المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

RODL زروق وشركاة
محاسبون قانونيون ومستشارون

البنك الوطنى المصرى
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية فى 31 مارس 2012
وتقرير الفحص المحدود عليها

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

RODL زروق وشركاة
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود علي القوائم المالية الدورية

إلي السادة/ أعضاء مجلس إدارة البنك الوطني المصري

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المرفقة **للبنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)** في ٣١ مارس ٢٠١٢ وكذا قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهرالمنتهية فى ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى . والادارة هى المسئولة عن اعداد القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى 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 طبقا للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها" ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة اساسية من الاشخاص المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى . ويقل الفحص المحدود جوهريا فى نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالى لا يمكننا الحصول على تأييد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يتم اكتشافها فى عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذة القوائم المالية الدورية .

الاستنتاج

فى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لاتعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة عن المركز المالى **للبنك الوطني المصري** فى ٣١ مارس ٢٠١٢ وعن أداؤه المالى وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ طبقا لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية .

القاهرة فى : ١٤ مايو ٢٠١٢

مراقبا الحسابات

أشرف اميل بطرس
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
س.م.م (٩٢٥٩)
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (٨١)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y

علاء الدين احمد الرافعى
س.م.م (١٠٩٧٠)
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٠١)
RODL زروق وشركاة

الميزانية
في ٣١ مارس ٢٠١٢

	رقم الإيضاح	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
		بالالف جنية مصرى	بالالف جنية مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٤)	١,١٤٨,٢٨٠	١,٥٢٣,٣٠٦
أرصدة لدى البنوك	(١٥)	٨٣٨,٩٠٧	١,٢٠٧,٤٩٨
أذون خزانة	(١٦)	٤,٨٦٣,٨٣٠	٣,٧٠٨,٧٧٢
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٧)	٧,٢٦٥,٦٧١	٧,١١٨,٩٧٤
مشتقات مالية	(١٨)	٨٠٠	-
استثمارات مالية متاحة للبيع	(١٩)	٣,٠٠٧,٦٧١	٢,٣٢١,٣١٦
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٩)	٢١,٧٥٠	٢١,٧٥٠
استثمارات في شركات شقيقة	(٢٠)	٢٣,١٨٧	٢٣,١٣٣
أصول أخرى	(٢١)	٣٦٧,٣١٢	٣٥٥,٩٨٨
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٨)	١٤,٦٦٩	٢٤,٣٧٣
أصول ثابتة	(٢٢)	٢١٠,٠٦٤	١٩٠,٢٥٣
إجمالى الأصول		١٧,٧٦٢,١٤١	١٦,٤٩٥,٣٦٣
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٣)	١,٦٣٢,٤١٨	١,٢٤٠,٥٣٢
ودائع العملاء	(٢٤)	١٣,١٥٦,٩١٦	١٢,٣٣٣,٣٤٧
مشتقات مالية	(١٨)	-	١٦,٠١٤
قروض أخرى	(٢٥)	٩٣٦,٢٦٢	٩٣٥,٥٧٠
التزامات أخرى	(٢٦)	٢٤٩,٧٨٢	٢٤٠,٩٣٣
مخصصات أخرى	(٢٧)	١٠٥,٦٥٣	١٠٩,٥٣٩
التزامات ضرائب الدخل الجارية	(٢٨)	٣,٩٧٤	-
إجمالى الالتزامات		١٦,٠٨٥,٠٠٥	١٤,٨٧٥,٩٣٥
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٢٩ / ب)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	(٢٩ / ج)	١٦٠,٠١٣	١٧٧,٣٦٢
أرباح محتجزة	(٢٩ / د)	٥١٧,١٢٣	٤٤٢,٠٦٦
اجمالى حقوق الملكية		١,٦٧٧,١٣٦	١,٦١٩,٤٢٨
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		١٧,٧٦٢,١٤١	١٦,٤٩٥,٣٦٣

العضو المنتدب والرئيس التنفيذى

د.ياسر اسماعيل حسن

رئيس مجلس الإدارة

عصام جاسم الصقر

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
- تقرير الفحص المحدود مرفق .

قائمة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٢

	رقم الإيضاح	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١١
		بالالف جنية مصرى	بالالف جنية مصرى
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٥)	٣٧٢,٤٤٦	٣١٨,٧١٨
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٥)	(٢٢٥,٢٤٨)	(١٨٥,٠٥١)
صافى الدخل من العائد		١٤٧,١٩٨	١٣٣,٦٦٧
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٦)	٤٨,٠٧٣	٣٩,١١٤
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦)	(٢٥٣)	(٢٣٩)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٤٧,٨٢٠	٣٨,٨٧٥
توزيعات الأرباح	(٧)	-	٤
صافى دخل المتاجرة	(٨)	١,٠٨٨	٨,٤٩٩
أرباح الاستثمارات المالية	(٩)	١٢,٠١٩	٧٧٣
حصة البنك فى نتائج اعمال شركات شقيقة	(١٠)	٥٤	-
عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان	(١٧)	(٣٢,٢٠٥)	(٢٨,٩٨٠)
مصروفات إدارية	(١١)	(٦٤,١٠٥)	(٥٩,٤٨١)
(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى	(١٢)	(٤,٣٧٣)	(١,١١٤)
الأرباح قبل ضرائب الدخل		١٠٧,٤٩٦	٩٢,٢٤٣
ضرائب الدخل الجارية	(١٣)	(٣١,٠٠٠)	(٢٨,٥٦٨)
ضرائب مؤجلة	(١٣)	(١,٤٣٩)	(٦٣١)
صافى أرباح الفترة		٧٥,٠٥٧	٦٣,٠٤٤
ربحية السهم(جنية / سهم)		٠,٧٥	٠,٦٣

العضو المنتدب والرئيس التنفيذى

د / ياسر اسماعيل حسن

رئيس مجلس الإدارة

عصام جاسم الصقر

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة التغير فى حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١١

	رأس المال المدفوع بالالف جنيه مصرى	احتياطى قانونى بالالف جنيه مصرى	احتياطى عام بالالف جنيه مصرى	احتياطى خاص بالالف جنيه مصرى	احتياطى رأسمالى بالالف جنيه مصرى	احتياطى قيمة عادلة بالالف جنيه مصرى	احتياطى مخاطر بنكية بالالف جنيه مصرى	الأرباح المحتجزة بالالف جنيه مصرى	الإجمالى بالالف جنيه مصرى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١١	١،٠٠٠،٠٠٠	٥٥،٢٦٣	٥٦،٧٧٣	٩،٢٠٥	١٦،٧٨٠	(٦،٨٨٤)	٤،٠٠٠	٦٦٥،٣٥٤	١،٨٠٠،٤٩١
فرق ترجمة العملات الاجنبيه	–	–	–	–	–	(٣٠)	–	–	(٣٠)
التغير في القيمه العادله الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	–	–	–	–	–	(١٧,٤٤٦)	–	–	(١٧,٤٤٦)
رد جزء من احتياطى القيمة العادلة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	–	–	–	–	–	(٧٦٣)	–	–	(٧٦٣)
ضرائب الدخل المؤجلة	–	–	–	–	–	٢,٣٧٢	–	–	٢,٣٧٢
صافي أرباح الفترة	–	–	–	–	–	–	–	٦٣,٠٤٤	٦٣,٠٤٤
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠١١	١،٠٠٠،٠٠٠	٥٥،٢٦٣	٥٦،٧٧٣	٩،٢٠٥	١٦،٧٨٠	(٢٢,٧٥١)	٤،٠٠٠	٧٢٨,٣٩٨	١,٨٤٧,٦٦٨

تابع قائمة التغير فى حقوق الملكية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢

	رأس المال المدفوع	احتياطى قانونى	احتياطى عام	احتياطى خاص	احتياطى رأسمالى	احتياطى قيمة عادلة	احتياطى مخاطر بنكية	الأرباح المحتجزة	الإجمالى
	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
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٢	١،٠٠٠،٠٠٠	٧٧,٦٠٥	١٠٦,٧٧٣	٩,٢٠٥	٢٥,٢٥٩	(٤٥,٤٨٠)	٤،٠٠٠	٤٤٢,٠٦٦	١,٦١٩,٤٢٨
فرق ترجمة العملات الاجنبيه	–	–	–	–	–	(٤٩)	–	–	(٤٩)
التغير في القيمه العادله الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	–	–	–	–	–	(٩,٠٣٤)	–	–	(٩,٠٣٤)
رد جزء من احتياطى القيمة العادلة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع	–	–	–	–	–	–	–	–	–
رد ضرائب الدخل المؤجلة	–	–	–	–	–	(٨,٢٦٦)	–	–	(٨,٢٦٦)
صافي ارباح الفترة	–	–	–	–	–	–	–	٧٥,٠٥٧	٧٥,٠٥٧
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠١٢	١،٠٠٠،٠٠٠	٧٧،٦٠٥	١٠٦،٧٧٣	٩,٢٠٥	٢٥,٢٥٩	(٦٢,٨٢٩)	٤،٠٠٠	٥١٧,١٢٣	١,٦٧٧,١٣٦

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٢

	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ مارس ٢٠١١
	بالاف جنية مصرى	بالالف جنية مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
الأرباح قبل ضرائب الدخل	**١٠٧,٤٩٦**	٩٢,٢٤٣
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :		
إهلاك واستهلاك	**٣,٩٢٩**	٤,١١٦
عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان	**٣٢,٢٠٥**	٢٨,٩٨٠
عبء مخصصات أخري	**٣,٦٢٢**	–
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	**٤٨**	٢٥٥
فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الاجنبية	**(٤٠٨)**	(٤,٧١١)
حصة البنك فى نتائج اعمال الشركات الشقيقة	**(٥٤)**	–
أرباح (خسائر) بيع أصول ثابتة	**(٣٤٩)**	٥
المستخدم من مخصصات أخري	**(٦,٠١٣)**	(٣,١٢٣)
تكلفة مستهلكة	**١,٢٥٤**	٢,٣٨٨
توزيعات أرباح	–	(٤)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات المستخدمة من أنشطة التشغيل	**١٤١,٧٣٠**	١٢٠,١٤٩
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والالتزامات		
أرصدة لدى البنوك	**٣٨٤,٢٩٣**	٨٥,٢٣٤
أذون الخزانة	**(١,٩٨١,٢٩٥)**	(٥٥,١٥٢)
أصول مالية بغرض المتاجرة	–	(٤١)
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك	**(٢١٢,٤٧٩)**	(٥١,٢٥١)
أصول أخرى	**٣,٦٥٣**	٥٥,٠٨٦
أرصدة مستحقة للبنوك	**٣٩١,٨٨٦**	٦٠٨,٠٦١
ودائع العملاء	**٨٢٣,٥٦٩**	(١,٣٧٦,٧١٦)
مشتقات مالية	**(١٦,٨١٤)**	–
التزامات أخرى	**٨,٨٤٩**	١٥,٠٦٥
ضرائب الدخل المسددة	**(٢٧,٠٢٦)**	(٢٨,٥٦٨)
صافى التدفقات المستخدمة في أنشطة التشغيل (١)	**(٤٨٣,٦٣٤)**	(٦٢٨,١٣٣)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	**(٧ ,٨٨٧)**	(٢٣,٣٢٩)
متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة	**١,٥٥٢**	١
متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	**١٣,٩٢٠**	٦٧١,٥١٠
مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع	**(٧١٠,٢٠٤)**	(٢٠٨,٨٨٨)
متحصلات من استبعاد شركات تابعة وشقيقة	–	١٥,٩٩٥
توزيعات أرباح محصلة	–	٤
صافى التدفقات النقدية المستخدمة في (الناتجة من) أنشطة الاستثمار(٢)	**(٧٠٢,٦١٩)**	٤٥٥,٢٩٣

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
الزيادة فى قروض طويلة الاجل	٦٩٢	١٥,٦٨٥
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل(٣)	**٦٩٢**	١٥,٦٨٥
صافى الزيادة فى النقدية ومافى حكمها خلال الفترة (١+٢+٣)	**(١,١٨٥,٥٦١)**	(١٥٧,١٥٥)
رصيد النقدية ومافى حكمها فى أول الفترة	**٢,٦٣٢,٩١٥**	١,٤٠٨,٦٠٣
رصيد النقدية ومافى حكمها فى اخر الفترة	**١,٤٤٧,٣٥٤**	١,٢٥١,٤٤٨
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١,١٤٨,٢٨٠	١,٧٤٩,٢١٥
أرصدة لدى البنوك	٨٣٨,٩٠٧	٧٩٥,١١٦
أذون الخزانة	٤,٨٦٣,٨٣٠	٣,٨١٨,٨٢٤
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	(٩٢٨,٦١٣)	(١,٣٦١,٣٧٦)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(٢٥,٦٧٢)	(١٦,٩٨١)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(٤,٤٤٩,٣٧٨)	(٣,٧٣٣,٣٥٠)
النقدية وما فى حكمها	**١,٤٤٧,٣٥٤**	١,٢٥١,٤٤٨

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٦) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية

١ - معلومات عامة

يقدم البنك الوطنى المصرى خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال ٤١ فرعا ويوظف اكثر من ١٢٢٧ موظف فى تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب احكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لعام ١٩٧٤ وتعديلاتة ، فى جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك فى ١٣ شارع الثمار الجيزه ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية.

