

مكتب المتضامنون للمحاسبة والمراجعة

Ernst & Young

مكتب منصور وشركاهم برائيس وترهاوس كوبرز

محاسبون قانونيون واستشاريون

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
وتقرير مراقبي الحسابات عليها
عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولية إدارة المصرف، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة 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، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من التحريفات الهامة والمؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. 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 المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المصرف بإعداد القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة.

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي لمصرف أبو ظبي الإسلامي-مصر في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، فإننا نوجه الانتباه إلى:

١. الإيضاح رقم (٢/ب) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الذي يشير إلى تجاوز الخسائر المرحلة للمصرف في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ البالغة نحو ٣,٢٧٢ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٣,٣٩٥ 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 (٣٥) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة حيث قامت إدارة المصرف برفع دعوى قضائية خلال شهر فبراير ٢٠١٢ للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أدون 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.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مخالفة المصرف لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

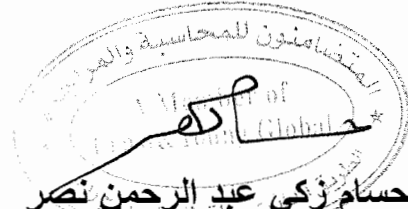
يمسك المصرف حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام المصرف على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

مراقبا الحسابات

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 برابيس وترهاوس كوبرز



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

القاهرة في ١٢ اغسطس ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	الإيضاح	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	رقم	
			الأصول
١,٦٩٤,٠٠٨	٩٩٣,٦٥٦	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٢٧٢,٠٥١	٧٠٤,٢٩٧	١٥	أرصدة لدى البنوك
٣,٢٥٦,٧٦٣	٣,٧٣٧,٢٢٥	١٦	أذون خزانة
٢٩٤,٧٣٦	٢٨٤,٧٨٨	١٧/٢	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٦,٣٠٨,٥٨٦	٧,٢٠٦,٣١٥	١٧/٢	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
			استثمارات مالية
١,١٧٧,٤٧٩	١,٥٧٦,٩٣٧	١٨/١	- متاحة للبيع
١٢,١٨١	٧,٦٣٠	١٨/٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٧٠,٣٢٦	١٨٣,٠٩٠	١٩	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
٤,٥٠١	٥,٤٧٢	٢٠	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
١,٠١٦,٤٤٨	١,١٥٩,٣٥١	٢١	أصول أخرى
٢٣١,٤٢٦	٣٤٥,٧٤١	٢٢	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٩٥٨,٨٩٢	٨٧٤,٨٩٢	٢٨	أصول ضريبية مؤجلة
١٦,٣٩٧,٣٩٧	١٧,٠٧٩,٣٩٤		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٠٩٩	٥٨٢,٦٣٢	٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١٤,٦١٤,٠٩٥	١٤,٣٥٠,١٠٩	٢٤	ودائع العملاء
٢٠٩,٠٢٣	٣٥٥,٦٥٨	٢٥	تمويل مساند
٧٢٤,٢٥٨	٧١٧,٢٢١	٢٦	التزامات أخرى
٨٣,٤٩٣	١٠٥,٢٠٥	٢٧	مخصصات أخرى
٣٠,٥٥٩	٣٨,٨٨٤	٣٤	التزامات مزايا التقاعد
١٥,٦٦٢,٥٢٧	١٦,١٤٩,٧٠٩		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٩/٢	رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٢٩/٣	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٢١٤,٦٤٩	٢٠٠,٣٣٩	٣٠	احتياطيات
٥٣,٧٧٧	١٤٠,٣٤١	٢٥	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
(٣,٣٩٤, ٩٧٤)	(٣,٢٧٢,٤١٣)	٣٠/٤	خسائر مرحلة
٧٣٤,٨٧٠	٩٢٩,٦٨٥		إجمالي حقوق الملكية
١٦,٣٩٧,٣٩٧	١٧,٠٧٩,٣٩٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
			التزامات عرضية وارتباطات
٩٩٨,٢٤٥	١,١٠٧,٠٠١	٢٣/٢	

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) متمة لهذه القوائم و تقرأ معها.



نيفين إبراهيم محمود لطفى
رئيس مجلس الإدارة و الرئيس
التنفيذي والعضو المنتدب



هيثم سليمان
رئيس القطاعات المالية

القاهرة في ١٠ أغسطس ٢٠١٤

قائمة الدخل المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الإيضاح	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
رقم	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥	٦٨٠,٤١٩	٥٨٩,٢١٨	٣٥٢,٧٦٢	٣٠٢,٥٣٤
٥	(٣٩٩,٩٠١)	(٤٠٢,٠٥٢)	(٢٠٥,١٦٩)	(٢٠٢,٧٧٨)
	٢٨٠,٥١٨	١٨٧,١٦٦	١٤٧,٥٩٣	٩٩,٧٥٦
عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات				
٦	١٣٥,٣٧٧	٥٨,١٧٦	٥٦,٥٨٢	٣٥,٧٠٤
٦	(١٠,٥٣١)	(٦٠٨)	(٥,٠٩٩)	(٣٦٠)
	١٢٤,٨٤٦	٥٧,٥٦٨	٥١,٤٨٣	٣٥,٣٤٤
ايرادات الأتعاب والعمولات				
٧	٣,٠٩٣	٢,٥٢٧	٣,٠٩٣	٢,٣٧٧
٨	٢٥,٧٨٠	١٨,٦٨٦	١٣,٩٢٧	١١,٢٣١
٩	(٢٧٤,٢٤٦)	(٢٣١,١٨٠)	(١٣٧,٣٤٦)	(١١٧,٧٠٠)
١٠	(٣٥,٩٥٠)	(١٥,٠٣٥)	(٨,١٢٠)	(٦,١١٣)
١١	٦٩,٣٨٠	٤١,٢٨٧	٢٤,٧٩٦	٢٠,٦٤٥
٣/١٨	٧,٣٢٢	(٤,٧٩٢)	٦,٢١٧	(٥,٦٥٤)
	٢٠٠,٧٤٣	٥٦,٢٢٧	١٠١,٦٤٣	٣٩,٨٨٦
١٢	(٨٤,٠٠٠)	(٢٢,٣٤٧)	(٤٢,٠٠٠)	(١٧,٤٠١)
	١١٦,٧٤٣	٣٣,٨٨٠	٥٩,٦٤٣	٢٢,٤٨٥
أرباح الاستثمارات المالية				
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل				
ضريبة الدخل				
صافي أرباح الفترة				
١٣	١,٥٨	١,١٧	١,٢٩	١,١١
نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة				

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

القيمة بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي	الخصائر	المرحلة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	احتياطيات					المسند تحت		رأس المال المدفوع
					احتياطي مخاطر بنكية	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	حساب زيادة رأس المال		
٦٢٤,٧٦٦	(٣٠,٥٥٩)	(٣٠,٥٥٩)		٦٤,١٨٩	١٠,٦١١	٢٣,٧٠٣	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
٥٩٤,٢٠٧	(٣,٥٥٢,٨٧٤)			٦٤,١٨٩	١٠,٦١١	٢٣,٧٠٣	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	-
-	٥٠,٩٠٣		(٥٠,٩٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢٤,٠٥٤)	-	-	-	(٢٤,٠٥٤)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٥٠,٩٠٣	(٥٠,٩٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٣,٨٨٠	٣٣,٨٨٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٠٤,٠٢٣	(٣,٤٦٢,٩٩٨)	٥٩,٩٦	٥٥,٢١١	(٣٥١)	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
٧٦٥,٤٢٩	(٣,٣٦٤,٤١٥)	٥٣,٧٧٧	٦١,٤٢٤	٦١,٥٦٨	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
(٣٠,٥٥٩)	(٣٠,٥٥٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٧٣٤,٨٧٠	(٣,٣٩٤,٩٧٤)	٥٣,٧٧٧	٦١,٤٢٤	٦١,٥٦٨	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
-	(١,٣٨٣)	-	١,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٥,٦٩٣)	-	-	-	(١٥,٦٩٣)	-	-	-	-	-	-	-	-
-	٧,٢٠١	(٧,٢٠١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٥١,٠٣٨)	-	(٥١,٠٣٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤٤,٨٠٣	-	١٤٤,٨٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١١٦,٧٤٣	١١٦,٧٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٢٩,٦٨٥	(٣,٢٧٢,٤١٣)	١٤,٠٣٤	٦٢,٨٠٧	٤٥,٨٧٥	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - كما سبق إصداره	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
اثر الاعتراف بالتزامات مزاياء العاملين (إيضاح ١/٢)	صافي أرباح الفترة
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ - المعدل	صافي أرباح الفترة
المعدل من احتياطي المخاطر البنكية العام	المسند
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
استهلك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - كما سبق إصداره	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
اثر الاعتراف بالتزامات مزاياء العاملين (إيضاح ١/٢)	صافي أرباح الفترة
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ - المعدل	صافي أرباح الفترة
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام	المسند
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند
استهلك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) متصلة لهذه القوائم وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	الايضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري		
٥٦,٢٢٧	٢٠٠,٧٤٣		أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
٢٢,٤٨٢	٢٥,٠٧٣	٢٢	إهلاك الأصول الثابتة
٩,٠٩٥	٨,٤٤٠	٢٠	استهلاك أصول غير ملموسة
			عبء اضمحلال عن خسائر التمويلات والاستثمارات المالية المحتفظ بها
(٥,٣٥٤)	١٣,٣٤٥	١١-١٧/٢	حتى تاريخ الاستحقاق
١٢,٠٣٥	٣٠,٠٠٥	٢٧	عبء المخصصات الأخرى
(٣٧,٩٠٥)	(٨٢,٧٢٥)	١٧/٢	مخصصات أنتفي الغرض منها
٣٤,١٩٢	٣٩٣	١٧	فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
٦٩	٦٣	٢٧	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص
(١,٠٣٧)	(١٥٠)	١٨	فروق تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملة
(١,٦٩٤)	(٤٩٥)	١٨	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
(٥,٤٤٠)	(٢,٤٥٢)	١٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٦,١٥٤)	-	١٠	خسائر بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
٥,٧٦٤	(٥,٧٦٤)	٣/١٨	خسائر اضمحلال في استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(١١١)	(١٢٩)	٨	أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة
-	(٧٧)	١٨/٣	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٩٧٢)	(١,٤٨١)	١٨/٣	أرباح بيع أنون خزانة
(٢,٥٢٧)	(٣,٠٩٣)	٧	توزيعات أرباح
٥,٠٩٣	٧,٢٠١	٢٥	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٧٣,٧٦٣	١٨٨,٨٩٧		خسائر التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
			ودائع لدى البنوك
١٥٥,٦٥٩	٦٢٨,٨٧٠		أنون خزانة استحقاق أكثر من ٣٠ يوماً
١,٢١١,٩١٨	(٨٤,١٤٩)		أصول مالية بغرض المتاجرة
١١٠	١٢٩		تمويلات وتسهيلات للعملاء
٣٧٠,٨١٠	(٩٢١,١٩٩)		أصول أخرى
(٢٥٦,٩٨٨)	(٤٣,٨٢٦)		أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠,٨٤٦	٥٨١,٥٣٣		ودائع العملاء
(٣٥٣,٤٢٨)	(٢١٣,٥٥٨)		التزامات أخرى
٣٢٩,٦٩٢	١٧٥,٧٣٦		التزامات مزايا العاملين
-	٨,٣٢٥		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
١,٥٥٢,٣٨٢	٣٢٠,٧٥٨		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
(٨,٩٥٠)	(٨,٣٥٦)	٢٧	المستخدم من مخصص التمويلات
(٦٠٧,٤٧١)	(٢,٢٢٨)	١٧/٢	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
٩٣٥,٩٦١	٣١٠,١٧٤		

