المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

البنك الوطني للتنمية
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة
وتقرير مراقبى الحسابات عليها
عن السنة المنتهية
فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة مساهمي البنك الوطني للتنمية – شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك الوطني للتنمية – شركة مساهمة مصرية – والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفق النقدي عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري
في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف,

مسئولية مراقبي الحسابات

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

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة, وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي لمراقبي الحسابات ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع مراقبي الحسابات في اعتبارهما الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

أساس الرأي المتحفظ

١. بلغ عجز مخصص الضرائب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ نحو ٩٥ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : نحو ١٠٨ مليون جنيه مصري). وقد قمنا بإصدار تقرير متحفظ على القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ في هذا الخصوص.

٢. لم تقم الشركة الوطنية للزجاج والبللور – شركة مساهمة مصرية (شركة تابعة) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بحساب الضرائب المؤجلة على الفروق المؤقتة بين القيمة المعترف بها للأصل أو الالتزام للأغراض الضريبية وقيمتها المدرجة بالقوائم المالية وفقا لمعايير المحاسبة المصرية، كذلك لم تقم الشركة بإعداد دراسة فنية لتحديد كل من قيمة الانخفاض في قيمة المخزون وقيمة مكافأة نهاية الخدمة وبالتالي لم تتمكن من تحديد كفاية المخصص المكون لكل منهما، وقد قمنا بإصدار تقرير متحفظ على القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ في هذا الخصوص.

الرأي المتحفظ

فيما عدا تأثير ما ورد بالفقرتين السابقتين وما قد يترتب على ذلك من تسويات، فمن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المجمع للبنك في٣١ ديسمبر٢٠١٢، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، فإننا نوجه الانتباه إلى:

١) الإيضاح رقم (٢/ب) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة حيث أن الخسائر المرحلة للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ البالغة نحو ٣,٦٩٢ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٢,٧٧٨ مليون جنيه مصري) تجاوزت كامل رأس المال المصدر والمدفوع مما ينتج عنه وجود شك جوهري في قدرة البنك على الاستمرارية، وبالرغم من ذلك فقد تم إعداد القوائم المالية المجمعة للبنك على أساس مبدأ الاستمرارية بناءً على تعهد المساهمين الرئيسيين بتوفير الدعم المالي اللازم للبنك قرر المساهمون في الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٩ مارس ٢٠١٢ استمرار البنك وفقاً للمادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١.

٢) الإيضاح رقم (١٩) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة حيث قام البنك بالاعتراف بالأرباح الناتجة عن بيع ما يعادل ٧٧,٤٦% من مساهمته في الشركة الوطنية للزجاج والبللور ش.م.م لشركة أبو ظبي الإسلامي القابضة ش.م.م – (شركة تابعة) بنحو مبلغ ٢٠,٧ مليون جنيه مصري خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١، وجارى الانتهاء من كافة الإجراءات القانونية لإتمام عملية البيع.

٣) الإيضاح رقم (١٧) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة حيث قام البنك خلال عام ٢٠١٢ بتدعيم مخصص قروض العملاء لتغطية الفجوة الواردة بتقريرنا المتحفظ عن عام ٢٠١١ والمؤرخ في ٢٩ فبراير ٢٠١٢ والتي قدرت بمبلغ ٩٥٠ مليون جنيه مصري.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مخالفة البنك لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

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

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

مراقبا الحسابات

محمد صلاح الدين عيسى أبو طبل
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٤٤٣٤)
سجل هيئة الرقابة المالية رقم (٥٨)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y

محمد السيد محمد الحكيم
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٣٩٦٠)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٦)

BDO خالد وشركاه

القاهرة في ٣١ مارس ٢٠١٣

القوائم المالية المجمعة
فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	الإيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	"المعدلة" ٣١ ديسمبر ٢٠١١
	رقم	الف جنية مصري	الف جنية مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٣	١،١٣٣،١٤٨	١،٧٠٠،٩٥٤
أرصدة لدى البنوك	١٤	١،٧١٥،٩٧٧	١،٤٠٨،٠١٥
أذون خزانة	١٥	٣،٤٥٣،٤٧١	٣،٩٧٧،٧٦٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٦	١٣،٢٩٤	١٣،٢٦٣
تسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	١/١٧	٣١،٥٧٧	-
قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	٢/١٧	٣٩١،٣٨١	١،٥٣٩،١٤٦
تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	٢/١٧	٤،٧٠٣،١٨٥	٢،٧٥٠،٢٤٨
استثمارات مالية			
متاحة للبيع	١/١٨	١،٠٩٢،٨٨٤	٧٣٦،١٧٢
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢/١٨	١٨،٧٥٤	٢٣،٦٠٢
استثمارات في شركات شقيقة	١٩	٦٥،٨١٢	٧٤،٦٢٦
أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)	٢٠	١١،٣٢٥	١٠،٣٥٧
أصول أخرى	٢١	٥٠٣،٥٦٠	٤١٩،٠٦٩
المخزون	٢٢	٢٥،٩٦٠	٢٣،٦٠٤
مشروعات تحت التنفيذ	٢٣	١١،٦٨٣	١٢،٤٠٨
أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)	٢٤	٤٤٦،٥٦١	٤٢٧،٨٤٧
أصول ضريبية مؤجلة	٣٠	٨١٠،٤٦٦	٥٣٥،٩٩٤
إجمالى الأصول		١٤،٤٢٩،٠٣٨	١٣،٦٥٣،٠٧٠
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٥	٣٣٧،٧٣٣	٧٧٠،٥٠٤
ودائع العملاء	٢٦	١٢،٩٦٣،٠٢٩	١٢،٠٤٠،٤٣١
قرض مساند	٢٧	١٨٠،٧٧٧	-
التزامات أخرى	٢٨	٤٣٠،٧٩٥	٢٤٣،٢٣٥
مخصصات أخرى	٢٩	٤٣،٤٤٩	٣١،٣٩١
إجمالى الالتزامات		١٣،٩٥٥،٧٨٣	١٣،٠٨٥،٥٦١
حقوق الملكية			
حقوق المساهمين فى البنك			
رأس المال المصدر والمدفوع	٢/٣١	١،٩٩٩،٥٠٣	١،٩٩٩،٥٠٣
مسدد تحت حساب زيادة رأس المال	٣/٣١	١،٨٦١،٤١٨	١،١٧٣،٣٢١
احتياطيات	٣٢	٢٢١،٣١١	١٤٩،٤٢٥
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للقرض المساند		٦٤،١٨٩	-
خسائر مرحلة	٤/٣٢	(٣،٦٩٢, ٠٥٥)	(٢،٧٧٨, ١٤٢)
		٤٥٤،٣٦٦	٥٤٤،١٠٧
حقوق الأقلية		١٨،٨٨٩	٢٣،٤٠٢
إجمالى حقوق الملكية		٤٧٣،٢٥٥	٥٦٧،٥٠٩
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		١٤،٤٢٩،٠٣٨	١٣،٦٥٣،٠٧٠
التزامات عرضية وارتباطات	٣٤	٩٠٣،٤٦٢	٤٧٢،٨٥٨

تقرير مراقبى الحسابات"مرفق"

مايكل موري
رئيس القطاعات المالية

نيفين إبراهيم محمود لطفي
رئيس مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة الدخل المجمعة
للسنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	الإيضا رقم	**٣١ ديسمبر ٢٠١٢ الف جنية مصري**	"المعدلة" ٣١ ديسمبر ٢٠١١ الف جنية مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة	٥	**٩٩٦,٩٥٠**	٧١٠,٩٦٧
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٥	**(٧٠٤,٣٣٥)**	(٥٥٦,٩٩١)
صافى الدخل من العائد		**٢٩٢,٦١٥**	١٥٣,٩٧٦
ايرادات الأتعاب والعمولات	٦	**٦١,١٨١**	٥٩,٨٨٧
مصروفات الأتعاب والعمولات	٦	**(٩٤١)**	(١,٩٦٠)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		**٦٠,٢٤٠**	٥٧,٩٢٧
توزيعات الأرباح		**٣,٨٧٢**	٤,١٥٨
صافى دخل المتاجرة	٧	**١٨,٣٥٦**	٩,٧٦١
مصروفات إدارية	٨	**(٤٢٥,٩٧٢)**	(٣٧٣,٧٦٣)
مصروفات تشغيل أخرى	٩	**(١٠٢,٠٦٣)**	(١٠٢,١٦٩)
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٠	**(٩٧٨,٢٩١)**	(٣٧١,٠٥٥)
نصيب البنك فى نتائج أعمال الشركات الشقيقة		**٥١**	(٦٠٧)
أرباح استثمارات مالية	٣/١٨	**(٢٠,٢٢٧)**	١,١٠٥
خسائر السنة قبل الضرائب		**(١,١٥١,٤١٩)**	(٦٢٠,٦٦٧)
الضرائب	١١	**٢٧٤,٤٧٢**	٢٠,٦٤٢
صافى خسائر السنة		**(٨٧٦,٩٤٧)**	(٦٠٠,٠٢٥)
يوزع كالتالى:			
نصيب المساهمين فى البنك		**(٨٧٢,٤٣٤)**	(٦٠١,٣١٤)
نصيب حقوق الاقلية		**(٤,٥١٣)**	١,٢٨٩
		(٨٧٦,٩٤٧)	(٦٠٠,٠٢٥)
نصيب السهم في صافى خسائر السنة	١٢	**(٤.٣٦)**	(٣.٠١)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
للسنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

