الوطني
AWB

القطـــــاع المـــالى
إدارة الميزانية

القاهرة فى : 2011/03/31

السادة / بورصتى القاهرة والاسكندرية
مركز التجارة العالمى – كورنيش النيل
الدور الحادى عشر

عناية الأستاذ/ أشرف كمال - مدير إدارة الافصاح

تحية طيبة وبعد ...

نتشرف بأن نرفق طيه القوائم المالية لمصرفنا فى **2010/12/31**.

وفقا لما يلى :-

١- تقرير الفحص المحدود من مراقبى الحسابات للقوائم المالية **فى 2010/12/31**.
٢- الميزانية فى **2010/12/31**.
٣- قائمة الدخل عن الفترة من **2010/01/01** حتى **2010/12/31**.
٤- قائمة التدفقات النقدية عن الفترة من **2010/01/01** حتى **2010/12/31** .
٥-الإيضاحات المتممة للقوائم المالية فى **2010/12/31**.
٦-تقرير مجلس الادارة عن السنة المالية المنتهية فى **2010/12/31**.

برجاء التكرم بالاستلام ..

وتفضلوا بقبول فائق الاحتـــرام ...

الوطني
AWB

تقرير مجلس الإدارة
عن السنة المالية المنتهية فى ٢٠١٠/١٢/٣١
[المقدم إلى الجمعية العامة المنعقدة فى / /٢٠١١]

تقرير مجلس الإدارة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

السادة / مساهمي البنك الوطني المصري

يسرني أن نستعرض سوياً أهم النتائج التي حققها البنك الوطني المصري خلال عام ٢٠١٠، حيث شهد هذا العام نشاطاً مكثفاً و حركة دؤوبة في كافة قطاعات البنك، على الرغم من التحديات و التطورات الإقتصادية و المالية المتلاحقة التي استمرت تداعياتها في أنحاء عديدة في المنطقة والعالم.

الإقتصاد المصري

أظهر تقرير البنك الدولي الصادر في يوليو ٢٠١٠ وضع الاقتصاد المصري في مركز ثالث أكبر اقتصاد عربي بعد المملكة العربية السعودية والإمارات العربية المتحدة من حيث حجم الناتج المحلي الإجمالي المحقق في عام ٢٠٠٩.

ووفقا لتقرير الاستثمار العالمي لعام ٢٠١٠ الصادر عن مؤتمر الأمم المتحدة للتجارة والتنمية، جاءت مصر في المركز الأول على مستوى شمال أفريقيا باستحواذها على ٣٦,٧ % من إجمالي الاستثمارات الأجنبية المباشرة الواردة إلى المنطقة. و ذكر تقرير الاستثمار العالمي أن مصر تقلدت المركز الثاني على مستوى القارة الأفريقية من حيث تدفقات الاستثمار الأجنبي المباشر الواردة بحصولها على ١١,٥ % من الاستثمار الأجنبي المباشر المتدفق إلى أفريقيا.

وتقلدت مصر أيضاً مركزاً متقدماً على المستوى العربي للعام الثاني على التوالي من حيث تدفقات الاستثمار الأجنبي المباشر في ٢٠١٠، وتلت مصر المملكة العربية السعودية وقطر وتتقدم على لبنان والإمارات العربية المتحدة والسودان والجزائر إذ استحوذت على ٨,٥ % من إجمالي الاستثمارات الأجنبية والمباشرة الواردة إلى المنطقة العربية.

وأوضحت أحدث التقارير الدولية التي صدرت حول أداء الاقتصاد المصري سواء مقارنة بالدول الأخرى أو تصنيفاته الداخلية. وضع تقرير التنافسية الدولي لعام ٢٠٠٩/ ٢٠١٠ مصر في المركز الـ ٧٠ من إجمالي ١٣٣ دولة لتتقدم بذلك ١١ مركزا مقارنة بالعام السابق، وعزا للتقدم إلى التحسن الملحوظ في البنية الأساسية والتطورات الإيجابية في كفاءة سوق العمل، وتمثلت بعض نقاط القوة في حجم السوق المحلية وجودة شبكات النقل.

ومن أبرز مؤشرات الأداء الاقتصادي للعام المالي ٢٠٠٩/٢٠١٠ تحقيق معدل نمو في الناتج المحلى الإجمالي وصل إلى ٥,٣ % مقارنة بمعدل ٤,٧ % خلال العام المالي السابق.

المبادرات الإستراتيجية

دشـــن البنك الوطني المصري خلال عام ٢٠١٠ صندوق " الحياة " ذو العائد التراكمي و التوزيع الدوري الذي يعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية و ذلك بالتعاون مع شركة الوطني للاستثمار التابعة لمجموعة بنك الكويت الوطني ، وبلغ حجم الصندوق خمسون مليون جنيه مصري قابلة للزيادة ومقسمة على خمسة مليون وثيقة.

وعلى صعيد الإنجازات في مجال البنية التحتية، تم الانتهاء من المرحلة الأولي لإنشاء المقر الجديد للبنك بالقاهرة الجديدة، و من المقرر أن تبدأ المرحلة الثانية بنهاية عام ٢٠١٠. علاوة على ذلك، تم البدء الفعلي في تطبيق نظام الحاسب الآلي الجديد T٢٤ ووصل عدد الفروع التي طبقت النظام بالفعل إلى ٢٩ فرعاً بنهاية عام ٢٠١٠ من إجمالي عدد الفروع البالغة ٤٠ فرعاً.

بالإضافة إلى ذلك، تم افتتاح أربعة فروع جديدة خلال العام هي فروع: القاهرة الجديدة، نايل سيتي، القرية الذكية، و أسيوط. و بنهاية العام أيضاً تم الانتهاء من أعمال التجديد الخاصة بخمسة فروع قديمة هي فروع: مدينة نصر، مصر الجديدة، الهرم، روكسي، والجلاء.

وعلى صعيد الاهتمام بتنمية رأس المال الفكري للبنك المتمثل في العنصر البشري فقد نظم البنك العديد من الدورات التدريبية في مختلف المجالات التي اشتملت على سبيل المثال لا الحصر مجالات: إدارة المخاطر، مكافحة غسل الأموال، إدارة الإئتمان، المراجعة الداخلية المبنية على منهجية المخاطر، فضلاً عن افتتاح مركز تدريب فرعي بفرع زيزينيا بمحافظة الاسكندرية.

الجوائـــز التقديرية

من أهم الإنجازات التي تحققت هذا العام حصول البنك على جائزة أفضل بنك يتطـــور فـــي الشرق الأوسط ٢٠١٠ من قبل "ذي بانكر" الشرق الأوسط، و هو تقدير من مؤسسة عالميـــة عريقة يأتي تتويجاً لجهود التطوير المستمرة في الوطني المصري خلال هذا العام.

نظرة مستقبليـــــة

على المستوى العام، يبدو الإقتصاد المصري مستقراً في ضوء تصنيفات وكالات التصنيف العالمية، و يتوقع أن تستمر معدلات النمو الاقتصادي ما لم يحدث أي طارئ يؤدي إلى أي تأثيرات سلبية في المستقبل.

وعلى مستوى البنك، فإننا سوف نمضي قدماً إن شاء الله في الحفاظ على موقعنا الرائد في السوق المصري بإتباع أفضل الممارسات المصرفية و سياسات الحوكمة و إدارة المخاطر و مواصلة تطوير المنتجات و الارتقاء بخدمة العملاء. و من جانب آخر، فقد استوعب البنك الدروس المستفادة من الأزمة الماليـــة العالميـــة الأخيرة و سوف نعمل جاهدين على تحقيق المستهدفات المخططة للمرحلة القادمة وفقاً لاستراتيجية البنك.

شكر و تقديـــــر

بالأصـــالة عن نفســـي و بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، أود أن أغتنم هذه المناسبة لكي أتوجه بالشكر لعملاء الوطني المصري و مساهميه الكرام، كما أود أن أشكر الإدارة التنفيذية و كافة الموظفين على إخلاصهم وتفانيهم في العمل مما كان له الأثر الأكبر في نجاح البنك و رفعة شأنه في السوق المصري.

وبرؤية تحليلية لمؤشرات أداء الوطني المصري المالية لهذا العام نجد أن الجهـــود الدؤوبـــة لتطوير منظومة الأداء قد أثمرت عن الآتي:

وبرؤية تحليلية لمؤشرات أداء الوطني المصري لهذا العام نجد أن الجهود الدءوبـــة لتطـــوير منظومة الأداء قد أثمرت عن الآتي:

حقق البنك الوطني المصري أرباحاً قياسية عام ٢٠١٠ بلغت ٤٤٧,٠ مليـــون جنيـــه مقابـــل ٤٠٥,٣ مليون جنيه خلال عام ٢٠٠٩ بزيادة بلغت ٤١.٧ مليـــون جنيـــه بنســـبة ١٠,٣ % تقريباً.

- وفى ظل أهم ملامح عام ٢٠١٠ فإن البنك الوطني المصري ومن خلال خطط طموحـــة فى كل الاتجاهات سجل نجاحا جيداً جداً خلال العام نوضحه فيما يلى :-

☜ حجم النشاط

بلغ حجم الأصول ما قيمته ١٧٠٦٤,٠ مليون جنيه في ٢٠١٠/١٢/٣١ ، مقابل ١٤٨٢٦,٣مليون جنيه في ٢٠٠٩/١٢/٣١ ، بزيادة بلغت٢٢٣٧,٧ مليون جنيه بنسبة ١٥,١% تقريبا

☜ ودائع العملاء :

بلغ حجم ودائع العملاء في ٢٠١٠/١٢/٣١ ماقيمته١٢٩١٣,٣ مليون جنيه ، مقابل ١٢٢٤٠,٥ مليون جنيه في ٢٠٠٩/١٢/٣١ ، بزيادة بلغت٦٧٢,٨ مليون جنيه بنسبة ٥,٥%تقريبا.

☜ حقوق المساهمين :

بلغت قيمتها في ٢٠١٠/١٢/٣١ مبلغ ١٨٠٠,٥ مليون جنيه بما فيها أرباح العام والبالغ قيمتها ٤٤٧,٠ مليون جنيه ، مقابل ١٧٧٠,٨ مليون جنيه في ٢٠٠٩/١٢/٣١ ، بزيادة بلغت ٢٩,٧ مليون جنيه بنسبة ١,٧ % تقريبا .

☜ المخصصات

مخصص القروض

بلغ رصيد مخصص القروض في ٢٠١٠/١٢/٣١ ما قيمته ٩١٤,٦ مليون جنيه ، مقابل ١٠١٥,٠ مليون جنيه في ٢٠٠٩/١٢/٣١ ، بنقص بلغ ١٠٠,٤ مليون جنيه بنسبة ٩,٩% تقريبا ، نتيجة تدعيم هذا المخصص في السنوات السابقة ، مما نتج عنه عدم الحاجة إلى تدعيمه بمبالغ كبيرة خلال عام ٢٠١٠ ، نتيجة لكفاية المخصص المكون ، فضلا عن استخدام جزء من الفائض في تدعيم مخصصات أخرى ، استخدام مبلغ ٩٥,٩ مليون جم إعدام مديونيات خصما على المخصص .

☜ محفظة الاوراق المالية والاستثمارات :

☜ أذون خزانة:

بلغ رصيدها بالصافي في ٢٠١٠/١٢/٣١ ما قيمته ٣٧٤٤,٥ مليون جنيه ،مقابل ٣١٠٠,٢ مليون جنيه في ٢٠٠٩/١٢/٣١ ، بزيادة بلغت ٦٤٤.٣ مليون جنيه بنسبة ٢٠,٨ % تقريبا ، ويلاحظ أن هذه الزيادة تحققت لتوظيف فائض السيولة لدى البنك وللاستفادة من سعر العائد المرتفع على أذون الخزانة .

ويمثل هذا الوعاء أحد مجالات التوظيف قصير الأجل وخالى من المخاطرة ، وأرصدتها قابلة للزيادة والنقص على ضوء أفضلية الاختيار فيما بين البدائل المتاحة لإدارة الأموال في الأجل القصير التي تحقق أقصى عائد ممكن ، مع الحفاظ على النسب الالزامية لكل من الاحتياطي والسيولة ، وتجدر الإشارة إلى أن هذا الوعاء الادخاري حقق عائداً خلال

عام ٢٠٠٩ بلغ ٢٦٧,٣ مليون جنيه ، مقابل ٣١٥,٨ مليون جنيه خلال عام ٢٠٠٩ ، بنقص بلغ ٤٨,٥ مليون جنيه بنسبة ١٥,٤ % تقريباً .

☜ السـندات :

وهى مقيدة ضمن كل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وقد بلغ إجمالي أرصدتها (فى معظمه سندات حكومية) فى ٢٠١٠/١٢/٣١ ما قيمته ٢٦٢٠,١ مليون جنيه ، مقابل ٢٧٨٥,٠ مليون جنيه فى ٢٠٠٩/١٢/٣١ ، بنقص بلغ ١٦٤,٩ مليون جنيه بنسبة ٥,٩% تقريباً ، وحقق الاستثمار فى السندات عائداً خلال عام ٢٠١٠ بلغ ٢٥٩,٣ مليون جنيه ، مقابل ١٧٥,٣ مليون جنيه خلال عام ٢٠٠٩ ، بزيادة بلغت ٨٤,٠ مليون جنيه بنسبة ٤٧,٩% تقريباً .

الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة / والمتاحة للبيع :

بلغ إجمالي قيمتها فى ٢٠١٠/١٢/٣١ (بعد إستبعاد أرصدة السندات) مبلغ ٤٩,٤ مليون جنيه ، مقابل ٤٤,٠ مليون جنيه فى ٢٠٠٩/١٢/٣١ ، بزيادة بلغت ٥,٤ مليون جنيه بنسبة ١٢,٣ % تقريباً .

الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق :

بلغ رصيدها فى ٢٠١٠/١٢/٣١ ما قيمته ٦١,٧ مليون جنيه ، مقابل ٥٢,٠ مليون جنيه فى ٢٠٠٩/١٢/٣١ ،بزيادة بلغت ٩,٧ مليون جنيه بنسبة ١٨,٧ % تقريباً ،وهذه الزيادة نتجت أساسا من الإستثمار فى كل من (صندوق اشراق ، صندوق الحياة) بمبلغ ٥,٠ مليون جنيه لكل منهما .

الاستثمارات المالية فى شركات تابعة وشقيقة :

بلغ رصيدها فى ٢٠١٠/١٢/٣١ ما قيمته ٤١,٢ مليون جنيه ، مقابل نفس الرصيد فى ٢٠٠٩/١٢/٣١ ، حيث لم يطرأ أى تغيير على مفردات هذه الاستثمارات .

الأرصدة لدى البنوك :

بلغ رصيدها فى ٢٠١٠/١٢/٣١ ما قيمته ١٦٢٩,٩ مليون جنيه ، مقابل ٧٤٧,٧ مليون جنيه فى ٢٠٠٩/١٢/٣١، بزيادة بلغت ٨٨٢,٢ مليون جنيه بنسبة ١١٨,٠ % تقريباً ، والنقص والزيادة فى هذا المجال يرجع إلى توجيه الأرصدة لتوظيفها خلال الأجل القصير فى إطار خطة عامة لإدارة الأموال بما يحقق أقصى عوائد ممكنة للبنك ، وحقق التوظيف لدى البنوك عائداً قيمته ٤٣,٣ مليون جنيه خلال عام ٢٠١٠ ، مقابل ٦١,٠ مليون جنيه خلال عام ٢٠٠٩ ، بنقص بلغ ١٧,٧ مليون جنيه بنسبة ٢٩,٠ % تقريباً .

☜ قروض للعملاء :

بلغ صافى القروض والسلفيات والخصم فى ٢٠١٠/١٢/٣١ ما قيمته ٧١٦٣,٠ مليون جنيه ، مقابل ٦٢٠٦,٨ مليون جنيه فى ٢٠٠٩/١٢/٣١ ، بزيادة بلغت ٩٥٦,٢ مليون جنيه بنسبة ١٥,٤ % تقريباً ، وهذه الزيادة تحققت أساساً كمحصلة لما يلى بيانه : -

١) قام البنك خلال العام بالتوسع فى منح تسهيلات ائتمانية جديدة لعملاء جدد ومشاركة البنك مع بنوك أخرى فى قروض مشتركة ، بالإضافة إلى زيادة التسهيلات القائمة .

٢) حث العملاء المنتظمين وغير المنتظمين على الالتزام الدورى بالسداد سواء لأصل الدين أو عوائده مع تخفيض التجاوزات إلى أقل حد ممكن .

٣) نقص رصيد مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة) بمبلغ ١٠٠,٤ مليون جنيه .

٤) نقص أرصدة عائد مقدم تحت التسوية بمبلغ ١٢١,٣ مليون جنيه ونأمل بمشيئة الله التوسع فى مجالات التوظيف على أسس محسوبة فنياً ، تعتمد على أقل قدر من المخاطرة ، من خلال التوسع فى المنتجات الجديدة للأفراد والتى بدأها البنك بإنشاء جهاز تسويق متخصص ، مع التوسع فى إنشاء فروع التجزئة المصرفية .

☜ صافى إيرادات النشاط :

بلغ صافى إيرادات النشاط خلال عام ٢٠١٠ ما قيمته ٧٥٠,١ مليون جنيه ، مقابل ٧١٢,٠ مليون جنيه خلال عام٢٠٠٩ ، بزيادة بلغت ٣٨,١ مليون جنيه بنسبة ٥,٤ % تقريباً ، نأمل فى ضوء التخطيط الشامل والمجهودات التى يبذلها العاملون بصفة يومية تحسين معدلات النشاط إن شاء الله .

☜ المصروفات الإدارية والعمومية والإهلاك :

بلغت المصروفات الإدارية والعمومية والإهلاك خلال عام ٢٠١٠ ماقيمته٢٢١,٠ مليون جنيه ، مقابل ١٨٧,٨ مليون جنيه خلال عام ٢٠٠٩ ، بزيادة بلغت ٣٣,٢ مليون جم بنسبة ١٧,٧% تقريباً ، وهو معدل مناسب أخذاً فى الإعتبار الزيادة المستمرة فى أسعار السلع والخدمات ، فضلاً عن زيادة عدد فروع البنك.

وتجدر بالإشارة إلى أن مصروفات العاملين بلغت خلال عام ٢٠١٠ ما قيمته ١٣٧,٧ مليون جنيه مقابل ١١٤,٨ مليون جنيه خلال عام ٢٠٠٩ ، بزيادة بلغت ٢٢,٩ مليون جنيه بنسبة ١٩,٩ % تقريباً ، وهذه الزيادة تحققت نتيجة زيادة المرتبات وصرف العلاوات الدورية للعاملين خلال عام ٢٠١٠ ، كما بلغت الأجور الأساسية المنصرفة خلال عام ٢٠١٠ ما قيمته ٥٦,٣ مليون جنيه مقابل ٤٠,٦ مليون جنيه خلال عام ٢٠٠٩ ، بزيادة بلغت ١٥,٧ مليون جنيه بنسبة ٣٨,٧ % .

☜ الأرباح قبل الضرائب :

بلغت الأرباح قبل الضرائب خلال عام ٢٠١٠ ما قيمته ٥٣٥,٨ مليون جنيه ، مقابل ٤٧٧,٧مليون جنيه خلال عام ٢٠٠٩ ، بزيادة بلغت ٥٨,١ مليون جنيه بنسبة ١٢,٢% تقريبا ، وهو معدل نمو جيد ، يعكس تحسن واضح وجوهري على هيكل وتوجهات نشاط البنك ، ونأمل فى تحقيق المزيد خلال عام ٢٠١١ بمشيئة الله .

☜ صافى أرباح العام :

حقق البنك صافى ربح لعام ٢٠١٠ بلغ ما قيمته ٤٤٧,٠مليون جنيه ، مقابل ٤٠٥,٣مليون جنيه خلال عام ٢٠٠٩، بزيادة قدرها ٤١.٧ مليون جم بنسبة ١٠,٣ % تقريبا، وهى نسبة نمو جيدة ، نأمل زيادتها خلال عام ٢٠١١ بمشيئة الله .

☜ العمالة والفروع :

بلغ عدد العاملين بالبنك ١٢٥٤ عاملاً فى نهاية عام ٢٠١٠ ، مقابل ١١٨٣ عاملاً فى نهاية عام ٢٠٠٩ ، بزيادة بلغت ٧١ عاملاً ، بنسبة ٦,٠ % ، علما بأنه تم افتتاح عدد ٤ فروع جديدة خلال عام ٢٠١٠ ،ليصل إجمالي عدد فروع البنك فى نهاية عام ٢٠١٠ إلى ٤٠ فرعا.

والله ولى التوفيق ..

عضو مجلس الإدارة المنتدب

د. ياسر اسماعيل حسن

الوطني
AWB

ملخص التقرير السنوى لمجلس الإدارة
إلى الجمعية العامة العادية للمساهمين

☜ أهم تطورات بنود الميزانية وقائمة الدخل خلال عام ٢٠١٠

(بالمليون جنيه)

البيـــان	عام ٢٠١٠	عام ٢٠٠٩	التغير	معدل النمو %
إجمالى حجم الميزانية	١٧٠٦٤,٠	١٤٨٢٦,٣	٢٢٣٧,٧	%١٥,١
ودائع العملاء	١٢٩١٣,٣	١٢٢٤٠,٥	٦٧٢,٨	%٥,٥
صافى القروض والسلفيات	٧١٦٣,٠	٦٢٠٦,٨	٩٥٦,٢	%١٥,٤
صافى إيرادات النشاط	٧٥٠,١	٧١٢,٠	٣٨,١	%٥,٤
صافى الربح قبل الضرائب	٥٣٥,٨	٤٧٧,٧	٥٨,١	%١٢,٢
صافى الربح	٤٤٧,٠	٤٠٥,٣	٤١,٧	%١٠,٣

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

RODL زروق وشركاة
محاسبون قانونيون ومستشارون

البنك الوطنى المصرى
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠
وتقرير مراقبى الحسابات عليها

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y
محاسبون قانونيون ومستشارون

RODL زروق وشركاة
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمى البنك الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة للبنك الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات .

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضا عادلا وواضحا وفقا لقواعد إعداد و تصوير للقوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضا عادلا وواضحا خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على ادلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصى للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسبا لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل للبنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

فقرة توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظا ، و كما هو وارد بالإيضاح رقم (٣٨) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية بشأن تعرض جمهوريه مصر العربية لأحداث من المحتمل أن تؤثر علي الأنشطة الاقتصادية خلال الفترات القادمة، فانه لم تتوافر لإدارة البنك مؤشرات أو دلالات من شأنها إجراء تغيرات محتملة على عناصر الأصول والالتزامات و نتائج الأعمال خلال الفترات المالية القادمة كنتيجة للأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك – خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ – لأي من احكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

يمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقا لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تتبث بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

التاريخ : ١٦ مارس ٢٠١١

مراقبا الحسابات

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
س.م.م (٩٣٥٩)
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (٨١)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y

علاء الدين احمد الرافعى
س.م.م (٩٧٩٤)
رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٠١)
RODL زروق وشركاة

ادارة الايضاح

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدله
		جنية مصرى	جنية مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٣)	٦,١٧٦,٠٧٣,٩٤٢	١,٢٤٨,٢٥٤,٩٠٩
أرصدة لدى البنوك	(١٤)	١,٢٢٩,٨٥٢,٨١٨	٧٤٧,٧٠٧,٩١٥
أذون خزانة	(١٥)	٣,٧٤٤,٩٩٦,٤٨٥	٣,١٠٠,١٩٣,٧٠٠
أصول مالية بغرض المتاجرة	(١٦)	٦,٢٠٣,٥٥٤	٨٠٣,٧٥٦
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٧)	-	١٠٩,١٨٣,٠٢٧
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٨)	٧,١٩٢,٩٨٨,٩٠٦	٦,٢٠٦,٨٠٢,٩٩٨
مشتقات مالية	(١٩)	-	٢٨,٥٢٤
استثمارات مالية متاحة للبيع	(٢٠)	٢,٩٦٣,٣٤٢,٢١٣	٢,٨٢٨,٢٠٩,٩٠٩
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢٠)	٦١,٦٩٥,٥٤٩	٥١,٩٧٠,١٢٦
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	(٢١)	٤١,٢٣٤,٩٩٠	٤١,٢٣٤,٩٩٠
أصول أخرى	(٢٢)	٣٨٠,١٥٠,١٩٩	٣١٩,٨٢٣,٩٢٩
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٩)	١١,٧٦٧,٣١٠	١٠,٢١٢,٠٣٣
أصول ثابتة	(٢٣)	١٨٦,٢١٨,٩٦٣	١٩١,٨٨٠,١٥٠
إجمالي الأصول		١٧,٠٦٣,٩٩٥,٤٢٦	١٤,٨٢٦,٢٧٦,٢٧٦
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٤)	١,٤٠٥,٠١٨,٤٣٩	٣١٨,١٥٧,٧٢٠
ودائع العملاء	(٢٥)	١٢,٩١٣,٢٥١,٤١١	١٢,٢٤٠,٤٦٩,٢٣٢
قروض أخرى	(٢٦)	٥٨٢,٣١٥,٠٠٠	١٥٤,٩٦٦,٢١٩
التزامات أخرى	(٢٧)	٢٣٦,١٨١,٩١٠	٢١٢,٠٠٢,٥٥٦
مخصصات أخرى	(٢٨)	٩٧,٠٤٣,٥٩١	١٠٩,٥٨٩,٩٨٣
التزامات ضرائب الدخل الجارية		٢٩,٥٧٣,٦٣٤	٢٣,٧٢٥,٥٥١
إجمالي الالتزامات		١٥,٢٦٣,٥٠٤,٠٣٢	١٣,٠٥٥,٥١١,٢٦١
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر و المدفوع	(٣٠ / ب)	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	(٣٠ / ج)	١٣٥,١٣٦,٩٢٩	١١٧,٣٨٧,٣٧١
أرباح محتجزة	(٣٠ / د)	٦٦٥,٣٥٤,٤٦٨	٦٥٣,٧٧٧,٦٤٤
إجمالي حقوق الملكية		١,٨٠٠,٤٩١,٣٩٤	١,٧٧٠,٧٦٥,٠١٥
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		١٧,٠٦٣,٩٩٥,٤٢٦	١٤,٨٢٦,٢٧٦,٢٧٦

العضو المنتدب والرئيس التنفيذى

د / ياسر اسماعيل حسن

رئيس مجلس الإدارة

شيخة خالد البحر

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق .

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدله
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٥)	١,١٧٤,٤٣٩,٣١٢	١,١٤٧,٤٨٥,٦٠١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٥)	(٦٥١,٣٢٦,١٩٤)	(٦٤٧,٣٧٧,٣٢٧)
صافى الدخل من العائد		٥٢٣,١١٣,١٤٨	٥٠٠,١٠٨,٢٧٤
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٦)	١٧٤,٧٥٥,٨٧٣	١٥٩,٦٣٣,٩١٨
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦)	(١,٥٦٠,٦٩٧)	(١,٦٣٨,٠٧٣)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		١٧٣,١٩٥,١٧٦	١٥٧,٩٩٥,٨٤٥
توزيعات الأرباح	(٧)	٢,٧٩٩,٦٤٥	٢,٢١٨,٠٨٤
صافى دخل المتاجرة	(٨)	٢١,١٩٢,٦١٦	٢٨,٦٣٥,٢٥٣
أرباح الاستثمارات المالية	(٩)	٢٩,٧٨٩,٧١٠	٢٣,٤٢٩,٣١٠
صافى إيرادات النشاط		٧٥٠,٠٩٠,٢٩٥	٧١١,٩٩٦,٧٦٦
يخصم :			
عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان		(٩,٥٢٠,٧٦٠)	(٣٦,٧٦٥,٠٧٩)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٢٢٠,٩٧٦,٦١٥)	(١٨٧,٨٤٠,٦٥٣)
ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	١٦,١٧٨,٦٨٧	(٩,٧٠٤,٥٨٠)
الأرباح قبل ضرائب الدخل		٥٣٥,٧٧١,٦٠٧	٤٧٧,٦٨١,٤٥٤
ضرائب الدخل الجارية	(١٢)	(٩٠,٠٣٩,٢٥٤)	(٧١,٢٠٩,٤٥٦)
ضرائب مؤجلة	(١٢)	١,٢٥٥,٦٣٥	(١,٠٢٨,٤١٨)
صافى أرباح العام		٤٤٦,٩٨٧,٩٨٨	٤٠٥,٣٤٨,٥٨٠
ربحية السهم(جنية / سهم)		٤,٤٧	٤,٠٥

العضو المنتدب والرئيس التنفيذى

د / ياسر اسماعيل حسن

رئيس مجلس الإدارة

شيخة خالد البحر

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	رقم الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدله
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٥)	١,١٧٤,٤٣٩,٣١٢	١,١٤٧,٤٨٥,٦٠١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٥)	(٦٥١,٣٢٦,١٦٤)	(٦٤٧,٣٧٧,٣٢٧)
صافى الدخل من العائد		٥٢٣,١١٣,١٤٨	٥٠٠,١٠٨,٢٧٤
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٦)	١٧٤,٧٥٥,٨٧٣	١٥٩,٦٣٣,٩١٨
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦)	(١,٥٦٠,٦٩٧)	(١,٦٣٨,٠٧٣)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		١٧٣,١٩٥,١٧٦	١٥٧,٩٩٥,٨٤٥
توزيعات الأرباح	(٧)	٢,٧٩٩,٩٤٥	٢,٢١٨,٠٨٤
صافى دخل المتاجرة	(٨)	٢١,١٩٢,٩١٦	٢٨,٢٣٥,٢٥٣
أرباح الاستثمارات المالية	(٩)	٢٩,٧٨٩,٧١٠	٢٣,٤٢٩,٣١٠
صافى إيرادات النشاط		٧٥٠,٠٩٠,٢٩٥	٧١١,٩٩٦,٧٦٦
يخصم :			
عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان		(٩,٥٢٠,٧٦٠)	(٣٦,٧٦٥,٠٧٩)
مصروفات إدارية	(١٠)	(٢٢٠,٩٧٦,٩١٥)	(١٨٧,٨٤٠,٦٥٣)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١١)	١٦,١٧٨,٦٨٧	(٩,٧٠٤,٥٨٠)
الأرباح قبل ضرائب الدخل		٥٣٥,٧٧١,٦٠٧	٤٧٧,٦٨٦,٤٥٤
ضرائب الدخل الجارية	(١٢)	(٩٠,٠٣٩,٢٥٤)	(٧١,٣٠٩,٤٥٦)
ضرائب مؤجلة	(١٢)	١,٢٥٥,١٣٥	(١,٠٢٨,٤١٨)
صافى أرباح العام		٤٤٦,٩٨٧,٩٨٨	٤٠٥,٣٤٨,٥٨٠
ربحية السهم(جنية / سهم)		٤,٤٧	٤,٠٥

العضو المنتدب والرئيس التنفيذى

د / ياسر اسماعيل حسن

رئيس مجلس الإدارة

شيخة خالد البحر

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها .

الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

التغير في حقوق الملكية المستقلة
سنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	ايضاح رقم	رأس المال المدفوع	احتياطى قانونى	احتياطى عام	احتياطى خاص	احتياطى رأسمالى	احتياطى قيمة عادلة	احتياطى مخاطر بنكية	فروق القيمة الاسمية عن القيمة العادلة للقرض المساند	الأرباح المحتجزة	صافى أرباح العام	الإجمالى
		جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ديسمبر ٢٠٠٨ كما صدرا فا		١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٢٣٨,١١٣	٦,٧٧٢,٧٥٦	٧,٨٩٠,٩٣٧	١٦,٠٢٥,١٩٩	(١١,٩٨١,٥٦١)	-	-	٢٠٣,٩٨٦,٥٣٠	٣١٢,٨٠٢,٥٠٨	١,٥٥١,٧٣٤,٤٨٢
سات محاسبية خرالفت)		-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣١٤,٥٤٦	-	١,٣١٤,٥٤٦
حتياطى الخاص		-	-	-	١,٣١٤,٥٤٦	-	-	-	-	(١,٣١٤,٥٤٦)	-	-
٢٠٠٩/١/١ تعديل		١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩,٢٣٨,١١٣	٦,٧٧٢,٧٥٦	٩,٢٠٥,٤٨٣	١٦,٠٢٥,١٩٩	(١١,٩٨١,٥٦١)	-	-	٢٠٣,٩٨٦,٥٣٠	٣١٢,٨٠٢,٥٠٨	١,٥٥٦,٠٤٩,٠٢٨
سمية عن القيمة المساند		-	-	-	-	-	-	-	٧١,١٨٦,٤١١	-	-	٧١,١٨٦,٤١١
الاسمية عن القيمة المساند		-	-	-	-	-	-	-	(٣,٢١١,٩٣٠)	٣,٢١١,٩٣٠	-	-
الارباح		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٥٤,٦٩٠,١٩٧)	(٢٥٤,٦٩٠,١٩٧)
باطيات والارباح أجرة		-	١٥,٩٢٦,٤٢٠	-	-	٢٧٤,١١٧	-	-	-	٤٢,٢١١,٧٧٤	(٥٨,١١٢,٣١٤)	-
عادلة للاستشارات ة تليبع		-	-	-	-	-	٢,٩٣٢,٢٦٣	-	-	-	-	٢,٩٣٢,٢٦٣
طى القيمة العادلة المتاحة للبيع		-	-	-	-	-	(٩,٩٧٩,٤٢٨)	-	-	-	-	(٩,٩٧٩,٤٢٨)
ئل المؤجلة		-	-	-	-	-	(٨١,٦٤٢)	-	-	-	-	(٨١,٦٤٢)
عام قبل التعديل		-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٨,٤٤١,٨١٦	٤٠٨,٤٤١,٨١٦
يلسات المحاسبيه		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٠٩٣,٢٨٦)	(٣,٠٩٣,٢٨٦)
باطيات والارباح أجزة		-	-	-	-	-	-	١,٣٨٠,٨٧٠	-	٤٠٣,٩٦٧,٧١٠	(٤٠٥,٣٤٨,٥٨٠)	-
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ التعديل		١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٨٦٤,٥٣٣	٦,٧٧٢,٧٥٦	٩,٢٠٥,٤٨٣	١٦,٢٩٩,٣١٦	(١٩,١١٠,٣٦٨)	١,٣٨٠,٨٧٠	٦٧,٩٧٤,٧٨١	٦٥٣,٣٧٧,٦٤٤	-	١,٧٧٠,٧٩٥,٠١٥

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

في ٢٠١٠/١/١	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,٨٦٤,٥٣٣	٦,٧٧٢,٧٥٦	٩,٢٠٥,٤٨٣	١٦,٢٩٩,٣١٦	(٢٩,١١٠,٣٦٨)	١,٣٨٠,٨٧٠	٦٧,٩٧٤,٧٨١	٦٥٣,٣٧٧,٦٤٤	-	١,٧٧٠,٧٦٥,٠١٥
فروق عملات الأجنبيه	-	-	-	-	-	٢٣,٧٧١	-	٢,١٧٨,٥٠٤	-	-	٢,٢٠٢,٢٨٠
الارباح	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٦٤,٢٢١,٣٠٠)	-	(٣٦٤,٢٢١,٣٠٠)
في الاحتياطيات	-	٢٠,٣٩٨,٠٥٣	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٨١١	-	-	-	(٧٠,٨٧٨,٨٦٤)	-	-
في احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
من احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	(١,٣٨٠,٨٧٠)	-	١,٣٨٠,٨٧٠	-	-
من القيمه الاسمية عن الحالية المساند	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٨١٣,١٣٠)	٢,٨١٣,١٣٠	-	-
من المساند	-	-	-	-	-	-	-	(٦٧,٣٤٠,١٥٥)	-	-	(٦٧,٣٤٠,١٥٥)
القيمه العادله الاستثمارات احة للبيع	-	-	-	-	-	٣٤,٦٣٣,١١٥	-	-	-	-	٣٤,٦٣٣,١١٥
من احتياطي القيمة العادلة ت المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	(٢٢,٧٣٠,١٩١)	-	-	-	-	(٢٢,٧٣٠,١٩١)
دخل المؤجلة	-	-	-	-	-	٢٩٩,٦٤٢	-	-	-	-	٢٩٩,٦٤٢
اح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٦,٩٨٧,٩٨٨	٤٤٦,٩٨٧,٩٨٨
ي الاحتياطيات والارباح	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٦,٩٨٧,٩٨٨	(٤٤٦,٩٨٧,٩٨٨)	-
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٢٦٢,٥٨٦	٥٦,٧٧٢,٧٥٦	٩,٢٠٥,٤٨٣	١٦,٧٨٠,١٢٧	(٦,٨٨٤,٠٢٦)	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٦٦٥,٣٥٤,٤٦٨	-	١,٨٠٠,٤٩١,٣٩٤

الايضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية و تقرأ معها .

البنك الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنية مصرى	جنية مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
الأرباح قبل الضرائب	٥٣٥,٧٧١,٦٠٧	٤٧٧,٦٨٦,٤٥٤
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك واستهلاك	١٣,٥٩٨,٨٤٨	١١,٠٣٤,٨٧٧
عبء اضمحلال	٩,٥٢٠,٧٦٠	٣٦,٧٦٥,٠٧٩
فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٣,٢١٥,٣٦٤	٩٧,١٨٩
المستخدم من المخصصات الأخرى	–	(٧٨٤,٧٨٠)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	٣٥٧,٠٩٦	١٩,٨٩٠
أرباح بيع أصول ثابتة	(٨,٤٧٩,١٩٠)	(٣,٩٠٠,٠٠٠)
مخصصات أنتفى الغرض منها	(٢٥,٣١٤,٦٣٥)	(٤٨٠,٨١١)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل	٥٢٨,٦٦٩,٨٥٠	٥٢٠,٤٣٧,٨٩٨
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والالتزامات		
أرصدة لدى البنوك	٣٦,٠١٩,٤٦٠	٢,٦٠٧,٠٩٠,٩٠٧
أذون خزانة	(٨٧٩,٨٥٠,٠٠٠)	(١,٧٤٠,٢٠٠,٠٠٠)
اصول مالية بغرض المتاجرة	(٨,٥١٧,٩٧٣)	(٢٠٥,٤٧٩)
قروض وتسهيلات للعملاء و للبنوك	(٧٣٩,٩٦٤,٩٧١)	(١٩٥,٦١٣,١٠٩)
استثمارات مالية متاحة لبيع		
اصول أخرى	(٢٤,٦٥٥,٧٣٦)	(٤٨,٧٧٧,٠٣٨)
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٠٨٦,٩٤٠,٧١٦	٣,٧٢٨,١١٩
ودائع للعملاء	٦٧٢,٧٨٣,١٧٩	١,٣٥١,١٣٩,٢١٣
مشتقات مالية	–	٢٨,٥٢٤
التزامات أخرى	١١,٤٧٤,٦٤٩	(٨٨,٣٠٣,١٦٠)
ضرائب الدخل المسددة	(٨٤,١٩١,١٧٠)	(٧٨,٢١٤,٣٩١)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)	٥٩٨,٧٠٧,٠٠٤	٢,٣٣١,١١١,٤٨٤
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(٦٦,٤١٠,٣٤٤)	(١٦,٣٧١,٠١٤)
متحصلات من بيع الأصول الثابتة	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠١,١٣٥
متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	–	٢٥٥,٢٥٠,٠٠٠
مشتريات استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	–
متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	١,٧٧٣,٧٢٤,٠٢١	١,٠٢٠,٤٧٥,٧٦٠
مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع	(١,٦٣٠,٥٤١,٤٧١)	(٢,٢٧٩,٦٥٩,٠٢٥)
مدفوعات مقابل اقتناء شركات تابعة وشقيقة	(١٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٩٩٩,٩٨٠)
متحصلات من استبعاد شركات تابعة وشقيقة	–	٢٤,٩٠٠,٠٠٠
توزيعات أرباح محصلة	١,٨٥٦,٩٠٥	٢,٢١٨,٠٨٤
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار(٢)	٥٨,٦٢٩,١١١	(٩٩٧,٦٨٥,٠٤٠)

التدفقات النقدية من انشطة التمويل			
الزيادة فى قروض طويلة الاجل		٤٢٧,٧٩٨,٧٨١	٢١٨,١٦٦,٠٠٠
توزيعات الأرباح المدفوعة		(٣٦٤,٣٢٦,٣٠٠)	(٢٥٤,٦٩٠,١٩٧)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التمويل (٣)		٦٣,٤٧٢,٤٨١	(٣٦,٥٢٤,١٩٧)
صافى الزيادة فى النقدية ومافى حكمها خلال العام	(١+٢+٣)	٧٢٠,٨٠٨,٥٩٦	١,٢٩٦,٩٠٢,٢٤٧
رصيد النقدية ومافى حكمها فى أول العام		٢,١٨٣,٩٢٧,٦٢٤	٨٨٧,٠٢٥,٣٧٧
رصيد النقدية ومافى حكمها فى اخر العام	(٣٢)	٢,٩٠٤,٧٣٦,٢٢٠	٢,١٨٣,٩٢٧,٦٢٤
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى		١,١٧٦,٠٧٣,٩٤٢	١,٢٤٨ ,٢٥٤,٧٠٩
أرصدة لدى البنوك		١,١٢٩,٨٥٢,٨١٨	٧٤٧,٧٠٧,٩١٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى		٣,٩٨٧,٢٥٠,٠٠٠	٣,٢٣٢,٥٧٥,٠٠٠
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي			
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(١٦,٠١٥,٥٤٠)	(٥٢,٠٣٥,٠٠٠)
أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر		(٣,٨٧٢,٤٢٥,٠٠٠)	(٢,٩٩٢,٥٧٥,٠٠٠)
النقدية وما فى حكمها في اخر العام		٢,٩٠٤,٧٣٦,٢٢٠	٢,١٨٣,٩٢٧,٦٢٤

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية و تقرأ معها .

البنك الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التوزيعات المقترحة للارباح
عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصري	جنيه مصري
صافى ارباح العام (من واقع قائمة الدخل)	٤٤٦,٩٨٧,٩٨٨	٤٠٥,٣٤٨,٥٨٠
يخصم :		
ارباح غير متعلقة بالنشاط محولة للاحتياطى الراسمالى	(١٥٥,٧٣٠)	(٤٨٠,٨١١)
احتياطي المخاطر البنكية العام	-	(١,٣٨٠,٨٧٠)
صافى ارباح العام القابلة للتوزيع	٤٤٦,٨٣٢,٢٥٨	٤٠٣,٤٨٦,٨٩٩
ارباح محتجزة فى اول السنة المالية (بعد التعديل)	٢١٨,١٧٢,٤٨٠	٢٤٩,٤٠٩,٩٣٤
الاجمالى	٦٦٥,٠٠٤,٧٣٨	٦٥٢,٨٩٦,٨٣٣
يوزع كالاتى :		
احتياطى قانونى	٢٢,٣٤١,٦١٣	٢٠,٣٩٨,٠٥٣
احتياطى عام	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
توزيعات المساهمين :		
حصة اولى	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
حصة ثانية	٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠,٠٠٠
حصة العاملين	٣٧,٤٤٩,٠٦٥	٣٣,٧٥٦,٣٠٠
مكافأة اعضاء مجلس الادارة	٥٧٠,٠٠٠	٥٧٠,٠٠٠
ارباح محتجزة في اخر السنة المالية	٢٢٤,٦٤٤,٠٦٠	٢١٨,١٧٢,٤٨٠
الاجمالى	٦٦٥,٠٠٤,٧٣٨	٦٥٢,٨٩٦,٨٣٣

١ - **معلومات عامة**

يقدم البنك الوطنى المصرى خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال ٤٠ فرعا ويوظف اكثر من ١٢٥٤ موظف فى تاريخ الميزانية.

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

تم اعتماد هذه القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٦ مارس ٢٠١١

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 وفقا لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقا 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 المستقلة للبنك طبقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبيا بالتكلفة ناقصا خسائر الاضمحلال .

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ باستخدام تعليمات البنك المركزي المصري السارية حتى ذلك التاريخ ، التي تختلف في بعض الجوانب عن معايير المحاسبة المصرية الجديدة التي صدرت خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ، وعند إعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية وأسس القياس بحيث تتفق مع معايير المحاسبة الجديدة ومع متطلبات إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن مجلس إدارة البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

تعديلات تعليمات البنك المركزي المصري المتشورة السارية من أول يناير ٢٠١٠

قامت الإدارة بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصرى الخاصة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس ومعايير المحاسبة المصرية السارية المتعلقة بأنشطة البنك ، وقد تم تعديل أرقام المقارنة لسنة ٢٠٠٩ حسب الأحوال وفقا لمتطلبات تلك التعليمات والمعايير الجديدة .

وفيما يلي ملخص بأهم التغيرات التي طرأت على السياسات المحاسبية وعلى القوائم المالية بسبب تطبيق هذه التعديلات المحاسبية :

- تغيرت متطلبات الإفصاح الخاصة بأهداف وسياسات وأساليب إدارة المخاطر المالية وإدارة كفاية رأس المال وبعض الإيضاحات الأخرى .

- قام البنك بإعادة النظر في القيمة التخريدية للأصول الثابتة لتقدير أهمية تأثيرها على القيمة القابلة للاهلاك ، ولم ينتج عن ذلك أثار مادية على القوائم المالية , وبداية من عام ٢٠١٠ ، قام البنك بتحديد الأعمار الإنتاجية لإضافات الأصول الثابتة الجديدة على مستوى المكونات الهامة للأصل ، ولم يتمكن البنك من تحليل مكونات الأصول الثابتة التي تم اقتناؤها قبل عام ٢٠١٠ الى مكوناتها الهامة حيث لم يكن عمليا تقدير قيمة تلك المكونات في تواريخ الاقتناء .

- حدد البنك الأطراف ذوي العلاقة وفقا للمتطلبات المعدلة وأضاف بعض الإيضاحات الجديدة بخصوص هذه الأطراف .

- تم تغيير طريقة قياس اضمحلال القروض والتسهيلات وأدوات الدين الأخرى التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة ، وترتب على ذلك إلغاء المخصص العام المكون للقروض والتسهيلات وبدلاً عنه تم تكوين مخصصات إجمالية للمجموعات من الأصول التي تحمل خطر ائتماني ومواصفات متشابهه أو مخصصات فردية . كما لم يترتب على تغيير طريقة تكوين المخصصات زيادة او انخفاض للمخصصات المحددة التي كان يتم تكوينها لبنود محددة بذاتها . وقد تم ترحيل الزيادة الإجمالية في المخصصات القائمة في أول يناير ٢٠٠٩ عن المخصصات وفقا للطريقة الجديدة الى احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية .

- عند تحديد معدل العائد الفعلي بغرض تطبيق طريقة التكلفة المستهلكة لحساب إيرادات وتكلفة العائد على أدوات الدين ، تم تحديد العمولات والأتعاب المرتبطة بعمليات اقتناء أو إصدار أدوات الدين وإضافتها أو خصمها من قيمة الاقتناء / الإصدار بصفتها جزء من تكلفة المعاملة ، مما ترتب عليه تغيير معدل العائد الفعلي لتلك الأدوات . ولم يكن عمليا أن يتم تطبيق أثر هذا التعيير المحاسبي بأثر رجعي ، وإنما تم تطبيق ذلك التغيير على أدوات الدين التي تم اقتناؤها أو إصدارها في أو بعد أول يناير ٢٠٠٩ .

- تم تطبيق محاسبة الشراء على جميع عمليات الاقتناء التى تمت فى أو بعد أول يناير ٢٠٠٩ وفقا للمتطلبات المحاسبية الجديدة ولم ينتج لذلك أثر على القوائم المالية المستقلة للبنك .

- قام البنك بدارسة الأصول التي آلت ملكيتها إليه وفاءً لديون بغرض التأكد من انطباق قواعد تصنيفها ضمن الأصول غير المتداولة المحتفظ بها بغرض البيع ضمن الأصول الأخرى ، ولم ينتج عن ذلك اختلاف في التبويب أو القيمة التي تقاس بها تلك الأصول .

ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

هي الشركات (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة Special Purpose Entities / SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر 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 هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% الى ٥٠% من حقوق التصويت .

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة وفقاً لهذه الطريقة ، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة ، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها .

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 بمَخاطر 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

– تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية فى تاريخ تنفيذ المعاملة ، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى فى نهاية السنة 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 .

– 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) .

– 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 تصنيف وأصولها 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 .

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

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

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

عند إدارة بعض الإستثمارات مثل 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 .

– 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 " .

– 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 .

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

هـ/٢ القروض والمديونيات

تمثل أصولا 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 يوبها 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 أصولا 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 مضافا 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.

ـ 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 .

ـ يتم تحديد القيمة العادلة للإستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس اسعار 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 .

ـ يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالىَ 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 او 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.

ـ 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 .

ـ في جميع الأحوال إذا قام البنك بإعادة تبويب أصل مالي طبقا 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 اساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة وأوراق حكومية اخرى .

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 مناسبا 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 وفقا للأساس النقدي وذلك وفقا 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 أيضا حيث يعلى العائد المحسوب لاحقا وفقا 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 وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد ببند (ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا 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 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 الأولي على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة ، ومثال ذلك زيادة عدد حالات الإخفاق في السداد بالنسبة لأحد المنتجات المصرفية .

ويقوم البنك بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة الى 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 او 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 هاما بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقا 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 وفقا 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 أخذا 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 وفقا للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة .

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية ، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث

تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً .

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

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 أصلا مستقلا ، 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	مابين 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 ضروريا . 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 لقانون 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 الفترة التي حدثت فيها ، وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلا 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 ناقصا 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 تأجيرا 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 الفترة ، 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 إيجارا تشغيليا تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصا 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 كليا أو جزئيا 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 جوهريا فتحسب بالقيمة الحالية .

ت - مزايا العاملين

التزامات المعاشات نظم الاشتراك المحدد :

هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة ، ولا يكون على البنك التزام قانوني أو حكمي لدفع مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن تلك المنشأة تحتفظ بأصول كافية لدفع كافة مزايا العاملين المتعلقة بخدمتهم في الفترات الحالية والسابقة .

يقوم البنك بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد بسداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات في القطاع العام أو الخاص على أساس تعاقد إجباري أو تطوعي ، ولا يوجد على البنك أية التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات ، ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها ، ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما 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 السنة كل من ضريبة السنة 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 طبقا للأسس المحاسبية وقيمتها طبقا 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 بافراد أو امانات ، 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 العام الحالى .

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 معا ، 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 أولا 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 أيضا 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 .
* للمركز 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 وفقا 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 داخليا وتراعي 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 :

ـ 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 مضمونا 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 او 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 غالبا 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 وفقا 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 العام 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 ديسمبر ٢٠١٠		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة	
	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %
ديون جيدة	% ٨٠.٠	% ٧.٦	% ٨١.٢	% ١٢.٢
المتابعة العادية	% ٣.٦	% ٠.٨	% ٢.٧	% ٠.٥
المتابعة الخاصة	% ٣.٥	% ١.٤	% ٢.٥	% ١.٤
ديون غير منتظمة	% ١٢.٩	% ٩٠.٢	% ١٣.٦	% ٨٥.٩
	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠	% ١٠٠

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال طبقا لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستنادا 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 المجموعة 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 تفصيلا بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقا 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 وفقا لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية ، يتم تجنيب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصما على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة . ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائما مبلغ الزيادة بين المخصصين . ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع .

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقا 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 حديا	%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

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ بالالف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة بالالف جنيه مصري
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	٣,٧٤٤,٤٦٦	٣,١٠٠,١٦٤
قروض وتسهيلات للبنوك	-	١٠٩,١٨٣
قروض وتسهيلات للعملاء		
قروض لأفراد :		
– بطاقات ائتمان	١٤,٢٦٤	١٣,٤٩٨
– قروض شخصية	٥٦٩,٢٧٦	٥٤٦,٤٨٦
– قروض عقارية	١٣,٨٨٤	١٤,٣٤١
قروض لمؤسسات :		
– حسابات جارية مدينة	١,٢٦٨,٦٧٧	٥١٨,٥٢١
– قروض مباشرة	٣,٩٠٦,٤٩٦	٣,٩٨١,٠٣٣
– قروض مشتركة	١,٣٩٠,٣٩٣	١,١٣٢,٩٢٤
أدوات مشتقات مالية	-	٢٩
استثمارات مالية :		
ادوات دين	٢,٦٦٥,٠٨٠	٢,٨٣٠,٢١٧
الإجمالي	١٣,٥٧٢,٥٣٦	١٢,٢٤٦,٣٩٦
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
الأوراق المقبولة	٣٢٦,٢١٠	٢٣٣,٤٤٣
خطابات ضمان	١,٤١٧,٧٧٠	١,١٠١,٧٦٥
اعتمادات مستندية استيراد / تصدير	٥٤٨,٢١٢	٢٤٤,١٧٦
ضمانات بناء على طلب بنوك اخرى او بكفالتها	١٢٣,٦٣٢	١٧٨,٥٧٣
	٢,٤١٥,٨٢٤	١,٧٥٧,٩٥٧

أ/٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠		القيمة بالالف جنيه مصرى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة	
	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٦,٨١٠,٢٦١	–	٦,٢٨٢,٨٣٧	١٠٩,١٨٣
متأخرات ليست محل اضمحلال	٤٥٩,٧٠٦	–	١٦٧,٤٦٨	–
محل اضمحلال	٩٢٦,٦٠١	–	١,٠١٢,٩٧٦	–
الإجمالي	٨,١٩٦,٥٦٨	–	٧,٤٦٣,٢٨١	١٠٩,١٨٣
يخصم :				
مخصص خسائر الاضمحلال	٩١٤,٦٠٨	–	١,٠١٥,٠٣٤	–
العوائد المجنبة	٢١,٥٩٧	–	٢٢,٧٢٤	–
العوائد المقدمة	٩٧,٣٧٤	–	٢١٨,٧٢٠	–
الصافي	٧,١٦٢,٩٨٩	–	٦,٢٠٦,٨٠٣	١٠٩,١٨٣

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

سمبر ٢٠١٠

(بالالف جنيه مصري)

التقييم	أفراد				مؤسسات				إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى		
	–	١٤,٥٩٤	٦٠٠,٦٤٨	١٨,٦٧٧	–	٤,٣٣٣,١٨٢	١,٣٩١,٣٢٠	–	٦,٣٥٨,٤٢١	–
ة العادية	–	٢٠٢	١٤,٧٣٦	٥٤١	٢٣٥,٩١٠	–	–	–	٢٥١,٣٨٩	–
ة الخاصة	–	١,٣٧٨	٢٧,٨٠٩	–	١٧١,٢٦٤	–	–	–	٢٠٠,٤٥١	–
	–	١٦,١٧٤	١٤٣,١٩٣	١٩,٢١٨	٤٠٧,١٧٤	٤,٣٣٣,١٨٢	١,٣٩١,٣٢٠	–	٦,٨١٠,٢٦١	–

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

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

سمبر ٢٠٠٩ المعدلة

(بالالف جنيه مصري)

التقييم	أفراد				مؤسسات				إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	إجمالي القروض والتسهيلات للبنوك
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى		
	–	١٣,٤٠٣	٦٨١,٠٠٧	٢٢,٤٣٩	–	٤,٠٥٥,٤٢١	١,١٢٢,٥٨٢	–	٥,٨٩٤,٨٥٢	١٠٩,١٨٣
ة العادية	–	–	–	–	٢٠٢,٤٦٣	–	–	–	٢٠٢,٤٦٣	–
ة الخاصة	–	–	–	–	١٨٥,٥٢٢	–	–	–	١٨٥,٥٢٢	–
	–	١٣,٤٠٣	٦٨١,٠٠٧	٢٢,٤٣٩	٣٨٧,٩٨٥	٤,٠٥٥,٤٢١	١,١٢٢,٥٨٢	–	٦,٢٨٢,٨٣٧	١٠٩,١٨٣

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات حتى ٩٠ يوما 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 ديسمبر ٢٠١٠ (بالف جنيه مصري)

	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	–	١٢٠	–	–	١٢٠
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما	–	٩٧	٤٣,٢٦٣	–	٤٣,٣٦٠
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما	–	٨٤	٩,٩٢٠	–	١٠,٠٠٤
	–	٣٠١	٥٣,١٨٣	–	٥٣,٤٨٤

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	–	–	–	–	–
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما	٢١٧,٨٨٦	–	–	–	٢١٧,٨٨٦
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما	١٨٨,٣٣٦	–	–	–	١٨٨,٣٣٦
	٤٠٦,٢٢٢	–	–	–	٤٠٦,٢٢٢
القيمة العادلة للضمانات	٣٥٥,٤٥٠	–	–	–	٣٥٥,٤٥٠

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 ٢٠٠٩ المعدلة (بالف جنيه مصري)

أفراد

	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	–	–	–	–	–
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما	–	١,٠١٨	–	–	١,٠١٨
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما	–	٤٦٠	١٧,٥٥٢	–	١٨,٠١٢
	–	١,٤٧٨	١٧,٥٥٢	–	١٩,٠٣٠

مؤسسات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوما	٦٩٠	١,١٤٤	–	–	١,٨٣٤
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوما	١٢٤	–	–	–	١٢٤
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوما	١٠٥,٩٨٩	٢٩,٦٥٣	١٠,٨٣٨	–	١٤٦,٤٨٠
	١٠٦,٨٠٣	٣٠,٧٩٧	١٠,٨٣٨	–	١٤٨,٤٣٨
القيمة العادلة للضمانات	١٢٠,٩٤١	–	١٠,٨٣٨	–	١٣١,٧٧٩

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 ٩٢٦,٦٠١ الف جنيه مصري مقابل ١,٠١٢,٩٧٦ الف جنيه مصري في أخر فترة 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 ديسمبر ٢٠١٠									
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	–	١,٣٦٢	٢٧,٨٠٩	–	٨٨٦,٣٩٦	–	١١,٠٣٤	–	٩٢٦,٦٠١
القيمة العادلة للضمانات	–	–	–	–	–	–	–	–	–
	–	١,٣٦٢	٢٧,٨٠٩	–	٨٨٦,٣٩٦	–	١١,٠٣٤	–	٩٢٦,٦٠١

التقييم	أفراد			مؤسسات			الإجمالي
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
٣١ ديسمبر ٢٠٠٩									
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	–	٦٠١	١٥,٤٧١	–	٩٨٦,٠٦٦	–	١٠,٨٣٨	–	١,٠١٢,٩٧٦
القيمة العادلة للضمانات	–	–	–	–	٢٧,١٩٧	–	٢,٥٠٠	–	٢٩,٦٩٧
	–	٦٠١	١٥,٤٧١	–	٩٨٦,٠٦٦	–	١٠,٨٣٨	–	١,٠١٢,٩٧٦

- **قروض وتسهيلات للبنوك**

بلغ رصيد القروض والتسهيلات للبنوك ليست محل اضمحلال في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ صفر مقابل ١٠٩,١٨٣,٠٢٧ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ .

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 ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
- قروض مشتركة	١١,٠٣٤	١٠,٨٣٨
	١١,٠٣٤	١٠,٨٣٨

أ/٧ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في أخر السنة المالية ، بناء على تقييم ستاندرد أند برو وما يعادله .

(بالف جنيه مصري)

	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أوراق مالية للمتاجرة	استثمارات في أوراق مالية	أصول مالية مصنفة بالقيمة العادلة	الاجمالي
AAA	-	-	-	-	-
AA- الى AA+	٣,٧٤٤,٤٦٦	-	-	-	٣,٧٤٤,٤٦٦
A- الى A+	-	-	-	-	-
اقل من A-	-	-	٢,٦٦٥,٠٨٠	-	٢,٦٦٥,٠٨٠
الإجمالي	٣,٧٤٤,٤٦٦	-	٢,٦٦٥,٠٨٠	-	٦,٤٠٩,٥٤٦

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 اقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) ، وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) ان 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 مؤشرا 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 لحظيا . ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

(المعادل بالألف جنيه مصري)

	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
في نهاية السنة الحالية						
[illegible] والأرصدة لدى البنوك المركزية	١,١٣٢,٠٤٢	٣٣,٠٨٥	٨,٣٤١	١,٥٨٦	١,٠٢٠	١,١٧٦,٠٧٤
الأرصدة لدى البنوك	٣٨٤,٧٨٧	٨٢٧,٩٣٤	٣٥٩,٦٧٤	٣٠,٢٩٣	٢٧,١٦٥	١,٦٢٩,٨٥٣
أذون الخزانة وأوراق حكومية	٣,٧٤٤,٤٦٦					٣,٧٤٤,٤٦٦
[illegible] أصول مالية بغرض المتاجرة	٦,٢٠٤	-	-	-	-	٦,٢٠٤
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء (اجمالى)	٦,٠٤٧,٨٧٣	١,٩٤١,٧٥٨	١٠٧,٩٨٥	٩٨,٩٥٢	-	٨,١٩٦,٥٦٨
[illegible] أصول مالية						
[illegible] استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	٢,٤٩٤,٢٢٩	١٦٩,١١٣	-	-	-	٢,٦٦٣,٣٤٢
- [illegible] محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦١,٦٩٦	-	-	-	-	٦١,٦٩٦
إجمالي الأصول المالية	١٣,٨٧١,٢٩٧	٢,٩٧١,٨٩٠	٤٧٦,٠٠٠	١٣٠,٨٣١	٢٨,١٨٥	١٧,٤٧٨,٢٠٣
[illegible] التزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٧٨,٢١٢	٩٢٥,١٦٣	٣,١٣٩	٩٨,٥٨٤	-	١,٤٠٥,٠٩٨
ودائع للعملاء	١٠,٩٩٠,٨١٢	١,٣٨٧,٠٢٣	٤٧٤,٤٩٠	٣٢,٥٠٦	٢٨,٤٢٠	١٢,٩١٣,٢٥١
قروض أخرى	٥٨٢,٣٦٥	-	-	-	-	٥٨٢,٣٦٥
إجمالي الالتزامات المالية	١١,٩٥١,٣٨٩	٢,٣١٢,١٨٦	٤٧٧,٦٢٩	١٣١,٠٩٠	٢٨,٤٢٠	١٤,٩٠٠,٧١٤
[illegible] صافي المركز المالي في نهاية سنة المقارنة	١,٩١٩,٩٠٨	٦٥٩,٧٠٤	(١,٦٢٩)	(٢٥٩)	(٢٣٥)	٢,٥٧٧,٤٨٩
إجمالي الأصول المالية	١٣,٣٣٨,٠٠٤	١,٩٤٧,٩٥٨	٢٥٩,٠٦٧	١,٣٩١	١,٥٩٨	١٥,٥٤٨,٠٢٣
إجمالي الالتزامات المالية	١٠,٢٢٥,٧٠٥	٢,٠٠٠,٠٥٢	٤١٥,٠٣٠	٤٥,٥٢٦	٢٦,٨٨٠	١٢,٧١٣,١٩٣
صافي المركز المالي	٣,١١٢,٢٩٩	(٥٢,٠٩٤)	(١٥٥,٩٦٣)	(٤٤,١٣٠)	(٢٥,٢٨٢)	٢,٨٣٤,٨٣٠

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 يوميا 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 :

(ألف جنيه مصري)

	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
في نهاية السنة الحالية							
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	-	-	-	-	١,١٧٦,٠٧٤	١,١٧٦,٠٧٤
أرصدة لدى البنوك	١,٢٠٢,٩٠٥	١٨٤,٨٩١	٢٣٧,٣٢٩	-	-	٤,٧٢٧	١,٦٢٩,٨٥٢
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى	-	١١٤,٠٥٨	٣,٦٣٠,٤٠٨	-	-	-	٣,٧٤٤,٤٦٦
أصول مالية بغرض المتاجرة	٦,٢٠٤	-	-	-	-	-	٦,٢٠٤
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء بالإجمالي (قبل طرح المخصص)	١,٢٢٠,٤٧٦	٦٤٠,٨٩٥	٢,١٨٩,٩٩٨	٢,٨٦١,٢٣٨	٢٨٣,٩٦١	-	٨,١٩٦,٥٦٨
استثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	-	-	-	١,٧٨٦,٧٥٦	٨٧٦,٥٨٦	-	٢,٦٦٣,٣٤٢
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	٤٤,٩٤٦	١٦,٧٥٠	-	٦١,٦٩٦
إجمالي الأصول المالية	٢,٤٢٩,٥٨٥	٩٣٩,٨٤٤	٧,٠٥٧,٧٣٥	٤,٦٩٢,٩٤٠	١,١٧٧,٢٩٧	١,١٨٠,٨٠١	١٧,٤٧٨,٢٠٢
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٠٣,٦٥٥	٨٠١,٠٧٦	٢٠٠,٣٦٧	-	-	-	١,٤٠٥,٠٩٨
ودائع للعملاء	٥,٨٨٦,٢٢٢	٤,٤٦٦,٥٦٤	١,٠٥٩,٩١٥	١,٤٥١,٢٦٢	١,٨٠٨	٤٧,٤٨١	١٢,٩١٣,٢٥٢
قروض أخرى	-	-	-	١,٨٧٥	٥٨٠,٤٩٠	-	٥٨٢,٣٦٥
إجمالي الالتزامات المالية	٦,٢٨٩,٨٧٧	٥,٢٦٧,٦٤٠	١,٢٦٠,٢٨٢	١,٤٥٣,١٣٧	٥٨٢,٢٩٨	٤٧,٤٨١	١٤,٩٠٠,٧١٥
فجوة إعادة تسعير العملات	(٣,٨٦٠,٢٩٢)	(٤,٣٢٧,٧٩٦)	٥,٧٩٧,٤٥٣	٣,٢٣٩,٨٠٣	٥٩٤,٩٩٩	١,١٣٣,٣٢٠	٢,٥٧٧,٤٨٧
في نهاية السنة المقارنة							
إجمالي الأصول المالية	١,٣٩٨,٨٧٥	٩٧٨,٧٢٢	٥,٨٣٥,١٨٧	٣,٧٦٣,٧٥٧	٢,٢٦٣,١٤٢	١,٣٠٧,٠٤٠	١٥,٥٤٨,٠١٤
إجمالي الالتزامات المالية	٤,٨٣٤,٥٢٥	٥,٢٧٢,٠٤٧	١,٠٥٩,٢٦٩	١,٤٧٠,٥٠٧	١٤,١٧٢	٦٢,١٤٢	١٢,٧١٣,١٩٢
فجوة إعادة تسعير العملات	(٣,٤٣٥,٦٥٠)	(٤,٢٩٣,٣٢٥)	٤,٧٧٦,٢٨٨	٢,٢٩٣,٢٥٠	٢,٢٤٩,٧٧٠	١,٢٤٤,٨٩٨	٢,٨٣٤,٨٣١

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 أيضا 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 السنة الحالية	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	٦٢٤,٢٤١	٧٨٠,٨٥٧	-	-	-	١,٤٠٥,٠٩٨
ودائع للعملاء	٥,٩٣٣,٧٠٣	٤,٤٦٦,٥٦٤	١,٠٥٩,٩١٥	١,٤٥١,٢٦٢	١,٨٠٨	١٢,٩١٣,٢٥٢
قروض أخرى	-	-	-	٥٨٢,٣٦٥	-	٥٨٢,٣٦٥
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٦,٥٥٧,٩٤٤	٥,٢٤٧,٤٢١	١,٠٥٩,٩١٥	٢,٠٣٣,٦٢٧	١,٨٠٨	١٤,٩٠٠,٧١٥
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٣,٧٦٩,٠٩٧	١,١٢٣,٠٧٦	٦,٨٢٦,٤٩٢	٥,٠٣٥,٢٢٨	٧٢٤,٣٠٩	١٧,٤٧٨,٢٠٢

(ألف جنيه مصري)

في نهاية السنة المقارنة	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
التزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٠٨,١٥٨	١٠,٠٠٠	-	-	-	٣١٨,١٥٨
ودائع للعملاء	٤,٤٣٧,٥٦٨	٥,٢٦٢,٠٤٧	١,٠٥٩,٢٩٩	١,٤٦٧,٣٨٢	١٤,١٧٣	١٢,٢٤٠,٤٦٩
قروض أخرى	-	-	-	٣,١٢٥	١٥١,٤٤١	١٥٤,٥٦٦
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٤,٧٤٥,٧٢٦	٥,٢٧٢,٠٤٧	١,٠٥٩,٢٩٩	١,٤٧٠,٥٠٧	١٦٥,٦١٤	١٢,٧١٣,١٩٣
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدي	٢,٧٨١,١٢٠	٩٧١,٣١٣	٥,٧٦١,١٤٠	٣,٧٦٣,٧٥٧	٢,٢٧٠,٦٩٣	١٥,٥٤٨,٠٢٣

* **مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي**

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي :

* مشتقات الصرف الأجنبي : عقود عملة آجلة ، وعقود تبادل عملات.
* مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة عائد وعملات معا .

ويوضح الجدول التالي مشتقات الالتزامات المالية التي سوف يتم تسويتها بالإجمالي موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية ، وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصومة :

(جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	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 الصرف الأجنبي :						
- تدفقات خارجة	-	-	-	-	-	-
إجمالي التدفقات الخارجة	-	-	-	-	-	-

(جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة	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 الصرف الأجنبي :						
- تدفقات خارجة	٣,٩٤٨,١١٦	-	-	-	-	٣,٩٤٨,١١٦
إجمالي التدفقات المتاحة	٣,٩٤٨,١١٦	-	-	-	-	٣,٩٤٨,١١٦

بنود خارج الميزانية

وفقاً للجدول الوارد فيما بعد وفقاً للإيضاح رقم (٣٤) :

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	(جنيه مصري) الإجمالي
ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى	٢,٤١٥,٨٢٤,٠٧٩	—	—	٢,٤١٥,٨٢٤,٠٧٩
ارتباطات عن الإيجار التشغيلي	٨,٣٩٦,٤٩٥	٣٠,٢١٣,٥٢٦	٧,٣٧٣,٤٦٣	٤٥,٩٨٣,٤٨٤
ارتباطات رأسمالية نتجة عن اقتناء أصول ثابتة	٨١,٦٦٧,٢٨٧	٢٠١,٥٠٨,٥١٥	—	٢٨٣,١٧٥,٨٠٢
	٢,٥٠٥,٨٨٧,٨٦١	٢٣١,٧٢٢,٠٤١	٧,٣٧٣,٤٦٣	٢,٧٤٤,٩٨٣,٣٦٥

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	(جنيه مصري) الإجمالي
ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى	١,٧٥٧,٩٥٧,٤١٥	—	—	١,٧٥٧,٩٥٧,٤١٥
ارتباطات عن الإيجار التشغيلي	٦,١٠٣,٦٠١	٢٢,٣١٦,١٩٩	١١,٣٣٥,٢٠٨	٣٩,٧٥٥,٠٠٨
ارتباطات رأسمالية نتجة عن اقتناء أصول ثابتة	٣١,٤٩٤,٢٢٨	١٣١,٢٤٩,١٥٨	—	١٦٢,٧٤٣,٣٨٦
	١,٧٩٥,٥٥٥,٢٤٤	١٥٣,٥٦٥,٣٥٧	١١,٣٣٥,٢٠٨	١,٩٦٠,٤٥٥,٨٠٩

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 ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
اصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	١,٦٢٩,٨٥٣	٧٤٧,٧٠٨	١,٦٢٩,٨٥٣	٧٤٧,٧٠٨
*قروض وتسهيلات للبنوك	—	١٠٩,١٨٣	—	—
قروض وتسهيلات للعملاء :				
*– أفراد	٦٧٨,٥٨٨	٧٣٥,٨٧٩	—	—
*– مؤسسات	٧,٥١٧,٩٨٠	٥,٤٧٠,٩٢٤	—	—
استثمارات مالية :				
– أدوات ملكية متاحة للبيع	٤٣,٢٠٧	٤١,٨٠٩	٤٣,٢٠٧	٤١,٨٠٩
– محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦١,٦٩٦	٥١,٩٧٠	٦٥,٠٠٨	٥٤,٨٨٢
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٤٠٥,٠٩٨	٢١٨,١٥٨	١,٤٠٥,٠٩٨	٢١٨,١٥٨
ودائع العملاء :				
– أفراد	٥,٢٢٦,٨٨٠	٤,١٨٥,٦٣٧	٥,٢٢٦,٨٨٠	٤,١٨٥,٦٣٧
– مؤسسات	٧,٦٨٦,٣٧٢	٨,٠٥٤,٨٣٢	٧,٦٨٦,٣٧٢	٨,٠٥٤,٨٣٢
* قروض أخرى	٥٨٢,٣٦٥	١٥٤,٥٦٦	—	—

*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 وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يوميا 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 لراس 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 وفقا 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 ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
رأس المال		
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
أسهم رأس المال (بالصافي بعد استبعاد أسهم الخزينة)		
الاحتياطي العام	٥٦,٧٧٢	٦,٧٧٢
الاحتياطي القانوني	٥٥,٢٦٣	٣٤,٨٦٥
احتياطيات أخرى	١٩,١٠٢	٩٤,٨٦٠-
الأرباح المحتجزة	٢١٨,٣٦٦	٢٤٨,٠٢٩-
إجمالي رأس المال الاساسي	١,٣٤٩,٥٠٣	١,٣٨٤,٥٢٦
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
ما يعادل مخصص المخاطر العامة	١١٢,٢٦٥	٩٦,٨١٢
قروض / ودائع مساندة	٥٨٠,٤٩٠	١٥١,٤٤٤
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية		
المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	—	٦٣٧
وفي شركات تابعة وشقيقة		
إجمالي رأس المال المساند	٦٩٢,٧٥٥	٢٤٨,٨٩٠
إجمالي رأس المال	٢,٠٤٢,٢٥٨	١,٦٣٣,٤١٦
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :		
الأصول	٧,٨٨٨,٤٥٨	٦,٩١٠,٨٥٨
الالتزامات العرضية	١,٠٩٢,٧٦٤	٨٣٤,٠٩٥
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	٨,٩٨١,٢٢٢	٧,٧٤٤,٩٥٣
معيار كفاية رأس المال (%)	% ٢٢،٧٤	% ٢١،٠٩

٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والإلتزامات التى يتم الإفصاح عنها خلال السنة 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 اساس 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 ، او ظروف محلية او 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 هاما أو ممتدا 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 ٦,٨٨٤,٠٢٦ جنيه مصرى تمثل تحويل إجمالى إحتياطى القيمة العادلة إلى قائمة الدخل .

ج - القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة فى أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التى قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق . إلى المدى الذى يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة (Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات . ويمكن أن تؤثر التغييرات فى الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التى يتم الإفصاح عنها .

هـ - 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 ٣,٣٣١,٨٩٧ جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل فى احتياطى القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

و - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة العام كل من ضريبة العام 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 طبقا للأسس المحاسبية وقيمتها طبقا 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 ارباح 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 ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصري	جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات :		
للبنوك	-	١,٦١٤,٢٣٥
للعملاء	٦٠٤,٤٦٣,٤٩٨	٥٩٣,٧٨٣,٥٣٨
الإجمالي	٦٠٤,٤٦٣,٤٩٨	٥٩٥,٣٩٧,٧٧٣
أذون	٢٦٧,٣٤٧,٨٢٩	٣١٥,٨٠١,٤٣٤
ودائع وحسابات جارية	٤٣,٢٨٤,٠٦٢	٦٠,٩٥٥,١٥١
استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع	٢٥٩,٣٤٣,٩٢٣	١٧٥,٣٣١,٢٤٣
الإجمالي	١,١٧٤,٤٣٩,٣١٢	١,١٤٧,٤٨٥,٦٠١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية		
للعملاء	٦١١,١٧٤,٠٥٦	١٣٨,٧٨٠,٥٢١
للبنوك	٢٤,١٣٠,٦٦٧	٥,٣٤٤,٢٦٨
	٦٣٥,٣٠٤,٧٢٣	٦٤٤,١٢٤,٧٨٩
قروض أخرى	١٦,٠٢١,٤٤١	٣,٢٥٢,٥٣٨
الإجمالي	٦٥١,٣٢٦,١٦٤	٦٤٧,٣٧٧,٣٢٧
الصافي	٥٢٣,١١٣,١٤٨	٥٠٠,١٠٨,٢٧٤

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصري	جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات :		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١٣٩,١٩٩,٧٨٢	١٣٠,٨٧١,١٢٤
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	١,٢٧٥,٧٦٥	٣,٤٦٤,٦٥٨
أتعاب أخرى	٣٤,٢٨٠,٣٢٦	٢٥,٢٩٨,١٣٦
	١٧٤,٧٥٥,٨٧٣	١٥٩,٦٣٣,٩١٨
مصروفات الأتعاب والعمولات :		
أتعاب أخرى مدفوعة	(١,٥٦٠,٦٩٧)	(١,٦٣٨,٠٧٣)
	١٧٣,١٩٥,١٧٦	١٥٧,٩٩٥,٨٤٥

٧ - توزيعات الأرباح

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
	جنيه مصري	جنيه مصري
أوراق مالية متاحة بغرض المتاجرة	٩٤٢,٧٤٠	-
أوراق مالية متاحة للبيع	١,٣٣٤,٥١٣	١,٧٩٩,١٨٤
شركات تابعة وشقيقة	٥٢٢,٣٩٢	٤١٨,٩٠٠
	٢,٧٩٩,٦٤٥	٢,٢١٨,٠٨٤

٨ - صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصري	جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي		
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٢٢,٣٦١,٥٥٢	٢٧,٦٤٥,٠١١
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	(١,١٦٨,٩٣٦)	٥٩٠,٢٤٢
	٢١,١٩٢,٦١٦	٢٨,٢٣٥,٢٥٣

٩ - أرباح الاستثمارات المالية :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أرباح بيع اذون خزانة	٩,٠٠٥,٣٢٩	٣,٥٩٧,٢٠٥
أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	٢٠,٧٨٤,٣٨١	١٥,٩٤٢,١٠٥
ارباح بيع استثمارات فى شركات تابعة وذات مصلحة مشتركة	-	٣,٩٠٠,٠٠٠
	٢٩,٧٨٩,٧١٠	٢٣,٤٣٩,٣١٠

١٠ - مصروفات إدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصري	جنيه مصري
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات	١١٨,٩٣٣,١٧٣	٩٩,٠١٠,٥٥٦
تأمينات اجتماعية	٥,٦٩٠,٢٦٦	٤,٨٧٨,٧٨٠
تكلفة المعاشات ومزايا اخرى		
نظم الاشتراكات المحددة	١٠,٨٩٢,٦٢٦	٨,٩١٧,٦٠٤
الاجمالى	١٣٥,٥١٦,٠٦٥	١١٢,٨٠٦,٩٤٠
مصروفات إدارية أخرى	٨٥,٤٦٠,٥٥٠	٧٥,٠٣٣,٧١٣
	٢٢٠,٩٧٦,٦١٥	١٨٧,٨٤٠,٦٥٣

١١ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
ايرادات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	١٠,٩٩٨,٤٨٥	٨,٧٦٦,٣٨٤
مصروفات أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	(٥٧٠,٠٢٧)	(٥٣٠,٣١٩)
أرباح بيع أصول ثابتة	٨,٤٧٩,١٩٠	٤٨٠,٨١١
مصروفات تأجير تشغيلى وتمويلى	(٢٨,٠٤٣,٥٩٦)	(١٨,٤٢١,٤٥٦)
رد مخصصات انتفى الغرض منها	٢٥,٣١٤,٦٣٥	-
	١٦,١٧٨,٦٨٧	(٩,٧٠٤,٥٨٠)

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الضرائب الجارية	٩٠,٠٣٩,٢٥٤	٧١,٣٠٩,٤٥٦
الضرائب المؤجلة	(١,٢٥٥,٦٣٥)	١,٠٢٨,٤١٨
	٨٨,٧٨٣,٦١٩	٧٢,٣٣٧,٨٧٤

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح (٢٩) ، وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الربح المحاسبي قبل الضريبة	٥٣٥,٧٧١,٦٠٧	٤٧٧,٦٨٦,٤٥٤
سعر الضريبة	%٢٠	%٢٠
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي	١٠٧,١٥٤,٣٢١	٩٥,٥٣٧,٢٩١
يضاف / (يخصم)		
تبرعات	١١٢,٤٠٠	٥٠,٠٠٠
عوائد مدينة لايتوافر فيها شروط إعتبارها من التكاليف واجبة الخصم	٣,٢٠٤,٢٨٨	٦٥٠,٥٠٧
أرباح التعامل فى الأوراق المالية	(١,٩٣١,١١٦)	(٢,٩٠٦,١٦٤)
إعفاءات مقررة بقانون الضريبة على الدخل	(١٤,٥٠٧,٢٦٠)	(٢٤,٧٤٨,٧٤٤)
تأثير المخصصات	٣,٤٠٩,٩٨٦	٦,٠٩١,٤٧١
عوائد مجنبة	(٢٢٥,٤٠٤)	١٧٥,٢٠٦
اهلاكات	(١,٧٧٦,٣٣٣)	(١,١٣٥,٢٦٨)
مخصصات واحتياطيات سبق خضوعها الضريبة	(٥,٠٦٢,٩٢٧)	—
خصومات اخرى	—	(٢,٤٠٤,٨٤٣)
تسويات ضرائب سنوات سابقة	(٣٣٨,٧٠١)	—
ضريبة الدخل	٩٠,٠٣٩,٢٥٤	٧١,٣٠٩,٤٥٦
سعر الضريبة الفعلي	%١٦,٨١	%١٤,٩٣

١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
نقدية	١٥٦,٠٥٤,٠٦٦	١٧٩,٤٤٣,٣٨٦
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي	١,٠٢٠,٠١٩,٨٧٦	١,٠٦٨,٨١١,٣٢٣
	١,١٧٦,٠٧٣,٩٤٢	١,٢٤٨,٢٥٤,٧٠٩
أرصدة بدون عائد	١,١٧٦,٠٧٣,٩٤٢	١,٢٤٨,٢٥٤,٧٠٩

١٤ - أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
حسابات جارية	٦٢,٦٢٩,٧١٦	٧٩,٨٦٩,٨٩٤
ودائع	١,٠٠٦,٢٥٤,٠٦٠	٤١٢,٨٧٠,٦٤٨
يخصم : مخصص خسائر اضمحلال	-	-
	١,٠٦٨,٨٨٣,٧٧٦	٤٩٢,٧٤٠,٥٤٢
بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطي الالزامي	٥٦٠,٩٦٩,٠٤٢	٢٥٤,٩٦٧,٣٧٣
	١,٦٢٩,٨٥٢,٨١٨	٧٤٧,٧٠٧,٩١٥
أرصدة بدون عائد	٦٧,٣٥٦,٤٦٦	١٣١,٩٠٤,٨٩٤
أرصدة ذات عائد متغير	١,٥٦٢,٤٩٦,٣٥٢	٦١٥,٨٠٣,٠٢١
	١,٦٢٩,٨٥٢,٨١٨	٧٤٧,٧٠٧,٩١٥
أرصدة متداولة	١,٦٢٥,١٢٦,٠٦٨	٦٩٥,٦٧٢,٩١٥
أرصدة غير متداولة	٤,٧٢٦,٧٥٠	٥٢,٠٣٥,٠٠٠
	١,٦٢٩,٨٥٢,٨١٨	٧٤٧,٧٠٧,٩١٥

١٥ - أذون خزانة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أذون خزانة	٣,٧٤٤,٤٦٦,٤٨٥	٣,١٠٠,١٦٣,٧٠٠
	٣,٧٤٤,٤٦٦,٤٨٥	٣,١٠٠,١٦٣,٧٠٠

وتتمثل أذون الخزانة في :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	١١٤,٨٢٥,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	٨٨٦,٥٠٠,٠٠٠	١,٣٥١,١٥٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم	٨١٦,٧٠٠,٠٠٠	٥٩٠,١٧٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم	٢,١٦٩,٢٢٥,٠٠٠	١,٠٥١,٢٥٠,٠٠٠
	٣,٩٨٧,٢٥٠,٠٠٠	٣,٢٣٢,٥٧٥,٠٠٠
عوائد لم تستحق بعد	(٢٤٢,٧٨٣,٥١٥)	(١٣٢,٤١١,٣٠٠)
	٣,٧٤٤,٤٦٦,٤٨٥	٣,١٠٠,١٦٣,٧٠٠

١٦ - أصول مالية بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ جنيه مصرى
وثائق صناديق استثمار	٦,٢٠٣,٥٥٤	٨٠٣,٧٥٦
	٦,٢٠٣,٥٥٤	٨٠٣,٧٥٦

١٧ - قروض وتسهيلات للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة جنيه مصرى
قروض لأجل - متداولة	-	١٠٩,١٨٣,٠٢٧
	-	١٠٩,١٨٣,٠٢٧

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ الف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة الف جنيه مصرى
أفراد		
بطاقات ائتمان	١٦,١٧٦	١٥,٤٨٢
قروض شخصية	٦٤٣,١٩٤	٧١٤,٠٣٠
قروض عقارية	١٩,٢١٨	٢٢,٤٣٩
إجمالي (١)	٦٧٨,٥٨٨	٧٥١,٩٥١
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٢,٠٦١,٩٢٩	١,٤٨٠,٨٥٤
قروض مباشرة	٤,٠٦٤,٧٣١	٤,٠٨٦,٢١٨
قروض مشتركة	١,٣٩١,٣٢٠	١,١٤٤,٢٥٨
إجمالي (٢)	٧,٥١٧,٩٨٠	٦,٧١١,٣٣٠
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	٨,١٩٦,٥٦٨	٧,٤٦٣,٢٨١
يخصم		
مخصص خسائر الاضمحلال	(٩١٤,٦٠٨)	(١,٠١٥,٠٣٤)
للعوائد المجنبة	(٢١,٥٩٧)	(٢٢,٧٢٤)
عائد مقدم تحت التسوية	(٩٧,٣٧٤)	(٢١٨,٧٢٠)
الصافي	٧,١٦٢,٩٨٩	٦,٢٠٦,٨٠٣

مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
الرصيد فى٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	١,٠١٥,٠٣٤,٥٨١	١,٠١٩,٨٢٩,٢٤١
المكون خلال العام	٩,٣٧٠,٧٦٠	٦,٩٣١,٠٣٧
متحصلات من قروض سبق اعدامها	١,٠٦٠,١٨٥	١٠,٠٠٠
فروق تقييم عملات اجنبية	٧٩٢,٢٥٢	(٥٠,٦٥٧)
محول الى الالتزامات العرضية	(١٥,٧٧٦,١٦٨)	—
	١,٠١٠,٤٨١,٦١٠	١,٠٢٦,٧١٩,٦٢١
المستخدم	(٩٥,٨٧٣,٩٠٥)	(١١,٦٨٥,٠٤٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٩١٤,٦٠٧,٧٠٥	١,٠١٥,٠٣٤,٥٨١

١٩ - 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 (أصولاً) 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 .

٢٠ – استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصرى	جنيه مصرى
استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات دين – بالقيمة العادلة :		
- مدرجة في السوق	٢,٦٢٠,١٣٤,٧٤١	٢,٧٨٤,٩٩٦,٦٦٧
أدوات حقوق ملكية :		
- مدرجة في السوق	–	١,٤٠٤,١٧٠
- غير مدرجة في السوق	٤٣,٢٠٧,٤٧٢	٤١,٨٠٩,٠٧٢
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	٢,٦٦٣,٣٤٢,٢١٣	٢,٨٢٨,٢٠٩,٩٠٩
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
أدوات دين – بالتكلفة المستهلكة :		
- مدرجة في السوق	٤٤,٩٤٥,٥٤٦	٤٥,٢٢٠,١٢٦
- غير مدرجة في السوق		
صندوق البنك الوطنى المصرى	٦,٧٥٠,٠٠٠	٦,٧٥٠,٠٠٠
صندوق اشراق	٥,٠٠٠,٠٠٠	–
صندوق الحياة	٥,٠٠٠,٠٠٠	–
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	–	–
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	٦١,٦٩٥,٥٤٦	٥١,٩٧٠,١٢٦
إجمالي استثمارات مالية (١+٢)	٢,٧٢٥,٠٣٧,٧٥٩	٢,٨٨٠,١٨٠,٠٣٥
أرصدة متداولة	٢,٤٥٥,٤٧٢,٠٣٩	٢,٨٣٠,٢٢٢,٥٦٣
أرصدة غير متداولة	٢٠٩,٦٠٨,٢٤٨	١,٣٩٨,٤٠٠
	٢,٦٦٥,٠٨٠,٢٨٧	٢,٨٣١,٦٢٠,٩٦٣
أدوات دين ذات عائد ثابت	٢,٤٥٥,٤٧٢,٠٣٩	٢,٥٨٤,٠١٥,٥٠٠
أدوات دين ذات عائد متغير	٢٠٩,٦٠٨,٢٤٨	٢٤٦,٢٠١,٢٩٣
	٢,٦٦٥,٠٨٠,٢٨٧	٢,٨٣٠,٢١٦,٧٩٣

	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالى
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٢,٨٢٨,٢٠٩,٩٠٩	٥١,٩٧٠,١٢٦	٢,٨٨٠,١٨٠,٠٣٥
إضافات	١,٦٣٠,٥٤١,٤٧١	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٤٠,٥٤١,٤٧١
استبعادات (بيع / استرداد)	(١,٨٢٣,٣٩٤,٥٩٢)	–	(١,٨٢٣,٣٩٤,٥٩٢)
فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	١,٠٦٣,٩٣٥	–	١,٠٦٣,٩٣٥
أرباح التغير فى القيمة العادلة (إيضاح ٣٠)	٣٤,٦٣٣,١١٥	–	٣٤,٦٣٣,١١٥
تكلفة مستهلكة خلال العام	(٧,٧١١,٦٢٥)	(٢٧٤,٥٨٠)	(٧,٩٨٦,٢٠٥)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٢,٦٦٣,٣٤٢,٢١٣	٦١,٦٩٥,٥٤٦	٢,٧٢٥,٠٣٧,٧٥٩
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨	٩٧٢,٦٨٠,٥٨٤	٣٠٧,٣٦٢,٤٧٧	١,٢٨٠,٠٤٣,٠٦١
إضافات	٢,٢٧٩,٦٥٩,٠٢٥	–	٢,٢٧٩,٦٥٩,٠٢٥
استبعادات (بيع / استرداد)	(٤٢١,٠٧١,٧٣٩)	(٢٥٥,٠٠٧,٧٤١)	(٦٧٦,٠٧٩,٤٨٠)
أرباح التغير فى القيمة العادلة	٣,٩٩٠,٨٥٧	–	٣,٩٩٠,٨٥٧
تكلفة مستهلكة خلال العام	(٧,٠٤٨,٨١٨)	(٣٨٤,٦١٠)	(٧,٤٣٣,٤٢٨)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٢,٨٢٨,٢٠٩,٩٠٩	٥١,٩٧٠,١٢٦	٢,٨٨٠,١٨٠,٠٣٥

٢١ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصرى		٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ جنيه مصرى	
	القيمة	نسبة المساهمة %	القيمة	نسبة المساهمة %
(أ) شركات تابعة				
شركة الياسمين للمشروعات السياحية – تحت التصفية	١٠	٧١,٨٤	١٠	٧١,٨٤
شركة الياسمين للمنشآت الفندقية	١٩,٧٤٠,٠٠٠	٩٩,٧٩	١٩,٧٤٠,٠٠٠	٩٩,٧٩
شركة الوطنى للفنادق – تحت التصفية	١٥,٩٩٥,٠٠٠	٩٩,٩٧	١٥,٩٩٥,٠٠٠	٩٩,٩٧
(ب) شركات شقيقة				
الشركة الدولية للخدمات البريدية	٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠
شركة الوطنى كابيتال	٤,٩٩٩,٩٨٠	٤٩,٩٩	٤,٩٩٩,٩٨٠	٤٩,٩٩
	٤١,٢٣٤,٩٩٠		٤١,٢٣٤,٩٩٠	

جميع الاستثمارات المالية فى شركات تابعة وشقيقة غير مدرجة فى البورصة .

٢٢ - أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة جنيه مصرى
الإيرادات المستحقة	١١٨,٣٧١,٩٧٦	١٠١,٥٧٩,٩٦١
المصروفات المقدمة	٧,٣٦٢,٩٩٢	٥,٩٢٦,٢٨٤
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٩٣,٣٠٥,١٦٢	٧٧,٣٦٨,٧٤٣
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم الاضمحلال)	٧٤,٩٨٣,٢٠٧	٧٠,٤٤٣,٠٩٩
للتأمينات والعهد	١,٣٥٧,٢٣٢	١,٢٥٠,٦٩٦
وثيقة تأمين جماعي	٣١,١٣٥,١٧٢	٣٢,٤٧٢,٤١٧
متجمع ضريبة دمغة سبية	٣,٧٣٠,٩٦١	٣,٧٧٥,٤١٦
عهدة شركة سيد ميرفيس	٥,٨٦٧,٥٥٠	٤,٢٧١,١٦٠
عائد مدفوع مقدما	١,٦١١,٩٩٧	٢,٥٨٠,٣٧٦
أخرى	٤٢,٤٢٤,٤٥٠	٢٠,١٥٥,٨١٧
	٣٨٠,١٥٠,٦٩٩	٣١٩,٨٢٣,٩٦٩

أصول ثابتة

	أراضى جنيه مصري	مبانى جنيه مصري	نظم الية متكاملة جنيه مصري	وسائل نقل جنيه مصري	تجهيزات وتركيبات جنيه مصري	اجهزة ومعدات جنيه مصري	اثاث جنيه مصري	أخرى جنيه مصري	الإجمالى جنيه مصري
ى ١ /١ /٢٠٠٩	١٨,٨٦٧,٣٨٨	١٠١,٠٥٧,١٥٣	٢٥,٤٤٢,٨٤٥	٥,٩١٥,٩٠٨	٥,٥٨٨,٧٠٣	٤,٤٢٧,٤٥٧	١٠,٢٣٢,٢٢٦	٨,٣٨٥,٣٧٣	١٧٩,٩١٧,٠٥٣
هلاك	—	(١٤,٤٣٧,٨٥٥)	(١٥,٢٨٥,٧٨٦)	(٣,١٤٤,٤٩١)	—	(١,٨٨٦,٠٤٨)	(٥,٧٧٠,٦٥٨)	(٥,٠٠٢,١١٧)	(٤٥,٥٢٦,٩٥٥)
يمة الدفترية فى ١ /١ /٢٠٠٩	١٨,٨٦٧,٣٨٨	٨٦,٦١٩,٢٩٨	١٠,١٥٧,٠٥٩	٢,٧٧١,٤١٧	٥,٥٨٨,٧٠٣	٢,٥٤١,٤٠٩	٤,٤٦١,٥٦٨	٣,٣٨٣,٢٥٦	١٣٤,٣٩٠,٠٩٨
	٤,٧٧١,٠٠٣	٢١,٧٦٢,٠٤٠	٦,٨٣١,٧٢١	٣٣,٨٠٠	١,٨٥٩,٥١٤	١,٤٣٢,٠٧٩	١,١٠٢,٥٢٨	٧٨٠,٦٦٤	٣٨,٥٧٣,٣٤٩
	—	—	(٧,٠٧٣)	—	(٢,٤٠٩,٧٤٤)	(٢١٩)	(٢٨,٤٥٥)	(١٢,١٧٣)	(٢,٤٥٧,٦٦٤)
ك	—	(٢,٣٤٣,٢٦٢)	(٣,٥٨٩,٧٣١)	(٨١١,٤٩٤)	—	(٥٤٧,٧٠٩)	(٦٤٧,٩٤٨)	(٦٨٤,٩٨٩)	(٨,٦٢٥,١٣٣)
يما بين الاصول	—	—		—	٣١٢,٨٩٢	(٩٠٥)	٢٦,٣٠١	(٣٣٨,٢٨٨)	—
يمة الدفتريـــة فـــى ٣١ /١٢ /٢٠٠٩	٢٣,٦٣٨,٣٩١	١٠٦,٠٣٨,٠٧٦	١٣,٣٩١,٩٧٦	١,٩٩٣,٧٢٣	٥,٣٥١,٣٦٥	٣,٤٢٤,٦٥٥	٤,٩١٣,٩٩٤	٣,١٢٨,٤٧٠	١٦١,٨٨٠,٦٥٠
ى ١ /١ /٢٠١٠	٢٣,٦٣٨,٣٩١	١٢٢,٨١٩,١٩٣	٣٢,١٠٥,٥٣٥	٥,٠٨٩,٤٠٠	٥,٣٥١,٣٦٥	٥,٨٥٦,٩٨٢	١١,١٤٨,٤٩٤	٨,٧٥٦,٠٣١	٢١٤,٧٦٥,٣٩١
هلاك	—	(١٦,٧٨١,١١٧)	(١٨,٧١٣,٥٥٩)	(٣,٠٩٥,٦٧٧)	—	(٢,٤٣٢,٣٢٧)	(٦,٢٣٤,٥٠٠)	(٥,٦٢٧,٥٦١)	(٥٢,٨٨٤,٧٤١)
	٢٣,٦٣٨,٣٩١	١٠٦,٠٣٨,٠٧٦	١٣,٣٩١,٩٧٦	١,٩٩٣,٧٢٣	٥,٣٥١,٣٦٥	٣,٤٢٤,٦٥٥	٤,٩١٣,٩٩٤	٣,١٢٨,٤٧٠	١٦١,٨٨٠,٦٥٠
يمة الدفترية ١ /١ /٢٠١٠	٢٣,٦٣٨,٣٩١	١٠٦,٠٣٨,٠٧٦	١٣,٣٩١,٩٧٦	١,٩٩٣,٧٢٣	٥,٣٥١,٣٦٥	٣,٤٢٤,٦٥٥	٤,٩١٣,٩٩٤	٣,١٢٨,٤٧٠	١٦١,٨٨٠,٦٥٠
	—	١٨,٢٤٢,٦٧٤	٨,٧٣٤,٨٢٨	٤١٠,٠٠٠	١٧,٦١١,٥٤٧	١,٩٨١,٥٩٥	٢,٤٩٥,٠٩٥	٢,٠٩٩,٩٦٠	٥١,٥٤٥,٦٩٩
يما بين الاصول	-	-	-	-	(٦,٢٩٢)	(٢٢,٠٩٢)	٦,٢٩٢	٢٢,٠٩٢	-
ك	(٧١٠,١٠٠)	(١٢,٨١٧,٥٤٠)	(٥,٥٣٠)	(٢٧,٩١٦)	—	(١٩,١٤٠)	(١١,١٢٤)	(١٧,١٨٨)	(١٣,٦٠٨,٥٣٨)
ك	—	(٢,٢٩٥,٤٢٢)	(٤,٩٢٢,٩٥٩)	(٧٣٧,٤٥٠)	(٣,٣١٥ ,٧٧٣)	(٦٩٩,٩٤٤)	(٨٣١,٠٣٤)	(٧٩١,٢٦٦)	(١٣,٥٩٨,٨٤٨)
يمة الدفترية فى ٣١ /١٢ /٢٠١٠	٢٢,٩٢٨,٢٩١	١٠٩,١٦٧,٧٨٨	١٧,١٩٨,٣١٥	١,٦٣٨,٣٥٧	١٩,٦٤٠,٨٤٧	٤,٦٦٥,٠٧٤	٦,٥٣٨,٢٢٣	٤,٤٤٢,٠٦٨	١٨٦,٢١٨,٩٦٣
ى ٣١ /١٢ /٢٠١٠	٢٢,٩٢٨,٢٩١	١٢٨,٠٠٤,٩٦٧	٣٨,٦٤٧,٠٣١	٥,١٦٤,٤٠٠	١٩,٦٤٠,٨٤٧	٧,٧١٠,١٢٤	١٢,٨٥٦,٨٥٤	١٠,٣٢٣,٥٢٦	٢٤٥,٢٧٦,٥٤٠
هلاك	—	(١٨,٨٣٧,١٧٩)	(٢١,٤٤٨,٧١٦)	(٣,٥٢٦,٠٤٣)	—	(٣,٠٤٥,٥٥٠)	(٦,٣١٨,١٣١)	(٥,٨٨١,٤٥٨)	(٥٩,١٥٧,٥٧٧)
يمة الدفترية فى ٣١ /١٢ /٢٠١٠	٢٢,٩٢٨,٢٩١	١٠٩,١٦٧,٧٨٨	١٧,١٩٨,٣١٥	١,٦٣٨,٣٥٧	١٩,٦٤٠,٨٤٧	٤,٦٦٥,٠٧٤	٦,٥٣٨,٢٢٣	٤,٤٤٢,٠٦٨	١٨٦,٢١٨,٩٦٣

٢٤ - أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصري	جنيه مصري
أ - بنوك محلية		
حسابات جارية	٩,٢٤٠	٣٨١,٨٩٤
ودائع	٣٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠
	٣٥٠,٠٠٩,٢٤٠	٦٠,٣٨١,٨٩٤
ب - بنوك خارجية		
حسابات جارية	٢٣,٤٨٧,٢٦٩	٤٦,٥٨٧,٩٢٦
ودائع	١,٠٣١,٦٠١,٩٢٧	٢١١,١٨٧,٩٠٠
	١,٠٥٥,٠٨٩,١٩٦	٢٥٧,٧٧٥,٨٢٦
	١,٤٠٥,٠٩٨,٤٣٦	٣١٨,١٥٧,٧٢٠
أرصدة بدون عائد	٢٣,٤٩٦,٥٠٩	٤٦,٩٦٩,٨٢٠
أرصدة ذات عائد متغير	١,٣٨١,٦٠١,٩٢٧	٢٧١,١٨٧,٩٠٠
	١,٤٠٥,٠٩٨,٤٣٦	٣١٨,١٥٧,٧٢٠
أرصدة متداولة	١,٤٠٥,٠٩٨,٤٣٦	٣١٨,١٥٧,٧٢٠
	١,٤٠٥,٠٩٨,٤٣٦	٣١٨,١٥٧,٧٢٠

٢٥ - ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
	جنيه مصري	جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	١,٥٧٠,٥٦٩,٩٠٣	١,٣٤٢,٦٠٨,١٣٣
ودائع لأجل وبإخطار	٧,٢٣٠,٨٧٩,٣٧٠	٦,١٦١,٩٣٤,٩٢٦
شهادات ادخار وإيداع	١,٨٠٢,٢٣٨,٠٠٠	٢,٠٩٤,٩٣٥,٠٠٠
ودائع توفير	١,٨٠١,٨٥٦,٩٠٨	١,٨٩٤,٧٤١,٧٢٧
ودائع أخرى	٥٠٧,٧٠٧,٢٣٠	٧٤٦,٢٤٩,٤٤٦
الاجمالى	١٢,٩١٣,٢٥١,٤١١	١٢,٢٤٠,٤٦٩,٢٣٢
ودائع مؤسسات مالية	٧,٦٨٦,٣٧١,٥٩٠	٨,٠٥٤,٨٣١,٨٤٠
ودائع أفراد وشركات	٥,٢٢٦,٨٧٩,٨٢١	٤,١٨٥,٦٣٧,٣٩٢
	١٢,٩١٣,٢٥١,٤١١	١٢,٢٤٠,٤٦٩,٢٣٢
أرصدة بدون عائد	٤٧,٤٦٠,٠٨٦	٦٢,٦٤١,٩٥٧
أرصدة ذات عائد متغير	١٢,٨٦٥,٧٩١,٣٢٥	١٢,١٧٧,٨٢٧,٢٧٥
	١٢,٩١٣,٢٥١,٤١١	١٢,٢٤٠,٤٦٩,٢٣٢
أرصدة متداولة	١١,٤٦٠,١٨٢,٢٠٢	١٠,٧٥٨,٩١٣,٩٦٠
أرصدة غير متداولة	١,٤٥٣,٠٦٩,٢٠٩	١,٤٨١,٥٥٥,٢٧٢
	١٢,٩١٣,٢٥١,٤١١	١٢,٢٤٠,٤٦٩,٢٣٢

تتضمن حسابات العملاء ودائع قدرها ٤٦٠,٢٤٧,١٤٤ جنيه مصري مقابل ٤٨٨,٦٠٧,٦٨٣ جنيه مصري في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية - تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية .

٢٦- قروض أخرى

البيـــــان	سعر العائد %	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصرى	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة جنيه مصرى
قرض برنامج انماء قطاع الزراعة	% ٥.٥	١,٨٧٥,٠٠٠	٣,١٢٥,٠٠٠
القرض المساند	% ٣.٧	٥٨٠,٤٩٠,٠٠٠	١٥١,٤٤١,٢١٩
		٥٨٢,٣٦٥,٠٠٠	١٥٤,٥٦٦,٢١٩

٢٧ - التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة جنيه مصري
عوائد مستحقة	٨٧,٧٩٢,٥٤١	٨٣,٦١٧,٥٠٢
إيرادات مقدمة	٨,٢٦٣,٠٩٠	٨,٥٥٩,٨٧٣
مصروفات مستحقة	١٠,٣٧٩,٠٢٩	٩,٩٢١,٢٢٩
دائنون	١٢٤,٨٢٣,٨٧٢	٩٩,٠٨١,٢٣٢
أرصدة دائنة متنوعة	٤,٩٢٣,٤٢٨	١٠,٨٢٢,٧٢٠
	٢٣٦,١٨١,٩٦٠	٢١٢,٠٠٢,٥٥٦

٢٨ - مخصصات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة جنيه مصري
الرصيد في أول العام	١٠٦,٥٨٩,٩٨٣	٧٧,٥٢٠,٨٣١
فروق تقييم عملات أجنبية	٣٥٧,٠٩٦	١٩,٨٩٠
المحمل على قائمة الدخل	١٥٠,٠٠٠	٢٩,٨٣٤,٠٤٢
المستخدم خلال العام	(٥٢٥,٠٢١)	(٧٨٤,٧٨٠)
المحول من مخصص للديون	١٥,٧٧٦,١٦٨	-
الفائض فى المخصصات	(٢٥,٣١٤,٦٣٥)	-
الرصيد في اخر العام	٩٧,٠٣٣,٥٩١	١٠٦,٥٨٩,٩٨٣

٢٩ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤقتة وفقا لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي ٢٠ % 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 وأيضا 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 ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الأصول الثابتة	—	—	(٦,٩٥٥,٨٠٥)	(٥,٠٥٩,٧٩٢)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	١٨,٥٠٥,١١٥	١٥,٣٥٣,٤٦٧	—	—
فرق القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	—	—	٢١٨,٠٠٠	(٨١,٦٤٢)
إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (التزام)	١٨,٥٠٥,١١٥	١٥,٣٥٣,٤٦٧	(٦,٧٣٧,٨٠٥)	(٥,١٤١,٤٣٤)
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)	١١,٧٦٧,٣١٠	١٠,٢١٢,٠٣٣	—	—

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المثبتة على قائمة الدخل :

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد في أول العام	١٥,٣٥٣,٤٦٧	١٥,٢٤٦,٦١٧	(٥,٠٥٩,٧٩٢)	(٣,٩٢٤,٥٢٤)
الإضافات	٣,١٥١,٦٤٨	١٠٦,٨٥٠	(١,٨٩٦,٠١٣)	(١,١٣٥,٢٦٨)
الرصيد في نهاية العام	١٨,٥٠٥,١١٥	١٥,٣٥٣,٤٦٧	(٦,٩٥٥,٨٠٥)	(٥,٠٥٩,٧٩٢)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المثبتة مباشرة فى حقوق الملكية:

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
الرصيد فى أول العام	—	—	(٨١,٦٤٢)	—
الاستبعادات		—	—	—
الإضافات	٢٩٩,٦٤٢	—	—	(٨١,٦٤٢)
الرصيد فى نهاية العام	٢٩٩,٦٤٢	—	(٨١,٦٤٢)	(٨١,٦٤٢)

٣٠- 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 قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيه مصرى .

ج - **الاحتياطيات :**

- وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥ % من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطى القانوني 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 .

- وفقا 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 ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصري	جنيه مصري
احتياطي قانوني	٥٥,٢٦٢,٥٨٦	٣٤,٨٦٤,٥٣٣
احتياطي عام	٥٦,٧٧٢,٧٥٦	٦,٧٧٢,٧٥٦
احتياطي خاص	٩,٢٠٥,٤٨٣	٩,٢٠٥,٤٨٣
احتياطي رأسمالى	١٦,٧٨٠,١٢٧	١٦,٢٩٩,٣١٦
فروق القيمة الاسمية عن القيمه الحالية للقرض المساند	—	٦٧,٩٧٤,٧٨١
احتياطى المخاطر البنكية العام	٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٨٠,٨٧٠
احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع	(٦,٨٨٤,٠٢٦)	(١٩,١١٠,٣٦٨)
إجمالي الاحتياطيات	١٣٥,١٣٦,٩٢٦	١١٧,٣٨٧,٣٧١

احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع

الرصيد في أول العام	(١٩,١١٠,٣٦٨)	(١١,٩٨١,٥٦١)
صافي أرباح (خسائر) التغيير في القيمة العادلة	٣٤,٦٣٣,١١٥	٢,٩٣٢,٢٦٣
فروق ترجمة العملات الأجنبية	٢٣,٧٧٦	—
رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع خلال العام المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد	(٢٢,٧٣٠,١٩١)	(٩,٩٧٩,٤٢٨)
ضرائب الدخل المؤجلة	٢٩٩,٦٤٢	(٨١,٦٤٢)
	(٦,٨٨٤,٠٢٦)	(١٩,١١٠,٣٦٨)

د - أرباح محتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصري	جنيه مصري
الحركة على الأرباح المحتجزة :		
الرصيد أول العام	٦٥٣,٣٧٧,٦٤٤	٢٠٣,٩٨٦,٥٣٠
محول من أرباح للعام	٤٤٦,٩٨٧,٩٨٨	٤٠٥,٣٤٨,٥٨٠
توزيعات الارباح	(٣٦٤,٣٢٦,٣٠٠)	—
المحول إلى الاحتياطيات والارباح المحتجزة	(٧٠,٨٧٨,٨٦٤)	٤٢,٢١١,٧٧٤
رد جزء من فروق القيمة الحالية للقرض المساند	٢,٨١٣,١٣٠	٣,٢١١,٦٣٠
المحول الى احتياطى مخاطر بنكية	(٤,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٣٨٠,٨٧٠)
المستخدم من احتياطى مخاطر بنكية	١,٣٨٠,٨٧٠	—
الرصيد فى آخر العام	٦٦٥,٣٥٤,٤٦٨	٦٥٣,٣٧٧,٦٤٤

٣١ - نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصري	جنيه مصري
صافى ارباح العام	٤٤٦,٩٨٧,٩٨٨	٤٠٥,٣٤٨,٥٨٠
مكافاة اعضاء مجلس الادارة	(٥٧٠,٠٠٠)	(٥٧٠,٠٠٠)
حصة العاملين فى صافى ارباح العام	(٣٧,٤٤٩,٠٦٥)	(٣٣,٧٥٦,٣٠٠)
حصة المساهمين فى صافى ارباح العام	٤٠٨,٩٦٨,٩٢٣	٣٧١,٠٢٢,٢٨٠
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى ارباح العام	٤,٠٩	٣, ٧١

٣٢ - 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 ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصري	جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (ضمن إيضاح ١٣)	١,١٧٦,٠٧٣,٩٤٢	١,٢٤٨,٢٥٤,٧٠٩
أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ١٤)	١,٦١٣,٨٣٧,٢٧٨	٦٩٥,٦٧٢,٩١٥
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى (ضمن إيضاح ١٥)	١١٤,٨٢٥,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠
	٢,٩٠٤,٧٣٦,٢٢٠	٢,١٨٣,٩٢٧,٦٢٤

٣٣ - المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم البنك الوطنى الكويت التي تمتلك ٩٤,٩٣ % من الأسهم العادية ، أما باقي النسبة (٥,٠٧%) فهي مملوكة لمساهمين آخرين .

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 .

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

- **ودائع من أطراف ذوي علاقة**

	شركات تابعة وشقيقة	
	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصري	جنيه مصري
المستحق للعملاء		
الودائع في أول العام	١,٧٦٠,٠٠٠	١,٥١٠,٠٠٠
الودائع التي تم ربطها خلال العام	٣,٥٤٤,٤٧٧	٢٥٠,٠٠٠
الودائع المستردة خلال العام	(٤,٢٦٠,٠٧٦)	–
الودائع في آخر العام	١,٠٤٤,٤٠١	١,٧٦٠,٠٠٠

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصري	جنيه مصري
القيمة الاسمية للقرض	٥٨٠,٤٩٠,٠٠٠	٢١٩,٤١٦,٠٠٠
يخصم		
فروق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند	–	(٦٧,٩٧٤,٧٨١)
القيمه الحالية للقرض	٥٨٠,٤٩٠,٠٠٠	١٥١,٤٤١,٢١٩

- حصل البنك على قرض مساند بمبلغ ٤٠ مليون دولار أمريكى بما يعادل مبلغ ٢٣٢,١٩٦ الف جنيه مصري من بنك الكويت الوطنى مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية وهو سعر ٥,٨٠٤٩ جنيه مصرى ، وذلك لمدة ١٠ سنوات تبدأ من ٢٠٠٩/٦/١٥ حتى ٢٠١٩/٦/١٥ بدون فوائد ،.وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطنى بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك فى حالة التصفية تاليا لحقوق المودعين والدائنين ، وأن يكون القرض تحت تصرف البنك الوطنى المصرى و يتعهد البنك الوطنى المصرى بسداد كامل قيمة القرض فى تاريخ الاستحقاق وبتاريخ ٢٠١٠/٦/١٥ تم تعديل عقد القرض ليصبح معدل الفائدة ٣,٧ % 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 ٣٤٨,٢٩٤ الف جنيه مصري من بنك الكويت الوطنى مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية وهو سعر ٥,٨٠٤٩ جنيه مصرى ، وذلك لمدة ١٠ سنوات تبدأ من ٢٠١٠/٥/١١ حتى ٢٠٢٠/٥/١١ ، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطنى بان يكون ترتيب سداد القرض للبنك فى حالة التصفية تاليا 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 ٣,٧ % .

جـ- معاملات مع شركة الوطنى كابيتال :

تتمثل معاملات مع شركة الوطنى كابيتال فيما يلى :

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠
	جنيه مصري
أتعاب ادارة صناديق الإستثمار	٦٤٩,٥٨٥
ايرادات خدمات الدعم	١٠٠,٠٠٠
عوائد مدينة	٨٠٩,٥١٢
مسدد تحت حساب زيادة رأس المال	١٥,٠٠٠,٠٠٠

٣٤ - التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى تاريخ ٢٠١٠/١٢/٣١ 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 ٢٨٣,١٧٥,٨٠٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ مقابل ١٦٢,٧٤٢,٦٨٦ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ 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 ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصري	جنيه مصري
الأوراق المقبولة	٣٢٦,٢٠٩,٩٣١	٢٣٣,٤٤٣,٢٨١
خطابات ضمان	١,٤١٧,٧٦٩,٨٤٠	١,١٠١,٧٦٥,٠٩٨
اعتمادات مستندية استيراد / تصدير	٥٤٨,٢١١,٨٣١	٢٤٤,١٧٦,٣٨٨
ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى او بكفالتها	١٢٣,٦٣٢,٤٧٧	١٧٨,٥٧٢,٦٤٨
	٢,٤١٥,٨٢٤,٠٧٩	١,٧٥٧,٩٥٧,٤١٥

د - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٠٩ المعدلة
	جنيه مصري	جنيه مصري
لا تزيد عن سنة	٨,٣٩٦,٤٩٥	٦,١٠٣,٦٠١
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	٣٠,٢١٣,٥٢٦	٢٢,٣١٦,١٩٩
اكثر من خمس سنوات	٧,٣٧٣,٤٦٣	١١,٣٣٥,٢٠٨
	٤٥,٩٨٣,٤٨٤	٣٩,٧٥٥,٠٠٨

٣٥- التزامات التأجير التمويلى

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

البيان	قيمة البيع		قسط الايجار التمويلى		الفترة
	المبلغ	العملة	المبلغ	العملة	
أرض دمنهور	١٩,٢٨٧,٥٣١	جنيه مصرى	٣٧٧,٩٥٠	جنيه مصرى	شهريا
فرع شبرا	٢,٥١٥,٠٠٠	جنيه مصرى	٣٩,٢٠١	جنيه مصرى	شهريا
فرع سموحة	٢,٩٦٩,٩٦٧	جنيه مصرى	٤٦,٢٩٢	جنيه مصرى	شهريا
فرع النزهة	٤,٢٠٧,٧٤٤	جنيه مصرى	٥٠,٥٠٠	جنيه مصرى	شهريا
فرع الحجاز	٥,٠٧٦,٣٧٦	جنيه مصرى	٦٠,٩٢٦	جنيه مصرى	شهريا
فرع النصر	٨,٢٦٢,١٨٨	جنيه مصرى	٨١,١٠٦	جنيه مصرى	شهريا
فرع مصدق	١١,٥٧٣,١٣٧	جنيه مصرى	١١٣,٦٠٨	جنيه مصرى	شهريا
تطوير الحاسب الآلي-١	٣٤,٣٦٥,٥٣٧	جنيه مصرى	٧٦٤,٤٥٠	جنيه مصرى	شهريا
تطوير الحاسب الآلي-٢	١١,٤٢٥,٣٠١	جنيه مصرى	٢٤٤,١٦٦	جنيه مصرى	شهريا
ماكينة تظريف	٧٩,٦٢٠	جنيه مصرى	١,٣٢٧	جنيه مصرى	شهريا
آلة طباعة	٣٤٣,٢٠٠	جنيه مصرى	٨,٥٨٠	جنيه مصرى	شهريا

٣٦- توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والارتباطات :

البيـــــــــان	بالألف جنيه مصرى بالعملة المحلية	بالألف جنيه مصرى بالعملة الأجنبية
أولا : الأصول :		
أ - أرصدة لدى البنوك	٣٨٤,٧٨٨	١,٢٤٥,٠٦٥
	٣٨٤,٧٨٨	١,٢٤٥,٠٦٥
ب- قروض للعملاء والبنوك		
قطاع الزراعة	١,١٦٢,٢٤٥	٢٤٤,٢٢٩
قطاع الصناعة	١,٦٥٠,٢٤٧	٩٩٦,٧٢٢
قطاع التجارة	٨٤٨,٧١٦	٦٩,٦٥٣
قطاع الخدمات	١,٢٣٥,٦١١	٤٩٢,٨٢٧
القطاع العائلى	١,١٥١,٠٩٥	٢١٢,١٠١
قطاعات أخرى	-	١٣٣,١٢٢
	٦,٠٤٧,٩١٤	٢,١٤٨,٦٥٤
مخصص القروض	(٨٨٢,٥٨٦)	(٣٢,٠٢١)
عوائد مجنبة	(٢١,٥٩٧)	-
عائد مقدم تحت التسوية	(٩٦,٣٣١)	(١,٠٤٤)
صافي القروض	٥,٠٤٧,٤٠٠	٢,١١٥,٥٨٩
ثانيا: الالتزامات :		
أ - أرصدة مستحقة للبنوك	٣٨٠,٠٨٦	١,٦٠٧,٣٧٧
	٣٨٠,٠٨٦	١,٦٠٧,٣٧٧
ب - ودائع العملاء		
قطاع الزراعة	١٦٢,٨٢٧	١٣,٢٩٨
قطاع الصناعة	٥٥٣,٧٨٢	٢١١,٧٠٦
قطاع التجارة	٧٦٢,٠٤١	٢٣٥,٧٤٧
قطاع الخدمات	١,٥٣٩,٣٦٧	٢٥٩,٧٨٨
القطاع العائلى	٧,٤١١,٤٨٤	١,١٢٦,٥٠٣
قطاعات أخرى	٥٢٣,٤١٩	١١٣,٢٨٩
	١٠,٩٥٢,٩٢٠	١,٩٦٠,٣٣١
ج - الالتزامات العرضية		
خطابات الضمان	١,١٥٩,٦٣٠	٣٨٣,٦١١
الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)	١٦,٢٨٢	٥٣٠,٠٩١
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٤٠,١٣٩	٢٨٦,٠٧١
	١,٢١٦,٠٥١	١,١٩٩,٧٧٣

٣٧- صناديق الاستثمار

أ – صندوق استثمار بنك 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 ١٣٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٧٤,٠٧٩ وثيقة (احتفاظ) قيمتها الاسمية ٧,٤٠٧,٩٠٠ جنيه مصري لمباشرة نشاط الصندوق .

وقد قام البنك بشراء عدد ٦,٥٧٩ وثيقة (متاجرة) بمبلغ ٦٥٧,٩٠٠ جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٨٥١,٠٩٥ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٢٩.٣٦٠ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧٧٥,٩٦٢ وثيقة .

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك الوطنى المصرى على ٣,٥ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٤٠,٦٠٨ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

ب – صندوق استثمار بنك 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 (متاجرة) بمبلغ ٥,٢٧٢,٣٦٩ جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٥,٣٥٢,٤٩٥ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٠.٧٠٤٩٩ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٤٥,٨٤٨,٥٦٢ وثيقة .

وطبقا 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 ١,١٤١,٨٠٨ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ 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 ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٥,٠٤٢,٥٨٥ جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٠.٠٨٥١٧ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١,٧٨٩,٣٥٠ وثيقة .

وطبقا لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٦ فى الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ١٥,٢٤٧ جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

٣٨ – الأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية

تعرضت جمهوريه مصر العربية لأحداث من المحتمل أن تؤثر علي الأنشطة الاقتصادية خلال الفترات القادمة، كما انه من المحتمل أن يكون لتلك الأحداث تأثير علي عناصر الأصول و الالتزامات و نتائج الأعمال خلال الفترات القادمة ، غير انه لم تتوافر لإدارة البنك أيه مؤشرات أو دلالات من شأنها أجراء تغيرات ملموسة في عناصر الأصول والالتزامات ونتائج الأعمال خلال الفترات المالية القادمة كنتيجة للأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية حيث يعتمد حجم التأثير علي المدى المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عندها انتهاء هذه الأحداث .

٣٩ – أرقام المقارنة

تم تعديل أرقام المقارنة لعام ٢٠٠٩ لتتمشي مع تبويب القوائم المالية للسنة الحالية .