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ - تابع

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	الايضاح رقم	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤١٢)	(٥٠٧,٣٠٠)	١٨/٢	مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
٧,٣٨٢	٩٢,٧٢١	١٨/٢	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٣٤,٠٩٩)	(١٣٤,٤٨٨)	٢٢	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٦,٩٩٥)	(٩,٤١١)	٢٠	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١٤,٠١٢	٢,٤٥٢		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-	(٧,٠٠٠)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٣,١٦٠	٥,٣٥٥	١٨/٢	متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٩٧٢	١,٤٨١	١٨/٣	متحصلات من بيع أذون خزانة
٢,٥٢٧	٣,٠٩٣	٧	توزيعات أرباح
(١٣,٤٥٣)	(٥٥٣,٠٩٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢٤,٩٩٧	-		المحصل من التمويل المساند
(٥,٠٩٣)	-		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
١٩,٩٠٤	-		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٩٤٢,٤١٢	(٢٤٢,٩٢٣)		الزيادة (النقص) في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة
(١٣٠,٢٦٢)	١,٠٩٠,٣٥٢		النقدية و ما في حكمها في أول الفترة
٨١٢,١٥٠	٨٤٧,٤٢٩		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
١,٥٠٨,٦٢٨	٩٩٣,٦٥٦	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٥٥٧,٨٧٤	٧٠٤,٢٩٧	١٥	أرصدة لدى البنوك
٢,٧٩٥,٦٣٣	٣,٧٣٧,٢٢٥	١٦	أذون خزانة
(١,٤٥٧,٦٦٠)	(٥٠٢,٥٨٢)	١٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٣,٥٩٢,٣٢٥)	(٤,٠٨٥,١٦٧)		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٨١٢,١٥٠	٨٤٧,٤٢٩	٣١	النقدية وما في حكمها

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السّنة أشهر المنتهية

فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١- معلومات عامة

تأسس مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (البنك الوطنى للتنمية - شركة مساهمة مصرية سابقا) كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و لائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسى للبنك في محافظة القاهرة ٩ شارع رستم - جاردن سيتى والمصرف مدرج في البورصة المصرية.

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

تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٣ بتغيير اسم المصرف من البنك الوطنى للتنمية ليصبح مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر.

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر- شركة مساهمة مصرية 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 المستقلة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠١٤ .

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى والتي تم اعتمادها من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمتفقة جوهرياً مع معايير المحاسبة المصرية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع بقيمتها العادلة.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للمصرف طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد المصرف أيضاً القوائم المالية المجمعة للمصرف وشركاته التابعة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية 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.

وتقرأ القوائم المالية المجمعة الدورية مع القوائم المالية المستقلة للمصرف كما فى و عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ حتى يمكن الحصول علي معلومات كاملة عن المركز المالي للمصرف وشركاته التابعة وعن نتائج أعمالهم والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق ملكيتهم.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

(ب) مبدأ محاسبي هام - الاستمرارية

على الرغم من أن الخسائر المرحلة للمصرف في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ البالغة نحو ٣,٢٧٢ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٣,٣٩٥ 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 في استمرارية المصرف.

(ج) الشركات التابعة والشقيقة

١/ج الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك المصرف بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود تأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركات التابعة.

٢/ج الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء المصرف للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه المصرف من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها المصرف و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء. بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المصرف في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند "إيرادات/(مصرفات) تشغيل أخرى".

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

(د) 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.

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية:

١/هـ عملة التعامل والعرض

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٢/هـ المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات المصرف بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة 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:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي 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 بالعملة 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 المراجحات 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.

(و) الأصول المالية

يقوم المصرف بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

- أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- تسهيلات ومديونيات.
- استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- استثمارات مالية متاحة للبيع.

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

١/و الأصول 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.

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.

٢/و تسهيلات وتمويلات

٣/و الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٤/ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

‘ ’

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد المصرف القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم الأخرى 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 التسهيلات والتمويلات (سندات أو تمويلات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة التسهيلات وتمويلات 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 ويتم إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، 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، وفي 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 قائمة الدخل وفي 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 كنسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كنسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ح) إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد المراجحات 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. طريقة 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 المتوقعة 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.

عند تصنيف التمويلات أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضطحة 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 وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل 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 الميزانية قبل الجدولة.

(ط) 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 المضطحة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (ط/٢) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ط/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.

ط/٢ ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التمويلات 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.

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

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

(ظ) إيرادات توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ك) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ل) اضمحلال الأصول المالية:

ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم المصرف في تاريخ كل قوائم مالية 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 اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة) 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 اضمحلال أيا مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه العميل.
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للعميل.
- قيام المصرف بمنح العميل امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق المصرف على منحها في الظروف العادية نظراً لوجود صعوبات مالية للعميل ناتجة عن أسباب اقتصادية أو قانونية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

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

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

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

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر اضمحلال بالنسبة للأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة 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 الفعلى للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

وإذا كان الأصل المالي 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 اضمحلال 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 كونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

وعند تقدير اضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة 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 لذلك 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.

٢/ل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي الشركات التابعة والشقيقة

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، أو الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من التكلفة ويعد الإنخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية، ويعد الإنخفاض 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 أنها استثمارات 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 اضمحلال من خلال قائمة الدخل.

م) 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 الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها بما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ن) 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:

المباني	٢٠ سنة
الديكورات والتجهيزات	٢٠ سنة
نظم آلية متكاملة ومعدات	٥ سنوات
وسائط نقل وانتقال	٥ سنوات
أثاث وتركيبات	١٠ سنوات
معدات أخرى	٨ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية، وتعديل 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.

(س) 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.

(ع) 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 وبقية محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تابع

١/ع 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 وبذلك 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.

(ف) 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 المصرف المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزنة.

(ص) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص المطالبات القانونية والمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلائي 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 المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها بالأجل 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 بالقيمة الحالية.

(ق) ضرائب الدخل

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

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد 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 لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ التسوية.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

ث) التزامات مزايا التقاعد

١- صندوق العاملين

في الأول من يوليو ٢٠١٣ أنشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة و لائحته التنفيذية، و قد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ و رقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) و قد بدأ العمل في الصندوق في الأول من ابريل ٢٠١٤ وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية . ويلتزم المصرف بأن يؤدي 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 في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد أو الوفاة أو العجز الكلي المستديم أو العجز الجزئي المستديم المنهي للخدمة . وفي حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسددة منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة أو 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 للالتزامات 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 اكتواري 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 للعاملين الحاليين و تم تحميل تلك الاشتراكات علي قائمة الدخل عن العام الذي تستحق فيه و تدرج ضمن مزايا العاملين.

أرقام المقارنة

(ر)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

ى) تسويات سنوات سابقة

يوجد لدى المصرف منذ عام ٢٠١٠ نظام تأمين طبي لقدامى العاملين خلال الخدمة و ما بعد التقاعد ، و كانت سياسة المصرف عدم احتساب التزامات مزايا العاملين لتلك المزايا، وقد قام المصرف بتصحيح سياسته المحاسبية بأثر رجعى بما يتوافق مع معيار المحاسبة المصرى رقم ٣٨ ("مزايا العاملين") و نتيجة لذلك قام المصرف خلال عام ٢٠١٤ بانتداب خبير اكتوبرارى مستقل لاحتساب التزامات تلك المزايا و التي بلغت ٣٠ ٥٥٩ ألف جنيه مصرى تم تأثيرها على الارصدة الافتتاحية للخسائر المتراكمة كما فى اول يناير ٢٠١٣ و ٢٠١٤ بالاثـر التراكمى لهذا التغير ، وترى الادارة ان الارصدة الافتتاحية للخسائر المتراكمة كما فى اول يناير ٢٠١٣ هى اول سنة يمكن تحديد الالتزام بها بشكل معقول و ان فرق الالتزام بين عامى ٢٠١٣ و ٢٠١٤ غير جوهري و لذلك لم تتأثر ارباح عام ٢٠١٣ بهذا التعديل و كذلك نصيب السهم من الربح لم يتغير و فيما يلى اثر التعديل التراكمى على بنود القوائم المالية كما فى ١ يناير ٢٠١٣ و ١ يناير ٢٠١٤:-

بيان		٠١ يناير، ٢٠١٣	٠١ يناير، ٢٠١٣	٠١ يناير، ٢٠١٣
		الرصيد قبل التعديل	دائن/(مدين)	الرصيد بعد التعديل
		ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
التزامات مزايا التقاعد (ايضاح ٣٤)	الالتزامات	-	٣٠,٥٥٩	٣٠,٥٥٩
خسائر مرحلة (ايضاح ٤/٣٠)	حقوق الملكية	(٣,٥٢٢,٣١٥)	(٣٠,٥٥٩)	(٣,٥٥٢,٨٧٤)
				٠
بيان		٠١ يناير، ٢٠١٤	٠١ يناير، ٢٠١٤	٠١ يناير، ٢٠١٤
		الرصيد قبل التعديل	دائن/(مدين)	الرصيد بعد التعديل
		ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
التزامات مزايا التقاعد (ايضاح ٣٤)	الالتزامات	-	٣٠,٥٥٩	٣٠,٥٥٩
خسائر مرحلة (ايضاح ٤/٣٠)	حقوق الملكية	(٣,٣٦٤,٤١٥)	(٣٠,٥٥٩)	(٣,٣٩٤,٩٧٤)
				١٠,٤٠%
معيـار كفاية رأس المال		١٠,٧٥%		٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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 وإلى 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.