القيمة بالالف جنيه المصرى

	رأس المال المدفوع	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطيات					فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند	خسائر مرحلة	الإجمالى	حقوق الاقلية	الإجمالى
			احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية عام					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١ كما تم الافصاح عنة	١,٩٩٩,٥٠٣	٣٢١,٧٠٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٢٤,٨٨٢	٦٢,٩٥٢	٤٣,٨٥٦	(٢,١٧٦,٥١٣)	٣٦٨,٠٤٥	٢٢,١١٣	٣٩٠,١٥٨
تسويات سنوات سابقة (ايضاح ٢/ ى)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٣٤١)	(٢,٣٤١)	-	(٢,٣٤١)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١ المعدل	١,٩٩٩,٥٠٣	٣٢١,٧٠٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٢٤,٨٨٢	٦٢,٩٥٢	٤٣,٨٥٦	(٢,١٧٨,٨٥٤)	٣٦٥,٧٠٤	٢٢,١١٣	٣٨٧,٨١٧
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	٦٥٢,٥٩٤	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٢,٥٩٤	-	٦٥٢,٥٩٤
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	١,٦٨٥	-	(١,٦٨٥)	-	-	-
صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	(٣١,٧٥١)	-	-	-	(٣١,٧٥١)	-	(٣١,٧٥١)
صافي خسائر السنة - المعدلة (ايضاح ٢/ ى)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٠١,٣١٤)	(٦٠١,٣١٤)	١,٢٨٩	(٦٠٠,٠٢٥)
تكلفة القرض المساند باستخدام معدل الفائدة الفعلي	-	-	-	-	-	-	-	(٦,٥٧٤)	٦,٥٧٤	-	-	-
المحول إلى حساب زيادة رأس المال من القرض المساند (ايضاح	-	١٩٩,٠٢٠	-	-	-	-	-	(٣٧,٢٨٢)	-	١٦١,٧٣٨	-	١٦١,٧٣٨
تسوية نتيجة التجميع (طريقة حقوق الملكية)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٤٩٦)	(٢,٤٩٦)	-	(٢,٤٩٦)
توزيعات نقدية مدفوعة (شركة اسيوط الاسلامية الوطنية للتجارة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٦٨)	(٣٦٨)	-	(٣٦٨)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	١,٩٩٩,٥٠٣	١,١٧٣,٣٢٢	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	(٦,٨٦٩)	٦٤,٦٣٧	-	(٢,٧٧٨,١٤٣)	٥٤٤,١٠٧	٢٣,٤٠٢	٥٦٧,٥٠٩
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	٦٨٨,٠٩٦	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٨,٠٩٦	-	٦٨٨,٠٩٦
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	٤١,٤٧٨	-	(٤١,٤٧٨)	-	-	-
صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	٣٠,٤٠٨	-	-	-	٣٠,٤٠٨	-	٣٠,٤٠٨
صافي خسائر السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٧٢,٤٣٤)	(٨٧٢,٤٣٤)	(٤,٥١٣)	(٨٧٦,٩٤٧)
فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند	-	-	-	-	-	-	-	٦٤,١٨٩	-	٦٤,١٨٩	-	٦٤,١٨٩
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١,٩٩٩,٥٠٣	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٢٣,٥٣٩	١٠٦,١١٥	٦٤,١٨٩	(٣,٦٩٢,٠٥٥)	٤٥٤,٣٦٦	١٨,٨٨٩	٤٧٣,٢٥٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة
للسنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	الايضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ الف جنية مصري	"المعدلة" ٣١ ديسمبر ٢٠١١ الف جنية مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
خسائر السنة قبل الضرائب		**(١,١٥١,٤١٩)**	(٦٢٠,٦٦٧)
تعديلات لتسوية صافى خسائر السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :			
إهلاك الاصول الثابتة	٢٤	**٥٥,٠٧١**	٤٥,٣٤٥
استهلاك أصول غير ملموسة	٢٠	**١٤,٥٣٦**	١٣,٢٩٠
عبء اضمحلال عن خسائر الائتمان	١٠	**٩٧٨,٢٩١**	٣٧١,٠٥٥
عبء المخصصات الأخرى	٢٩	**٧١,١٠٨**	٧٢,٢٨١
فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٧	**(١,٦٢٢)**	٥,٥٩٤
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض	٢٩	**(٥٢,٤٥٦)**	(٧٥,٤٣٤)
المستخدم من مخصص القروض	١٧	**(٣٦٨,٨١٥)**	(٧٢,٨٨٢)
مخصصات أنتفى الغرض منها	٢٩	**(٤,٩٩٥)**	(١,٠٦٢)
فروق إعادة تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملات	٢/١٨	**(٧٣٤)**	(٩٥٢)
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص القروض	٢٨	**٨٢**	٤٢
فرق إعادة تقييم أرصدة مخصصات القروض بالعملات الأجنبية	١٧	**١٤,٩٧٩**	١١,٦٦٩
فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الأجنبية	٢/١٨	**(٧٠٤)**	(٥٧٨)
عبء (رد) اضمحلال أصول الت ملكيتها للبنك		**١١,٤٣٤**	-
أرباح بيع أصول ثابتة	٩	**(٦,٤٥٦)**	(٦٠٥)
(أرباح) خسائر بيع أصول آلت ملكيتها للبنك	٩	**(٨,٢٣٣)**	(٤,٢٠٣)
خسائر اضمحلال في شركات تابعة وشقيقة		**٨,٧٩٧**	-
خسائر اضمحلال في شركات متاحة للبيع		**١٢,٤٥١**	-
أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة		**(١,٠٩٢)**	(٣٨٥)
أرباح بيع أذون خزانة	٣/١٨	**(١,٠٢٢)**	(٧٢٢)
أرباح بيع استثمارات شركات شقيقة	٣/١٨	**-**	(٣٨٣)
استهلاك تكلفة القرض المساند باستخدام معدل الفائدة الفعلي		**-**	٦,٥٧٤
نصيب البنك فى نتائج أعمال الشركات الشقيقة		**(٥١)**	٦٠٧
توزيعات أرباح		**(٣,٨٧٢)**	(٤,١٥٨)
فروق تقييم القرض المساند بالعملات الأجنبية		**-**	٧,٤٥٨
خسائر التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		**(٤٣٤,٧٢٢)**	(٢٤٨,١١٦)
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنوك		**(٢٥٨,٤٠٨)**	٤٤٩,٩٢١
أذون الخزانة		**(١,٤٩٤,٠٢١)**	(١,٧٩٢,٩٦٥)
أصول مالية بغرض المتاجرة		**٢,٧١٢**	١,٣١٠
قروض وتسهيلات للعملاء		**(١,٤٦٥,٠٤٢)**	(٥٧٤,٩٩٧)
المخزون		**(٢,٧٣٦)**	٤,١٣٥
أصول أخرى		**(٩٢,٤٣١)**	(٣١,٤٣١)
أرصدة مستحقة للبنوك		**(٤٣٢,٧٧١)**	٤٢٠,٥٥٨
ودائع العملاء		**٩١١,٣٥٩**	١,١٧١,٦٨٨
التزامات أخرى		**١٩٢,٧١٨**	٢٧١,٣٨٥
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل		**(٣,٠٧٣,٣٤٢)**	(٣٢٨,٥١٢)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع	١٨	**(٤٤٥,١٦١)**	(٦٠,١٥٣)
متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	١٨	**١٠٧,٨٢٣**	٥٨,٣٢٠
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	٢٤	**(٧٥,١٨١)**	(١١٠,٤٠٨)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	٢٠	**(١٥,٥٠٤)**	(١٨,٢٢٥)
متحصلات من بيع الأصول الثابتة		**٧,٦٣٢**	٦,٦٢٨
مشروعات تحت التنفيذ		**٧٢٥**	(٢,٦٢٦)
متحصلات من بيع أذون خزانة	٣/١٨	**١,٠٢٢**	٧٢٢
متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٢/١٨	**٦,٩٤٦**	٧,٥٠٢
مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات شقيقة		**-**	(١٦٤,١٨٥)
متحصلات من بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة		**(٤,٧٥٠)**	١٠,٧٤٠
توزيعات أرباح		**٣,٨٧٢**	٤,١٥٨
أرباح بيع استثمارات في شركات شقيقة		**-**	(٢٠,٢٨٠)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار		**(٤١٢,٥٧٥)**	(٢٨٧,٨٠٧)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
المحصل من المساهمين تحت حساب زيادة راس المال	٣/٣١	**٦٩٣,٠٩٧**	٦٥٢,٥٩٤
المحصل من القرض المساند		**١٨٠,٧٧٧**	(٤٨٤)
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للقرض المساند		**٦٤,١٨٩**	-
توزيعات الارباح المسددة		**-**	(٣٦٨)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل		**٩٣٨,٠٦٣**	٦٥١,٧٤٢
النقص في النقدية و ما في حكمها خلال السنة		**(٢,٥٤٧,٨٥٥)**	٣٥,٤٢٣
النقدية و ما في حكمها في أول السنة		**٢,٤٢٤,٨٦٩**	٢,٣٧٨,١٥٠
رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة		**(١٢٢,٩٨٦)**	٢,٤١٣,٥٧٣
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		**١,١٣٣,١٤٨**	١,٧٠٠,٩٥٤
أرصدة لدى البنوك		**١,٧١٥,٩٧٧**	١,٤٠٨,٠١٥
أذون الخزانة		**٣,٤٥٣,٤٧١**	٣,٩٧٧,٧٦٥
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء		**(١,٦١٣,٣١٩)**	(١,٣٥٤,٩١١)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهرمن تاريخ الإقتناء		**(٤,٨١٢,٢٦٣)**	(٣,٣١٨,٢٥٠)
النقدية وما في حكمها	٣٣	**(١٢٢,٩٨٦)**	٢,٤١٣,٥٧٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١- معلومات عامة

تأسس البنك الوطنى للتنمية كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و لائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٩ شارع رستم – جاردن سيتى والبنك مدرج في البورصة المصرية.

البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية يخضع كمؤسسة مالية لإشراف ورقابة البنك المركزي وهو بنك يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية في المنتجات التي يوفرها لعملائه سواء كانت هذه المنتجات ودائع استثمار أو صكوك استثمار إسلامية أو حسابات توفير. كما يلبي البنك مختلف احتياجات التمويل الخاصة بالعميل من خلال توفير العديد من الخيارات مثل: المرابحة (عقد التكلفة الإجمالية)، المشاركة (المشاريع المشتركة) والإجارة (التأجير)، فضلاً عن توفر خيارات إسلامية لخطاب الضمان وخطاب الاعتماد والبطاقات المغطاه التي يتم تغطيتها. وللبنك هيئة فتوى و رقابة شرعية تتكون من فقهاء الشريعة ذوي الالمام المصرفي والقانوني والاقتصادي ، حيث يصدرون الفتاوى و القرارات الشرعية بخصوص جميع جوانب المعاملات المصرفية الاسلامية القائمة و الجديدة.

بناءاً على قرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٣ سبتمبر ٢٠٠٧ تمت الموافقة على تعديل اسم البنك الوطني للتنمية ليصبح (مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر) وسيتم ذلك بعد استكمال تحويل نشاط البنك وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

يقدم البنك الوطني للتنمية- شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٦٩ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢,٢٢٥ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

أعتمد مجلس إدارة البنك إصدار القوائم المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٣ .

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المجمعة.

أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى والتى تم اعتمادها من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ والمتفقة جوهريا مع معايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع والقروض بقيمتها العادلة.

وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعا كليا في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي آلت للبنك فيها، بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف حقوق التصويت و لديه القدرة علي السيطرة علي السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول علي القوائم المالية المستقلة للبنك من إدارة البنك .

ب) مبدأ محاسبي هام

على الرغم من أن الخسائر المرحلة للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ البالغة نحو ٣,٦٩٢ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٢,٧٧٨ مليون جنيه مصري) تجاوزت نصف رأس المال المصدر والمدفوع ، فقد تم إعداد القوائم المالية المجمعة على أساس مبدأ الاستمرارية استنادا الى قيام مساهمو البنك الرئيسين بسداد مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال بلغت قيمتها ١,٨٦١ مليون جنية مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

تنص المادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ على انعقاد جمعية عامة غير عادية للمساهمين للنظر فى استمرارية البنك.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ج) أسس التجميع

ج/١ الشركات التابعة:

الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي تمتلك البنك القدرة علي التحكم في سياساتها 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 المنشاة الأخرى. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة.

ويتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات. ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة للأصول المقدمة وأدوات حقوق الملكية المصدرة والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل ، مضافًا إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء .ويتم قياس الأصول المقتناة القابلة للتحديد والالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية .وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد على أنها شهرة. وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المقتناة القابلة للتحديد للشركة المقتناة ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.

وفيما يلي بيان بالشركات التابعة المصريةالتي تم تجميع أعمالها مع القوائم المالية للبنك:

الشركة	نسبة الملكية	نشاط الشركة
الشركة الوطنية للزجاج والبلور	%٥.٤٢	صناعى
الشركة الوطنية للتجارة والتنمية (إنتاد)	%٣٩.٩٩	تجارى
شركة أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية	%٣٩.٩٩	تجارى
شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	%٦٤.٧٥	اوراق مالية
شركة أبوظبي الإسلامي القابضة	%٩٩.٦٠	تأسيس الشركات
شركة أبوظبي الإسلامي كابيتال	%٢.٥٠	اوراق مالية

عند التجميع، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات البنك، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلا على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول . ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضروريًا بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للبنك.

ج/ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

تعتبر البنك المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج البنك .ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل .وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المقتناة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ج/٣ الشركات الشقيقة:

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمارس البنك نفوذًا مؤثرًا عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠ % إلى ٥٠ % من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أولا بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقًا لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات البنك في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصًا أي اضمحلال متراكم في القيمة) التي تم تحديدها عند الاقتناء.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بنصيب البنك في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب البنك في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج قبل الاقتناء .ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء . إذا ساوى نصيب البنك في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة، لا تقوم البنك بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزم البنك بذلك أو تكبد مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة البنك في الشركة الشقيقة .ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلا على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضروريًا بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للبنك.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

ج/٤ المخزون

يتم تقييم عناصر المخزون على النحو التالى :

- مخزون الخامات و قطع الغيار و مواد التعبئة و التغليف و مخزون الوقود والزيوت والمهمات: على أساس التكلفة (بإتباع طريقة المتوسط المرجح) ، أو صافى القيمة البيعية أيهما أقل .

- مخزون الإنتاج التام : على أساس التكلفة الصناعية طبقاً لقوائم التكاليف أو صافى القيمة البيعية أيهما أقل .

و تشمل التكلفة المواد المباشرة ، العمالة المباشرة و نصيب من التكاليف الصناعية غير المباشرة و لا تشمل تكلفة إقتراض .

- مخزون الإنتاج تحت التشغيل : على أساس التكلفة الصناعية لآخر مرحلة تم الإنتهاء منها طبقاً لقوائم التكاليف .

صافى القيمة البيعية هى سعر البيع التقديرى فى سياق النشاط العادى ناقصاً التكلفة التقديرية للإتمام و التكلفة التقديرية اللازمة لإتمام البيع .

يتم الأعتراف بالانخفاض فى قيمة المخزون إلى صافى القيمة البيعية و جميع خسائر المخزون ضمن تكلفة المبيعات بقائمة الدخل فى الفترة التى حدث فيها الانخفاض أو الخسارة . و يتم الأعتراف برد الانخفاض فى المخزون الناتج من الأرتفاع فى صافى القيمة البيعية بقائمة الدخل كتخفيض من تكلفة المبيعات فى الفترة التى حدث فيها هذا الرد .

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ج/٥ المشروعات تحت التنفيذ

تتمثل المشروعات تحت التنفيذ فى المبالغ التى تم إنفاقها بغرض إنشاء أو شراء أصول ثابتة حتى تصبح جاهزة للإستخدام فى التشغيل حينئذ تحول لبند الأصول الثابتة ، و يتم تقييم المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة بعد خصم الإضمحلال.

ج/٦ نظام المزايا المحدد

تعطى الشركة الوطنية للزجاج و البللور مزايا نهاية الخدمة لموظفى الشركة، و يحسب الحق فى الحصول على هذه المزايا بناء على آخر مرتب و طول فترة الخدمة للموظفين.

ج/٧ 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.

لا يوجد لدى البنك قطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

د) ترجمة العملات الأجنبية:

د/١ عملة التعامل والعرض

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

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، ويتم الاعتراف في 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 / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

- إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

هـ) الأصول المالية:

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:
- أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومديونيات.
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- استثمارات مالية متاحة للبيع.

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

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

تشمل هذه المجموعة أصول مالية بغرض المتاجرة.
يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير.

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

عند إدارة بعض الاستثمارات مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

في جميع الأحوال لا يقوم البنك بإعادة تبويب أي أداة مالية نقلاً إلى مجموعة الأدوات المالية التي تم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر أو إلى مجموعة الأصول المالية بغرض المتاجرة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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.

- يتم قياس القروض والمديونيات بالقيمة العادلة عند الاعتراف الاولى وهى سعر المعاملة بما فى ذلك تكاليف المعاملات التى تتضمن الاتعاب والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والسماسرة والتجار.