٢ - 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 ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية .

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ 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/٢ الشركات الشقيقة

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

يتم إستخدام طريقة الشراء فى المحاسبة عن عمليات إقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الإقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/ أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/ أو إلتزامات تكبدها البنك و/أو إلتزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه ، وذلك فى تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الإقتناء ، ويتم قياس صافى الأصول بما فى ذلك الإلتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة فى تاريخ الإقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة فى تكلفة الإقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك فى ذلك الصافى شهرة وإذا قلت تكلفة الإقتناءعن القيمة العادلة للصافى المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة فى قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة فى القوائم المالية للبنك بطريقة حقوق الملكية ، وتثبت توزيعات الأرباح عند إعتمادها 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/١ عملة التعامل والعرض

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

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

* صافى دخل المتاجرة أو صافى الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الإلتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع .
* حقوق الملكية للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار .
* إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقى البنود .

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

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

هـ- الأصول المالية

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

هـ/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

ـ 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 أداه مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

هـ/٢ القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :

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

هـ/٣ الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

هـ/٤ الأصول المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية :

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية فى تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .

- يتم الإعتراف أولاً بالأصول المالية التى لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الإعتراف بالأصول المالية التى يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافى دخل المتاجرة .

- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهى فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهى إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .

- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات وللإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك فى الفترة التى تحدث فيها بينما يتم الإعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الإعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

- يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الإعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك فى تحصيلها .

- يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى 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 فى القيمة .

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

١ – فى حالة الأصل المالى المعاد تبويبه الذى له تاريخ إستحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقى للإستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلى ويتم استهلاك أى فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقى للأصل المالى بإستخدام طريقة العائد الفعلى ، وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى الأرباح والخسائر .

٢ – في حالة الأصل المالى الذى ليس له تاريخ إستحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه ، عندئذ يتم الإعتراف بها فى الأرباح والخسائر وفى حالة إضمحلال قيمة الأصل المالى لاحقاً يتم الإعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الإعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فى 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 المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية ويتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في الأرباح والخسائر .

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

و – المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

ط - إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

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

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

ي - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً 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 أخر – 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/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، 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 الأولى للأصل (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي :

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

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

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة الى اثنى عشر شهراً .

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها

خصائص خطر 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 الى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع .
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل الى المجموعة .

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

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

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي ، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني ، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أخذاً 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 آثارالأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

ويعمل البنك على أن تعكس توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية مع التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة من فترة الى أخرى ، مثال لذلك التغيرات في معدلات البطالة ، وأسعار العقارات ، وموقف التسديدات وأية عوامل أخرى تشير الى التغيرات في احتمالات الخسارة في المجموعة ومقدارها ، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية .

م/٢ 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 حتي تاريخ الاستحقاق ، وفى 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 ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، كمايعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر ، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل ، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع ، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل ، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل .

ع - الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

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

المباني والإنشاءات	٥٠ سنة
أثاث مكتبي وخزائن	ما بين ١٠ سنة و ٤٠ سنة
آلات كاتبة وحاسبة وأجهزة تكييف	١٠ سنة
وسائل نقل	٥ سنة
أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٥ سنة
تجهيزات وتركيبات	٥ سنة

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعدل 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 ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥ % من العمر الانتاجى المتوقع للاصل على الاقل ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل , وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

ص/١ 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/٢ التأجير

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

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

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

ق – النقدية وما فى حكمها

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

ر - المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بالمخصصات الأخري 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 لبند من داخل هذه المجموعة .

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

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

ت - مزايا العاملين

التأمينات الإجتماعية :

يلتزم البنك بسداد إشتراكات إلى الهيئة العامة للتأمينات الإجتماعية ولايتحمل البنك أى إلتزامات إضافية بمجرد سداد تلك الإشتراكات ويتم تحميل تلك الإشتراكات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة التى 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 وكإلتزامات عندما تعتمد من الجمعية العامة لمساهمى البنك ولاتسجل أى إلتزامات بحصة العاملين فى الأرباح غير الموزعة .

وثائق التأمين الجماعي :

يساهم البنك والعاملين فى وثائق التأمين الجماعي بنسبة مئوية من أجور العاملين ويتم إستقطاع الإشتراكات الشهرية ، ولايوجد على البنك أية إلتزامات إضافية تلى سداد الإشتراكات وتم الإعتراف بالإشتراكات 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 في 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 لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

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

خ – الاقتراض

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

ذ – رأس المال

ذ/١ 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/٢ 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 سنويا بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى كما يلى:

١ – يقتطع مبلغ يوازى ٥ % من الأرباح لتكوين الأحتياطى القانونى ويقف هذا الإقتطاع متى بلغ مجموع الأحتياطى قدراً يوازى ١٠٠% من رأس المال المدفوع ومتى نقص الأحتياطى تعين العودة إلى الإقتطاع .

٢ – ثم يقتطع المبلغ اللازم لتوزيع حصة اولى من الأرباح قدرها ٥% 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.

٣ – ثم تخصص بعد ذلك نسبة ١٠% من الأرباح للموظفين والعمال فى البنك وتوزع طبقا للقواعد التى يقترحها مجلس الأدارة وتعتمدها الجمعية العامة وبما لا يزيد عن مجموع الأجور السنوية للعاملين فى البنك.

٤ – يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تجاوز ١٠% من الباقى لمكافأة مجلس الأدارة.

٥ - يوزع الباقى من الأرباح بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية فى الأرباح أو يرحل بناء على أقتراح مجلس الأدارة 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 التغيرات فى العرض المستخدم فى فترة الإفصاح .

٣ - إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول ، ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات 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 مسئولة 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/١ 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) .

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ الميزانية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح أ/٣) .

- 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
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

أ/٢ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز 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 ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة ، ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .
يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

الضمانات

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

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

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة 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/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) 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	٣١ مارس ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١١	
	قروض وتسهيلات	**مخصص خسائر الاضمحلال**	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
	%	**%**	%	%
ديون جيدة	**% ٧٧,١**	**% ١٨,٢**	% ٧٧,٥	% ٢٠,١
المتابعة العادية	**% ٥,٤**	**% ١,٣**	% ١,٨	% ٠,٥
المتابعة الخاصة	**% ٤,٤**	**% ١,٢**	% ٨,٣	% ٢,٧
ديون غير منتظمة	**% ١٣,١**	**% ٧٩,٣**	% ١٢,٤	% ٧٦,٧
	% ١٠٠	**% ١٠٠**	% ١٠٠	% ١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، 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 هيكل 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/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، 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 ووضعه 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 تجنيب 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
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١ %	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١ %	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢ %	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢ %	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣ %	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥ %	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠ %	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠ %	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات بعد خصم المخصص

	٣١ مارس ٢٠١٢ بالاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ بالاف جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أذون الخزانة	٤,٨٦٣,٨٣٠	٣,٧٠٨,٧٧٢
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
– بطاقات ائتمان	١٦,١١٧	١٤,١٩٣
– قروض شخصية	٥٠٩,٠٧٢	٤٧٧,١٥٨
– قروض عقارية	١٦,١٦٦	١٣,٣٠٠
قروض لمؤسسات :		
– حسابات جارية مدينة	١,٣٥٠ ,٩١٥	١,١٩٩,٦٣٤
– قروض مباشرة	٤,٠٠٧ ,٣٩٣	٤,٠٠٥,٨٩٣
– قروض مشتركة	١,٣٦٦ ,٠٠٨	١,٤٠٨,٧٩٦
استثمارات مالية :		
ادوات دين	٢,٩٤١,٩٧٠	٢,٢٧١,٥٧٩
أصول أخري	٢١١,٣٧٥	٢٣٤,٦٨٦
الإجمالي	١٥,٢٨٢ ,٨٤٦	١٣,٣٣٤,٠١١
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
الأوراق المقبولة	٣٥٣,٩٦٥	٣٣١,٧٦٣
خطابات ضمان	١,١٨٦,٥٢٤	١,١٦٠,٣٦٨
اعتمادات مستندية استيراد / تصدير	٥٦٩,٧٨٨	٣٥٨,٠٠٢
ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى او بكفالتها	١٧٥,٢١٠	١٦٧,٢٢٩
	٢,٢٨٥,٤٨٧	٢,٠١٧,٣٦٢

أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالالف جنيه مصرى

	٣١ مارس ٢٠١٢ قروض وتسهيلات للعملاء	٣١ ديسمبر ٢٠١١ قروض وتسهيلات للعملاء
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٦,٧٠٩,٢٨٨	٦,٢٥٥,٣١٨
متأخرات ليست محل اضمحلال	٦٠١,٦٩٩	٩٤١,٥٧٧
محل اضمحلال	٩٤٨,٦٣٩	٨٨٥,٠٦٤
الإجمالي	٨,٢٥٩,٦٢٦	٨,٠٨١,٩٥٩
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	٩٧٤,٣٩٠	٩٤٣،٤٢٠
العوائد المجنبة	١٩،٥٦٥	١٩،٥٦٥
الصافي	٧,٢٦٥,٦٧١	٧,١١٨,٩٧٤

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

٣١ مارس ٢٠١٢ **(بالألف جنيه مصري)**

التقييم	أفراد			مؤسسات				إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
جيدة	–	٨,٤٠٩	٤٣٩,٤٣٦	١٦,١٣٩	–	٤,١٨٠,٨٠٠	١,٣٨٦,٢٣١	–	٦,٠٣١,٠١٥
المتابعة العادية	–	٤٥٣	٣,٩٦٨	–	٣٨١,٠٧٨	–	–	–	٣٨٥,٤٩٩
المتابعة الخاصة	–	١,٣٠٢	٣٣,٣٠٦	–	٢٥٨,١٦٦	–	–	–	٢٩٢,٧٧٤
	–	١٠,١٦٤	٤٧٦,٧١٠	١٦,١٣٩	٦٣٩,٢٤٤	٤,١٨٠,٨٠٠	١,٣٨٦,٢٣١	–	٦,٧٠٩,٢٨٨

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (بالالف جنيه مصري)

التقييم	أفراد			مؤسسات				إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
جيدة	–	١٠,٠٣٠	١٨٣,٦٢٤	١٣,٤٥٧	–	٤,١٤٨,٠٠٢	١,٤٢٩,٠٤٨	–	٥,٧٨٤,١٦١
المتابعة العادية	–	–	١١,٣٥٠	–	١٢٧,٧٠٤	–	–	–	١٣٩,٠٥٤
المتابعة الخاصة	–	–	٤,٣٢٧	–	٣٢٧,٧٧٦	–	–	–	٣٣٢,١٠٣
	–	١٠,٠٣٠	١٩٩,٣٠١	١٣,٤٥٧	٤٥٥,٤٨٠	٤,١٤٨,٠٠٢	١,٤٢٩,٠٤٨	–	٦,٢٥٥,٣١٨

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ مارس ٢٠١٢ **(بالألف جنيه مصري)**

	أفراد				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	–	٥٧٢	٢٦,٣٩١	١٨٤	٢٧,١٤٧
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	–	٥,٢٦٠	١٥,١٥٢	–	٢٠,٤١٢
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	–	٤٠٨	٥ ,٠٤٠	–	٥,٤٤٨
الإجمالي	–	٦,٢٤٠	٤٦,٥٨٣	١٨٤	٥٣,٠٠٧

	مؤسسات				
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	–	–	–	–	–
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٢,٥٩٣	–	–	–	٢,٥٩٣
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٥٤٦,٠٩٩	–	–	–	٥٤٦,٠٩٩
الإجمالي	٥٤٨,٦٩٢	–	–	–	٥٤٨،٦٩٢
القيمة العادلة للضمانات	٦١٧,٧١٩	–	–	–	٦١٧,٧١٩

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 .