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 الميزانية 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.

وتتطوي 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع 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 وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع العميل، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزانة 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 بالإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى العميل والمجموعات والصناعات والدول ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل عميل، أو مجموعة عملاء، 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/ المجموعة 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 الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

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.

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 وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الارتباطات المتعلقة بالانتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالانتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب. وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الانتمان 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 الانتمان 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 الانتمان الناتج عن ارتباطات منح الانتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الانتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات انتمانية محددة. ويراقب المصرف المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الانتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الانتمان 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 الانتمانية 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 الانتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤/١/٣).

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية 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 للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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.
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للعميل.
- قيام المصرف بمنح العميل امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق المصرف على منحها في الظروف العادية نظراً لوجود صعوبات مالية للعميل ناتجة عن أسباب اقتصادية أو قانونية.
- 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 اضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

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

٤/١/٣ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/١/٣، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته 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 اضمحلال 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 ٢٠٠٨، يتم تحويل ما يعادل هذه الزيادة من الخسائر المرحلة إلى احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٣/٣١) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية 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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣,٩٠٠,٤٤٨	٣,٤٥٦,١٧٨
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية	
أذون خزانة	
تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك:	
تمويلات لأفراد:	
- حسابات جارية مدينة	١,٥٠٩
- بطاقات ائتمان	٢٨٠,٦٠٦
- تمويلات شخصية	٣,٥٧٦,١٣٥
- تمويلات عقارية	٣,٣٠٠
تمويلات لمؤسسات:	
- حسابات جارية مدينة	٨٩٦,٩١٩
- تمويلات مباشرة	٣,٦٦٢,٨٠٠
- تمويلات مشتركة	٢٨٦,٩٩٨
استثمارات مالية:	
- أدوات دين	١,٥٥٠,٦٥٠
- أصول أخرى	١,١٥٩,٣٥١
الإجمالي	١٣,١٨٧,٣٧١
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية	١٥,٣١٨,٧١٦
إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)	
خطابات ضمان	
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	
كفالات بنوك	
الإجمالي (إيضاح ٢/٣٣)	١,١٠٧,٠٠١

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية. تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في القوائم المالية. وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٠,٠٧ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٦٠,٤٤ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٠,٧٠ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٩,١٨ %).

وتتق 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 ٩٤,٩٧ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٩٢,٤٣ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٧٧,٦٨ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٧٦,٧٤ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٤٣٤ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٤٦٢ مليون جنيه مصري)، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال في أقل من ٤,٩٨ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٦,١١ %) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤.
- أكثر من ٩٩,٩٤ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٦ / ١ / ٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	تمويلات وتسهيلات
تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٦,٧٦٤,٨٣٨	٥,٨٠٦,١٤٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٥٠٩,٥٣٥	١,٢٩٧,٤٤٩	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٤٣٣,٨٩٤	٤٦٢,١١٦	محل اضمحلال *
٨,٧٠٨,٢٦٧	٧,٥٦٥,٧١٢	الإجمالي (إيضاح ٢/١٧)
		يخصم:
(٢٤٢,٢٥٧)	(٢٣٣,٥٣٨)	مخصص خسائر الاضمحلال **
(٣٥,٨٢٦)	(٣٤,٣٩٢)	العوائد المجنبية
(٩٣٩,٠٨١)	(٦٩٤,٤٦٠)	عوائد محصلة مقدماً
٧,٤٩١,١٠٣	٦,٦٠٣,٣٢٢	الصافي (إيضاح ٢/١٧)

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

- تم خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ زيادة في محفظة البنك في التمويلات والتسهيلات بنسبة ١٥,١٠ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: زيادة بنسبة ٢٢,٥٩ %).

* يتمثل بند تمويلات وتسهيلات للعملاء محل الاضمحلال في محفظة التمويلات و التسهيلات عن فترة ما قبل الاستحواذ مخصص خسائر الاضمحلال

** بلغ مخصص خسائر الاضمحلال للديون الرديئة عن فترة ما قبل الاستحواذ مبلغ ١٠٧ مليون جنيه (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٠٧ مليون جنيه) وذلك بعد قيام المصرف خلال عام ٢٠١٣ بإعدام مديونيات عن فترة ما قبل الاستحواذ بلغت ٣٢٣٥ مليون جنيه.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٦ / ١ / ٣ تمويل وتسهيلات (تابع)

٣٠ يونيو ٢٠١٤

الف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	مؤسسات			أفراد			التقييم
	تمويلات مباشرة تمويلات مشتركة	حسابات جارية	حسابات عقارية	تمويلات	تمويلات شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية
	مدينة	مدينة	مدينة	مدينة	مدينة	مدينة	مدينة
٦,٧٦٤,٨٣٨	٣٧,٥٠٠	٢,٤٤٨,٢٢٩	٤٩٨,٣١٧	٢,٣٩٥	٣,٤٦١,٠٩٥	٢٧٧,٧٤٣	١,٥٠٩
١,٥٠,٥٠,٦٥٣	٢٤٩,٤٩٨	٨٢٤,٦١١	٣٩٨,٥٠٢	٦٤	٣,٠٥٤,٥	٢,٤٣٣	-
٣,٨٨٢	-	٦٣	٥٠	-	٣,٤٠٣	٣٦٦	-
٤٣٣,٨٩٤	-	٣٥١,٨٩٧	-	٨٤١	٨١,٠٩٢	٦٤	-
٨,٧٠٨,٢٦٧	٢٨٦,٩٩٨	٣,٦٦٢,٨٠٠	٨٩٦,٩١٩	٣,٣٠٠	٣,٥٧٦,١٣٥	٢٨٠,٦٠٦	١,٥٠٩

الإجمالي

الف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	مؤسسات			أفراد			التقييم
	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية
	مدينة	مدينة	مدينة	مدينة	مدينة	مدينة	مدينة
٥,٨٠٦,١٤٨	٣٧,٥٠٠	٢,١٠٥,٦٨٢	٦١٤,٥٢٥	٤٧٢	٢,٩٠٣,٩٢٣	١٤٢,٢٩٧	١,٧٤٩
١,١٨٦,٨٨٦	٢٩٤,٨٢١	٨٥٤,١٥٧	١٩٠	٤,٦٥٠	٣١,٩١٩	١,١٤٩	-
١١٠,٥٦٤	-	١٠,٥٩٨٩	١	-	٤,٢٨٤	٢٩٠	-
٤٦٢,١١٤	-	٣٨٠,٣٩٤	-	١,٢١٠	٨٠,٣٩٢	١١٨	-
٧,٥٦٥,٧١٢	٣٣٢,٣٢١	٣,٤٤٦,٢٢٢	٦١٤,٧١٦	٦,٣٣٢	٣,٠٢٠,٥١٨	١٤٣,٨٥٤	١,٧٤٩

الإجمالي

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 الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة المصرف.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٦ / ١ / ٣ تمويلات وتسهيلات (تابع)

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:

الف جنية مصرى

٣٠ يونيو ٢٠١٤

إجمالي التمويلات والتسهيلات	افراد	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	إجمالي التمويلات والتسهيلات
حسابات جارية	مدينة	مدينة	مدينة	مدينة	مدينة
-	٢,٤٣٣	٣٠,٥٤٥	٦٤	٣٣,٠٤٢	٣٣,٠٤٢
-	٣٦٦	٣,٤٠٣	-	٣,٧٦٩	٣,٧٦٩
-	٢,٧٩٩	٣٣,٩٤٨	٦٤	٣٦,٨١١	٣٦,٨١١

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
الإجمالي

إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	إجمالي التمويلات والتسهيلات
حسابات جارية	مدينة	مدينة	مدينة	مدينة
٣٩٨,٥٠٢	٨٢٤,٦١١	٢٤٩,٤٩٨	١,٤٧٢,٦١١	١,٤٧٢,٦١١
٤٩	٦٣	-	١١٢	١١٢
٣٩٨,٥٥١	٨٢٤,٦٧٤	٢٤٩,٤٩٨	١,٤٧٢,٧٢٣	١,٤٧٢,٧٢٣

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
الإجمالي

الف جنية مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إجمالي التمويلات والتسهيلات	افراد	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	إجمالي التمويلات والتسهيلات
حسابات جارية	مدينة	مدينة	مدينة	مدينة	مدينة
-	١,١٤٩	٣١,٩١٩	٤,٦٥٠	٣٧,٧١٨	٣٧,٧١٨
-	٢٩٠	٤,٢٨٤	-	٤,٥٧٤	٤,٥٧٤
-	١,٤٣٩	٣٦,٢٠٣	٤,٦٥٠	٤٢,٢٩٢	٤٢,٢٩٢

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
الإجمالي

إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	إجمالي التمويلات والتسهيلات
حسابات جارية	مدينة	مدينة	مدينة	مدينة
١٩٠	٨٥٤,١٥٨	٢٩٤,٨٢١	١,١٤٩,١٦٩	١,١٤٩,١٦٩
-	١٠٥,٩٨٩	-	١٠٥,٩٨٩	١٠٥,٩٨٩
١٩٠	٩٦٠,١٤٧	٢٩٤,٨٢١	١,٢٥٥,١٥٨	١,٢٥٥,١٥٨

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
الإجمالي

عند الإثبات الأولى 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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 إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات	افراد			تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة
	تمويلات مباشرة	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	
٤٣٣,٨٩٢	٣٥١,٨٩٦	٨٤١	٨١,٠٩٢	٦٣	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات	افراد			تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة
	قروض مباشرة	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	
٤٦٢,١١٦	٣٨٠,٣٩٤	١,٢١١	٨٠,٣٩٢	١١٩	

تمويلات وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري	
تمويلات وتسهيلات للعملاء		تمويلات وتسهيلات للعملاء	
مؤسسات		مؤسسات	
— تمويلات مباشرة		— تمويلات مباشرة	
٢١٠,٤٧٢	٢١٤,٢٠٠	٢١٠,٤٧٢	٢١٤,٢٠٠

٧ / ١ / ٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة المالية، بناء على تقييم (ميريس) - ستاندر داند بور).

