مكتب المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
Ernst & Young

مكتب منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون واستشاريون

# مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر
# شركة مساهمة مصرية

## القوائم المالية المجمعة
## وتقرير مراقبى الحسابات عليها
## عن الفترة المالية المنتهية
## فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

مكتب المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

مكتب منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون وإستشاريون

## تقرير مراقبي الحسابات

**إلى السادة/ أعضاء مجلس الإدارة**
**مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (شركة مساهمة مصرية)**

### تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر- شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفق النقدي عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية وغيرها من الإيضاحات.

***مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة***

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة المصرف، 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 السارية 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 التحريفات الهامة و المؤثرة.

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 المصرف بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المصرف. 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 المتحفظ على القوائم المالية المجمعة.

***أساس الرأي المتحفظ***

- لم تقم الشركة الوطنية للزجاج والبللور – شركة مساهمة مصرية (شركة تابعة) في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بإعداد دراسة اكتوارية لتحديد قيمة مخصص مكافأة نهاية الخدمة للعاملين عن الفترات السابقة و الفترة الحالية و تكوين المخصص اللازم لذلك ،وفى غياب دراسة اكتوارية لتقدير التزامات الشركة عن قيمة مخصص نهاية الخدمة للعاملين ،لم نتمكن من تحديد القيمة الواجب تأثير القوائم المالية بها ،وقد قمنا بإصدار تقرير متحفظ على القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ في هذا الخصوص.

***الرأي المتحفظ***

فيما عدا التأثير المحتمل على القوائم المالية المجمعة لما ورد بفقرة أساس الرأي المتحفظ أعلاه ، فمن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المجمع للمصرف في٣٠ يونيو ٢٠١٤، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الستة أشهر 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 تجاوزت الخسائر المرحلة للمصرف في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ البالغة نحو ٣,٤٦٨ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٣,٥٩١ مليون جنيه مصري) نصف رأس المال المصدر. تنص المادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ على ضرورة انعقاد الجمعية العامة غير العادية للمساهمين للنظر في استمرار المصرف، و قد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية للمصرف في ١٧ أبريل ٢٠١٤ استمرارية المصرف.

٢- ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٨) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة حيث قامت إدارة المصرف برفع دعوى قضائية خلال شهر فبراير ٢٠١٢ للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أذون الخزانة نظرا لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع ، وبناء على تقدير المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف فانه من المرجح الحكم في هذه القضية لصالح المصرف.

**مراقبا الحسابات**

**حسام زكي عبد الرحمن نصر**
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (١٢٢٥٤)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٢)

**المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY**

**احمد جمال حمد الله العتريس**
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٨٧٨٤)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٣٦)

**منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز**

القاهرة في ١٢ اغسطس ٢٠١٤

## الميزانية المجمعة
## فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

| | الإيضاح رقم | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف جنية مصري | "المعدلة" ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ الف جنية مصري |
|---|---|---|---|
| **الأصول** | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | ١٣ | ٩٩٤،٦٤٢ | ١،٦٩٦،٤٦٧ |
| أرصدة لدى البنوك | ١٤ | ٧٠٦،٨١٦ | ١،٢٦٩،٤٥٠ |
| أذون خزانة | ١٥ | ٣،٧٥٠،٦٥٤ | ٣،٢٧٠،٦١٤ |
| أصول مالية بغرض المتاجرة | ١٦ | ١٦،٠٧١ | ١٣،٩٠٦ |
| قروض تقليدية للعملاء ( بعد خصم خسائر الاضمحلال) | ١٧/٢ | ٢٨٤،٧٨٨ | ٢٩٤،٧٣٦ |
| تمويل للعملاء ( بعد خصم خسائر الاضمحلال) | ١٧/٢ | ٦،٩٠٠،٦٢٠ | ٦،٠٣٣،٠٨٣ |
| **استثمارات مالية** | | | |
| متاحة للبيع | ١٨/١ | ١،٦٦٤،٩٦٥ | ١،٢٥٠،٨٤٨ |
| محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | ١٨/٢ | ٧،٦٣٠ | ١٢،١٨١ |
| استثمارات في شركات شقيقة | ١٩ | ٤٥،٨٦١ | ٣٨،٦٧٨ |
| أصول غير ملموسة ( بعد خصم مجمع الاستهلاك) | ٢٠ | ٦،٣٨٦ | ٥،٦٨٥ |
| أصول أخرى | ٢١ | ٩٥٧،٣٣٦ | ٧٥٩،٥١٩ |
| مشروعات تحت التنفيذ | ٢٢ | ٢٤،٨٤٧ | ٢٤،٩٥٥ |
| أصول ثابتة ( بعد خصم مجمع الإهلاك) | ٢٣ | ٥٣٨،٥٢٧ | ٤٢٧،٩٨٣ |
| استثمارات عقارية - بالصافي | ٢٤ | ١٣٠،٨٣٣ | ١٣٠،٨٥٠ |
| الأصول المؤجرة إيجار تمويلي - بالصافي | ٢٥ | ١٠٤،٣٣٣ | ١١٠،١٢٨ |
| أصول ضريبية مؤجلة | ٣١ | ٨٧٥،٩٣٢ | ٩٥٩،٩٥٤ |
| **إجمالى الأصول** | | ١٧،٠١٠،٢٤١ | ١٦،٢٩٩،٠٣٧ |
| **الإلتزامات وحقوق الملكية** | | | |
| **الالتزامات** | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٢٦ | ٥٨٢،٦٣٢ | ١،٠٩٩ |
| ودائع العملاء | ٢٧ | ١٤،٣٤١،٢٨٣ | ١٤،٥٨٨،٣٢٢ |
| تمويل مساند | ٢٨ | ٣٥٥،٦٥٨ | ٢٠٩،٠٢٣ |
| التزامات أخرى | ٢٩ | ٧٧١،٥٩٩ | ٧٧٧،٧٥٩ |
| مخصصات أخرى | ٣٠ | ١١٣،٠٣٦ | ٩١،٦٢٠ |
| التزامات مزايا التقاعد | ٣٧ | ٣٨،٨٨٤ | ٣٠،٥٥٩ |
| **إجمالى الالتزامات** | | ١٦،٢٠٣،٠٩٢ | ١٥،٦٩٨،٣٨٢ |
| **حقوق الملكية** | | | |
| **حقوق المساهمين فى المصرف** | | | |
| رأس المال المدفوع | ٣٢/٢ | ١،٩٩٩،٥٠٣ | ١،٩٩٩،٥٠٣ |
| مسدد تحت حساب زيادة رأس المال | ٣٢/٣ | ١،٨٦١،٤١٨ | ١،٨٦١،٤١٨ |
| احتياطيات | ٣٣ | ٢٥٧،٥٥١ | ٢٥٨،٥٢٨ |
| الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند | | ١٤٠،٣٤٢ | ٥٣،٧٧٨ |
| خسائر مرحلة | ٣٣/٤ | (٣،٤٦٨،٠٣٩) | (٣،٥٩١،٣٤٤) |
| | | ٧٩٠،٧٧٥ | ٥٨١،٨٨٣ |
| **حقوق الأقلية** | | ١٦،٣٧٤ | ١٨،٧٧٢ |
| **إجمالى حقوق الملكية** | | ٨٠٧،١٤٩ | ٦٠٠،٦٥٥ |
| **إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية** | | ١٧،٠١٠،٢٤١ | ١٦،٢٩٩،٠٣٧ |
| **التزامات عرضية وارتباطات** | ٣٥ | ١،١٠٧،٠٠١ | ٩٩٨،٢٤٥ |

تقرير مراقبى الحسابات "مرفق"
تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

هيثم سليمان
**رئيس القطاعات المالية**

نيفين إبراهيم محمود لطفي
**رئيس مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب**

**قائمة الدخل المجمعة**
**عن الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤**

| | الإيضاح رقم | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف جنية مصري | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ الف جنية مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف جنية مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ الف جنية مصري |
|---|---|---|---|---|---|
| عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة | ٥ | ٦٧٢،٨٦٧ | ٥٩٠،١١٢ | ٣٥٢،٧٦٢ | ٣٠٣،٠٦٣ |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة | ٥ | (٣٩٩،٦٧٧) | (٤٠٢،٠٣٠) | (٢٠٥،١٦٩) | (٢٠٢،٧٦٣) |
| **صافى الدخل من العائد** | | ٢٧٣،١٩٠ | ١٨٨،٠٨٢ | ١٤٧،٥٩٣ | ١٠٠،٣٠٠ |
| ايرادات الأتعاب والعمولات | ٦ | ١٣٥،٤٦٠ | ٥٨،١٧٦ | ٥٦،٥٨٢ | ٣٥،٧٠٤ |
| مصروفات الأتعاب والعمولات | ٦ | (١٠،٥٣١) | (٦٠٨) | (٥،٠٩٩) | (٣٦٠) |
| **صافى الدخل من الأتعاب والعمولات** | | ١٢٤،٩٢٩ | ٥٧،٥٦٨ | ٥١،٤٨٣ | ٣٥،٣٤٤ |
| توزيعات الأرباح | | ٦،٨١٩ | ٣،٠٥٧ | ٣،١٨٣ | ٢،٩٠٧ |
| صافى دخل المتاجرة | ٧ | ٢٨،٠٥١ | ١٦،١٧٢ | ١٣،٩٢٧ | ٩،٤٧٧ |
| مصروفات إدارية | ٨ | (٢٨٢،١١٤) | (٢٤٠،٣٤٢) | (١٣٦،٧٣١) | (١٢١،٦٨١) |
| أيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى | ٩ | (٢٣،٤٨٦) | (١،٢٤٩) | (٨،١٢٦) | ٤٥٨ |
| رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان | ١٠ | ٦٩،٣٨٠ | ٤١،٢٨٧ | ٢٤،٧٩٦ | ٢٠،٦٤٥ |
| نصيب البنك فى نتائج أعمال الشركات الشقيقة | | ٤٥ | (١٥٢) | ٣٩ | ٢،٦١٦ |
| أرباح استثمارات مالية | ٣/١٨ | ١،٥٥٨ | ٩٧٢ | ٤٥٣ | ١١٠ |
| **أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل** | | ١٩٨،٣٧٢ | ٦٥،٣٩٥ | ٩٦،٦١٧ | ٥٠،١٧٦ |
| ضرائب الدخل | ١١ | (٨٤،٠٩٩) | (٢٢،٣٦٧) | (٤٢،٠٩٠) | (١٧،٤٢١) |
| **صافى أرباح الفترة** | | ١١٤،٢٧٣ | ٤٣،٠٢٨ | ٥٤،٥٢٧ | ٣٢،٧٥٥ |
| **يوزع كالتالى:** | | | | | |
| نصيب المساهمين فى المصرف | | ١١٢،٦٩٤ | ٤٢،٣٨٩ | ٥٤،٥١٠ | ٣٢،٤٠٠ |
| نصيب حقوق الاقلية | | ١،٥٧٩ | ٦٣٩ | ١٧ | ٣٥٥ |
| | | ١١٤،٢٧٣ | ٤٣،٠٢٨ | ٥٤،٥٢٧ | ٣٢،٧٥٥ |
| **نصيب السهم الاساسى في صافى أرباح الفترة** | ١٢ | ٠،٥٦ | ٠،٢١ | ٠،٢٧ | ٠،١٦ |

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

## قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
## عن الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

القيمة بالالف جنيه المصرى

| | رأس المال المدفوع | المسدد تحت حساب زيادة رأس المال | احتياطيات | | | | | فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل 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 ٢٠١٣ كما سبق إصداره | ١،٩٩٩،٥٠٣ | ١،٨٦١،٤١٨ | ٢٢،٨٧٨ | ٤٢،٥٢٢ | ٢٦،٢٥٧ | ٢٣،٥٣٩ | ١٠٦،١١٥ | ٦٤،١٨٩ | (٣،٦٩٢،٠٥٨) | ٤٥٤،٣٦٣ | ١٨،٨٨٩ | ٤٧٣،٢٥٢ |
| اثر الاعتراف بالتزامات مزايا العاملين (ايضاح ٢/ص) | - | - | - | - | - | ٨،٠٦٥ | - | - | (٣١،٤٦٥) | (٢٣،٤٠٠) | (٥٢٦) | (٢٣،٩٢٦) |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ | ١،٩٩٩،٥٠٣ | ١،٨٦١،٤١٨ | ٢٢،٨٧٨ | ٤٢،٥٢٢ | ٢٦،٢٥٧ | ٣١،٦٠٤ | ١٠٦،١١٥ | ٦٤،١٨٩ | (٣،٧٢٣،٥٢٣) | ٤٣٠،٩٦٣ | ١٨،٣٦٣ | ٤٤٩،٣٢٦ |
| المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام | - | - | - | - | - | - | (٥٠،٩٠٣) | - | ٥٠،٩٠٣ | - | - | - |
| صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع | - | - | - | - | - | (٦،٧٩٥) | - | - | - | (٦،٧٩٥) | - | (٦،٧٩٥) |
| صافي ارباح الفترة | - | - | - | - | - | - | - | - | ٤٢،٣٨٩ | ٤٢،٣٨٩ | ٦٣٩ | ٤٣،٠٢٨ |
| فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند | - | - | - | - | - | - | - | (٥،٠٩٣) | ٥،٠٩٣ | - | - | - |
| الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٣ | ١،٩٩٩،٥٠٣ | ١،٨٦١،٤١٨ | ٢٢،٨٧٨ | ٤٢،٥٢٢ | ٢٦،٢٥٧ | ٢٤،٨٠٩ | ٥٥،٢١٢ | ٥٩،٠٩٦ | (٣،٦٢٥،١٣٨) | ٤٦٦،٥٥٧ | ١٩،٠٠٢ | ٤٨٥،٥٥٩ |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ كما سبق إصداره | ١،٩٩٩،٥٠٣ | ١،٨٦١،٤١٨ | ٢٢،٨٧٨ | ٤٢،٥٢٢ | ٢٦،٢٥٧ | ١٠٥،٤٦٣ | ٦١،٤٢٥ | ٥٣،٧٧٨ | (٣،٥٦٢،٦٩١) | ٦١٠،٥٥٣ | ١٨،٦٨٦ | ٦٢٩،٢٣٩ |
| اثر الاعتراف بالتزامات مزايا العاملين (ايضاح ٢/ص) | - | - | - | - | - | (١٧) | - | - | (٢٨،٦٥٣) | (٢٨،٦٧٠) | ٨٦ | (٢٨،٥٨٤) |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ - المعدل | ١،٩٩٩،٥٠٣ | ١،٨٦١،٤١٨ | ٢٢،٨٧٨ | ٤٢،٥٢٢ | ٢٦،٢٥٧ | ١٠٥،٤٤٦ | ٦١،٤٢٥ | ٥٣،٧٧٨ | (٣،٥٩١،٣٤٤) | ٥٨١،٨٨٣ | ١٨،٧٧٢ | ٦٠٠،٦٥٥ |
| المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام | - | - | - | - | - | - | ١،٣٨٣ | - | (١،٣٨٣) | - | - | - |
| صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية | - | - | - | - | - | (٢،٣٦٠) | - | - | - | (٢،٣٦٠) | - | (٢،٣٦٠) |
| استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية | - | - | - | - | - | - | - | (٧،٢٠١) | ٧،٢٠١ | - | - | - |
| إقفال التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ | - | - | - | - | - | - | - | (٥١،٠٣٨) | - | (٥١،٠٣٨) | - | (٥١،٠٣٨) |
| فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند | - | - | - | - | - | - | - | ١٤٤،٨٠٣ | - | ١٤٤،٨٠٣ | - | ١٤٤،٨٠٣ |
| تسويات سنوات سابقة - شركات تابعة | - | - | - | - | - | - | - | - | (١٢٤) | (١٢٤) | (١٠٣) | (٢٢٧) |
| تسويات سنوات سابقة | - | - | - | - | - | - | - | - | ٤،٩١٧ | ٤،٩١٧ | (٣،٨٧٤) | ١،٠٤٣ |
| صافي أرباح الفترة | - | - | - | - | - | - | - | - | ١١٢،٦٩٤ | ١١٢،٦٩٤ | ١،٥٧٩ | ١١٤،٢٧٣ |
| الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ١،٩٩٩،٥٠٣ | ١،٨٦١،٤١٨ | ٢٢،٨٧٨ | ٤٢،٥٢٢ | ٢٦،٢٥٧ | ١٠٣،٠٨٦ | ٦٢،٨٠٨ | ١٤٠،٣٤٢ | (٣،٤٦٨،٠٣٩) | ٧٩٠،٧٧٥ | ١٦،٣٧٤ | ٨٠٧،١٤٩ |