٣١ ديسمبر ٢٠١١ (بالألف جنيه مصري)

	أفـــــــــراد				مؤسســـــــات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	–	٦٣٤	٢٧٣،٦٩١	–	–	–	–	–	٢٧٤،٣٢٥
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	–	٣،٥١٥	١١،٣٥٠	–	–	–	–	–	١٤،٨٦٥
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	–	٣٠٣	٤،٣٢٧	–	–	–	–	–	٤،٦٣٠
الإجمالي	–	٤،٤٥٢	٢٨٩،٣٦٨	–	–	–	–	–	٢٩٣،٨٢٠
متأخرات حتى ٣٠ يوماً					–	–	–	–	–
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً					–	–	–	–	–
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً					٦٤٧،٧٥٧	–	–	–	٦٤٧،٧٥٧
الإجمالي					٦٤٧،٧٥٧	–	–	–	٦٤٧،٧٥٧
القيمة العادلة للضمانات					٩٣٨،٦٣٨	–	–	–	٩٣٨،٦٣٨

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 ٩٤٨,٦٣٩ الف جنيه مصري مقابل ٨٨٥،٠٦٤ الف جنيه مصري في أخر 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	**أفراد**				**مؤسسات**				**الإجمالي**
	حسابات جارية مدينة	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**قروض عقارية**	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**قروض أخرى**	
٣١ مارس ٢٠١٢									
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	–	١,٢٤٤	٢٨,٨٦٧	–	٩٠٦,٩٣٢	–	١١,٥٩٦	–	٩٤٨,٦٣٩
القيمة العادلة للضمانات	–	–	–	–	–	–	–	–	–
الاجمالى	–	١,٢٤٤	٢٨,٨٦٧	–	٩٠٦,٩٣٢	–	١١,٥٩٦	–	٩٤٨,٦٣٩

التقييم	أفراد				مؤسسات				الإجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
٣١ ديسمبر ٢٠١١									
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	–	١,٣٠٥	٣٠,٣٢٤	–	٨٤١,٨٦٨	–	١١,٥٦٧	–	٨٨٥,٠٦٤
القيمة العادلة للضمانات	–	–	–	–	–	–	–	–	–
الاجمالى	–	١,٣٠٥	٣٠,٣٢٤	–	٨٤١,٨٦٨	–	١١,٥٦٧	–	٨٨٥,٠٦٤

- **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 عاليه 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 .

	٣١ مارس ٢٠١٢ **بالالف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠١١ بالالف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
- قروض مشتركة	**١١،٥٩٦**	١١،٥٦٧
الإجمالي	**١١،٥٩٦**	١١،٥٦٧

أ/٧ أدوات دين وأذون الخزانة

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

(بالألف جنيه مصري)

	أذون خزانة	استثمارات في أوراق مالية	الإجمالي
AAA	-	-	-
AA- الى AA+	-	-	-
A- الى A+	-	-	-
أقل من A-	**٤,٨٦٣,٨٣٠**	**٢,٩٤١,٩٧٠**	**٧,٨٠٥,٨٠٠**
الإجمالي	**٤,٨٦٣,٨٣٠**	**٢,٩٤١,٩٧٠**	**٧,٨٠٥,٨٠٠**

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة 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 فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة . وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع .

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من 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 (٩٨%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) 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 جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة 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 لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات الى الإدارة العليا ومجلس الإدارة .

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

في نهاية ٣١ مارس ٢٠١٢

(المعادل بالألف جنيه مصري)

	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٨٧٨,٣٨٨	٢٤٥,١٠٤	١٣,٠١٤	٣,٦٠٨	٨,١٦٦	١,١٤٨,٢٨٠
أرصدة لدى البنوك	٤,٠٧٦	٥٣٦,٧١٤	٢٣٦,٢٩٧	٣٠,٠٤٧	٣١,٧٧٣	٨٣٨,٩٠٧
أذون الخزانة	٤,٨٦٣,٨٣٠	-	-	-	-	٤,٨٦٣,٨٣٠
قروض وتسهيلات للعملاء	٦,٢٤٥,٨١٥	١,٧٩٣,٠٧٦	١٣٠,١١٨	٩٠,٦١٦	١	٨,٢٥٩,٦٢٦
مشتقات مالية	٨٠٠	-	-	-	-	٨٠٠
استثمارات مالية :						
– متاحة للبيع	٢,٧٣٣,٩٢٦	٢٧٣,٧٤٥	-	-	-	٣,٠٠٧,٦٧١
– محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢١,٧٥٠	-	-	-	-	٢١,٧٥٠
إجمالي الأصول المالية	١٤,٧٤٨,٥٨٥	٢,٨٤٨,٦٣٩	٣٧٩,٤٢٩	١٢٤,٢٧١	٣٩,٩٤٠	١٨,١٤٠,٨٦٤
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٤١٩,٥٧١	١٢٦,٦١٠	٣,٢١٤	٨٢,٩٣٠	٩٣	١,٦٣٢,٤١٨
ودائع للعملاء	١٠,٩٣٦,٤٧٠	١,٧٥٥,٩٢٠	٣٨١,٢٩١	٤٢,٠٩٤	٤١,١٤١	١٣,١٥٦,٩١٦
قروض أخرى	-	٩٣٦,٢٦٢	-	-	-	٩٣٦,٢٦٢
إجمالي الالتزامات المالية	١٢,٣٥٦,٠٤١	٢,٨١٨,٧٩٢	٣٨٤,٥٠٥	١٢٥,٠٢٤	٤١,٢٣٤	١٥,٧٢٥,٥٩٦
صافي المركز المالي	**٢,٣٩٢,٥٤٤**	**٢٩,٨٤٧**	**(٥,٠٧٦)**	**(٧٥٣)**	**(١,٢٩٤)**	**٢,٤١٥,٢٦٨**
في نهاية سنة المقارنة						
إجمالي الأصول المالية	١٣،١٨٤،٨٤٥	٣،٠٨٢،٤٢٥	٤٤٢،٠٥٣	١١٧،١٥٩	٣٨،١١٩	١٦،٨٦٤،٦٠١
إجمالي الالتزامات المالية	١٠،٨٩٤،٥٣٥	٣،٠٣٩،٧٢٢	٤٣٦،٣٧٥	١١٧،٥٨١	٣٧،٢٥٠	١٤،٥٢٥,٤٦٣
صافى المركز المالى	٢،٢٩٠,٣١٠	٤٢،٧٠٣	٥،٦٧٨	(٤٢٢)	٨٦٩	٢،٣٣٩,١٣٨

ب/٣ 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 .

ويلخص 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)

ي نهاية ٣١ مارس ٢٠١٢	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
دية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	٢١١,١٩٧	-	-	-	٩٣٧,٠٨٣	١,١٤٨,٢٨٠
رصدة لدى البنوك	٦٦٨,٥٣٩	١٤٤,٦٩٦	٢٥,٦٧٢	-	-	-	٨٣٨,٩٠٧
ون الخزانة	٤٤٥,٠٤٤	٤٨١,٥٩٦	٣,٩٣٧,١٩٠	-	-	-	٤,٨٦٣,٨٣٠
روض وتسهيلات للعملاء (بالاجمالى)	١,٣٥٩,٨٢٤	١,٠٤٣,٢٢٣	٢,٠٩٥,٥٢٨	٣,٠٧٢,١١٨	٦٨٨,٩٣٣	-	٨,٢٥٩,٦٢٦
شتقات مالية	٨٠٠	-	-	-	-	-	٨٠٠
ستثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	-	-	-	٢,٢٨٦,٢٨٦	٧٢١,٣٨٥	-	٣,٠٠٧,٦٧١
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	٢١,٧٥٠	-	٢١,٧٥٠
إجمالي الأصول المالية	**٢,٤٧٤,٢٠٧**	**١,٨٨٠,٧١٢**	**٦,٠٥٨,٣٩٠**	**٥,٣٥٨,٤٠٤**	**١,٤٣٢,٠٦٨**	**٩٣٧,٠٨٣**	**١٨,١٤٠,٨٦٤**
الالتزامات المالية							
رصدة مستحقة للبنوك	١,٤٦٦,٢٧١	-	١٦٦,١٤٧	-	-	-	١,٦٣٢,٤١٨
دائع للعملاء	٥,٤٧٥,٦١٢	٣,٥٠٨,٨٠٩	١,١٢٣,٢٤٦	٢,٩٤٤,٣٥٢	٧،١٠٩	٩٧,٧٨٨	١٣,١٥٦,٩١٦
روض أخرى	-	-	-	-	٩٣٦,٢٦٢	-	٩٣٦,٢٦٢
إجمالي الالتزامات المالية	**٦,٩٤١,٨٨٣**	**٣,٥٠٨,٨٠٩**	**١,٢٨٩,٣٩٣**	**٢,٩٤٤,٣٥٢**	**٩٤٣,٣٧١**	**٩٧,٧٨٨**	**١٥,٧٢٥,٥٩٦**
فجوة إعادة تسعير العائد	**(٤,٤٦٧,٦٧٦)**	**(١,٦٢٨,٠٩٧)**	**٤,٧٦٨,٩٩٧**	**٢,٤١٤,٠٥٢**	**٤٨٨,٦٩٧**	**٨٣٩,٢٩٥**	**٢,٤١٥,٢٦٨**
في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١							
جمالي الأصول المالية	٣,١٤١،٧١٢	١,٩٩٩،٣٧٧	٤,٤٣٥،٧٤٤	٤,٦٤٤،٣٢٣	١،٣٢٨،٢٢٢	١،٣١٥،٢٢٣	١٦،٨٦٤،٦٠١
جمالي الالتزامات المالية	٦,٠٤٢,٦٤٠	٤،١٧٩،٧٥١	١،١٢٦،٣٥٩	٢،١٧٢،٩٣٤	٩٣٧،٠٥٦	٦٦،٧٢٣	١٤،٥٢٥،٤٦٣
فجوة إعادة تسعير العائد	(٢،٩٠٠،٩٢٨)	(٢،١٨٠،٣٧٤)	٣،٣٠٩،٣٨٥	٢،٤٧١،٣٨٩	٣٩١،١٦٦	١،٢٤٨،٥٠٠	٢،٣٣٩،١٣٨

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 تسييلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
* مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
* إدارة التركز 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 والآجال .

