,410</u>	الإجمالي
6,707,360	5,862,527	ودائع مؤسسات مالية وشركات
5,625,987	6,677,883	ودائع أفراد
<u>12,333,347</u>	<u>12,540,410</u>	
66,844	45,666	أرصدة بدون عائد
12,266,503	12,494,744	أرصدة ذات عائد متغير
<u>12,333,347</u>	<u>12,540,410</u>	
10,092,204	9,408,137	أرصدة متداولة
2,241,143	3,132,273	أرصدة غير متداولة
<u>12,333,347</u>	<u>12,540,410</u>	

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2012

25- قروض أخرى

31 ديسمبر 2011 بالآلاف جنيه مصري	30 سبتمبر 2012 بالآلاف جنيه مصري	سعر العائد %	البيان
625	-	5.5 %	قرض برنامج انماء قطاع الزراعة
934,945	944,554	3.3 %	القروض المساندة
<u>935,570</u>	<u>944,554</u>		

26 - التزامات أخرى

31 ديسمبر 2011 بالآلاف جنيه مصري	30 سبتمبر 2012 بالآلاف جنيه مصري	البيان
87,057	96,678	عوائد مستحقة
123,591	86,607	دائنون
12,758	15,224	مصروفات مستحقة
7,476	6,311	إيرادات مقدمة
10,051	12,509	أرصدة دائنة متنوعة
<u>240,933</u>	<u>217,329</u>	

27 - مخصصات أخرى

في نهاية 30 سبتمبر 2012

بالآلاف جنيه مصري	مخصص مخاطر عمليات بنوك	مخصص معاش مبكر	مخصص دعاوى قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات محتملة	البيان
109,539	3,713	26,885	4,072	70,660	4,209	الرصيد في أول الفترة
3,966	64	-	3,902	-	-	المكون خلال الفترة
67	19	-	10	38	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(10,932)	-	(4,697)	(5,624)	-	(611)	المستخدم خلال الفترة
(1,542)	(18)	-	18	(1,542)	-	المحول الى مخصص القروض
<u>101,098</u>	<u>3,778</u>	<u>22,188</u>	<u>2,378</u>	<u>69,156</u>	<u>3,598</u>	الرصيد في آخر الفترة

في نهاية 31 ديسمبر 2011

بالآلاف جنيه مصري	مخصص مخاطر عمليات بنوك	مخصص معاش مبكر	مخصص دعاوى قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات محتملة	البيان
97,034	2,643	13,835	4,392	71,656	4,508	الرصيد في أول السنة
19,056	1,000	17,908	148	-	-	المكون خلال السنة
189	70	-	7	112	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(6,330)	-	(4,858)	(475)	(698)	(299)	المستخدم خلال السنة
(410)	-	-	-	(410)	-	المحول الى مخصص القروض
<u>109,539</u>	<u>3,713</u>	<u>26,885</u>	<u>4,072</u>	<u>70,660</u>	<u>4,209</u>	الرصيد في آخر السنة

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2012

### 28 - ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

#### الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

#### أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
30 سبتمبر 2012	31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	31 ديسمبر 2011	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(9,725)	(10,774)	-	-	الأصول الثابتة
-	-	25,833	18,125	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر
-	-	8,265	-	اضمحلال القروض)
(9,725)	(10,774)	34,098	18,125	فرق القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	24,373	7,351	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		
30 سبتمبر 2012	31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	31 ديسمبر 2011	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
(9,725)	(6,956)	18,505	25,833	الرصيد في أول الفترة
(1,049)	(2,769)	7,328	-	الإضافات
-	-	-	(7,708)	الاستبعادات
(10,774)	(9,725)	25,833	18,125	الرصيد في نهاية الفترة

#### حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
30 سبتمبر 2012	31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	31 ديسمبر 2011	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
-	-	219	8,266	الرصيد في أول الفترة
-	-	8,047	-	الإضافات
-	-	-	(8,266)	الاستبعادات
-	-	8,266	-	الرصيد في نهاية الفترة

29- حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :

يبلغ رأس المال المرخص به مليار جنيه مصري .

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

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

ج - الاحتياطيات :

- وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز 5 % من صافي أرباح السنة لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل 100 % من رأس المال المصدر والمدفوع .

- وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في رصيد الاحتياطي الخاص الا بعد الرجوع للبنك المركزي .

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

30 سبتمبر 2012 31 ديسمبر 2011

بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
88,882	77,605	احتياطي قانوني
156,773	106,773	احتياطي عام
9,205	9,205	احتياطي خاص
25,259	25,259	احتياطي رأسمالي
4,000	4,000	احتياطي المخاطر البنكية العام
(3,120)	(45,480)	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
<b>280,999</b>	<b>177,362</b>	<b>إجمالي الاحتياطيات</b>

احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع

(6,884)	(45,480)	الرصيد في أول الفترة
(45,475)	52,575	صافي (أرباح) خسائر التغيير في القيمة العادلة
(42)	(360)	فروق ترجمة العملات الأجنبية
(1,126)	(1,589)	رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع خلال الفترة المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
8,047	(8,266)	ضرائب الدخل المؤجلة
<b>(45,480)</b>	<b>(3,120)</b>	