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

**قائمة التدفقات النقدية المجمعة - تابع**
**عن الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤**

| | الايضاح رقم | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف جنية مصري | ٣٠ يونيو ٢٠١٣ الف جنية مصري |
|---|---|---|---|
| **التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل** | | | |
| ارباح الفترة قبل الضرائب | | ١٩٨،٣٧٢ | ٦٥،٣٩٥ |
| **تعديلات لتسوية صافى ارباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :** | | | |
| إهلاك الاصول الثابتة | ٢٣ | ٢٧،٥١٦ | ٣١،٣٣١ |
| استهلاك أصول غير ملموسة | ٢٠ | ٨،٧١٠ | ٨،٦٩٩ |
| اهلاك الاستثمارات العقارية | ٢٤ | ١٧ | - |
| اهلاك الاصول المؤجرة ايجار تمويلى | ٢٥ | ١٥،٤٥٨ | - |
| عبء اضمحلال عن خسائر الائتمان | ١٠ | ١٣،٣٤٥ | (٥،٣٥٤) |
| عبء المخصصات الأخرى | ٣٠ | ٣٠،٣١٥ | ١٢،٥٥٨ |
| مخصصات أنتفى الغرض منها | ١٧ | (٨٢،٧٢٥) | (٣٧،٩٠٥) |
| فروق إعادة تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملات الأجنبية | ٢/١٨ | (١٥٠) | (١،٠٣٦) |
| فروق إعادة تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الأجنبية | ٢/١٨ | (٤٩٥) | (١،٦٩٤) |
| فروق إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة | ٧ | (١،٩٠٩) | ١،٨٥٦ |
| فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات والتسهيلات | ٣٠ | ٦٢ | ٦٩ |
| فرق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات والتسهيلات بالعملات الأجنبية | ١٧ | ٣٩٣ | ٣٤،١٩٢ |
| أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك | ٩ | - | (١٦،١٥٤) |
| أرباح بيع أصول ثابتة | ٩ | (٢،٦٩٣) | (٥،٤٤٠) |
| أرباح بيع أصول المؤجرة ايجار تمويلى | | - | - |
| أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة | ٧ | (٥٣٩) | (١٣٨) |
| أرباح بيع أستثمارات عقارية | | - | - |
| أرباح بيع أذون خزانة | ٣/١٨ | (١،٤٨١) | (١،١٨٨) |
| أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع | | (٧٧) | - |
| نصيب البنك فى نتائج أعمال الشركات الشقيقة | | (٤٥) | ١٥٢ |
| توزيعات أرباح | | (٦،٦٤١) | (٢،٩٠٦) |
| استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي | ٢٨ | ٧،٢٠١ | ٥،٠٩٣ |
| **أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل** | | ٢٠٤،٦٣٤ | ٨٧،٥٣٠ |
| **صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات** | | | |
| ودائع لدى البنوك | | ٦٢٨،٨٧٠ | ١٥٥،٦٥٩ |
| أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٣٠ يوم | | (٨٦،٥٤٥) | ١،٢٠٨،٢١٩ |
| أصول مالية بغرض المتاجرة | | ٣٢٤ | ٣٨٨ |
| تمويلات والتسهيلات وتسهيلات للعملاء | | (٩١١،١٩٦) | (١،٥٠٠) |
| أصول أخرى | | (٦٥،٩٨٠) | ١٠٩،٢٨٦ |
| أرصدة مستحقة للبنوك | | ٥٨١،٥٣٧ | ٢٠،٨٤٦ |
| ودائع العملاء | | (٢٢٢،٣٧٤) | (٣٦٧،٤١٠) |
| التزامات أخرى | | ١٦٦،٨٣٣ | ٣٣٠،٠١٧ |
| التزامات مزايا العاملين | | ٨،٣٢٥ | - |
| ضرائب الدخل المسددة | | (١٠) | - |
| **التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل** | | ٣٠٤،٤١٨ | ١،٥٤٣،٠٣٥ |
| المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات والتسهيلات | ٣٠ | (٨،٩٦١) | (٩،٢١١) |
| المستخدم من مخصص التمويلات والتسهيلات | ٢/١٧ | (٢،٢٢٨) | (٦٠٧،٤٧١) |
| **صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل** | | ٢٩٣،٢٢٩ | ٩٢٦،٣٥٣ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦)جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

**قائمة التدفقات النقدية المجمعة - تابع**
**عن الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤**

| | الايضاح رقم | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ الف جنية مصري | ٣٠ يونيو ٢٠١٣ الف جنية مصري |
|---|---|---|---|
| **التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار** | | | |
| مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع | ٢٣ | (١٣٤،٩٧٩) | (٣٦،٢٥١) |
| متحصلات من بيع الأصول الثابتة | | ٤،٥١٠ | ١٤،٠١٢ |
| مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة | ٢٠ | (٩،٤١١) | (٦،٩٩٦) |
| مدفوعات لشراء اصول مؤجرة ايجار تمويلى | | (١٠،٤٠٥) | |
| متحصلات من مبيعات اصول مؤجرة ايجار تمويلى | | ٧٤٢ | |
| مشروعات تحت التنفيذ | | ١٠٨ | - |
| مدفوعات لشراء استثمارات مالية متاحة للبيع | ١٨ | (٥٠٧،٣٠٠) | - |
| متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع | ١٨ | ٩٢،٧٢١ | ٧،٣٨٢ |
| مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات شقيقة | | (٧،٠٠٠) | - |
| متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق | ٢/١٨ | ٥،٣٥٥ | ٣،١٦٠ |
| متحصلات من بيع أذون خزانة | ٣/١٨ | ١،٤٨١ | ١،١٨٨ |
| توزيعات أرباح | | ٣،٠٩٣ | ٢،٩٠٦ |
| **صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار** | | (٥٦١،٠٨٥) | (١٤،٥٩٩) |
| **التدفقات النقدية من أنشطة التمويل** | | | |
| مصاريف الإصدار | | - | (٥،٠٩٣) |
| المحصل من التمويل المساند | | - | - |
| الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند | | - | ٢٤،٩٩٧ |
| **صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل** | | - | ١٩،٩٠٤ |
| الزيادة (النقص) في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة | | (٢٦٧،٨٥٦) | ٩٣٠،٥٢٠ |
| النقدية و ما في حكمها في أول الفترة | | ١،١٢١،٩٩٧ | (١١٤،٥٥٥) |
| **رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة** | | ٨٥٤،١٤١ | ٨١٥،٩٦٥ |
| **وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :** | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي | | ٩٩٤،٦٤٢ | ١،٥٠٩،٣٤٩ |
| أرصدة لدى البنوك | | ٧٠٦،٨١٦ | ١،٥٥٩،٩٦٩ |
| أذون خزانة | | ٣،٧٥٠،٦٥٤ | ٢،٨٠٨،٣٥٢ |
| أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء | | (٥٠٢،٥٨٢) | (١،٤٥٧،٦٦٠) |
| أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهرمن تاريخ الإقتناء | | (٤،٠٩٥،٣٨٩) | (٣،٦٠٤،٠٤٥) |
| **النقدية وما في حكمها** | ٣٤ | ٨٥٤،١٤١ | ٨١٥،٩٦٥ |

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة**
**فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤**

**١- معلومات عامة**

تأسس مصرف أبو ظبى الاسلامى – مصر ( البنك الوطنى للتنمية – شركة مساهمة مصرية – سابقاً ) كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و لائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للمصرف في محافظة القاهرة ٩ شارع رستم – جاردن سيتى والمصرف مدرج في البورصة المصرية.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - شركة مساهمة مصرية يخضع كمؤسسة مالية لإشراف ورقابة البنك المركزي المصرى وهو مصرف 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 المصرف 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. وللمصرف 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 المصرف الوطني للتنمية ليصبح (مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر) وذلك بعد استكمال تحويل نشاط المصرف وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي- مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢،٠٩٠ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

أعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المجمعة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠١٤.

**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 بقيمتها العادلة.
وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعا كليا في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي آلت للمصرف 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 للمصرف من إدارة المصرف .

**ب) مبدأ محاسبي هام - الاستمرارية**

على الرغم من أن الخسائر المرحلة للمصرف في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ البالغة نحو ٣،٤٦٨ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٣،٥٩١ مليون جنيه مصري) تجاوزت نصف رأس المال المصدر والمدفوع ، فقد تم إعداد القوائم المالية المستقلة على أساس مبدأ الاستمرارية وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٤ استمرارية المصرف.

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

**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 المصرف القدرة علي التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمصرف 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 للمصرف 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 المصرف 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 المصرف 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 المصرية التي تم تجميع أعمالها مع القوائم المالية للمصرف:

| الشركة | نسبة الملكية | نشاط الشركة |
|---|---|---|
| الشركة الوطنية للزجاج والبلور | %٨٦,٠٨ | صناعى |
| الشركة الوطنية للتجارة والتنمية (إنتاد) | %٥٤,٦٤ | تجارى |
| شركة أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية | %٥٥,١٣ | تجارى |
| شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية | %٧٥,٥٦ | اوراق مالية |
| شركة اديليس للتأجير التمويلى | %٧٦,٨٦ | تأجير تمويلى |
| شركة أبوظبي الإسلامي القابضة | %٩٩,٨٥ | تأسيس الشركات |
| شركة أبوظبي الإسلامي كابيتال | %٩٨,٨٦ | اوراق مالية |
| شركة ابو ظبى الاسلامى للاستثمار العقارى | %٩٧,٨٨ | الاستثمار العقارى |

عند التجميع، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المصرف، 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 للمصرف.

**ج/٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية**

تعتبر المصرف المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المصرف .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.

**ج/٣ الشركات الشقيقة:**

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمارس المصرف نفوذًا مؤثرًا عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للمصرف 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 المصرف في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصًا أي اضمحلال متراكم في القيمة) التي تم تحديدها عند الاقتناء.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بنصيب المصرف في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المصرف 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 المصرف في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة، لا تقوم المصرف بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزم المصرف بذلك أو تكبد مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

**٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع**

ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة المصرف 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 للمصرف.

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 .

**ج/٥ الاستثمار العقارى**

يعترف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن أرباح وخسائر الفترة التى نتجت فيها .

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية هى القيمة التبادلية لأصل معين بين أطراف كل منهم لديه الرغبة فى التبادل وعلى بينة من الحقائق ويتعاملان بإرادة حرة وهذا التقدير للقيمة العادلة على وجه الخصوص لا يشمل سعراً مقدراً بالتضخم أو الانكماش بشروط خاصة أو ظروف معينة مثل التمويل غير المعتاد أو الترتيبات الخاصة بالبيع مع إعادة التأجير أو المبالغ الخاصة أو الامتيازات التى تمنح من قبل أى طرف له صلة بعملية البيع.

تحدد المنشأة القيمة العادلة بدون إجراء أى خصم لتكاليف العملية التى من الممكن أن تتكبدها المنشأة فى البيع أو عملية الاستبعاد الأخرى .

**ج/٦ 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/٧ 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/٨ 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 المصرف قطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٤.

**٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع**

**د) ترجمة العملات الأجنبية:**

**د/١ عملة التعامل والعرض**

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

**د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية**

تمسك حسابات المصرف بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة 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.
- 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 المرابحات و المشاركات و المضاربات 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 المصرف 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 المصرف 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.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦)جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

**٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع**

**هـ/٢ التمويلات والمديونيات**

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

- الأصول التي ينوي المصرف 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 المصرف على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع المصرف بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.
- يتم قياس التمويلات والمديونيات بالقيمة العادلة عند الاعتراف الاولى وهى سعر المعاملة بما فى ذلك تكاليف المعاملات التى تتضمن الاتعاب والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والسماسرة والتجار.
- يقوم المصرف بحساب معدلات الإخفاق التاريخية لتمويلات التجزئة في ضوء الخسائر المحققة (قيمة الاضمحلال) عن فترة من ٣- ٦ أشهر (البيانات المتاحة) سابقة وذلك لمجموعة التمويلات التي تقيم بشكل مجمع على أساس منتجات التجزئة المصرفية وفترات التأخير فى السداد (متوسط نسب المتأخرات). وبالنسبة لتمويلات 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 المصرف النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع المصرف 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.

**ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:**

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه المصرف 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 المصرف 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 للتمويلات والمديونيات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

**٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع**

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 للمصرف 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 المصرف 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 المصرف من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

يقوم المصرف بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف التمويلات والمديونيات نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة التمويلات والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كل على حسب الأحوال وذلك عندما تتوافر لدى المصرف 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.

- 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 المصرف 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 المصرف بإعادة تبويب أصل مالي طبقاً لما هو مشار إليه وقام المصرف 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 أوراق حكومية.

**٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع**

**ز) إيرادات ومصروفات العائد**

**ز/١** يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد المرابحات و المشاركات و المضاربات 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 المصرف بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف 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 للتمويلات الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والتمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للتمويلات الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على التمويل لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد التمويل القائم بالإيرادات دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد التمويل 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 تمويل أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتمويلات 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 التمويلات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه التمويلات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها المصرف تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التمويل، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار المصرف للتمويل 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 المصرف بأي جزء من التمويل أو كان المصرف 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.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦)جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

**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 أوراق حكومية بالقوائم المالية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أوراق حكومية 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 المصرف 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 المصرف لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي:
- صعوبات مالية كبيرة تواجه العميل أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوي تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للعميل.
- قيام المصرف لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للعميل بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق المصرف على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف 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 المصرف بتقدير الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة وتتراوح هذه الفترة بصفة عامة بين ثلاثة إلى اثني عشر شهراً.

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

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

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

**٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع**

وإذا كان التمويل 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 المصرف 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 المصرف 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 للمصرف على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المصرف ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها المصرف 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 المصرف 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 المصرف بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات المستقبلية.

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

يقوم المصرف 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 رد الخسارة ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المبوبة على كاستثمارات مالية متاحة للبيع 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.

**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 المصرف 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.

**٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع**

**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 المصرف 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.

**ط) الأصول المؤجرة وإهلاكاتها**

تثبت الأصول المؤجرة بتكلفة إقتنائها ، ويتم إهلاك هذه الأصول بطريقة القسط الثابت وفقاً لعمر العقد المقدر وذلك اعتبارا من تاريخ الاستخدام

**ظ) الاستثمارات العقارية**

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للشركة من أجل الحصول على عوائد إيجاريه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي تمارس الشركة أعمالها من خلالها. ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

**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.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦)جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

**٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع**

**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 المصرف 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 وأوراق حكومية 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 المصرف 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.

**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 التسوية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للمصرف 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.

**ث) التزامات مزايا التقاعد**

**١- صندوق العاملين**

فى الاول من يوليو ٢٠١٣ انشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة و لائحتها التنفيذية، و قد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ و رقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية ( ٨٨٤) وقد بدأ العمل فى الصندوق فى الاول من ابريل ٢٠١٤ وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية .

ويلتزم المصرف بأن يؤدى إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق.

تصرف المزايا التأمينية فى حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد او الوفاة او العجز الكلى المستديم او العجز الجزئى المستديم المنهى للخدمة . وفى حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامى لحسابه المقابل لاشتراكاته المسدده منه للصندوق فى تاريخ انتهاء الخدمة او العضوية .

**٢ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد**

يطبق المصرف نظام الاشتراك الطبي المحدد لقدامى العاملين خلال الخدمة وما بعد التقاعد ويتم تقييم التزام المصرف تجاه العاملين وفقاً لهذا النظام وتتمثل الالتزامات في القيمة الحالية لالتزامات النظام في تاريخ الميزانية ناقصاً القيمة الحالية لأصوله بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد قيمة تلك الالتزامات سنوياً عن طريق خبير اكتوارى مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة ويتم تحديد قيمتها الحالية عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة وباستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها آجال تقارب آجال تلك الالتزامات ويتم إدراج تلك الالتزامات ضمن بند التزامات أخرى.

ترحل إلى قائمة الدخل الأرباح أو الخسائر الاكتوارية الناشئة عن التسويات الناتجة من الخبرة، والتغير في الفروض الاكتوارية والتعديل في نظم الخدمات الصحية ، ويطبق البنك نظام الاشتراك الشهري للعلاج الطبي للعامليين الحاليين و تم تحميل تلك الاشتراكات علي قائمة الدخل عن العام الذي تستحق فية و تدرج ضمن مزايا العاملين.

**٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع**

**ص) أرقام المقارنة**

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

**ى) تسويات سنوات سابقة**

تم تعديل أرقام المقارنة بأثر تسويات سنوات سابقة كالتالى:

| بيـان | | الإيضاح رقم | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ الرصيد قبل التعديل ألف جنيه مصري | الزيادة / (النقص) ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ الرصيد بعد التعديل ألف جنيه مصري |
|---|---|---|---|---|---|
| أرصدة لدى البنوك | **اصول** | ١٤ | ١،٢٧٤،٧٧٦ | (٥،٣٢٦) | ١،٢٦٩،٤٥٠ |
| أصول مالية بغرض المتاجرة | **اصول** | ١٦ | ١٣،٩٤١ | (٣٥) | ١٣،٩٠٦ |
| استثمارات مالية متاحة للبيع | **اصول** | ١٨/١ | ١،٢٥٠،٨٦٥ | (١٧) | ١،٢٥٠،٨٤٨ |
| استثمارات في شركات شقيقة | **اصول** | ١٩ | ٣٧،٧١١ | ٩٦٧ | ٣٨،٦٧٨ |
| أصول اخرى | **اصول** | ٢١ | ٧٥٧،٩٨٠ | ١،٥٣٩ | ٧٥٩،٥١٩ |
| أصول ثابتة | **اصول** | ٢٣ | ٤٢٧،٦٥٢ | ٣٣١ | ٤٢٧،٩٨٣ |
| الأصول المؤجرة إيجار تمويلي | **اصول** | ٢٥ | ١١٤،٨٧٧ | (٤،٧٤٩) | ١١٠،١٢٨ |
| أصول ضريبية مؤجلة | **اصول** | ٣١ | ٩٥٩،٩٧٩ | (٢٥) | ٩٥٩،٩٥٤ |
| إلتزامات أخرى | **الالتزامات** | ٢٩ | ٨٣٣،٨٣٨ | ٥٦،٠٧٩ | ٧٧٧،٧٥٩ |
| مخصصات أخرى | **الالتزامات** | ٣٠ | ٩٥،٢٥٩ | ٣،٦٣٩ | ٩١،٦٢٠ |
| احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة | **حقوق الملكية** | ٣٣ | ١٠٥،٤٦٣ | ١٧ | ١٠٥،٤٤٦ |
| خسائر مرحلة | **حقوق الملكية** | ٣٣/٤ | (٣،٥٦٢،٦٩١) | ٢٨،٦٥٣ | (٣،٥٩١،٣٤٤) |
| حقوق الاقلية | **حقوق الملكية** | | ١٨،٦٨٦ | (٨٦) | ١٨،٧٧٢ |
| التزامات مزايا التقاعد | **الالتزامات** | ٣٧ | - | ٣٠،٥٥٩ | ٣٠،٥٥٩ |
| معيار كفاية رأس المال | **ادارة رأس المال** | ٣ | ١٠,٧٥٪ | | ١٠,٤٠٪ |

## ٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض المصرف 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 المصرف إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمصرف، 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 المصرف 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 بالمصرف، 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 تقليل المخاطر. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر الشاملة تعد مسئولة عن المراجعة لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

### ١/٣ خطر الائتمان

يتعرض المصرف لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للمصرف، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة التمويل التي ينشأ عنها التمويلات والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول المصرف على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج القوائم المالية مثل ارتباطات التمويلات. 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:

**التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء**

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء، ينظر المصرف 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 المصرف الرصيد المعرض للإخفاق.
- خطر الإخفاق الافتراضي.

وتنطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط المصرف 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).

يقوم المصرف 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 المصرف إلى أربع فئات للجدارة. ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالمصرف 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 المصرف دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**

**فئات التصنيف الداخلي للمصرف**

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع المصرف أن تكون قائمة عند وقوع التأخر.

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات المصرف 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 وأوراق حكومية والأذون الأخرى**

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم المصرف 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 المصرف بالادارة 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 عميل، أو مجموعة عميلين، 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 العميل/ المصرف والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي عميل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج القوائم المالية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

**الضمانات**

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

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

**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف التمويلات والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأوراق حكومية بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

**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 بالتمويلات، وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها المصرف بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من المصرف في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من التمويل المباشر.

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

ويتعرض المصرف 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 المصرف المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

**٣/١/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات**

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١/٣) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل 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).

**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٤ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | |
|---|---|---|---|---|
| **تقييم البنك** | **تمويلات والتسهيلات** | **مخصص خسائر الاضمحلال** | تمويلات وتسهيلات | مخصص خسائر الاضمحلال |
| | % | % | % | % |
| ديون جيدة | %٧٧,٦٨ | %٢٧,٩١ | %٧٦,٧٤ | %١١,٩٨ |
| المتابعة العادية | %١٧,٢٩ | %١٣,٠٤ | %١٥,٦٩ | %١٤,٩٣ |
| المتابعة الخاصة | %٠,٠٤ | %٠,٦٦ | %١,٤٦ | %٣,١٨ |
| ديون غير منتظمة | %٤,٩٨ | %٥٨,٣٩ | %٦,١١ | %٦٩,٩٢ |
| | **%١٠٠** | **%١٠٠** | %١٠٠ | %١٠٠ |

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

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

تتطلب سياسات المصرف 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 المصرفية 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 المصرف 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 المصرفية 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 (٣٤/ ٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر المصرفية العام خلال الفترة 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**

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| | **ألف جنيه مصري** | ألف جنيه مصري |
| **البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية** | | |
| أذون خزانة | ٣،٩١٤،٢٩٨ | ٣،٤٧٠،٣٠٣ |
| **تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك :** | | |
| تمويلات وتسهيلات لأفراد : | | |
| - حسابات جارية مدينة | ١،٥٠٩ | ١،٧٤٩ |
| - بطاقات ائتمان | ٢٨٠،٦٠٦ | ١٤٣،٨٥٤ |
| - تمويلات وتسهيلات شخصية | ٣،٥٧٦،١٣٥ | ٣،٠٢٠،٥١٨ |
| - تمويلات وتسهيلات عقارية | ٣،٣٠٠ | ٦،٣٣٢ |
| تمويلات وتسهيلات لمؤسسات : | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٨٩٦،٩١٩ | ٦١٤،٧١٦ |
| - تمويلات وتسهيلات مباشرة * | ٣،٣٥٧،١٠٥ | ٣،١٧٠،٧١٩ |
| - تمويلات وتسهيلات مشتركة | ٢٨٦،٩٩٨ | ٣٣٢،٣٢١ |
| **استثمارات مالية :** | | |
| - أدوات دين | ١،٥٥٠،٦٥٠ | ١،١٤٩،٠٣٣ |
| **الإجمالي** | ١٣،٨٦٧،٥٢٠ | ١١،٩٠٩،٥٤٥ |
| **البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية** | | |
| إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز) | ١٩٠،٢١١ | ٢٨٨،٥٦٦ |
| خطابات ضمان | ٣٩٣،٠٦٢ | ٣٠٠،٠٧١ |
| أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين | ١٩٦،٩٧٤ | ٧٥،٧١١ |
| كفالات بنوك | ٣٢٦،٧٥٤ | ٣٣٣،٨٩٧ |
| **الإجمالي (إيضاح ٣٤)** | ١،١٠٧،٠٠١ | ٩٩٨،٢٤٥ |

* خلال عام ٢٠١٣ قام المصرف باعدام مديونيات لعدد من العملاء المتعثرين عن فترة ما قبل الاستحواذ ، و بلغ اجمالى المديونيات التى تم اعدامها مبلغ ٣،٢٣٥،٢٥٢ الف جنيه مصرى .

و يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ 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، فإن ٦٠,١٤ % (٣١ ديسمبر٢٠١٣:٦١,٢١ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٠,٩٩% (٣١ ديسمبر٢٠١٣ : ٩,٦٥ %).
وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة التمويلات والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:

- نسبة ٩٤,٠٤ % ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٩٢.١٤%) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٨٢,١١ %(٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٧٩.٦٤ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٤٥٦ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٤٦٢ مليون جنيه مصري) ، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل أضمحلال في أقل من ٥,٨٦ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٦,٣٤%) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في٣٠ يونيو ٢٠١٤.
- أكثر من ٩٩.٩٠ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**

**٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات**

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

| قروض وتسهيلات | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | تمويلات وتسهيلات للعملاء | تسهيلات للبنوك | إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك | تمويلات وتسهيلات للعملاء | تسهيلات للبنوك | إجمالي التمويلات 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 | ٦،٧٦٤،٨٣٨ | - | ٦،٧٦٤،٨٣٨ | ٥،٨٠٦،١٤٧ | - | ٥،٨٠٦،١٤٧ |
| يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال | ١،٢٠٣،٨٤٠ | - | ١،٢٠٣،٨٤٠ | ١،٠٢١،٩٤٦ | - | ١،٠٢١،٩٤٦ |
| محل اضمحلال * | ٤٣٣،٨٩٤ | - | ٤٣٣،٨٩٤ | ٤٦٢،١١٦ | - | ٤٦٢،١١٦ |
| **الإجمالي (إيضاح ١٧)** | ٨،٤٠٢،٥٧٢ | - | ٨،٤٠٢،٥٧٢ | ٧،٢٩٠،٢٠٩ | - | ٧،٢٩٠،٢٠٩ |
| **يخصم :** | | | | | | |
| مخصص خسائر الاضمحلال ** | (٢٤٢،٢٥٧) | - | (٢٤٢،٢٥٧) | ٢٣٣،٥٣٨- | - | (٢٣٣،٥٣٨) |
| العوائد المجنبة | (٣٥،٨٢٦) | - | (٣٥،٨٢٦) | ٣٤،٣٩٢- | - | (٣٤،٣٩٢) |
| عوائد محصلة مقدماً | (٩٣٩،٠٨٠) | - | (٩٣٩،٠٨٠) | ٦٩٤،٤٦٠- | - | (٦٩٤،٤٦٠) |
| **الصافي (إيضاح ١٧)** | ٧،١٨٥،٤٠٩ | - | ٧،١٨٥،٤٠٩ | ٦،٣٢٧،٨١٩ | - | ٦،٣٢٧،٨١٩ |

* يتمثل بند تمويلات و تسهيلات للعملاء محل الاضمحلال فى محفظة التمويلات و التسهيلات عن فترة ما قبل الاستحواذ .

** بلغ مخصص خسائر الاضمحلال للديون الرديئة عن فترة ما قبل الاستحواذ مبلغ ١٠٧ مليون جنيه ( مقابل٣،٤٠١ مليون جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣) و ذلك بعد قيام المصرف خلال عام ٢٠١٣ باعدام مديونيات عن فترة ما قبل الاستحواذ بلغت ٣،٢٣٥ مليون جنيه

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

- تم خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ زيادة فى محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٢٣,٧٨ % (٣١ ديسمبر ٢٠١١ :زيادة بنسبة ١٨.٢٧%).

**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**

**٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات (تابع)**

**التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك:**

٣٠ يونيو ٢٠١٤ — ألف جنيه مصري

| التقييم | أفراد | | | مؤسسات | | إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | تمويلات وتسهيلات شخصية | حسابات جارية مدينة | تمويلات وتسهيلات مباشرة | تمويلات وتسهيلات مشتركة | |
| جيدة | ١،٥٠٩ | ٢٧٧،٧٤٣ | ٣،٤٦١،٠٩٥ | ٢،٣٩٥ | ٤٩٨،٣٦٧ | ٢،٤٨٦،٢٢٩ | ٣٧،٥٠٠ | ٦،٧٦٤،٨٣٨ |
| المتابعة العادية | - | ٢،٤٣٣ | ٣٠،٥٤٥ | ٦٤ | ٣٩٨،٥٠٢ | ٥١٨،٩١٦ | ٢٤٩،٤٩٨ | ١،١٩٩،٩٥٨ |
| المتابعة الخاصة | - | ٣٦٦ | ٣،٤٠٣ | - | ٥٠ | ٦٣ | - | ٣،٨٨٢ |
| غير منتظمة | - | ٦٤ | ٨١،٠٩٢ | ٨٤١ | - | ٣٥١،٨٩٧ | - | ٤٣٣،٨٩٤ |
| الإجمالي | ١،٥٠٩ | ٢٨٠،٦٠٦ | ٣،٥٧٦،١٣٥ | ٣،٣٠٠ | ٨٩٦،٩١٩ | ٣،٣٥٧،١٠٥ | ٢٨٦،٩٩٨ | ٨،٤٠٢،٥٧٢ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ — ألف جنيه مصري

| التقييم | أفراد | | | مؤسسات | | إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | تمويلات وتسهيلات شخصية | حسابات جارية مدينة | تمويلات وتسهيلات مباشرة | تمويلات وتسهيلات مشتركة | |
| جيدة | ١،٧٤٩ | ١٤٢،٢٩٧ | ٢،٩٠٣،٩٢٣ | ٤٧٢ | ٦١٤،٥٢٥ | ٢،١٠٥،٦٨١ | ٣٧،٥٠٠ | ٥،٨٠٦،١٤٧ |
| المتابعة العادية | - | ١،١٤٩ | ٣١،٩١٩ | ٤،٦٥٠ | ١٩٠ | ٥٧٨،٦٥٢ | ٢٩٤،٨٢١ | ٩١١،٣٨١ |
| المتابعة الخاصة | - | ٢٩٠ | ٤،٢٨٤ | - | ١ | ١٠٥،٩٩٠ | - | ١١٠،٥٦٥ |
| غير منتظمة | - | ١١٨ | ٨٠،٣٩٢ | ١،٢١٠ | - | ٣٨٠،٣٩٦ | - | ٤٦٢،١١٦ |
| الإجمالي | ١،٧٤٩ | ١٤٣،٨٥٤ | ٣،٠٢٠،٥١٨ | ٦،٣٣٢ | ٦١٤،٧١٦ | ٣،١٧٠،٧١٩ | ٣٣٢،٣٢١ | ٧،٢٩٠،٢٠٩ |

**تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال**

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

**تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال**

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

**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**

**٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات (تابع)**

**٣٠ يونيو ٢٠١٤**

ألف جنيه مصري

| | أفراد | | | |
|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | إجمالي القروض والتسهيلات |
| متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً | - | ٢،٤٣٣ | ٣٠،٥٤٥ | ٦٤ | ٣٣،٠٤٢ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً | - | ٣٦٦ | ٣،٤٠٣ | - | ٣،٧٦٩ |
| **الإجمالي** | - | ٢،٧٩٩ | ٣٣،٩٤٨ | ٦٤ | ٣٦،٨١١ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

| | أفراد | | | |
|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | إجمالي القروض والتسهيلات |
| متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً | - | ١،١٤٩ | ٣١،٩١٩ | ٤،٦٥٠ | ٣٧،٧١٨ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً | - | ٢٩٠ | ٤،٢٨٤ | - | ٤،٥٧٤ |
| الإجمالي | - | ١،٤٣٩ | ٣٦،٢٠٣ | ٤،٦٥٠ | ٤٢،٢٩٢ |

**٣٠ يونيو ٢٠١٤**

| | مؤسسات | | |
|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | إجمالي القروض والتسهيلات |
| متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً | ٣٩٨،٥٠٢ | ٥١٨،٩١٦ | ٢٤٩،٤٩٩ | ١،١٦٦،٩١٧ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً | ٤٩ | ٦٣ | - | ١١٢ |
| **الإجمالي** | ٣٩٨،٥٥١ | ٥١٨،٩٧٩ | ٢٤٩،٤٩٩ | ١،١٦٧،٠٢٩ |

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

| | مؤسسات | | |
|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | إجمالي القروض والتسهيلات |
| متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً | ١٩٠ | ٥٧٨،٦٥٤ | ٢٩٤،٨٢٢ | ٨٧٣،٦٦٦ |
| متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً | - | ١٠٥،٩٨٨ | - | ١٠٥،٩٨٨ |
| الإجمالي | ١٩٠ | ٦٨٤،٦٤٢ | ٢٩٤،٨٢٢ | ٩٧٩،٦٥٤ |

- عند الإثبات الأولي للتمويلات 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.