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)

في نهاية ٣١ مارس ٢٠١٢	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٤٦٦,٢٧١	-	١٦٦,١٤٧	-	-	١,٦٣٢,٤١٨
ودائع للعملاء	٥,٥٧٣,٤٠٠	٣,٥٠٨,٨٠٩	١,١٢٣,٢٤٦	٢,٩٤٤,٣٥٢	٧،١٠٩	١٣،١٥٦،٩١٦
قروض أخرى	-	-	-	-	٩٣٦,٢٦٢	٩٣٦,٢٦٢
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	**٧,٠٣٩,٦٧١**	**٣,٥٠٨,٨٠٩**	**١,٢٨٩,٣٩٣**	**٢,٩٤٤,٣٥٢**	**٩٤٣،٣٧١**	**١٥،٧٢٥،٥٩٦**
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	**٣,٠٥٦,٦٩٣**	**١,٣٤٩,٤٣٨**	**٧,٣٧٢,٩٥١**	**٥,١٢١,٤٨٢**	**١,٢٤٠,٣٠٠**	**١٨,١٤٠,٨٦٤**

(الف جنيه مصري)

في نهاية٣١ ديسمبر ٢٠١١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٧٦٠،٧٥٦	٤٧٩،٧٧٦	-	-	-	١،٢٤٠،٥٣٢
ودائع للعملاء	٥،٢٦٥،٨٧٠	٣،٨٧٨،١٥٦	٩٤٨،١٧٨	٢،٢٣٩،٠٣٢	٢،١١١	١٢،٣٣٣،٣٤٧
قروض أخرى	-	-	٦٢٥	-	٩٣٤،٩٤٥	٩٣٥،٥٧٠
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٦،٠٢٦،٦٢٦	٤،٣٥٧،٩٣٢	٩٤٨،٨٠٣	٢،٢٣٩،٠٣٢	٩٣٧،٠٥٦	١٤،٥٠٩،٤٤٩
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٤،٣٥٦،٦٩٢	١،٥٣٢،٦٠٧	٥،٤٣١،٤٤٦	٤،٢٨٧،٢٠٧	١،٢٥٦،٦٤٩	١٦،٨٦٤،٦٠١

مشتقات التدفقات النقدية

مشتقات يتم تسويتها بالاجمالى

تتضمن مشتقات البنك التى يتم تسويتها بالاجمالى ما يلى

مشتقات معدل العائد على عقود مبادلة العائد

يوضح الجدول التالى مشتقات الالتزامات المالية التى سوف يتم تسويتها بالاجمالى موزعة على اساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية فى تاريخ الميزانية وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة

(الف جنيه مصري)

في نهاية ٣١ مارس ٢٠١٢	**حتى شهر واحد**	**أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر**	**أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة**	**أكثر من سنة حتى خمس سنوات**	**أكثر من خمس سنوات**	**الإجمالي**
مشتقات معدل العائد						
– تدفقات خارجة	**-**	**-**	**-**	**٥٥,٠٠٤**	**١٢٠,٨٠٨**	**١٧٥,٨١٢**
– تدفقات داخلة	**-**	**-**	**-**	**٥٥,٠٠٤**	**١٢٠,٨٠٨**	**١٧٥,٨١٢**
إجمالي تدفقات خارجة	**-**	**-**	**-**	**٥٥,٠٠٤**	**١٢٠,٨٠٨**	**١٧٥,٨١٢**
إجمالي تدفقات الداخلة	**-**	**-**	**-**	**٥٥,٠٠٤**	**١٢٠,٨٠٨**	**١٧٥,٨١٢**

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
مشتقات معدل العائد						
– تدفقات خارجة	-	-	-	٥٤,٩٢٦	١٢٠,٦٣٨	١٧٥,٥٦٤
– تدفقات داخلة	-	-	-	٥٤,٩٢٦	١٢٠,٦٣٨	١٧٥,٥٦٤
إجمالي تدفقات خارجة	-	-	-	٥٤,٩٢٦	١٢٠,٦٣٨	١٧٥,٥٦٤
إجمالي تدفقات الداخلة	-	-	-	٥٤,٩٢٦	١٢٠,٦٣٨	١٧٥,٥٦٤

بنود خارج الميزانية

وفقاً للجدول الوارد فيما بعد وفقاً للإيضاح رقم (٣٢) :

في نهاية ٣١ مارس ٢٠١٢

(بالالف جنيه مصري)

	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى	٢,٢٨٥,٤٨٧	–	–	٢,٢٨٥,٤٨٧
ارتباطات عن الإيجار التشغيلي	٩,٣٩٠	٢٣,٧٦٥	٢,٨١٣	٣٥,٩٦٨
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة	٥٥,٤٣٥	١٦١,٥٢٧	–	٢١٦,٩٦٢
الإجمالي	٢,٣٥٠,٣١٢	١٨٥,٢٩٢	٢,٨١٣	٢,٥٣٨,٤١٧

(بالالف جنيه مصري)

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى	٢،٠١٧،٣٦٢	–	–	٢،٠١٧،٣٦٢
ارتباطات عن الإيجار التشغيلي	٩،٤٩٣	٢٤،٩١٠	٣،٦١٠	٣٨،٠١٣
ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة	٣٣،٩٣٨	١٦٧،٩٤٧	–	٢٠١،٨٨٥
	٢،٠٦٠،٧٩٣	١٩٢،٨٥٧	٣،٦١٠	٢،٢٥٧،٢٦٠

د – القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

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

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

(بالالف جنيه مصري)

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	**٣١ مارس ٢٠١٢**	٣١ ديسمبر ٢٠١١
اصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	**٨٣٨,٩٠٧**	١,٢٠٧,٤٩٨	**٨٣٨,٩٠٧**	١,٢٠٧,٤٩٨
قروض وتسهيلات للعملاء :				
*- أفراد	**٥٨٦,١٣١**	٥٤٨,٢٣٧	**٥٨٦,١٣١**	٥٤٨,٢٣٧
*- مؤسسات	**٧,٦٧٣,٤٩٥**	٧,٥٣٣,٧٢٢	**٧,٦٧٣,٤٩٥**	٧,٥٣٣,٧٢٢
استثمارات مالية :				
- أدوات ملكية متاحة للبيع	**٣٨,٦٦٣**	٤٣,٢١٧	**٣٨,٦٦٣**	٤٣,٢١٧
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**٢١،٧٥٠**	٢١,٧٥٠	**٢٤,٠٣٤**	٢٢,١٢٩
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	**١,٦٣٢,٤١٨**	١,٢٤٠,٥٣٢	**١,٦٣٢,٤١٨**	١,٢٤٠,٥٣٢
ودائع العملاء :				
*- أفراد	**٦,٤٢٩,٠٤٩**	٥,٦٢٥,٩٨٧	**٦,٤٢٩,٠٤٩**	٥,٦٢٥,٩٨٧
*- مؤسسات	**٦,٧٢١,٦١٦**	٦،٧٠٧,٣٦٠	**٦,٧٢١,٦١٦**	٦,٧٠٧,٣٦٠
* قروض أخرى	**٩٣٦,٢٦٢**	٩٣٥,٥٧٠	**٩٣٦,٢٦٢**	٩٣٥,٥٧٠

* لم يقم البنك باحتساب القيمة العادلة لتلك البنود .

أرصدة لدى البنوك

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

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 ٥٠٠ 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 ١٠% .

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :

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

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١،٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر ، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة .

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

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين . ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال في نهاية هاتين السنتين :

	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)		
أسهم رأس المال	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطي العام	١٠٦,٧٧٣	١٠٦,٧٧٣
الاحتياطي القانوني	٧٧،٦٠٥	٧٧,٦٠٥
احتياطيات أخرى	(٣٦,٦٨٧)	(١١,٠١٦)
الأرباح المحتجزة	٢١٦،٥١٤	٢١٦,٥١٤
إجمالي رأس المال الأساسي	**١,٣٦٤,٢٠٥**	١,٣٨٩,٨٧٦
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
ما يعادل مخصص المخاطر العامة	١٣٢,٣٧٩	١٢٢,٩٥٧
قروض / ودائع مساندة	٦٨٢,١٠٢	٦٩٤,٩٣٨
إجمالي رأس المال المساند	٨١٤,٤٨١	٨١٧,٨٩٥
إجمالي رأس المال	**٢,١٧٨,٦٨٦**	٢,٢٠٧,٧٧١
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :		
الأصول	٩,٥٢٤,٧٤٧	٨,٨٤٩,٩٠٠
الالتزامات العرضية	١,٠٦٥,٥٨٤	٩٨٦,٦٩٩
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	**١٠,٥٩٠,٣٣١**	٩,٨٣٦,٥٩٩
معيار كفاية رأس المال (%)	**% ٢٠,٥٧**	% ٢٢,٤٤

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك بإستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التى يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية ، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما فى ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التى يعتقد أنها معقولة فى 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 قياسة في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة .

ب - اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

وإذا تم اعتبار كل إنخفاض فى القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أو ممتد فإن البنك سوف يعانى خسارة إضافية بمقدار ٦٢,٨٢٩ ألف جنيه مصرى تمثل تحويل إجمالى إحتياطى القيمة العادلة إلى قائمة الدخل .

ج - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٢,٢٨٤ ألف جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل فى احتياطى القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

هـ - 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 التى يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية .

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد الميزانية بالاضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة ، والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية 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 الذى لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه فى حالة إرتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك فى حدود ماسبق تخفيضه .

٥ - صافي الدخل من العائد

	٣١ مارس ٢٠١٢ بالالف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١١ بالالف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات :		
للعملاء	١٨١,٧٣٧	١٦٠,٩٣٤
أذون الخزانة	١٢٢,٣١٥	٩١,٥٧٦
ودائع وحسابات جارية	٣,٢٤٢	٣,٩٠٣
استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع	٦٥,١٥٢	٦٢,٣٠٥
الإجمالي	٣٧٢,٤٤٦	٣١٨,٧١٨
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية		
للبنوك	١٢,٧١٨	٢٠,٠٢٥
للعملاء	٢٠٤,٧١٧	١٥٩,٥٠٣
	٢١٧,٤٣٥	١٧٩,٥٢٨
قروض أخرى	٧,٨١٣	٥,٥٢٣
الإجمالي	٢٢٥,٢٤٨	١٨٥,٠٥١
الصافي	١٤٧,١٩٨	١٣٣,٦٦٧

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ مارس ٢٠١٢ بالالف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١١ بالالف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات :		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٤١,٦١٧	٣٣,٧٩٧
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	١,٣٠٧	١,٠٢٤
أتعاب أخرى	٥,١٤٩	٤,٢٩٣
	٤٨,٠٧٣	٣٩,١١٤
مصروفات الأتعاب والعمولات :		
أتعاب أخرى مدفوعة	(٢٥٣)	(٢٣٩)
الصافي	٤٧,٨٢٠	٣٨,٨٧٥

٧ - توزيعات أرباح

	٣١ مارس ٢٠١٢ بالالف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١١ بالالف جنيه مصري
أوراق مالية متاحة للبيع	-	٤
	-	٤

٨ - صافي دخل المتاجرة

	٣١ مارس ٢٠١٢ بالالف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١١ بالالف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي		
خسائر التعامل في العملات الأجنبية	٢٨٨	٧,٨٩٥
(خسائر) تقييم عقود مبادلة العائد	٨٠٠	٥٦٣
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	-	٤١
	١,٠٨٨	٨,٤٩٩

٩ - أرباح الاستثمارات المالية

	٣١ مارس ٢٠١٢ بالالف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١١ بالالف جنيه مصري
ارباح بيع استثمارات فى شركات تابعة	-	٩٤
أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	١١,١٥٢	٩٥٣
أرباح بيع اذون خزانة	٨٦٧	(٢٧٤)
	١٢,٠١٩	٧٧٣

١٠ - حصة البنك فى نتائج أعمال شركات شقيقة

	٣١ مارس ٢٠١٢ بالالف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١١ بالالف جنيه مصري
الشركة الدولية للخدمات البريدية	١٤٢	-
شركة الوطنى كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار	(٨٨)	-
	٥٤	-