- يقوم البنك بحساب معدلات الإخفاق التاريخية لقروض التجزئة في ضوء الخسائر المحققة (قيمة الاضمحلال) عن فترة من ٣- ٦ أشهر (البيانات المتاحة) سابقة وذلك لمجموعة القروض التي تقيم بشكل مجمع على أساس منتجات التجزئة المصرفية وفترات التأخير فى السداد (متوسط نسب المتأخرات). وبالنسبة لقروض الشركات فيتم حساب معدلات الإخفاق التاريخية في ضوء المعدلات الصادرة لوكالة التصنيف الائتماني "موديز" بحسب معدلات الإخفاق التاريخية بالشرق الأوسط و ذلك عن طريق تحديد درجة المخاطر الإئتمانية لكل تسهيل ممنوح للعميل كلاً على حده (Facility Risk Rate / FRR) .

هـ/٣ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ 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 باستثناء حالات الضرورة.

هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية– تابع

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي 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 تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف أخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.
يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة 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 أي اضمحلال في القيمة.

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كل على حسب الأحوال وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور 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:

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي، وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في قائمة الدخل.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية– تابع

- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر وفى حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في قائمة الدخل.

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

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

و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

ز) إيرادات ومصروفات العائد

ز/١ يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية– تابع

وعند تصنيف 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 القوائم المالية قبل الجدولة.

ز/٢ يتم الاعتراف بالإيراد إلى المدى الذى تتوفر فيه درجة كافية من التأكد بأن المنافع الاقتصادية المرتبطة بالمعاملة سوف تتدفق للشركة و يمكن قياس قيمة الإيراد بشكل موثوق به . و يتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق بالصافى بعد خصم أى خصم تجارى أو خصم كمية أو ضرائب مبيعات أو رسوم .

فيما يلى الإعتبارات الخاصة التى يجب أن تتحقق قبل الاعتراف بالإيراد :

- بيع البضائع : يتم الاعتراف بالإيراد الناتج عن بيع البضائع عندما تقوم الشركة بتحويل المخاطر و العوائد الأساسية لملكية السلع إلى المشترى و يحدث هذا عادة عند تسليم البضائع .

ح) 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 (ح/٢) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ح/١ 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.

ح/٢ ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج ال المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ح/٣ ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف أخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية.

ح/٤ ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية– تابع

ط) إيرادات توزيعات الأرباح

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

ز) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أرصدة أذون الخزانة بالقوائم المالية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة اذون الخزانة بالقوائم المالية ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على انة عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

ي) اضمحلال الأصول المالية:

ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوي تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك بمنح المقترض امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية نظرا لوجود صعوبات مالية للمقترض ناتجة عن أسباب اقتصادية أو قانونية.
- 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 الأولى على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدة، مثل 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 أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يراعى ما يلي:

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للبنك 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 على ذلك 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.

ي/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخالاستحقاق

يقوم البنك في تاريخ كل قوائم مالية 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، وفى حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ويعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية، ويعد 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ك) الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحساب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات.

ل) 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 إلى 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 إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية،كالتالي:

الاصل	العمر الأنتاجى
المباني	٢٠ سنة
الديكورات والتجهيزات	٢٠ سنة
نظم آلية متكاملة ومعدات	٥ سنوات
وسائل نقل وانتقال	٥ سنوات
أثاث وتركيبات	١٠ سنوات
معدات أخرى	٨ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً.

ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

م) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ن) الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل مالا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي 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.

ن/١ الاستئجار

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

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

س) 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.

ع) المخصصات الأخرى

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

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ القوائم المالية 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ف) ضرائب

تتضمن الضريبة كل من ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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

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.

ص) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنةالمالية الحالية.

ى) تسويات سنوات سابقة

تم تعديل أرقام المقارنة بأثر تسويات سنوات سابقة بمبلغ ١١,٧٧٨ ألف جنية مصرى كالتالى:

		٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣١ ديسمبر ٢٠١١
	بيـان	**الرصيد قبل التعديل ألف جنيه مصري**	**مدين / (دائن) ألف جنيه مصري**	**الرصيد بعد التعديل ألف جنيه مصري**
أصول اخرى - أيرادات مستحقة (ايضاح ٢١)	**اصول**	٥٩,٤١٤	(٢,٣٤١)	٥٧,٠٧٣
أرصدة دائنة متنوعة	**الالتزامات**	١٠٣,٦٧٦	(٩,٤٣٧)	١١٣,١١٣
خسائر مرحلة (ايضاح ٤/٢٩)	**حقوق الملكية**	(٢,٧٦٦,٣٦٤)	١١,٧٧٨	(٢,٧٧٨,١٤٢)

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

١/٣ خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج القوائم المالية مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

١/١/٣ 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) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق.
- خطر الإخفاق الافتراضي.

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة) 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 القوائم المالية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/١/٣).

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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 إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى 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.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد 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 دون المستوى ورديء أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/١/٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض/ البنك 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 القوائم المالية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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 إلى 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 والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات، ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالقوائم المالية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الأخر بإجراء المقاصة، ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية.

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/١/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١/٣) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ القوائم المالية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى 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 لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤/١/٣).
مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائرالاضمحلال
	%	%
ديون جيدة	%٥٠.١٤	%٠.٧٣
المتابعة العادية	%٦.٢٢	%٠.٥٢
المتابعة الخاصة	%٠.٨٨	%٠.٣٨
ديون غير منتظمة	%٤٢.٧٦	%٩٨.٣٧
	%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 المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/١/٣ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/١/٣، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة سابقة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨وبناءاً على الإتفاقيةالأطارية المبرمة مع البنك المركزى كما هو وارد بإيضاح (١٧)، يتم تحويل ما يعادل هذه الزيادة من الخسائر المرحلة الى احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٣٢/ ٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/١/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

أ/٥الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أذون الخزانة	**٣,٧٤٥,١١٧**	٤,٤٣٠,٢٦٣
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك :		
قروض لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	**٧,٧٨٥**	١١,٣٢٦
- بطاقات ائتمان	**٩,٤٥٦**	٣,١٤٢
- قروض شخصية	**٢,٤٠٨,٩٦٠**	٢,٠٢٥,٠٧٦
قروض لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	**٣٤٤,٠٤٣**	٢٢٦,٦٤٧
- قروض مباشرة	**٦,٣٣٤,٤٨٣**	٥,١٩٨,٢٠٦
- قروض مشتركة	**٤٥٩,٧٩٦**	٦٢٢,٩١٨
استثمارات مالية :		
- أدوات دين	**١,٠٤١,٩٢١**	٦٨١,٣٥٧
الإجمالي	**١٤,٣٥١,٥٦١**	١٣,١٩٨,٩٣٥
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)	**٢٠٨,٤٢٩**	١١١,٨٣٣
خطابات ضمان	**٢٧٨,٤٤٥**	١٢٨,٦٦٥
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	**٨٦,٩٥٩**	١٣,٤٩٩
كفالات بنوك	**٣٢٩,٦٢٩**	٢١٨,٨٦١
الإجمالي (إيضاح ٣٤)	**٩٠٣,٤٦٢**	٤٧٢,٨٥٨

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود القوائم المالية،تعتمد المبالغ المدرجة على اجمالى القيمة الدفترية التي تم عرضها في القوائم المالية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن٦٠.٧١%(٣١ ديسمبر٢٠١١:٦١.٢٧%) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٧.٢٦%(٣١ ديسمبر٢٠١١:٥.١٦%).

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- نسبة ٥٥.٤٠ % (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٣٤.٧٥%) من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٥١.٢٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٣٧.٣٣%) من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٤,١٨٠ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٤,٤٩٨ مليون جنيه مصري) ، ويوجد قروض وتسهيلات محل أضمحلال في أقل من ٤٣.٧٠ % (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٥٥.٦١%) من إجمالي المحفظة.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المنتهية في٣١ ديسمبر ٢٠١٢.
- أكثر من ٩٩.٥٣ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٦/١/٣ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢			٣١ ديسمبر ٢٠١١		
قروض وتسهيلات	**قروض وتسهيلات للعملاء**	**تسهيلات للبنوك**	**إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك**	قروض وتسهيلات للعملاء	تسهيلات للبنوك	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك
	الف جنيه مصري	**الف جنيه مصري**	**الف جنيه مصري**	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٤,٨٦٨,٤٥٢	٣١,٥٩٧	٤,٩٠٠,٠٤٩	٣,٠١٩,٣٦٧	-	٣,٠١٩,٣٦٧
يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال	٤٨٤,٧٩٥	-	٤٨٤,٧٩٥	٥٧٠,٤٠٠	-	٥٧٠,٤٠٠
محل اضمحلال	٤,١٧٩,٦٨٠	-	٤,١٧٩,٦٨٠	٤,٤٩٧,٥٤٨	-	٤,٤٩٧,٥٤٨
الإجمالي (إيضاح ١٧)	٩,٥٣٢,٩٢٧	٣١,٥٩٧	٩,٥٦٤,٥٢٤	٨,٠٨٧,٣١٥	-	٨,٠٨٧,٣١٥
يخصم :						
مخصص خسائر الاضمحلال	(٣,٥٠٥,٨٨٢)	(١٩)	(٣,٥٠٥,٩٠١)	(٢,٨٧٨,٢٤٠)	-	(٢,٨٧٨,٢٤٠)
العوائد المجنبة	(٤٦٢,٨١٥)	-	(٤٦٢,٨١٥)	(٤٧٢,٩٥٣)	-	(٤٧٢,٩٥٣)
عوائد محصلة مقدماً	(٤٦٩,٦٦٤)	-	(٤٦٩,٦٦٤)	(٤٤٦,٧٢٨)	-	(٤٤٦,٧٢٨)
الصافي (إيضاح ١٧)	٥,٠٩٤,٥٦٦	٣١,٥٧٨	٥,١٢٦,١٤٤	٤,٢٨٩,٣٩٤	-	٤,٢٨٩,٣٩٤

القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ **ألف جنيه مصري**

	أفراد			مؤسسات		إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
التقييم	**حسابات جارية مدينة**	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**حسابات جارية مدينة**	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**
جيدة	٧,٧٨٥	٩,٣٢٧	٢,٢٤٧,٦٣٧	٢٧٩,٥٧٧	٢,٠٥٦,١٤٠	٢٩٩,٥٨٣	٤,٩٠٠,٠٤٩
المتابعة العادية	-	٨٧	٤٠,٢٨٩	٦٤,٤٦١	٢٠٨,٢٤٥	٨٥,٢٧٧	٣٩٨,٣٥٩
المتابعة الخاصة	-	٢٦	١١,٤٦٩	٥	-	٧٤,٩٣٦	٨٦,٤٣٦
غير منتظمة	-	١٦	١٠٩,٥٦٦	-	٤,٠٧٠,٠٩٨	-	٤,١٧٩,٦٨٠
الإجمالي	٧,٧٨٥	٩,٤٥٦	٢,٤٠٨,٩٦١	٣٤٤,٠٤٣	٦,٣٣٤,٤٨٣	٤٥٩,٧٩٦	٩,٥٦٤,٥٢٤

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

- تم خلال السنة المالية المنتهية في٣١ ديسمبر ٢٠١٢ الزيادة فى محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٨.٢٧ % (٣١ ديسمبر٢٠١١ :زيادة بنسبة ٨.٥٦%).

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١١

ألف جنيه مصري

التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	
جيدة	١١,٣٢٦	٢,٠٠٧	١,٨٧٩,٨٠٢	-	٥١٣,٩٨٢	٦١٢,٢٥٠	٣,٠١٩,٣٦٧
المتابعة العادية	-	٨١	٧٧,٩٥١	٥٢,٤٣٠	٣٧٧,٨٦٠	١٠,٦٦٨	٥١٨,٩٩٠
المتابعة الخاصة	-	٤٣	١٦,١٨٥	-	٣٥,١٨٢	-	٥١,٤١٠
غير منتظمة	-	١,٠١٠	٥١,١٣٨	-	٤,٤٤٥,٤٠٠	-	٤,٤٩٧,٥٤٨
الإجمالي	١١,٣٢٦	٣,١٤١	٢,٠٢٥,٠٧٦	٥٢,٤٣٠	٥,٣٧٢,٤٢٤	٦٢٢,٩١٨	٨,٠٨٧,٣١٥

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

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 فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

ألف جنيه مصري

	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	**بطاقات ائتمان**	**قروض شخصية**	**إجمالي القروض والتسهيلات**
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	**-**	**٨٧**	**٤٠,٢٩٠**	**٤٠,٣٧٧**
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	**-**	**٢٦**	**١١,٤٦٨**	**١١,٤٩٤**
الإجمالي	**-**	**١١٣**	**٥١,٧٥٨**	**٥١,٨٧١**

	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	**قروض مباشرة**	**قروض مشتركة**	**إجمالي القروض والتسهيلات**
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	**٦٤,٤٦١**	**٢٠٨,٢٤٥**	**٨٥,٢٧٨**	**٣٥٧,٩٨٤**
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	**٥**	**-**	**٧٤,٩٣٦**	**٧٤,٩٤١**
الإجمالي	**٦٤,٤٦٦**	**٢٠٨,٢٤٥**	**١٦٠,٢١٤**	**٤٣٢,٩٢٥**

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١١

	ألف جنيه مصري			
		أفراد		
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	إجمالي القروض والتسهيلات
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٤٣	٤٨,١٦٢	٤٨,٢٠٥
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	٣٨	٢٣,٣٦٠	٢٣,٣٩٨
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	٤٣	٢٢,٦١٤	٢٢,٦٥٧
الإجمالي	-	١٢٤	٩٤,١٣٦	٩٤,٢٦٠

		مؤسسات		
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٥٢,٤٢٩	٣١٦,٨٥٨	٧١,٦٧١	٤٤٠,٩٥٨
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	٣٥,١٨٢	-	٣٥,١٨٢
الإجمالي	٥٢,٤٢٩	٣٥٢,٠٤٠	٧١,٦٧١	٤٧٦,١٤٠

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.