٣٠ يونيو ٢٠١٤			أقل من A - الاجمالي
أذون خزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٩٠٠,٤٤٩	١,٥٥٠,٦٥٠	٥,٤٥١,٠٩٩	
٣,٩٠٠,٤٤٩	١,٥٥٠,٦٥٠	٥,٤٥١,٠٩٩	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٧/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصري	جمهورية مصر العربية				
	الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٤,٣٣٥,٠٧٧	٤,٣٣٥,٠٧٧	-	-	٤,٣٣٥,٠٧٧	أذون خزانة
-	-	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
١,٥٥٠,٦٥٠	١,٥٥٠,٦٥٠	-	-	١,٥٥٠,٦٥٠	استثمارات مالية في أدوات دين
-	-	-	-	-	تسهيلات للبنوك
					تمويلات وتسهيلات للعملاء :
					تمويلات لأفراد :
١,٥٠٩	١,٥٠٩	١٢٠	٣١٢	١,٠٧٧	- حسابات جارية مدينة
٢٨٠,٦٠٦	٢٨٠,٦٠٦	-	-	٢٨٠,٦٠٦	- بطاقات ائتمان
٣,٥٧٦,١٣٥	٣,٥٧٦,١٣٥	٤٠٣,٧٦٥	١,٢٢١,٤٢٢	١,٩٥٠,٩٤٨	- تمويلات شخصية
٣,٣٠٠	٣,٣٠٠	-	-	٣,٣٠٠	- تمويلات عقارية
					تمويلات لمؤسسات :
٨٩٦,٩١٩	٨٩٦,٩١٩	١	٧٥٧	٨٩٦,١٦١	- حسابات جارية مدينة
٣,٦٦٢,٨٠٠	٣,٦٦٢,٨٠٠	٨	١,٧٨٧	٣,٦٦١,٠٠٥	- تمويلات مباشرة
٢٨٦,٩٩٨	٢٨٦,٩٩٨	-	-	٢٨٦,٩٩٨	- تمويلات مشتركة
١٤,٥٩٣,٩٩٤	١٤,٥٩٣,٩٩٤	٤٠٣,٨٩٤	١,٢٢٤,٢٧٨	١٢,٩٦٥,٨٢٢	الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
١٢,١٧٠,٩٢٣	١٢,١٧٠,٩٢٣	٣٣٢,٧٧٨	١,٠٦٠,٠٥١	١٠,٧٧٨,٠٩٤	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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 التقارير عن 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 فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

١/٢/٣ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق:

■ 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 تحملها من قبل المصرف للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر الشاملة بالمصرف. القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة المحفظة 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 ستبتع 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 الحالية وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق. وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً 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 الموضوعية من قبل المصرف ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. وقد بلغت الاستثمارات المالية في أدوات دين المعرضة للخطر مبلغ ١,٥٥٠,٦٥٠ 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 تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

■ اختبارات الضغوط Stress Testing

تغطي 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر			أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر		
ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري		
١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	متوسط	أعلى	٣ أشهر حتى نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٤	متوسط	أعلى
-	١,١٤٩,٠٣٣	-	-	١,٥٥٠,٦٥٠	-
-	١,١٤٩,٠٣٣	-	-	١,٥٥٠,٦٥٠	-

خطر سعر العائد
إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣ أشهر حتى نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٤		
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
١,١٤٩,٠٣٣	-	-	١,٥٥٠,٦٥٠	-	-
١,١٤٩,٠٣٣	-	-	١,٥٥٠,٦٥٠	-	-

خطر سعر العائد
إجمالي القيمة عند الخطر

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر الخاصة بسعر العائد، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية.

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

٣ / ٢ / ٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض 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. كما يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣٠ يونيو ٢٠١٤ ٣/٢ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تابع)

القيمة/المعادن بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي	عمرات أخرى	بين بنائتي	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
٩٩٣,٦٥٦	٢,٣١٨	١٨	١,٨٤٦	٨٤٥	١٢,٤٥٩	٩٧٦,١٧٠	
٧٠٤,٢٩٧	٢٥,٣٨٥	٧٣٣	٢٣,٥٧٠	٢٢,٤٩٧	١٢٢,٤٣٦	٩,٦٧٦	
٤,٣٥٠,٧٧	-	-	٢٩,٢٤٧	-	٣٢١,٣٠٥	٣,٩٨٤,٥٢٥	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
٨,٧٠٨,٢٦٧	١	-	٢٦,٤٥٨	-	١,٢٢٣,٣٣٣	٧,٤٥٨,٤٧٥	
١,٥٧٦,٩٣٨	-	-	-	-	٢٤,٠٣١	١,٥٥٢,٩٠٧	
٧,٦٢٩	-	-	-	-	-	٧,٦٢٩	
١٨٣,٠٨٨	-	-	-	-	-	١٨٣,٠٨٨	
١,١٥٩,٣٥١	-	-	-	-	-	١,١٥٩,٣٥١	
١٧,٦٦٨,٣٠٣	٢٧,٧٠٤	٧٥١	٨١,١٢١	٢٣,٣٤٢	٢,٢٠٣,٥٦٤	١٥,٣٣١,٨٢١	
٥٨٢,٦٣٢	٩٦	-	٢,٧٢٢	-	١٣٢,٥٠٩	٤٤٧,٣٠٥	
١٤,٣٥٠,١٠٩	٢٦,٩٨٨	٥٦٣	٨٨,٧٩٦	٢٣,٢٣٨	٧٩٨,٢٦٩	١٣,٤٤١٢,٢٥٥	
٣٥٥,٦٥٨	-	-	-	-	٣٥٥,٦٥٨	-	
١٥,٢٨٨,٣٩٩	٢٧,٠٨٤	٥٦٣	٩١,٥١٨	٢٣,٢٣٨	١,٢٨٦,٤٣٦	١٣,٨٥٩,٥٦٠	
٢,٣٧٩,٩٠٤	٦٢٠	١٨٨	(١٠,٣٩٧)	١٠٤	٩١٧,١٢٨	١,٤٧٢,٢٦١	
١٦,١٠٧,٠٤٠	٢٦,٧١١	٥٥٨	١١٤,٥٣٦	٢٢,٧٧٤	٢,٦٦٧,٧٤٥	١٣,٢٧٤,٧١٦	
١٤,٧٧٣,٧٨٩	٢٦,٥١٧	٥٤٩	١١٨,٩٠١	٢٢,٠١٧	٩٥٧,٥٧٢	١٣,٦٤٧,٢٣٣	
١,٣٣٣,٢٥١	١٩٤	٩	(٤,٣٦٥)	(٢٤٣)	١,٧١٠,١٧٣	(٣٧٢,٥١٧)	

٣٠ يونيو ٢٠١٤

الأصول المالية

تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أنون خزائنة

أصول مالية بغرض المتاجرة

تسهيلات للبنوك

تمويلات وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية :

- متاحة للبيع

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

أصول أخرى

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

تمويل مساند

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٤/٢/٣ خطر سعر العائد

يتعرض المصرف لأثار 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 الذي يمكن أن يحتفظ به المصرف، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالمصرف.

ويخلص 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	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي	
الأصول المالية							
-	-	-	٨٧٥,٥١٠	-	١١٨,١٤٦	٩٩٣,٦٥٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٧٠٤,٢٩٧	-	-	-	-	-	٧٠٤,٢٩٧	أرصدة لدى البنوك
٣١٢,٦٠٠	١,٠٤١,٥٢٧	٢,٩٨٠,٩٥٠	-	-	-	٤,٣٣٥,٠٧٧	أذون خزانة
٥٠٩,٩٤٨	١,١٩٩,١٨٤	٢,٢٨٨,٣٤٤	٤,٢١٣,٧٣٣	٤٩٧,٠٥٨	-	٨,٧٠٨,٢٦٧	تمويلات وتسهيلات للعملاء
-	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية:
-	٢٨,٠٠٠	١٧٣,٢٤١	١,٢٢٧,٨٤٦	١٤٧,٨٥٠	-	١,٥٧٦,٩٣٧	- متاحة للبيع
-	-	-	٧,٦٣٠	-	-	٧,٦٣٠	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	-	وشقيقة
١,٥٢٦,٨٤٥	٢,٢٦٨,٧١١	٥,٤٤٢,٥٣٥	٦,٣٢٤,٧١٩	٦٤٤,٩٠٨	٣٠١,٢٣٥	١٦,٥٠٨,٩٥٣	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٥٨٢,٦٣٢	-	-	-	-	-	٥٨٢,٦٣٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٠٠٣,٨٩٣	٨٧١,١١٩	١,٦٣٠,٩٩٣	٨,٨٢٥,٧٥٢	١,٠١٨,٣٥٢	-	١٤,٣٥٠,١٠٩	ودائع للعملاء
-	-	-	٣٥٥,٦٥٨	-	-	٣٥٥,٦٥٨	تمويل مساعد
٢,٥٨٦,٥٢٥	٨٧١,١١٩	١,٦٣٠,٩٩٣	٩,١٨١,٤١٠	١,٠١٨,٣٥٢	-	١٥,٢٨٨,٣٩٩	إجمالي الالتزامات المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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 توظيفها مع العملاء. ويتواجد المصرف في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة 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 والأجل.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٤/٣ - إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية 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 كحد 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 والاحتياطات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام ، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية:

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

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يزيد رأس المال المساند عن رأس المال الأساسي وألا تزيد التمويلات (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 الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

وقد التزم المصرف بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال الفترة المالية ، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال:

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٤/٣ - إدارة رأس المال - تابع

بازل ٢

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
المعدلة	المعدلة	
		رأس المال
		<u>الشريحة الأولى</u>
		رأس المال الأساسي المستمر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٦٥,٤٠٠	٦٥,٤٠٠	الاحتياطيات
(٣,٤٠٩,٢٩٦)	(٣,٥٧٦,٧٠٩)	خسائر مرحلة
		يخصم : استثمارات البنك فى الشركات المالية (بنوك أو شركات)
		وشركات التأمين
(٩٧٨)	(٦,٢٠١)	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
٥١٦,٥٤٤	٣٤٣,٩٠٨	
		رأس المال الأساسي الإضافي
٥٣,٧٧٧	١٤٠,٣٤١	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
-	١٢٠,٥٦٨	أرباح الفترة
٥٣,٧٧٧	٢٦٠,٩٠٩	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٥٧٠,٣٢١	٦٠٤,٨١٧	إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
		<u>الشريحة الثانية</u>
		مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الالتزامات
٧٠,٣٣١	٨٧,٩٠٤	العرضية المنتظمة
٢٠٩,٠٢٣	٣٠٢,٤٠٨	التمويل المساند
		المالية المتاحة للبيع والمحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات
٥٣,٤٣٨	٤٩,٠٢٥	التابعة والشقيقة
٧,٧٢٤	٧,٧٢٤	٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص
٣٤٠,٥١٦	٤٤٧,٠٦١	إجمالي الشريحة الثانية
٩١٠,٨٣٧	١,٠٥١,٨٧٨	القاعدة الرأسمالية
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٨,٠٥٧,٨٢٨	٨,٥٧٠,٧٧٣	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٥٢,٦٩٠	٥٩,٩٨٦	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٦٤٧,٦٧٢	٦٤٧,٦٧٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٨,٧٥٨,١٩٠	٩,٢٧٨,٤٣١	الأنتمان، السوق والتشغيل
		* معيار كفاية رأس المال (%)
١٠,٤٠%	١١,٣٤%	

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية
في 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.

١/٤ 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 التمويلات 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 للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض 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 الخبر.

٢/٤ 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 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.

٣/٤ 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، ويتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٥- صافي الدخل من العائد

الدستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	الدستة 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
عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات			
تمويلات وتسهيلات			
- للبنوك	٣٠٩	-	٨١
- للعملاء	٣٩٦,٢٦٣	٢٠٨,٨٢٨	١٥٨,٦٠٥
أذون خزانة وسندات خزانة	٢٨٣,٣٥٠	٢٨١,٧٥٠	١٤٢,٦٢٢
ودائع وحسابات جارية	٨٠٦	٢,١٩٦	١,٢٢٦
	٦٨٠,٤١٩	٣٥٢,٧٦٢	٣٠٢,٥٣٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :			
- للبنوك	(٢١,٩١٩)	(٣٥,٠١٥)	(٢٠,٥٥٤)
- للعملاء	(٣٧٧,٩٨٢)	(٣٦٧,٠٣٧)	(١٨٢,٢٢٤)
	(٣٩٩,٩٠١)	(٤٠٢,٠٥٢)	(٢٠٢,٧٧٨)
صافي الدخل من العائد	٢٨٠,٥١٨	١٨٧,١٦٦	١٤٧,٥٩٣

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الدستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	الدستة 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
إيرادات الأتعاب والعمولات :			
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء	١٣,٤٥٦	١٣,٩٢٨	٩,٥١١
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٨٧,٨٢٩	٢٣,٢٧١	٣٥,٤٤١
أتعاب أخرى	٣٤,٠٩٢	٢٠,٩٧٧	١٤,٧٦٤
	١٣٥,٣٧٧	٥٨,١٧٦	٥٩,٧٢٦
مصرفات الأتعاب والعمولات :			
أتعاب أخرى مدفوعة	(١٠,٥٣١)	(٦٠٨)	(٥,٠٩٩)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١٢٤,٨٤٦	٥٧,٥٦٨	٥٤,٦٢٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٧- توزيعات أرباح

السة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	السة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	السة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	السة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦٢٧	٦٢٧	٦٢٧	٦٢٧
٢,٤٦٦	-	-	-
-	١٥٠	-	-
٣,٠٩٣	٢,٥٢٧	٣,٠٩٣	٢,٣٧٧

استثمارات مالية متاحة للبيع
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
توزيعات صندوق سنابل

٨- صافي دخل المتاجرة

السة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	السة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	السة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	السة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٥,٦٥١	١٨,٥٧٥	١٣,٧٩٨	١١,٢٣١
١٢٩	١١١	١٢٩	-
٢٥,٧٨٠	١٨,٦٨٦	١٣,٩٢٧	١١,٢٣١

عمليات النقد الأجنبي:
أرباح التعامل في العملات الأجنبية
أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة

٩- المصروفات الإدارية

السة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	السة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	السة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	السة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(١٣٢,٩٢٥)	(١٣٠,٢٢٦)	(١٥٠,٦٣٥)	(١١٠,٧٤٩)
(١,١٣٧)	(١,٠١٩)	(٣,٠٩٥)	(٣,٠٩٠)
(٣,٥٤١)	-	(٣,٥٤١)	-
(٢,٩٦٦)	(٣,١٤١)	(١,٣٤٧)	(١,٥٠٣)
(٣٣,٥١٤)	(٣١,١٨١)	(١٧,٠٠٤)	(١٥,٢٠٢)
(٩٥,١٦٣)	(٦٠,٦١٣)	(٤٦,٧٢٤)	(٣١,١٥٦)
(٢٧٤,٢٤٦)	(٢٣١,١٨٠)	(١٣٧,٣٤٦)	(١١٧,٧٠٠)

تكلفة العاملين
أجور ومرتبات ومزايا عينية*
تأمينات اجتماعية
تكلفة المعاشات
نظم الاشتراكات المحددة
نظم المزايا المحددة
إهلاك واستهلاك
مصروفات إدارية أخرى

* تتضمن الاجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مبلغ ٩,٥٩٦ ألف جنيه مصري (٣٠ يونيو ٢٠١٣: ٤,٣٦٨ ألف جنيه مصري) والتي تتمثل في اجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتبات في المصرف مجتمعين.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٠- مصروفات التشغيل الأخرى

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
-	١٦,١٥٤	-	١٥,٩٥٩
٢,٤٥٢	٥,٤٤٠	٨٩١	٤٤٠
(٢,٠٨٣)	(١,٨٢٨)	(١,٥٦٩)	(١,١٤٤)
(٩,١٧٣)	(٢٥,٣٥٢)	(٤,٦٦٢)	(١٣,٤٨٨)
(٣,٠٠٥)	(١٢,٠٣٥)	(٤,٠٠٧)	(٩,٠٠١)
٢,٨٥٩	٢,٥٨٦	١,٢٢٧	١,٢٢١
(٢٥,٩٥٠)	(١٥,٠٣٥)	(٨,١٢٠)	(٦,١١٣)

أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
أرباح بيع أصول ثابتة
تكلفة برامج
تأجير تشغيلي
عبء مخصصات أخرى
أخرى

١١- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

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
-	١٩	-	٢٠
٦٨,٧٢٧	٤١,٨٩٩	٢٤,٦٩٠	٢٠,٩٠٥
٦٥٣	(٦٣١)	١٠٦	(٢٨٠)
٦٩,٣٨٠	٤١,٢٨٧	٢٤,٧٩٦	٢٠,٦٤٥

تسهيلات للبنوك (إيضاح ١/١٧)
تمويلات وتسهيلات للعملاء بالصافي (إيضاح ٢/١٧)
رد اضمحلال استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

١٢- ضرائب

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
(٨٤,٠٠٠)	(٢٢,٣٤٧)	(٤٢,٠٠٠)	(١٧,٤٠١)

مصروفات ضريبية مؤجلة *

* تم عرض معلومات إضافية عن الضرائب المؤجلة ضمن إيضاح رقم (٢٨).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٣- نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

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

السنة أشهر	السنة أشهر المنتهية	الثلاثة أشهر	الثلاثة أشهر
المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	المنتتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١١٦,٧٤٣	٣٣,٨٨٠	٥٩,٦٤٣	٢٢,٤٨٥
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٠,٥٨	٠,١٧	٠,٣٠	٠,١١

صافي أرباح الفترة *

المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة

نصيب السهم في أرباح الفترة

* لاغراض عرض نصيب السهم من صافي ارباح الفترة لم يقم المصرف بخصم اى مبالغ من صافي 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.

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١١٨,٤٧٣	١٧٣,٣١٠
٨٧٥,١٨٣	١,٥٢٠,٦٩٨
٩٩٣,٦٥٦	١,٦٩٤,٠٠٨
٩٩٣,٦٥٦	١,٦٩٤,٠٠٨

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
الإجمالي

أرصدة بدون عائد

١٥- أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٢٠١,٧١٥	١٤٠,٥٩٨
٥٠٢,٥٨٢	١,١٣١,٤٥٣
٧٠٤,٢٩٧	١,٢٧٢,٠٥١
٩٥,٥٩٦	٩٣,٥٨٤
٨٥,٢٨٣	٢٢٩,٥٢٧
٥٢٣,٤١٨	٩٤٨,٩٤٠
٧٠٤,٢٩٧	١,٢٧٢,٠٥١
٢٠٢,١٧٧	١٤١,٠٦٠
٥٠٢,١٢٠	١,١٣٠,٩٩١
٧٠٤,٢٩٧	١,٢٧٢,٠٥١

حسابات جارية

ودائع

الإجمالي

أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي

بنوك محلية

بنوك خارجية

الإجمالي

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٦- أذون خزانة

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٩٤,٣٧٥	١٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٥١٤,٢٠٠	٧٨,٠٢٥	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
١,٤٣٧,٥٢٥	١,٥٢٤,٦٥٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٢,١٨٨,٩٧٧	٢,٥٩٧,٦٠٨	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
٤,٣٣٥,٠٧٧	٤,٢١٥,٢٨٣	
(١٦٣,٢٢٣)	(١٩٩,٤١٥)	عوائد لم تستحق بعد
٤,١٧١,٨٥٤	٤,٠١٥,٨٦٨	

عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
أذون خزانة مبيعة مع التزام باعادة الشراء خلال أسبوع

(٤٣٤,٦٢٩)	(٧٥٩,١٠٥)
(٤٣٤,٦٢٩)	(٧٥٩,١٠٥)
٣,٧٣٧,٢٢٥	٣,٢٥٦,٧٦٣

١٧- تمويلات وتسهيلات للبنوك والعملاء

١/١٧ تسهيلات للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
-	-	تمويلات مشتركة
-	-	بخصم:
-	-	مخصص خسائر الاضمحلال
-	-	

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التسهيلات للبنوك:

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
-	١٩	مخصص خسائر الاضمحلال
-	١	الرصيد أول الفترة
-	(٢٠)	عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	-	مخصصات إنتفي الغرض منها
-	-	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢/١٧ تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		أفراد:
١,٥٠٩	١,٧٤٩	حسابات جارية مدينة
٢٨٠,٦٠٦	١٤٣,٨٥٤	بطاقات ائتمان
٣,٥٧٦,١٣٥	٣,٠٢٠,٥١٨	تمويلات شخصية
٣,٣٠٠	٦,٣٣٢	تمويلات عقارية
٣,٨٦١,٥٥٠	٣,١٧٢,٤٥٣	الإجمالي (١)

مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :

٨٩٦,٩١٩	٦١٤,٧١٦	حسابات جارية مدينة
٣,٦٦٢,٨٠٠	٣,٤٤٦,٢٢٢	تمويلات مباشرة *
٢٨٦,٩٩٨	٣٣٢,٣٢١	تمويلات مشتركة
٤,٨٤٦,٧١٧	٤,٣٩٣,٢٥٩	الإجمالي (٢)
٨,٧٠٨,٢٦٧	٧,٥٦٥,٧١٢	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم :

(٢٤٢,٢٥٧)	(٢٣٣,٥٣٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٥,٨٢٦)	(٣٤,٣٩٢)	العوائد المجنبية **
(٩٣٩,٠٨١)	(٦٩٤,٤٦٠)	عوائد محصلة مقدما
٧,٤٩١,١٠٣	٦,٦٠٣,٣٢٢	الصافي

ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:

٢٨٤,٧٨٨	٢٩٤,٧٣٦	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٧,٢٠٦,٣١٥	٦,٣٠٨,٥٨٦	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٧,٤٩١,١٠٣	٦,٦٠٣,٣٢٢	

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات للعملاء:

٢٣٣,٥٣٨	٣,٥٠٥,٨٨٢	الرصيد أول الفترة
١٣,٩٩٨	١٢,١٦٣	عبء الاضمحلال خلال الفترة
٧٨,١١٠	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٢,٢٢٨)	(٣,٢٣٥,٢٥٢)	المستخدم من المخصص خلال الفترة *
١,١٧١	(١,٩٥١)	المحول الى التزامات أخرى
(٨٢,٧٢٥)	(٧٩,٠٩٠)	مخصصات إنتفي الغرض منها
٣٩٣	٣١,٧٨٦	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
٢٤٢,٢٥٧	٢٣٣,٥٣٨	الرصيد في آخر الفترة

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢/١٧ تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

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

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

مؤسسات					
حسابات جارية	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
مدينة					
١,١٩٦	١٣,٠٠٢٩	٨,٤٠٦	-	١٣٩,٦٣١	الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٤
١,٠١٨	١٣,٥٣٩	(٧٩٠)	-	١٣,٧٦٧	عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	(٩٠٥)	-	-	(٩٠٥)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	٧٧,٩٠١	-	-	٧٧,٩٠١	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	١,١٧١	-	-	١,١٧١	المحول الى التزامات أخرى
-	(٨٢,١٩٩)	-	-	(٨٢,١٩٩)	مخصصات إنتفي الغرض منها
-	٣٨٠	١٣	-	٣٩٣	فروق تقييم عملات أجنبية
٢,٢١٤	١٣٩,٩١٦	٧,٦٢٩	-	١٤٩,٧٥٩	الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

مؤسسات					
حسابات جارية	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
مدينة					
٢,٩٧٩	٣,٢٠٣,١٤٠	٩,٦٢٧	-	٣,٢١٥,٧٤٦	الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٣
١,٧٨٣-	١,١١٧	(١,٦٩٢)	-	(٢,٣٥٨)	عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	(٣,٠٢٤,٥٨٣)	-	-	(٣,٠٢٤,٥٨٣)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	(٧٩,٠٠٩)	-	-	(٧٩,٠٠٩)	مخصصات إنتفي الغرض منها
-	(١,٩٥١)	-	-	(١,٩٥١)	المحول من مخصصات أخرى
-	٣١,٣١٥	٤٧١	-	٣١,٧٨٦	فروق تقييم عملات أجنبية
١,١٩٦	١٣,٠٠٢٩	٨,٤٠٦	-	١٣٩,٦٣١	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

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		
١,٥٥٠,٥٢٠	١,١٤٣,٦٩٩	- مدرجة فى سوق الاوراق المالية
٢٦,٤١٧	٣٣,٧٨٠	أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة
١,٥٧٦,٩٣٧	١,١٧٧,٤٧٩	- غير مدرجة فى سوق الاوراق المالية
		إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
٢/١٨ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة		
١٣٠	٥,٣٣٤	- مدرجة فى سوق الاوراق المالية
٧,٥٠٠	٦,٨٤٧	وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل الاسلامى*
٧,٦٣٠	١٢,١٨١	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
١,٥٨٤,٥٦٧	١,١٨٩,٦٦٠	إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)
مصنفة كما يلى:		
أرصدة متداولة فى سوق الاوراق المالية		
١,٥٥٠,٦٥٠	١,١٤٩,٠٣٣	أرصدة غير متداولة فى سوق الاوراق المالية
٣٣,٩١٧	٤٠,٦٢٧	
١,٥٨٤,٥٦٧	١,١٨٩,٦٦٠	
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
٢٦,٤١٧	٣٣,٧٨٠	
١,٥٨٤,٥٦٧	١,١٨٩,٦٦٠	

* صناديق الاستثمار (سنابل)

- تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة المصرف فى صندوق استثمار سنابل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أنش سى لإدارة صناديق الاستثمار.
- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٧٥ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصرى وبلغت تكلفة الاقتناء ٧,٦٣٥ ألف جنيه مصرى.
- بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مبلغ ١٠١,٧٥ جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٧٩,٨٢ جنيه مصرى).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٨- استثمارات مالية (تابع)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,١٧٧,٤٧٩	١٢,١٨١	١,١٨٩,٦٦٠	
٥٠٧,٣٠٠	-	٥٠٧,٣٠٠	
(٩٢,٦٤٤)	(٥,٣٥٥)	(٩٧,٩٩٩)	
٤٩٥	١٥٠	٦٤٥	
(١٥,٦٩٣)	-	(١٥,٦٩٣)	
-	٦٥٣	٦٥٣	
١,٥٧٦,٩٣٧	٧,٦٢٩	١,٥٨٤,٥٦٦	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	١,٠٧٥,٠٣٨	١٨,٧٥٤	١,٠٩٣,٧٩٢
إضافات	٣٢٢,٥٥٠	-	٣٢٢,٥٥٠
استيعادات (بيع / استرداد)	(٢٥٩,٤٩٥)	(٨,٣٢١)	(٢٦٧,٨١٦)
فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	١,٥٢١	٨٨٨	٢,٤٠٩
صافي التغير في القيمة العادلة	٣٧,٨٦٥	-	٣٧,٨٦٥
رد مخصص خسائر الاضمحلال	-	٨٦٠	٨٦٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١,١٧٧,٤٧٩	١٢,١٨١	١,١٨٩,٦٦٠

٣/١٨ أرباح الاستثمارات المالية

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
أرباح بيع أذون خزانة	٧٧	-
أرباح بيع أسهم في شركات تابعة وشقيقة	١,٤٨١	٩٧٢
رد (عبء) خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	-	(٥,٧٦٤)
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥,٧٦٤	(٤,٧٩٢)
	٧,٣٢٢	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٩ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)			
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤		
نسبة المساهمة	القيمة	نسبة المساهمة	القيمة
%		%	
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة			
مساهمات في شركات تابعة			
٥,٤٢%	١٠,٠٣٦	٥,٤٢%	١٠,٠٣٦
٦٤,٧٥%	٧٦,٧٩٧	٦٤,٧٥%	٧٦,٧٩٧
٤٠,٠٠%	١٩,٢٠٦	٤٠,٠٠%	١٩,٢٠٦
٤٠,٠٠%	٢٣,٤٧٧	٤٠,٠٠%	٢٣,٤٧٧
٩٩,٦٠%	٤,٩٨٠	٩٩,٦٠%	٤,٩٨٠
٢,٥٠%	١٢٥	٢,٥٠%	١٢٥
٥,٠٠%	١٣	٥,٠٠%	١٣
٦٠,٠٦%	٣١,٦٤٨	٦٠,٠٦%	٣١,٦٤٩
	١٦٦,٢٨٢		١٦٦,٢٨٣
مساهمات في شركات شقيقة			
٣٢,٠٠%	٥٣٨	٣٢,٠٠%	٥٣٨
١,٨٣%	١٢٦	١,٨٣%	١٢٦
٩,٠٤%	٢,١٨١	٩,٠٤%	٢,١٨١
٢٠,٠٠%	١٣,٠٠٠	٢٠,٠٠%	٢٠,٠٠٠
	١٥,٨٤٥		٢٢,٨٤٥
	١٨٢,١٢٧		١٨٩,١٢٨
	(١١,٨٠١)		(٦,٠٣٨)
	١٧٠,٣٢٦		١٨٣,٠٩٠
إجمالي الشركات التابعة والشقيقة			
يخصم: خسائر الاضمحلال			
صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (١)			
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة - مضمحلة بالكامل			
	٣٧,٨٥٢		٣٧,٨٥٢
	(٣٧,٨٥٢)		(٣٧,٨٥٢)
	-		-
	١٧٠,٣٢٦		١٨٣,٠٩٠
إجمالي الشركات التابعة والشقيقة - مضمحلة بالكامل			
يخصم: خسائر الاضمحلال			
صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة - مضمحلة بالكامل (٢)			
أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (٢+١)			

* قام المصرف ببيع ما يعادل ٧٧,٤٦٪ من مساهمة في الشركة الوطنية للزجاج والبللور ش.م.م - لشركة أبو ظبي الاسلامى القابضة ش.م.م - (شركة تابعة) بقيمة عادلة ١٦٤,١٨٥ ألف جنيه مصري و بتاريخ ٢٣ يناير ٢٠١٤ قام المصرف باستكمال كافة الاجراءات القانونية الخاص بعملية البيع (تحويل كامل ملكية الاسهم).

** قام المصرف خلال عام ٢٠١٣ بالاستحواذ على ما يعادل ٤٣,٠٨٪ من رأس مال شركة ادليس للتأجير التمويلي ش.م.م - وذلك مقابل تسوية مديونيات لدى المصرف و الخاصة ببعض الشركات المساهمة في شركة ادليس للتأجير التمويلي و تمت عملية الاستحواذ بقيمة عادلة بلغت ٢٢,٩٠٦ ألف جنيه مصري وجرى الانتهاء من الاجراءات القانونية لإتمام عملية الشراء (تحويل ملكية الاسهم).