١١ - مصروفات إدارية

	٣١ مارس ٢٠١٢ بالالف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١١ بالالف جنيه مصري
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	**٣٥,٨٦٨**	٣٤,٣١٣
تأمينات اجتماعية	**١,٧٤٢**	١,٥٥٧
تكلفة المعاشات ومزايا اخرى		
نظم الاشتراكات المحددة	**٤,٨٧٨**	١,٩٧١
الاجمالى	**٤٢,٤٨٨**	٣٧,٨٤١
مصروفات إدارية أخرى	**٢١,٦١٧**	٢١,٦٤٠
	٦٤,١٠٥	٥٩,٤٨١

١٢ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

	٣١ مارس ٢٠١٢ بالالف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١١ بالالف جنيه مصري
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة	**٤,٨١٢**	-
ايرادات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	**٢,٥٤٦**	٥,٥٧٧
مصروفات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	**(٦٤)**	(٧٩)
ارباح (خسائر) بيع أصول ثابتة	**٣٤٩**	(٥)
مصروفات تأجير تشغيلى وتمويلى	**(٨,٣٩٤)**	(٦,٦٠٧)
مخصصات أخري	**(٣,٦٢٢)**	-
	(٤,٣٧٣)	(١,١١٤)

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

	٣١ مارس ٢٠١٢ بالالف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١١ بالالف جنيه مصري
الضرائب الجارية	**٣١,٠٠٠**	٢٨,٥٦٨
الضرائب المؤجلة	**١,٤٣٩**	٦٣١
	٣٢,٤٣٩	٢٩,١٩٩

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح (٢٨) ، وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل :

	٣١ مارس ٢٠١٢		**بالالف جنيه مصري** ٣١ مارس ٢٠١١	
	الوعاء الضريبى	**الضريبة**	الوعاء الضريبى	الضريبة
الربح المحاسبي قبل الضريبة	**١٠٧,٤٩٦**		٩٢,٢٤٣	
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي:				
نسبة ٢٠% من صافي الربح المحاسبي *		**٢,٠٠٠**		١٨,٤٤٨
نسبة ٢٥% مما يزيد على ١٠ ملايين من صافي الربح المحاسبي *		**٢٤,٣٧٤**		-
إجمالي ضريبة الدخل وفقا للربح المحاسبي		**٢٦,٣٧٤**		١٨,٤٤٨
يضاف / (يخصم)				
مصروفات غير قابله للخصم				
تبرعات	**٢٥**		-	
عوائد مدينة لايتوافر فيها شروط إعتبارها من التكاليف واجبة الخصم	**٤,٩٣٧**		٥,٥٢٣	
اعفاءات ضريبية				
أرباح التعامل فى الأوراق المالية المقيدة بالبورصة	**—**		(١,١٦٢)	
إعفاءات مقررة بقانون الضريبة على الدخل	**(٤,٩٣٧)**		(٧,٢٦٩)	
تأثير المخصصات	**٣,٥٤٣**		٣,١٤١	
عوائد مجنبة	**—**		(١,٠٧٥)	
حصة البنك فى نتائج أعمال شركات شقيقة	**(٥٤)**		-	
اهلاكات	**(١,٤٨١)**		(٢٨٨)	
خصومات اخرى (فروق تقييم استثمارات مالية لم يسبق اعتمادها)	**(١٢,٨٠٢)**		-	
صافى الوعاء الخاضع للضريبة	**٩٦,٧٢٧**		٩١,١١٣	
ضريبة الاقرار		**٢٣,٦٨٢**		١٨,٢٢٣
ضريبة اذون وسندات خزانة / تسوية ضرائب سنوات سابقة على التوالى		**٧,٣١٨**		١٠,٣٤٥
ضريبة الدخل		**٣١,٠٠٠**		٢٨,٥٦٨
سعر الضريبة الفعلي		**%٢٨,٨٤**		%٣٠,٩٧

* وفقا لمرسوم القانون رقم ٥١ لسنة ٢٠١١ والصادر عن المجلس الأعلى للقوات المسلحة الخاص بتعديل بعض أحكام قانون الضـــريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥, تخضع الشريحة الأولى من الوعاء الضريبي حتى عشرة ملايين جنيه مصري بنسبة ٢٠ % ومازاد على ذلك يخضع بنسبة ٢٥ % .

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣١ مارس ٢٠١٢ **بالالف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠١١ بالالف جنيه مصري
نقدية	**٢١٩,٦٦٧**	٢٠١,٥٤٢
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي	**٩٢٨,٦١٣**	١,٣٢١,٧٦٤
	١,١٤٨,٢٨٠	١,٥٢٣,٣٠٦
أرصدة بدون عائد	**٩٣٧,٠٨٣**	١,٣١٥,٢٢٣
أرصدة ذات عائد	**٢١١,١٩٧**	٢٠٨,٠٨٣
	١,١٤٨,٢٨٠	١,٥٢٣,٣٠٦

١٥ - أرصدة لدى البنوك

	٣١ مارس ٢٠١٢ **بالالف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠١١ بالالف جنيه مصري
حسابات جارية	**٢٤,١٦٧**	٨٣,٥٠٥
ودائع	**٨١٤,٧٤٠**	١,١٢٣,٩٩٣
	٨٣٨,٩٠٧	١,٢٠٧,٤٩٨
	٨٣٨,٩٠٧	١,٢٠٧,٤٩٨
أرصدة بدون عائد	**٢٤ ,١٦٧**	٨٣,٥٠٥
أرصدة ذات عائد متغير	**٨١٤,٧٤٠**	١,١٢٣,٩٩٣
	٨٣٨,٩٠٧	١,٢٠٧,٤٩٨
أرصدة متداولة	**٨٣٨,٩٠٧**	١،٢٠٧،٤٩٨
	٨٣٨,٩٠٧	١,٢٠٧,٤٩٨

١٦ - أذون خزانة

	٣١ مارس ٢٠١٢ **بالالف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠١١ بالالف جنيه مصري
* أذون خزانة	**٤,٨٦٣,٨٣٠**	٣,٧٠٨,٧٧٢
	٤,٨٦٣,٨٣٠	٣,٧٠٨,٧٧٢
وتتمثل أذون الخزانة فى :		
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	**٧٢٥,٢٥٠**	٥٥٧،٦٥٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	**٩٨٨,٨٧٥**	٧٨٨,١٠٠
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	**١,٢٥٩,٥٧٥**	٦٥١,٨٧٥
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم	**٩٣٧,٢٢٥**	١,١٩٦,٦٠٠
	٣,٩١٠,٩٢٥	٣,١٩٤,٢٢٥
عوائد لم تستحق بعد	**(٢٩٢,٨٨٧)**	(١٧٩,٧٨٦)
الاجمالي (١)	**٣,٦١٨,٠٣٨**	٣,٠١٤,٤٣٩
عمليات شراء أذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع :		
أذون خزانة مشتراة مع الالتزام باعادة البيع خلال أسبوع	**١,٣٠٨,٧٠٠**	٧٢٦,٣٧٥
عوائد لم تستحق بعد	**(٦٢,٩٠٨)**	(٣٢,٠٤٢)
الاجمالي (٢)	**١,٢٤٥,٧٩٢**	٦٩٤,٣٣٣
الاجمالي (١+٢)	**٤,٨٦٣,٨٣٠**	٣,٧٠٨,٧٧٢

* تتضمن اذون الخزانة مبلغ ١,٣٠٨,٧٠٠ الف جنيه مصرى في ٣١ مارس ٢٠١٢ مرهونة للبنك المركزى المصرى مقابل وديعة بمبلغ ١,٢٠٠,٠٠٠ الف جنيه مصرى.

١٧ - قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ مارس ٢٠١٢ الف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١١ الف جنيه مصرى
أفراد		
بطاقات ائتمان	١٧,٦٤٨	١٥,٧٨٧
قروض شخصية	٥٥٢,١٦٠	٥١٨,٩٩٣
قروض عقارية	١٦،٣٢٣	١٣,٤٥٧
إجمالي (١)	٥٨٦,١٣١	٥٤٨,٢٣٧
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٢,٠٩٤,٨٦٧	١,٩٤٥,١٠٥
قروض مباشرة	٤,١٨٠,٨٠٠	٤,١٤٨,٠٠٢
قروض مشتركة	١,٣٩٧,٨٢٨	١,٤٤٠,٦١٥
إجمالي (٢)	٧,٦٧٣,٤٩٥	٧,٥٣٣,٧٢٢
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	٨,٢٥٩,٦٢٦	٨,٠٨١,٩٥٩
يخصم		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٩٧٤,٣٩٠)	(٩٤٣,٤٢٠)
العوائد المجنبة	(١٩,٥٦٥)	(١٩,٥٦٥)
الصافي	٧,٢٦٥,٦٧١	٧,١١٨,٩٧٤

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

فى ٣١ مارس ٢٠١٢

	الأفراد بالألف جنيه مصرى	المؤسسات بالألف جنيه مصرى	الاجمالى بالألف جنيه مصرى
الرصيد فى اول الفترة	٤٣,٥٨٦	٨٩٩,٨٣٥	٩٤٣,٤٢١
المكون خلال الفترة	١,٧٧٥	٣٠,٤٣٠	٣٢,٢٠٥
متحصلات من قروض سبق اعدامها	-	١٩٦	١٩٦
فروق تقييم عملات أجنبية	-	١٤٦	١٤٦
محول بين المخصصات	(٥٨٥)	٢,١٢٨	١,٥٤٣
	٤٤،٧٧٦	٩٣٢,٧٣٥	٩٧٧,٥١١
المستخدم خلال الفترة	-	(٣,١٢١)	(٣,١٢١)
الرصيد في اخر الفترة	٤٤،٧٧٦	٩٢٩,٦١٤	٩٧٤,٣٩٠

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١

	الافراد بالالف جنيه مصري	المؤسسات بالالف جنيه مصري	الاجمالى بالالف جنيه مصري
الرصيد فى اول السنة	٣٢,٣١٦	٨٨٢,٢٩٢	٩١٤,٦٠٨
المكون خلال السنة	٤,٥٠٠	١٠٩,٨٦٦	١١٤,٣٦٦
متحصلات من قروض سبق اعدامها	-	٣٣٠	٣٣٠
فروق تقييم عملات أجنبية	-	١,١٧٧	١,١٧٧
محول من مخصص المؤسسات إلى الأفراد	٦,٧٧٠	(٦,٧٧٠)	-
محول من المخصصات الاخرى	-	٤١٠	٤١٠
	٤٣,٥٨٦	٩٨٧,٣٠٥	١,٠٣٠,٨٩١
المستخدم خلال السنة	-	(٨٧,٤٧١)	(٨٧,٤٧١)
الرصيد في اخر السنة	٤٣,٥٨٦	٨٩٩,٨٣٤	٩٤٣,٤٢٠

١٨ - أدوات المشتقات المالية

المشتقات

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

- تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي 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 تعاقدي / 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 وبنسبة 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 (أصولا) أو غير صالحة (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات ، ويمكن أن يتذبذب من وقت لأخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو لغير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية .
وتتمثل المشتقات فى الالتزام المبين فى الجدول التالى :

(بالألف جنيه مصري)

المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة	٣١ مارس ٢٠١٢ المبلغ التعاقدى الافتراضى	الأصول	الالتزامات	٣١ ديسمبر ٢٠١١ المبلغ التعاقدى الافتراضى	الأصول	الالتزامات
عقود مبادلة عائد	**١٧٥,٨١٢**	**٨٠٠**	–	١٧٥,٥٦٤	–	١٦,٠١٤
إجمالي المشتقات	**١٧٥,٨١٢**	**٨٠٠**	–	١٧٥,٥٦٤	–	١٦,٠١٤