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

- **قروض وتسهيلات للعملاء**

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

	ألف جنيه مصري			
		أفراد	**مؤسسات**	
	بطاقات ائتمان	**قروض شخصية**	**قروض مباشرة**	**إجمالي القروض والتسهيلات**
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	**١٦**	**١٠٩,٥٦٦**	**٤,٠٧٠,٠٩٨**	**٤,١٧٩,٦٨٠**

٣١ ديسمبر ٢٠١١

	ألف جنيه مصري			
		افراد	مؤسسات	
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض مباشرة	إجمالي القروض والتسهيلات
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة	١,٠١٠	٥١,١٣٨	٤,٤٤٥,٤٠٠	٤,٤٩٧,٥٤٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

٧/١/٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل استثمارات في أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في أخر السنةالمالية، بناء على تقييم دون المستوى والرديء وما يعادله.

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أذون الخزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أقل من A-	٣,٧٤٥,١١٧	١,٠٤١,٩٢١	٤,٧٨٧,٠٣٨
الاجمالى	٣,٧٤٥,١١٧	١,٠٤١,٩٢١	٤,٧٨٧,٠٣٨

٨/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصرى

	جمهورية مصر العربية				دول أخرى	
	القاهرة الكبري	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالى		الإجمالي
أذون الخزانة	٣,٧٤٥,١١٧	-	-	٣,٧٤٥,١١٧	-	٣,٧٤٥,١١٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٣,٢٩٤	-	-	١٣,٢٩٤	-	١٣,٢٩٤
استثمارات مالية في أدوات دين	١,٠٤١,٩٢١	-	-	١,٠٤١,٩٢١	-	١,٠٤١,٩٢١
قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك :						
قروض لأفراد :						
- حسابات جارية مدينة	٤,٣١٤	٩٠٠	٢,٥٧١	٧,٧٨٥	-	٧,٧٨٥
- بطاقات ائتمان	٩,٤٥٦	-	-	٩,٤٥٦	-	٩,٤٥٦
- قروض شخصية	١,١٨٩,٩٠٢	٩٠٩,٦٣٤	٣٠٩,٤٢٤	٢,٤٠٨,٩٦٠	-	٢,٤٠٨,٩٦٠
قروض لمؤسسات :						
- حسابات جارية مدينة	٣٤٤,٠٢٠	٢٣	-	٣٤٤,٠٤٣	-	٣٤٤,٠٤٣
- قروض مباشرة	٦,٣٣٢,٦٣٦	١,٨٤٧	-	٦,٣٣٤,٤٨٣	-	٦,٣٣٤,٤٨٣
- قروض مشتركة	٣٤٧,٩٤٩	-	-	٣٤٧,٩٤٩	١١١,٨٤٧	٤٥٩,٧٩٦
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١٣,٠٢٨,٦٠٩	٩١٢,٤٠٤	٣١١,٩٩٥	١٤,٢٥٣,٠٠٨	١١١,٨٤٧	١٤,٣٦٤,٨٥٥
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١	١٢,٢١٧,٦٣٨	٧٤٢,٩٧٥	٢٥١,٥٨٥	١٣,٢١٢,١٩٨	-	١٣,٢١٢,١٩٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

٢/٣ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير غرض المتاجرة في إدارة المخاطر الشاملة بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقاريرعن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

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

١/٢/٣ أساليب قياس خطر السوق

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

- **القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)**

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر الشاملة بالبنك.
القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق.وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك،ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%).وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة(٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة.ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة.وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة.ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحاليةوهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية.ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق. وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك. وقد بلغت الاستثمارات المالية في أدوات دين المعرضة للخطر مبلغ١,٠٤١,٩٢١ ألف جنيه مصري مقابل٦٨١,٣٥٧ألف جنيه مصري خلال سنة المقارنة ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزيه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى 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.

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالى القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

	ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري		
	١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢			١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١١		
	متوسط	**أعلى**	**أقل**	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر العائد	**١,٠٤١,٩٢١**	**-**	**-**	٦٨١,٣٥٧	-	-
إجمالي القيمة عند الخطر	**١,٠٤١,٩٢١**	**-**	**-**	٦٨١,٣٥٧	-	-

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواقالمالية العالمية.

وتم حساب النتائج الثلاثة (متوسط، أعلي وأقل) السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق. ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

٣/٢/٣ 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 السنة المالية.

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية قبل خصم المخصص للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	القيمة/ المعادل بالألف جنيه مصري						
	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١,١٠٧,٢٢١	١٨,٥٢٤	١٤٣	٥,٢٧٦	٥٨	١,٩٢٦	١,١٣٣,١٤٨
أرصدة لدى البنوك	٩٦٠,٦٧٤	٦١٤,٤٤٥	٢٥,٠٩٨	٨٢,٥٨٩	٥٩٧	٣٢,٥٧٤	١,٧١٥,٩٧٧
أذون الخزانة	٣,٤٣٧,٠٢٢	٢٨٣,٠٩١	-	٢٥,٠٠٤	-	-	٣,٧٤٥,١١٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٣,٢٩٤	-	-	-	-	-	١٣,٢٩٤
تسهيلات للبنوك	-	٣١,٥٩٦	-	-	-	-	٣١,٥٩٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٨,٣١٤,٩٠٣	١,٢١٧,٦٣٢	-	٣٩٢	-	-	٩,٥٣٢,٩٢٧
استثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	١,٠٧٠,٥١٠	٢٢,٣٧٤	-	-	-	-	١,٠٩٢,٨٨٤
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦,١١٦	١٢,٦٣٨	-	-	-	-	١٨,٧٥٤
استثمارات مالية في شركات شقيقة	٦٥,٨١٢	-	-	-	-	-	٦٥,٨١٢
إجمالي الأصول المالية	١٤,٩٧٥,٥٥٢	٢,٢٠٠,٣٠٠	٢٥,٢٤١	١١٣,٢٦١	٦٥٥	٣٤,٥٠٠	١٧,٣٤٩,٥٠٩
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٦٥٤	٣٢٤,٧٩٤	-	-	-	١٢,٢٨٥	٣٣٧,٧٣٣
ودائع للعملاء	١٢,٠٧٠,١٤٤	٧٣٧,٣٩٥	٢٥,١٨١	١٠٩,١٠٧	٦٠٣	٢٠,٥٩٩	١٢,٩٦٣,٠٢٩
قروض أخرى	-	١٨٠,٧٧٧	-	-	-	-	١٨٠,٧٧٧
إجمالي الالتزامات المالية	١٢,٠٧٠,٧٩٨	١,٢٤٢,٩٦٦	٢٥,١٨١	١٠٩,١٠٧	٦٠٣	٣٢,٨٨٤	١٣,٤٨١,٥٣٩
صافي المركز المالي للميزانية	٢,٩٠٤,٧٥٤	٩٥٧,٣٣٤	٦٠	٤,١٥٤	٥٢	١,٦١٦	٣,٨٦٧,٩٧٠
٣١ ديسمبر ٢٠١١							
إجمالي الأصول المالية	١٣,٧١٥,٦٤١	٢,٣٢٨,٥٥٣	١٣١,٨٩٥	٢٢,٤٤٩	-	٢٧,٦٧١	١٦,٢٢٦,٢٠٩
إجمالي الالتزامات المالية	١١,٨٢٦,٥٥٨	٨٠٧,١٣٠	١٢٩,٦٢٢	٢٢,٢٧٥	-	٢٥,٣٥١	١٢,٨١٠,٩٣٦
صافي المركز المالي للميزانية	١,٨٨٩,٠٨٣	١,٥٢١,٤٢٣	٢,٢٧٣	١٧٤	-	٢,٣٢٠	٣,٤١٥,٢٧٣

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٢/٣ خطر سعر العائد

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

وبلخص 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	القيمة بألف جنيه مصري					
	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٣٥٠	-	-	-	١,١٣٢,٧٩٨	١,١٣٣,١٤٨
أرصدة لدى البنوك	٨٣٢,٩٩٨	٧٧٩,٠١٩	-	-	١٠٣,٩٦٠	١,٧١٥,٩٧٧
أذون الخزانة	-	١,١٩٤,٩٩١	٢,٥٥٠,١٢٦	-	-	٣,٧٤٥,١١٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	-	١٣,٢٩٤	-	١٣,٢٩٤
تسهيلات للبنوك	-	-	-	٣١,٥٩٦	-	٣١,٥٩٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٣٣٤,٧٣٨	٥٦٦,١٤٦	٢,٣٧٧,٦٨١	٢,٠٧٤,٦٨٢	٤,١٧٩,٦٨٠	٩,٥٣٢,٩٢٧
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	-	١٨٧,٩٤٠	٥٠٨,١٨٢	٣٩٦,٧٦٢	-	١,٠٩٢,٨٨٤
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	١٨,٧٥٤	-	١٨,٧٥٤
استثمارات مالية في شركات شقيقة	٦٥,٨١٢	-	-	-	-	٦٥,٨١٢
إجمالي الأصول المالية	١,٢٣٣,٨٩٨	٢,٧٢٨,٠٩٦	٥,٤٣٥,٩٨٩	٢,٥٣٥,٠٨٨	٥,٤١٦,٤٣٨	١٧,٣٤٩,٥٠٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٠,٧٥٧	٢٧٥,١٩٣	-	-	٢١,٧٨٣	٣٣٧,٧٣٣
ودائع للعملاء	٣,١٧٤,٤٧٥	١,١٨٠,٣٣٣	١,٩٦٠,٠٦٢	٥,٤٩٧,٣٣٨	١,١٥٠,٨٢١	١٢,٩٦٣,٠٢٩
قروض أخرى	-	-	-	١٨٠,٧٧٧	-	١٨٠,٧٧٧
إجمالي الالتزامات المالية	٣,٢١٥,٢٣٢	١,٤٥٥,٥٢٦	١,٩٦٠,٠٦٢	٥,٦٧٨,١١٥	١,١٧٢,٦٠٤	١٣,٤٨١,٥٣٩

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/٣ 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 المخاطر بالبنك ما يلي:

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

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

وتقوم إدارة المخاطر 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 بإدارة المخاطر بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والآجال.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بال كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من ال للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك. وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالقوائم المالية 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 وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، وال/الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج القوائم المالية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.
وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة ، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال:

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

أولا : وفقا لمتطالبات بازل ١

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
رأس المال		
الشريحة الأولى (رأس المال الأساسى)		
أسهم رأس المال	**١,٩٩٩,٥٠٣**	١,٩٩٩,٥٠٣
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	**١,٨٦١,٤١٨**	١,١٧٣,٣٢١
الاحتياطي القانوني	**٢٢,٨٧٨**	٢٢,٨٧٨
الاحتياطي العام	**٤٢,٥٢٢**	٤٢,٥٢٢
الاحتياطى الخاص	**١٧,١٦٥**	١٧,١٦٥
احتياطى القيمه العادله - للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	**-**	(٦,٨٦٩)
فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند	**٦٤,١٨٩**	-
خسائرمرحلة	**(٣,٦٥٠,٥٧٧)**	(٢,٧٦٨,٣٩٠)
إجمالى رأس المال الأساسي	**٣٥٧,٠٩٨**	٤٨٠,١٣٠
الشريحة الثانية (رأس المال المساند)		
ما يعادل مخصص المخاطر العامة	**٤٧,٨٥٦**	-
القرض المساند	**١٨٠,٧٧٧**	-
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات الشقيقة	**١٤,٥٥٢**	٢,١١٠
إجمالي رأس المال المساند	**٢٤٣,١٨٥**	٢,١١٠
إجمالي رأس المال	**٦٠٠,٢٨٣**	٤٨٢,٢٤٠
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :		
الأصول داخل الميزانية	**٦,٣٤١,٣٩٥**	٥,٤٧٤,٦٠٤
الالتزامات العرضية	**٢٩٦,٨٩١**	١١٧,٩٥٨
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	**٦,٦٣٨,٢٨٦**	٥,٥٩٢,٥٦٢
معيار كفاية رأس المال (%)	**%٩.٠٤**	%٨.٦٢

*بناء على أرصدة القوائم المالية المجمعة للبنك .