- تم تحديد الاستثمارات المالية في الشركات التابعة وفقاً لدراسة قام بها المصرف بتحديد الشركات التي يمتلك فيها المصرف بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢٠- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	البرمجيات
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	صافى القيمة الدفترية اول الفترة
٤,٥٠١	١١,٣٢٥	إضافات
٩,٤١١	٩,٤٦٣	الاستهلاك
(٨,٤٤٠)	(١٦,٢٨٧)	صافى القيمة الدفترية نهاية الفترة
٥,٤٧٢	٤,٥٠١	

٢١- أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	إيرادات مستحقة
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	مصروفات مقدمة
١٤١,٨٠٩	١٢٢,٦٦٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٧٣,٩٩٣	٨٤,١٣٨	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
٦,٥١٠	١١,٤١٢	التأمينات والعهد
١١٤,٠٠٧	١٠,٠٢٨	مستحق من أطراف ذات علاقة *
٤,٢٦٢	٢,٨٨٧	مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة **
٣٣٧,٩٢٣	٣٤٦,١٧٩	أرصدة مدينة أخرى
٣٣٢,٩٢٨	٢٧١,٠١٠	الإجمالي
١٤٧,٩١٩	١٦٨,١٢٥	
١,١٥٩,٣٥١	١,٠١٦,٤٤٨	

* يتمثل رصيد المستحق من أطراف ذات علاقة في:

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	شركة ابو ظبي الاسلامى القابضة
٥١١	٤٢٥	شركة ابو ظبي الاسلامى للأصول العقارية *
١٨٧,٧٠٣	١٨٧,٠٨٩	أديليس للتأجير التمويلي
١٤٥,٠٦٢	١٥٤,٣٤٩	شركة ابو ظبي الاسلامى كابيتال
٦٧	١١٦	
٤,٥٨٠	٤,٢٠٠	
٣٣٧,٩٢٣	٣٤٦,١٧٩	

* بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٣ تم بيع أصول الت ملكيتها للبنك لشركة أبو ظبي الإسلامي للأصول العقارية قيمتها الدفترية ١٣٨,١٤٨ ألف جنيه و كانت القيمة العادلة لتلك الأصول هو مبلغ ١٥٤,٠٦٦ ألف جنيه مصري و قد نتج عن بيع تلك الأصول تحقيق أرباح بيع بمبلغ ١٥,٩١٨ ألف جنيه مصري و تحويل مبلغ ٥٠,٨ مليون جنيه مصري من احتياطي مخاطر بنكية عام إلي الخسائر المتراكمة (إيضاح ٣/٣٠).

** تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب - (إيضاح ٣٥).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢٢- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
٣٠,٨٦٣	١,٧٧٤	١٩٨,٧٨٩	٢٣١,٤٢٦
١٠٧,١٧٩	٩٣	٣٢,١١٦	١٣٩,٣٨٨
(٥٩٣)	-	-	(٥٩٣)
(٢,٧٢٨)	(١٧٦)	(٢٢,١٦٩)	(٢٥,٠٧٣)
٥٩٣	-	-	٥٩٣
١٣٥,٣١٤	١,٦٩١	٢٠٨,٧٣٦	٣٤٥,٧٤١

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٤

إضافات

استيعادات

أهلاك الفترة

إهلاك للاستيعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٦٠,٦٤٩	٤,٦٤١	٤٥١,٨٢٧	٦١٧,١١٧
(٢٥,٣٣٥)	(٢,٩٥٠)	(٢٤٣,٠٩١)	(٢٧١,٣٧٦)
١٣٥,٣١٤	١,٦٩١	٢٠٨,٧٣٦	٣٤٥,٧٤١

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
١٩,٠٩٣	١,٤٠٤	٢٢٣,٥٨٧	٢٤٤,٠٨٤
٢٢,٩٤٤	٦٦٧	١٨,٠٩٦	٤١,٧٠٧
(١٠,٧٩٩)	-	(١٣٩)	(١٠,٩٣٨)
(٢,٤٩٧)	(٢٩٧)	(٤٢,٧٨٢)	(٤٥,٥٧٦)
٢,١٢٢	-	٢٧	٢,١٤٩
٣٠,٨٦٣	١,٧٧٤	١٩٨,٧٨٩	٢٣١,٤٢٦

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٣

إضافات

استيعادات

الإهلاك للسنة

إهلاك للاستيعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٥٤,٠٦٣	٤,٥٤٨	٤١٩,٧١١	٤٧٨,٣٢٢
(٢٣,٢٠٠)	(٢,٧٧٤)	(٢٢٠,٩٢٢)	(٢٤٦,٨٩٦)
٣٠,٨٦٣	١,٧٧٤	١٩٨,٧٨٩	٢٣١,٤٢٦

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

- تتضمن الأصول الثابتة في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مبلغ ٨,٤٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ١٠,٣ مليون جنيه مصري) تمثل تكلفة أصول لم تسجل بعد باسم المصرف وجاري حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.
- بلغت قيمة الأصول المهلكة دفترياً بالكامل ولا زالت تستخدم في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مبلغ ١٠,٨ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ١٠,٧ مليون جنيه مصري).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢٢- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك) - تابع

■ ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة بموجب عقد إيجار تمويلي

قام المصرف بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٤ بممارسة حق شراء الأصول المباعة مع إعادة الاستئجار بنظام الإيجار التمويلي وذلك بالقيمة الحالية لعقد الإيجار التمويلي فى تاريخ ممارسة هذا الحق و البالغة ١١٥ مليون جنيه مصرى تم إثباتها كأصول ثابتة بنفس القيمة ويتم إهلاكها على الأعمار التقديرية المتبقية لتلك الأصول.

هذا وقد سبق و ان قام البنك بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٠٩ بإبرام عقد بيع و إيجار تمويلي لمجموعة من الأصول الثابتة المملوكة للمصرف وعددها ٢٩ فرع من فروع المصرف مع شركة التوفيق للتأجير التمويلي حيث بلغ صافى قيمتها الدفترية ٢٠ مليون جنيه مصرى مقابل اجمالى قيمة بيعية بلغت ٢١٤ مليون جنيه مصرى بربح رأسمالى قدره ١٩٤ مليون جنيه مصرى.

قام المصرف بسداد مبلغ ١٧١ مليون جنيه مصرى من اجمالى القيمة البيعية تمثل القيمة الاجارية للسنوات الخمس الاولى من عقد الإيجار التمويلي المبرم مع شركة التوفيق للتأجير التمويلي لمدة عشر سنوات تبدأ من ٣٠ إبريل ٢٠٠٩ نظير قيمة اجارية اجمالية قدرها ٣٢١ مليون جنيه مصرى تسدد على عشرة أقساط 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 احتياطي رأسمالى و استهلاكها على مدة التأجير التمويلي وذلك شريطة عدم قيام المصرف بتقديم تمويل لشركة التأجير التمويلي لإتمام عملية البيع.

٢٣- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٣٥,٦٣٢	١٠,٩٩	حسابات جارية
٤٤٧,٠٠٠	-	ودائع
٥٨٢,٦٣٢	١٠,٩٩	الإجمالي
٤٤٧,٢١٠	١٨٥	بنوك محلية
١٣٥,٤٢٢	٩١٤	بنوك خارجية
٥٨٢,٦٣٢	١٠,٩٩	الإجمالي
١٣٥,٦٣٢	١٠,٩٩	أرصدة بدون عائد
٤٤٧,٠٠٠	-	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٨٢,٦٣٢	١٠,٩٩	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢٤- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٦٤٧,٨٧٩	٢,٣٨٠,٨٦٦	ودائع تحت الطلب
٢,١١٦,٢٥١	٣,٥١١,٢٧٣	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٤٦٦,٥٦٣	٥,٠١٤,٦٨٨	شهادات ادخار وإيداع
٣,٨١٩,٦٨٢	٣,٥٠٨,٥٩٩	ودائع توفير
٢٩٩,٧٣٤	١٩٨,٦٦٩	ودائع أخرى
١٤,٣٥٠,١٠٩	١٤,٦١٤,٠٩٥	الإجمالي
٣,٠٦٥,٣٨٧	٤,١٤٩,١١٨	ودائع مؤسسات
١١,٢٨٤,٧٢٢	١٠,٤٦٤,٩٧٧	ودائع أفراد
١٤,٣٥٠,١٠٩	١٤,٦١٤,٠٩٥	الإجمالي
١,٧٠٦,٢٢٠	١,٥٢١,٠٤٦	أرصدة بدون عائد
١٢,٦٤٣,٨٨٩	١٣,٠٩٣,٠٤٩	أرصدة ذات عائد متغير
١٤,٣٥٠,١٠٩	١٤,٦١٤,٠٩٥	الإجمالي
٨,٨٨٣,٥٤٦	٩,٥٩٩,٤٠٦	أرصدة متداولة
٥,٤٦٦,٥٦٣	٥,٠١٤,٦٨٩	أرصدة غير متداولة
١٤,٣٥٠,١٠٩	١٤,٦١٤,٠٩٥	الإجمالي

٢٥- تمويل مساند

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠٩,٠٢٣	١٨٠,٧٧٧	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
٧,٢٠١	١٠,٤١١	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٩,٥٢٨	١٧,٨٣٥	فروق تقييم العملة الأجنبية
(٢١٢,٣١٦)	-	إقفال التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
٣٤٢,٢٢٢	-	القيمة الحالية للتمويل المساند
٣٥٥,٦٥٨	٢٠٩,٠٢٣	إجمالي

- يمثل التمويل المساند مبلغ ٧٠ مليون دولار أمريكي بما يعادل ٤٨٧ مليون جنيه مصري ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة سبع سنوات تبدأ من ٢٧ مارس ٢٠١٤ و يترتب عليها ربحاً متوقعاً بنسبة ٠,١٢٥% من مبلغ الاستثمار، وفي حالة زيادة الفترة عن سبع سنوات يتم احتساب ربح بعائد يعادل (LIBOR USD) عن هذه الفترة حيث قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات بتحويل مبلغ ٣٢,١٢٥ ألف دولار أمريكي بما يعادل ٢٠٦,١٦٧ ألف جنيه مصري وتخفيض المبالغ المستحقة لة بنفس القيمة سلفة الذكر ضمن المستحق الى اطراف ذات علاقة (ايضاح ٢٦) .

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢٦- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٨,٣٣٤	٤٧,٥٨٠	عوائد مستحقة
٦٣,٤٦٥	٥٩,٩٠٩	مصروفات مستحقة
٣٣٢,٩٢٨	٢٧١,٠١٠	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
٤٤,١٤٢	٢٢٦,٠٢٣	مستحق إلي أطراف ذات علاقة**
٢٣٨,٣٥٢	١١٩,٧٣٦	أرصدة دائنة متنوعة
٧١٧,٢٢١	٧٢٤,٢٥٨	إجمالي

* تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب (إيضاح ٣٥).