١٩ – استثمارات مالية

	٣١ مارس ٢٠١٢ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١١ بالالف جنيه مصرى
استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات دين – بالقيمة العادلة :		
– مدرجة في السوق	**٢,٩٤١,٩٧٠**	٢,٢٧١,٥٧٩
أدوات دين مدرجة في السوق		
– صندوق البنك الوطنى المصرى	**٨٢٠**	٧٢٣
– صندوق اشراق	**٥,٩٣٨**	٥,٧٩٧
– صندوق انماء	**٢٠,٢٨٠**	—
أدوات حقوق ملكية :		
– غير مدرجة في السوق	**٣٨,٦٦٣**	٤٣,٢١٧
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	**٣,٠٠٧,٦٧١**	٢,٣٢١,٣١٦
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة :		
– غير مدرجة في السوق		
صندوق البنك الوطنى المصرى	**٦,٧٥٠**	٦,٧٥٠
صندوق اشراق	**٥,٠٠٠**	٥,٠٠٠
صندوق الحياة	**٥,٠٠٠**	٥,٠٠٠
صندوق انماء	**٥,٠٠٠**	٥,٠٠٠
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	**٢١,٧٥٠**	٢١,٧٥٠
إجمالي استثمارات مالية (١+٢)	**٣,٠٢٩,٤٢١**	٢,٣٤٣,٠٦٦
أرصدة متداولة	**٢,٨٠٠,١٨٧**	٢,٠٩٩,٩١٢
أرصدة غير متداولة	**٢٢٩,٢٣٤**	٢٤٣،١٥٤
	٣،٠٢٩،٤٢١	٢,٣٤٣,٠٦٦
أدوات دين ذات عائد ثابت	**٢,٧٧٣,١٤٩**	٢,٠٩٣,٣٩٣
أدوات دين ذات عائد متغير	**٢٥٦,٢٧٢**	٢٤٩,٦٧٣
	٣,٠٢٩,٤٢١	٢,٣٤٣,٠٦٦

	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالى
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٢	**٢,٣٢١,٣١٦**	**٢١,٧٥٠**	**٢,٣٤٣,٠٦٦**
إضافات	**٧١٠,٢٠٤**	**—**	**٧١٠,٢٠٤**
استبعادات (بيع / استرداد)	**(١٣,٩٢٠)**	**—**	**(١٣,٩٢٠)**
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	**٣٥٩**	**—**	**٣٥٩**
خسائر التغير فى القيمة العادلة (إيضاح ٣٠)	**(٩,٠٣٤)**	**—**	**(٩,٠٣٤)**
تكلفة مستهلكة خلال الفترة	**(١,٢٥٤)**	**—**	**(١,٢٥٤)**
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠١٢	**٣,٠٠٧,٦٧١**	**٢١,٧٥٠**	**٣,٠٢٩,٤٢١**
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١	٢,٦٦٣,٣٤٢	٦١,٦٩٦	٢,٧٢٥،٠٣٨
إضافات	٤٦١,١١٢	٥,٠٠٠	٤٦٦,١١٢
إعادة تبويب من استثمارات مالية بغرض المتاجرة	١٧,٤٣٨	—	١٧,٤٣٨
تحويلات من شركات تابعة و شقيقة	٢٥	—	٢٥
استبعادات (بيع / استرداد)	(٧٧٢,٩٤١)	(٤٤,٧٠٥)	(٨١٧،٦٤٦)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٦,٦١٣	—	٦،٦١٣
خسائر التغير فى القيمة العادلة (إيضاح ٣٠)	(٤٦,٦٠١)	—	(٤٦,٦٠١)
تكلفة مستهلكة خلال الفترة	(٧,٦٧٢)	(٢٤١)	(٧,٩١٣)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢,٣٢١,٣١٦	٢١,٧٥٠	٢,٣٤٣,٠٦٦

٢٠ - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

	٣١ مارس ٢٠١٢ بالالف جنيه مصرى		٣١ ديسمبر ٢٠١١ بالالف جنيه مصرى	
	القيمة	**نسبة المساهمة %**	القيمة	نسبة المساهمة %
شركات شقيقة				
الشركة الدولية للخدمات البريدية	**٣,٧٧٢**	**٢٠,٠٠**	٣,٦٣٠	٢٠,٠٠
شركة الوطنى كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية و إدارة صناديق الإستثمار	**١٩,٤١٥**	**٤٩,٩٩**	١٩,٥٠٣	٤٩,٩٩
	٢٣,١٨٧		٢٣,١٣٣	

جميع الاستثمارات المالية فى شركات شقيقة غير مدرجة فى البورصة .

٢١ - أصول أخرى

	٣١ مارس ٢٠١٢ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١١ بالالف جنيه مصرى
الإيرادات المستحقة	**١١٢,٦١٣**	١١٦,٢٤٦
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	**٩٢,٥٢٢**	١٠٩,٥٧٨
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الاضمحلال)	٨٧,٨٨٨	٥٥,٨٥٤
وثيقة تأمين جماعي	**٣٧,٤٦٢**	٣٨,١٩٨
المصروفات المقدمة	**٦,٢٤٠**	٨,٨٦٢
مخازن اصول ثابتة	**٦٦٢**	٦٩٠
التأمينات والعهد	**٢,٣٣٧**	١,٣٧٢
متجمع ضريبة دمغة نسبية مستحقة العملاء/ البنوك	–	–
عهدة شركة سبيد سرفيس	**٨,٦١٣**	٣,٠٨٣
عائد مدفوع مقدما	**٢,٠٥٠**	٤,٢٦٢
أخرى	**١٦,٩٢٥**	١٧,٨٤٣
	٣٦٧,٣١٢	٣٥٥,٩٨٨

٢٢ - أصول ثابتة

	أراضى بالالف جنيه مصري	مباني بالالف جنيه مصري	نظم الية متكاملة بالالف جنيه مصري	وسائل نقل بالالف جنيه مصري	تجهيزات وتركيبات بالالف جنيه مصري	اجهزة ومعدات بالالف جنيه مصري	اثاث بالالف جنيه مصري	أخرى بالالف جنيه مصري	الإجمالى بالالف جنيه مصري
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١١									
التكلفة	٢٢,٩٢٨	١٢٨,٠٠٥	٣٨,٦٤٧	٥,١٦٤	١٩,٦٤١	٧,٧١١	١٢,٨٥٧	١٠,٣٢٤	٢٤٥,٢٧٧
مجمع الاهلاك	–	(١٨,٨٣٧)	(٢١,٤٤٨)	(٣,٥٢٦)	–	(٣,٠٤٦)	(٦,٣١٩)	(٥,٨٨٢)	(٥٩,٠٥٨)
صافي القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠١١	٢٢,٩٢٨	١٠٩,١٦٨	١٧,١٩٩	١,٦٣٨	١٩,٦٤١	٤,٦٦٥	٦,٥٣٨	٤,٤٤٢	١٨٦,٢١٩
صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠١١	٢٢,٩٢٨	١٠٩,١٦٨	١٧,١٩٩	١,٦٣٨	١٩,٦٤١	٤,٦٦٥	٦,٥٣٨	٤,٤٤٢	١٨٦,٢١٩
اضافات	–	٥	١,٥٠٠	٧٤٧	١٥,٩١٥	٤٩٢	١,٩٤٤	٤١٣	٢١,٠١٦
المحول فيما بين الاصول	–	–	٦٣	–	(٢٢٢)	(٤٦)	٢٠٢	٣	–
استبعادات الاصول	–	–	(٩٧٨)	–	(٦)	(٦١)	(٥٢٧)	(٩٤)	(١,٦٦٦)
استبعادات الاهلاكات	–	–	٩٠٧	–	–	٥٤	٣٠٥	٩٢	١,٣٥٨
تكلفة اهلاك	–	(٢,٦٩٤)	(٥,٧٨٠)	(٦١٣)	(٥,٤٤٩)	(٩١٤)	(٣٦٢)	(٨٦٢)	(١٦,٦٧٤)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٢٢,٩٢٨	١٠٦,٤٧٩	١٢,٩١١	١,٧٧٢	٢٩,٨٧٩	٤,١٩٠	٨,١٠٠	٣,٩٩٤	١٩٠,٢٥٣
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٢									
التكلفة	٢٢,٩٢٨	١٢٨,٠١٠	٣٩,٢٣٢	٥,٩١١	٣٥,٣٢٨	٨,٠٩٦	١٤,٤٧٦	١٠,٦٤٦	٢٦٤,٦٢٧
مجمع الاهلاك	–	(٢١,٥٣١)	(٢٦,٣٢١)	(٤,١٣٩)	(٥,٤٤٩)	(٣,٩٠٦)	(٦,٣٧٦)	(٦,٦٥٢)	(٧٤,٣٧٤)
	٢٢,٩٢٨	١٠٦,٤٧٩	١٢,٩١١	١,٧٧٢	٢٩,٨٧٩	٤,١٩٠	٨,١٠٠	٣,٩٩٤	١٩٠,٢٥٣
صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠١٢	٢٢,٩٢٨	١٠٦,٤٧٩	١٢,٩١١	١,٧٧٢	٢٩,٨٧٩	٤,١٩٠	٨,١٠٠	٣,٩٩٤	١٩٠,٢٥٣
اضافات	–	–	٤,٤٧١	–	١١,٣٦٦	٣٧٣	٨,٥٨٠	١٥٣	٢٤,٩٤٣
استبعادات الاصول	–	–	(٤٥٦)	(٦٣٦)	–	(١٣)	(١٤)	(٨٤)	(١,٢٠٣)
استبعادات الاهلاكات	–	–	٤٥٦	٥٩٥	–	١٣	١٢	٨٤	١,١٦٠
تكلفة اهلاك	–	(٦٣٠)	(١,٣٢٨)	(١٨٥)	(٢,١١٧)	(٢٠٦)	(٣٩٤)	(٢٢٩)	(٥,٠٨٩)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ مارس ٢٠١٢	٢٢,٩٢٨	١٠٥,٨٤٩	١٦,٠٥٤	١,٥٤٦	٣٩,١٢٨	٤,٣٥٧	١٦,٢٨٤	٣,٩١٨	٢١٠,٠٦٤
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠١٢									
التكلفة	٢٢,٩٢٨	١٢٨,٠١٠	٤٣,٢٤٧	٥,٢٧٥	٤٦,٦٩٤	٨,٤٥٦	٢٣,٠٤٢	١٠,٧١٥	٢٨٨,٣٦٧
مجمع الاهلاك	–	(٢٢,١٦١)	(٢٧,١٩٣)	(٣,٧٢٩)	(٧,٥٦٦)	(٤,٠٩٩)	(٦,٧٥٨)	(٦,٧٩٧)	(٧٨,٣٠٣)
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ مارس ٢٠١٢	٢٢,٩٢٨	١٠٥,٨٤٩	١٦,٠٥٤	١,٥٤٦	٣٩,١٢٨	٤,٣٥٧	١٦,٢٨٤	٣,٩١٨	٢١٠,٠٦٤

* تتضمن الأصول الثابتة (بعد الإهلاك) في تاريخ الميزانية مبلغ ٧٢,٣٤٤ الف جنيه مصري تمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

٢٣ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
أ – البنك المركزى المصرى		
ودائع	**١,٢٠٠,٠٠٠**	٦٦٨,٠٠٠
	١,٢٠٠,٠٠٠	٦٦٨,٠٠٠
ب – بنوك محلية		
ودائع	**٢١٩,٠٠٠**	٣١,٠٦٥
	٢١٩,٠٠٠	٣١,٠٦٥
جـ – بنوك خارجية		
حسابات جارية	**٤٦,٢٥٤**	١٩,٠٢٥
ودائع	**١٦٧,١٦٤**	٥٢٢,٤٤٢
	٢١٣,٤١٨	٥٤١,٤٦٧
	١,٦٣٢,٤١٨	١,٢٤٠,٥٣٢
أرصدة بدون عائد	**٤٦,٢٥٤**	١٩,٠٢٥
أرصدة ذات عائد متغير	**٣٨٦,١٦٤**	٥٥٣,٥٠٧
أرصدة ذات عائد ثابت	**١,٢٠٠,٠٠٠**	٦٦٨,٠٠٠
	١,٦٣٢,٤١٨	١,٢٤٠,٥٣٢
أرصدة متداولة	**١,٦٣٢,٤١٨**	١,٢٤٠,٥٣٢
	١,٦٣٢,٤١٨	١,٢٤٠,٥٣٢