## البنك الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية فى 30 سبتمبر 2012

### د - أرباح محتجزة

31 ديسمبر 2011 بالآلاف جنيه مصري	30 سبتمبر 2012 بالآلاف جنيه مصري
665,354	442,066
225,552	228,371
(368,019)	(166,698)
(80,821)	(61,277)
<u>442,066</u>	<u>442,462</u>

#### الحركة على الأرباح المحتجزة :

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

الرصيد فى آخر الفترة / السنة

### 30 - النقدية وما فى حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما فى حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء :

31 ديسمبر 2011 بالآلاف جنيه مصري	30 سبتمبر 2012 بالآلاف جنيه مصري	
1,523,306	1,112,580	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
1,207,498	766,067	أرصدة لدى البنوك
3,708,772	3,937,197	أذون الخزانة
(1,321,764)	(894,301)	أرصدة لدى البنوك المركزية فى إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(2,468,083)	(3,780,249)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<u>2,649,729</u>	<u>1,141,294</u>	النقدية وما فى حكمها

### 31 - المعاملات مع أطراف نوى علاقة

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

تم الدخول فى 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 فى المعاملات الحرة .



البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2012

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

أ - ارصدة أطراف ذوي علاقة

شركات تابعة وشقيقة

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
-	185	المستحق للعملاء
-	185	حساب جارى
		ودائع
1,044	-	الودائع في أول الفترة
-	-	الودائع التي تم ربطها خلال الفترة
(1,044)	-	الودائع المستردة خلال الفترة
-	-	الودائع في آخر الفترة
		المستحق على العملاء
-	5	حساب جارى مدين
-	26	مدينة اخرى
-	31	

بنك الكويت الوطنى

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
51,341	30,339	ارصدة لدى البنوك
522,443	167,393	ارصدة مستحقة للبنوك

ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطنى:

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
934,945	944,554	القيمة الاسمية للقرض في اخر الفترة
934,945	944,554	

- حصل البنك على قرض مساند بمبلغ 40 مليون دولار أمريكي بما يعادل مبلغ 243,756 ألف جنيه مصري من بنك الكويت الوطنى مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية وهو سعر 6,0939 جنيه مصري ، وذلك لمدة 10 سنوات تبدأ من 15 يونيو 2009 حتى 15 يونيو 2019 ، وقد تضمن عقد

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2012

القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطني بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك في حالة التصفية تالياً لحقوق المودعين والدائنين ، وأن يكون القرض تحت تصرف البنك الوطني المصري و يتعهد البنك الوطني المصري بسداد كامل قيمة القرض في تاريخ الاستحقاق وبتاريخ 15 يونيو 2010 تم تعديل عقد القرض ليصبح معدل الفائدة 3,3 % وبالتالي تم اقفال فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية وتم احتساب الفوائد الفعلية بداية من تاريخ التعديل .

- حصل البنك على قرض مساند بمبلغ 60 مليون دولار أمريكي بما يعادل مبلغ 365,634 ألف جنيه مصري من بنك الكويت الوطني مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية وهو سعر 6,0939 جنيه مصري ، وذلك لمدة 10 سنوات تبدأ من 11 مايو 2010 حتى 11 مايو 2020 ، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطني بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك في حالة التصفية تالياً لحقوق المودعين والدائنين ، وأن يكون القرض تحت تصرف البنك الوطني المصري و يتعهد البنك الوطني المصري بسداد كامل قيمة القرض في تاريخ الاستحقاق بمعدل الفائدة 3,3 %.

- حصل البنك على قرض مساند بمبلغ 55 مليون دولار أمريكي بما يعادل مبلغ 335,165 ألف جنيه مصري من بنك الكويت الوطني مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية وهو سعر 6,0939 جنيه مصري ، وذلك لمدة 10 سنوات تبدأ من 31 مايو 2011 حتى 31 مايو 2021 ، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطني بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك في حالة التصفية تالياً لحقوق المودعين والدائنين ، وأن يكون القرض تحت تصرف البنك الوطني المصري و يتعهد البنك الوطني المصري بسداد كامل قيمة القرض في تاريخ الاستحقاق بمعدل الفائدة 3,3 %.

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

تتمثل معاملات مع شركة الوطني كابيتال فيما يلي :

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
1,087	1,641	مصرف ادارة صناديق الإستثمار
50	-	إيرادات خدمات الدعم
784	20	عوائد مدينة
100	-	إيرادات خدمات

د- بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ 11,726 ألف جنيه مصري بمتوسط شهري قدرة 1,303 ألف جنيه مصري وذلك عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2012.