**٣- إدارة المخاطر المالية– تابع**

**٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات (تابع)**

**تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة**

- **تمويلات وتسهيلات للعملاء**

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

| ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ألف جنيه مصري | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | بطاقات ائتمان | افراد قروض شخصية | قروض عقارية | مؤسسات قروض مباشرة | إجمالي القروض والتسهيلات |
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة | ٦٣ | ٨١،٠٩٢ | ٨٤١ | ٣٥١،٨٩٦ | ٤٣٣،٨٩٢ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | ألف جنيه مصري | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | بطاقات ائتمان | افراد قروض شخصية | قروض عقارية | مؤسسات قروض مباشرة | إجمالي القروض والتسهيلات |
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة | ١١٨ | ٨٠،٣٩٢ | ١،٢١١ | ٣٨٠،٣٩٤ | ٤٦٢،١١٥ |

**٧/١/٣ استثمارات في أدوات دين**

يمثل الجدول التالي تحليل استثمارات في أدوات الدين وأوراق حكومية وفقاً لوكالات التقييم في أخر الفترةالمالية، بناء على تقييم دون المستوى والرديء وما يعادله.

| ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | أذون خزانة | استثمارات في أدوات دين | الإجمالي |
|---|---|---|---|
| | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| أقل من A- | ٣،٩١٤،٢٩٨ | ١،٥٥٠،٦٥٠ | ٥،٤٦٤،٩٤٨ |
| الاجمالى | ٣،٩١٤،٢٩٨ | ١،٥٥٠،٦٥٠ | ٥،٤٦٤،٩٤٨ |

**٣- إدارة المخاطر المالية– تابع**

**٨/١/٣ القطاعات الجغرافية**

**ألف جنيه مصرى**

| | جمهورية مصر العربية | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | القاهرة الكبري | الاسكندرية والدلتا وسيناء | الوجه القبلي | الاجمالى | **الإجمالي** |
| أذون خزانة | ٣،٩١٤،٢٩٨ | - | - | ٣،٩١٤،٢٩٨ | ٣،٩١٤،٢٩٨ |
| أصول مالية بغرض المتاجرة | ١٦،٠٧١ | - | - | ١٦،٠٧١ | ١٦،٠٧١ |
| استثمارات مالية في أدوات دين | ١،٥٥٠،٦٥٠ | - | - | ١،٥٥٠،٦٥٠ | ١،٥٥٠،٦٥٠ |
| **قروض وتسهيلات للعملاء:** | | | | | |
| **قروض لأفراد :** | | | | | |
| - حسابات جارية مدينة | ١،٠٧٧ | ٣١٢ | ١٢٠ | ١،٥٠٩ | ١،٥٠٩ |
| - بطاقات ائتمان | ٢٨٠،٦٠٦ | - | - | ٢٨٠،٦٠٦ | ٢٨٠،٦٠٦ |
| - تمويلات شخصية | ١،٩٥٠،٩٤٨ | ١،٢٢١،٤٢٢ | ٤٠٣،٧٦٥ | ٣،٥٧٦،١٣٥ | ٣،٥٧٦،١٣٥ |
| - تمويلات عقارية | ٣،٣٠٠ | - | - | ٣،٣٠٠ | ٣،٣٠٠ |
| **قروض لمؤسسات :** | | | | | |
| - حسابات جارية مدينة | ٨٩٦،١٦١ | ٧٥٧ | ١،٠٠ | ٨٩٦،٩١٩ | ٨٩٦،٩١٩ |
| - تمويلات مباشرة | ٣،٣٥٥،٣١٠ | ١،٧٨٧ | ٨ | ٣،٣٥٧،١٠٥ | ٣،٣٥٧،١٠٥ |
| - تمويلات مشتركة | ٢٨٦،٩٩٨ | - | - | ٢٨٦،٩٩٨ | ٢٨٦،٩٩٨ |
| **الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤** | ١٢،٢٥٥،٤١٩ | ١،٢٢٤،٢٧٨ | ٤٠٣،٨٩٤ | ١٣،٨٨٣،٥٩١ | ١٣،٨٨٣،٥٩١ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | ١٠،٥٣٠،٦٥٧ | ١،٠٦٠،٠٥١ | ٣٣٢،٧٧٨ | ١١،٩٢٣،٤٨٦ | ١١،٩٢٣،٤٨٦ |

**٢/٣ خطر السوق**

يتعرض المصرف 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 المصرف 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 بالمصرف 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 المصرف 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 المصرف بالعديد من استراتيجيات التغطية. وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والتمويلات طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق:

**٣- إدارة المخاطر المالية– تابع**

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

يقوم المصرف 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 المصرف للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر الشاملة بالمصرف.
القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق.وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها المصرف،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 المصرف بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم المصرف 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.

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 المصرف 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 المصرف ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. وقد بلغت الاستثمارات المالية في أدوات دين المعرضة للخطر مبلغ ١،٤٢٦،٣٥٨ ألف جنيه مصري مقابل ١،١٤٩،٠٣٣ ألف 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 بالمصرف، 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.

**٣- إدارة المخاطر المالية– تابع**

**٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر**

**أجمالى القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر**

| | ألف جنيه مصرى | | | ألف جنيه مصرى | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ٦ أشهر حتى نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | | | ١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | | |
| | متوسط | أعلى | أقل | متوسط | أعلى | أقل |
| خطر سعر العائد | ١،٥٥٠،٦٥٠ | - | - | ١،١٤٩،٠٣٣ | - | - |
| **إجمالي القيمة عند الخطر** | ١،٥٥٠،٦٥٠ | - | - | ١،١٤٩،٠٣٣ | - | - |

**القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغيرغرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر**

| | ٦ أشهر حتى نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | | | ١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | متوسط | أعلى | أقل | متوسط | أعلى | أقل |
| خطر سعر العائد | ١،٥٥٠،٦٥٠ | | | ١،١٤٩،٠٣٣ | - | - |
| **إجمالي القيمة عند الخطر** | ١،٥٥٠،٦٥٠ | - | - | ١،١٤٩،٠٣٣ | - | - |

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 للمصرف وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

**٣/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية**

يتعرض المصرف 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 المصرف لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية.

**٣- إدارة المخاطر المالية– تابع**

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

**٣٠ يونيو ٢٠١٤** — **القيمة/ المعادل بالألف جنيه مصري**

| | جنيه مصري | دولار أمريكي | يورو | جنيه إسترليني | ين ياباني | عملات أخرى | الإجمالي |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **الأصول المالية** | | | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | ٩٧٧،١٥٦ | ١٢،٤٥٩ | ٨٤٥ | ١،٨٤٦ | ١٨ | ٢،٣١٨ | ٩٩٤،٦٤٢ |
| أرصدة لدى البنوك | ١٢،١٩٥ | ٦٢٢،٤٣٦ | ٢٢،٤٩٧ | ٢٣،٥٧٠ | ٧٣٣ | ٢٥،٣٨٥ | ٧٠٦،٨١٦ |
| أذون خزانة | ٣،٩٩٨،٣٧٥ | ٣٢١،٣٠٥ | - | ٢٩،٢٤٧ | - | - | ٤،٣٤٨،٩٢٧ |
| أصول مالية بغرض المتاجرة | ١٦،٠٧١ | - | - | - | - | - | ١٦،٠٧١ |
| تمويلات وتسهيلات للعملاء | ٧،١٥٢،٧٨٠ | ١،٢٢٣،٣٣٣ | - | ٢٦،٤٥٨ | - | ١ | ٨،٤٠٢،٥٧٢ |
| **استثمارات مالية :** | | | | | | | |
| - متاحة للبيع | ١،٦٤٠،٩٣٤ | ٢٤،٠٣١ | - | - | - | - | ١،٦٦٤،٩٦٥ |
| - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | ٧،٦٣٠ | - | - | - | - | - | ٧،٦٣٠ |
| استثمارات مالية في شركات شقيقة | ٤٥،٨٦١ | - | - | - | - | - | ٤٥،٨٦١ |
| **إجمالي الأصول المالية** | ١٣،٨٥١،٠٠٢ | ٢،٢٠٣،٥٦٤ | ٢٣،٣٤٢ | ٨١،١٢١ | ٧٥١ | ٢٧،٧٠٤ | ١٦،١٨٧،٤٨٤ |
| **الالتزامات المالية** | | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٤٤٧،٣٠٥ | ١٣٢،٥٠٩ | - | ٢،٧٢٢ | - | ٩٦ | ٥٨٢،٦٣٢ |
| ودائع للعملاء | ١٣،٤٠٣،٤٢٩ | ٧٩٨،٢٦٩ | ٢٣،٢٣٨ | ٨٨،٧٩٦ | ٥٦٣ | ٢٦،٩٨٨ | ١٤،٣٤١،٢٨٣ |
| قروض أخرى | - | ٣٥٥،٦٥٨ | - | - | - | - | ٣٥٥،٦٥٨ |
| **إجمالي الالتزامات المالية** | ١٣،٨٥٠،٧٣٤ | ١،٢٨٦،٤٣٦ | ٢٣،٢٣٨ | ٩١،٥١٨ | ٥٦٣ | ٢٧،٠٨٤ | ١٥،٢٧٩،٥٧٣ |
| **صافي المركز المالي للميزانية** | ٢٦٨ | ٩١٧،١٢٨ | ١٠٤ | (١٠،٣٩٧) | ١٨٨ | ٦٢٠ | ٩٠٧،٩١١ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | | | | | | | |
| إجمالي الأصول المالية | ١٢،٩٧٣،٢٣٣ | ٢،٦٦٧،٧٤٥ | ٢٢،٧٧٤ | ١١٤،٥٣٦ | ٥٥٨ | ٢٦،٧١١ | ١٥،٨٠٥،٥٥٧ |
| إجمالي الالتزامات المالية | ١٣،٦٢١،٤٦١ | ٩٥٧،٥٧٢ | ٢٣،٠١٧ | ١١٨،٩٠١ | ٥٤٩ | ٢٦،٥١٧ | ١٤،٧٤٨،٠١٧ |
| **صافي المركز المالي للميزانية** | (٦٤٨،٢٢٨) | ١،٧١٠،١٧٣ | (٢٤٣) | (٤،٣٦٥) | ٩ | ١٩٤ | ١،٠٥٧،٥٤٠ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦)جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**

**٤/٢/٣ خطر سعر العائد**

يتعرض المصرف 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 المصرف بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذييمكن أن يحتفظ به المصرف، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالمصرف.

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض المصرف لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | 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 | أكثر من خمس سنوات | بدون عائد | الإجمالي |
| **الأصول المالية** | | | | | | | |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى | ٩٨٦ | - | - | ٨٧٥،٥١٠ | - | ١١٨،١٤٦ | ٩٩٤،٦٤٢ |
| أرصدة لدى البنوك | ٧،٠٦،٨١٦ | - | - | - | - | - | ٧،٠٦،٨١٦ |
| أذون خزانة | ٣١٢،٦٠٠ | ١،٠٤٤،٧٧٧ | ٢،٩٩١،٥٥٠ | - | - | - | ٤،٣٤٨،٩٢٧ |
| أصول مالية بغرض المتاجرة | - | - | - | ١٦،٠٧١ | - | - | ١٦،٠٧١ |
| تمويلات وتسهيلات للعملاء | ٥٠٩،٩٤٨ | ١،١٩٩،١٨٤ | ٢،٢٨٨،٣٤٤ | ٣،٩٠٨،٠٣٨ | ٤٩٧،٠٥٨ | - | ٨،٤٠٢،٥٧٢ |
| **استثمارات مالية :** | | | | | | | |
| - متاحة للبيع | - | ٢٨،٠٠٠ | ١٧٣،٢٤١ | ١،٣١٥،٨٧٤ | ١٤٧،٨٥٠ | - | ١،٦٦٤،٩٦٥ |
| - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | - | - | - | ٧،٦٣٠ | - | - | ٧،٦٣٠ |
| استثمارات مالية في شركات شقيقة | ٤٥،٨٦١ | - | - | - | - | - | ٤٥،٨٦١ |
| **إجمالي الأصول المالية** | ١،٥٧٦،٢١١ | ٢،٢٧١،٩٦١ | ٥،٤٥٣،١٣٥ | ٦،١٢٣،١٢٣ | ٦٤٤،٩٠٨ | ١١٨،١٤٦ | ١٦،١٨٧،٤٨٤ |
| **الالتزامات المالية** | | | | | | | |
| أرصدة مستحقة للبنوك | ٥٨٢،٦٣٢ | - | - | - | - | - | ٥٨٢،٦٣٢ |
| ودائع للعملاء | ٢،٠٠٣،٨٩٣ | ٨٧١،١١٩ | ١،٦٣٠،٩٩٣ | ٨،٨١٦،٩٢٧ | ١،٠١٨،٣٥٢ | - | ١٤،٣٤١،٢٨٤ |
| قروض أخرى | - | - | - | ٣٥٥،٦٥٨ | - | - | ٣٥٥،٦٥٨ |
| **إجمالي الالتزامات المالية** | ٢،٥٨٦،٥٢٥ | ٨٧١،١١٩ | ١،٦٣٠،٩٩٣ | ٩،١٧٢،٥٨٥ | ١،٠١٨،٣٥٢ | - | ١٥،٢٧٩،٥٧٤ |

**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**

**٣/٣ خطر السيولة**

خطر السيولة هو خطر تعرض المصرف 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 التمويل.

**إدارة مخاطر السيولة**
تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالمصرف 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 تمويلها للعملاء. ويتواجد المصرف 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 للمصرف ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات التمويلات.

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 التمويلات، 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 بالمصرف 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، وأوراق حكومية وأوراق حكومية أخرى، والتمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من ال للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للمصرف. وللمصرف 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 المصرف 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 المصرف على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع المصرف.
- 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 المصرف، 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 المصرف 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 المصرفية 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 المصرف بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال الفترة ، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال:

**٣- إدارة المخاطر المالية - تابع**

**وفقا لمتطالبات بازل ٢**

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| | **ألف جنيه مصري** | ألف جنيه مصري |
| **رأس المال** | | |
| **الشريحة الأولى** | | |
| **رأس المال الأساسي المستمر** | | |
| أسهم رأس المال | - | ٢،٠٠٠،٠٠٠ |
| المسدد تحت حساب زيادة رأس المال | ٢،٠٠٠،٠٠٠ | ١،٨٦١،٤١٨ |
| الاحتياطيات | ١،٨٦١،٤١٨ | ٦٥،٤٠٠ |
| خسائر مرحلة | ٦٥،٤٠٠ | (٣،٤٠٩،٢٩٦) |
| **يخصم :** استثمارات البنك فى الشركات المالية ( بنوك أوشركات) وشركات التأمين | (٣،٥٧٦،٧٠٩) | (٩٧٨) |
| **إجمالي رأس المال الأساسي المستمر** | ٣٥٠،١٠٩ | ٥١٦،٥٤٤ |
| **رأس المال الأساسي الإضافي** | | |
| فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند | - | ٥٣،٧٧٧ |
| أرباح الفترة | - | - |
| **إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي** | ١٤٠،٣٤١ | ٥٣،٧٧٧ |
| **إجمالي رأس المال الأساسي ( الشريحة الأولى)** | ٤٩٠،٤٥٠ | ٥٧٠،٣٢١ |
| **الشريحة الثانية** | | |
| مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة | - | ٧٠،٣٣١ |
| التمويل المساند | ٨٧،٩٠٤ | ٢٠٩،٠٢٣ |
| ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات التابعة والشقيقة | ٣٠٢،٤٠٨ | ٥٣،٤٣٨ |
| ٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص | ٤٩،٠٢٥ | ٧،٧٢٤ |
| **إجمالي الشريحة الثانية** | ٤٣٩،٣٣٧ | ٣٤٠،٥١٦ |
| **القاعدة الرأسمالية** | ٩٢٩،٧٨٧ | ٩١٠،٨٣٧ |
| الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر | - | ٨،٠٥٧،٨٢٨ |
| متطلبات رأس المال لمخاطر السوق | ٨،٥٧٠،٧٧٣ | ٥٢،٦٩٠ |
| متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل | ٥٩،٩٨٦ | ٦٤٧،٦٧٢ |
| **اجمالى الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان ،السوق والتشغيل** | ٨،٦٣٠،٧٥٩ | ٨،٧٥٨،١٩٠ |
| ***معيار كفاية رأس المال (%)** | ١٠,٧٧٪ | ١٠,٤٠٪ |

* *بناء على القوائم المالية المجمعة للمصرف الخاصة بالشركات المالية فقط و فقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢

بلغ معيار كفاية رأس المال فى القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية المجمعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ كما سبق اصدارها نسبة ١٠,٧٥% وقد تم التعديل الى ١٠,٤٠% تبعاً لتعديل ارقام المقارنة فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤.

### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم المصرف 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.

### ٤-١ خسائر الاضمحلال في التمويلات والتسهيلات

يراجع المصرف محفظة التمويلات 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 التمويل الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من العملاء على السداد للمصرف، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول المصرف. 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.