٢٤ - ودائع العملاء

	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	**١,٧٤٤,١٦٥**	١,٦٦٠,٦٦٥
ودائع لأجل وبإخطار	**٦,٣٧٧,٦٥٦**	٦,٣٣٢,٢١٥
شهادات ادخار وإيداع	**٣,٢٤٥,٨٣٢**	٢,٤٢١,٨٦٨
ودائع توفير	**١,٤٤٦,١٧٩**	١,٥٢٤،٤٠٣
ودائع أخرى	**٣٤٣,٠٨٤**	٣٩٤,١٩٦
الاجمالى	**١٣,١٥٦,٩١٦**	١٢,٣٣٣,٣٤٧
ودائع مؤسسات مالية وشركات	**٦,٧٢٧,٨٦٧**	٦,٧٠٧,٣٦٠
ودائع أفراد	**٦,٤٢٩,٠٤٩**	٥,٦٢٥,٩٨٧
	١٣،١٥٦,٩١٦	١٢,٣٣٣,٣٤٧
أرصدة بدون عائد	**٩٧,٧٨٨**	٦٦,٨٤٤
أرصدة ذات عائد متغير	**١٣,٠٥٩,١٢٨**	١٢,٢٦٦,٥٠٣
	١٣,١٥٦,٩١٦	١٢,٣٣٣,٣٤٧
أرصدة متداولة	**١٠,٢٠٥,٤٥٦**	١٠,٠٩٢,٢٠٤
أرصدة غير متداولة	**٢,٩٥١,٤٦٠**	٢،٢٤١,١٤٣
	١٣،١٥٦,٩١٦	١٢,٣٣٣,٣٤٧

٢٥- قروض أخرى

البيـــــــان	سعر العائد %	٣١ مارس ٢٠١٢ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١١ بالالف جنيه مصرى
قرض برنامج انماء قطاع الزراعة	% ٥,٥	–	٦٢٥
القروض المساندة	% ٣,٧	٩٣٦,٢٦٢	٩٣٤,٩٤٥
		٩٣٦,٢٦٢	٩٣٥,٥٧٠

٢٦ – التزامات أخرى

	٣١ مارس ٢٠١٢ بالالف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١١ بالالف جنيه مصرى
عوائد مستحقة	١١٥,٨٥٥	٨٧,٠٥٧
دائنون	٨٥,٤٦٤	١٢٣,٥٩١
مصروفات مستحقة	١٥,٤٤٦	١٢,٧٥٨
إيرادات مقدمة	٧,٩٩٩	٧,٤٧٦
أرصدة دائنة متنوعة	٢٥,٠١٨	١٠,٠٥١
	٢٤٩,٧٨٢	٢٤٠,٩٣٣

٢٧ – مخصصات أخرى

فى ٣١ مارس ٢٠١٢

بالالف جنيه مصرى

البيان	مخصص مطالبات محتملة	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص معاش مبكر	مخصص مخاطر عمليات بنوك	الاجمالى
الرصيد في أول الفترة	٤,٢٠٩	٧٠,٦٦٠	٤,٠٧٢	٢٦,٨٨٥	٣,٧١٣	١٠٩,٥٣٩
المكون خلال الفترة	–	–	٣,٦٢٢	–	–	٣,٦٢٢
فروق تقييم عملات أجنبية	–	٤٥	–	–	٣	٤٨
المستخدم خلال الفترة	(٦١١)	–	(٥,٣٤١)	(٦١)	–	(٦,٠١٣)
المحول الى مخصص القروض	–	(١,٥٤٣)	–	–	–	(١,٥٤٣)
الرصيد في أخر الفترة	٣,٥٩٨	٦٩,١٦٢	٢,٣٥٣	٢٦,٨٢٤	٣,٧١٦	١٠٥,٦٥٣

بالالف جنيه مصرى

البيان	مخصص مطالبات محتملة	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص دعاوى قضائية	مخصص معاش مبكر	مخصص مخاطر عمليات بنوك	الاجمالى
الرصيد في أول السنة	٤,٥٠٨	٧١,٦٥٦	٤,٣٩٢	١٣,٨٣٥	٢,٦٤٣	٩٧،٠٣٤
المكون خلال السنة	–	–	١٤٨	١٧,٩٠٨	١,٠٠٠	١٩,٠٥٦
فروق تقييم عملات أجنبية	–	١١٢	٧	–	٧٠	١٨٩
المستخدم خلال السنة	(٢٩٩)	(٦٩٨)	(٤٧٥)	(٤,٨٥٨)	–	(٦,٣٣٠)
المحول الى مخصص القروض	–	(٤١٠)	–	–	–	(٤١٠)
الرصيد في أخر السنة	٤،٢٠٩	٧٠،٦٦٠	٤،٠٧٢	٢٦،٨٨٥	٣،٧١٣	١٠٩،٥٣٩

٢٨ – 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

	الأصول الضريبية المؤجلة		**الالتزامات الضريبية المؤجلة**	
	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	**٣١ مارس ٢٠١٢**	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	**بالالف جنيه مصري**	بالالف جنيه مصري
الأصول الثابتة	–	–	**(١٠,٠٩٥)**	(٩,٧٢٥)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	**٢٤,٧٦٤**	٢٥،٨٣٣	–	–
فرق القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	–	٨,٢٦٥	–	–
إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (التزام)	**٢٤,٧٦٤**	٣٤,٠٩٨	**(١٠,٠٩٥)**	(٩,٧٢٥)
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	**١٤,٦٦٩**	٢٤,٣٧٣	–	–

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المثبتة على قائمة الدخل :

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	**٣١ مارس ٢٠١٢**	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	**بالالف جنيه مصري**	بالالف جنيه مصري
الرصيد في أول الفترة	**٢٥,٨٣٣**	١٨,٥٠٥	**(٩,٧٢٥)**	(٦,٩٥٦)
الإضافات	–	٧,٣٢٨	**(٣٧٠)**	(٢,٧٦٩)
الاستبعادات	**(١,٠٦٩)**	–	–	–
الرصيد في نهاية الفترة	**٢٤,٧٦٤**	٢٥,٨٣٣	**(١٠,٠٩٥)**	(٩,٧٢٥)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المثبتة مباشرة فى حقوق الملكية:

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	**٣١ مارس ٢٠١٢**	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	**بالالف جنيه مصري**	بالالف جنيه مصري
الرصيد فى أول الفترة	**٨,٢٦٥**	٢١٨	–	–
الإضافات	–	٨,٠٤٧	–	–
الاستبعادات	**(٨,٢٦٥)**	–	–	–
الرصيد فى نهاية الفترة	–	٨,٢٦٥	–	–

٢٩- حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :

يبلغ رأس المال المرخص به مليار جنيه مصرى .

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

يبلغ رأس المال المصدر و المدفوع مليار جنيه مصرى موزعا على ١٠٠ مليون سهم القيمة الاسمية للسهم ١٠ جنيه مصرى .

ج - الاحتياطيات :

- وفقا للنظام الأساسى للبنك يتم احتجاز ٥ % من صافى أرباح السنة لتغذية الاحتياطى القانونى ويتم ايقاف الاحتياطى القانونى عندما يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠ % من رأس المال المصدر والمدفوع .

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

- وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعالجات الخاصة بالاستثمارات المالية فيما يخص سنوات المقارنة فقد نتج عنها تعديل رصيد الأرباح المحتجزة واحتياطي القيمة العادلة إستثمارات مالية متاحة للبيع .

	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
احتياطي قانوني	**٧٧,٦٠٥**	٧٧,٦٠٥
احتياطي عام	**١٠٦,٧٧٣**	١٠٦,٧٧٣
احتياطي خاص	**٩,٢٠٥**	٩،٢٠٥
احتياطي رأسمالى	**٢٥,٢٥٩**	٢٥,٢٥٩
احتياطى المخاطر البنكية العام	**٤,٠٠٠**	٤,٠٠٠
احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع	**(٦٢,٨٢٩)**	(٤٥،٤٨٠)
إجمالي الاحتياطيات	**١٦٠,٠١٣**	١٧٧,٣٦٢

احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع		
الرصيد في أول الفترة	**(٤٥,٤٨٠)**	(٦,٨٨٤)
صافي (خسائر) أرباح التغيير في القيمة العادلة	**(٩,٠٣٤)**	(٤٥,٤٧٥)
فروق ترجمة العملات الأجنبية	**(٤٩)**	(٤٢)
رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع خلال السنة المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد	**–**	(١,١٢٦)
ضرائب الدخل المؤجلة	**(٨,٢٦٦)**	٨,٠٤٧
	(٦٢,٨٢٩)	(٤٥,٤٨٠)

د – أرباح محتجزة

	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الحركة على الأرباح المحتجزة :		
الرصيد أول الفترة	**٤٤٢,٠٦٦**	٦٦٥,٣٥٤
محول من أرباح الفترة	**٧٥,٠٥٧**	٢٢٥,٥٥٢
توزيعات الارباح	–	(٣٦٨,٠١٩)
المحول إلى الاحتياطيات	–	(٨٠,٨٢١)
الرصيد فى آخر الفترة	**٥١٧,١٢٣**	٤٤٢,٠٦٦

٣٠ - النقدية وما في حكمها

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

	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	**١,١٤٨,٢٨٠**	١,٥٢٣,٣٠٦
أرصدة لدى البنوك	**٨٣٨,٩٠٧**	١,٢٠٧,٤٩٨
أذون الخزانة	**٤,٨٦٣,٨٣٠**	٣,٧٠٨,٧٧٢
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي	**(٩٢٨,٦١٣)**	(١,٣٢١,٧٦٤)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	**(٢٥,٦٧٢)**	(١٦,٨١٤)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	**(٤,٤٤٩,٣٧٨)**	(٢,٤٦٨,٠٨٣)
النقدية وما فى حكمها	**١,٤٤٧,٣٥٤**	٢,٦٣٢ ,٩١٥

٣١ - المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك الكويت الوطنى التي تمتلك ٩٤,٩٣ % تقريباً من الأسهم العادية , أما باقي النسبة (٥,٠٧%) تقريباً فهي مملوكة لمساهمين أخرين يتجاوز عددهم ألفى مساهم ولا يوجد بينهم ما يملك ٥ % او اكثر.

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

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

أ - ودائع من أطراف ذوي علاقة

	شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
المستحق للعملاء		
الودائع في أول الفترة	**-**	١,٠٤٤
الودائع المستردة خلال الفترة	**-**	(١,٠٤٤)
الودائع في أخر الفترة	**-**	-

	بنك الكويت الوطنى	
	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
ارصدة لدى البنوك	**٣٦,٥٠١**	٥١,٣٤١
ارصدة مستحقة للبنوك	**١٧١,٧٤٩**	٥٢٢،٤٤٣

ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطنى:

	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
القيمه الاسمية للقرض	**٩٣٦,٢٦٢**	٩٣٤,٩٤٥
	٩٣٦,٢٦٢	٩٣٤,٩٤٥

- حصل البنك على قرض مساند بمبلغ **٤٠** مليون دولار أمريكى بما يعادل مبلغ **٢٤١,٦١٦** الف جنيه مصري من بنك الكويت الوطنى مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية وهو سعر **٦,٠٤٠٤** جنيه مصرى ، وذلك لمدة **١٠ سنوات** تبدأ من **١٥ يونيو ٢٠٠٩** حتى **١٥ يونيو ٢٠١٩** ، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطنى بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك فى حالة التصفية تالياً لحقوق المودعين والدائنين ، وأن يكون القرض تحت تصرف البنك الوطنى المصرى و يتعهد البنك الوطنى المصرى بسداد كامل قيمة القرض فى تاريخ الاستحقاق وبتاريخ **١٥ يونيو ٢٠١٠** تم تعديل عقد القرض ليصبح معدل الفائدة **٣,٣ %** وبالتالى تم اقفال فروق القيمة الإسمية عن القيمة الحالية وتم احتساب الفوائد الفعلية بداية من تاريخ التعديل .