### 32 - التزامات عرضية وارتباطات

#### أ- مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى تاريخ 30 سبتمبر 2012 تم تكوين مخصصات لبعض منها ولم يتم تكوين مخصصات للبعض الاخر حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

#### ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية 214,810 ألف جنيه مصري في 30 سبتمبر 2012 مقابل 201,885 ألف مصري في 31 ديسمبر 2011 متمثلة في مشتريات مباني ونظم حاسب الى 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 يلي :

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
331,763	263,198	الأوراق المقبولة
1,160,368	1,222,062	خطابات ضمان
358,002	294,032	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
167,229	624,354	ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها
<u>2,017,362</u>	<u>2,403,646</u>	

د - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

31 ديسمبر 2011	30 سبتمبر 2012	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
9,493	8,144	لا تزيد عن سنة
24,910	21,518	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
3,610	1,429	أكثر من خمس سنوات
<u>38,013</u>	<u>31,091</u>	

33 - التزامات التأجير التمويلي

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

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

34 - توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والارتباطات :

بالآلاف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية	بالآلاف جنيه مصرى بالعملة المحلية	البيان
659,778	106,289	أولا : الأصول :
659,778	106,289	أ - أرصدة لدى البنوك
3	306,446	ب- قروض للعملاء والبنوك
1,421,974	2,330,298	قطاع الزراعة
103,125	1,482,669	قطاع الصناعة
235,838	1,231,009	قطاع التجارة
190,709	1,123,037	قطاع الخدمات
48,257	1,294	القطاع العائلى
1,999,906	6,474,753	قطاعات أخرى
(37,562)	(974,643)	مخصص القروض
(316)	(17,548)	عوائد مجانية
1,962,028	5,482,562	صافى القروض
1,150,225	558,469	ثانيا: الالتزامات :
1,150,225	558,469	أ - أرصدة مستحقة للبنوك
7,723	39,439	ب - ودائع العملاء
243,723	455,672	قطاع الزراعة
265,360	588,757	قطاع الصناعة
168,375	836,246	قطاع التجارة
1,347,957	8,451,548	قطاع الخدمات
62,080	73,530	القطاع العائلى
2,095,218	10,445,192	قطاعات أخرى
756,399	1,089,971	ج - الالتزامات العرضية
246,381	47,697	خطايا الضمان
248,295	14,903	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
1,251,075	1,152,571	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2012

35 - توزيع ارصدة القروض جغرافيا :

بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	مان
1,146,739	2,106,658	القاهرة
58,349	159,489	السادس من أكتوبر
-	71,432	حلوان
203,293	545,178	الاسكندرية
-	7,752	الغربية
-	11,360	دمياط
11	278,039	الشرقية
134,201	355,901	الدقهلية
457,312	2,861,528	الجيزة
-	3,986	اسيوط
1	56,955	سوهاج
-	14,740	البحر الاحمر
-	1,735	جنوب سيناء
<b>1,999,906</b>	<b>6,474,753</b>	
(37,562)	(974,643)	يخصم
(316)	(17,548)	مخصص خسائر الاضمحلال
<b>1,962,028</b>	<b>5,482,562</b>	العوائد المجنية
		الصافي

36 - توزيع ارصدة الودائع جغرافيا :

بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	مان
1,003,491	6,016,725	القاهرة
29,808	192,634	السادس من أكتوبر
36,515	330,847	حلوان
131,348	935,053	الاسكندرية
4,438	59,650	الغربية
-	36,431	دمياط
19,258	137,138	الشرقية
49,430	245,376	الدقهلية
792,505	2,282,599	الجيزة
3,442	36,256	اسيوط
779	143,828	سوهاج
15,281	12,784	البحر الاحمر
8,923	15,871	جنوب سيناء
<b>2,095,218</b>	<b>10,445,192</b>	

37 - صناديق الاستثمار

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد 6,579 وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ 657,9 ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية 961,456 ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية 146,14012 جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ 766,068 وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في 30 سبتمبر 2012 مبلغ 111,953 ألف جنيه مصري .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الوطني المصري على 3,5 في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات 244,1 ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2012 أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطني كإيصال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق 14,898,379 وثيقة قيمتها 148,984 ألف جنيه مصري خصص للبنك 500,000 وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية 5,000 ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد قام البنك بشراء عدد 1,500,000 وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ 17,182 ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية 18,783 ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية 12,52219 جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ 88,273,940 وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في 30 سبتمبر 2012 مبلغ 1,105,383 ألف جنيه مصري .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على 4,5 في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات 2,240 ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في 30 سبتمبر 2012 أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كإيصال 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 **10,60568** جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ **1,593,505** وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في **30 سبتمبر 2012** مبلغ **16,900** ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك عل **6,0** فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات **62,1** ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في **30 سبتمبر 2012** أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كإيصال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق **6,081,969** وثيقة قيمتها **60,820** ألف جنيه مصري خصص للبنك **500,000** وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية **5,000** ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد قام البنك بشراء عدد **1,953,768** وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ **20,000** ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية **20,739** ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية **10,61489** جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ **3,082,368** وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في **30 سبتمبر 2012** مبلغ **32,719** ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على **3,5** فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات **84,9** ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في **30 سبتمبر 2012** 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 فى معظم الاحوال الى انخفاض ملموس للأنشطة الاقتصادية . ويعتمد حجم تأثير الأحداث المشار إليها على المدى المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عنها أنتهاء هذه الأحداث وما يترتب عليها من آثار.