** يمثل المستحق إلي أطراف ذات علاقة بمبالغ مستحقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات.

٢٧- مخصصات أخرى

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي	(القيمة بالألف جنيه مصري)
٨,٨٠٥	٦٢,٧٢٣	١١,٩٦٥	٨٣,٤٩٣		
٤,٣٨٩	٢٦,٠٤٧	(٤٣١)	٣٠,٠٠٥		
(١,٥٩٢)	(٦,٧٦٤)	-	(٨,٣٥٦)		
-	-	٦٣	٦٣		
١١,٦٠٢	٨٢,٠٠٦	١١,٥٩٧	١٠٥,٢٠٥		
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	٩,٦٥٠	١٥,٨٠٠	٩,٢٠٦	٣٤,٦٥٦	
٩٢٢	٦٢,٩٤٥	٢,٧٦٣	٦٦,٦٣٠		
(١,٦٥٠)	(١٦,١٣٩)	-	(١٧,٧٨٩)		
-	-	(٤)	(٤)		
(١١٧)	١١٧	-	-		
٨,٨٠٥	٦٢,٧٢٣	١١,٩٦٥	٨٣,٤٩٣		

محول من مخصص مطالبات محتملة إلى مخصص الضرائب
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢٨- الضرائب المؤجلة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢٤,٢٧٦)	(٢٦,٠٥٤)	الأصول الثابتة
٥,٨٠٠	٥,١١٩	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال التمويلات)
٨,٩٥٦	٨,٥٩٨	العوائد المجنبية
٨٨٤,٤١٢	٩٧١,٢٢٩	الخسائر الضريبية المرحلة
٨٧٤,٨٩٢	٩٥٨,٨٩٢	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل
		حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة
٩٥٨,٨٩٢	٨١٠,٨٦٦	الرصيد في بداية الفترة
٢,٨٣٩	٣٣٠,٤٧٤	الإضافات
(٨٦,٨٣٩)	(١٨٢,٤٤٨)	الاستبعادات
٨٧٤,٨٩٢	٩٥٨,٨٩٢	الرصيد في نهاية الفترة

- لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة في الامد القصير.
- لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة الناشئة نتيجة تغير سعر الضريبة من ٢٥% الى ٣٠% بالبند السابق الإشارة إليها و البالغة ٩٧٨ ١٧٤ ألف جنيه مصرى نظراً لعدم توافر تأكيد معقول بإمكانية الاستفادة منها بدرجة مناسبة من خلال التأكد من وجود ارباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من الزيادة فى تلك الاصول

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢٩- رأس المال
١/٢٩ رأس المال المصرح به

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

٢/٢٩ رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٢ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

٣/٢٩ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبوظبي الإسلامي- الإمارات حتى عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفى تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف فى ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصرى الى حساب الزيادة فى رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (٢٠١٣ : ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

٣٠- الاحتياطات والخسائر المرحلة

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		احتياطات
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	احتياطي خاص
٤٥,٨٧٥	٦١,٥٦٨	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٦٢,٨٠٧	٦١,٤٢٤	احتياطي مخاطر بنكية عام
٢٠٠,٣٣٩	٢١٤,٦٤٩	

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:
١/٣٠ احتياطي خاص *

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	تسويات ناتجة عن أثر التغير فى سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
٩,٠٩٢	٩,٠٩٢	تسويات ناتجة عن أثر التغير فى سياسة قياس اضمحلال التمويلات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	الرصيد فى آخر الفترة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢/٣٠ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع *

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦١,٥٦٨	٢٣,٧٠٣	الرصيد اول الفترة
(١٣,٩٧٠)	٣٧,١٣٥	(خسارة) ربح التغير في القيمة العادلة
(١,٧٢٣)	٧٣٠	الأرباح المحولة إلى قائمة الدخل للاستثمارات المالية المستبعدة
٤٥,٨٧٥	٦١,٥٦٨	الرصيد في آخر الفترة

٣/٣٠ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦١,٤٢٤	١٠٦,١١٤	الرصيد اول الفترة
١,٣٨٣	٦,١٢٢	التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات
-	(٥٠,٨١٢)	المحول من الاحتياطي الى الخسائر المتراكمة
٦٢,٨٠٧	٦١,٤٢٤	الرصيد في آخر الفترة
٦٢,٨٠٧	٦١,٤٢٤	وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام
٦٢,٨٠٧	٦١,٤٢٤	احتياطي مخاطر بنكية عن التمويلات والتسهيلات
٦٢,٨٠٧	٦١,٤٢٤	الرصيد في آخر الفترة

- 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.

٤/٣٠ الخسائر المرحلة

٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	المعدلة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
(٣,٣٩٤,٩٧٤)	(٣,٥٥٢,٨٧٤)		الرصيد اول الفترة
١١٦,٧٤٣	١٠٢,٧٩٨		صافي أرباح الفترة
(١,٣٨٣)	٤٤,٦٩٠		صافي المحول من احتياطي مخاطر بنكية
٧,٢٠١	١٠,٤١٢		إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
(٣,٢٧٢,٤١٣)	(٣,٣٩٤,٩٧٤)		الرصيد في آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣١- 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 ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٥٠٨,٦٢٨	٩٩٣,٦٥٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٤)
١,٥٥٧,٨٧٤	٧٠٤,٢٩٧	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٥)
٢,٧٩٥,٦٣٣	٣,٧٣٧,٢٢٥	أذون خزانة (إيضاح ١٦)
(١,٤٥٧,٦٦٠)	(٥٠٢,٥٨٢)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(٣,٥٩٢,٣٢٥)	(٤,٠٨٥,١٦٧)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٨١٢,١٥٠	٨٤٧,٤٢٩	

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات:

١/٣٢ ارتباطات رأسمالية:

بلغت تعاقبات المصرف عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ بحوالي ٤,٤٢٣ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٤,٦٩٤ ألف جنيه مصري) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

٢/٣٢ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى (إيضاح ٥/١/٣)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣/٣٢ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣٣- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

١/٣٣ تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الميزانية كما يلى

٣٠ يونيو ٢٠١٤	أعضاء الإدارة العليا	شركات تابعة وشقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات العملاء	-	٢٧٦,٩٢٦	-	٢٧٦,٩٢٦
أرصدة لدى البنوك	-	-	٩٢,٣٤٠	٩٢,٣٤٠
أصول أخرى	-	٣٣٧,٣٤٦	٥١١	٣٣٧,٨٥٦
-	-	٦١٤,٢٧٢	٩٢,٨٥١	٧٠٧,١٢٢
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٤٨٢	٤٨٢
ودائع العملاء	-	٩٧,٥٦٧	-	٩٧,٥٦٧
التزامات أخرى	-	٣٥	٤٤,١٤٢	٤٤,١٧٧
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 لل	-	-	١٤٣,٣١٦	١٤٣,٣١٦
-	-	٩٧,٦٠٣	٢,٤٠٢,٠٤٠	٢,٤٩٩,٦٤٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أعضاء الإدارة العليا	شركات تابعة وشقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات العملاء	-	٦٩,٣٦٦	-	٦٩,٣٦٦
أرصدة لدى البنوك	-	-	٦٠,٤٥٥	٦٠,٤٥٥
أصول أخرى	-	٣٤١,١٥٥	٤٢٥	٣٤١,٥٨٠
-	-	٤١٠,٥٢١	٦٠,٨٨٠	٤٧١,٤٠١
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٩١٤	٩١٤
ودائع العملاء	-	٢٠,٤٣٢	-	٢٠,٤٣٢
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
التمويل المساند	-	-	٢٠٩,٠٢٣	٢٠٩,٠٢٣
التزامات أخرى	-	-	٢٢٦,٠٢٣	٢٢٦,٠٢٣
-	-	٢٠,٤٣٢	٢,٢٩٧,٣٧٨	٢,٣١٧,٨١٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢/٣٣ تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلى

٣٠ يونيو ٢٠١٤	أعضاء الإدارة العليا	شركات تابعة وشقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عائد المراجعات و المضاربات والإيرادات المشابهة	-	٩,٨٢٦	-	٩,٨٢٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	-	٢١٧	-	٢١٧
المرتبات والمزايا قصيرة الأجل	٨٨٨	-	-	٨٨٨
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلى	-	-	٧,٢٠١	٧,٢٠١

٣٠ يونيو ٢٠١٣	أعضاء الإدارة العليا	شركات تابعة وشقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عائد المراجعات و المضاربات والإيرادات المشابهة	-	٢٣	-	٢٣
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	-	(٧)	-	(٧)
المرتبات والمزايا قصيرة الأجل	(١,٢٣٩)	-	-	(١,٢٣٩)
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الف	-	-	(٥,٠٩٣)	(٥,٠٩٣)

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

١/٣٤ 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 لانحتها التنفيذية، و قد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ و رقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) و قد 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 يودى إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً لائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة فى 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 بصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامى لحسابه المقابل لاشتراكاته المسدده منه للصندوق فى تاريخ انتهاء الخدمة او العضوية .

٢/٣٤ 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 اكتوبرى مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام الرعاية الطبية المشار اليه اعلاه باستخدام طريقة الوحدة الاضافية المقدرة فى حساب الالتزامات (Projected Unit Credit Method) .

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

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطانى A٤٩-٥٢ULT لمعدلات الوفاة
 - معدل تضخم تكاليف الرعاية الطبية ١١% .
 - معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٧% .
 - استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) فى حساب الالتزامات .
- وقد تم تحميل مصروف الالتزام على الخسائر المتراكمة طبقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم ٥ ("السياسات المحاسبية والتغييرات فى التقديرات المحاسبية والأخطاء").

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة أشهر المنتهية

فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣٥- الموقف الضريبي

ضريبة أرباح الشركات الاعتبارية

- السنوات حتى ٢٠٠٨ تم الانتهاء من الفحص وتم الانتهاء من اللجنة الداخلية لهذه السنوات بمركز كبار الممولين ولا يوجد أية مستحقات عن هذه السنوات .
- جرى 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 لانتهاء من 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 لهذه السنوات بمركز كبار الممولين ولا يوجد أية مستحقات عن هذه السنوات .
- جرى 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 : فى ضوء القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ قبل التعديل

- فروع الوجهة 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 وجرى 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 لهذه الطعون لتفادى مقابل التأخير حيث ان الطعن أمام المحكمة لا يوقف أداء الضريبة.

ثانياً : فى ضوء القانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ المعدل للقانون ١١١ لسنة ١٩٨٠ (بعد التعديل)

- تم الانتهاء من فحص المراكز المالية للمصرف وفقا للقانون الجديد اعتباراً من ٢٠٠٦/٨/١ وحتى ٢٠٠٧/١٢/٣١ وتوجد مطالبة من مصلحة الضرائب وتم الاعتراض على هذه المطالبة وجرى عمل لجنة داخلية.

ضريبة المبيعات

- السنوات ٢٠٠٢ حتى ٢٠٠٦ : تم الفحص عن تلك الفترة وقد أسفر الفحص عن استحقاق فروق ضريبية وقام المصرف بسداد تلك الفروق فور انتهاء الفحص.
- السنوات ٢٠٠٧ حتى ٢٠١١ : جرى الان انهاء اعمال الفحص حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ حيث تم تقديم كافة المستندات الى مصلحة الضرائب ونحن فى انتظار اصدار نماذج الربط المتعلقة بهذه الفترة.