### ٤-٢ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد المصرف 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 المصرف 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.

### ٤-٣ 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 المصرف بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق المصرف 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

| | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ ألف جنيه مصري |
|---|---|---|---|---|
| عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : | | | | |
| تمويلات وتسهيلات | | | | |
| – للبنوك | - | ٣٠٩ | - | ٨١ |
| – للعملاء | ٣٨٨،٣٨٢ | ٣٠٤،٩٦٣ | ٢٠٨،٨٢٨ | ١٥٨،٦٢٨ |
| أذون وسندات خزانة | ٢٨٣،٦٧٣ | ٢٨٢،٥٤٤ | ١٤٣،٦٣١ | ١٤٣،٠٢٨ |
| ودائع وحسابات جارية | ٨١٢ | ٢،٢٩٧ | ٣٠٣ | ١،٣٢٧ |
| | ٦٧٢،٨٦٧ | ٥٩٠،١١٣ | ٣٥٢،٧٦٢ | ٣٠٣،٠٦٤ |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : | | | | |
| ودائع وحسابات جارية : | | | | |
| – للبنوك | (٢١،٩١٩) | (٣٥،٠١٥) | (١٥،٠٠١) | (٢٠،٥٥٤) |
| – للعملاء | (٣٧٧،٧٥٨) | (٣٦٧،٠١٦) | (١٩٠،١٦٨) | (١٨٢،٢١٠) |
| | (٣٩٩،٦٧٧) | (٤٠٢،٠٣١) | (٢٠٥،١٦٩) | (٢٠٢،٧٦٤) |
| صافي الدخل من العائد | ٢٧٣،١٩٠ | ١٨٨،٠٨٢ | ١٤٧،٥٩٣ | ١٠٠،٣٠٠ |

## ٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

| | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ ألف جنيه مصري |
|---|---|---|---|---|
| إيرادات الأتعاب والعمولات : | | | | |
| الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان | ١٣،٤٥٦ | ١٣،٩٢٨ | ٦،٣٧٧ | ٩،٥١١ |
| أتعاب خدمات تمويل المؤسسات | ٨٧،٨٢٩ | ٢٣،٢٧١ | ٣٥،٤٤١ | ١٥،٢٧٧ |
| أتعاب اخرى | ٣٤،١٧٥ | ٢٠،٩٧٧ | ١٤،٧٦٤ | ١٠،٩١٦ |
| | ١٣٥،٤٦٠ | ٥٨،١٧٦ | ٥٦،٥٨٢ | ٣٥،٧٠٤ |
| مصروفات الأتعاب والعمولات : | | | | |
| أتعاب أخرى مدفوعة | (١٠،٥٣١) | (٦٠٨) | (٥،٠٩٩) | (٣٦٠) |
| صافي الدخل من الأتعاب و العمولات | ١٢٤،٩٢٩ | ٥٧،٥٦٨ | ٥١،٤٨٣ | ٣٥،٣٤٤ |

## ٧- صافي دخل المتاجرة

| | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ ألف جنيه مصري |
|---|---|---|---|---|
| عمليات النقد الأجنبي: | | | | |
| – أرباح التعامل في العملات الأجنبية | ٢٥،٦٠٣ | ١٨،١٠١ | ١٣،٧٩٨ | ١٠،٧٣٢ |
| أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة | ١،٩٠٩ | (٢،٠٦٧) | - | (١،٢٥٧) |
| أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة | ٥٣٩ | ١٣٨ | ١٢٩ | ٢ |
| | ٢٨،٠٥١ | ١٦،١٧٢ | ١٣،٩٢٧ | ٩،٤٧٧ |

## ٨- المصروفات الإدارية

| | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ ألف جنيه مصري |
|---|---|---|---|---|
| **تكلفة العاملين** | | | | |
| أجور ومرتبات ومزايا عينية* | (١٣٧،٠٥١) | (١٣٥،٤٦٤) | (٦٥،٦٧٢) | (٦٩،١٦٣) |
| تأمينات اجتماعية | (٦،٣١٩) | (٦،٢٧٤) | (٣،٠٩٥) | (٣،٢٠٤) |
| **تكلفة المعاشات** | | | | |
| نظم الاشتراكات المحددة | (٣،٥٤١) | - | (٣،٥٤١) | - |
| نظم المزايا المحددة | (٢،٩٦٦) | (٣،١٤١) | (١،٣٤٧) | (١،٥٠٣) |
| إهلاك واستهلاك | (٣٤،٠٠١) | (٣١،٥٠٦) | (١٧،٠٠٤) | (١٤،٩٣٠) |
| مصروفات إدارية أخرى | (٩٨،٢٣٦) | (٦٣،٩٥٧) | (٤٦،٠٧٢) | (٣٢،٨٨١) |
| | (٢٨٢،١١٤) | (٢٤٠،٣٤٢) | (١٣٦،٧٣١) | (١٢١،٦٨١) |

- تتضمن الاجور والمرتبات والمزايا العينية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مبلغ ٤،٨٢٣ الف جنية مصرى (٣٠ يونيو ٢٠١٣ : ٤,٣٦٨ الف جنية مصرى) والتى تتمثل فى اجمالى ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافأت والمرتبات فى المصرف مجتمعين.

## ٩- مصروفات التشغيل الأخرى

## ١٠- مصروفات التشغيل الأخرى

| | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ ألف جنيه مصري |
|---|---|---|---|---|
| أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك | - | ١٦،١٥٤ | - | ١٥،٩٥٩ |
| أرباح بيع أصول ثابتة | ٢،٦٩٣ | ٥،٤٤٠ | ٨٩١ | ٤٤٠ |
| أرباح بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي | - | | - | - |
| تكلفة برامج | (٢،٠٨٣) | (١،٨٢٨) | (١،٥٦٩) | (١،١٤٤) |
| تأجير تشغيلي | (٩،١٧٣) | (٢٥،٣٥٢) | (٤،٦٦٢) | (١٣،٤٨٨) |
| عبء مخصصات أخري | (٣٠،٣١٥) | (١٢،٥٥٨) | (٤،٠٠٧) | (٩،٤٩٤) |
| أخرى | ١٥،٣٩٢ | ١٦،٨٩٥ | ١،٢٢١ | ٨،١٨٥ |
| | (٢٣،٤٨٦) | (١،٢٤٩) | (٨،١٢٦) | ٤٥٨ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦)جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

## ١٠- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

| | **الستة أشهر المنتهية في ٣٠ ألف جنيه مصري** | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ ألف جنيه | **الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ ألف جنيه مصري** | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ ألف جنيه مصري |
|---|---|---|---|---|
| تسهيلات للبنوك (إيضاح ١/١٧) | - | ١٩ | - | ٢٠ |
| تمويلات وتسهيلات للعملاء بالصافى (إيضاح ٢/١٧) | ٦٨،٧٢٧ | ٤١،٨٩٩ | ٢٤،٦٩٠ | ٢٠،٩٠٥ |
| استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق | ٦٥٣ | (٦٣١) | ١٠٦ | (٢٨٠) |
| | ٦٩،٣٨٠ | ٤١،٢٨٧ | ٢٤،٧٩٦ | ٢٠،٦٤٥ |

## ١١- الضرائب

| | **الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤** | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ | **الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤** | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ |
|---|---|---|---|---|
| | **ألف جنيه مصري** | ألف جنيه مصري | **ألف جنيه مصري** | ألف جنيه مصري |
| ضرائب الدخل | (٩٩) | (٢٠) | (٩٠) | (٢٠) |
| الضرائب المؤجلة (*) | (٨٤،٠٠٠) | (٢٢،٣٤٧) | (٤٢،٠٠٠) | (١٧،٤٠١) |
| | (٨٤،٠٩٩) | (٢٢،٣٦٧) | (٤٢،٠٩٠) | (١٧،٤٢١) |

(*) تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة (إيضاح ٣١).

## ١٢- نصيب السهم في صافي أرباح السنة

يحسب نصيب السهم في الارباح بقسمة صافي ارباح الفترة على المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة.

| | **الستة أشهر المنتهية في ٣٠ ألف جنيه مصري** | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ ألف جنيه مصري | **الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ الف جنية مصري** | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ الف جنية مصري |
|---|---|---|---|---|
| صافي أرباح الفترة * | ١١٢،٦٩٤ | ٤٢،٣٨٩ | ٥٤،٥١٠ | ٣٢،٤٠٠ |
| المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة | ١٩٩،٩٥٠ | ١٩٩،٩٥٠ | ١٩٩،٩٥٠ | ١٩٩،٩٥٠ |
| **نصيب السهم في أرباح الفترة** | ٠,٥٦ | ٠,٢١ | ٠,٢٧ | ٠,١٦ |

*لاغراض عرض نصيب السهم من صافى ارباح الفترة لم يقم المصرف بخصم اى مبالغ من صافى ارباح الفترة سواء تخص مكافأة اعضاء مجلس الادارة او نصيب العاملين من الارباح و ذلك لالتزام البنك بعدم توزيع اية ارباح فى وجود خسائر مرحلة و ذلك تطبيقا للمادة ١٩٤ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١.

## ١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| | **الف جنيه مصرى** | الف جنيه مصرى |
| نقدية | ١١٩،٤٥٩ | ١٧٥،٧٦٩ |
| أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي | ٨٧٥،١٨٣ | ١،٥٢٠،٦٩٨ |
| | ٩٩٤،٦٤٢ | ١،٦٩٦،٤٦٧ |
| أرصدة بدون عائد | ٩٩٤،٦٤٢ | ١،٦٩٦،٤٦٧ |

## ١٤- أرصدة لدى البنوك

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| | **الف جنيه مصرى** | الف جنيه مصرى |
| حسابات جارية | ٢٠٢،٦٦٣ | ١٣٦،٤١٢ |
| ودائع | ٥٠٤،١٥٣ | ١،١٣٣،٠٣٨ |
| **الإجمالي** | ٧٠٦،٨١٦ | ١،٢٦٩،٤٥٠ |
| أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي | ٩٥،٥٩٦ | ٩٣،٥٨٤ |
| بنوك محلية | ٨٧،٨٠٢ | ٢٢٦،٩٢٦ |
| بنوك خارجية | ٥٢٣،٤١٨ | ٩٤٨،٩٤٠ |
| **الإجمالي** | ٧٠٦،٨١٦ | ١،٢٦٩،٤٥٠ |
| أرصدة بدون عائد | ٢٠٣،١٢٥ | ١٤٢،٢٠٠ |
| أرصدة ذات عائد ثابت | ٥٠٣،٦٩١ | ١،١٢٧،٢٥٠ |
| | ٧٠٦،٨١٦ | ١،٢٦٩،٤٥٠ |

## ١٥- أذون خزانة

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| | **الف جنيه مصرى** | الف جنيه مصرى |
| أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً | ١٩٧،٦٢٥ | ٢١،٠٢٥ |
| أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً | ٥٢٤،٨٠٠ | ٨٥،٣٥٠ |
| أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً | ١،٤٣٧،٥٢٥ | ١،٥٢٥،٤٢٥ |
| أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً | ٢،١٨٨،٩٧٧ | ٢،٥٩٧،٦٠٨ |
| | ٤،٣٤٨،٩٢٧ | ٤،٢٢٩،٤٠٨ |
| عوائد لم تستحق بعد | (١٦٣،٦٤٤) | (١٩٩،٦٨٩) |
| | ٤،١٨٥،٢٨٣ | ٤،٠٢٩،٧١٩ |
| **عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء** | | |
| أذون خزانة مباعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع | (٤٣٤،٦٢٩) | (٧٥٩،١٠٥) |
| | ٣،٧٥٠،٦٥٤ | ٣،٢٧٠،٦١٤ |

**١٦- أصول مالية بغرض المتاجرة**

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| | **الف جنيه مصرى** | الف جنيه مصرى |
| **أدوات حقوق ملكية** | | |
| أسهم شركات محلية | ١٣،٣٨٦ | ١١،٣٤٧ |
| وثائق صناديق استثمار | ٢،٦٨٥ | ٢،٥٥٩ |
| **إجمالي أدوات حقوق الملكية** | ١٦،٠٧١ | ١٣،٩٠٦ |
| | ١٦،٠٧١ | ١٣،٩٠٦ |

- يقوم المصرف بتبويب أستثمارات مالية فى سندات حكومية كأصول مالية بغرض المتاجرة حيث ان غرض الاستثمار هو المتاجرة فى الاجل القصير.

**١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك**

**١/١٧ تسهيلات للبنوك**

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| | **الف جنيه مصرى** | الف جنيه مصرى |
| حسابات جارية مدينة | - | - |
| تمويلات مباشرة | - | - |
| | - | - |
| **يخصم :** | | |
| مخصص خسائر الاضمحلال | - | - |
| العوائد المجنبة | - | - |
| عائد محصل مقدما | - | - |
| | - | - |

**تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات للبنوك:**

**مخصص خسائر الاضمحلال**

| | | |
|---|---|---|
| الرصيد أول الفترة | - | ١٩ |
| عبء الاضمحلال خلال الفترة | - | ١ |
| مخصصات إنتفي الغرض منها | - | (٢٠) |
| | - | - |

٢/١٧ تمويلات وتسهيلات للعملاء

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى |
| **أفراد:** | | |
| حسابات جارية مدينة | ١،٥٠٩ | ١،٧٤٩ |
| بطاقات ائتمان | ٢٨٠،٦٠٦ | ١٤٣،٨٥٤ |
| تمويلات شخصية | ٣،٥٧٦،١٣٥ | ٣،٠٢٠،٥١٨ |
| تمويلات عقارية | ٣،٣٠٠ | ٦،٣٣٢ |
| **الإجمالي (١)** | ٣،٨٦١،٥٥٠ | ٣،١٧٢،٤٥٣ |
| **مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :** | | |
| حسابات جارية مدينة | ٨٩٦،٩١٩ | ٦١٤،٧١٦ |
| تمويلات مباشرة * | ٣،٣٥٧،١٠٥ | ٣،١٧٠،٧١٩ |
| تمويلات مشتركة | ٢٨٦،٩٩٨ | ٣٣٢،٣٢١ |
| **الإجمالي (٢)** | ٤،٥٤١،٠٢٢ | ٤،١١٧،٧٥٦ |
| **إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (١+٢)** | ٨،٤٠٢،٥٧٢ | ٧،٢٩٠،٢٠٩ |
| **يخصم :** | | |
| مخصص خسائر الاضمحلال | (٢٤٢،٢٥٧) | (٢٣٣،٥٣٨) |
| العوائد المجنبة ** | (٣٥،٨٢٦) | (٣٤،٣٩٢) |
| عائد محصل مقدما | (٩٣٩،٠٨١) | (٦٩٤،٤٦٠) |
| **الصافي** | ٧،١٨٥،٤٠٨ | ٦،٣٢٧،٨١٩ |
| **ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:** | | |
| قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر | ٢٨٤،٧٨٨ | ٢٩٤،٧٣٦ |
| تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال) | ٦،٩٠٠،٦٢٠ | ٦،٠٣٣،٠٨٣ |
| | ٧،١٨٥،٤٠٨ | ٦،٣٢٧،٨١٩ |

**تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات للعملاء:**

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| **مخصص خسائر الاضمحلال** | **الف جنيه مصرى** | الف جنيه مصرى |
| الرصيد أول الفترة | ٢٣٣،٥٣٨ | ٣،٥٠٥،٨٨٢ |
| عبء الاضمحلال خلال الفترة | ١٣،٩٩٨ | ١٢،١٦٣ |
| متحصلات من ديون سبق اعدامها | ٧٨،١١٠ | - |
| المستخدم من المخصص خلال الفترة * | (٢،٢٢٨) | (٣،٢٣٥،٢٥٢) |
| المحول من مخصصات أخرى | - | - |
| المحول الى التزامات أخرى | ١،١٧١ | (١،٩٥١) |
| مخصصات إنتفي الغرض منها | (٨٢،٧٢٥) | (٧٩،٠٩٠) |
| فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية | ٣٩٣ | ٣١،٧٨٦ |
| **الرصيد في أخر الفترة** | ٢٤٢،٢٥٧ | ٢٣٣،٥٣٨ |

* خلال عام ٢٠١٣ قام المصرف باعدام مديونيات لعدد من العملاء المتعثرين عن فترة ما قبل الاستحواذ ، و بلغ اجمالى المديونيات التى تم اعدامها مبلغ ٣،٢٣٥،٢٥٢ الف جنيه مصرى .

