

RÖDL زروق وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y  
محاسبون قانونيون ومستشارون

البنك الوطنى المصرى  
(شركة مساهمة مصرية)  
القوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣  
وتقرير الفحص المحدود عليها

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية المرفقة للبنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى . والإدارة هي المسئولة عن اعداد القوائم المالية الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها .

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم ( ٢٤١٠ ) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها" ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة اساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقف الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية .

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لاتعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للمنشأة في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

القاهرة في : ٦ أغسطس ٢٠١٣

مراقبا الحسابات

علاء الدين احمد الرفاعي

محمد احمد محمود ابو القاسم

س.م.م ( ١٠٩٧٠ )

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية ( ٣٠١ )

س.م.م ( ١٧٥٥٣ )

رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية ( ٣٥٩ )

RODL زروق وشركاه

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	رقم الإيضاح	الأصول
١,١٧٥,١١٧	١,٢١٦,٣٦٠	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٤٨٣,٢٥٨	١,٠٤٧,١٦١	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٤٣,٩٢٤	٥,٢٢٠,٦٠٨	(١٦)	أذون خزانة
٧,٢٤١,٤٥٥	٧,٣٣٤,٥٠١	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٥٤٩,٦٥٩	٢,٤٢٦,٤٣٤	(١٩)	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢١,٧٥٠	٢١,٧٥٠	(١٩)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٢,٤١٢	٢٢,٧٠٠	(٢٠)	استثمارات في شركات شقيقة
٤٢٧,٥٦٧	٥٠٠,٨٠٢	(٢١)	أصول أخرى
٣,٥٣٨	-	(٢٨)	أصول ضريبية مؤجلة
٢٠٥,١٢٨	١٩٣,٠٦٥	(٢٢)	أصول ثابتة
١٧,٩٧٣,٨٠٨	١٧,٩٨٣,٣٨١		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
١,٤٨٤,٧١٨	٥٤٣,٢٩٠	(٢٣)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٣,٣٤٣,١٤٩	١٥,١٢٧,٢٠٨	(٢٤)	ودائع العملاء
٢٠,٨٩٧	١١,٨٤٦	(١٨)	مشتقات مالية
٩٧٩,٤٤٥	٣٨٥,٥١٧	(٢٥)	قروض أخرى
٢٢٣,٣٩١	٢٠٩,١٣٢	(٢٦)	التزامات أخرى
٩٩,٥٠٤	٩٨,٠٢٣	(٢٧)	مخصصات أخرى
-	١,١١٠	(٢٨)	التزامات ضريبية مؤجلة
١٦,١٥١,١٠٤	١٦,٣٧٦,١٢٦		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	(ب/ ٢٩)	رأس المال المصدر والمدفوع
٣٠٤,٥٣٥	٢٢٤,٦٧٩	(ج/ ٢٩)	الاحتياطيات
٥١٨,١٦٩	٣٨٢,٥٧٦	(د/ ٢٩)	أرباح محتجزة
١,٨٢٢,٧٠٤	١,٦٠٧,٢٥٥		إجمالي حقوق الملكية
١٧,٩٧٣,٨٠٨	١٧,٩٨٣,٣٨١		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

عصام جاسم الصقر

د. ياسر اسماعيل حسن

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

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

رقم الإيضاح	السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	السنة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	الثلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢
	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٥)	٨٣٤,٤٦٧	٨٠٥,٠٣١	٤٣٢,٥٨٥	٤٢٢,٩٨٠
(٥)	(٥٢٤,٧٢٢)	(٤٩٤,٦٧٥)	(٢٦٩,٤٢٧)	(٢٦٧,٢٤٦)
	٣٠٩,٧٤٥	٣١٠,٣٥٦	١٦٣,١٥٨	١٥٥,٧٣٤
(٦)	٩٧,٢٩٨	٨٧,٠٢٦	٣٨,٩٥٣	٤٩,٥٢٨
(٦)	(١,٧٨١)	(٧٧٨)	(٥٢٥)	(٩٠٣)
	٩٥,٥١٧	٨٦,٢٤٨	٣٨,٤٢٨	٤٨,٦٢٥
(٧)	٧٩٩	٦١١	٦١١	٤٩٦
(٨)	٢٢,١١٨	٥,٩٦٣	٨٩	١٤,٧٥٩
(٩)	٢٥,٧٣٥	١٦,٠٢٩	٤,٠١٠	٥,١٠٤
(١٠)	٦٨٨	٥٤	-	٣٣٥
(١٧)	(٤٠,٦٧٠)	(٤٧,٢٠٥)	(١٥,٠٠٠)	(١٧,١٦٠)
(١١)	(١٣٥,٦٥٤)	(١٢٨,٣٨٥)	(٦٤,٢٨٠)	(٦٩,٧٧٣)
(١٢)	(١١,٨٦٤)	(١٢,٦٣٥)	(٣,٤٧٦)	(٦,٦٢٦)
	٢٦٦,٤١٤	٢٣١,٠٣٦	١٢٣,٥٤٠	١٣١,٤٩٤
(١٣)	(٨٨,٥٨٢)	(٦٥,٣٦٧)	(٣٤,٣٦٧)	(٤٤,١٨٢)
(١٣)	(٤,٦٤٨)	(٤,٢٩٢)	(٢,٨٥٣)	(٧٢٤)
	١٧٣,١٨٤	١٦١,٣٧٧	٨٦,٣٢٠	٨٦,٥٨٨
	١,٧٣	١,٦١	٠,٨٦	٠,٨٧

عائد القروض والإيرادات المشابهة  
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة  
**صافي الدخل من العائد**  
إيرادات الأتعاب والعمولات  
مصروفات الأتعاب والعمولات  
**صافي الدخل من الأتعاب والعمولات**  
توزيعات الأرباح  
صافي دخل المتاجرة  
أرباح الاستثمارات المالية  
حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة  
(عبء) رد الأضمحلال عن خسائر الائتمان  
مصروفات إدارية  
(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى  
**الأرباح قبل ضرائب الدخل**  
ضرائب الدخل الجارية  
ضرائب مؤجلة  
**صافي أرباح الفترة**  
ربحية السهم (جنية / سهم)

رئيس مجلس الإدارة

عصام جاسم الصقر

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

د. ياسر اسماعيل حسن

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

البنك الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير فى حقوق الملكية

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالى	الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأسمالى	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانونى	رأس المال	
١,٦١٩,٤٢٨	٤٤٢,٠٦٦	٤,٠٠٠	(٤٥,٤٨٠)	٢٥,٢٥٩	٩,٢٠٥	١٠٦,٧٧٣	٧٧,٦٠٥	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٢
(١٦٦,٦٩٨)	(١٦٦,٦٩٨)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام ٢٠١١
-	(٦١,٢٧٧)	-	-	-	-	٥٠,٠٠٠	١١,٢٧٧	-	المحول الى الاحتياطيات
١,٤٥٢,٧٣٠	٢١٤,٠٩١	٤,٠٠٠	(٤٥,٤٨٠)	٢٥,٢٥٩	٩,٢٠٥	١٥٦,٧٧٣	٨٨,٨٨٢	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد بعد التوزيعات
(١٥٧)	-	-	(١٥٧)	-	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الاجنبية
١,١٧١	-	-	١,١٧١	-	-	-	-	-	التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٧٥)	-	-	(٧٥)	-	-	-	-	-	رد جزء من احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٨,٢٦٦)	-	-	(٨,٢٦٦)	-	-	-	-	-	رد ضرائب الدخل المؤجلة
١٦١,٣٧٧	١٦١,٣٧٧	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
١,٦٠٦,٧٨٠	٣٧٥,٤٦٨	٤,٠٠٠	(٥٢,٨٠٧)	٢٥,٢٥٩	٩,٢٠٥	١٥٦,٧٧٣	٨٨,٨٨٢	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٢

البنك الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التغير فى حقوق الملكية  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣

(بالالف جنيه مصري)

الإجمالى	الأرباح المحتجزة	احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي قيمة عادلة	احتياطي رأسمالى	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانونى	رأس المال	
١,٨٢٢,٧٠٤	٥١٨,١٦٩	٤,٠٠٠	٢٠,٤١٦	٢٥,٢٥٩	٩,٢٠٥	١٥٦,٧٧٣	٨٨,٨٨٢	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٣
(٢٨٤,٠١٩)	(٢٨٤,٠١٩)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات نقدية لعام ٢٠١٢
-	(١٨,٥٨٩)	-	-	٣,٥٦٣	-	-	١٥,٠٢٦	-	المحول الى الاحتياطيات
١,٥٣٨,٦٨٥	٢١٥,٥٦١	٤,٠٠٠	٢٠,٤١٦	٢٨,٨٢٢	٩,٢٠٥	١٥٦,٧٧٣	١٠٣,٩٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد بعد التوزيعات
-	(٦,١٦٩)	٦,١٦٩	-	-	-	-	-	-	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية
(٤٦٦)	-	-	(٤٦٦)	-	-	-	-	-	فرق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الاجنبية
(٧٩,٥٠٠)	-	-	(٧٩,٥٠٠)	-	-	-	-	-	التغير فى قيمه العادله للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٢٤,٦٤٨)	-	-	(٢٤,٦٤٨)	-	-	-	-	-	رد جزء من احتياطي القيمة العادله للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
١٧٣,١٨٤	١٧٣,١٨٤	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
١,٦٠٧,٢٥٥	٣٨٢,٥٧٦	١٠,١٦٩	(٨٤,١٩٨)	٢٨,٨٢٢	٩,٢٠٥	١٥٦,٧٧٣	١٠٣,٩٠٨	١,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣

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

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣٠ يونيو ٢٠١٢ ٣٠ يونيو ٢٠١٣

بالآلاف جنية مصري بالآلاف جنية مصري

<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>	
٢٣١,٠٣٦	٢٦٦,٤١٤
٩,٢٦٠	١٠,٨٧٩
٤٧,٢٠٥	٤٠,٦٧٠
٣,٩٦٦	١,٣٥٧
(١٣)	٧٧١
(١,٣٠٢)	(٣٣,٠٨٦)
(٥٤)	(٦٨٨)
(٣,٣٢٩)	(٣,٠٥٤)
(١٣,٥٦٥)	(١٥,٨٣٠)
(٦,١٤٠)	(٣,٦٠٩)
٢,٠٢٣	٣,٩٠٣
(٦١١)	(٧٩٩)
<u>٢٦٨,٤٧٦</u>	<u>٢٦٦,٩٢٨</u>

الأرباح قبل ضرائب الدخل  
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :

إهلاك واستهلاك  
عبء الاضمحلال عن خسائر الإئتمان  
عبء مخصصات أخرى  
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية  
فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية  
حصة البنك في نتائج أعمال الشركات الشقيقة  
أرباح بيع أصول ثابتة  
أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع  
المستخدم من مخصصات أخرى  
تكلفة مستهلكة  
توزيعات أرباح  
أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات

أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي  
أذون الخزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر  
قروض وتسهيلات للعملاء و البنوك  
أصول أخرى  
أرصدة مستحقة للبنوك  
ودائع العملاء  
مشتقات مالية  
التزامات أخرى  
ضرائب الدخل المسددة

صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل (١)