- حصل البنك على قرض مساند بمبلغ **٦٠** مليون دولار أمريكى بما يعادل مبلغ **٣٦٢,٤٢٤** الف جنيه مصري من بنك الكويت الوطنى مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية وهو سعر **٦,٠٤٠٤** جنيه مصرى ، وذلك لمدة **١٠ سنوات** تبدأ من **١١ مايو ٢٠١٠** حتى **١١ مايو ٢٠٢٠** ، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطنى بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك فى حالة التصفية تالياً لحقوق المودعين والدائنين ، وأن يكون القرض تحت تصرف البنك الوطنى المصرى و يتعهد البنك الوطنى المصرى بسداد كامل قيمة القرض فى تاريخ الاستحقاق بمعدل الفائدة **٣،٣ %**.

- حصل البنك على قرض مساند بمبلغ **٥٥** مليون دولار أمريكى بما يعادل مبلغ **٣٣٢,٢٢٢** الف جنيه مصري من بنك الكويت الوطنى مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية وهو سعر **٦,٠٤٠٤** جنيه مصرى ، وذلك لمدة **١٠ سنوات** تبدأ من **٣١ مايو ٢٠١١** حتى **٣١ مايو ٢٠٢١** ، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطنى بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك فى حالة التصفية تالياً لحقوق المودعين والدائنين ، وأن يكون القرض تحت تصرف البنك الوطنى المصرى و يتعهد البنك الوطنى المصرى بسداد كامل قيمة القرض فى تاريخ الاستحقاق بمعدل الفائدة **٣,٣ %**.

جـ- معاملات مع شركة الوطنى كابيتال لتكوين وادارة محافظ الاوراق المالية وادارة صناديق الاستثمار (ش . م . م) :

تتمثل معاملات مع شركة الوطنى كابيتال فيما يلى :

	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
مصروف ادارة صناديق الإستثمار	**٣٧٤**	١,٠٨٧
ايرادات خدمات الدعم	–	٥٠
عوائد مدينة	٨	٧٨٤
ايرادات خدمات	–	١٠٠

د- بلغ ما يتقاضاة العشرون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ٣,٦٣٢ ألف جنية مصرى سنويا والمتوسط الشهرى ٣٠٣ ألف جنية مصرى وذلك عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٢

٣٢ - التزامات عرضية وارتباطات

أ- مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى تاريخ ٣١ **مارس ٢٠١٢** 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 ٢١٦,٩٦٢ الف جنيه مصري في ٣١ **مارس ٢٠١٢** مقابل ٢٨٣, ٨٨٥ الف مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ متمثلة في مشتريات مباني ونظم حاسب آلى وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

ج - ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات فيما يلي :

	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
الأوراق المقبولة	**٣٥٣,٩٦٥**	٣٣١,٧٦٣
خطابات ضمان	**١,١٨٦,٥٢٤**	١،١٦٠،٣٦٨
اعتمادات مستندية استيراد / تصدير	**٥٦٩,٧٨٨**	٣٥٨,٠٠٢
ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى او بكفالتها	**١٧٥,٢١٠**	١٦٧،٢٢٩
	٢,٢٨٥,٤٨٧	٢,٠١٧،٣٦٢

د - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

	٣١ مارس ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
لا تزيد عن سنة	**٩,٣٩٠**	٩,٤٩٣
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	**٢٣,٧٦٥**	٢٤,٩١٠
اكثر من خمس سنوات	**٢,٨١٣**	٣,٦١٠
	٣٥,٩٦٨	٣٨,٠١٣

٣٣ - التزامات التأجير التمويلى

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

البيان	**قيمة البيع**		**قسط الايجار التمويلى**		**الفترة**
	المبلغ	**العملة**	**المبلغ**	**العملة**	
أرض دمنهور	**١٩,٢٨٨**	**الف جنيه مصرى**	**٣٧٨**	**الف جنيه مصرى**	**شهـــرياً**
فرع شبرا	**٢,٥١٥**	**الف جنيه مصرى**	**٣٩**	**الف جنيه مصرى**	**شهـــرياً**
فرع سموحة	**٢,٩٧٠**	**الف جنيه مصرى**	**٤٦**	**الف جنيه مصرى**	**شهـــرياً**
فرع النزهة	**٤,٢٠٨**	**الف جنيه مصرى**	**٥١**	**الف جنيه مصرى**	**شهـــرياً**
فرع الحجاز	**٥,٠٧٦**	**الف جنيه مصرى**	**٦١**	**الف جنيه مصرى**	**شهـــرياً**
فرع النصر	**٨,٢٦٢**	**الف جنيه مصرى**	**٨١**	**الف جنيه مصرى**	**شهـــرياً**
فرع مصدق	**١١,٥٧٣**	**الف جنيه مصرى**	**١١٤**	**الف جنيه مصرى**	**شهـــرياً**
تطوير الحاسب الآلى-١	**٣٤,٣٦٦**	**الف جنيه مصرى**	**٧٦٤**	**الف جنيه مصرى**	**شهـــرياً**
تطوير الحاسب الآلى-٢	**١١,٤٢٥**	**الف جنيه مصرى**	**٢٤٤**	**الف جنيه مصرى**	**شهـــرياً**
ماكينة تظريف	**٨٠**	**الف جنيه مصرى**	**١**	**الف جنيه مصرى**	**شهـــرياً**
ألة طباعة	**٣٤٣**	**الف جنيه مصرى**	**٩**	**الف جنيه مصرى**	**شهـــرياً**
تطوير الحاسب الآلى-٣	**١٦,٣٨٠**	**الف جنيه مصرى**	**٣٥٩**	**الف جنيه مصرى**	**شهـــرياً**

٣٤ - توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والارتباطات :

البيـــــــــان	بالألف جنيه مصرى بالعملة المحلية	بالألف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية
أولا : الأصول :		
أ - أرصدة لدى البنوك	٤,٠٧٧	٨٣٤,٨٣٠
	٤,٠٧٧	٨٣٤,٨٣٠
ب- قروض للعملاء والبنوك		
قطاع الزراعة	٣٠١,٣٦٥	-
قطاع الصناعة	٢,٠٢٤,٤١٢	١,٣٨٦,٢٥٧
قطاع التجارة	١,٣٧٦,٠٣٥	١٠١,٦٢٦
قطاع الخدمات	١,٤٨١,٨٦٧	٢٢٨,٩٦٢
القطاع العائلى	١,٠٦٠,٨٤٢	٢٠٨,٥٨٠
قطاعات أخرى	١,٢٩٥	٨٨,٣٨٥
	٦,٢٤٥,٨١٦	٢,٠١٣,٨١٠
مخصص القروض	(٩٣٧,٠٩٦)	(٣٧,٢٩٤)
عوائد مجنبة	(١٩,٤١٩)	(١٤٦)
صافي القروض	٥,٢٨٩,٣٠١	١,٩٧٦,٣٧٠
ثانيا: الالتزامات :		
أ - أرصدة مستحقة للبنوك	١,٤١٩,٥٧٠	١,١٤٩,١١٠
	١,٤١٩,٥٧٠	١,١٤٩,١١٠
ب - ودائع العملاء		
قطاع الزراعة	٦٣,٤٣٦	٧,٠٨٠
قطاع الصناعة	٥٢٥,٨٥٦	٥٠٨,٠٣٣
قطاع التجارة	٥٣٦,٦٤٩	٢٢٢,٧٧٩
قطاع الخدمات	٨١٧,١١٠	٢٤٥,٧٩٢
القطاع العائلى	٨,٨٢٣,٩٧٦	١,١٧٤,٣٠١
قطاعات آخرى	١٦٨،٦٦٠	٦٣,٢٤٤
	١٠،٩٣٥،٦٨٧	٢,٢٢١,٢٢٩
ج - الالتزامات العرضية		
خطابات الضمان	١,٠٩٧,٨٨١	٢٦٣,٨٥٣
الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)	٥٢,٨٠٩	٥١٦,٩٧٩
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٢٢,٣٧٥	٣٣١,٥٩٠
	١,١٧٣,٠٦٥	١,١١٢,٤٢٢

٣٥ - صناديق الاستثمار

أ - صندوق استثمار البنك الوطنى المصرى (ذو العائد الدوري والنمو الرأسمالي)

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرميس لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق **١,٣٥٠,٠٠٠** وثيقة قيمتها **١٣٥,٠٠٠** ألف جنيه مصري خصص للبنك **٦٧,٥٠٠** وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية **٦,٧٥٠** ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد قام البنك بشراء عدد **٦,٥٧٩** وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ **٦٥٧,٩** الف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية **٨٢٠,٠٣٩** جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية **١٢٤,٦٤٥٠٦** جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ **٧٦٨,١٤٨** وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في ٣١ مارس ٢٠١٢ مبلغ **٩٥,٧٤٦** ألف جنيه مصري .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الوطنى المصرى على **٣,٥** فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات **٧٣,٩** ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق **١٤,٨٩٨,٣٧٩** وثيقة قيمتها **١٤٨,٩٨٣,٧٩٠** جنيه مصري خصص للبنك **٥٠٠,٠٠٠** وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية **٥,٠٠٠,٠٠٠** جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد قام البنك بشراء عدد **٥٠٠,٠٠٠** وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ **٥,٤٥٠** ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية **٥,٩٣٨** ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية **١١,٨٧٦٤٢** جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ **٣٨,٢١٣,٢٣٢** وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في ٣١ مارس ٢٠١٢ مبلغ **٤٥٣,٨٣٧** ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على **٤,٥** فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات **٤٥٤,٥** ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

ج - صندوق استثمار الحياة (ذو العائد اليومى التراكمى والتوزيع الدورى " يعمل وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية")

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق **٥,٠٠٠,٠٠٠** وثيقة قيمتها **٥٠,٠٠٠** ألف جنيه مصري خصص للبنك **٥٠٠,٠٠٠** وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية **٥,٠٠٠** ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية **٨,٩٨٤٥٧** جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ **١,٥١٤,٦٧٣** وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في ٣١ مارس ٢٠١٢ مبلغ ١٣,٦٠٨ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك عل **٦,٠** فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات **٢٠,٣** ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

د - صندوق استثمار البنك الوطنى المصرى لادوات الدخل الثابت (ذو العائد اليومى التراكمى والتوزيع الدورى " نماء")

الصندوق أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة الوطنى كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار ، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق **٦,٠٨١,٩٦٩** وثيقة قيمتها **٦٠,٨١٩,٦٩٠** جنيه مصري خصص للبنك **٥٠٠,٠٠٠** وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية **٥,٠٠٠** ألف جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد قام البنك بشراء عدد ٧٦٨, ١,٩٥٣ وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ ٢٠,٠٠٠ ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢٠,٢٨٠ ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية **١٠.٣٨٠٠٤** جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ **٣,٢٢٦,٣١٣** وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في ٣١ مارس ٢٠١٢ مبلغ ٣٣,٤٨٩ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على **٣,٥** فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٢٧,١ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في مارس ٢٠١٢ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٦ - أحداث هامة

تعرضت جمهورية مصر العربية منذ بداية عام ٢٠١١ لأحداث أثرت تأثيرا ملموسا على القطاعات الاقتصادية بوجه عام وأدت فى معظم الاحوال الى انخفاض ملموس للأنشطة الاقتصادية . ويعتمد حجم تاثير الاحداث المشار اليها على المدى المتوقع والفترة الزمنيه التى ينتظر عنها أنتهاء هذة الاحداث وما يترتب عليها من أثار.