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦)جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك- تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصري

| | أفراد | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | تمويلات وتسهيلات شخصية | تمويلات وتسهيلات عقارية | الإجمالي |
| الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٤ | - | ٤٣١ | ٩٢،٢٦٣ | ١،٢١٤ | ٩٣،٩٠٨ |
| عبء الاضمحلال خلال الفترة | - | (٢٨) | ٥٤٩ | (٢٩٠) | ٢٣١ |
| المستخدم من المخصص خلال الفترة | - | (٢٢) | (١،٣٠١) | - | (١،٣٢٣) |
| متحصلات من ديون سبق اعدامها | - | ٥٨ | ١٥١ | - | ٢٠٩ |
| مخصصات إنتفي الغرض منها | - | (٥٨) | (٤٦٨) | - | (٥٢٦) |
| الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | - | ٣٨١ | ٩١،١٩٤ | ٩٢٤ | ٩٢،٤٩٩ |

| | أفراد | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | تمويلات وتسهيلات شخصية | تمويلات وتسهيلات عقارية | الإجمالي |
| الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٣ | - | ٤٦ | ٢٨٨،٤٦٨ | ١،٦٢٢ | ٢٩٠،١٣٦ |
| عبء الاضمحلال خلال السنة | - | ١،١٣١ | ١٣،٧٩٩ | (٤٠٩) | ١٤،٥٢١ |
| المستخدم من المخصص خلال السنة | - | (٧٤٦) | (٢٠٩،٩٢٣) | - | (٢١٠،٦٦٩) |
| مخصصات إنتفي الغرض منها | - | - | (٨١) | - | (٨١) |
| الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | - | ٤٣١ | ٩٢،٢٦٣ | ١،٢١٣ | ٩٣،٩٠٧ |

| | مؤسسات | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | تمويلات وتسهيلات مباشرة | تمويلات وتسهيلات مشتركة | تمويلات وتسهيلات أخرى | الإجمالي |
| الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٤ | ١،١٩٦ | ١٣٠،٠٢٩ | ٨،٤٠٦ | - | ١٣٩،٦٣١ |
| عبء الاضمحلال خلال الفترة | ١،٠١٨ | ١٣،٥٣٩ | (٧٩٠) | - | ١٣،٧٦٧ |
| المستخدم من المخصص خلال الفترة * | - | (٩٠٥) | - | - | (٩٠٥) |
| متحصلات من ديون سبق اعدامها | - | ٧٧،٩٠١ | - | - | ٧٧،٩٠١ |
| المحول الى التزامات أخرى | - | ١،١٧١ | - | - | ١،١٧١ |
| مخصصات إنتفي الغرض منها | - | (٨٢،١٩٩) | - | - | (٨٢،١٩٩) |
| فروق تقييم عملات أجنبية | - | ٣٨٠ | ١٣ | - | ٣٩٣ |
| الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٢،٢١٤ | ١٣٩،٩١٦ | ٧،٦٢٩ | - | ١٤٩،٧٥٩ |
| | ٢،٢١٤ | ١٤٠،٢٩٧ | ٩٨،٨٢٣ | ٩٢٤ | ٢٤٢،٢٥٨ |

| | مؤسسات | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | حسابات جارية مدينة | تمويلات وتسهيلات مباشرة | تمويلات وتسهيلات مشتركة | تمويلات وتسهيلات أخرى | الإجمالي |
| الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٣ | ٢،٩٧٩ | ٣،٢٠٣،١٤٠ | ٩،٦٢٧ | - | ٣،٢١٥،٧٤٦ |
| عبء الاضمحلال خلال السنة | (١،٧٨٣) | ١،١١٧ | (١،٦٩٢) | - | (٢،٣٥٨) |
| المستخدم من المخصص خلال السنة * | - | (٣،٠٢٤،٥٨٣) | - | - | (٣،٠٢٤،٥٨٣) |
| المحول الى التزامات أخرى | - | (١،٩٥١) | - | - | (١،٩٥١) |
| مخصصات إنتفي الغرض منها | - | (٧٩،٠٠٩) | - | - | (٧٩،٠٠٩) |
| فروق تقييم عملات أجنبية | - | ٣١،٣١٥ | ٤٧١ | - | ٣١،٧٨٦ |
| الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | ١،١٩٦ | ١٣٠،٠٢٩ | ٨،٤٠٦ | - | ١٣٩،٦٣١ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦)جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

١٨- استثمارات مالية

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| | الف جنيه مصرى | الف جنيه مصرى |
| **١/١٨ استثمارات مالية متاحة للبيع** | | |
| **أدوات دين - بالقيمة العادلة** | | |
| – مدرجة فى سوق الاوراق المالية | ١،٥٥٠،٥٢٠ | ١،١٤٣،٦٩٩ |
| **أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة** | | |
| – غير مدرجة فى سوق الاوراق المالية | ١١٤،٤٤٥ | ١٠٧،١٤٩ |
| **اجمالى استثمارات مالية متاحة للبيع (١)** | ١،٦٦٤،٩٦٥ | ١،٢٥٠،٨٤٨ |
| **٢/١٨ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق** | | |
| **أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة** | | |
| – مدرجة فى سوق الاوراق المالية | ١٣٠ | ٥،٣٣٤ |
| وثائق صناديق الاستثمار- صندوق سنابل الاسلامى* | ٧،٥٠٠ | ٦،٨٤٧ |
| **إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)** | ٧،٦٣٠ | ١٢،١٨١ |
| **إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)** | ١،٦٧٢،٥٩٥ | ١،٢٦٣،٠٢٩ |
| **مصنفة كما يلى:** | | |
| أرصدة متداولة فى سوق الاوراق المالية | ١،٥٥٠،٦٥٠ | ١،١٤٩،٠٣٣ |
| أرصدة غير متداولة فى سوق الاوراق المالية | ١٢١،٩٤٥ | ١١٣،٩٩٦ |
| | ١،٦٧٢،٥٩٥ | ١،٢٦٣،٠٢٩ |
| **من حيث دورية العائد** | | |
| أدوات دين ذات عائد ثابت | ١،٥٤٧،٦٩٠ | ١،١٤٠،٣٧٧ |
| أدوات دين ذات عائد متغير | ١٠،٤٦٠ | ١٥،٥٠٣ |
| أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير | ١١٤،٤٤٥ | ١٠٧،١٤٩ |
| | ١،٦٧٢،٥٩٥ | ١،٢٦٣،٠٢٩ |

* 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 المصرف في صندوق استثمار سنابل المشترك بين المصرف ومصرف الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أتش سى لإدارة صناديق الاستثمار.

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

- بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مبلغ ٩٨,٥٨ جنية مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٧٩,٨٢ 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 ٢٠١٤ | ١،٢٥٠،٨٤٨ | ١٢،١٨١ | ١،٢٦٣،٠٢٩ |
| إضافات | ٥٠٧،٣٠٠ | - | ٥٠٧،٣٠٠ |
| استبعادات (بيع / استرداد) | (٩٢،٦٤٤) | (٥،٣٥٥) | (٩٧،٩٩٩) |
| فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية | ٤٩٥ | ١٥٠ | ٦٤٥ |
| صافي التغير في القيمة العادلة | (١،٠٣٤) | - | (١،٠٣٤) |
| رد مخصص خسائر الاضمحلال | - | ٦٥٣ | ٦٥٣ |
| الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ١،٦٦٤،٩٦٥ | ٧،٦٢٩ | ١،٦٧٢،٥٩٤ |

| | | | |
|---|---|---|---|
| الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٣ | ١،٠٩٩،٧٢٦ | ١٨،٧٥٤ | ١،١١٨،٤٨٠ |
| إضافات | ٣٥٧،١٧٣ | - | ٣٥٧،١٧٣ |
| استبعادات (بيع / استرداد) | (٢٥٩،٤٩٥) | (٨،٣٢١) | (٢٦٧،٨١٦) |
| فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية | ١،٥٢١ | ٨٨٨ | ٢،٤٠٩ |
| صافي التغير في القيمة العادلة | ٥٤،٩٦٧ | - | ٥٤،٩٦٧ |
| رد مخصص خسائر الاضمحلال | (٣،٠٤٤) | ٨٦٠ | (٢،١٨٤) |
| الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | ١،٢٥٠،٨٤٨ | ١٢،١٨١ | ١،٢٦٣،٠٢٩ |

٣/١٨ أرباح الأستثمارات مالية

| | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ |
|---|---|---|---|---|
| | الف جنية مصري | الف جنية مصري | الف جنية مصري | الف جنية مصري |
| أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع | ٧٧ | - | ٧٧ | - |
| خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع | - | - | - | - |
| (خسائر) رد اضمحلال أدوات الدين المتاحة للبيع | - | - | - | - |
| أرباح بيع أذون خزانة | ١،٤٨١ | - | ٣٧٦ | - |
| أرباح بيع أسهم فى شركات شقيقة | - | ٩٧٢ | - | ١١٠ |
| الرصيد فى آخر الفترة المالية | ١،٥٥٨ | ٩٧٢ | ٤٥٣ | ١١٠ |

١٩- استثمارات مالية في شركات شقيقة

قيمة بالألف جنيه مصر.

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | |
|---|---|---|---|---|
| | القيمة | نسبة المساهمة % | القيمة | نسبة المساهمة % |
| شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق الـ | ٢،١٩٠ | %٣٢,٠٠ | ٢،٠٧٤ | ##### |
| شركة الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية | ١٨،٢٨٩ | %٨٤,٩٨ | ١٨،٢٢٢ | ##### |
| شركة المشرق العربي للتأمين التكافلي | ٢٤،٧٢٣ | %٢٠,٠٠ | ١٧،٧٢٣ | ##### |
| الشباب للاستثمار والخدمات العامة ( سيرفيكو) | ٢٦ | %٢٣,٨٠ | ٢٦ | ##### |
| شركة الوجه القبلي للمقاولات وأعمال البناء | ٦٣٣ | %٢٢,٧٦ | ٦٣٣ | ##### |
| **إجمالي الشركات الشقيقة** | ٤٥،٨٦١ | | ٣٨،٦٧٨ | |

٢٠- أصول غير ملموسة

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| | ألف جنيه مصرى | ألف جنيه مصرى |
| **برامج حاسب آلي** | | |
| صافى القيمة الدفترية أول الفترة | ٥،٦٨٥ | ١١،٣٢٥ |
| إضافات | ٩،٤١١ | ١١،٦٩٧ |
| الاستهلاك للفترة | (٨،٧١٠) | (١٧،٣٣٧) |
| **صافى القيمة الدفترية فى نهاية الفترة** | ٦،٣٨٦ | ٥،٦٨٥ |

٢١- أصول أخرى

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| | ألف جنيه مصرى | ألف جنيه مصرى |
| إيرادات مستحقة | ١٤٢،٨٠٩ | ٩٩،٢٧٢ |
| مصروفات مقدمة | ٧٩،٤٢٨ | ٤٦،٧٤٤ |
| دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة | ٦،٥١٠ | ١١،٤١٢ |
| الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون(بعد خصم خسائر الإضمحلال) | ١١٤،٠٠٧ | ١٠،٠٢٨ |
| التأمينات والعهد | ٥،٦٠٥ | ٤،٢٥٠ |
| مستحق من أطراف ذوى علاقة | ٨٩٩ | ٩٩ |
| مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة ** | ٣٣٢،٩٢٨ | ٢٧١،٠١٠ |
| الأصول المؤجرة – تسوية عقود ايجار تمويلي | ٩،٤٥٦ | ٧،٤١٩ |
| المخزون | ٣٥،٧٥٩ | ٣٨،٨٥٨ |
| أرصدة مدينة أخرى | ٢٢٩،٩٣٥ | ٢٧٠،٤٢٧ |
| **الإجمالي** | ٩٥٧،٣٣٦ | ٧٥٩،٥١٩ |

** تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب. ( ايضاح ٢٩ ).

## ٢٢- مشروعات تحت التنفيذ

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| | ألف جنيه مصرى | ألف جنيه مصرى |
| صافى القيمة الدفترية اول الفترة | ٢٤،٩٥٥ | ١١،٦٨٣ |
| اضافات | ١٠٨ | ١٤،٠١٣ |
| استبعادات | - | (٧٤١) |
| المحول الى الأصول الثابتة | (٢١٦) | - |
| **صافى القيمة الدفترية نهاية الفترة** | ٢٤،٨٤٧ | ٢٤،٩٥٥ |

## ٢٣- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

| | أراضى ومباني | آلات ومعدات | أصول أخرى | ألف جنيه مصرى الإجمالى |
|---|---|---|---|---|
| **الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٤** | ٩٢،٢٧٧ | ٧٧،٢٨٩ | ٢٥٨،٤١٨ | ٤٢٧،٩٨٣ |
| **اضافات** | ١٠٧،٤١٦ | ٢٨٥ | ٣٢،١٧٨ | ١٣٩،٨٧٩ |
| **استبعادات** | (٥٧٣) | (٤٤١) | (١،٨٣٨) | (٢،٨٥٢) |
| **تكلفة الإهلاك** | (٣،١٠١) | (٢،١٤٨) | (٢٢،٢٦٧) | (٢٧،٥١٦) |
| **تكلفة إهلاك الإستبعادات** | ٥٩٣ | ٤٤٠ | - | ١،٠٣٣ |
| **الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤** | ١٩٦،٦١٢ | ٧٥،٤٢٤ | ٢٦٦،٤٩١ | ٥٣٨،٥٢٧ |
| | | | | |
| **التكلفة** | ٢٠٣،٩٥٨ | ٩١،٠٢٥ | ٣٧٢،٦٨٩ | ٦٦٧،٦٧٢ |
| **مجمع الإهلاك** | (٧،٣٤٦) | (١٥،٦٠١) | (١٠٦،١٩٨) | (١٢٩،١٤٥) |
| **الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤** | ١٩٦،٦١٢ | ٧٥،٤٢٤ | ٢٦٦،٤٩١ | ٥٣٨،٥٢٧ |

| | أراضى ومباني | آلات ومعدات | أصول أخرى | ألف جنيه مصرى الإجمالى |
|---|---|---|---|---|
| الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٣ | ٩٥،٠٦٧ | ٨٢،٧٨٧ | ٢٦٨،٥٩٩ | ٤٤٦،٤٥٢ |
| اضافات | ١٦،٧٦٥ | ٢،٩٦٧ | ٤٠،٤٤٢ | ٦٠،١٧٥ |
| استبعادات | (١٨،٠١٤) | (٢٩٧) | (٤،٣٣٥) | (٢٢،٦٤٦) |
| تكلفة الإهلاك | (٣،٩٥٢) | (٨،٤٦٥) | (٥٠،٥٧٨) | (٦٢،٩٩٥) |
| تكلفة إهلاك الإستبعادات | ٢،٤١١ | ٢٩٧ | ٤،٢٩٠ | ٦،٩٩٨ |
| الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | ٩٢،٢٧٧ | ٧٧،٢٨٩ | ٢٥٨،٤١٨ | ٤٢٧،٩٨٣ |
| | | | | |
| التكلفة | ٩٧،١١٥ | ٩١،١٨١ | ٣٤٢،٣٤٩ | ٥٣٠،٦٤٥ |
| مجمع الإهلاك | (٤،٨٣٨) | (١٣،٨٩٢) | (٨٣،٩٣١) | (١٠٢،٦٦١) |
| الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | ٩٢،٢٧٧ | ٧٧،٢٨٩ | ٢٥٨،٤١٨ | ٤٢٧،٩٨٣ |

- تتضمن الأصول الثابتة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مبلغ ١٠،٣ مليون جنيه مصري (٣١ دسيمبر ٢٠١٣ : ١٠،٣ مليون جنيه مصري) تمثل تكلفة أصول لم تسجل بعد باسم المصرف وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.
- بلغت قيمة الاصول المهلكة دفترياً بالكامل ولازالت تستخدم فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مبلغ ١٠٨ مليون جنية مصرى (٣١ دسيمبر ٢٠١٣ : ١٠٧ مليون جنيه مصري).

**٢٣- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك) - تابع**

- **ممارسة حق الشراء للاصول المستاجرة بموجب عقد ايجار تمويلى**

قام المصرف بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٤ بممارسة حق شراء الاصول المباعة مع اعادة الاستئجار بنظام الايجار التمويلى وذلك بالقيمة الحالية لعقد الايجار التمويلى فى تاريخ ممارسة هذا الحق و البالغة ١١٥ مليون جنيه مصرى تم اثباتها كاصول ثابتة بنفس القيمة ويتم اهلاكها على الاعمار التقديرية المتبقية لتلك الاصول.