٧١,٨٥٠	٧٨,٢٠٦
(١,٠١١,٩٨٤)	(١,٢٠٠,٩٢٦)
(٧١٥,٨١٧)	(١٣٢,٣١١)
(٦٢,٦١٣)	(٥٢,٣٠١)
٥٦٤,٣١٩	(٩٤١,٤٢٨)
٣٣٩,٦٠٨	١,٧٩١,٣٧٣
٣,٦٩٢	(٩,٠٥١)
(٢٠,٦٨١)	(٢١,٥٧٣)
(٤٧,٠٢٤)	(٨٨,٥٨٢)
<u>(٦١٠,١٧٤)</u>	<u>(٣٠٩,٦٦٥)</u>

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع  
متحصلات من مبيعات الأصول الثابتة  
متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع  
مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع  
توزيعات أرباح محصلة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار (٢)

(٢٣,٢٢١)	(٢٥,١٥٧)
٨,٩٧٥	٧,٠٥٦
٢٩٦,٢٧٦	٤٦٧,١٣٦
(٩٥٩,٩٣٩)	(٤٠٣,٥١٣)
١,٣٦٠	١,١٩٩
<u>(٦٧٦,٥٤٩)</u>	<u>٤٦,٧٢١</u>

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

تابع قائمة التدفقات النقدية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

٣,٥٧٥	(٥٩٣,٩٢٨)	النقص / الزيادة في قروض طويلة الاجل
(١٦٦,٦٩٨)	(٢٨٤,٠١٩)	توزيعات الارباح المدفوعة
(١٦٣,١٢٣)	(٨٧٧,٩٤٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل (٣)
(١,٤٤٩,٨٤٦)	(١,١٤٠,٨٩١)	صافي النقدية وما في حكمها خلال الفترة (٣+٢+١)
٢,٦٣٢,٩١٥	٣,٦٥٦,٨٨٦	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١,١٨٣,٠٦٩	٢,٥١٥,٩٩٥	رصيد النقدية وما في حكمها في اخر الفترة

وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :

١,٢٧٦,٥٠٨	١,٢١٦,٣٦٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٩٢,٩٩٩	١,٠٤٧,١٦١	أرصدة لدى البنوك
٤,٢٦٠,٣٥٧	٥,٢٢٠,٦٠٨	أذون الخزانة
(١,٠٤٤,٥١٤)	(٩٢٤,٤٦٢)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الالزامي
(٢٢٢,٢١٤)	-	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٣,٤٨٠,٠٦٧)	(٤,٠٤٣,٦٧٢)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١,١٨٣,٠٦٩	٢,٥١٥,٩٩٥	النقدية وما في حكمها

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية



١ - معلومات عامة

يقدم البنك الوطني المصري خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٤١ فرعاً ويوظف أكثر من ١١٥٠ موظف في تاريخ المركز المالي. تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب احكام قانون الاستثمار رقم ( ٤٣ ) لعام ١٩٧٤ وتعديلاته ، في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في القطاع الاول - القطعه ١٥٥ - مركز المدينة - القاهرة الجديدة ، والبنك مدرج في بورصتي القاهرة والإسكندرية للأوراق المالية.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية

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

أ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المنقحة مع المعايير المشار إليها ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة ، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع ، وجميع عقود المشتقات المالية . وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة .

ب - الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

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

ب/٢ الشركات الشقيقة

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

ويتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة في القوائم المالية للبنك بطريقة حقوق الملكية ، وتثبت توزيعات الأرباح عند اعتمادها خصماً من القيمة العادلة المثبتة بالأصول .

ج - التقارير القطاعية

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

د - ترجمة العملات الأجنبية

د/١ عملة التعامل والعرض

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

## ٢/د المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

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

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

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

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

## هـ - الأصول المالية

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

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

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

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

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

عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .  
عند إدارة بعض الإستثمارات مثل الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الإستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبويب تلك الإستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

– يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية 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 أداة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الأولي كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

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

## هـ/٢ القروض والمديونيات

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

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

## هـ/٣ الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

#### هـ/٤ الأصول المالية المتاحة للبيع

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

#### ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية :

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية فى تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذى يلتزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المالية المتاحة للبيع .
- يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التى لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف 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 آخر ويتم استبعاد الإلتزامات عندما تنتهى إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية .
- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الإستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات وللاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- يتم الاعتراف 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 الاعتراف مباشرة فى حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو إضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التى سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع ، وكذلك يتم الاعتراف فى قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك فى تحصيلها .
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها فى أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالى أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أى إضمحلال فى القيمة .
- يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالى المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذى يسرى عليه تعريف القروض و المديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - كل حسب الاحوال ، وذلك عندما تتوفر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه

الأصول المالية خلال المستقبل المنظور كل حسب الأحوال أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب ، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي :

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

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

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

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

#### و - المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

#### ط - إيرادات ومصروفات العائد

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

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها ، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر

الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات .

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

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

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

#### ي - إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين .

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها .

#### ك - إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها .

م - اضمحلال الأصول المالية

١/م الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية ، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي للأصل (حدث الخسارة Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها .

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

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

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

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

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

- إذا حدد البنك أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً ، سواء كان هاماً بذاته أم لا ، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية .

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

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

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

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

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

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

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

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

## ٢/م الأصول المالية المتاحة للبيع

يقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل .

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



## ع - الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى . لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

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

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

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ، ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

## ص - الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي ، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد بقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥ % من العمر الانتاجي المتوقع للأصل على الأقل ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠ % من قيمة الأصل ، وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

### ص/١ الاستئجار

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

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

## ص/٢ التأجير

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

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

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

## ق - النقدية وما في حكمها

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

## ر - المخصصات الأخرى

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

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

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

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

## ت - مزايا العاملين

### التأمينات الإجتماعية :

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

### حصة العاملين في الأرباح :

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

### وثائق التأمين الجماعي :

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

### ث - ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة الى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

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

### خ - الاقتراض

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

### ذ - رأس المال

#### ١/ ذ تكلفة رأس المال

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

#### ٢/ ذ توزيعات الأرباح

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

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

- ١ - يقتطع مبلغ يوازي ٥ % من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني ويقف هذا الإقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرًا يوازي ١٠٠% من رأس المال المدفوع ومتى نقص الاحتياطي تعين العودة إلى الإقتطاع .
- ٢ - ثم يقتطع المبلغ اللازم لتوزيع حصة أولى 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 في البنك وتوزع طبقاً للقواعد التي يقترحها مجلس الإدارة وتعتمدها الجمعية العامة وبما لا يزيد عن مجموع الأجور السنوية للعاملين في البنك.
- ٤ - يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تتجاوز ١٠% من الباقي لمكافأة مجلس الإدارة.
- ٥ - يوزع الباقي من الأرباح بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية في الأرباح أو يرحل بناء على اقتراح مجلس الإدارة إلى السنة المقبلة .

#### ض - أنشطة الأمانة

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

#### ظ - ارقام المقارنة

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

#### ٣ - إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول ، ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغييرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة ، وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة الى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية ، بالإضافة الى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

#### أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر ، ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات

وأشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين ، كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض ، وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره الى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

#### ١/أ قياس خطر الائتمان

##### القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

- \* احتمالات الإخفاق (التأخر) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية .
- \* المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) .

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

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

##### فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

- يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر ، على سبيل المثال ، بالنسبة للقروض ، 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 بورز 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 .

### ٢/أ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببند المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة ، ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

#### الضمانات

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

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

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

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

### المشتقات

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

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

### الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

### سياسات الاضمحلال والمخصصات

٣/أ

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار . وبخلاف ذلك ، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ الميزانية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة ، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في إعداد القوائم المالية . ولأغراض قواعد البنك المركزي المصري .

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣٠ يونيو ٢٠١٣		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	مخصص خسائر الاضمحلال %	قروض وتسهيلات %	
١٧,٧ %	٦٩,٧ %	١٣,٣ %	٦٥,٩ %	ديون جيدة
٢,٣ %	١٠,٢ %	٢,٧ %	١٢,٠ %	المتابعة العادية
١,٥ %	٥,٢ %	٢,٢ %	٧,٠ %	المتابعة الخاصة
٧٨,٥ %	١٤,٩ %	٨١,٨ %	١٥,١ %	ديون غير منتظمة
١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %	١٠٠ %	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦ ، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

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

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

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

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

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح أ/١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري . ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

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



البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١ %	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١ %	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢ %	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢ %	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حديثاً	٣ %	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥ %	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠ %	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠ %	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠ %	ديون غير منتظمة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢  
بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٣  
بالآلاف جنيه مصري

٤,٨٤٣,٩٢٤	٥,٢٢٠,٦٠٨
١٩,٨٥٧	٢٥,٠٩٤
٦٠٣,١٦٦	٦٩٢,٩٠١
١٥,٣٧٢	١٨,٠١١
٧٠٤,٥٨٧	٧٧٩,٨٩٤
٤,٥٩٨,١٨٣	٤,٥٦٧,٩٦٣
١,٣٠٠,٢٩٠	١,٢٥٠,٦٣٨
٢,٤٩٠,٧٣٥	٢,٣٦٨,٦٣٢
٢٦٩,٥١٩	٣١٤,٤٠٣
١٤,٨٤٥,٦٣٣	١٥,٢٣٨,١٤٤

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

أدوات الخزانة
قروض وتسهيلات للعملاء
قروض لأفراد :
- بطاقات ائتمان
- قروض شخصية
- قروض عقارية
قروض لمؤسسات :
- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة
استثمارات مالية :
ادوات دين
أصول أخرى
<b>الإجمالي</b>

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٢٥١,٥٩٢	٢٤٣,٨١٥
١,٢٤٧,٢٢٥	١,٣٣٥,٦٣٤
٢٢١,٩٢٦	٢٨٠,١٨٩
٧٥٩,٩٢٢	٥٠١,٦٤٤
٢,٤٨٠,٦٦٥	٢,٣٦١,٢٨٢

الأوراق المقبولة
خطابات ضمان
اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
ضمانات بناء على طلب بنوك أخرى أو بكفالتها

٦/أ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للعملاء
٦,٨٤٠,٥٥٣	٧,٠١٥,٥٣٠
٤٦٢,٨١١	١٩١,٢٤٠
١,١٠٣,٩٨٥	١,٠٨٠,٦٠٣
٨,٤٠٧,٣٤٩	٨,٢٨٧,٣٧٣
١,٠٥٤,٧٩٦	١,٠٢٨,٠١٣
١٨,٠٥٢	١٧,٩٠٥
٧,٣٣٤,٥٠١	٧,٢٤١,٤٥٥

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال  
متأخرات ليست محل اضمحلال  
محل اضمحلال  
الإجمالي  
يخصم :  
مخصص خسائر الاضمحلال  
العوائد المجنية  
الصافي

البنك الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣

(بالآلف جنيه مصري)