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

ثانيا : وفقا لمتطالبات بازل ٢

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ **ألف جنيه مصري**
رأس المال	
الشريحة الأولى	
رأس المال الأساسي المستمر	
أسهم رأس المال	**٢,٠٠٠,٠٠٠**
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	**١,٨٦١,٤١٨**
الاحتياطيات	**٦٥,٤٠٠**
خسائر مرحلة	**(٣,٥٢٢,٣١٦)**
يخصم : استثمارات البنك فى الشركات المالية (بنوك أوشركات) وشركات التأمين	**(٤,٣٨٧)**
إجمالي رأس المال الأساسي المستمر	**٤٠٠,١١٥**
رأس المال الأساسي الإضافي	
فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند	**٦٤,١٨٩**
إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي	**٦٤,١٨٩**
إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)	**٤٦٤,٣٠٤**
الشريحة الثانية	
مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة	**٤٧,٨٥٦**
القرض المساند	**١٨٠,٧٧٧**
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات التابعة والشقيقة	**١٣,٤١١**
٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص	**٧,٧٢٤**
إجمالي الشريحة الثانية	**٢٤٩,٧٦٨**
القاعدة الرأسمالية	**٧١٤,٠٧٢**
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر	**٦,٩٨٧,٨٦٠**
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	**١١٧,٩٦١**
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	**٤٥٥,١٠٣**
اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان ،السوق والتشغيل	**٧,٥٦٠,٩٢٤**
***معيار كفاية رأس المال (%)**	**٩.٤٤٪**

* بناء على أرصدة القوائم المالية المستقلة للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

- وفقاً لمعيار كفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات بازل ٢ الصادرة فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ والتى حددت فترة انتقالية مدتها ٦ أشهر وكنتيجة لاصدار تلك المتطلبات فى هذا التاريخ لم يتمكن البنك من أتخاذ كافة التدابير اللازمة للاحتفاظ بالحد الادنى لمعيار كفاية رأس المال (١٠%) فى القوائم المالية المستقلة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

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

ب) اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

ج) استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥- صافي الدخل من العائد

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ ألف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة من :		
قروض وتسهيلات		
– للبنوك	**٥٢٩**	-
– للعملاء	**٤٥١,١٥٢**	٣٦٢,٧٦٦
أذون وسندات خزانة	**٥٤٠,٢٩١**	٣٣٠,٣٩٦
ودائع وحسابات جارية	**٤,٩٧٨**	١٧,٨٠٥
	٩٩٦,٩٥٠	٧١٠,٩٦٧
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية :		
– للبنوك	**(٨,٣١٢)**	(٢١,٠٢٠)
– للعملاء	**(٦٩٦,٠٢٣)**	(٥٣٥,٩٧١)
	(٧٠٤,٣٣٥)	(٥٥٦,٩٩١)
صافي الدخل من العائد	**٢٩٢,٦١٥**	١٥٣,٩٧٦

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ ألف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات :		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	**٧,١٦٩**	٨,٠٧٨
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	**٢١,٩٩٢**	١٧,٦٩٣
أتعاب اخرى	**٣٢,٠٢٠**	٣٤,١١٦
	٦١,١٨١	٥٩,٨٨٧
مصروفات الأتعاب والعمولات :		
أتعاب أخرى مدفوعة	**(٩٤١)**	(١,٩٦٠)
صافي الدخل من الأتعاب و العمولات	**٦٠,٢٤٠**	٥٧,٩٢٧

٧- صافي دخل المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ **ألف جنيه مصري**	"المعدلة" ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ألف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي :		
– أرباح التعامل في العملات الأجنبية	**١٥,٦٤٢**	١٣,٨٩٩
أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة	**١,٦٢٢**	(٥,٥٩٤)
أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة	**١,٠٩٢**	١,٤٥٦
	١٨,٣٥٦	٩,٧٦١

٨- المصروفات الإدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ **ألف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠١١ ألف جنيه مصري
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات ومزايا عينية*	**(٢٥٢,٦٤٠)**	(٢٢٦,٢٩٣)
تأمينات اجتماعية	**(١٠,٥٠٤)**	(٨,٩١٤)
إهلاك واستهلاك	**(٥٥,٢٩٢)**	(٤١,٩٨٠)
مصروفات إدارية أخرى	**(١٠٧,٥٣٦)**	(٩٦,٥٧٦)
	(٤٢٥,٩٧٢)	(٣٧٣,٧٦٣)

- تتضمن الاجور والمرتبات والمزايا العينية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ١٧,٧٥٤ الف جنية مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١٤,١٦٨ الف جنية مصرى) والتى تتمثل فى اجمالى ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافأت والمرتبات فى البنك مجتمعين.

٩- مصروفات التشغيل الأخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ **ألف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠١١ ألف جنيه مصري
أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك	**٨,٢٣٣**	٤,٢٠٣
أرباح بيع أصول ثابتة	**٦,٤٥٦**	٦٠٥
أرباح بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي	**١,٦١٠**	٤,٣١٢
تكلفة برامج	**(١,٧٩٢)**	(٥٢٥)
تأجير تشغيلي	**(٧٢,٢٤٧)**	(٧١,٨٩٣)
خسائر اضمحلال أصول ألت ملكيتها للبنك	**(١١,٤٣٤)**	-
(عبء) مخصصات أخري	**(٦٦,١٨٧)**	(٧٢,٢٨١)
أخرى	**٣٣,٢٩٨**	٣٣,٤١٠
	(١٠٢,٠٦٣)	(١٠٢,١٦٩)

١٠- عبءالاضمحلال عن خسائر الائتمان

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
تسهيلات للبنوك (إيضاح ١٧)	**(١٩)**	-
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)	**(٩٧٩,٦٣٦)**	(٣٦٨,٩٩١)
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	**١,٣٦٤**	(٢,٠٦٤)
	(٩٧٨,٢٩١)	(٣٧١,٠٥٥)

١١- الضرائب

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الضرائب المؤجلة (*)	**٢٧٤,٤٧٢**	٢٠,٦٤٢

(*) تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة (إيضاح ٣٠).

١٢- نصيب السهم في صافي خسائر السنة

يحسب نصيب السهم في الخسارة بقسمة صافي خسائر السنة على المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة.

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
صافي خسائر السنة	**(٨٧٢,٤٣٤)**	(٦٠١,٣١٤)
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة	**١٩٩,٩٥٠**	١٩٩,٩٥٠
نصيب السهم في الخسائر	**(٤.٣٦)**	(٣.٠١)

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
نقدية *	**١٨٢,٥٠٦**	١٧٩,٩٩٥
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	**٩٥٠,٦٤٢**	١,٥٢٠,٩٥٩
	١,١٣٣,١٤٨	١,٧٠٠,٩٥٤
أرصدة بدون عائد	**١,١٣٣,١٤٨**	١,٧٠٠,٩٥٤

* تتضمن النقدية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ١,٧٣١ ألف جنيه مصري تمثل شيكات مشتراة مسحوبة على البنك المركزي المصري لصالح أحد عملاء البنك.

١٤- أرصدة لدى البنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
حسابات جارية	**١٠٠,٦٠١**	٥٢,٨٢٧
ودائع	**١,٦١٥,٣٧٦**	١,٣٥٥,١٨٨
الإجمالي	**١,٧١٥,٩٧٧**	١,٤٠٨,٠١٥
أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	**٣٩١,٣٦٥**	٦٨,٦٦٤
بنوك محلية	**١,٢٠١,٩٤٥**	١,١٦٩,٩٩٠
بنوك خارجية	**١٢٢,٦٦٧**	١٦٩,٣٦١
الإجمالي	**١,٧١٥,٩٧٧**	١,٤٠٨,٠١٥
أرصدة بدون عائد	**١٠٤,٣٢٨**	٥٧,٣٩٧
أرصدة ذات عائد ثابت	**١,٦١١,٦٤٩**	١,٣٥٠,٦١٨
	١,٧١٥,٩٧٧	١,٤٠٨,٠١٥

١٥- أذون الخزانة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً	**٤٤,٥٠٠**	٩٢٢,٨٥٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً	**٧٠٢,٢٧٥**	١,٤٦١,٨٢٥
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً	**١,٥٧٨,٣٧٥**	٩٢٢,٩٧٥
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً	**٢,٨٢٢,٦٢١**	١,١٢٢,٦١٤
	٥,١٤٧,٧٧١	٤,٤٣٠,٢٦٤
عوائد لم تستحق بعد	**(٢٩١,٦٤٦)**	(٢٠٤,١٦٣)
	٤,٨٥٦,١٢٥	٤,٢٢٦,١٠١

عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء

أذون خزانة مباعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع القيمة الاسمية ١,٤٠٠ مليون جنية مصرى (٢٠١١: ٢٤٨ مليون جنية مصرى)	**(١,٤٠٢,٦٥٤)**	(٢٤٨,٣٣٦)
	٣,٤٥٣,٤٧١	٣,٩٧٧,٧٦٥

١٦- أصول مالية بغرض المتاجرة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
<u>أدوات حقوق ملكية</u>		
أسهم شركات محلية	**١١,٠٣٢**	١٠,٢٩٨
وثائق صناديق استثمار	**٢,٢٦٢**	٢,٩٦٥
إجمالي أدوات حقوق الملكية	**١٣,٢٩٤**	١٣,٢٦٣
إجمالي الأصول المالية بغرض المتاجرة	**١٣,٢٩٤**	١٣,٢٦٣

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك

١/١٧ تسهيلات للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
قروض مشتركة	**٣١,٥٩٦**	-
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	**(١٩)**	-
	٣١,٥٧٧	-

٢/١٧ قروض وتسهيلات للعملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
أفراد:		
حسابات جارية مدينة	**٧,٧٨٥**	١١,٣٢٦
بطاقات ائتمان	**٩,٤٥٦**	٣,١٤٢
قروض شخصية	**٢,٤٠٨,٩٦٠**	٢,٠٢٥,٠٧٦
الإجمالي (١)	**٢,٤٢٦,٢٠١**	٢,٠٣٩,٥٤٤
مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :		
حسابات جارية مدينة	**٣٤٤,٠٤٣**	٢٢٦,٦٤٧
قروض مباشرة	**٦,٣٣٤,٤٨٣**	٥,١٩٨,٢٠٦
قروض مشتركة	**٤٢٨,٢٠٠**	٦٢٢,٩١٨
الإجمالي (٢)	**٧,١٠٦,٧٢٦**	٦,٠٤٧,٧٧١
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	**٩,٥٣٢,٩٢٧**	٨,٠٨٧,٣١٥
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	**(٣,٥٠٥,٨٨٢)**	(٢,٨٧٨,٢٤٠)
العوائد المجنبة *	**(٤٦٢,٨١٥)**	(٤٧٢,٩٥٣)
عائد محصل مقدما	**(٤٦٩,٦٦٤)**	(٤٤٦,٧٢٨)
الصافي	**٥,٠٩٤,٥٦٦**	٤,٢٨٩,٣٩٤
ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:		
قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	**٣٩١,٣٨١**	١,٥٣٩,١٤٦
تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	**٤,٧٠٣,١٨٥**	٢,٧٥٠,٢٤٨
	٥,٠٩٤,٥٦٦	٤,٢٨٩,٣٩٤

* العوائد المجنبة التى كان يتم تكوينها سابقاً وفقا لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزى المصرى.

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك- تابع

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
مخصص خسائر الاضمحلال	**الف جنيه مصرى**	الف جنيه مصرى
الرصيد أول السنة	**٢,٨٧٨,٢٤٠**	٢,٥٧٠,٤٤٩
عبء الاضمحلال خلال السنة	**٩٧٩,٦٣٦**	٣٦٨,٩٩١
متحصلات من ديون سبق اعدامها	**١٦٠**	١٣
المستخدم من المخصص خلال السنة	**(٣٦٨,٨١٥)**	(٧٢,٨٨٢)
المحول من مخصصات أخرى	**١,٦٨٢**	-
فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية	**١٤,٩٧٩**	١١,٦٦٩
الرصيد في أخر السنة	**٣,٥٠٥,٨٨٢**	٢,٨٧٨,٢٤٠

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد

	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٢	-	١,٠٨٥	٨٣,٣٩٠	٨٤,٤٧٥
عبء الاضمحلال خلال السنة	-	٨٢	٣٦,٠١٦	٣٦,٠٩٨
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	(١,١٤١)	(٦٩٢)	(١,٨٣٣)
متحصلات من ديون سبق اعدامها	-	٥٤	١٠٣	١٥٧
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	-	٨٠	١١٨,٨١٧	١١٨,٨٩٧

مؤسسات

	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٢	-	٢,٧٩٣,٧٦٥	-	٢,٧٩٣,٧٦٥
عبء الاضمحلال خلال السنة	-	٩٤٣,٥٣٨	-	٩٤٣,٥٣٨
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	(٣٦٦,٩٨٢)	-	(٣٦٦,٩٨٢)
متحصلات من ديون سبق اعدامها	-	٣	-	٣
المحول من مخصصات أخرى	-	١,٦٨٢	-	١,٦٨٢
فروق تقييم عملات أجنبية	-	١٤,٩٧٩	-	١٤,٩٧٩
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	-	٣,٣٨٦,٩٨٥	-	٣,٣٨٦,٩٨٥
	-	٣,٣٨٧,٠٦٥	١١٨,٨١٧	٣,٥٠٥,٨٨٢

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك- تابع

ألف جنيه مصري

	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١١	-	٩٢٤	٢١,١٤١	٢٢,٠٦٥
عبء الاضمحلال خلال العام	-	١٦٢	٦٤,١١٤	٦٤,٢٧٦
المستخدم من المخصص خلال العام	-	-	(١,٨٧٩)	(١,٨٧٩)
متحصلات من ديون سبق اعدامها	-	-	١٣	١٣
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	-	١,٠٨٦	٨٣,٣٨٩	٨٤,٤٧٥

	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١١	-	٢,٥٤٨,٣٨٣	-	٢,٥٤٨,٣٨٣
عبء الاضمحلال خلال العام	-	٣٠٤,٧١٤	-	٣٠٤,٧١٤
المستخدم من المخصص خلال العام	-	(٧١,٠٠٢)	-	(٧١,٠٠٢)
متحصلات من ديون سبق اعدامها	-	-	-	-
المحول من مخصصات أخرى	-	-	-	-
فروق تقييم عملات أجنبية	-	١١,٦٧٠	-	١١,٦٧٠
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	-	٢,٧٩٣,٧٦٥	-	٢,٧٩٣,٧٦٥
	-	٢,٧٩٤,٨٥١	٨٣,٣٨٩	٢,٨٧٨,٢٤٠

- بناء على قرار مجلس ادارة البنك بتاريخ ١١ ديسمبر ٢٠١٢ قامت إدارة البنك بتغطية كامل العجز فى خسائر الاضمحلال.

١٨- استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١/١٨ استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات دين - بالقيمة العادلة		
– مدرجة فى سوق الاوراق المالية	**١,٠٢٩,١٥٣**	٦٦٢,٣٧٧
أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة		
– مدرجة فى سوق الاوراق المالية	**٢٠,٧٦٨**	٢٠,٣٥٤
– غير مدرجة فى سوق الاوراق المالية	**٤٢,٩٦٣**	٥٣,٤٤١
اجمالى استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	**١,٠٩٢,٨٨٤**	٧٣٦,١٧٢
٢/١٨ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة		
– مدرجة فى سوق الاوراق المالية	**١٢,٧٦٨**	١٨,٩٨٠
وثائق صناديق الاستثمار- صندوق سنابل الاسلامى*	**٥,٩٨٦**	٤,٦٢٢
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	**١٨,٧٥٤**	٢٣,٦٠٢
إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)	**١,١١١,٦٣٨**	٧٥٩,٧٧٤
مصنفة كما يلى:		
أرصدة متداولة فى سوق الاوراق المالية	**١,٠٦٢,٦٨٩**	٧٠١,٧١١
أرصدة غير متداولة فى سوق الاوراق المالية	**٤٨,٩٤٩**	٥٨,٠٦٣
	١,١١١,٦٣٨	٧٥٩,٧٧٤
من حيث دورية العائد		
أدوات دين ذات عائد ثابت	**١,٠١٩,٥٨٠**	٦٤٦,١٥٩
أدوات دين ذات عائد متغير	**٢٨,٣٢٧**	٣٩,٨٢٠
أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير	**٦٣,٧٣١**	٧٣,٧٩٥
	١,١١١,٦٣٨	٧٥٩,٧٧٤

* تم تسجيل جميع الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (الغير مدرجة فى سوق الاوراق المالية) بالقيمة العادلة فى تاريخ القوائم المالية والتى تم تسجيلها بالتكلفة منذ نشأتها حيث لا يمكن تقدير القيمة العادلة لها بشكل موثوق فية ولا يوجد سوق نشط لهذا الاستثمار.

**** صناديق الاستثمار (سنابل)**

- تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة البنك في صندوق استثمار سنابل المشترك بين البنك وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أتش سى لإدارة صناديق الاستثمار.

- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك عدد ٧٥ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وبلغت تكلفة الاقتناء ٧,٦٣٥ ألف جنيه مصري.

- بلغت القيمة للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ٧٩.٨٢ جنية مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٦١.٦٣ جنية مصرى).

١٨-استثمارات مالية - تابع

	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالى
	الف جنيه مصري	**الف جنيه مصري**	**الف جنيه مصري**
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٢	٧٣٦,١٧٢	٢٣,٦٠٢	٧٥٩,٧٧٤
إضافات	٤٤٥,١٦١	-	٤٤٥,١٦١
استبعادات (بيع / استرداد)	(١٠٧,٨٢٣)	(٦,٩٤٦)	(١١٤,٧٦٩)
فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٧٠٤	٧٣٤	١,٤٣٨
صافي التغير في القيمة العادلة	٣١,١٢١	-	٣١,١٢١
رد مخصص خسائر الاضمحلال	(١٢,٤٥١)	١,٣٦٤	(١١,٠٨٧)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١,٠٩٢,٨٨٤	١٨,٧٥٤	١,١١١,٦٣٨
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١١	٧٥٦,٣٣٤	٣٢,٢١٧	٧٨٨,٥٥١
إضافات	٦٩,١٥٣	-	٦٩,١٥٣
استبعادات (بيع / استرداد)	(٥٨,٣٢٠)	(٧,٥٠٢)	(٦٥,٨٢٢)
فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٥٧٨	٩٥٢	١,٥٣٠
صافي التغير في القيمة العادلة	(٣١,٥٧٣)	-	(٣١,٥٧٣)
مخصص خسائر الاضمحلال	-	(٢,٠٦٥)	(٢,٠٦٥)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٧٣٦,١٧٢	٢٣,٦٠٢	٧٥٩,٧٧٤

٣/١٨ أرباح الأستثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	**(١٢,٤٥١)**	-
أرباح بيع أذون خزانة	**١,٠٢٢**	٧٢٢
أرباح (خسائر) بيع أسهم فى شركات تابعة وشقيقة	**-**	٣٨٣
خسائر اضمحلال قيمة شركات تابعة وشقيقة	**(٨,٧٩٧)**	-
الرصيد فى آخر السنة المالية	**(٢٠,٢٢٦)**	١,١٠٥

١٩- استثمارات مالية في شركات شقيقة

القيمة بالألف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١١	
	القيمة	**نسبة المساهمة %**	القيمة	نسبة المساهمة %
شركة أديليس للتأجير التمويلي	٣٨,٩٣٩	%٨٥.٨٤	٣٨,٨٩١	%٨٦.٢٢
شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية	٢,١٠٦	%٣٢.٠٠	١,٩٣٤	%٣٢.٠٠
شركة الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية	١٢,٦٦٥	%٥٠.٠٠	١٣,٢١٠	%٥٠.٠٠
شركة المشرق العربي للتأمين التكافلي	١١,٣٤٣	%٢٠.٠٠	١١,٠٣٤	%٢٠.٠٠
الشباب للاستثمار والخدمات العامة (سيرفيكو)	١٢٦	%١.٨٣	-	%٠.٠٠
شركة الوجه القبلي للمقاولات وأعمال البناء	٦٣٣	%٢٢.٧٦	٦٣٣	%٢٢.٧٦
شركة الوجه القبلي الوطنية لطوب الطفلى ومواد البناء	-	%٨٦.٦٠	٨,٩٢٤	%٨٦.٦٠
إجمالي الشركات الشقيقة	٦٥,٨١٢		٧٤,٦٢٦	

٢٠- أصول غير ملموسة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
برامج حاسب آلي		
صافى القيمة الدفترية أول السنة	**١٠,٣٥٧**	٥,٤٢٢
إضافات	**١٥,٥٠٤**	١٨,٢٢٥
الاستهلاك للفترة	**(١٤,٥٣٦)**	(١٣,٢٩٠)
صافى القيمة الدفترية فى نهاية السنة	**١١,٣٢٥**	١٠,٣٥٧

٢١- أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	"المعدلة" ٣١ ديسمبر ٢٠١١
	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
إيرادات مستحقة	**٨٨,٢٧٤**	٥٧,٠٧٣
مصروفات مقدمة	**٣١,٢٠٥**	١٨,١٧١
مستحق من بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي - أيضاح (١/٣٥)	**-**	٢٤,٠٢٧
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	**٩,٤١٢**	٣٥,٦٦٤
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون(بعد خصم خسائر الإضمحلال)	**١٢٤,٤٢٧**	١٢٧,١٢٣
التأمينات والعهد	**٣,٤٢٣**	٣,٧٠٦
مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة *	**١٥٥,١٧٩**	٧٣,٦٩٩
أرصدة مدينة أخرى	**٩١,٦٤٠**	٧٩,٦٠٦
الإجمالي	**٥٠٣,٥٦٠**	٤١٩,٠٦٩

* تمثل مصلحة الضرائب – ارصدة مدينة مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب (إيضاح٣٧).

٢٢- المخزون

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
خامات	**٤,٢٩٠**	١,٦٥٨
قطع غيار	**١٢,٩٠٧**	١٢,٨٠٥
مواد تعبئة وتغليف	**٥٥٣**	٣٨٧
وقود وزيوت ومهمات	**١,٩٨٨**	٢,٣٣١
انتاج تحت التشغيل	**١٣٣**	١٢٣
إنتاج تام	**٧,٧٦٤**	٧,٩٧٥
الإجمالي	**٢٧,٦٣٥**	٢٥,٢٧٩
الانخفاض فى قيمة المخزون	**(١,٦٧٥)**	(١,٦٧٥)
الصافى	**٢٥,٩٦٠**	٢٣,٦٠٤

٢٣- مشروعات تحت التنفيذ

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
صافى القيمة الدفترية اول السنة	**١٢,٤٠٨**	٩,٧٨٣
اضافات	**٣٥**	٦,٤٢٤
استبعادات	**(٧٤٠)**	-
المحول الى الأصول الثابتة	**(٢٠)**	(٣,٧٩٩)
صافى القيمة الدفترية نهاية السنة	**١١,٦٨٣**	١٢,٤٠٨

٢٤- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

	أراضى ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	ألف جنيه مصرى الإجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٢	٩٧,٩٣٤	٨٧,٩٦٣	٢٤١,٩٥٠	٤٢٧,٨٤٧
اضافات	٨٦٩	٤,٠٢٤	٧٠,٢٨٨	٧٥,١٨١
استبعادات	(٧٧٧)	(٣,١١٣)	(٢,٨٥٩)	(٦,٧٤٩)
تكلفة الإهلاك	(٣,٠٩٧)	(٦,٣٨٢)	(٤٥,٥٩٢)	(٥٥,٠٧١)
تكلفة إهلاك الإستبعادات	٤٣	٢,٧٢٣	٢,٥٨٧	٥,٣٥٣
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٩٤,٩٧٢	٨٥,٢١٥	٢٦٦,٣٧٤	٤٤٦,٥٦١
التكلفة	١٤٠,٣٢٩	٢٣٠,١٠٤	٥٠٥,٢٥٤	٨٧٥,٦٨٧
مجمع الإهلاك	(٤٥,٣٥٧)	(١٤٤,٨٨٩)	(٢٣٨,٨٨٠)	(٤٢٩,١٢٦)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٩٤,٩٧٢	٨٥,٢١٥	٢٦٦,٣٧٤	٤٤٦,٥٦١

	أراضى ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	ألف جنيه مصرى الإجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١١	١٠٢,٧٨٤	٨٧,٢٣٥	١٧٨,٧٨٦	٣٦٨,٨٠٥
اضافات	٨٩	٨,٩٥٣	١٠١,٣٦٦	١١٠,٤٠٨
استبعادات	(٣٠٠)	(٢,٥٦٨)	(٧,٩٠٣)	(١٠,٧٧١)
تكلفة الإهلاك	(٤,٦٣٩)	(٨,٢٢٥)	(٣٢,٤٨١)	(٤٥,٣٤٥)
تكلفة إهلاك الإستبعادات	-	٢,٥٦٨	٢,١٨٢	٤,٧٥٠
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٩٧,٩٣٤	٨٧,٩٦٣	٢٤١,٩٥٠	٤٢٧,٨٤٧
التكلفة	١٤٠,٢٣٧	٢٢٩,١٩٣	٤٣٧,٨٢٥	٨٠٧,٢٥٥
مجمع الإهلاك	(٤٢,٣٠٣)	(١٤١,٢٣٠)	(١٩٥,٨٧٥)	(٣٧٩,٤٠٨)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	٩٧,٩٣٤	٨٧,٩٦٣	٢٤١,٩٥٠	٤٢٧,٨٤٧

- تتضمن الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢مبلغ **١٠.٣** مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١٠.٣مليون جنيه مصري) تمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.
- بلغت قيمة الاصول المهلكة دفترياً بالكامل ولازالت تستخدم فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ١٠٢ مليون جنية مصرى.

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
حسابات جارية	**٢١,٧٨٣**	٣,٩٠٩
ودائع	**٣١٥,٩٥٠**	٧٦٦,٥٩٥
	٣٣٧,٧٣٣	٧٧٠,٥٠٤
بنوك محلية	**١٢,٢٠٤**	٤٦٥,٦٨٠
بنوك خارجية	**٣٢٥,٥٢٩**	٣٠٤,٨٢٤
	٣٣٧,٧٣٣	٧٧٠,٥٠٤
أرصدة بدون عائد	**٢١,٧٨٣**	٣,٩٠٩
أرصدة ذات عائد ثابت	**٣١٥,٩٥٠**	٧٦٦,٥٩٥
	٣٣٧,٧٣٣	٧٧٠,٥٠٤

٢٦- ودائع العملاء

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	**١,٧٢٥,٥١٩**	١,٥٧٨,٤٦٠
ودائع لأجل وبإخطار	**٣,٥٧٦,٨٠٧**	٤,٠٤٥,٥٤٠
شهادات ادخار وإيداع	**٤,٣٣٠,٨٢٥**	٣,٣٥١,٤٧٣
ودائع توفير	**٣,١٧٦,٨٦٩**	٢,٩٧٨,٣٦٤
ودائع أخرى	**١٥٣,٠٠٩**	٨٦,٥٩٤
الإجمالي	**١٢,٩٦٣,٠٢٩**	١٢,٠٤٠,٤٣١
ودائع مؤسسات	**٣,٩٢٧,١٣٩**	٤,٠٥٥,٨٨٤
ودائع أفراد	**٩,٠٣٥,٨٩٠**	٧,٩٨٤,٥٤٧
الإجمالي	**١٢,٩٦٣,٠٢٩**	١٢,٠٤٠,٤٣١
أرصدة بدون عائد	**١,١٤٣,٧٥٠**	٩٠٦,٣٩١
أرصدة ذات عائد متغير	**١١,٨١٩,٢٧٩**	١١,١٣٤,٠٤٠
الإجمالي	**١٢,٩٦٣,٠٢٩**	١٢,٠٤٠,٤٣١
أرصدة متداولة	**٨,٦٣٢,٢٠٤**	٨,٦٨٨,٩٥٨
أرصدة غير متداولة	**٤,٣٣٠,٨٢٥**	٣,٣٥١,٤٧٣
الإجمالي	**١٢,٩٦٣,٠٢٩**	١٢,٠٤٠,٤٣١

٢٧- قرض مساند

	معدل العائد	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ ألف جنيه مصري
القرض المساند (*)	**٥.٣%**	**١٨٠,٧٧٧**	-

يمثل القرض المساند مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي بما يعادل ٢٤١ مليون جنية مصرى ممنوح من مصرف أبو ظبي الاسلامى – الإمارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالإستثمار لمدة ستة سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ و يترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٠.١٢٥% من مبلغ الإستثمار، وفى حالة زيادة الفترة عن ست سنوات يتم احتساب ربح بعائد يعادل (LIBOR USD) عن هذة الفترة.

قام البنك بتسجيل القرض بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٥.٣% و تم إضافة الفرق بين القيمة الإسمية والقيمة الحالية للقرض في تاريخ الإتفاقية البالغ ٦٤,١٨٩ ألف جنيه مصري إلي حقوق الملكية .

٢٨- التزامات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف جنيه مصري	"المعدلة" ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ألف جنيه مصري
عوائد مستحقة	**٤٢,٨٨٠**	٤٧,٤٢٦
عوائد مؤجلة عن بيع أصول ثابتة بالأجل معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي	**-**	١,٦١٠
مصروفات مستحقة	**٤,٥٥٣**	٧,٣٨٧
مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*	**١٥٥,١٧٩**	٧٣,٦٩٩
أرصدة دائنة متنوعة	**٢٢٨,١٨٣**	١١٣,١١٣
إجمالي	**٤٣٠,٧٩٥**	٢٤٣,٢٣٥

* يمثل رصيد مصلحة الضرائب – أرصدة دائنة مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب (إيضاح ٣٧).

٢٩- مخصصات أخرى

(القيمة بالألف جنيه مصري)

	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص إلتزامات عرضية	مخصصات اخرى	الإجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٢	١٧,٦١٢	٤٢٩	٨,٠٤٣	٥,٣٠٧	٣١,٣٩١
المكون خلال السنة	٥,٢٥٦	٦٣,٨٠١	١,٨٧٩	١٧٢	٧١,١٠٨
المستخدم خلال السنة	(٣,٩٨٩)	(٤٨,٣٣١)	-	(١٣٦)	(٥٢,٤٥٦)
مخصصات انتفى الغرض منها	(٤,٩٩٥)	-	-	-	(٤,٩٩٥)
فروق تقييم العملة	٣٢	-	٥١	-	٨٣
محول الى مخصص القروض	(٩١٥)	-	(٧٦٧)	-	(١,٦٨٢)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	**١٣,٠٠١**	**١٥,٨٩٩**	**٩,٢٠٦**	**٥,٣٤٣**	**٤٣,٤٤٩**
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١١	١٨,٧٥٩	٤٣٥	١٢,٦٠٢	٣,٧٦٨	٣٥,٥٦٤
المكون خلال العام	٤,٩٩٨	٦٣,٩٢٨	١٠٦	٣,٢٤٩	٧٢,٢٨١
المستخدم خلال العام	(١٠,٨٥٢)	(٦٣,٩٣٤)	-	(٦٤٨)	(٧٥,٤٣٤)
مخصصات انتفى الغرض منها	-	-	-	(١,٠٦٢)	(١,٠٦٢)
المحول من مخصص التزامات عرضية الى مخصص مطالبات	٤,٦٩٣	-	(٤,٦٩٣)	-	-
فروق تقييم عملة أجنبية	١٤	-	٢٨	-	٤٢
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١١	١٧,٦١٢	٤٢٩	٨,٠٤٣	٥,٣٠٧	٣١,٣٩١

٣٠- الضرائب المؤجلة

تم حساب الضرائب المؤجلة على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي.

فيما يلي أرصدة و حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	أصل/(التزام)	أصل/(التزام)
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الأصول الثابتة	**(٢٧,٦٦٩)**	(١٨,٦٣٤)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	**٤,٧١٤**	٤,٤٨٠
العوائد المجنبة	**١١٥,٧٠٤**	٩٤,٥٩١
الخسائر الضريبية المرحلة	**٧١٧,٧١٧**	٤٥٥,٥٥٧
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل	**٨١٠,٤٦٦**	٥٣٥,٩٩٤

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	أصل/(التزام)	أصل/(التزام)
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد في بداية العام	**٥٣٥,٩٩٤**	٥١٥,٣٥٢
الاضافات	**٣٥٤,٧٢٢**	٩٩,٧٤٧
الاستبعادات	**(٨٠,٢٥٠)**	(٧٩,١٠٥)
الرصيد في نهاية العام	**٨١٠,٤٦٦**	٥٣٥,٩٩٤

- لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة فى الامد القصير.

٣١- رأس المال

١/٣١ رأس المال المصرح به

بلغ رأس مال البنك المصرح به ٤ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٤ مليار جنيه مصري).

٢/٣١ رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس مال البنك المصدر والمدفوع مبلغ ١.٩ مليارجنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١.٩ مليارجنيه مصري) يتمثل في عدد ١٩٩.٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

٣/٣١ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

- قام مصرف أبوظبي الإسلامي- الإمارات خلال الاربع أعوام السابقة بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٩٧٤ مليون جنية مصرى) تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفى تاريخ ٢٨ ديسمبر٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ القرض المساند الممنوح للبنك والبالغ ١٩٩ مليون جنية مصرى الى حساب الزيادة في رأس المال.

وفيما يلى حركة الحساب خلال العام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد فى اول العام	**١,١٧٣,٣٢١**	٣٢١,٧٠٨
المسدد نقداً تحت حساب زيادة رأس المال	**٦٨٨,٠٩٧**	٦٥٢,٥٩٤
المحول من قروض أخرى	**-**	١٦١,٧٣٧
المحول من فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند	**-**	٣٧,٢٨٢
	١,٨٦١,٤١٨	١,١٧٣,٣٢١

٣٢- الاحتياطيات والخسائر المرحلة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
احتياطيات		
احتياطي قانوني	**٢٢,٨٧٨**	٢٢,٨٧٨
احتياطي عام	**٤٢,٥٢٢**	٤٢,٥٢٢
احتياطي خاص	**٢٦,٢٥٧**	٢٦,٢٥٧
احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع	**٢٣,٥٤٠**	(٦,٨٦٩)
أحتياطي مخاطر بنكية عام	**١٠٦,١١٤**	٦٤,٦٣٧
	٢٢١,٣١١	١٤٩,٤٢٥

١/٣٢ احتياطي خاص

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
تسويات ناتجة عن آثر التغير فى سياسة قياس الأستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة	**١٧,١٦٥**	١٧,١٦٥
تسويات ناتجة عن آثر التغير فى سياسة قياس اضمحلال القروض وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة	**٩,٠٩٢**	٩,٠٩٢
الرصيد في أخر السنة	**٢٦,٢٥٧**	٢٦,٢٥٧

- لا يجوز التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد موافقة البنك المركزي المصري.

٢/٣٢ احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد اول السنة	**(٦,٨٦٩)**	٢٤,٨٨٢
ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	**٢٩,٦١١**	(٣١,٩٠٨)
الخسائر المحولة إلى قائمة الدخل للإستثمارت المالية المستبعدة	**٧٩٨**	١٥٧
الرصيد في أخر السنة	**٢٣,٥٤٠**	(٦,٨٦٩)

- لا يجوز التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد موافقة البنك المركزي المصري.

٣/٣٢ احتياطي المخاطر البنكية العام*

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ **ألف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠١١ ألف جنيه مصري
الرصيد اول السنة	**٦٤,٦٣٧**	٦٢,٩٥٢
التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات	**٣٥,٩٩٤**	(٧,٢٣٩)
التغير في احتياطى بقيمة ١٠% من الأصول التى آلت ملكيتها للبنك	**٥,٤٨٣**	٨,٩٢٤
الرصيد في أخر السنة	**١٠٦,١١٤**	٦٤,٦٣٧

وفيما يلى أرصدة احتياطى المخاطر البنكية العام

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ **ألف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠١١ ألف جنيه مصري
احتياطي مخاطر بنكية عن القروض والتسهيلات	**٥٥,٣٠٢**	١٩,٣٠٨
احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التى آلت ملكيتها للبنك	**٥٠,٨١٢**	٤٥,٣٢٩
الرصيد في أخر السنة	**١٠٦,١١٤**	٦٤,٦٣٧

- تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لتتضمن الفرق الناتج عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات والأصول التي آلت ملكيتها للبنك (إيضاح ٤/١/٣).

*لا يجوز التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد موافقة البنك المركزي المصري.

٤/٣٢ الخسائر المرحلة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ **ألف جنيه مصري**	"المعدلة" ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ألف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة / العام	**(٢,٧٧٨,١٤٢)**	(٢,١٧٨,٨٥٤)
صافي خسائر السنة / العام	**(٨٧٢,٤٣٤)**	(٦٠١,٣١٣)
المحول الى أحتياطي مخاطر بنكية عام	**(٤١,٤٧٩)**	(١,٦٨٥)
إستهلاك تكلفة القرض المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	**-**	٦,٥٧٤
تسوية نتيجة التجميع (طريقة حقوق الملكية)	**-**	(٢,٤٩٦)
توزيعات نقدية مدفوعة (شركة اسيوط الاسلامية الوطنية للتجارة والتنمية)	**-**	(٣٦٨)
الرصيد في أخر السنة	**(٣,٦٩٢,٠٥٥)**	(٢,٧٧٨,١٤٢)

٣٣- النقدية وما في حكمها

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

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٣)	**١,١٣٣,١٤٨**	١,٧٠٠,٩٥٤
أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)	**١,٧١٥,٩٧٧**	١,٤٠٨,٠١٥
أذون الخزانة (إيضاح ١٥)	**٣,٤٥٣,٤٧١**	٣,٩٧٧,٧٦٥
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء	**(١,٦١٣,٣١٩)**	(١,٣٥٤,٩١١)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهرمن تاريخ الإقتناء	**(٤,٨١٢,٢٦٣)**	(٣,٣١٨,٢٥٠)
	(١٢٢,٩٨٦)	٢,٤١٣,٥٧٣

٣٤- التزامات عرضية وارتباطات

٣٤-١ ارتباطات رأسمالية:

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بحوالي ٢,٢٧٨ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٩,٥٧٦ الف جنيه مصري) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية فيتوافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

٣٤-٢ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)	**٢٠٨,٤٢٩**	١١١,٨٣٣
خطابات ضمان	**٢٧٨,٤٤٥**	١٢٨,٦٦٥
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	**٨٦,٩٥٩**	١٣,٤٩٩
كفالات بنوك	**٣٢٩,٦٢٩**	٢١٨,٨٦١
	٩٠٣,٤٦٢	٤٧٢,٨٥٨

٣٥- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

٣٥-١ القروض والتسهيلاتإلي أطراف ذوي العلاقة:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١١	
	أعضاء الإدارة العليا	**شركات شقيقة**	أعضاء الإدارة العليا	شركات شقيقة
	ألف جنيه مصري	**ألف جنيه مصري**	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
القروض القائمة في أخر السنة	**-**	**١٣١,٢٠٧**	-	١٢٠,٨٥٨

- عائد القروض السابقة يماثل سعر العائد السائد فى السوق.

تتركز القروض والتسهيلات للاطراف ذوى العلاقة فى القروض الممنوحة لكلاً من شركة الوجه القبلى الوطنية للمقاولات واعمال البناء بمبلغ ٣٦ مليون جنية مصرى ، الشركة الوطنية للوجبات الجاهزة بمبلغ ٦٢ مليون جنية مصرى ، شركة القليوبية للعبوات الغذائية – انترفود بمبلغ ١٥ مليون جنية مصرى ، شركة الشباب للاستثمار والخدمات العامة – سيرفيكو بمبلغ ١٠ مليون جنية مصرى ، .

٣٥-٢ ودائع من أطراف ذوي العلاقة:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١١	
	أعضاء الإدارة العليا	**شركات شقيقة**	أعضاء الإدارة العليا	شركات شقيقة
	ألف جنيه مصري	**ألف جنيه مصري**	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الودائع القائمة في أخر السنة	**-**	**٧٦٩**	-	٣٧٣

- عائد الودائع السابقة تحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب و يماثل سعر العائد السائد فى السوق.

٣٥-٣ مصرف أبو ظبي الإسلامي – الإمارات

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	**٧,٧٢٨**	٥,٧٩٢
أرصدة مستحقة للبنوك	**٣١٦,٦٥٣**	٣٠٤,٨٢٤
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	**١,٨٦١,٤١٨**	١,١٧٣,٣٢١

٣٥-٤ مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
المرتبات والمزايا قصيرة الأجل	**٥,٩٦٠**	٣,٤٥٩

٣٦- بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي

١/٣٦ قامت إدارة البنك في ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٧ بإبرام عقد بيع عقارين إداريين مع احدي شركات التأجير التمويلي بقيمة ١٢٠,١٣٦,٢٠٠ جنيه مصري يسدد على ٦٠ قسطا شهريا اعتبارا من ٢٧ يناير ٢٠٠٨ وتشتمل قيمة البيع على مبلغ ٣٢,١٣٦,٢٠٠ جنيه مصري عوائد مؤجلة وقد نتج عن بيع العقاريين أرباح بيع أصول ثابتة قدرها ٨٤,٦٣٢,٦٦٧ جنيه مصري وقد قام البنك بتدعيم مخصص القروض بهذه الأرباح بناء على تعليمات البنك المركزى المصرى. كما قامت إدارة البنك بإبرام عقد تأجير تمويلي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٧ لإعادة استئجار العقاريين بنظام التأجير التمويلي نظير قيمة إجمالية قدرها ١٢١,٠٥٦,٠٠٠ جنيه مصري تسدد على ٦٠ قسطا شهريا اعتبارا من ٢٧ يناير ٢٠٠٨.

٢/٣٦ قامت إدارة البنك في ٣٠ مارس ٢٠٠٩ ببيع الأراضي والمباني التي تخص عدد ٢٩ فرع من فروع البنك مع إحدى شركات التأجير التمويلي بقيمة إجمالية بمبلغ ٢١٤,٦٥٩,٢٤٣ جنيه مصري وقد نتج عن هذه العملية أرباح بيع أصول ثابتة قدرها ١٩٤,٧٩١,٨٦٣ جنيه مصري، وقد تم الحصول على موافقة البنك المركزي على استخدامها في تخفيض خسائر النشاط المحققة عن السنة المالية الأولى من سنة ٢٠٠٩ بدلاً من استهلاكها على مدة التأجير التمويلي وذلك شريطة عدم قيام البنك بتقديم تمويل لشركة التأجير التمويلي لإتمام عملية البيع. كما قام البنك بتنفيذ عملية تأجير تمويلي بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٠٩ لإعادة استئجار هذه العقارات بنظام التأجير التمويلي نظير قيمة إجمالية قدرها ٣٢١ مليون جنيه تسدد علي عشر سنوات بواقع ١٢٠ قسط شهري يبدأ اعتباراً من ٣٠ ابريل ٢٠٠٩.

٣٧- الموقف الضريبي

<u>الموقف الضريبى للبنك</u>

ضريبة شركات الأموال

- السنوات حتى ٢٠٠٨ تم الانتهاء من الفحص وتم سداد كافة الضرائب المستحقة لمصلحة الضرائب عن هذه السنوات وتم الانتهاء من اللجنة الداخلية وأسفرت عن عدم وجود ضرائب .
- السنوات حتى ٢٠١١ تم الانتهاء من إعداد وتقديم الإقرار الضريبي لمركز كبار الممولين وفقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .
- تم الإنتهاء من فحص الإقرارات الضريبية للسنوات ٢٠٠٧، ٢٠٠٨ و جاري عمل لجنة داخلية .
- لم يقم البنك بسداد الضريبة بنسبة ٢٠% على عائد أذون الخزانة والسندات منذ سبتمبر ٢٠١٠ حتى تاريخة (أيضاح ٢١ ، ٢٦) .

ضريبة كسب العمل

- تم الفحص و الانتهاء من اللجنة الداخلية حتى سنة ٢٠٠٨ بمركز كبار الممولين ولا يوجد أية مستحقات عن هذه السنوات .
- جارى انهاء اعمال الفحص عن السنوات من ٢٠٠٩ - ٢٠١١.
- يقوم البنك بسداد ضريبة المرتبات شهرياً في المواعيد القانونية المحددة .

ضريبة الدمغة

<u>أولاً : في ضوء القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ قبل التعديل</u>

- تم الانتهاء من فحص كافة الفروع الوجة القبلى وعددها (١٧) فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى البنك نماذج التسوية وشهادات مخالصة ضريبية لهذه الفروع.
- تم الانتهاء من فحص عدد (١٤) فرع من فروع شرق الدلتا البالغ عددهم ٢٠ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى البنك نماذج التسوية لهذه الفروع.
- تم الانتهاء من فحص عدد (١٢) فرع من فروع غرب الدلتا البالغ عددهم ١٤ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى البنك نماذج التسوية لهذه الفروع.
- تم الانتهاء من فحص عدد (١٥) فرع من فروع القاهرة البالغ عددهم ١٧ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى البنك نماذج التسوية لعدد ١٠ فروع وجارى عمل تسويات نهائية لعدد ٥ فروع بعد الانتهاء من المنازعات الضريبية.
- تم الطعن أمام المحاكم لعدد (٤٧) طعن لبعض فروع البنك وتم ربط الضريبة عن هذة الطعون وتم سداد معظمها لتفادى مقابل التأخير حيث ان الطعن أمام المحكمة لا يوقف أداء الضريبة.
- وبالنسبة لباقي فروع البنك وعددهم (١١) فرع جارى الفحص الفعلى لها حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ ولم يتم الاخطار بالضريبة حتى تاريخة.

<u>ثانيا : في ضوء القانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ المعدل للقانون ١١١ لسنة ١٩٨٠ (بعد التعديل)</u>

- تم الانتهاء من فحص المراكز المالية للبنك وفقا للقانون الجديد اعتبارا من ٢٠٠٦/٨/١ وحتى ٢٠٠٧/١٢/٣١ وتوجد مطالبة من مصلحة الضرائب وتم الاعتراض علي هذة المطالبة وجاري عمل لجنة داخلية.

٣٧-الموقف الضريبي - تابع

ضريبة المبيعات

- **السنوات ٢٠٠٢ حتى ٢٠٠٦**
تم الفحص وقام البنك بسداد تلك الفروق فور انهاء الفحص.
- **السنوات ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٢**
جارى انهاء اعمال الفحص عن تلك الفتره .

<u>الموقف الضريبي للشركة الوطنية للزجاج والبللور</u>

ضرائب شركات الأموال

تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠٠٦وتم سداد الضرائب المستحقة.
لم يتم إجراء أي فحص ضريبي لدفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠٠٧وحتى ٢٠١١ علماً بان هناك خسائر ضريبير مرحلة.

ضرائب المبيعات

تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠٠٧ وتم سداد الضرائب المستحقة.
لم يتم إجراء أي فحص ضريبي لدفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١١.

ضرائب كسب العمل

تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠٠٤وتم سداد الضرائب المستحقة.
لم يتم إجراء أي فحص ضريبي لدفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١١.

ضريبة الدمغة

تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠٠٦ وتم سداد الضرائب المستحقة.
لم يتم إجراء أي فحص ضريبي لدفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١١.

<u>الموقف الضريبي للشركة الوطنية للتجارة والتنمية –إنتاد (ش.م.م.)</u>

ضرائب المبيعات

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب على المبيعات حتى ٢٠٠٧/١٢/٣١ وتم إخطار الشركة بنماذج (١٥) ضرائب بفروق الفحص وقامت الشركة بتوريد حافظة شيكات لسداد كافة الفروق المستحقة.
(هذا وقد قامت الشركة برفع الدعوى رقم ٨١٣١ لسنة ٢٠٠٩ عن السنة ٢٠٠٦/٢٠٠٤ ومازالت متداولة، وأيضاً دعوى عن السنة ٢٠٠٧ ومازالت متداولة).

- الفترة ٢٠٠٨ تم الفحص وتم تقدير فروق فحص مقدارها ٣,٥٧٩ جنية مصرى وتم سدادها بالكامل.

ضرائب الدمغة ورسم التنمية

- **الفترة من بدء النشاط حتى ٢٠٠٣/١٢/٣١**

تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شبرا الخيمة وتم سداد كامل المستحقات بعد التصالح طبقاً للقانون.

- **الفترة من ٢٠٠٤/١/١ حتى ٢٠٠٥/١٢/٣١**

تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شبرا الخيمة وتم إخطار الشركة بنموذج (٣) دمغة وتم الاعتراض عليه في المواعيد القانونية وجاري تحديد ميعاد اللجنة الداخلية بالمأمورية ، وقامت الشركة بسداد مبلغ ٢٠٠٠ جنية مصرى تحت حساب الضريبة.

٣٧-الموقف الضريبي - تابع

ضرائب كسب العمل

- **الفترة من بدء النشاط حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١**

تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شركات مساهمة وتم سداد كامل المستحقات.

- **الفترة من ٢٠٠٥/١/١حتى ٢٠١١/١٢/٣١**

جارى تحديد ميعاد للفحص الضريبى.

ضرائب شركات مساهمة وقيم منقولة

-ضرائب شركة أنتاد بالملف رقم ١٩١ / ٢٧٢ مأمورية ضرائب شركات مساهمة

الفترةمن ١٩٨٥/١/١ حتى ١٩٨٩/١٢/٣١
تم الفحص الضريبىمن قبل مصلحة الضرائب وتم الطعن علية فى المواعيد القانونية وأحيل الخلاف أمام المحكمة المختصة ومازلت متداولة.

الفترةمن ١٩٩٤/١/١ حتى ١٩٩٨/١٢/٣١
تم الاتفاق والتصالح مع ماموريةضرائب شركات مساهمة عن هذة الفترات بأجمالى ضرائب مستحقة ٤,٠٣٢ مليون جنية مصرى حيث قامت الشركة بسداد مبلغ ١.٤ مليون جنية مصرى تحت الحساب وجارى سداد المتبقى بعد تسوية ضرائب الخصم والاضافة.

الفترة من ١٩٩٩/١/١ حتى ٢٠٠١/١٢/٣١
تم الفحص الضريبى وتم الاعتراض على تقديرات الماموريةواحيل الخلاف امام المحكمة المختصة ومازلت متداولة.

الفترة من ٢٠٠٢/١/١ حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١
تم الاتفاق والتصالح مع مأمورية ضرائب شركات مساهمة عن هذة الفترات بإجمالى ضريبة مستحقة ١٢٢ الف جنية مصرى وقد قامت الشركة بسداد مبلغ ٣٠٠ ألف جنية مصرى تحت حساب الضرائب.

-ضرائب مصنع الكرتون بالملف رقم ٨/٢٦٤ مأمورية ضرائب شركات مساهمة

قامت مأمورية الضرائب بإخطار الشركة بعدد (٣) نماذج أرقام ١٩ ضرائب عن السنوات ١٩٩٨/٢٠٠٠ بربط ضريبة عن النشاط سنوات ١٩٩٨/١٩٩٩ بمبلغ ٣٥٢,٠٨٠ جنيه مصري وضريبة ربح رأسمالي عن عام ٢٠٠٠ ناتج عن بيع المصنع بمبلغ ٦٢٤,٨٤٦ جنيه مصري هذا وقد قامت الشركة بالاعتراض على هذه النماذج في المواعيد القانونية وتم تقديم المستندات بإدارة لجنة فض المنازعات لاستبعاد المحاسبة.

شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية

ضريبة شركات الأموال

- **السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠٠٤**

قامتمأموريةالضرائببفحصحساباتالشركةعلىأساسفعلى،وبناءأعلىماتمالاتفاقعليةباللجنةالداخليةبمأموريةضرائبالاستثمارقامتالشركةبسدادالضرائبالمستحقةعنتلكالسنوات.

- **السنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١١**

تم إعداد الاقرار الضريبى عن تلك السنوات فى ضوء احكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحتة التنفيذية وتقديمة فى المواعيد القانونية ولم يتم فحص تلك السنوات بعد.

ضريبة كسب العمل

- **السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠٠٧**

تمفحصالشركةوتسويةوسدادكافةالضرائبالمستحقة.
يتم سداد ضرائب كسب العمل بأنتظام.

٣٧-الموقف الضريبي - تابع

ضريبة الدمغة

- **السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٠**

تم الانتهاء من فحص وسداد ضريبة الدمغة المستحقة.

شركة أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية

ضرائب الدخل

- **الفترة من عام ١٩٨٩ حتى ١٩٩١**

تم الفحص وتسديد الضرائب.

- **الفترة من عام ١٩٩٢ حتى ١٩٩٥**

أمام لجنة الخبراء.

- **الفترة من عام ١٩٩٦ حتى ١٩٩٧**

أمام لجنة الطعن.

- **الفترة من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٢**

أمام لجنة داخلية.

- **الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٤**

لم يتم الفحص عن السنوات المذكورة.

- **الفترة من عام ٢٠٠٥حتى٢٠١٠**

تم تقديم الاقرارات الضريبية الخاصة بالسنوات المذكورة وتم دفع الضرائب المستحقة من واقع الاقرارات المقدمة ولم يتم اى فحص عن تلك السنوات.

ضرائب كسب العمل

تم سداد ضرائب كسب العمل حتى ١٩٩٤/١٢/٣١ ولم يتم فحص باقي السنوات، ويتم السداد طبقاً لدفاتر الشركة شهرياً وبانتظام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

ضرائب الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة

تم الفحص والسداد حتى ٢٠٠٥/٩/٣٠.
تقوم الشركة بالسداد طبقاً لدفاتر الشركة كل ثلاثة أشهر وبانتظام حتى تاريخ إعدادالقوائم المالية.