هذا وقد سبق و ان قام البنك بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٠٩ بابرام عقد بيع و ايجار تمويلى لمجموعة من الاصول الثابتة المملوكة للمصرف وعددها ٢٩ فرع من فروع المصرف مع شركة التوفيق للتأجير التمويلى حيث بلغ صافى قيمتها الدفترية ٢٠ مليون جنية مصرى مقابل اجمالى قيمة بيعية بلغت ٢١٤ مليون جنيه مصرى بربح راسمالى قدره ١٩٤ مليون جنيه مصرى.

قام المصرف بسداد مبلغ ١٧١ مليون جنيه مصرى من اجمالى القيمة البيعية تمثل القيمة الايجارية للسنوات الخمس الاولى من عقد الايجار التمويلى المبرم مع شركة التوفيق للتأجير التمويلى لمدة عشر سنوات تبدا من ٣٠ ابريل ٢٠٠٩ نظير قيمة ايجارية اجمالية قدرها ٣٢١ مليون جنيه مصرى تسدد على عشرة اقساط سنوية بواقع ١٢٠ قسط شهرى وذلك مع اعطاء المصرف حق الخيار فى شراء العقارات المؤجرة محل العقد كليا او جزئيا فى اى وقت اثناء مدة سريان العقد.

قام المصرف باستخدام الربح المذكور بناء على موافقة البنك المركزى المصرى فى تخفيض خسائر النشاط المحققة عن الفترة المالية الأولى من سنة ٢٠٠٩ بدلاً من تسجيلها فى احتياطى رأسمالى و استهلاكها على مدة التأجير التمويلي وذلك شريطة عدم قيام المصرف بتقديم تمويل لشركة التأجير التمويلي لإتمام عملية البيع.

**٢٤- استثمارات عقارية – بالصافي**

| | الأراضي جنية مصرى | المبانى والعقارات جنية مصرى | معدات أخرى جنية مصرى | الإجمالي جنية مصرى |
|---|---|---|---|---|
| **التكلفة** | | | | |
| ١ يناير ٢٠١٣ | ٣٤،٧٦٥ | ٩٦،١٠٧ | ٦٨٤ | ١٣١،٥٥٦ |
| ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣٤،٧٦٥ | ٩٦،١٠٧ | ٦٨٤ | ١٣١،٥٥٦ |
| **مجمع الاهلاك** | | | | |
| ١ يناير ٢٠١٣ | - | (٧٠٦) | - | (٧٠٦) |
| الإهلاك | - | (١٧) | - | (١٧) |
| ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | - | (٧٢٣) | - | (٧٢٣) |
| **صافي القيمة الدفترية فى** | | | | |
| ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣٤،٧٦٥ | ٩٥،٣٨٤ | ٦٨٤ | ١٣٠،٨٣٣ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | ٣٤،٧٦٥ | ٩٥،٤٠١ | ٦٨٤ | ١٣٠،٨٥٠ |

٢٥- الأصول المؤجرة إيجار تمويلى (بعد خصم مجمع الاهلاك)

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| | **ألف جنيه مصرى وسائل نقل وانتقال** | ألف جنيه مصرى وسائل نقل وانتقال |
| **التكلفة** | | |
| الرصيد فى أول الفترة | ١٩٧،٥٦٨ | - |
| اضافات | ١٠،٠٩٦ | ٢٠٥،٢١١ |
| استبعادات | **(٤،٨٨٥)** | (٧،٦٤٣) |
| | **٢٠٢،٧٧٩** | ١٩٧،٥٦٨ |
| **مجمع الاهلاك** | | |
| الرصيد فى أول الفترة | **(٨٧،٤٤٠)** | - |
| اهلاك الفترة | **(١٥،٤٥٨)** | (٩٣،٤٧٤) |
| استبعادات | **٤،٤٥٢** | ٦،٠٣٤ |
| | **(٩٨،٤٤٦)** | (٨٧،٤٤٠) |
| **صافي القيمة الدفترية** | **١٠٤،٣٣٣** | ١١٠،١٢٨ |

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| | **الف جنيه مصري** | الف جنيه مصري |
| حسابات جارية | **١٣٥،٦٣٢,٠٠** | ١،٠٩٩ |
| ودائع | **٤٤٧،٠٠٠,٠٠** | - |
| | **٥٨٢،٦٣٢** | ١،٠٩٩ |
| بنوك محلية | **٤٤٧،٢١٠** | ١٨٥ |
| بنوك خارجية | **١٣٥،٤٢٢** | ٩١٤ |
| | **٥٨٢،٦٣٢** | ١،٠٩٩ |
| أرصدة بدون عائد | **٥٨٢،٦٣٢** | ١،٠٩٩ |
| | **٥٨٢،٦٣٢** | ١،٠٩٩ |

## ٢٧- ودائع العملاء

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| | **الف جنيه مصري** | الف جنيه مصري |
| ودائع تحت الطلب | ٢،٦٤٣،١٦٦ | ٢،٣٥٩،٢٠٦ |
| ودائع لأجل وبإخطار | ٢،١١٢،١٤٩ | ٣،٥٠٧،١٧١ |
| شهادات ادخار وإيداع | ٥،٤٦٦،٥٦٣ | ٥،٠١٤،٦٨٨ |
| ودائع توفير | ٣،٨١٩،٦٨٢ | ٣،٥٠٨،٥٩٩ |
| ودائع أخرى | ٢٩٩،٧٢٣ | ١٩٨،٦٥٨ |
| **الإجمالي** | ١٤،٣٤١،٢٨٣ | ١٤،٥٨٨،٣٢٢ |
| ودائع مؤسسات | ٣،٠٥٦،٥٦٢ | ٤،٠٧٠،٧٥١ |
| ودائع أفراد | ١١،٢٨٤،٧٢١ | ١٠،٥١٧،٥٧١ |
| **الإجمالي** | ١٤،٣٤١،٢٨٣ | ١٤،٥٨٨،٣٢٢ |
| أرصدة بدون عائد | ١،٧٠١،٤٩٧ | ١،٤٩٩،٣٧٧ |
| أرصدة ذات عائد متغير | ١٢،٦٣٩،٧٨٦ | ١٣،٠٨٨،٩٤٥ |
| **الإجمالي** | ١٤،٣٤١،٢٨٣ | ١٤،٥٨٨،٣٢٢ |
| أرصدة متداولة | ٨،٨٧٤،٧٢١ | ٩،٥٧٣،٦٣٥ |
| أرصدة غير متداولة | ٥،٤٦٦،٥٦٢ | ٥،٠١٤،٦٨٧ |
| **الإجمالي** | ١٤،٣٤١،٢٨٣ | ١٤،٥٨٨،٣٢٢ |

## ٢٨- التمويل مساند

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| | **ألف جنيه مصري** | ألف جنيه مصري |
| الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند | ٢٠٩،٠٢٣ | ١٨٠،٧٧٧ |
| فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند | ٧،٢٠١،٠٠ | - |
| تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي | ٩،٥٢٨ | ١٠،٤١١ |
| فروق تقييم العملة الأجنبية | (٢١٢،٣١٦) | ١٧،٨٣٥ |
| **إجمالي** | ٣٥٥،٦٥٨ | ٢٠٩،٠٢٣ |

- يمثل التمويل المساند مبلغ ٧٠ مليون دولار أمريكي بما يعادل ٤٨٧ مليون جنية مصرى ممنوح من مصرف أبو ظبي الاسلامى – الإمارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالإستثمار لمدة سبع سنوات تبدأ من ٢٧ مارس ٢٠١٤ و يترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٠,١٢٥% من مبلغ الإستثمار، وفى حالة زيادة الفترة عن سبع سنوات يتم احتساب ربح بعائد يعادل (LIBOR USD) عن هذة الفترة حيث قام مصرف أبو ظبى الاسلامى – الامارات بتحويل مبلغ ٣٢،١٢٥ الف دولار امريكى بما يعادل ٢٠٦،١٦٧ الف جنية مصرى وتخفيض المبالغ المستحقة لة بنفس القيمة سالفة الذكر ضمن المستحق الى اطراف ذات علاقة ..

- قام المصرف بتسجيل التمويل بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٥,١٧% و تم إضافة الفرق بين القيمة الإسمية والقيمة الحالية للتمويل في تاريخ الإتفاقية البالغ ١٤٤،٨٠٣ ألف جنيه مصري إلي حقوق الملكية .

## ٢٩- التزامات أخرى

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري |
|---|---|---|
| عوائد مستحقة | ٣٨،٣٣٤ | ٤٧،٥٨٠ |
| عوائد مؤجلة عن بيع أصول ثابتة بالأجل معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي | ١٣١ | ١٣٩ |
| مصروفات مستحقة | ٦٥،٦٦٩ | ٦٥،٩٦٦ |
| موردون سيارات تأجير تمويلى | ٥،٦٤٩ | ٩،٨٤٦ |
| عملاء دفعات مقدمة عن عقود تأجير تمويلي | ٢٦،٦٢٦ | ٢٥،٤٤٣ |
| مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة* | ٣٣٢،٩٢٨ | ٢٧١،٠١٠ |
| مستحق إلي أطراف ذات علاقة ** | ٤٤،١٤٢ | ٢٢٥،٩٨٩ |
| أرصدة دائنة متنوعة | ٢٥٨،١٢٠ | ١٣١،٧٨٦ |
| **إجمالي** | ٧٧١،٥٩٩ | ٧٧٧،٧٥٩ |

** تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب.

** يمثل المستحق إلي أطراف ذات علاقة مبالغ مستحقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي – الإمارات.

## ٣٠- مخصصات أخرى

(القيمة بالألف جنيه مصري)

| | مخصص مطالبات محتملة | مخصص ضرائب | مخصص إلتزامات عرضية | مخصصات اخرى | الإجمالى |
|---|---|---|---|---|---|
| **الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٤** | ١٣،٤٦٠ | ٦٢،٨٧٩ | ١١،٩٦٧ | ٣،٣١٤ | ٩١،٦٢٠ |
| **المكون خلال الفترة** | ٤،٣٨٩ | ٢٦،٠٤٧ | (٤٣١) | ٣١٠ | ٣٠،٣١٥ |
| **المستخدم خلال الفترة** | (١،٥٩٢) | (٦،٧٦٤) | - | (٦٠٥) | (٨،٩٦١) |
| **فروق تقييم العملة** | - | - | ٦٢ | - | ٦٢ |
| **الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤** | ١٦،٢٥٧ | ٨٢،١٦٢ | ١١،٥٩٨ | ٣،٠١٩ | ١١٣،٠٣٦ |
| الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٣ | ١٣،٠٠١ | ١٥،٨٩٩ | ٩،٢٠٦ | ٥،٩٤٣ | ٤٤،٠٤٩ |
| المكون خلال العام | ٢،٢٢٥ | ٦٣،٠٠٢ | ٢،٧٦٣ | ١،٣٦٧ | ٦٩،٣٥٧ |
| المستخدم خلال العام | (١،٦٥٠) | (١٦،١٣٩) | - | (٣،٩٩٦) | (٢١،٧٨٥) |
| المحول من مخصص التزامات عرضية الى مخصص مطالبات | - | - | (٢) | - | (٢) |
| فروق تقييم عملة أجنبية | (١١٦) | ١١٧ | - | - | ١ |
| الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | ١٣،٤٦٠ | ٦٢،٨٧٩ | ١١،٩٦٧ | ٣،٣١٤ | ٩١،٦٢٠ |

**٣١- 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:**

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ أصل/(التزام) الف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ أصل/(التزام) الف جنيه مصري |
|---|---|---|
| الأصول الثابتة | (٢٥،٠٠٥) | (٢٦،٧٦١) |
| المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض) | ٦،١٧٣ | ٥،٤٩٢ |
| العوائد المجنبة | ٨،٩٥٦ | ٨،٥٩٨ |
| الخسائر الضريبية المرحلة | ٨٨٥،٨٠٨ | ٩٧٢،٦٢٥ |
| **صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل** | ٨٧٥،٩٣٢ | ٩٥٩،٩٥٤ |

| **حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة** | | |
|---|---|---|
| الرصيد في بداية الفترة | ٩٥٩،٩٥٤ | ٨١٠،٣٦١ |
| الاضافات | ٢،٨٣٩ | ٣٣٠،٤١٩ |
| الاستبعادات | (٨٦،٨٦١) | (١٨٢،٤٤٨) |
| أثر الضرائب المؤجلة (شركة أديليس للتأجير التمويلي) | - | ١،٦٢٢ |
| **الرصيد في نهاية الفترة** | ٨٧٥،٩٣٢ | ٩٥٩،٩٥٤ |

- لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان المرجح من وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة فى الامد القصير.
- لم يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة الناشئة نتيجة تغير سعر الضريبة من ٢٥% الى ٣٠% بالبنود السابق الاشارة اليها و البالغة ١٧٤ ٩٧٨ الف جنيه مصرى نظراً لعدم توافر تأكد معقول بامكانية الاستفاده منها بدرجة مناسبة من خلال التأكد من وجود ارباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من الزيادة فى تلك الاصول
- لم يتم الاعتراف بالاصول الضريبية المؤجلة الخاصة بشركة اديليس للتأجير التمويلى و البالغة ١ ٦٢٢ الف جنيه مصرى نظراً لعدم توافر تأكد معقول بامكانية الاستفاده منها بدرجة مناسبة من خلال التأكد من وجود ارباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من الزيادة فى تلك الاصول

**٣٢- رأس المال**

**١/٣٢ رأس المال المصرح به**

بلغ رأس مال المصرف المصرح به ٤ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٤ مليار جنيه مصري).

**٢/٣٢ رأس المال المصدر والمدفوع**

بلغ رأس مال المصرف المصدر والمدفوع مبلغ ١,٩ مليارجنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ١,٩ مليارجنيه مصري) يتمثل في عدد ١٩٩,٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

**٣/٣٢ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال**

- قام مصرف أبوظبي الإسلامي- الإمارات حتي عام ٢٠١٠ بإيداع مبلغ ١،٦٦٢ مليون جنيه مصرى ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ١،٦٦٢ مليون جنية مصرى ) تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفى تاريخ ٢٨ ديسمبر٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنية مصرى الى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١،٨٦١ مليون جنيه مصري.

## ٣٣- الاحتياطيات والخسائر المرحلة

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| | **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 | ١٠٣،٠٨٧ | ١٠٥،٤٤٧ |
| أحتياطي مخاطر بنكية عام | ٦٢،٨٠٧ | ٦١،٤٢٤ |
| | ٢٥٧،٥٥١ | ٢٥٨،٥٢٨ |

### ١/٣٣ احتياطي خاص

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| | **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 تمويلات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة | ٩،٠٩٢ | ٩،٠٩٢ |
| | ٢٦،٢٥٧ | ٢٦،٢٥٧ |

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

### ٢/٣٣ احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| | **ألف جنيه مصري** | ألف جنيه مصري |
| الرصيد اول الفترة | ١٠٥،٤٤٧ | ٣١،٦٠٥ |
| ارباح التغير في القيمة العادلة | **(٦٣٧)** | ٦٦،٣٠٦ |
| الارباح المحولة إلى قائمة الدخل للإستثمارت المالية المستبعدة | **(١،٧٢٣)** | ٧٣٠ |
| تسويات نتيجة التجميع ( شركة أديليس للتأجير التمويلى ) | - | ٦،٨٠٦ |
| | ١٠٣،٠٨٧ | ١٠٥،٤٤٧ |

### ٣/٣٣ احتياطي المخاطر البنكية العام

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| | **ألف جنيه مصري** | ألف جنيه مصري |
| الرصيد اول الفترة | ٦١،٤٢٤ | ١٠٦،١١٤ |
| التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات | ١،٣٨٣ | ٦،١٢٢ |
| التغير في احتياطى بقيمة ١٠% من الأصول التى آلت ملكيتها للبنك | - | (٥٠،٨١٢) |
| | ٦٢،٨٠٧ | ٦١،٤٢٤ |

**وفيما يلى أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام**

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| | **ألف جنيه مصري** | ألف جنيه مصري |
| احتياطي مخاطر بنكية عن القروض والتسهيلات | ٦٢،٨٠٧ | ٦١،٤٢٤ |
| | ٦٢،٨٠٧ | ٦١،٤٢٤ |

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

### ٤/٣٣ الخسائر المرحلة

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر |
|---|---|---|
| | **ألف جنيه مصري** | ألف جنيه مصري |
| الرصيد في أول الفترة | **(٣،٥٩١،٣٤٤)** | (٣،٦٩٢،٩٦٣) |
| صافي أرباح (خسائر) السنة | ١١٢،٦٩٤ | ٧١،١٢٩ |
| المحول الى أحتياطي مخاطر بنكية عام | **(١،٣٨٣)** | ٤٤،٦٩٠ |
| فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند | - | ١٠،٤١١ |
| استهلاك فرق القيمه الاسميه عن القيمه الحاليه للتمويل المساند | ٧،٢٠١ | - |
| تسوية سنوات سابقة | ٤،٩١٧ | (٢٨،٦٥٣) |
| تسويات سنوات سابقة - شركات تابعة | **(١٢٤)** | ٤،٠٤٢ |
| | **(٣،٤٦٨،٠٣٩)** | (٣،٥٩١،٣٤٤) |