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد		مؤسسات			إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
			قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
جيدة	-	١٦,٩١٥	٦٥٤,١٠٤	١١,٩٨٧	٥٦٨,٦٧٨	٣,٤٤٨,١٩٥	١,٢٦٤,٤٧٣	٥,٩٦٤,٣٥٢
المتابعة العادية	-	٣٢٦	٨,٦٢٧	٢,٤٠١	-	٨١١,٠٥٥	-	٨٢٢,٤٠٩
المتابعة الخاصة	-	٦٥	٦,٩٥١	١,٥٧٩	-	٤٥,١٩٧	-	٥٣,٧٩٢
	-	١٧,٣٠٦	٦٦٩,٦٨٢	١٥,٩٦٧	٥٦٨,٦٧٨	٤,٣٠٤,٤٤٧	١,٢٦٤,٤٧٣	٦,٨٤٠,٥٥٣

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

(بالآلف جنيه مصري)

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد		مؤسسات			إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
			قروض شخصية	قروض عقارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	
جيدة	-	١٣,٠٨١	٥٥٥,٤٦١	١٥,٤١٧	٤٧٧,٦٠٨	٣,٧٨٩,٥٨٤	١,٣١٠,٧٤٢	٦,١٦١,٨٩٣
المتابعة العادية	-	٦٨٠	٢,٩١٥	-	-	٦٧٩,٢٣٥	-	٦٨٢,٨٣٠
المتابعة الخاصة	-	-	٢٦,٩٧٢	-	-	١٤٣,٨٣٥	-	١٧٠,٨٠٧
	-	١٣,٧٦١	٥٨٥,٣٤٨	١٥,٤١٧	٤٧٧,٦٠٨	٤,٦١٢,٦٥٤	١,٣١٠,٧٤٢	٧,٠١٥,٥٣٠

## قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣

(بالألف جنيه مصري)

الإجمالي	أفراد				متأخرات حتى ٣٠ يوماً
	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٣٣,٠٥٧	١,٢٩٣	٣٠,٩٠٠	٨٦٤	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٣,٢٤٣	٧٩١	٥,٦٦٣	٦,٧٨٩	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٤,٤٠٠	-	٣,٨٥٢	٥٤٨	-	الإجمالي
٥٠,٧٠٠	٢,٠٨٤	٤٠,٤١٥	٨,٢٠١	-	

الإجمالي	مؤسسات			متأخرات حتى ٣٠ يوماً	
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة		
١٤,٦٤٤	-	-	١٤,٦٤٤	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٣,٦٩٦	-	-	٣,٦٩٦	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٣٩٣,٧٧١	-	-	٣٩٣,٧٧١	-	الإجمالي
٤١٢,١١١	-	-	٤١٢,١١١	-	القيمة العادلة للضمانات
٢٢٢,٦٤٩	-	-	٢٢٢,٦٤٩	-	

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

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الإجمالي	أفراد				متأخرات حتى ٣٠ يوماً
	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢٦,٨٨٠	١١٠	٢٥,٩٣٤	٨٣٦	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٢,٥٤٥	-	٧,٠٢٧	٥,٥١٨	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٣,٣٤٠	-	٢,٩١٥	٤٢٥	-	الإجمالي
٤٢,٧٦٥	١١٠	٣٥,٨٧٦	٦,٧٧٩	-	

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

الإجمالي	مؤسسات			حسابات جارية مدينة	
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة		
١٨,٩٧٤	-	-	-	١٨,٩٧٤	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
١,٣٤١	-	-	١,٣٤١	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٢٨,١٦٠	-	-	١٢٨,١٦٠	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١٤٨,٤٧٥	-	-	١٢٩,٥٠١	١٨,٩٧٤	الإجمالي
٥٢,٨٦٦	-	-	٥٢,٨٦٦	-	القيمة العادلة للضمانات

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

- قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات ١,١٠٣,٩٨٥ الف جنيه مصري مقابل ١,٠٨٠,٦٠٣ جنيه مصري في آخر سنة المقارنة .

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

(بالآلاف جنيه مصري)

الإجمالي	مؤسسات			أفراد			التقييم		
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		بطاقات ائتمان	
١,١٠٣,٩٨٥	-	١٣,٨٣٣	-	١,٠٦٧,٦٧٩	-	٢١,٣٧٧	١,٠٩٦	-	٣٠ يونيو ٢٠١٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١,١٠٣,٩٨٥	-	١٣,٨٣٣	-	١,٠٦٧,٦٧٩	-	٢١,٣٧٧	١,٠٩٦	-	القيمة العادلة للضمانات
									الإجمالي
الإجمالي	مؤسسات			أفراد			التقييم		
	قروض أخرى	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية		بطاقات ائتمان	
١,٠٨٠,٦٠٣	-	١٢,٣٧١	-	١,٠٤٠,١٨٥	-	٢٦,٩٢٩	١,١١٨	-	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
-	-	-	-	-	-	-	-	-	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
١,٠٨٠,٦٠٣	-	١٢,٣٧١	-	١,٠٤٠,١٨٥	-	٢٦,٩٢٩	١,١١٨	-	القيمة العادلة للضمانات
									الإجمالي

- قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢  
بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠١٣  
بالآلاف جنيه مصري

قروض وتسهيلات للعملاء

مؤسسات

- قروض مشتركة

الإجمالي

١٢,٣٧١	-
١٢,٣٧١	-

٧/أ أدوات دين وأذون الخزانة

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

(بالآلف جنيه مصري)

الإجمالي	استثمارات فى أوراق مالية	أذون خزانة	
-	-	-	AAA
-	-	-	-AA الى +AA
-	-	-	-A الى +A
-	-	-	أقل من -A
٧,٥٨٩,٢٤٠	٢,٣٦٨,٦٣٢	٥,٢٢٠,٦٠٨	+CCC*
<u>٧,٥٨٩,٢٤٠</u>	<u>٢,٣٦٨,٦٣٢</u>	<u>٥,٢٢٠,٦٠٨</u>	<b>الإجمالي</b>

\*طبقاً لتقييم (ستاندر د أند بورز) فى مايو ٢٠١٣

ب - خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل فى تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير فى أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة فى السوق والتغيرات فى 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 فى إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين . ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

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

ب/١ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة . وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة . ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة . ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات ، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية . ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر .

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق . وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق ، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط . ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك .

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

#### اختبارات الضغوط Stress Testing

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

#### ب/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٣

(المعادل بالآلاف جنيه مصري)						
الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
١,٢١٦,٣٦٠	٩,٨٣٧	٣,٢٨٤	٣٢,٥٠٣	٣٢٧,٠٣٣	٨٤٣,٧٠٣	الأصول المالية
١,٠٤٧,١٦١	٣٨,٤٩١	٢٩,٣٧٦	١٥٩,٨٢٢	٢٩٤,١٢٢	٥٢٥,٣٥٠	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٥,٢٢٠,٦٠٨	-	-	-	-	٥,٢٢٠,٦٠٨	أرصدة لدى البنوك
٨,٤٠٧,٣٤٩	٢٦٨	٢,٩١٥	١١٥,٧٦٠	١,٨٩٥,٩٠٦	٦,٣٩٢,٥٠٠	أذون الخزانة
٢,٤٢٦,٤٣٤	-	-	-	٢٧٣,٥٢٢	٢,١٥٢,٩١٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٢١,٧٥٠	-	-	-	-	٢١,٧٥٠	استثمارات مالية :
١٨,٣٣٩,٦٦٢	٤٨,٥٩٦	٣٥,٥٧٥	٣٠٨,٠٨٥	٢,٧٩٠,٥٨٣	١٥,١٥٦,٨٢٣	- متاحة للبيع
						- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
						إجمالي الأصول المالية
٥٤٣,٢٩٠	٩٦٠	-	-	١٤٦,٩٩١	٣٩٥,٣٣٩	الالتزامات المالية
١٥,١٢٧,٢٠٨	٤٩,٠٦٦	٣٤,٧١٥	٣٠٤,٢٩٧	٢,٢٩٠,١٥٨	١٢,٤٤٨,٩٧٢	أرصدة مستحقة للبنوك
١١,٨٤٦	-	-	-	-	١١,٨٤٦	ودائع للعملاء
٣٨٥,٥١٧	-	-	-	٣٨٥,٥١٧	-	مشتقات مالية
١٦,٠٦٧,٨٦١	٥٠,٠٢٦	٣٤,٧١٥	٣٠٤,٢٩٧	٢,٨٢٢,٦٦٦	١٢,٨٥٦,١٥٧	قروض أخرى
						إجمالي الالتزامات المالية
٢,٢٧١,٨٠١	(١,٤٣٠)	٨٦٠	٣,٧٨٨	(٣٢,٠٨٣)	٢,٣٠٠,٦٦٦	صافي المركز المالي للميزانية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
١٨,٣٦١,٠٨١	٣٨,٢٩٠	١٢٣,٩٥٠	٢٧٠,٢٨٠	٣,١٣٠,٢٢٩	١٤,٧٩٨,٣٣٢	في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٥,٨٢٠,٨٩٥	٣٧,٥٨٨	١٢٣,٤٥٥	٢٦٥,٣٩١	٣,١٩٥,٠٠٤	١٢,١٩٩,٤٥٧	إجمالي الأصول المالية
						إجمالي الالتزامات المالية
٢,٥٤٠,١٨٦	٧٠٢	٤٩٥	٤,٨٨٩	(٦٤,٧٧٥)	٢,٥٩٨,٨٧٥	صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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 تتخفف الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يوميا بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .



## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :  
(الف جنيه مصري)

ي نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>							
دبية وأرصدة لدى البنوك المركزية	-	٢٥٥,١٧٠	-	-	-	٩٦١,١٩٠	١,٢١٦,٣٦٠
صدة لدى البنوك	١,٠٤٧,١٦١	-	-	-	-	-	١,٠٤٧,١٦١
ون الخزائنة	١٩,٩١٨	٢٩٩	٥,٢٠٠,٣٩١	-	-	-	٥,٢٢٠,٦٠٨
روض وتسهيلات للعملاء (بالاجمالي)	٧٦١,٩٤٠	٧٨٥,٧٨٩	٣,١٤٤,٣٤٣	٣,٠٩٧,٨٢٢	٦١٧,٤٥٥	-	٨,٤٠٧,٣٤٩
بتمتعات مالية :	-	-	-	١,٩٤٨,١٩٧	٤٧٨,٢٣٧	-	٢,٤٢٦,٤٣٤
مناحة للبيع	-	-	-	-	٢١,٧٥٠	-	٢١,٧٥٠
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	-
<b>إجمالي الأصول المالية</b>	<b>١,٨٢٩,٠١٩</b>	<b>١,٠٤١,٢٥٨</b>	<b>٨,٣٤٤,٧٣٤</b>	<b>٥,٠٤٦,٠١٩</b>	<b>١,١١٧,٤٤٢</b>	<b>٩٦١,١٩٠</b>	<b>١٨,٣٣٩,٦٦٢</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
صدة مستحقة للبنوك	٤٦٤,٢٨١	-	٧٩,٠٠٩	-	-	-	٥٤٣,٢٩٠
دائع للعملاء	٦,١٨٥,١٨٤	٤,١٢٠,٥٥٦	١,١٥٩,٥٧٥	٣,٥٩٧,٠٦٩	١,١١٠	٦٣,٧١٤	١٥,١٢٧,٢٠٨
شركات مالية	١١,٨٤٦	-	-	-	-	-	١١,٨٤٦
روض أخرى	-	-	-	-	٣٨٥,٥١٧	-	٣٨٥,٥١٧
<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>	<b>٦,٦٦١,٣١١</b>	<b>٤,١٢٠,٥٥٦</b>	<b>١,٢٣٨,٥٨٤</b>	<b>٣,٥٩٧,٠٦٩</b>	<b>٣٨٦,٦٢٧</b>	<b>٦٣,٧١٤</b>	<b>١٦,٠٦٧,٨٦١</b>
<b>فجوة إعادة تسعير العائد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣</b>	<b>(٤,٨٣٢,٢٩٢)</b>	<b>(٣,٠٧٩,٢٩٨)</b>	<b>٧,١٠٦,١٥٠</b>	<b>١,٤٤٨,٩٥٠</b>	<b>٧٣٠,٨١٥</b>	<b>٨٩٧,٤٧٦</b>	<b>٢,٢٧١,٨٠١</b>
<b>في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢</b>							
جمالي الأصول المالية	٣,٠١٧,٧٧٠	١,٤٣٨,٠٧٣	٦,٠٩٩,٥٢٠	٥,٥٤٣,١٨١	١,٣٠١,٦٧٥	٩٦٠,٨٦٢	١٨,٣٦١,٠٨١
جمالي الالتزامات المالية	٦,٤٥٩,٩٣٤	٤,٠٨٠,٨٨٥	٨٩١,٤٩١	٣,٣٢٠,٨٧٥	٩٩٤,٢٢٢	٧٣,٤٨٨	١٥,٨٢٠,٨٩٥
<b>فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢</b>	<b>(٣,٤٤٢,١٦٤)</b>	<b>(٢,٦٤٢,٨١٢)</b>	<b>٥,٢٠٨,٠٢٩</b>	<b>٢,٢٢٢,٣٠٦</b>	<b>٣٠٧,٤٥٣</b>	<b>٨٨٧,٣٧٤</b>	<b>٢,٥٤٠,١٨٦</b>

### ج - خطر السيولة

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

#### إدارة مخاطر السيولة

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

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

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

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

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

### منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بلجنة مراقبة الاصول والالتزامات بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمناطق الجغرافية ، والمصادر ، والمنتجات والآجال .

### التدفقات النقدية غير المشتقة

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

(الف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٣
٥٤٣,٢٩٠	-	-	٧٩,٠٠٩	-	٤٦٤,٢٨١	الالتزامات المالية
١٥,١٢٧,٢٠٨	١,١١٠	٣,٥٩٧,٠٦٩	١,١٥٩,٥٧٥	٤,١٢٠,٥٥٦	٦,٢٤٨,٨٩٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٨٥,٥١٧	٣٨٥,٥١٧	-	-	-	-	ودائع للعملاء
١٦,٠٥٦,٠١٥	٣٨٦,٦٢٧	٣,٥٩٧,٠٦٩	١,٢٣٨,٥٨٤	٤,١٢٠,٥٥٦	٦,٧١٣,١٧٩	قروض أخرى
١٨,٣٣٩,٦٦٢	٨١٥,٣٤٠	٤,٤٥٧,٩٣٤	٧,٨٩٤,٥٨٢	٢,١١٢,٨٠١	٣,٠٥٩,٠٠٥	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية
						إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

(الف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١,٤٨٤,٧١٨	-	-	-	١٥٩,٤١٩	١,٣٢٥,٢٩٩	الالتزامات المالية
١٣,٣٣٥,٨٣٥	١٤,٧٧٧	٣,٣٢٠,٨٧٥	٨٩١,٤٩١	٣,٩٢١,٤٦٦	٥,١٨٧,٢٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٧٩,٤٤٥	٩٧٩,٤٤٥	-	-	-	-	ودائع للعملاء
١٥,٧٩٩,٩٩٨	٩٩٤,٢٢٢	٣,٣٢٠,٨٧٥	٨٩١,٤٩١	٤,٠٨٠,٨٨٥	٦,٥١٢,٥٢٥	قروض أخرى
١٨,٣٦١,٠٨١	٩٦٦,٠٤٤	٤,٦٦٣,٨٦٩	٧,٠١٨,٦٤٢	١,٤١١,٥٣٨	٤,٣٠٠,٩٨٨	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية
						إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

### مشتقات التدفقات النقدية

#### مشتقات يتم تسويتها بالاجمالي

تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالاجمالي ما يلي

مشتقات معدل العائد على عقود مبادلة العائد

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

في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
مشتقات معدل العائد						
- تدفقات خارجة	-	-	-	٦٣,٨٢٨	١٩٦,٢٦٣	٢٦٠,٠٩١
- تدفقات داخلية	-	-	-	٦٣,٨٢٨	١٩٦,٢٦٣	٢٦٠,٠٩١
إجمالي تدفقات خارجة	-	-	-	٦٣,٨٢٨	١٩٦,٢٦٣	٢٦٠,٠٩١
إجمالي تدفقات داخلية	-	-	-	٦٣,٨٢٨	١٩٦,٢٦٣	٢٦٠,٠٩١
في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢						
مشتقات معدل العائد						
- تدفقات خارجة	-	-	-	٥٧,٥٤١	١٢٦,٣٨٠	١٨٣,٩٢١
- تدفقات داخلية	-	-	-	٥٧,٥٤١	١٢٦,٣٨٠	١٨٣,٩٢١
إجمالي تدفقات خارجة	-	-	-	٥٧,٥٤١	١٢٦,٣٨٠	١٨٣,٩٢١
إجمالي تدفقات داخلية	-	-	-	٥٧,٥٤١	١٢٦,٣٨٠	١٨٣,٩٢١

### بنود خارج الميزانية

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

في نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٣

(بالالف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٢,٣٦١,٢٨٢	-	-	٢,٣٦١,٢٨٢	٢,٣٦١,٢٨٢
٣١,٣٥٠	٢٠	٢١,٦١٨	٩,٧١٢	٩,٧١٢
١٨٤,٦٣٤	-	-	١٨٤,٦٣٤	١٨٤,٦٣٤
٢,٥٧٧,٢٦٦	٢٠	٢١,٦١٨	٢,٥٥٥,٦٢٨	٢,٥٥٥,٦٢٨
				ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
				ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
				الإجمالي

(بالالف جنيه مصري)

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	لا تزيد عن سنة واحدة	في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢,٤٨٠,٦٦٥	-	-	٢,٤٨٠,٦٦٥	ضمانات مالية ، وكمبيالات مقبولة وتسهيلات مالية أخرى
٢٦,٠٤٨	٨٦٩	١٨,٢٣٥	٦,٩٤٤	٦,٩٤٤
٢٠٤,٤٦٠	-	-	٢٠٤,٤٦٠	٢٠٤,٤٦٠
٢,٧١١,١٧٣	٨٦٩	١٨,٢٣٥	٢,٦٩٢,٠٦٩	٢,٦٩٢,٠٦٩
				ارتباطات عن الإيجار التشغيلي
				ارتباطات رأسمالية ناتجة عن اقتناء أصول ثابتة
				الإجمالي

د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

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

٢/د أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
				<b>أصول مالية</b>
				أرصدة لدى البنوك
١,٤٨٣,٢٥٨	١,٠٤٧,١٦١	١,٤٨٣,٢٥٨	١,٠٤٧,١٦١	قروض وتسهيلات للعملاء :
				* - أفراد
٦٨٥,٣٣٨	٧٧٦,١٢٨	٦٨٥,٣٣٨	٧٧٦,١٢٨	* - مؤسسات
٧,٦٠٢,٠٣٥	٧,٦٣١,٢٢١	٧,٦٠٢,٠٣٥	٧,٦٣١,٢٢١	استثمارات مالية :
				- أدوات ملكية متاحة للبيع
٣٨,٦٧٨	٣٨,٦٧٨	٣٨,٦٧٨	٣٨,٦٧٨	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٦,٦٥٠	٢٦,٥٣٦	٢١,٧٥٠	٢١,٧٥٠	
				<b>التزامات مالية</b>
				أرصدة مستحقة للبنوك
١,٤٨٤,٧١٨	٥٤٣,٢٩٠	١,٤٨٤,٧١٨	٥٤٣,٢٩٠	ودائع العملاء :
				* - أفراد
٦,٨٣٦,٢٥٨	٧,٢٧٤,٠١١	٦,٨٣٦,٢٥٨	٧,٢٧٤,٠١١	* - مؤسسات
٦,٥٠٦,٨٩١	٦,٨٥٣,١٩٧	٦,٥٠٦,٨٩١	٦,٨٥٣,١٩٧	* قروض أخرى
٩٧٩,٤٤٥	٣٨٥,٥١٧	٩٧٩,٤٤٥	٣٨٥,٥١٧	

\* لم يتم قياس 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 وللعلماء

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

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

#### أدوات دين مصدرية

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

#### هـ - إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع .
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠% .

#### ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين :-

- الشريحة الأولى : تتكون من جزئين هما رأس المال الأساسي المستمر، و رأس المال الأساسي الإضافي .
- الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند ، ويتكون مما يلي :-

- ٤٥ % من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة .
- ٤٥ % من قيمة الاحتياطي الخاص .
- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية ( اذا كان موجبا ) .
- ٤٥ % من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع .
- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- ٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة .
- الادوات المالية المختلطة .
- القروض ( الودائع ) المساندة مع استهلاك ٢٠ % من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها .

- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الاتي :-

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

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين .  
ويخلص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل ٢ في نهاية الفترة والسنة الماضية:

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	<b>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)</b>
١٥٦,٧٧٣	١٥٦,٧٧٣	أسهم رأس المال
٨٨,٨٨٢	١٠٣,٩٠٨	الاحتياطي العام
٢٥,٢٥٩	٢٨,٨٢٢	الاحتياطي القانوني
٢١٤,٠٩١	٢٠٩,٣٩٢	الاحتياطي راسمالي
(١٨,٢٤٢)	(١٠٢,٣٨٢)	الأرباح المحتجزة
١,٤٦٦,٧٦٣	١,٣٩٦,٥١٣	الاستبعادات
		<b>إجمالي رأس المال الأساسي</b>
		<b>الشريحة الثانية (رأس المال المساند)</b>
١٤٤,٨٧٢	١٢٨,٦٥٣	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
٧٣٣,٣٨١	٣٨٥,٥١٧	قروض / ودائع مساندة
١١,٣٩٢	-	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة
٤,١٤٢	٤,١٤٢	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
(١٧,٦٠١)	(١٧,٥٤٣)	الاستبعادات
٨٧٦,١٨٦	٥٠٠,٧٦٩	<b>إجمالي رأس المال المساند</b>
٢,٣٤٢,٩٤٩	١,٨٩٧,٢٨٢	<b>إجمالي القاعدة الراسمالية بعد الاستبعادات</b>
		<b>الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر</b>
١٠,٤٥٩,٩٤٨	٩,١٦٢,٤٤٤	إجمالي مخاطر الائتمان
-	-	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
١,١٢٩,٨٠١	١,١٢٩,٨٠١	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١١,٥٨٩,٧٤٩	١٠,٢٩٢,٢٤٥	<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر</b>
٢٠,٢٢%	١٨,٤٣%	<b>القاعدة الراسمالية : إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر (%)</b>

#### ٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ - خسائر الاضمحلال فى القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل . ويقوم باستخدام الحكم الشخصى عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال فى قائمة الدخل ، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير الى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه فى التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد فى تلك المحفظة . وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير الى حدوث تغيير سلبى فى قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك ، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر فى أصول البنك . عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية ، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية فى وجود أدلة موضوعية تشير الى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة فى المحفظة . ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة فى 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 فى أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات فى أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد فى قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصى ، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال 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 .

ج - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

إذا تم تعليق استخدام تبويب الاستثمارات على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ، سوف يتم زيادة القيمة الدفترية بمبلغ ٤,٧٨٦ ألف جنيه مصرى لتصل للقيمة العادلة وذلك بتسجيل قيد مقابل فى احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

د - ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند حقوق الملكية 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 بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة ، والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، وهذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية فى تاريخ اعداد الميزانية .

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

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٥ - صافي الدخل من العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة من قروض وتسهيلات :
		للعلماء
٣٦٥,٢٨٣	٣٦٥,٧٨٦	أذون الخزانة
٢٧٤,٤٥٩	٣٣٥,٣٦٣	ودائع وحسابات جارية
٤,٦٦٦	٥,٧١١	استثمارات في أدوات دين محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمتاحة للبيع الإجمالي
١٦٠,٦٢٣	١٢٧,٦٠٧	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية للبنوك
٨٠٥,٠٣١	٨٣٤,٤٦٧	للعلماء
		قروض أخرى
٥٧,١٤١	٤٠,٠١٦	الإجمالي
٤٢٣,٠٨٣	٤٧٥,٩٣٨	الصافي
٤٨٠,٢٢٤	٥١٥,٩٥٤	
١٤,٤٥١	٨,٧٦٨	
٤٩٤,٦٧٥	٥٢٤,٧٢٢	
٣١٠,٣٥٦	٣٠٩,٧٤٥	

٦ - صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
٧٣,٥٢٢	٧٥,٩٣٥	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
١,٦١٢	١,٦٠٢	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١١,٨٩٢	١٩,٧٦١	أتعاب أخرى
٨٧,٠٢٦	٩٧,٢٩٨	مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٧٧٨)	(١,٧٨١)	أتعاب أخرى مدفوعة
٨٦,٢٤٨	٩٥,٥١٧	الصافي

٧ - توزيعات أرباح

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦١١	٧٩٩	أوراق مالية متاحة للبيع
٦١١	٧٩٩	

٨ - صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩,٦٥٤	١٣,٠٦٧	عمليات النقد الأجنبي
(٣,٦٩١)	٩,٠٥١	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٥,٩٦٣	٢٢,١١٨	أرباح ( خسائر ) تقييم عقود مبادلة العائد



## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

### ٩ - أرباح الاستثمارات المالية

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٣,٥٦٥	١٥,٨٣٠
٢,٤٦٤	٩,٩٠٥
<u>١٦,٠٢٩</u>	<u>٢٥,٧٣٥</u>

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع  
أرباح بيع اذون خزانة

### ١٠ - حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٤٢	٢٨٤
(٨٨)	٤٠٤
<u>٥٤</u>	<u>٦٨٨</u>

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

### ١١ - مصروفات إدارية

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٧١,٠٧١	٧٤,٤٠٦
٣,٤٧٨	٣,٩٧١
٩,٩٧٨	٩,٩٤١
٨٤,٥٢٧	٨٨,٣١٨
٤٣,٨٥٨	٤٧,٣٣٦
<u>١٢٨,٣٨٥</u>	<u>١٣٥,٦٥٤</u>

تكلفة العاملين  
أجور ومرتببات  
تأمينات اجتماعية  
تكلفة المعاشات ومزايا أخرى  
نظم الاشتراكات المحددة  
الإجمالي  
مصروفات إدارية أخرى

### ١٢ - (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٥٢	(٣١٩)
٤,٧٩٥	٤,٨٦٥
(٧٦)	(٣٦)
٣,٣٢٩	٣,٠٥٤
(١٦,٨٦٩)	(١٨,٠٧٢)
(٣,٩٦٦)	(١,٣٥٦)
<u>(١٢,٦٣٥)</u>	<u>(١١,٨٦٤)</u>

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

### ١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

٣٠ يونيو ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦٥,٣٦٧	٨٨,٥٨٢
٤,٢٩٢	٤,٦٤٨
<u>٦٩,٦٥٩</u>	<u>٩٣,٢٣٠</u>

الضرائب الجارية  
الضرائب المؤجلة



البنك الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	حسابات جارية
١٨١,١٩٢	٢٦٩,٩٧٧	ودائع
١,٢٩٩,٥٩٨	٧٧٧,١٨٤	
١,٤٨٠,٧٩٠	١,٠٤٧,١٦١	بنوك مركزية بخلاف نسبة الاحتياطى الإلزامى
٢,٤٦٨	-	
١,٤٨٣,٢٥٨	١,٠٤٧,١٦١	أرصدة بدون عائد
١٨٣,٦٦٠	٢٦٩,٩٧٧	أرصدة ذات عائد متغير
١,٢٩٩,٥٩٨	٧٧٧,١٨٤	
١,٤٨٣,٢٥٨	١,٠٤٧,١٦١	أرصدة متداولة
١,٤٨٠,٧٩٠	١,٠٤٧,١٦١	أرصدة غير متداولة
٢,٤٦٨	-	
١,٤٨٣,٢٥٨	١,٠٤٧,١٦١	

١٦ - أدون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	أدون خزانة
٤,٨٤٣,٩٢٤	٥,٢٢٠,٦٠٨	
٤,٨٤٣,٩٢٤	٥,٢٢٠,٦٠٨	

وتتمثل أدون الخزانة فى :

٢٧٤,٩٥٠	٢٠,٣٠٠	أدون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٧٥٤,٨٢٥	٦٦٠,٠٠٠	أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٤٧٢,٣٥٠	١,٣٣٧,٠٥٠	أدون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٢,٢٤٣,٠٧٥	٣,٥٧٢,١٥٠	أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
٣,٧٤٥,٢٠٠	٥,٥٨٩,٥٠٠	عوائد لم تستحق بعد
(٢٣٨,٤٥٢)	(٣٦٨,٨٩٢)	الاجمالي (١)
٣,٥٠٦,٧٤٨	٥,٢٢٠,٦٠٨	عمليات شراء أدون خزانة مع الالتزام باعادة البيع :
١,٤٣٧,٢٠٠	-	أدون خزانة مشتراة مع الالتزام باعادة البيع خلال أسبوع
(١٠٠,٠٢٤)	-	عوائد لم تستحق بعد
١,٣٣٧,١٧٦	-	الاجمالي (٢)
٤,٨٤٣,٩٢٤	٥,٢٢٠,٦٠٨	الاجمالي ( ٢+١ )

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١٧ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧,٨٢٦,٣٦٢	٧,٧٤٠,٩٩٦	قروض للعملاء
٥٨٠,٩٨٧	٥٤٦,٣٧٧	مراibحات
٨,٤٠٧,٣٤٩	٨,٢٨٧,٣٧٣	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(١,٠٥٤,٧٩٦)	(١,٠٢٨,٠١٣)	يخصم
(١٨,٠٥٢)	(١٧,٩٠٥)	مخصص خسائر الأضمحلال
		العوائد المجنية
٧,٣٣٤,٥٠١	٧,٢٤١,٤٥٥	الصافي

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٦,٦٠٣	٢١,٦٥٨	أفراد
٧٣١,٤٧٤	٦٤٨,١٥٣	بطاقات ائتمان
١٨,٠٥١	١٥,٥٢٧	قروض شخصية
٧٧٦,١٢٨	٦٨٥,٣٣٨	قروض عقارية
		إجمالي (١)
١,٦٣٦,٣٥٧	١,٥٣٦,٧٦٧	مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤,٧١٦,٥٥٨	٤,٧٤٢,١٥٥	حسابات جارية مدينة
١,٢٧٨,٣٠٦	١,٣٢٣,١١٣	قروض مباشرة
٧,٦٣١,٢٢١	٧,٦٠٢,٠٣٥	قروض مشتركة
٨,٤٠٧,٣٤٩	٨,٢٨٧,٣٧٣	إجمالي (٢)
		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(١,٠٥٤,٧٩٦)	(١,٠٢٨,٠١٣)	يخصم
(١٨,٠٥٢)	(١٧,٩٠٥)	مخصص خسائر الأضمحلال
		العوائد المجنية
٧,٣٣٤,٥٠١	٧,٢٤١,٤٥٥	الصافي

مخصص خسائر الأضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر الأضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء

في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

الأفراد	المؤسسات	الإجمالي	
بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	بالآلف جنيه مصري	
٤٢,٩٩٢	٩٨٥,٠٢١	١,٠٢٨,٠١٣	الرصيد في اول الفترة
-	٤٠,٦٧٠	٤٠,٦٧٠	المكون خلال الفترة
-	٤٠٨	٤٠٨	متحصلات من قروض سبق اعدامها
-	٤,١٧٥	٤,١٧٥	فروق تقييم عملات أجنبية
(٢,٨٧١)	٢,٨٧١	-	محول من مخصص الافراد الى المؤسسات
٤٠,١٢١	١,٠٣٣,١٤٥	١,٠٧٣,٢٦٦	المستخدم خلال الفترة
-	(١٨,٤٧٠)	(١٨,٤٧٠)	الرصيد في اخر الفترة
٤٠,١٢١	١,٠١٤,٦٧٥	١,٠٥٤,٧٩٦	

الأجمالي	المؤسسات	الأفراد	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
٩٤٣,٤٢٠	٨٩٩,٨٣٤	٤٣,٥٨٦	الرصيد في اول السنة
٩٧,٩٢٥	٩٤,٧٥٠	٣,١٧٥	المكون خلال السنة
٣١٣	٣١٣	-	متحصلات من قروض سبق اعدامها
١,٨٦٢	١,٨٦٢	-	فروق تقييم عملات أجنبية
-	٣,٧٦٩	(٣,٧٦٩)	محول من مخصص الأفراد إلى المؤسسات
١,٥٤٣	١,٥٤٣		محول من المخصصات الأخرى
١,٠٤٥,٠٦٣	١,٠٠٢,٠٧١	٤٢,٩٩٢	
(١٧,٠٥٠)	(١٧,٠٥٠)	-	المستخدم خلال السنة
١,٠٢٨,٠١٣	٩٨٥,٠٢١	٤٢,٩٩٢	الرصيد في اخر السنة

## ١٨ - أدوات المشتقات المالية

### المشتقات

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

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

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

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

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

- تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، ولكن لا توفر الضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات ، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر .  
وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو غير صالحة (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات ، ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو لغير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية .  
وتتمثل المشتقات في الالتزام المبين في الجدول التالي :

(بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			٣٠ يونيو ٢٠١٣			المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى الافتراضى	
٢٠,٨٩٧	-	١٨٣,٩٢١	١١,٨٤٦	-	٢٦٠,٠٩١	عقود مبادلة عائد
٢٠,٨٩٧	-	١٨٣,٩٢١	١١,٨٤٦	-	٢٦٠,٠٩١	إجمالي المشتقات

١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٢,٤٩٠,٧٣٥	٢,٣٦٨,٦٣٢	استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين - بالقيمة العادلة :
		- مدرجة في السوق
		أدوات دين مدرجة في السوق
٩٤٧	٩٢٠	- صندوق البنك الوطنى المصرى
١٩,٢٩٩	١٦,١٠٤	- صندوق اشراق
	٢,١٠٠	- صندوق نماء
		أدوات حقوق ملكية :
		- غير مدرجة في السوق
٣٨,٦٧٨	٣٨,٦٧٨	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
٢,٥٤٩,٦٥٩	٢,٤٢٦,٤٣٤	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة :
		- غير مدرجة في السوق
٦,٧٥٠	٦,٧٥٠	صندوق البنك الوطنى المصرى
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	صندوق اشراق
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	صندوق الحياة
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	صندوق نماء
٢١,٧٥٠	٢١,٧٥٠	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٢,٥٧١,٤٠٩	٢,٤٤٨,١٨٤	إجمالي استثمارات مالية (٢+١)
٢,٣٧٦,٠٥٠	٢,٢٧١,٤٣٤	أرصدة متداولة
١٩٥,٣٥٩	١٧٦,٧٥٠	أرصدة غير متداولة
٢,٥٧١,٤٠٩	٢,٤٤٨,١٨٤	
٢,٣٥٥,٨٠٦	٢,٢٥٢,٣١٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢١٥,٦٠٣	١٩٥,٨٧٤	أدوات دين ذات عائد متغير
٢,٥٧١,٤٠٩	٢,٤٤٨,١٨٤	

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٥٧١,٤٠٩	٢١,٧٥٠	٢,٥٤٩,٦٥٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٤٠٣,٥١٣	—	٤٠٣,٥١٣	إضافات
(٤٥١,٣٠٦)	—	(٤٥١,٣٠٦)	استبدادات (بيع / استرداد)
٣٢,٦١٩	—	٣٢,٦١٩	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٧٩,٥٠٠)	—	(٧٩,٥٠٠)	خسائر التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٩)
(٢٤,٦٤٨)	—	(٢٤,٦٤٨)	رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
(٣,٩٠٣)	—	(٣,٩٠٣)	تكلفة مستهلكة خلال الفترة
٢,٤٤٨,١٨٤	٢١,٧٥٠	٢,٤٢٦,٤٣٤	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
٢,٣٤٣,٠٦٦	٢١,٧٥٠	٢,٣٢١,٣١٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
١,٢٤٧,٧١٣	—	١,٢٤٧,٧١٣	إضافات
(١,١٠٣,١٣١)	—	(١,١٠٣,١٣١)	استبدادات (بيع / استرداد)
١٢,١٣٢	—	١٢,١٣٢	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٧٧,٤٢١	—	٧٧,٤٢١	أرباح التغير في القيمة العادلة (إيضاح ٢٩)
(١,٥٩٠)	—	(١,٥٩٠)	رد احتياطي القيمة العادلة (إيضاح ٢٩)
(٤,٢٠٢)	—	(٤,٢٠٢)	تكلفة مستهلكة خلال السنة
٢,٥٧١,٤٠٩	٢١,٧٥٠	٢,٥٤٩,٦٥٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

### ٢٠ - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣٠ يونيو ٢٠١٣	
بالآلاف جنيه مصري	نسبة المساهمة %	بالآلاف جنيه مصري	نسبة المساهمة %
٢,٩٣٩	٢٠,٠٠	٢,٨٢٣	٢٠,٠٠
١٩,٤٧٣	٤٩,٩٩	١٩,٨٧٧	٤٩,٩٩
٢٢,٤١٢		٢٢,٧٠٠	

#### شركات شقيقة

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

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

البيان	طبيعة العلاقة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/(خسائر) الشركة	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة %
شركة الدولية للخدمات البريدية	شركة شقيقة	مصر	٢٢,٣٧٧	٥,٩٤٣	١١,٢١٣	٢٧٣	٢,٨٢٣	٢٠,٠٠
شركة الوطني كابيتال لتكوين إدارة محافظ الأوراق المالية	شركة شقيقة	مصر	٣٩,٩٦٧	١٦٨	١,١١٨	٢٤٧	١٩,٨٧٧	٤٩,٩٩

القوائم المالية في ٣١ مارس ٢٠١٣

جميع الاستثمارات المالية في شركات شقيقة غير مدرجة في البورصة .

٢١ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
١٣٠,٥٩٠	١٤٠,٠٨٦	الإيرادات المستحقة
١٣٠,٣٤٢	١٥٢,٦٨١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٨٥,٩٤٦	٨٤,٥٤١	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم مخصص الاضمحلال)
٤١,٧٦١	٤٤,٧٤٤	وثيقة تأمين جماعي
٨,٥٨٧	٢١,٦٣٦	المصروفات المقدمة
٨,٤١٢	٧,٣٤٦	التأمينات والعهد
٢,٠١٠	١٠,٥٣٧	عائد مدفوع مقدما
١٩,٩١٩	٣٩,٢٣١	أخرى
<u>٤٢٧,٥٦٧</u>	<u>٥٠٠,٨٠٢</u>	



البنك الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٢٢ - أصول ثابتة

الإجمالى بالالف جنيه مصري	أخرى بالالف جنيه مصري	اثاث بالالف جنيه مصري	اجهزة ومعدات بالالف جنيه مصري	تجهيزات وتركيبات بالالف جنيه مصري	وسائل نقل بالالف جنيه مصري	نظم الية متكاملة بالالف جنيه مصري	مبانى بالالف جنيه مصري	أراضى بالالف جنيه مصري	
									الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٢
٢٦٤,٦٢٧	١٠,٦٤٦	١٤,٤٧٦	٨,٠٩٦	٣٥,٣٢٨	٥,٩١١	٣٩,٢٣٢	١٢٨,٠١٠	٢٢,٩٢٨	التكلفة
(٧٤,٣٧٤)	(٦,٦٥٢)	(٦,٣٧٦)	(٣,٩٠٦)	(٥,٤٤٩)	(٤,١٣٩)	(٢٦,٣٢١)	(٢١,٥٣١)	-	مجمع الاهلاك
١٩٠,٢٥٣	٣,٩٩٤	٨,١٠٠	٤,١٩٠	٢٩,٨٧٩	١,٧٧٢	١٢,٩١١	١٠٦,٤٧٩	٢٢,٩٢٨	صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠١٢
٤١,١١١	٥٦٩	٨,٦٣٧	٥٤٦	١٢,٠٠٨	٥٢٤	٧,٧٥٦	١١,٠٧١	-	اضافات
(٦,١٩٠)	(١١٣)	(٢٤)	(١٤)	-	(١,١٧٤)	(٥١٣)	(٤,٣٥٢)	-	استبعادات الاصول
٢,٠٧٤	١١٣	٢١	١٤	-	١,١٣٤	٥٠٨	٢٨٤	-	استبعادات الاهلاكات
(٢٢,١٢٠)	(٩٥٦)	(١,٦٤٨)	(٨٦٤)	(٩,٤٤٦)	(٧٨٢)	(٥,٧٩٤)	(٢,٦٣٠)	-	تكلفة اهلاك
٢٠٥,١٢٨	٣,٦٠٧	١٥,٠٨٦	٣,٨٧٢	٣٢,٤٤١	١,٤٧٤	١٤,٨٦٨	١١٠,٨٥٢	٢٢,٩٢٨	صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
									الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٣
٢٩٩,٥٤٨	١١,١٠٢	٢٣,٠٨٩	٨,٦٢٨	٤٧,٣٣٦	٥,٢٦١	٤٦,٤٧٥	١٣٤,٧٢٩	٢٢,٩٢٨	التكلفة
(٩٤,٤٢٠)	(٧,٤٩٥)	(٨,٠٠٣)	(٤,٧٥٦)	(١٤,٨٩٥)	(٣,٧٨٧)	(٣١,٦٠٧)	(٢٣,٨٧٧)	-	مجمع الاهلاك
٢٠٥,١٢٨	٣,٦٠٧	١٥,٠٨٦	٣,٨٧٢	٣٢,٤٤١	١,٤٧٤	١٤,٨٦٨	١١٠,٨٥٢	٢٢,٩٢٨	
*٢٠٥,١٢٨	٣,٦٠٧	١٥,٠٨٦	٣,٨٧٢	٣٢,٤٤١	١,٤٧٤	١٤,٨٦٨	١١٠,٨٥٢	٢٢,٩٢٨	صافي القيمة الدفترية ١ يناير ٢٠١٣
٢,٨١٨	٤٤٠	٨٧	٣٠٣	١,٣٢٣	-	٦٤٩	١٦	-	اضافات
(٤,٤١٥)	-	(١)	-	-	-	(٦٢)	(٤,٣٥٢)	-	استبعادات الاصول
٤١٣	-	١	-	-	-	٦٢	٣٥٠	-	استبعادات الاهلاكات
(١٠,٨٧٩)	(٤٨٠)	(٨٠٩)	(٤٣٩)	(٤,٧٦٠)	(٣٠١)	(٢,٧٨٧)	(١,٣٠٣)	-	تكلفة اهلاك
١٩٣,٠٦٥	٣,٥٦٧	١٤,٣٦٤	٣,٧٣٦	٢٩,٠٠٤	١,١٧٣	١٢,٧٣٠	١٠٥,٥٦٣	٢٢,٩٢٨	صافي القيمة الدفترية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣
									الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣
٢٩٧,٩٥١	١١,٥٤٢	٢٣,١٧٥	٨,٩٣١	٤٨,٦٥٩	٥,٢٦١	٤٧,٠٦٢	١٣٠,٣٩٣	٢٢,٩٢٨	التكلفة
(١٠٤,٨٨٦)	(٧,٩٧٥)	(٨,٨١١)	(٥,١٩٥)	(١٩,٦٥٥)	(٤,٠٨٨)	(٣٤,٣٣٢)	(٢٤,٨٣٠)	-	مجمع الاهلاك
١٩٣,٠٦٥	٣,٥٦٧	١٤,٣٦٤	٣,٧٣٦	٢٩,٠٠٤	١,١٧٣	١٢,٧٣٠	١٠٥,٥٦٣	٢٢,٩٢٨	صافي القيمة الدفترية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣

\* تتضمن الأصول الثابتة (بعد الإهلاك) في تاريخ الميزانية مبلغ ٧٢,٦٧٢ الف جنيه مصري تمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٢٣ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		أ - البنك المركزي المصري ودائع
—	١,٢٩٥,٠٠٠	
—	١,٢٩٥,٠٠٠	
٢٢٠,٠٠٠	—	ب - بنوك محلية ودائع
٢٢٠,٠٠٠	—	
٧٢,٢٨١	٢٨,٠١٣	ج - بنوك خارجية حسابات جارية ودائع
٢٥١,٠٠٩	١٦١,٧٠٥	
٣٢٣,٢٩٠	١٨٩,٧١٨	
٥٤٣,٢٩٠	١,٤٨٤,٧١٨	
٧٢,٢٨١	٢٨,٠١٣	أرصدة بدون عائد
٤٧١,٠٠٩	١٦١,٧٠٥	أرصدة ذات عائد متغير
—	١,٢٩٥,٠٠٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٤٣,٢٩٠	١,٤٨٤,٧١٨	
٥٤٣,٢٩٠	١,٤٨٤,٧١٨	أرصدة متداولة
٥٤٣,٢٩٠	١,٤٨٤,٧١٨	

٢٤ - ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٦٩٢,١٣٤	١,٨١٩,٠٢٩	ودائع تحت الطلب
٦,٦٥٧,٤٧٣	٥,٩٦٤,٣٧٩	ودائع لأجل وبإخطار
٣,٨١٣,٩٥٦	٣,٧٧٩,٨٦٢	شهادات ادخار وإيداع
١,٦١٠,٤٢١	١,٤٤٩,٠٦٦	ودائع توفير
٣٥٣,٢٢٤	٣٣٠,٨١٣	ودائع أخرى
١٥,١٢٧,٢٠٨	١٣,٣٤٣,١٤٩	الاجمالي
٧,٨٥٣,١٩٧	٦,٥٠٦,٨٩١	ودائع مؤسسات مالية وشركات
٧,٢٧٤,٠١١	٦,٨٣٦,٢٥٨	ودائع أفراد
١٥,١٢٧,٢٠٨	١٣,٣٤٣,١٤٩	
٦٧,٩٣٢	٨٠,٨٠٢	أرصدة بدون عائد
١٥,٠٥٩,٢٧٦	١٣,٢٦٢,٣٤٧	أرصدة ذات عائد
١٥,١٢٧,٢٠٨	١٣,٣٤٣,١٤٩	
١١,٥٢٩,٠٢٩	١٠,٠٠٧,٤٩٧	أرصدة متداولة
٣,٥٩٨,١٧٩	٣,٣٣٥,٦٥٢	أرصدة غير متداولة
١٥,١٢٧,٢٠٨	١٣,٣٤٣,١٤٩	

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٢٥- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٩٧٩,٤٤٥	٣٨٥,٥١٧	القروض المساندة
<u>٩٧٩,٤٤٥</u>	<u>٣٨٥,٥١٧</u>	

٢٦- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٠٨,٢٥٤	٩٧,١٧٩	عوائد مستحقة
٧٧,٨٤١	٦٨,٦٠٠	دائنون
١٠,٨٦٩	٢١,٩٧٦	مصروفات مستحقة
٧,٥٦١	٩,٣٦٠	إيرادات مقدمة
١٨,٨٦٦	١٢,٠١٧	أرصدة دائنة متنوعة
<u>٢٢٣,٣٩١</u>	<u>٢٠٩,١٣٢</u>	

٢٧- مخصصات أخرى

في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

بالآلاف جنيه مصري	مخصص مخاطر عمليات بنوك	مخصص معاش مبكر	مخصص دعاوى قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات محتملة	البيان
٩٩,٥٠٤	٣,٨٤٦	٢٠,٣٠٧	٢,٤١٧	٦٩,٣٣٦	٣,٥٩٨	الرصيد في أول الفترة
١,٣٥٧	١,٣٥٧	-	-	-	-	المكون خلال الفترة
٧٧١	٢١٣	-	١٢٦	٤٣٢	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(٣,٦٠٩)	-	(٣,٣٢٣)	(٢٥٠)	(٣٦)	-	المستخدم خلال الفترة
<u>٩٨,٠٢٣</u>	<u>٥,٤١٦</u>	<u>١٦,٩٨٤</u>	<u>٢,٢٩٣</u>	<u>٦٩,٧٣٢</u>	<u>٣,٥٩٨</u>	الرصيد في آخر الفترة

في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

بالآلاف جنيه مصري	مخصص مخاطر عمليات بنوك	مخصص معاش مبكر	مخصص دعاوى قضائية	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص مطالبات محتملة	البيان
١٠٩,٥٣٩	٣,٧١٣	٢٦,٨٨٥	٤,٠٧٢	٧٠,٦٦٠	٤,٢٠٩	الرصيد في أول السنة
٣,٩٦٦	٦٤	-	٣,٩٠٢	-	-	المكون خلال السنة
٣٥٩	٨٩	-	٥١	٢١٩	-	فروق تقييم عملات أجنبية
(١٢,٨١٧)	-	(٦,٥٧٨)	(٥,٦٢٨)	-	(٦١١)	المستخدم خلال السنة
-	(٢٠)	-	٢٠	-	-	المحول بين المخصصات الأخرى
(١,٥٤٣)	-	-	-	(١,٥٤٣)	-	المحول الى مخصص القروض
<u>٩٩,٥٠٤</u>	<u>٣,٨٤٦</u>	<u>٢٠,٣٠٧</u>	<u>٢,٤١٧</u>	<u>٦٩,٣٣٦</u>	<u>٣,٥٩٨</u>	الرصيد في آخر السنة

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٢٨ - ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(١١,١٨٧)	(١١,٧٢٤)	-	-	الأصول الثابتة
-	-	١٤,٧٢٥	١٠,٦١٤	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر
(١١,١٨٧)	(١١,٧٢٤)	١٤,٧٢٥	١٠,٦١٤	اضمحلال القروض)
-	-	٣,٥٣٨	(١٠,١١٠)	إجمالي الضريبة التي تنشأ عن أصل (التزام)
				صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل (التزام)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المثبتة على قائمة الدخل :

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
(٩,٧٢٦)	(١١,١٨٧)	٢٥,٨٣٣	١٤,٧٢٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
(١,٤٦١)	(٥٣٧)	-	-	الإضافات
-	-	(١١,١٠٨)	(٤,١١١)	الاستبعادات
(١١,١٨٧)	(١١,٧٢٤)	١٤,٧٢٥	١٠,٦١٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة المثبتة مباشرة في حقوق الملكية:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	بالالف جنيه مصري	
-	-	٨,٢٦٦	-	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	-	(٨,٢٦٦)	-	الاستبعادات
-	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

### ٢٩- حقوق المساهمين

أ - رأس المال المرخص به :

يبلغ رأس المال المرخص به مليار جنيه مصري .

ب - رأس المال المصدر والمدفوع :

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

ج - الاحتياطيات :

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥ % من صافي أرباح السنة لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠ % من رأس المال المصدر والمدفوع

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

- وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري 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 .

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
١٠٣,٩٠٨	٨٨,٨٨٢	احتياطي قانوني
١٥٦,٧٧٣	١٥٦,٧٧٣	احتياطي عام
٩,٢٠٥	٩,٢٠٥	احتياطي خاص
٢٨,٨٢٢	٢٥,٢٥٩	احتياطي رأسمالي
١٠,١٦٩	٤,٠٠٠	احتياطي المخاطر البنكية العام
(٨٤,١٩٨)	٢٠,٤١٦	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
<b>٢٢٤,٦٧٩</b>	<b>٣٠٤,٥٣٥</b>	<b>إجمالي الاحتياطيات</b>

### احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠,٤١٦	(٤٥,٤٨٠)	
(٧٩,٥٠٠)	٧٧,٤٢١	الرصيد في أول الفترة
(٤٦٦)	(١,٦٦٩)	صافي (خسائر) أرباح التغيير في القيمة العادلة
(٢٤,٦٤٨)	(١,٥٩٠)	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
-	(٨,٢٦٦)	رد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع خلال السنة المحولة الى قائمة الدخل نتيجة الاستبعاد
<b>(٨٤,١٩٨)</b>	<b>٢٠,٤١٦</b>	<b>ضرائب الدخل المؤجلة</b>

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

### د - أرباح محتجزة

٣٠ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		<b>الحركة على الأرباح المحتجزة :</b>
٤٤٢,٠٦٦	٥١٨,١٦٩	الرصيد أول الفترة
٣٠٤,٠٧٨	١٧٣,١٨٤	محول من أرباح الفترة
(١٦٦,٦٩٨)	(٢٨٤,٠١٩)	توزيعات الأرباح
(٦١,٢٧٧)	(٢٤,٧٥٨)	المحول إلى الاحتياطيات
<u>٥١٨,١٦٩</u>	<u>٣٨٢,٥٧٦</u>	الرصيد في آخر الفترة

### ٣٠ - النقدية وما في حكمها

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

٣٠ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١,١٧٥,١١٧	١,٢١٦,٣٦٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٤٨٣,٢٥٨	١,٠٤٧,١٦١	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٤٣,٩٢٤	٥,٢٢٠,٦٠٨	أذون الخزانة
(١,٠٠٢,٦٦٨)	(٩٢٤,٤٦٢)	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(٢,٨٤٢,٧٤٥)	(٤,٠٤٣,٦٧٢)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
<u>٣,٦٥٦,٨٨٦</u>	<u>٢,٥١٥,٩٩٥</u>	النقدية وما في حكمها

### ٣١ - المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك الكويت الوطني التي تمتلك ٩٤,٩٣ % تقريباً من الأسهم العادية ، أما باقي النسبة (٥,٠٧%) تقريباً فهي مملوكة لمساهمين آخرين يتجاوز عددهم ألفي مساهم ولا يوجد بينهم ما يملك ٥ % أو أكثر .

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

البنك الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣

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

أ- أرصدة أطراف ذوي علاقة

شركات شقيقة

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٨٢٦	٦٧	المستحق للعملاء
٨٢٦	٦٧	حساب جارى
—	٥,٠٧٤	المستحق على العملاء
٧٤	٥٤	حساب جارى مدين
٧٤	٥,١٢٨	ارصدة مدينة اخرى
		الرصيد في آخر الفترة

بنك الكويت الوطنى

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٢٤,١٠٠	٨٨,٦٨٣	ارصدة لدى البنوك
٣١٥,١٨٨	١٦٤,١٧٤	ارصدة مستحقة للبنوك

ب- القرض المساند قرض بنك الكويت الوطنى:

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
٣٨٥,٥١٧	٩٧٩,٤٤٥	القيمة الاسمية للقرض في اخر السنة
٣٨٥,٥١٧	٩٧٩,٤٤٥	

— حصل البنك على قرض مساند بمبلغ ٥٥ مليون دولار أمريكى بما يعادل مبلغ ٣٨٥,٥١٧ الف جنيه مصرى من بنك الكويت الوطنى مقوم بسعر الدولار عند اعداد القوائم المالية وهو سعر ٧.٠٠٩٤ جنيه مصرى ، وذلك لمدة ١٠ سنوات تبدأ من ٣١ مايو ٢٠١١ حتى ٣١ مايو ٢٠٢١ ، وقد تضمن عقد القرض المساند قبول وتعهد بنك الكويت الوطنى بأن يكون ترتيب سداد القرض للبنك فى حالة التصفية تالياً لحقوق المودعين والدائنين ، وأن يكون القرض تحت تصرف البنك الوطنى المصرى و يتعهد البنك الوطنى المصرى بسداد كامل قيمة القرض فى تاريخ الاستحقاق بمعدل الفائدة ٢.٤ %.

## البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

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

تتمثل معاملات مع شركة الوطنى كابيتال فيما يلى :

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	مصرف إدارة صناديق الإستثمار
١,٧١٧	٢,٨٢٩	عوائد مدينة
٥	٢١	

د- بلغ ما يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت والمرتببات الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ٨,٤٤٠ ألف جنيه مصرى سنويا والمتوسط الشهرى ١,٤٠٧ ألف جنيه مصرى وذلك عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣

### ٣٢ - التزامات عرضية وارتباطات

#### أ- مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٣ وقد تم تكوين مخصصات لبعض منها ولم يتم تكوين مخصصات للبعض الآخر حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

#### ب - ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية ١٨٤,٦٣٤ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ مقابل ٢٠٤,٤٦٠ ألف مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ متمثلة في مشتريات مبانى ونظم حاسب آلى وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الارتباطات .

#### ج - ارتباطات عن قروض وضمائنات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وضمائنات وتسهيلات فيما يلى :

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الأوراق المقبولة
٢٤٣,٨١٥	٢٥١,٥٩٢	خطابات ضمان
١,٣٣٥,٦٣٤	١,٢٤٧,٢٢٥	اعتمادات مستندية استيراد / تصدير
٢٨٠,١٨٩	٢٢١,٩٢٦	ضمائنات بناء على طلب بنوك أخرى او بكفالتها
٥٠١,٦٤٤	٧٥٩,٩٢٢	
٢,٣٦١,٢٨٢	٢,٤٨٠,٦٦٥	

#### د - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	لا تزيد عن سنة
٩,٧١٢	٦,٩٤٤	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢١,٦١٨	١٨,٢٣٥	أكثر من خمس سنوات
٢٠	٨٦٩	
٣١,٣٥٠	٢٦,٠٤٨	



البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣٣ - التزامات التأجير التمويلي

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

الفترة	قسط الإيجار التمويلي		قيمة البيع		البيان
	المبلغ	العملة	المبلغ	العملة	
شهرياً	٣٧٨	الف جنيه مصرى	١٩,٢٨٨	الف جنيه مصرى	أرض دمنهور
شهرياً	٣٩	الف جنيه مصرى	٢,٥١٥	الف جنيه مصرى	فرع شبرا
شهرياً	٤٦	الف جنيه مصرى	٢,٩٧٠	الف جنيه مصرى	فرع سموحة
شهرياً	٥١	الف جنيه مصرى	٤,٢٠٨	الف جنيه مصرى	فرع النزهة
شهرياً	٦١	الف جنيه مصرى	٥,٠٧٦	الف جنيه مصرى	فرع الحجاز
شهرياً	٨١	الف جنيه مصرى	٨,٢٦٢	الف جنيه مصرى	فرع النصر
شهرياً	١١٤	الف جنيه مصرى	١١,٥٧٣	الف جنيه مصرى	فرع مصدق
شهرياً	٧٦٤	الف جنيه مصرى	٣٤,٣٦٦	الف جنيه مصرى	تطوير الحاسب الآلى-١
شهرياً	٢٤٤	الف جنيه مصرى	١١,٤٢٥	الف جنيه مصرى	تطوير الحاسب الآلى-٢
شهرياً	١	الف جنيه مصرى	٨٠	الف جنيه مصرى	ماكينة نظريف
شهرياً	٩	الف جنيه مصرى	٣٤٣	الف جنيه مصرى	آلة طباعة
شهرياً	٣٥٩	الف جنيه مصرى	١٦,٣٨٠	الف جنيه مصرى	تطوير الحاسب الآلى-٣
شهرياً	١٥٢	الف جنيه مصرى	٦,٧٦٦	الف جنيه مصرى	تطوير الحاسب الآلى-٤

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣٤ - توزيع الأصول والالتزامات ، والالتزامات العرضية والارتباطات :

بالألف جنيه مصري بالعملة الأجنبية	بالألف جنيه مصري بالعملة المحلية	البيان
٥٢١,٨١١	٥٢٥,٣٥٠	أولا : الأصول :
٥٢١,٨١١	٥٢٥,٣٥٠	أ - أرصدة لدى البنوك
		ب- قروض للعملاء والبنوك
٢,٤٢٠	٣٥١,٨٥٥	قطاع الزراعة
١,٣٥٤,٤١٧	٢,٣١٩,٥٠٤	قطاع الصناعة
٢١٩,٣٢٧	١,٣٠٩,٦٣١	قطاع التجارة
٢٥٨,٨٠٣	١,١٣٧,٨٩٣	قطاع الخدمات
١٢٢,٩٨٨	١,٢٧٢,٩٨٣	القطاع العائلي
٥٦,٨٩٤	٦٣٤	قطاعات أخرى
٢,٠١٤,٨٤٩	٦,٣٩٢,٥٠٠	
(٤٣,١٨٥)	(١,٠١١,٦١١)	مخصص القروض
(٥٣٠)	(١٧,٥٢٢)	عوائد مجانية
١,٩٧١,١٣٤	٥,٣٦٣,٣٦٧	صافي القروض
		ثانيا: الالتزامات :
٥٣٣,٤٦٨	٣٩٥,٣٣٩	أ - أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣٣,٤٦٨	٣٩٥,٣٣٩	
٩٢,٩٧٧	٣٦,٤٠٧	ب - ودائع العملاء
٢٥٠,٣٢٩	١,٠٩٧,٣٢٥	قطاع الزراعة
٢٥٣,٩٥٥	٧٠٤,٩٦٤	قطاع الصناعة
٣٧٤,٩٨٩	٨٦٤,٦٢٢	قطاع التجارة
١,٥٨٠,٠٩١	٩,٦٥٠,١٣٧	قطاع الخدمات
١٢٥,٨٩٥	٩٥,٥١٧	القطاع العائلي
٢,٦٧٨,٢٣٦	١٢,٤٤٨,٩٧٢	قطاعات أخرى
٦٤٢,٨٢٢	١,١٩٤,٤٥٦	ج - الالتزامات العرضية
٢٥٥,١٥٣	٢٥,٠٣٦	خطابات الضمان
٢٤١,٨٨٠	١,٩٣٥	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
١,١٣٩,٨٥٥	١,٢٢١,٤٢٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

البنك الوطني المصري (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣٥ - توزيع ارصدة القروض جغرافيا :

بالآلاف جنيه	بالآلاف جنيه مصري	مصرى	البيــــــــــــــــان
بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية		
٥٧٢,١٢٦	١,٩١٦,٧٤٧		القاهرة
٥٩,٠٤٧	٢١٨,٩٩٥		السادس من أكتوبر
١٤	٨٨,٤٢٤		حلوان
٢٠٣,٧١٥	٥٠٨,٢٦٣		الاسكندرية
—	٨,٧٦٥		الغربية
—	١٤,٠٧٩		دمياط
٤٩,١٢٢	٢٠٠,١٧٨		الشرقية
١٤٨,٨٣٩	٢٦٩,٧٨٨		الدقهلية
٩٧٧,٢٣٠	٣,٠٧١,٩٤٥		الجيزة
—	٥,٨٠١		اسيوط
—	٦٢,٣٥٠		سوهاج
٤,٧٥٦	٢٥,٧١٦		البحر الاحمر
—	١,٤٤٩		جنوب سيناء
<u>٢,٠١٤,٨٤٩</u>	<u>٦,٣٩٢,٥٠٠</u>		
(٤٣,١٨٥)	(١,٠١١,٦١١)		يخصم
(٥٣٠)	(١٧,٥٢٢)		مخصص خسائر الاضمحلال
<u>١,٩٧١,١٣٤</u>	<u>٥,٣٦٣,٣٦٧</u>		العوائد المجنبة
			الصافي

٣٦ - توزيع ارصدة الودائع جغرافيا :

بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	البيــــــــــــــــان
بالعملة الأجنبية	بالعملة المحلية	
١,٤٠١,٤١١	٧,٨٤٥,٦١١	القاهرة
٦٢,٩١٢	٢٠٩,٢٩٠	السادس من أكتوبر
٥٢,٦٠٤	٣٥٠,٠٠٠	حلوان
١٥٥,٩٨٦	٩٩١,٤٣٠	الاسكندرية
٣,٩٥٧	٥٦,١١٥	الغربية
٧٦,١٧١	٣٦,٣٦٧	دمياط
٤٩,٣٦٨	١٤٦,٧٢٧	الشرقية
٣٧,٧١٠	٢٤٧,١٦٣	الدقهلية
٨٢٣,٠٦٥	٢,٣٥١,٩٦٠	الجيزة
٢,٠٩٨	٤١,١٧٦	اسيوط
٨٧٢	١٣٩,٤٤٥	سوهاج
٦,٧٣٠	١٧,٠٥٢	البحر الاحمر
٥,٣٥٢	١٦,٦٣٦	جنوب سيناء
<u>٢,٦٧٨,٢٣٦</u>	<u>١٢,٤٤٨,٩٧٢</u>	

٣٧ - صناديق الاستثمار

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ٦,٥٧٩ وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ ٦٥٧,٩ الف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٩١٩,٨ الف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٣٩,٨٠٩٥١ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧٥٩,٥٠٨ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ مبلغ ١٠٦,١٨٦ ألف جنيه مصري .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك الوطني المصري على ٣,٥ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ١٩١,٤٩ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ١,١٩٠,٦٧٩ وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ ١٣,٩٦٩ ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ١٦,١٠٧ ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١٣,٥٢٨٣١ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٨٤,٠٣٨,٤١٤ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ مبلغ ١,١٣٦,٨٩٧ ألف جنيه مصري .

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٤,٥ في الألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٢,٦٤٨ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

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

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ٩,٣٤٠,٨٣٣ جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ١,١٤٤,٩٢٤ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ مبلغ ١٠,٦٩٤ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٦,٠٠ ألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٣٤,٩٧ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

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

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

وقد قام البنك بشراء عدد ١٨٥,٣٣٤ وثيقة (متاحة للبيع) بمبلغ ٢,٠٥٠ ألف جنيه مصري بلغت قيمتها الاستردادية في تاريخ الميزانية ٢,١٠٠ ألف جنيه مصري .

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في تاريخ الميزانية ١١,٣٣٣,٠٥٠ ألف جنيه مصري كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٩٤٤,٨٢٣ وثيقة حيث بلغ صافي أصول الصندوق في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ مبلغ ١٠,٧٠٧ ألف جنيه مصري.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل البنك على ٣,٥ ألف أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له ، وقد بلغ إجمالي العمولات ٢٠,٢ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات / أتعاب أخرى بقائمة الدخل .

**٣٨ - أحداث هامة**

تعرضت جمهورية مصر العربية منذ بداية عام ٢٠١١ لأحداث أثرت تأثيراً ملموساً على القطاعات الاقتصادية بوجه عام وأدت في معظم الاحوال الى انخفاض ملموس للأنشطة الاقتصادية . ويعتمد حجم تأثير الأحداث المشار إليها على المدى المتوقع والفترة الزمنية التي ينتظر عنها انتهاء هذه الأحداث وما يترتب عليها من آثار .

البنك الوطنى المصرى (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣٩ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لعام ٢٠١٢ لتتماشى مع تبويب القوائم المالية للفترة الحالية ، وفيما يلي بيان بالبنود التي تم تعديل أرقامها:-

بالآلف جنيه مصرى

<u>طبيعة التغير</u>	<u>الرصيد بعد</u> <u>التعديل</u>	<u>التغير</u>	<u>الرصيد قبل</u> <u>التعديل</u>	<u>بنود الميزانية</u>
إعادة تبويب من دائنون لودائع أخرى	١٣,٣٤٣,١٤٩	٧,٣١٤	١٣,٣٣٥,٨٣٥	ودائع العملاء
إعادة تبويب من دائنون لودائع أخرى	٢٢٣,٣٩١	(٧,٣١٤)	٢٣٠,٧٠٥	التزامات أخرى