## ٣٤- النقدية وما في حكمها

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

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣٠ يونيو ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| | **ألف جنيه مصري** | ألف جنيه مصري |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٣) | **٩٩٤،٦٤٢** | ١،٥٠٩،٣٤٩ |
| أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤) | **٧٠٦،٨١٦** | ١،٥٥٩،٩٦٩ |
| أذون خزانة (إيضاح ١٥) | **٣،٧٥٠،٦٥٤** | ٢،٨٠٨،٣٥٢ |
| أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء | **(٥٠٢،٥٨٢)** | (١،٤٥٧،٦٦٠) |
| أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهرمن تاريخ الإقتناء | **(٤،٠٩٥،٣٨٩)** | (٣،٦٠٤،٠٤٥) |
| | **٨٥٤،١٤١** | ٨١٥،٩٦٥ |

## ٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

### ٣٥-١ ارتباطات رأسمالية:

بلغت تعاقدات المصرف عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بحوالي ٤،٦٩٤ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢،٢٧٨ الف جنيه مصري) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

### ٣٥-٢ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| | **ألف جنيه مصري** | ألف جنيه مصري |
| إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز) | **١٩٠،٢١١** | ٢٨٨،٥٦٦ |
| خطابات ضمان | **٣٩٣،٠٦٢** | ٣٠٠،٠٧١ |
| الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين | **١٩٦،٩٧٤** | ٧٥،٧١١ |
| كفالات بنوك | **٣٢٦،٧٥٤** | ٣٣٣،٨٩٧ |
| | **١،١٠٧،٠٠١** | ٩٩٨،٢٤٥ |

### ٣٥-٣ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

| | ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ |
|---|---|---|
| | **ألف جنيه مصري** | ألف جنيه مصري |
| أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات | **٣٩،٤٧٩** | ٤٢،٩٠٦ |
| أكثر من خمس سنوات | **٢١،٠١٢** | ٢٣،٠٨٢ |
| | **٦٠،٤٩١** | ٦٥،٩٨٧ |

## ٣٦- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

### ٣٦-١ تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الميزانية كما يلى

| ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | أعضاء الإدارة العليا | شركات شقيقة | المساهمين الرئيسين | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|
| | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| أرصدة لدى البنوك | - | - | ٩٢،٣٤٠ | ٩٢،٣٤٠ |
| أصول أخرى | - | - | ٥١١ | ٥١١ |
| | - | - | ٩٢،٨٥١ | ٩٢،٨٥١ |
| أرصدة مستحقة للبنوك | - | - | ٤٨٢ | ٤٨٢ |
| ودائع العملاء | - | ٨٤،٥٦٢ | - | ٨٤،٥٦٢ |
| التزامات أخرى | - | - | ٢٠،٣٨٦ | ٢٠،٣٨٦ |
| التمويل المساند | - | - | ٣٥٢،٦٨٢ | ٣٥٢،٦٨٢ |
| المسدد تحت حساب زيادة رأس المال | - | - | ١،٨٦١،٤١٨ | ١،٨٦١،٤١٨ |
| الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للد | - | - | ١٤٣،٣١٦ | ١٤٣،٣١٦ |
| | - | ٨٤،٥٦٢ | ٢،٣٧٨،٢٨٤ | ٢،٤٦٢،٨٤٦ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ | أعضاء الإدارة العليا | شركات شقيقة | المساهمين الرئيسين | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|
| | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| أرصدة لدى البنوك | - | - | ٦٠،٤٥٥ | ٦٠،٤٥٥ |
| أصول أخرى | - | - | ٤٢٥ | ٤٢٥ |
| | - | - | ٦٠،٨٨٠ | ٦٠،٨٨٠ |
| أرصدة مستحقة للبنوك | - | - | ٩١٤ | ٩١٤ |
| ودائع العملاء | - | ٥ | - | ٥ |
| المسدد تحت حساب زيادة رأس المال | - | - | ١،٨٦١،٤١٨ | ١،٨٦١،٤١٨ |
| التمويل المساند | - | - | ٢٠٩،٠٢٣ | ٢٠٩،٠٢٣ |
| التزامات أخرى | - | - | ٢٢٦،٠٢٣ | ٢٢٦،٠٢٣ |
| | - | ٥ | ٢،٢٩٧،٣٧٨ | ٢،٢٩٧،٣٨٤ |

٣٦-٢ تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلى

| ٣٠ يونيو ٢٠١٤ | أعضاء الإدارة العليا | شركات شقيقة | المساهمين الرئيسين | الاجمالى |
|---|---|---|---|---|
| | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| المرتبات والمزايا قصيرة الأجل | ٨٨٨ | - | - | ٨٨٨ |
| تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي | - | - | ٧،٢٠١ | ٧،٢٠١ |

| ٣٠ يونيو ٢٠١٣ | أعضاء الإدارة العليا ألف جنيه مصري | شركات شقيقة ألف جنيه مصري | المساهمين الرئيسين ألف جنيه مصري | الاجمالى ألف جنيه مصري |
|---|---|---|---|---|
| المرتبات والمزايا قصيرة الأجل | ٢،٥٣٦ | - | - | ٢،٥٣٦ |
| تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي | - | - | - | - |

٣٧- التزامات مزايا التقاعد

**١/٣٧ صندوق التأمين الادخارى الخاص بالعاملين**

فى الاول من يوليو ٢٠١٣ انشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة و لائحتها التنفيذية، و قد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ و رقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية ( ٨٨٤) وقد بدأ العمل فى الصندوق فى الاول من ابريل ٢٠١٤ وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية .

ويلتزم المصرف بأن يؤدى إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق.

تصرف المزايا التأمينية فى حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد او الوفاة او العجز الكلى المستديم او العجز الجزئى المستديم المنهى للخدمة . وفى حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامى لحسابه المقابل لاشتراكاته المسدده منه للصندوق فى تاريخ انتهاء الخدمة او العضوية .

**٢/٣٧ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد**

يوجد لدى المصرف نظام منافع محددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين فى اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد و قد قام المصرف بانتداب خبير اكتوارى مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام الرعاية الطبية المشار اليه اعلاه باستخدام طريقة الوحدة الاضافية المقدرة في حساب الالتزامات ( Projected Unit Credit Method ).

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير الاكتوارى فيما يلي:-

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطانى A٤٩-٥٢ULT لمعدلات الوفاه
- معدل تضخم تكاليف الرعاية الطبية ١١%.
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٧%.
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method )في حساب الالتزامات .

وقد تم تحميل مصروف الالتزام على الخسائر المتراكمة طبقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٥ ("السياسات المحاسبية والتغييرات فى التقديرات المحاسبية والأخطاء").

## ٣٨- الموقف الضريبي

### ضريبة أرباح الشركات الاعتبارية

- السنوات حتى ٢٠٠٨ تم الانتهاء من الفحص وتم الانتهاء من اللجنة الداخلية لهذة السنوات بمركز كبار الممولين ولا يوجد اية مستحقات عن هذة السنوات .
- جارى تجهيز التحليلات والمستندات اللازمة لفحص ضريبة الشركات للسنوات ٢٠٠٩/٢٠١٠.
- السنوات حتى ٢٠١٢ تم الانتهاء من إعداد وتقديم الإقرار الضريبي لمركز كبار الممولين وفقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- قام المصرف بداية من فبراير ٢٠١٢ استناداً الى رأى المستشار القانوني و المستشار الضريبي للمصرف برفع دعوى تدفع بعدم دستورية الضريبة على عائد اذون الخزانة وذلك لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع مما ترتب عليه تعليق سداد تلك الضرائب وما عليها من غرامات ( ايضاح ٢١ ). وبناء على رأى المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف فانه من المرجح الحكم في هذه القضية لصالح المصرف ، وقد تم تأجيل نظر القضية لتاريخ ٢٩ نوفمبر ٢٠١٤ وذلك للاطلاع على تقرير الخبراء المقدم للمحكمة.
- قام المصرف خلال الربع الاول من عام ٢٠١٤ بتدعيم فجوة مخصص الضرائب بمبلغ ٢٨ مليون جنية مصرى.

### ضريبة كسب العمل

- السنوات حتى ٢٠٠٨ تم الفحص و تم الانتهاء من اللجنة الداخلية لهذة السنوات بمركز كبار الممولين ولا يوجد أية مستحقات عن هذه السنوات .
- جارى فحص ضريبة كسب العمل عن السنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٢ وتم تقديم التحليلات والمستندات اللازمة للفحص.
- يقوم المصرف بسداد ضريبة المرتبات شهرياً في المواعيد القانونية المحددة .

### ضريبة الدمغة

**أولاً : في ضوء القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ قبل التعديل**

**فروع الوجة القبلى:** تم الانتهاء من فحص كافة الفروع وعددها ١٨ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية وشهادات مخالصة ضريبية لهذه الفروع.

**فروع شرق الدلتا:** تم الانتهاء من فحص عدد ١٥ فرع من اجمالى الفروع البالغ عددهم ٢٠ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية لهذه الفروع.

**فروع غرب الدلتا:** تم الانتهاء من فحص عدد ١٢ فرع من اجمالى الفروع البالغ عددهم ١٤ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية لهذه الفروع.

**فروع القاهرة:** تم الانتهاء من فحص عدد ١٢ فرع من اجمالى الفروع البالغ عددهم ١٧ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية لعدد ١٠ فروع وجارى عمل تسويات نهائية لعدد ٧ فروع بعد الانتهاء من المنازعات الضريبية.

- تم الطعن أمام المحاكم لعدد ٤٥ طعن لبعض فروع المصرف وتم سداد كافة المبالغ المستحقة لهذة الطعون لتفادى مقابل التأخير حيث ان الطعن أمام المحكمة لا يوقف أداء الضريبة.

**ثانيا : في ضوء القانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ المعدل للقانون ١١١ لسنة ١٩٨٠ (بعد التعديل)**

- تم الانتهاء من فحص المراكز المالية للمصرف 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.

### ضريبة المبيعات

- **السنوات ٢٠٠٢ حتى ٢٠٠٦** : تم الفحص عن تلك الفترة وقد أسفر الفحص عن أستحقاق فروق ضريبية وقام المصرف بسداد تلك الفروق فور انهاء الفحص.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦)جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

- **السنوات ٢٠٠٧ حتى ٢٠١١** : جارى الان انهاء اعمال الفحص حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ حيث تم تقديم كافة المستندات الى مصلحة الضرائب ونحن فى انتظار اصدار نماذج الربط المتعلقة بهذة الفترة.

**٣٨الموقف الضريبي - تابع**

**شركة الوطنية للزجاج والبللور**

**ضرائب شركات الأموال**

تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠٠٦ وتم 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.

**شركة الوطنية للتجارة والتنمية – إنتاد**

**ضرائب المبيعات**

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب على المبيعات حتى ٢٠٠٨/١٢/٣١ وتم إخطار الشركة بنماذج (١٥) ضرائب بفروق الفحص وقامت الشركة بسداد كافى الفروق المستحقة 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 .

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

تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شبرا الخيمة وتم إخطار الشركة بنموذج (٣) دمغة بفروق فحص مقداراها ١٨ الف جنية مصرى وتم الاعتراض على النموذج المشار الية في المواعيد القانونية وجاري تحديد ميعاد اللجنة الداخلية بالمأمورية ، وقامت الشركة بسداد مبلغ ٢٠٠٠ جنية مصرى تحت حساب الضريبة.

**٣٨-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**

الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ ( ما عدا سنوات ١٩٩٩ / ٢٠٠١ )
توجد مطالبات نهائية باجمالى مبلغ ٤,٧٠٠ مليون جنية بخلاف غرامات التأخير وقامت الشركة بسداد مبلغ ١,٧٠٠ مليون جنية تحت الحساب وجارى سداد باقى المستحق وقدرة ٣ مليون جنية مصرى بخلاف غرامات التأخير المستحقة.

الفترة من ١٩٩٩/١/١ حتى ٢٠٠١/١٢/٣١
تم الفحص الضريبى ويجد ربط طبقاً لقرار لجنة الطعن باجمالى مبلغ ٢,٦٠٠ مليون جنية مصرى بخلاف غرامات التأخير وتم الطعن على القرار لجنة الطعن واحيل الخلاف أمام المحكمة المختصة ومازالت متداولة.

**- 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**

**ضرائب الدخل**

- **السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠٠٤**

قامت مأمورية الضرائب بفحص حسابات الشركة على أساس فعلى ، وبناءاً على ما تم الاتفاق علية باللجنة الداخلية بمأمورية ضرائب الاستثمار قامت الشركة بسداد الضرائب المستحقة عن تلك السنوات.

- **السنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٢**

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.

**ضرائب كسب العمل**

- **السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١١**

تم فحص الشركة وتسوية وسداد كافة الضرائب المستحقة.
يتم سداد ضرائب كسب العمل شهريا بأنتظام.

**ضريبة الدمغة**

- **السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٠**

تم الانتهاء من فحص وسداد ضريبة الدمغة المستحقة.

**٣٨-الموقف الضريبي - تابع**

**شركة أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية**

**ضرائب الدخل**

- **الفترة من عام ١٩٨٩ حتى ١٩٩١**

تم الفحص وتسديد الضرائب المستحقة.

- **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 ٢٠٠٥ حتى ٢٠١١**

تم تقديم الاقرارات الضريبية الخاصة بالسنوات المذكورة وتم دفع الضرائب المستحقة من واقع الاقرارات المقدمة وفقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

**ضرائب كسب العمل**
تم الفحص وسداد ضرائب كسب العمل حتى ١٩٩٤/١٢/٣١
تقوم الشركة بالسداد 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.

**شركة أديليس للتأجير التمويلي**

**ضريبة شركات الأموال**
تم الفحص وعمل تسوية حتي عام ٢٠٠٠ وتم عمل مخالصة بعد سداد كافة الفروق المستحقة.
تم الانتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠١/١/١ إلى ٢٠٠٩/١٢/٣١ واخطرت الشركة بنموذج ١٩ ضرائب وتم الاعتراض في المواعيد القانونية المحددة وعقدت لجنة داخلية وتمت التسوية وجاري سداد الفروق.

لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

**ضريبة كسب العمل**
تم الانتهاء من فحص ضريبة كسب العمل حتي عام ٢٠٠١ وتم الاعتراض علي نتيجة الفحص في المواعيد القانونية وتم إحالة الملف الي اللجنة الداخلية وتمت التسوية وسداد كافة الالتزامات خلال فترة الفحص.

تم الانتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٢/١/١ إلى ٢٠٠٩/١٢/٣١ وعقدت لجنة داخلية وتمت التسوية وسداد الفروق الضريبية المستحقة.

لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

**ضريبة الدمغة**
تم الانتهاء من فحص ضريبة الدمغة حتي ٢٠١٠/١٢/٣١ و تمت التسوية وسداد كافة الضرائب المستحقة .
لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١١ وحتى تاريخه.

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦)جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية وتقرأ معها.

**٣٨-الموقف الضريبي - تابع**

**شركة أبو ظبى الاسلامى القابضة للأستثمارات المالية**

**ضريبة شركات الأموال**
لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

**ضريبة كسب العمل**
تقوم الشركة بسداد دفعات شهرية تحت حساب ضريبة كسب العمل طبقا للقانون.

**ضريبة الدمغة**
لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

**ضريبة الدخل**
الشركة خاضعة لضريبة شركات الأموال. تقدر الشركة مخصص ضريبة الدخل باستخدام رأي خبير و عند وجود أي اختلافات بين النتائج الفعلية و الأولية تؤثر هذه الاختلافات علي مخصص ضريبة الدخل و الضريبة المؤجلة في هذه الفترات.

**شركة ابو ظبى الاسلامى كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب فى الاوراق المالية ADI Capital**

**ضريبة الارباح التجارية والصناعية**

الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب علي الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته .
لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه

**الضريبة علي الأجور والمرتبات وما في حكمها**
الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب علي الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته .
تقوم الشركة بسداد دفعات شهرية تحت حساب ضريبة كسب العمل طبقا للقانون

**ضريبة الدمغة**
الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦وتعديلاته .