

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة (المعدلة)
عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / مساهمي 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية 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 العش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة لنظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتجسد مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها، فقد 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 العش 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

فمن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل لمصرف أبو ظبي الإسلامي- مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً 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 المستقلة.

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ البالغة نحو ٢,٩٧٠ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٣,٢١٦ مليون جنيه مصري) رأس المال المصدر و المدفوع. تنص المادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ على ضرورة انعقاد الجمعية العامة غير العادية للمساهمين للنظر في استمرارية المصرف، هذا وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية للمصرف في ١٧ أبريل ٢٠١٤ استمرارية المصرف.
٢. كما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٧) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة حيث قامت إدارة المصرف برفع دعوى قضائية خلال شهر فبراير ٢٠١٢ للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أذون الخزانة نظراً لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع ، وبناء على تقدير المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف فإنه من المرجح الحكم في هذه القضية لصالح المصرف.
٣. كما جاء تفصيلاً في إيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة ، تم إعادة إصدار القوائم المالية السابق إصدارها بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٥ والتي قمنا بإصدار تقريرنا غير المنحفظ عليها بتاريخ ١ مارس ٢٠١٥ .

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وجود مخالفات جوهرية لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري 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 بذلك الحسابات.

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

القاهرة في : ١٠ سبتمبر ٢٠١٥



حسام زكي عبد الرحمن نصر

رئيس جمعية المحاسبين والمراجعين المصريين

رئيس جمعية الضرائب المصرية

سجل المحاسبين والمراجعين رقم (١٢٢٥٤)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٢)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

الميزانية المستقلة (المعدلة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنية مصري
الأصول		
١٤	١,٣١٧,٨٤٥	١,٦٩٤,٠٠٨
١٥	١,٢١٠,٠٠٣	١,٢٧٢,٠٥١
١٦	٤,١٢٦,٩١٠	٣,٢٥٦,٧٦٣
٢/١٧	٢٢٧,٩٥٢	٢٩٤,٧٣٦
٢/١٧	٨,٦٤٧,٥٤٥	٦,٣٠٨,٥٨٦
استثمارات مالية		
١/١٨	١,٦١٠,٤٩٢	١,١٧٧,٤٧٩
٢/١٨	١٢,٥٥٥	١٢,١٨١
١٩	١٨٩,٠٠٢	١٧٠,٣٢٦
٢٠	٤,٠٩٣	٤,٥٠١
٢١	١,١٠٤,٥٢٠	١,٠١٦,٤٤٨
٢٢	٣٥٥,٥٧٦	٢٣١,٤٢٦
٢٨	٨٢٨,٠٦٥	٨٩٩,٠٩٧
	١٩,٦٣٤,٥٥٨	١٦,٣٣٧,٦٠٢
الالتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات		
٢٣	٧٩٣,١٢٦	١,٠٩٩
٢٤	١٦,٦٠١,٧٢٨	١٤,٦١٤,٠٩٥
٢٥	٢٠٣,٢٠٩	٢٠٩,٠٢٣
٢٦	٧٥٤,٥١٣	٤٨٥,٠٧٥
٢٧	٧٤,٢٥٩	٨٣,٤٩٣
٣٤	٤٥,٠٢٠	٣٠,٥٥٩
	١٨,٤٧١,٨٥٥	١٥,٤٢٣,٣٤٤
حقوق الملكية		
٢/٢٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٣/٢٩	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
٣٠	١٩٧,٧٥٨	٢١٤,٦٤٩
	٧٣,١٣٧	٥٣,٧٧٧
٤/٣٠	(٢,٩٦٩,٦١٠)	(٣,٢١٥,٥٨٦)
	١,١٦٢,٧٠٣	٩١٤,٢٥٨
	١٩,٦٣٤,٥٥٨	١٦,٣٣٧,٦٠٢
٢/٣٢	١,١٦٤,٣٩٢	٩٩٨,٢٤٥

نيفين إبراهيم محمود لطفي

قائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة و
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

هيثم سليمان

رئيس القطاعات المالية

القاهرة في ١٠ سبتمبر ٢٠١٥

قائمة الدخل المستقلة (المعدلة)
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الإيضاح	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	رقم	
١,٢٢٩,٤٥١	١,٤٧٢,٠٤٦	٥	عائد المربحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
(٨٢٢,٢٥٨)	(٨٢٤,٢٩٩)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤٠٧,١٩٣	٦٤٧,٧٤٧		صافي الدخل من العائد
١١٧,٤١٨	٢٤٩,٠٥٦	٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥,٦٢٦)	(١٢,٤٠٤)	٦	مصرفوات الأتعاب والعمولات
١١١,٧٩٢	٢٣٦,٦٥٢		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣,٨٢٧	٣,٣٢٧	٧	توزيعات الأرباح
٢٢٠,٨٩٥	١٠١,٨٨٧	٨	صافي دخل المتاجرة
(٥٠٦,٣٣٨)	(٥٨٣,٥٠٨)	٩	مصرفوات إدارية
(١٩٤,٥٢٩)	(٥٨,٩٤٩)	١٠	مصرفوات تشغيل أخرى
٦٩,١٤٤	٦٤,٢١٧	١١	رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٦,٥٨١	١٤,١٧١	٣/١٨	أرباح استثمارات مالية
١١٨,٥٦٥	٤٢٥,٥٤٤		أرباح السنة قبل الضرائب
٨٨,٢٣١	(١٦٠,٠٣٢)	١٢	الضرائب
٢٠٦,٧٩٦	٢٦٥,٥١٢		صافي أرباح السنة
١,٠٣	١,٣٣	١٣	نصيب السهم الاساسى في صافى أرباح السنة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة (المعدلة)
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

رأس المال المدفوع	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطيات احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	الخسائر المرحلة	القيمة بالآلاف جنيه مصرى الإجمالي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ - كما سبق إصداره	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٢٣,٧٠٣	٦٤,١٨٩	(٣,٥٢٢,٣١٥)	٦٢٤,٧٦٦
تسويات سنوات سابقة (إيضاح ٣٥)	-	-	-	-	-	-	٤٤,٨٣١	٤٤,٨٣١
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ - المعدل	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٢٣,٧٠٣	٦٤,١٨٩	(٣,٤٧٧,٤٨٤)	٦٦٩,٥٩٧
المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	(٤٤,٦٩٠)	٤٤,٦٩٠	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	٣٧,٨٦٥
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	١٠,٤١٢	-
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	٢٠,٦٧٩٦	٢٠,٦٧٩٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٦١,٥٦٨	٥٣,٧٧٧	(٣,٢١٥,٥٨٦)	٩١٤,٢٥٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - كما سبق إصداره	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٦١,٥٦٨	٥٣,٧٧٧	(٣,٣٦٤,٤١٥)	٧٦٥,٤٢٩
تسويات سنوات سابقة (إيضاح ٣٥)	-	-	-	-	-	-	١٤٨,٨٢٩	١٤٨,٨٢٩
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ - المعدل	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٦١,٥٦٨	٥٣,٧٧٧	(٣,٢١٥,٥٨٦)	٩١٤,٢٥٨
تسويات ناتجة عن إقفال التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢	-	-	-	-	-	-	(٧,٨٠٥)	(٧,٨٠٥)
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	٢٢,٠٠٩	(٢٢,٠٠٩)	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	-	(٣٨,٩٠٠)
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٧٨	-
إقفال التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	(٥١,٠٣٨)
فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند	-	-	-	-	-	-	-	٨٠,٦٧٦
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	٢٦٥,٥١٢	٢٦٥,٥١٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٢٢,٦٦٨	٨٣,٤٣٣	(٢,٩٦٩,٦١٠)	١,١٦٢,٧٠٣

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة (المعدلة)

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الايضاح رقم	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري		
١١٨,٥٦٥	٤٢٥,٥٤٤		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			أرباح السنة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٤٥,٥٧٦	٥١,٧٥٢	٢٢	إهلاك الأصول الثابتة
١٦,٢٨٧	٢١,٠٧٠	٢٠	استهلاك أصول غير ملموسة
١١,٣٠٤	٣٧,٠٣٣	١١-٢/١٧	عبء اضمحلال عن خسائر التمويلات والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٦,٦٣٠	٤٠,٧٣٥	٢٧	عبء المخصصات الأخرى
٢٩	-	٨	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٧٩,١١٠)	(١٠١,٢٥٠)	٢/١٧	مخصصات أنتقي الغرض منها
٣١,٧٨٦	٤٦٩	٢/١٧	فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
(٤)	(٢٦)	٢٧	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
(٨٨٨)	(١٥٠)	١٨	فروق تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملة الأجنبية
(١,٥٢١)	(٤٩٥)	١٨	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
١,١٨١	٣٥٩	١٠	خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للمصرف
(٧,٩٠٧)	(٤,٦٢٥)	١٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٦,٤٩٦)	٨٤٧	١٠	خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف
٤,٨٥٥	(١١,٦٧٦)	٣/١٨	(رد) عبء خسائر اضمحلال في استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٢٦٥	(٣١٨)	٨	(أرباح) خسائر بيع أصول مالية بغرض المتاجرة
(٧,٩١٣)	(٣٩٨)	٣/١٨	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٣,٥٢٣)	(٢,٠٩٧)	٣/١٨	أرباح بيع أدون خزانة
(٣,٨٢٧)	(٣,٣٢٦)	٧	توزيعات أرباح
١٠,٤١١	١٠,٢٧٨	٢٥	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١٧,٨٣٥	-	٢٥	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية
٢٠٣,٥٣٥	٤٦٣,٧٢٦		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٤٨١,٨٦٧	٤٢,٢٨٧		ودائع لدى البنوك
٨٠٣,٢٢٥	(١٠٣,٠٢٤)		أدون خزانة أستحقاق أكثر من ٣٠ يوماً
(٢٩٤)	٣١٨		أصول مالية بغرض المتاجرة
٢,١٣١,٩٨٦	(٢,٣٠٣,٦٣٧)		تمويلات وتسهيلات للعملاء
(٤٩٧,٥٥٥)	١٦,٧٧٩		أصول أخرى
(٣٣٦,٦٣٤)	٧٩٢,٠٢٦		أرصدة مستحقة للبنوك
١,٦٤٣,٢٤٥	١,٩٨٧,٦٣٣		ودائع العملاء
١٤٤,١٤٢	١٨٦,٦٦١		التزامات أخرى
-	١٤,٤٦١		التزامات مزايا العاملين
٤,٥٧٣,٥١٧	١,٠٩٧,٢٣٠		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(١٧,٧٨٩)	(٤٩,٩٤٣)	٢٧	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
(٣,٢٣٥,٢٥٢)	(١١,٧٥٧)	٢/١٧	المستخدم من مخصص التمويلات
١,٣٢٠,٤٧٦	١,٠٣٥,٥٣٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

تابع قائمة التدفقات النقدية المستقلة (المعدلة)
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الايضاح رقم	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٢٢,٥٥٠)	(٦٤٥,٤٧٢)	٢/١٨	مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٦٧,٤٠٨	١٧٤,٤٥٢	٢/١٨	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٤١,٧٠٧)	(١٧٨,٥١٦)	٢٢	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٩,٤٦٣)	(٢٠,٦٦٢)	٢٠	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١٦,٦٩٦	٧,٢٤٠		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٢٥,٩١٨)	(٧,٠٠٠)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٨,٣٢١	٤٢٩	٢/١٨	متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣,٥٢٣	٢,٠٩٧	٣/١٨	متحصلات من بيع أدون خزانة
٣,٨٢٧	٣,١٠٢	٧	توزيعات أرباح
(٩٩,٨٦٣)	(٦٦٤,٣٣٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
١,٢٢٠,٦١٣	٣٧١,٢٠٠		الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال السنة
(١٣٠,٢٦٢)	١,٠٩٠,٣٥١		النقدية و ما في حكمها في أول السنة
١,٠٩٠,٣٥١	١,٤٦١,٥٥١		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
١,٦٩٤,٠٠٨	١,٣١٧,٨٤٥	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٢٧٢,٠٥١	١,٢١٠,٠٠٣	١٥	أرصدة لدى البنوك
٣,٢٥٦,٧٦٣	٤,١٢٦,٩١٠	١٦	أدون خزانة
(١,١٣١,٤٥٣)	(١,٠٨٩,١٦٦)	١٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٤,٠٠١,٠١٨)	(٤,١٠٤,٠٤١)		أدون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
١,٠٩٠,٣٥١	١,٤٦١,٥٥١	٣١	النقدية وما في حكمها

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١- معلومات عامة

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية يخضع كمؤسسة مالية لإشراف ورقابة البنك المركزي المصري 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 بالعميل من خلال توفير العديد من الخيارات مثل: المrabحة (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 الوطني 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 ٢,٠٩٨ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

أعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ بتاريخ ١٠ سبتمبر ٢٠١٥ .

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 المركزي المصري والتي تم اعتمادها من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي 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 المركزي المصري 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 في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

(ب) مبدأ محاسبي هام - الاستمرارية

ان الخسائر المرحلة للمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ البالغة نحو ٢,٩٧٠ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٣,٢١٦ مليون جنيه مصري) قد تجاوزت نصف رأس المال المصدر والمدفوع مما يستدعي انعقاد جمعية عامة غير عادية للنظر في استمرارية المصرف طبقاً للمادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٤ استمرارية المصرف.

(ج) الشركات التابعة والشقيقة

ج/١ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك المصرف بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للمصرف 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 للمصرف القدرة على السيطرة على الشركات التابعة.

ج/٢ 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/(مصروفات) 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية:

هـ/١ عملة التعامل والعرض

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٢/٥ المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات المصرف بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- 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 المراجعات 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٢/و تسهيلات وتمويلات

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

- الأصول التي ينوي المصرف بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- الأصول التي بوبها المصرف على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
- الأصول التي لن يستطيع المصرف بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.
- يتم قياس التسهيلات والتمويلات بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأولي وهي سعر المعاملة بما في ذلك تكاليف المعاملات التي تتضمن الاتعاب والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والسماسة والتجار.
- يقوم المصرف بحساب معدلات الإخفاق التاريخية لتمويلات التجزئة في ضوء الخسائر المحققة (قيمة الاضمحلال) عن فترة من ٣- ٦ أشهر سابقة (البيانات المتاحة) وذلك لمجموعة التمويلات التي تقيم بشكل مجمع على أساس منتجات التجزئة المصرفية وفترات التأخير في السداد (متوسط نسب المتأخرات). وبالنسبة لتمويلات الشركات فيتم حساب معدلات الإخفاق التاريخية في ضوء المعدلات الصادرة لوكالة التصنيف الائتماني "موديز" بحسب معدلات الإخفاق التاريخية بالشرق الأوسط وذلك عن طريق تحديد درجة المخاطر الائتمانية لكل تسهيل ممنوح للعميل كلاً على حده (Facility Risk Rate / FRR) .

٣/و الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالقيمة العادلة فقط مع تحميل تكاليف المعاملة على قائمة الدخل بند صافي دخل المتاجرة.

يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول المصرف معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة) في ٣١ ديسمبر 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 والتكلفة 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 المترتبة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

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

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد المصرف القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم 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 وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي، 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 كتسوية لسعر العائد الفعلي وذلك من تاريخ التغير في التقدير وليس كتسوية 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 (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تابع

(ج) 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 لحصم 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 مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للتمويلات الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والتمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للتمويلات الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على التمويل لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد التمويل القائم بالإيرادات دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد التمويل في 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 المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢/ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

١/ط 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.

٢/ط 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.

٣/ط 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.

٤/ط 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 (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر 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 انة عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(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 الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال 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 الاضمحلال أيا مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه العميل.
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوي تصفية أو إعادة هيكال التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للعميل.
- قيام المصرف بمنح العميل امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق المصرف على منحها في الظروف العادية نظرا 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 الاضمحلال 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 الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد المصرف أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة) في ٣١ ديسمبر 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 الاضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها المصرف أخذاً في الاعتبار نوع الأصل والصناعة والموقع الجغرافي ونوع الضمان وموقف المتأخرات والعوامل الأخرى ذات الصلة. وترتبط تلك الخصائص بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعات من تلك الأصول لكونها مؤشراً لقدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية 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 الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر.

وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم رد الخسارة ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المبوبة على 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 الاضمحلال 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 الموصفات 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 (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر 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
وسائل نقل وانتقال	٥ سنوات
أثاث وتراكيبات	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.

وتتمثل 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 وبقيمة 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 (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر 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 رسلة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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 و تسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للمصرف 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 المسدده 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 لالتزامات النظام في تاريخ الميزانية ناقصاً القيمة الحالية لأصوله بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد قيمة تلك الالتزامات سنوياً عن طريق خبير 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 المصرف 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 السنة المالية الحالية (إيضاح ٣٥).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة) في ٣١ ديسمبر 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 والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمصرف، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالمصرف، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات تقليل المخاطر.

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 (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر 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 وبالتأكد 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 ببند 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 الازمحلل 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 بمحظة من الأدوات المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

٣/١/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١/٣) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ القوائم المالية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤/١/٣).

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

تقييم المصرف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	٨٤٪	٢٠٪	٧٧٪	١٢٪
المتابعة العادية	١٢٪	١٢٪	١٦٪	١٥٪
المتابعة الخاصة	٠٪	١٪	١٪	٣٪
ديون غير منتظمة	٤٪	٦٧٪	٦٪	٧٠٪
	<u>١٠٠٪</u>	<u>١٠٠٪</u>	<u>١٠٠٪</u>	<u>١٠٠٪</u>

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر 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 الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

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

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 الاضمحلال المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر 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 السنة المالية.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٤٥٦,١٧٨	٤,٣٢٤,٤٧٨	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون خزانة
		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك :
		تمويلات لأفراد :
١,٧٤٩	١,٤٠٧	- حسابات جارية مدينة
١٤٣,٨٥٤	٣٩٨,٤٨٢	- بطاقات ائتمان
٣,٠٢٠,٥١٨	٣,٩٢٨,٣١١	- تمويلات شخصية
٦,٣٣٢	١,١٦٤	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات :
٦١٤,٧١٦	١,٠٩٧,٠٢٤	- حسابات جارية مدينة
٣,٤٤٦,٢٢٢	٤,٥٧٣,٠٤٤	- تمويلات مباشرة
٣٣٢,٣٢١	٢٧٠,٧٨٧	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية :
١,١٤٩,٠٣٣	١,٥٨٦,٩٢٦	- أدوات دين
١,٠١٦,٤٤٨	١,١٠٤,٥٢٠	أصول أخرى
١٣,١٨٧,٣٧١	١٧,٢٨٦,١٤٣	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢٨٨,٥٦٦	٣٥٩,٩١٣	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٣٠٠,٠٧١	٤٢٣,٣٠٥	خطابات ضمان
٧٥,٧١١	١٨٤,٩٦٥	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣٣٣,٨٩٧	١٩٦,٢٠٩	كفالات بنوك
٩٩٨,٢٤٥	١,١٦٤,٣٩٢	الإجمالي (إيضاح ٢/٣٢)

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر 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 ٥٩,٤١ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٥٧,٣٧ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٩,١٨ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٨,٧١ %).

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 ٩٥,٨٦ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٩٢,٤٣ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٨٣,٧٥ % (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 ٤١٦ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٤٦٢ مليون جنيه مصري) ، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال في أقل من ٤,٠٥ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٦,١١ %) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.
- ١٠٠ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٦ / ١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	تمويلات وتسهيلات
تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للعملاء	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥,٨٠٦,١٤٧	٨,٦٠١,٢٦٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٢٩٧,٤٤٩	١,٢٥٢,٦١٨	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٤٦٢,١١٦	٤١٦,٣٣٨	محل اضمحلال *
٧,٥٦٥,٧١٢	١٠,٢٧٠,٢١٩	الإجمالي (إيضاح ٢/١٧)
		يخصم:
(٢٣٣,٥٣٨)	(٢٥٦,٤٩٢)	مخصص خسائر الاضمحلال **
(٣٤,٣٩٢)	(٢١,٩١٨)	العوائد المجنية
(٦٩٤,٤٦٠)	(١,١١٦,٣١٢)	عوائد مؤجلة
٦,٦٠٣,٣٢٢	٨,٨٧٥,٤٩٧	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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٣٥,٧٥ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: زيادة بنسبة ٢٢,٥٩ %).

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

** بلغ مخصص خسائر الاضمحلال للديون الرديئة عن فترة ما قبل الاستحواذ مبلغ ١١٣ مليون جنيه (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ١٠٧ مليون جنيه) و ذلك بعد قيام المصرف خلال عام ٢٠١٣ باعدام مديونيات عن فترة ما قبل الاستحواذ بلغت ٣٢٣٥ مليون جنيه مصري.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٦ / ١ / ٣ تمويلات وتسهيلات (تابع)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	أفراد			مؤسسات			ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك
					حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	
جيدة	١,٤٠٧	٣٩٣,١٣٥	٣,٨٠٦,٩٣٤	٦١	٩٥٣,٨١٣	٣,٣٦٥,٧٢٥	٨٠,١٨٨	٩٥٣,٨١٣	٣,٣٦٥,٧٢٥	٨٠,١٨٨	٨,٦٠١,٢٦٣
المتابعة العادية	-	٤,٣٩٥	٣٤,٠٥٧	١,٠٥٣	١٤٣,١٥٩	٨٧٠,٤٣٦	١٩٠,٥٩٩	١٤٣,١٥٩	٨٧٠,٤٣٦	١٩٠,٥٩٩	١,٢٤٣,٦٩٩
المتابعة الخاصة	-	٨٠١	٣,٩٣٠	٥٠	٥٢	٤,٠٨٦	-	٥٢	٤,٠٨٦	-	٨,٩١٩
غير منتظمة	-	١٥١	٨٣,٣٩٠	-	-	٣٣٢,٧٩٧	-	-	٣٣٢,٧٩٧	-	٤١٦,٣٣٨
الإجمالي	١,٤٠٧	٣٩٨,٤٨٢	٣,٩٢٨,٣١١	١,١٦٤	١,٠٩٧,٠٢٤	٤,٥٧٣,٠٤٤	٢٧٠,٧٨٧	١,٠٩٧,٠٢٤	٤,٥٧٣,٠٤٤	٢٧٠,٧٨٧	١٠,٢٧٠,٢١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	أفراد			مؤسسات			ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك
					حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	
جيدة	١,٧٤٩	١٤٢,٢٩٧	٢,٩٠٣,٩٢٣	٤٧٢	٦١٤,٥٢٥	٢,١٠٥,٦٨٢	٣٧,٥٠٠	٦١٤,٥٢٥	٢,١٠٥,٦٨٢	٣٧,٥٠٠	٥,٨٠٦,١٤٨
المتابعة العادية	-	١,١٤٩	٣١,٩١٩	٤,٦٥٠	١٩٠	٨٥٤,١٥٧	٢٩٤,٨٢١	١٩٠	٨٥٤,١٥٧	٢٩٤,٨٢١	١,١٨٦,٨٨٦
المتابعة الخاصة	-	٢٩٠	٤,٢٨٤	-	١	١٠٥,٩٨٩	-	١	١٠٥,٩٨٩	-	١١٠,٥٦٤
غير منتظمة	-	١١٨	٨٠,٣٩٢	١,٢١٠	-	٣٨٠,٣٩٤	-	-	٣٨٠,٣٩٤	-	٤٦٢,١١٤
الإجمالي	١,٧٤٩	١٤٣,٨٥٤	٣,٠٢٠,٥١٨	٦,٣٣٢	٦١٤,٧١٦	٣,٤٤٦,٢٢٢	٣٣٢,٣٢١	٦١٤,٧١٦	٣,٤٤٦,٢٢٢	٣٣٢,٣٢١	٧,٥٦٥,٧١٢

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)

في ٣١ ديسمبر 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 مصرية

إجمالي التمويلات والتسهيلات	افراد	بطاقات انتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	إجمالي التمويلات والتسهيلات	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٩,٥٠٥	١,٠٥٣	٣٤,٠٥٧	٤,٣٩٥	-	٤٠,٩٥٥	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٤,٧٨١	٥٠	٣,٩٣٠	٨٠١	-	٥,٧٦٢	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٤٤,٢٨٦	١,١٠٣	٣٧,٩٨٧	٥,١٩٦	-	٤٥,٣٨٣	الإجمالي

إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	إجمالي التمويلات والتسهيلات	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,٢٠٤,١٩٤	١٩٠,٥٩٩	٨٧٠,٤٣٦	١٤٣,١٥٩	٢,٢٠٨,٣٣٢	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٤,١٣٨	-	٤,٠٨٦	٥٢	٨,٣٠٤	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
١,٢٠٨,٣٣٢	١٩٠,٥٩٩	٨٧٤,٥٢٢	١٤٣,٢١١	٢,٢١٢,٦٦٥	الإجمالي

إجمالي التمويلات والتسهيلات	افراد	بطاقات انتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	إجمالي التمويلات والتسهيلات	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
٣٧,٧١٨	٤,٦٥٠	٣١,٩١٩	١,١٤٩	-	٣٩,٤٣٦	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٤,٥٧٤	-	٤,٢٨٤	٢٩٠	-	٩,١٥٨	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٤٢,٢٩٢	٤,٦٥٠	٣٦,٢٠٣	١,٤٣٩	-	٤٤,٥٨٤	الإجمالي

إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	إجمالي التمويلات والتسهيلات	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
١,١٤٩,١٦٩	٢٩٤,٨٢١	٨٥٤,١٥٨	١٩٠	٢,٣٩٨,١٤٨	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٠٥,٩٨٩	-	١٠٥,٩٨٩	-	٢١١,٩٦٧	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
١,٢٥٥,١٥٨	٢٩٤,٨٢١	٩٦٠,١٤٧	١٩٠	٢,٦٠١,١١٥	الإجمالي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر 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:

ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات تمويلات مباشرة	أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠١٤
		بطاقات انتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	
٤١٦,٣٣٨	٣٣٢,٧٩٧	-	٨٣,٣٩٠	١٥١	تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات قروض مباشرة	أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠١٣
		بطاقات انتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	
٤٦٢,١١٦	٣٨٠,٣٩٤	١٠,٢١١	٨٠,٣٩٢	١١٩	تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة

■ 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري

تمويلات وتسهيلات للعملاء

مؤسسات

- تمويلات مباشرة

٢١٤,٢٠٠	٢٠٨,٩٥٠
٢١٤,٢٠٠	٢٠٨,٩٥٠

٧ / ١/٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

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

أ/ أدوات دين وأذون خزانة

ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
أذون خزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٣٢٤,٤٧٨	١,٥٨٦,٩٢٦	٥,٩١١,٤٠٤	أقل من B -
٤,٣٢٤,٤٧٨	١,٥٨٦,٩٢٦	٥,٩١١,٤٠٤	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٨/١/٣ الاستحواذ على ضمانات

قام البنك خلال السنة الحالية بالحصول على أصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي :

الاستحواذ على الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

القيمة الدفترية

طبيعة الاصل

عقارات

١١٤,٤١٢

١١٤,٤١٢

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية ويتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عملياً.

٩/١/٣ التحليل القطاعي طبقاً لطبيعة الأنشطة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي

إيرادات النشاط القطاعي

مصروفات النشاط القطاع

أرباح السنة قبل الضرائب

الضريبة

صافي أرباح السنة

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي

أصول النشاط القطاعي

أصول غير مصنفة

إجمالي الأصول

التزامات النشاط القطاعي

التزامات غير مصنفة

إجمالي الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي

إيرادات النشاط القطاعي

مصروفات النشاط القطاع

أرباح السنة قبل الضرائب

الضريبة

صافي أرباح السنة

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي

أصول النشاط القطاعي

أصول غير مصنفة

إجمالي الأصول

التزامات النشاط القطاعي

التزامات غير مصنفة

إجمالي الالتزامات

شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي
٤٣٤,٩٨٧	٦٣٣,٩١٥	٤٣٩,٠٥٥	٣٢٣,٦٢١	١,٨٣١,٥٧٨
(١٢١,٩٠٨)	(٣٩,٥٠٢)	(٦٦٧,٨٥١)	(٥٧٦,٧٧٣)	(١,٤٠٦,٠٣٤)
٣١٣,٠٧٩	٥٩٤,٤١٣	(٢٢٨,٧٩٦)	(٢٥٣,١٥٢)	٤٢٥,٥٤٤
-	-	-	(١٦٠,٠٣٢)	(١٦٠,٠٣٢)
٣١٣,٠٧٩	٥٩٤,٤١٣	(٢٢٨,٧٩٦)	(٤١٣,١٨٤)	٢٦٥,٥١٢
٥,٩٤٠,٨٥٥	٦,٩٥٩,٩٦٠	٤,٣٢٩,٣٦٤	-	١٧,٢٣٠,١٧٩
-	-	-	٢,٤٠٤,٣٧٩	٢,٤٠٤,٣٧٩
٥,٩٤٠,٨٥٥	٦,٩٥٩,٩٦٠	٤,٣٢٩,٣٦٤	٢,٤٠٤,٣٧٩	١٩,٦٣٤,٥٥٨
٤,٤٢٩,٨٤٢	٩٩٦,٣٣٥	١٢,١٧١,٨٨٦	-	١٧,٥٩٨,٠٦٣
-	-	-	٨٧٣,٧٩٢	٨٧٣,٧٩٢
٤,٤٢٩,٨٤٢	٩٩٦,٣٣٥	١٢,١٧١,٨٨٦	٨٧٣,٧٩٢	١٨,٤٧١,٨٥٥

ألف جنيه مصري

شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي
٣٨٤,٥٣٤	٨٠٣,٣٨٨	٣٧٨,٢٤٤	-	١,٥٦٦,١٦٦
(٨٨,١١٧)	(٦٤,٩٣٥)	(٤٠٠,٠٦١)	(٨٩٤,٤٨٨)	(١,٤٤٧,٦٠١)
٢٩٦,٤١٧	٧٣٨,٤٥٣	(٢١,٨١٧)	(٨٩٤,٤٨٨)	١١٨,٥٦٥
-	-	-	٨٨,٢٣١	٨٨,٢٣١
٢٩٦,٤١٧	٧٣٨,٤٥٣	(٢١,٨١٧)	(٨٠٦,٢٥٧)	٢٠٦,٧٩٦
٤,٨٤٦,٧١٧	٥,٥٠٤,٨٨٢	٣,٨٦١,٥٥٠	-	١٤,٢١٣,١٤٩
-	-	-	٢,١٢٤,٤٥٣	٢,١٢٤,٤٥٣
٤,٨٤٦,٧١٧	٥,٥٠٤,٨٨٢	٣,٨٦١,٥٥٠	٢,١٢٤,٤٥٣	١٦,٣٣٧,٦٠٢
٣,٠٦٥,٣٨٧	٢١٠,١٢٢	١١,٢٨٤,٧٢٢	-	١٤,٥٦٠,٢٣١
-	-	-	٨٦٣,١١٣	٨٦٣,١١٣
٣,٠٦٥,٣٨٧	٢١٠,١٢٢	١١,٢٨٤,٧٢٢	٨٦٣,١١٣	١٥,٤٢٣,٣٤٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٠/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصري	دول أخرى	جمهورية مصر العربية	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الإجمالي
٤,٣٢٤,٤٧٨	-	٤,٣٢٤,٤٧٨	-	-	-	٤,٣٢٤,٤٧٨
١,٥٨٦,٩٢٦	-	١,٥٨٦,٩٢٦	-	-	-	١,٥٨٦,٩٢٦
١,٤٠٧	-	١,٤٠٧	٩٦٩	٣١٧	١٢١	١,٤٠٧
٣٩٨,٤٨٢	-	٣٩٨,٤٨٢	-	-	-	٣٩٨,٤٨٢
٣,٩٢٨,٣١١	-	٣,٩٢٨,٣١١	٢,٢٢٨,٠٢٩	١,٢٣٥,٧٩١	٤٦٤,٤٩١	٣,٩٢٨,٣١١
١,١٦٤	-	١,١٦٤	-	-	-	١,١٦٤
١,٠٩٧,٠٢٤	-	١,٠٩٧,٠٢٤	١,٠٩٧,٠٠٢	٢٢	-	١,٠٩٧,٠٢٤
٤,٥٧٣,٠٤٤	-	٤,٥٧٣,٠٤٤	٤,٥٥٩,٣٧٢	١٣,٦٦٤	٨	٤,٥٧٣,٠٤٤
٢٧٠,٧٨٧	-	٢٧٠,٧٨٧	٢٧٠,٧٨٧	-	-	٢٧٠,٧٨٧
١٦,١٨١,٦٢٣	-	١٦,١٨١,٦٢٣	١٤,٤٦٧,٢٠٩	١,٢٤٩,٧٩٤	٤٦٤,٦٢٠	١٦,١٨١,٦٢٣
١٢,١٧٠,٩٢٣	-	١٢,١٧٠,٩٢٣	١٠,٧٧٨,٠٩٤	١,٠٦٠,٠٥١	٣٣٢,٧٧٨	١٢,١٧٠,٩٢٣

أذون خزانة

استثمارات مالية في أدوات دين

تمويلات وتسهيلات للعملاء :

تمويلات لأفراد :

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- تمويلات شخصية

- تمويلات عقارية

تمويلات لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة

- تمويلات مباشرة

- تمويلات مشتركة

الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١١/١/٣ قطاعات النشاط

قطاعات النشاط

ألف جنيه مصري	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	خدمات	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أفراد	الإجمالي
٤,٣٢٤,٤٧٨	-	-	-	-	٤,٣٢٤,٤٧٨	-	٤,٣٢٤,٤٧٨
١,٤٠٧	-	-	-	-	-	١,٤٠٧	١,٤٠٧
٣٩٨,٤٨٢	-	-	-	-	-	٣٩٨,٤٨٢	٣٩٨,٤٨٢
٣,٩٢٨,٣١١	-	-	-	-	-	٣,٩٢٨,٣١١	٣,٩٢٨,٣١١
١,١٦٤	-	-	-	-	-	١,١٦٤	١,١٦٤
١,٠٩٧,٠٢٤	-	٣١٦,٧٢١	-	١,٠٩,١٣٧	٦٧١,١٦٦	-	١,٠٩٧,٠٢٤
٤,٥٧٣,٠٤٤	١١٤,٢٣٩	١,٩٧٥,٣٢٩	٥٥,٣٩٦	١,٧٧٥,٩٢٨	٦٥٢,١٥٢	-	٤,٥٧٣,٠٤٤
٢٧٠,٧٨٧	-	٨٠,١٨٨	-	-	١٩٠,٥٩٩	-	٢٧٠,٧٨٧
١٠,٩٧٤	-	-	-	-	١,٥٨٤,٩٥٢	-	١,٥٨٦,٩٢٦
١١٦,٢١٣	٢,٣٧٢,٢٣٨	٥٥,٣٩٦	١,٨٨٥,٠٦٥	٧,٤٢٣,٣٤٧	٤,٣٢٩,٣٦٤	-	١٦,١٨١,٦٢٣
٢,٠٠٥	١,٩٤٣,٩٢٧	١,٠٠٦,٧٠٤	٦٢٤,٨١٨	٦,٠٢٢,٠١٦	٣,٣٣٠,٥٥٨	-	١٢,٩٣٠,٠٢٨

تمويلات وتسهيلات للعملاء :

تمويلات لأفراد :

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- تمويلات شخصية

- تمويلات عقارية

قروض لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة

- تمويلات مباشرة

- تمويلات مشتركة

استثمارات مالية :

- أدوات دين

الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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 فتتضمن بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ 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 تقبلها من قبل المصرف للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر الشاملة بالمصرف.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها المصرف، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستنبع 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 ١,٥٨٦,٩٢٦ 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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

<u>ألف جنيه مصري</u>			<u>ألف جنيه مصري</u>			
١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	١,١٤٩,٠٣٣	-	-	١,٥٨٦,٩٢٦	خطر سعر العائد
-	-	١,١٤٩,٠٣٣	-	-	١,٥٨٦,٩٢٦	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 للمناجزة 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:

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

القيمة/المعادل بالآلاف جنيه مصري						
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
١,٢٩٨,٣٠٣	١٣,٣١٣	٤٢٨	١,٦٣٣	٣٠	٤,١٣٨	١,٣١٧,٨٤٥
٥٠١,٢٦٩	٥٤٨,٢٦٧	٢٠,١٥٣	١١٣,٨٥٠	٢٧٢	٢٦,١٩٢	١,٢١٠,٠٠٣
٣,٩٨٦,٨٥٠	٢٨٥,٦٠٤	-	٥٢,٠٢٤	-	-	٤,٣٢٤,٤٧٨
٧,٨٧٩,٤٤٥	٢,٣٨١,٥٠٠	٧٥٠	٨,٥٢٤	-	-	١٠,٢٧٠,٢١٩
تمويلات وتسهيلات للعملاء						
استثمارات مالية:						
١,٥٨٩,٣٧٠	٢١,١٢٢	-	-	-	-	١,٦١٠,٤٩٢
١٢,٥٥٥	-	-	-	-	-	١٢,٥٥٥
١٨٩,٠٠٢	-	-	-	-	-	١٨٩,٠٠٢
١,١٠٤,٥٢٠	-	-	-	-	-	١,١٠٤,٥٢٠
١٦,٥٦١,٣١٤	٣,٢٤٩,٨٠٦	٢١,٣٣١	١٧٦,٠٣١	٣٠٢	٣٠,٣٣٠	٢٠,٠٣٩,١١٤
الالتزامات المالية						
٢١,٠٤٣	٦٩٣,٩٥٣	-	٧٨,٠٣٥	-	٩٥	٧٩٣,١٢٦
١٥,٣٧٣,٩٦٠	١,٠٧٩,٣٩٧	٢١,٢٧١	٩٨,١٨٧	٥٩٦	٢٨,٣١٧	١٦,٦٠١,٧٢٨
-	٢٠٣,٢٠٩	-	-	-	-	٢٠٣,٢٠٩
١٥,٣٩٥,٠٠٣	١,٩٧٦,٥٥٩	٢١,٢٧١	١٧٦,٢٢٢	٥٩٦	٢٨,٤١٢	١٧,٥٩٨,٠٦٣
١,١٦٦,٣١١	١,٢٧٣,٢٤٧	٦٠	(١٩١)	(٢٩٤)	١,٩١٨	٢,٤٤١,٠٥١
صافي المركز المالي للميزانية						
٣١ ديسمبر ٢٠١٣						
١٣,٢٧٤,٧١٦	٢,٦٦٧,٧٤٥	٢٢,٧٧٤	١١٤,٥٣٦	٥٥٨	٢٦,٧١١	١٦,١٠٧,٠٤٠
١٣,٦٤٧,٢٣٣	٩٥٧,٥٧٢	٢٣,٠١٧	١١٨,٩٠١	٥٤٩	٢٦,٥١٧	١٤,٧٧٣,٧٨٩
(٣٧٢,٥١٧)	١,٧١٠,١٧٣	(٢٤٣)	(٤,٣٦٥)	٩	١٩٤	١,٣٣٣,٢٥١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٤/٢/٣ خطر سعر العائد

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
القيمة بألف جنيه مصري					
حتى شهر واحد	أكثر من شهر	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات
الأصول المالية					
١٥٢,٢١٨	-	-	-	١,١٦٥,٦٢٧	-
١,١٠٢,٨٥٩	١٠٧,١٤٤	-	-	-	-
١,٣١٠,٤٥٢	٨٠٣,١٠١	٢,٢١٠,٩٢٥	-	-	-
٦٢٦,١٠٤	١,٣١٠,٠٩١	٣,٤١٢,٩٤٨	٣,٦٣٠,٢٠٥	١,٢٩٠,٨٧١	١٠,٢٧٠,٢١٩
استثمارات مالية:					
٤٨٠,٨٧١	٥٦,٠٠٠	١٩٤,٤٧٨	٥٤٦,٦٢٨	٣٣٢,٥١٥	١,٦١٠,٤٩٢
-	-	-	-	١٢,٥٥٥	١٢,٥٥٥
-	-	-	-	١٨٩,٠٠٢	١٨٩,٠٠٢
٣٣,٠٣٥	١٦,٢٦١	٢٦٩,٤٠٥	١,٥٦٦,٢٥٩	٤٨٠,٤٢٠	٢,٣٦٥,٣٨٠
٣,٧٠٥,٥٣٩	٢,٢٩٢,٥٩٧	٦,٠٨٧,٧٥٦	٧,٠٩٧,٧٢١	٢,١١٦,٣٦١	٢١,٢٩٩,٩٧٤
الالتزامات المالية					
٧٩٣,١٢٦	-	-	-	-	٧٩٣,١٢٦
٣,٢٩٣,٤٢٦	١,٢٦١,٧٨٨	١,٨٩٠,٣٧٨	٨,١٦٧,٨٥٥	١,٩٨٨,٢٨١	١٦,٦٠١,٧٢٨
-	-	-	-	٢٠٣,٢٠٩	٢٠٣,٢٠٩
٥٢٢	٢٥٠	٣٦٠,٠١٨	٩٦٠,٩٩١	٢,٣٨٠,١٣٠	٣,٧٠١,٩١١
٤,٠٨٧,٠٧٤	١,٢٦٢,٠٣٨	٢,٢٥٠,٣٩٦	٩,١٢٨,٨٤٦	٤,٥٧١,٦٢٠	٢١,٢٩٩,٩٧٤
(٣٨١,٥٣٥)	١,٠٣٠,٥٥٩	٣,٨٣٧,٣٦٠	(٢,٠٣١,١٢٥)	(٢,٤٥٥,٢٥٩)	-

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر 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 بالتزامات 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 التركيز 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 للتزامات 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 والأجال.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر 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 ١٠٠%.

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 الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والتمويلات/الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) 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 السنة المالية، ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال:

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٤/٣ - إدارة رأس المال - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		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
(٣,٢٢٩,٩٠٩)	(٣,١٣٦,١٦٦)	خسائر مرحلة
		يخصم : استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات)
		وشركات التأمين
(٩٧٨)	(٣,٨١٩)	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
٦٩٥,٩٣١	٧٨٦,٨٣٣	
		رأس المال الأساسي الإضافي
٥٣,٧٧٧	٧٣,١٣٧	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٥٣,٧٧٧	٧٣,١٣٧	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٧٤٩,٧٠٨	٨٥٩,٩٧٠	إجمالي رأس المال الأساسي والإضافي (الشريحة الأولى)
		الشريحة الثانية
		مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الالتزامات
٧٠,٣٣١	٨٦,٥٧١	العرضية المنتظمة
٢٠٩,٠٢٣	٢٠٣,٢١٠	التمويل المساند
		٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات
		المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات
٥٣,٤٣٨	٣٨,٥٤١	التابعة والشقيقة
٧,٧٢٤	٧,٧٢٤	٤٥٪ من قيمة الإحتياطي الخاص
٣٤٠,٥١٦	٣٣٦,٠٤٦	إجمالي الشريحة الثانية
١,٠٩٠,٢٢٤	١,١٩٦,٠١٦	القاعدة الرأسمالية
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٧,٩٩٨,٠٣٣	٨,٧٩٥,٢٥٥	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٢٨٩,٦٣٣	٣٠٣,١٢٩	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٧٥٦,٤٩٢	١,١٤١,٦٠٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٩,٠٤٤,١٥٨	١٠,٢٣٩,٩٩٢	الائتمان، السوق والتشغيل
١٢,٠٥٪	١١,٦٨٪	*معيار كفاية رأس المال (%)

* بناء على القوائم المالية المجمعة للمصرف الخاصة بالشركات المالية فقط و وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم المصرف باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة 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 بالتعثر في أصول المصرف. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على 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 (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٥- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من :
		تمويلات وتسهيلات
		- للبنوك
		- للعملاء
		أذون خزانة وسندات خزانة
		ودائع وحسابات جارية
٣٠٩	-	
٦٥٠,٩٨٦	٨٧٤,٠٤٣	
٥٧٤,٢٨٠	٥٨٩,٦٣٥	
٣,٨٧٦	٨,٣٦٨	
١,٢٢٩,٤٥١	١,٤٧٢,٠٤٦	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية :
		- للبنوك
		- للعملاء
(٦٥,٨١٤)	(٣٤,٥٤١)	
(٧٥٦,٤٤٤)	(٧٨٩,٧٥٨)	
(٨٢٢,٢٥٨)	(٨٢٤,٢٩٩)	
٤٠٧,١٩٣	٦٤٧,٧٤٧	
		صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
		أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
		أتعاب أخرى
١٨,٨٢٠	٢٩,٤٥٨	
٥٤,٥١٤	١٥٥,٨٤١	
٤٤,٠٨٤	٦٣,٧٥٧	
١١٧,٤١٨	٢٤٩,٠٥٦	
		مصرفات الأتعاب والعمولات :
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٥,٦٢٦)	(١٢,٤٠٤)	
١١١,٧٩٢	٢٣٦,٦٥٢	
		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٧- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
		توزيعات صندوق سنابل
٣,٤٥٢	٦٣٦	
-	٢,٤٦٦	
٣٧٥	٢٢٥	
٣,٨٢٧	٣,٣٢٧	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٢١,١٨٩	١٠١,٥٦٩
(٢٩)	-
(٢٦٥)	٣١٨
٢٢٠,٨٩٥	١٠١,٨٨٧

عمليات النقد الأجنبي :
أرباح التعامل في العملات الأجنبية
خسائر تقييم أرصدة الأصول بالعملات الأجنبية بغرض المتاجرة
أرباح/ (خسائر) بيع أصول مالية بغرض المتاجرة

٩- المصروفات الإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٢٦٥,٦٩٥)	(٢٦٧,٦١١)
(١١,٩٩٩)	(١٢,٤٣٨)
(٨,٨٥٥)	(١٨,٠٠٠)
(٥,٩٠٥)	(٧,٩٣٣)
(٦١,٨٦٣)	(٧٢,٨٢٢)
(١٥٢,٠٢١)	(٢٠٤,٧٠٤)
(٥٠٦,٣٣٨)	(٥٨٣,٥٠٨)

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ٢٠,٥٨٦ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في اجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتبات في المصرف مجتمعين.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٠- مصروفات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٦,٤٩٦	(٨٤٧)	(خسائر) / أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
٧,٩٠٧	٤,٦٢٥	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤,٦٧٠)	(٥,٤٥٠)	تكلفة برامج
(٤٩,٠٧٢)	(١٩,١٧١)	تأجير تشغيلي
(١٠٢,٩٧٣)	(٨,٨٨٣)	تكاليف معاش مبكر
(١,١٨١)	(٣٥٩)	خسائر اضمحلال أصول ألت ملكيتها للمصرف
(٦٦,٦٣٠)	(٤٠,٧٣٥)	عبء مخصصات أخرى (إيضاح ٢٧)
٥,٥٩٤	١١,٨٧١	أخرى
<u>(١٩٤,٥٢٩)</u>	<u>(٥٨,٩٤٩)</u>	

١١- رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩	-	تسهيلات للبنوك (إيضاح ١/١٧)
٦٨,٢٦٥	٦٣,٥٦٤	تمويلات وتسهيلات للعملاء بالصافي (إيضاح ٢/١٧)
٨٦٠	٦٥٣	رد اضمحلال استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>٦٩,١٤٤</u>	<u>٦٤,٢١٧</u>	

١٢- الضرائب

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٨,٢٣١	(١٦٠,٠٣٢)	(مصروفات) إيرادات ضريبية مؤجلة *

- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٢٨ ، وتختلف الضرائب على أرباح المصرف عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١٨,٥٦٥	٤٢٥,٥٤٤	الربح قبل الضرائب
<u>٢٩,٦٤١</u>	<u>١٢٧,٦٦٣</u>	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
١٠٧,٣١٧	٣,٦٤٩	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
(١,٨٢٩)	(٣,٢٣١)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٢٢٣,٣٦٠)	(٥٧,٠٤٩)	خسائر ضريبية لم يسبق الاعتراف بها
-	٨٩,٠٠٠	ضرائب أخرى
<u>(٨٨,٢٣١)</u>	<u>١٦٠,٠٣٢</u>	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
<u>٠%</u>	<u>٣٨%</u>	السعر الفعلي للضريبة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٣ - نصيب السهم في صافي أرباح السنة

يحسب نصيب السهم في الأرباح بقسمة صافي أرباح السنة على المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠٦,٧٩٦	٢٦٥,٥١٢	صافي أرباح السنة *
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
١,٠٣	١,٣٣	نصيب السهم في أرباح السنة

* لاغراض عرض نصيب السهم من صافي أرباح السنة لم يتم المصرف بخضم أى مبالغ من صافي أرباح السنة سواء تخص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة أو نصيب العاملين من الأرباح و ذلك لالتزام المصرف بعدم توزيع أية أرباح في وجود خسائر مرحلة و ذلك تطبيقاً للمادة ١٩٤ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١.

١٤ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧٣,٣١٠	١٥٢,٢١٨	نقدية
١,٥٢٠,٦٩٨	١,١٦٥,٦٢٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٦٩٤,٠٠٨	١,٣١٧,٨٤٥	الإجمالي
١,٦٩٤,٠٠٨	١,٣١٧,٨٤٥	أرصدة بدون عائد

١٥ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤٠,٥٩٨	١٢٠,٨٣٧	حسابات جارية
١,١٣١,٤٥٣	١,٠٨٩,١٦٦	ودائع
١,٢٧٢,٠٥١	١,٢١٠,٠٠٣	الإجمالي
٩٣,٥٨٤	٥٠٤,١٤٤	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٢٩,٥٢٧	٢٧٩,٦٥٩	بنوك محلية
٩٤٨,٩٤٠	٤٢٦,٢٠٠	بنوك خارجية
١,٢٧٢,٠٥١	١,٢١٠,٠٠٣	الإجمالي
١٤١,٠٦٠	١٢٠,٨٣٧	أرصدة بدون عائد
١,١٣٠,٩٩١	١,٠٨٩,١٦٦	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٢٧٢,٠٥١	١,٢١٠,٠٠٣	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٦- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
١٥,٠٠٠	٢٣,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
٧٨,٠٢٥	١٥٠,٧٠٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
١,٥٢٤,٦٥٠	١,٤٠٦,٤٢٥	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
٢,٥٩٧,٦٠٨	٢,٧٤٤,٣٥٣	
٤,٢١٥,٢٨٣	٤,٣٢٤,٤٧٨	عوائد لم تستحق بعد
(١٩٩,٤١٥)	(١٩٧,٥٦٨)	
٤,٠١٥,٨٦٨	٤,١٢٦,٩١٠	

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

(٧٥٩,١٠٥)	-
(٧٥٩,١٠٥)	-
٣,٢٥٦,٧٦٣	٤,١٢٦,٩١٠

١٧- تمويلات وتسهيلات للبنوك والعملاء

١/١٧ تسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	تمويلات مشتركة
-	-	يخصم:
-	-	مخصص خسائر الاضمحلال
-	-	

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التسهيلات للبنوك:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢/١٧ تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أفراد:
١,٧٤٩	١,٤٠٧	حسابات جارية مدينة
١٤٣,٨٥٤	٣٩٨,٤٨٢	بطاقات ائتمان
٣,٠٢٠,٥١٨	٣,٩٢٨,٣١١	تمويلات شخصية
٦,٣٣٢	١,١٦٤	تمويلات عقارية
٣,١٧٢,٤٥٣	٤,٣٢٩,٣٦٤	الإجمالي (١)

مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :

٦١٤,٧١٦	١,٠٩٧,٠٢٤	حسابات جارية مدينة
٣,٤٤٦,٢٢٢	٤,٥٧٣,٠٤٤	تمويلات مباشرة
٣٣٢,٣٢١	٢٧٠,٧٨٧	تمويلات مشتركة
٤,٣٩٣,٢٥٩	٥,٩٤٠,٨٥٥	الإجمالي (٢)
٧,٥٦٥,٧١٢	١٠,٢٧٠,٢١٩	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم :

(٢٣٣,٥٣٨)	(٢٥٦,٤٩٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٤,٣٩٢)	(٢١,٩١٨)	العوائد المجنية **
(٦٩٤,٤٦٠)	(١,١١٦,٣١٢)	عوائد مؤجلة
٦,٦٠٣,٣٢٢	٨,٨٧٥,٤٩٧	الصافي

ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:

٢٩٤,٧٣٦	٢٢٧,٩٥٢	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٦,٣٠٨,٥٨٦	٨,٦٤٧,٥٤٥	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٦,٦٠٣,٣٢٢	٨,٨٧٥,٤٩٧	

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات للعملاء:

٣,٥٠٥,٨٨٢	٢٣٣,٥٣٨	الرصيد أول السنة
١٢,١٦٣	٣٧,٦٨٦	عبء الاضمحلال خلال السنة
-	٩٤,٦٣٥	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٣,٢٣٥,٢٥٢)	(١١,٧٥٧)	المستخدم من المخصص خلال السنة *
(١,٩٥١)	٣,١٧١	المحول الى التزامات أخرى
(٧٩,٠٩٠)	(١٠١,٢٥٠)	مخصصات إنتقي الغرض منها
٣١,٧٨٦	٤٦٩	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
٢٣٣,٥٣٨	٢٥٦,٤٩٢	الرصيد في آخر السنة

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢/١٧ تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

وفيما يلي أجمالي أرصدة التمويلات والتسهيلات للعملاء (بعد خصم العوائد المؤجلة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		أفراد:
١,٧٤٩	١,٤٠٧	حسابات جارية مدينة
٣٤,١١٢	١١١,٠٣٦	بطاقات ائتمان
٢,٤٣٩,٩٢٣	٣,١٢٤,٥٧٦	تمويلات شخصية
٦,٣٣٢	١,١٦٤	تمويلات عقارية
٢,٤٨٢,١١٦	٣,٢٣٨,١٨٣	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
٦١٤,٧١٥	١,٠٩٧,٠٣٦	حسابات جارية مدينة
٣,٤٤٢,١٠٠	٤,٥٤٧,٩٠١	تمويلات مباشرة
٣٣٢,٣٢١	٢٧٠,٧٨٧	تمويلات مشتركة
-	-	تمويلات أخرى
٤,٣٨٩,١٣٦	٥,٩١٥,٧٢٤	الإجمالي (٢)
٦,٨٧١,٢٥٢	٩,١٥٣,٩٠٧	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٢٣٣,٥٣٨)	(٢٥٦,٤٩٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٤,٣٩٢)	(٢١,٩١٨)	العوائد المجنبية **
٦,٦٠٣,٣٢٢	٨,٨٧٥,٤٩٧	الصافي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢/١٧ تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

ألف جنيه مصري					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية أفراد	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	٤٣١	٩٢,٢٦٣	١,٢١٣	٩٣,٩٠٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
-	٦٤٩	٤,٤٧٠	(٤٨٠)	٤,٦٣٩	عبء الاضمحلال خلال السنة
-	(٥٢٧)	(٢,٨٣٨)	(٤٩٧)	(٣,٨٦٢)	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	١١٠	٢٤١	-	٣٥١	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	(١١٠)	(٥٥٨)	-	(٦٦٨)	مخصصات إنتقي الغرض منها
-	٥٥٣	٩٣,٥٧٨	٢٣٦	٩٤,٣٦٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة مؤسسات	تمويلات أخرى	الإجمالي	
١,١٩٦	١٣٠,٠٢٩	٨,٤٠٦	-	١٣٩,٦٣١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٥,٤٥٥	٣١,٢٨٠	(٣,٦٨٨)	-	٣٣,٠٤٧	عبء الاضمحلال خلال السنة
-	(٧,٨٩٥)	-	-	(٧,٨٩٥)	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	٩٤,٢٨٤	-	-	٩٤,٢٨٤	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	٣,١٧١	-	-	٣,١٧١	المحول الى التزامات أخرى
-	(١٠٠,٥٨٢)	-	-	(١٠٠,٥٨٢)	مخصصات إنتقي الغرض منها
-	٤٤٩	٢٠	-	٤٦٩	فروق تقييم عملات أجنبية
٦,٦٥١	١٥٠,٧٣٦	٤,٧٣٨	-	١٦٢,١٢٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		١/١٨ استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين - بالقيمة العادلة
١,١٤٣,٦٩٩	١,٥٨٦,٨٧١	- مدرجة فى سوق الاوراق المالية
		أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة
٣٣,٧٨٠	٢٣,٦٢١	- غير مدرجة فى سوق الاوراق المالية
١,١٧٧,٤٧٩	١,٦١٠,٤٩٢	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

٢/١٨ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٥,٣٣٤	٥٥	- مدرجة فى سوق الاوراق المالية
٦,٨٤٧	٧,٥٠٠	وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل*
-	٥,٠٠٠	وثائق صناديق الاستثمار - صندوق النهاردة**
١٢,١٨١	١٢,٥٥٥	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
١,١٨٩,٦٦٠	١,٦٢٣,٠٤٧	إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)

مصنفة كما يلي:

١,١٤٩,٠٣٣	١,٥٨٦,٩٢٦	أرصدة متداولة فى سوق الاوراق المالية
٤٠,٦٢٧	٣٦,١٢١	أرصدة غير متداولة فى سوق الاوراق المالية
١,١٨٩,٦٦٠	١,٦٢٣,٠٤٧	

من حيث دورية العائد

١,١٤٠,٣٧٧	١,٥٨٤,٩٥٣	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٥,٥٠٣	١٤,٤٧٣	أدوات دين ذات عائد متغير
٣٣,٧٨٠	٢٣,٦٢١	أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير
١,١٨٩,٦٦٠	١,٦٢٣,٠٤٧	

- صناديق الاستثمار

*** صندوق استثمار سنابل**

- تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة المصرف في 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 بنسبة ٧,٥% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وبلغت تكلفة الاقتناء ٧,٦٣٥ ألف جنيه مصري.
- بلغت القيمة الإستراتيجية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ١٠٤,٥١ ألف جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٧٩,٨٢ ألف جنيه مصرى).

**** صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامى - مصر النقدى ذو العائد اليومي التراكمى (النهاردة)**

- قام المصرف بإنشاء صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامى - مصر النقدى ذو العائد اليومي التراكمى (النهاردة) المتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية حيث تقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق.
- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٥٠ ألف وثيقة بنسبة ٢% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري .
- بلغت القيمة الإستراتيجية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ١٠٠,٩٦ ألف جنيه مصرى .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٨ - استثمارات مالية (تابع)

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,١٨٩,٦٦٠	١٢,١٨١	١,١٧٧,٤٧٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٦٥٠,٤٧٢	٥,٠٠٠	٦٤٥,٤٧٢	إضافات
(١٧٩,٤٨٣)	(٥,٤٢٩)	(١٧٤,٠٥٤)	استيعادات (بيع / استرداد)
٦٤٥	١٥٠	٤٩٥	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٣٨,٩٠٠)	-	(٣٨,٩٠٠)	صافي التغير في القيمة العادلة
٦٥٣	٦٥٣	-	رد مخصص خسائر الاضمحلال
١,٦٢٣,٠٤٧	١٢,٥٥٥	١,٦١٠,٤٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١,٠٩٣,٧٩٢	١٨,٧٥٤	١,٠٧٥,٠٣٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٣٢٢,٥٥٠	-	٣٢٢,٥٥٠	إضافات
(٢٦٧,٨١٦)	(٨,٣٢١)	(٢٥٩,٤٩٥)	استيعادات (بيع / استرداد)
٢,٤٠٩	٨٨٨	١,٥٢١	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٣٧,٨٦٥	-	٣٧,٨٦٥	صافي التغير في القيمة العادلة
٨٦٠	٨٦٠	-	رد مخصص خسائر الاضمحلال
١,١٨٩,٦٦٠	١٢,١٨١	١,١٧٧,٤٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣/١٨ أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧,٩١٣	٣٩٨	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٣,٥٢٣	٢,٠٩٧	أرباح بيع أدون خزانة
(٤,٨٥٥)	١١,٦٧٦	رد (عبء) خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٦,٥٨١	١٤,١٧١	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٩ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٤		استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
نسبة	القيمة	نسبة	القيمة	
المساهمة		المساهمة		
%		%		
مساهمات في شركات تابعة				
٥,٤%	١٠,٠٣٦	٥,٤%	١٠,٠٣٦	الوطنية للزجاج والبللور *
٦٤,٨%	٧٦,٧٩٧	٦٤,٨%	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
٤٠,٠%	١٩,٢٠٦	٤٠,٠%	١٩,٢٠٦	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
٤٠,٠%	٢٣,٤٧٧	٤٠,٠%	٢٣,٤٧٧	أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
٩٩,٦%	٤,٩٨٠	٩٩,٦%	٤,٩٨٠	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
				أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
٢,٥%	١٢٥	٢,٥%	١٢٥	أبو ظبي الإسلامي للأصول العقارية
٥,٠%	١٣	٥,٠%	١٣	شركة القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية
٣٢,٠%	٥٣٨	٣٢,٠%	٥٣٨	الإسكندرية الوطنية للإستثمارات المالية
٩,٠%	٢,١٨١	٩,٠%	٢,١٨١	أديليس للتأجير التمويلي **
٦٠,١%	٣١,٦٤٩	٦٠,١%	٣١,٦٤٩	
	١٦٩,٠٠٢		١٦٩,٠٠٢	
مساهمات في شركات شقيقة				
١,٨%	١٢٦	١,٨%	١٢٦	الشباب للاستثمار والخدمات العامة (سيرفيكو)
٢٠,٠%	١٣,٠٠٠	٢٠,٠%	٢٠,٠٠٠	المشرق العربي للتأمين التكافلي
	١٣,١٢٦		٢٠,١٢٦	
١٨٢,١٢٨		١٨٩,١٢٨		إجمالي الشركات التابعة والشقيقة
(١١,٨٠٢)		(١٢٦)		يخصم : خسائر الاضمحلال
١٧٠,٣٢٦		١٨٩,٠٠٢		صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (١)
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة - مضمحلة بالكامل				
٣٧,٨٥٢		٣٧,٨٥٢		إجمالي الشركات التابعة والشقيقة - مضمحلة بالكامل
(٣٧,٨٥٢)		(٣٧,٨٥٢)		يخصم : خسائر الاضمحلال
-		-		صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة - مضمحلة
١٧٠,٣٢٦		١٨٩,٠٠٢		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 الإسلامي القابضة ش.م.م - (شركة تابعة) بقيمة عادلة ١٦٤,١٨٥ ألف جنية مصرى 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 - و ذلك 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 جنية مصرى وفى عام ٢٠١٤ تم 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 سياستها المالية والتشغيلية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٩- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي) - تابع
بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي*

ألف جنيه مصري نسبة المساهمة	صافي أرباح (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	مساهمات في شركات تابعة
٥,٤٢%	(٣,٩٢٤)	٩٤,٠٧٠	٢٥٥,٦٥٣	٢٥٦,٦٦٥	مصر	الوطنية للزجاج والبللور
٦٤,٧٥%	٣,١٢٢	٥,٢٥٣	٨٥	١٠١,٥٥٤	مصر	القاهرة الوطنية للاستثمار و الأوراق المالية
٤٠,٠٠%	٤٦٧	٢,٧٣١	٧,٢٨٧	٥١,٠٤٨	مصر	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
٤٠,٠٠%	٩٠٥	٣,١٢٨	٧,٦١٧	٧٩,٦١٣	مصر	أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
٩٩,٦٠%	٣,٠٦٤	٣,٥٤٨	١٨٨,٠٩٥	٢٠٧,١٣٣	مصر	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
٢,٥٠%	١,٩٩٣	٦,٦٨٦	٣,٧٨١	٨,٠٢٠	مصر	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
٦٠,٠٦%	١,٣٩٧	٦٣,٦١١	١٢٦,٨٤٩	١٧٤,٤٦٢	مصر	شركة أدبليس للتأجير التمويلي
٥,٠٠%	(٤,٩٩٨)	٨٤	١٤٦,٦٠٩	١٤٠,٩٩٦	مصر	شركة أبو ظبي للاستثمار العقاري
٣٢,٠٠%	٦٩٩	٢,٤٢٥	٢,٩٥٩	٧,٢٧٦	مصر	شركة القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية
٩,٠٤%	(١,٣٩١)	٥٠٠	١,٦٥٤	١٥,٧١٤	مصر	الإسكندرية الوطنية للإستثمارات المالية
٢٠,٠٠%	٢٩,٩٥٦	٥٨,٣٤٧	٢٢٨,٩٠٢	٣٦٨,٧٧٤	مصر	مساهمات في شركات شقيقة
	٣١,٢٩٠	٢٤٠,٣٨٣	٩٦٩,٤٩١	١,٤١١,٢٥٥		شركة المشرق العربي للتأمين التكافلي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٠- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	البرمجيات
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	صافى القيمة الدفترية اول السنة
١١,٣٢٥	٤,٥٠١	إضافات
٩,٤٦٣	٢٠,٦٦٢	الاستهلاك
(١٦,٢٨٧)	(٢١,٠٧٠)	صافى القيمة الدفترية نهاية السنة
٤,٥٠١	٤,٠٩٣	

٢١- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إيرادات مستحقة
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	مصروفات مقدمة
١٢٢,٦٦٩	١٦٨,٥٨٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٨٤,١٣٨	٦٩,٣٤٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
١١,٤١٢	١١,٣٤٩	التأمينات والعهد
١٠,٠٢٨	١١٥,١٣٧	مستحق من أطراف ذات علاقة *
٢,٨٨٧	٤,٥٦٤	مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة **
٣٤٦,١٧٩	١٩٢,٩٢٦	أرصدة مدينة أخرى
٢٧١,٠١٠	٣٩٨,٢٧٧	الإجمالي
١٦٨,١٢٥	١٤٤,٣٤٢	
١,٠١٦,٤٤٨	١,١٠٤,٥٢٠	

* يتمثل رصيد المستحق من أطراف ذات علاقة في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	شركة ابو ظبي الاسلامى القابضة ***
٤٢٥	٧٣٤	شركة ابو ظبي الاسلامى للأصول العقارية *
١٨٧,٠٨٩	١٨٧,٧١٦	أديليس للتأجير التمويلي
١٥٤,٣٤٩	-	شركة ابو ظبي الاسلامى كابيتال
١١٦	١,١٩٢	
٤,٢٠٠	٣,٢٨٤	
٣٤٦,١٧٩	١٩٢,٩٢٦	

* 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 إحتياطي مخاطر بنكية عام إلي الخسائر المتراكمة (إيضاح ٣/٣٠).

وخلال الربع الرابع من عام ٢٠١٤ تم اعادة تبويب تلك المديونية ضمن ارصدة التمويلات والتسهيلات للعملاء وقد تم احتساب خسائر الاضمحلال المتعلقة بها بنفس الاسس المطبقة بالمعالجات المحاسبية المتعلقة بارصدة تمويلات وتسهيلات العملاء (ايضاح ٢/١٧).

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

*** وافق مجلس إدارة المصرف بجلسته المنعقدة في ١٥ ديسمبر ٢٠١٤ على المساهمة في زيادة رأس مال شركة ابو ظبي القابضة للاستثمارات المالية بعد إستيفاء موافقة البنك المركزى المصرى على ذلك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر 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
١٠٧,١٥٩	١٦٦	٧١,١٩١	١٧٨,٥١٦
(٣,١٩٨)	-	(١٥٨)	(٣,٣٥٦)
(٥,٥٤٧)	(٣٥٤)	(٤٥,٨٥١)	(٥١,٧٥٢)
٦٧٠	-	٧٢	٧٤٢
١٢٩,٩٤٧	١,٥٨٦	٢٢٤,٠٤٣	٣٥٥,٥٧٦

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٤

إضافات

استيعادات

أهلاك السنة

إهلاك للاستيعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٥٨,٠٢٤	٤,٧١٤	٤٩٠,٧٤٤	٦٥٣,٤٨٢
(٢٨,٠٧٧)	(٣,١٢٨)	(٢٦٦,٧٠١)	(٢٩٧,٩٠٦)
١٢٩,٩٤٧	١,٥٨٦	٢٢٤,٠٤٣	٣٥٥,٥٧٦

التكلفة

مجمع الإهلاك

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر 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 بقيمة الأقساط التي لم يتم سدادها لعقد الإيجار التمويلي في 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 المصرف 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 ابريل ٢٠٠٩ نظير قيمة اجارية اجمالية قدرها ٣٢١ مليون جنيه مصرى تسدد على عشرة اقساط سنوية بواقع ١٢٠ قسط شهري 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٠٩٩	٢٩,٦٤١	حسابات جارية
-	٧٦٣,٤٨٥	ودائع
١,٠٩٩	٧٩٣,١٢٦	الإجمالي
١٨٥	١٧٠,٩٢٣	بنوك محلية
٩١٤	٦٢٢,٢٠٣	بنوك خارجية
١,٠٩٩	٧٩٣,١٢٦	الإجمالي
١,٠٩٩	٢٩,٦٤١	أرصدة بدون عائد
-	٧٦٣,٤٨٥	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٠٩٩	٧٩٣,١٢٦	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٤- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٣٨٠,٨٦٦	٣,٤٤٥,٨٣٦	ودائع تحت الطلب
٣,٥١١,٢٧٣	٣,٠٣٥,٧٤٧	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٠١٤,٦٨٨	٥,٧٧٣,٤٦٦	شهادات ادخار وإيداع
٣,٥٠٨,٥٩٩	٣,٩٤٣,٣٥١	ودائع توفير
١٩٨,٦٦٩	٤٠٣,٣٢٨	ودائع أخرى
١٤,٦١٤,٠٩٥	١٦,٦٠١,٧٢٨	الإجمالي
٤,١٤٩,١١٨	٤,٤٢٩,٨٤٢	ودائع مؤسسات
١٠,٤٦٤,٩٧٧	١٢,١٧١,٨٨٦	ودائع أفراد
١٤,٦١٤,٠٩٥	١٦,٦٠١,٧٢٨	الإجمالي
١,٥٢١,٠٤٦	٢,١٠٧,٥٠٦	أرصدة بدون عائد
١٣,٠٩٣,٠٤٩	١٤,٤٩٤,٢٢٢	أرصدة ذات عائد متغير
١٤,٦١٤,٠٩٥	١٦,٦٠١,٧٢٨	الإجمالي
٩,٥٩٩,٤٠٦	١٠,٨٢٨,٢٦٢	أرصدة متداولة
٥,٠١٤,٦٨٩	٥,٧٧٣,٤٦٦	أرصدة غير متداولة
١٤,٦١٤,٠٩٥	١٦,٦٠١,٧٢٨	الإجمالي

٢٥- تمويل مساند

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨٠,٧٧٧	٢٠٩,٠٢٣	الرصيد أول السنة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
١٠,٤١١	١٠,٢٧٨	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١٧,٨٣٥	٥,٥٥٧	فروق تقييم العملة الأجنبية
-	(٢١٢,٣١٦)	إقفال التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
-	١٩٠,٦٦٧	القيمة الحالية للتمويل المساند الممنوح خلال السنة
٢٠٩,٠٢٣	٢٠٣,٢٠٩	إجمالي

- يمثل التمويل المساند مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي بما يعادل ٢٧٨ مليون جنيه مصري ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات بموجب اتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة سبع سنوات تبدأ من ٢٧ مارس ٢٠١٤ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة % ٠,١٢٥ من مبلغ الاستثمار ، وفي حالة زيادة الفترة عن سبع سنوات يتم احتساب ربح بعائد يعادل (LIBOR USD) عن هذه السنة.
- قام المصرف بتسجيل التمويل بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٥,١٧% و تم إضافة الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للتمويل في تاريخ الاتفاقية البالغ ٨٠,٦٧٦ ألف جنيه مصري إلى حقوق الملكية .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٦- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٧,٥٨٠	٢٨,٤٢٦	عوائد مستحقة
٥٩,٩٠٩	٩٧,٤٢١	مصروفات مستحقة
٢٧١,٠١٠	٣٩٨,٢٧٧	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
١٠٦,٥٧٦	٢٣٠,٣٨٩	أرصدة دائنة متنوعة
<u>٤٨٥,٠٧٥</u>	<u>٧٥٤,٥١٣</u>	إجمالي

* تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب (إيضاح ٣٦).

٢٧- مخصصات أخرى

الإجمالي	مخصص	مخصص	مخصص	
	إلتزامات عرضية	ضرائب	مطالبات	
			محتملة	
٨٣,٤٩٣	١١,٩٦٥	٦٢,٧٢٣	٨,٨٠٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٤٠,٧٣٥	٤٤٩	٢٦,١٦٧	١٤,١١٩	المكون خلال السنة
(٤٩,٩٤٣)	-	(٤٨,٢٩٧)	(١,٦٤٦)	المستخدم خلال السنة
(٢٦)	(٢٦)	-	-	فروق تقييم العملة
<u>٧٤,٢٥٩</u>	<u>١٢,٣٨٨</u>	<u>٤٠,٥٩٣</u>	<u>٢١,٢٧٨</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٣٤,٦٥٦	٩,٢٠٦	١٥,٨٠٠	٩,٦٥٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٦٦,٦٣٠	٢,٧٦٣	٦٢,٩٤٥	٩٢٢	المكون خلال السنة
(١٧,٧٨٩)	-	(١٦,١٣٩)	(١,٦٥٠)	المستخدم خلال السنة
(٤)	(٤)	-	-	فروق تقييم العملة
-	-	١١٧	(١١٧)	محول من مخصص مطالبات محتملة الى مخصص الضرائب
<u>٨٣,٤٩٣</u>	<u>١١,٩٦٥</u>	<u>٦٢,٧٢٣</u>	<u>٨,٨٠٥</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٨- الضرائب المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢٦,٠٥٤)	(٢٦,٥٨٨)	الأصول الثابتة
٥,١١٩	٨,٣٥٠	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال التمويلات)
٨,٥٩٨	٥,٤٧٩	العوائد المجنبية
٩١١,٤٣٤	٨٤٠,٨٢٤	الخسائر الضريبية المرحلة
<u>٨٩٩,٠٩٧</u>	<u>٨٢٨,٠٦٥</u>	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل
٨١٠,٨٦٦	٨٩٩,٠٩٧	حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة
٣٣٠,٤٧٤	٣,٢٣١	الرصيد في بداية السنة
(٢٤٢,٢٤٣)	(٧٤,٢٦٣)	الإضافات
<u>٨٩٩,٠٩٧</u>	<u>٨٢٨,٠٦٥</u>	الاستبعادات
		الرصيد في نهاية السنة

- 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر 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، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري إلى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (٢٠١٣ : ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

٣٠- الاحتياطيات والخسائر المرحلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<u>احتياطيات</u>
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	احتياطي خاص
٦١,٥٦٨	٢٢,٦٦٨	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٦١,٤٢٤	٨٣,٤٣٣	أحتياطي مخاطر بنكية عام
٢١٤,٦٤٩	١٩٧,٧٥٨	الرصيد في آخر السنة

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		١/٣٠ احتياطي خاص *
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
٩,٠٩٢	٩,٠٩٢	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس اضمحلال التمويلات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	الرصيد في آخر السنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد اول السنة
٢٣,٧٠٣	٦١,٥٦٨	(خسارة) ربح التغير في القيمة العادلة
٣٧,١٣٥	(٣٧,١٧٨)	(الخسائر) الارباح المحولة إلى قائمة الدخل للإستثمارات المالية المستبعدة
٧٣٠	(١,٧٢٢)	الرصيد في آخر السنة
٦١,٥٦٨	٢٢,٦٦٨	

٣/٣٠ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد اول السنة
١٠٦,١١٤	٦١,٤٢٤	التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات
٦,١٢٢	٢١,٩٠١	المحول من الاحتياطي الى الخسائر المتراكمة
(٥٠,٨١٢)	١٠٨	الرصيد في آخر السنة
٦١,٤٢٤	٨٣,٤٣٣	
٦١,٤٢٤	٨٣,٣٢٥	وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام
-	١٠٨	احتياطي مخاطر بنكية عن التمويلات والتسهيلات
٦١,٤٢٤	٨٣,٤٣٣	احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التي آلت ملكيتها للبنك
		الرصيد في آخر السنة

- 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد اول السنة
(٣,٤٧٧,٤٨٤)	(٣,٢١٥,٥٨٦)	تسويات ناتجة عن إقفال التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
-	(٧,٨٠٥)	صافي أرباح السنة
٢٠٦,٧٩٦	٢٦٥,٥١٢	صافي المحول من احتياطي مخاطر بنكية
٤٤,٦٩٠	(٢٢,٠٠٩)	إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١٠,٤١٢	١٠,٢٧٨	الرصيد في آخر السنة
(٣,٢١٥,٥٨٦)	(٢,٩٦٩,٦١٠)	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٦٩٤,٠٠٨	١,٣١٧,٨٤٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٤)
١,٢٧٢,٠٥١	١,٢١٠,٠٠٣	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٥)
٣,٢٥٦,٧٦٣	٤,١٢٦,٩١٠	أذون خزانة (إيضاح ١٦)
(١,١٣١,٤٥٣)	(١,٠٨٩,١٦٦)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(٤,٠٠١,٠١٨)	(٤,١٠٤,٠٤١)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
١,٠٩٠,٣٥١	١,٤٦١,٥٥١	

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

١/٣٢ ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات المصرف عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر 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	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨٨,٥٦٦	٣٥٩,٩١٣	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٣٠٠,٠٧١	٤٢٣,٣٠٥	خطابات ضمان
٧٥,٧١١	١٨٤,٩٦٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣٣٣,٨٩٧	١٩٦,٢٠٩	كفالات بنوك
٩٩٨,٢٤٥	١,١٦٤,٣٩٢	

٣/٣٢ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٢,٩٠٦	٢٧,٦٥٣	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢٣,٠٨٢	٢٠,٧٦١	أكثر من خمس سنوات
٦٥,٩٨٨	٤٨,٤١٤	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٣- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أعضاء الإدارة العليا	شركات تابعة وشقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات العملاء	-	٣٠٢,٥٦٢	-	٣٠٢,٥٦٢
أرصدة لدى البنوك	-	-	١٧,٩٦١	١٧,٩٦١
أصول أخرى	-	-	١٩٤,٠٤٠	١٩٤,٠٤٠
	-	٣٠٢,٥٦٢	٢١٢,٠٠١	٥١٤,٥٦٣
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٦٣٥,٢٤٩	٦٣٥,٢٤٩
ودائع العملاء	-	٣١١,٠١٦	-	٣١١,٠١٦
التمويل المساند	-	-	٢٠٣,٢٠٩	٢٠٣,٢٠٩
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	٧٣,١٣٧	٧٣,١٣٧
	-	٣١١,٠١٦	٢,٧٧٣,٠١٣	٣,٠٨٤,٠٢٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أعضاء الإدارة العليا	شركات تابعة وشقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالي
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
	-	٢٠,٤٣٢	٢,٠٧١,٣٥٥	٢,٠٩١,٧٨٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢/٣٣ تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أعضاء الإدارة العليا	شركات تابعة وشقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	-	٢٥,٧٦٩	-	٢٥,٧٦٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	-	٥٢٠	-	٥٢٠
مصروفات الاتعاب والعمولات	-	١,٤٠١	-	١,٤٠١
المرتبات والمزايا قصيرة الأجل	٥,٨٧٦	-	-	٥,٨٧٦
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	-	١٠,٢٧٨	١٠,٢٧٨
توزيعات أرباح	-	٢,٤٦٦	-	٢,٤٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أعضاء الإدارة العليا	شركات تابعة وشقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	-	٢٦,٠٣٣	-	٢٦,٠٣٣
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	-	٢٣	-	٢٣
المرتبات والمزايا قصيرة الأجل	٤,٢٠٤	-	-	٤,٢٠٤
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	-	١٠,٤١١	١٠,٤١١

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	١٤,٤٦١
٣٠,٥٥٩	٣٠,٥٥٩
٣٠,٥٥٩	٤٥,٠٢٠

التزامات مدرجة بالميزانية

مزايا المعاشات

المزايا العلاجية بعد التقاعد

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل

مزايا المعاشات

المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٨,٨٥٥)	(١٨,٠٠٠)
(٥,٩٠٥)	(٧,٩٣٣)
(١٤,٧٦٠)	(٢٥,٩٣٣)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٤- التزامات مزايا التقاعد - تابع

١/٣٤ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

في الاول من يوليو ٢٠١٣ انشأ 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 لرعاية المالية (٨٨٤) و قد بدأ العمل في الصندوق في الاول من ابريل ٢٠١٤ و تسرى 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 للأنحة 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 او الوفاة او العجز الكلي المستديم او العجز الجزئي المستديم المنهي للخدمة . وفي حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسدده منه للصندوق في 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 في اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد و قد قام المصرف بانتداب خبير اكتوبري مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام الرعاية الطبية المشار اليه اعلاه باستخدام طريقة الوحدة الاضافية المقدرة في حساب الالتزامات (Projected Unit Credit Method).

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

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني A٤٩-٥٢ULT لمعدلات الوفاة
- معدل تضخم تكاليف الرعاية الطبية ١٢%.
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٥%.

- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) في حساب الالتزامات .

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

٣٥- 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 رجعي بما يتوافق مع معيار المحاسبة المصري رقم ٣٨ ("مزايا العاملين"). و نتيجة لذلك قام المصرف خلال عام ٢٠١٤ بانتداب خبير اكتوبري مستقل لاحتساب التزامات تلك المزايا و التي بلغت ٣٠ ٥٥٩ ألف جنيه مصري تم تأثيرها على الارصدة الافتتاحية للخسائر المتراكمة كما في اول يناير ٢٠١٣ و ٢٠١٤ بالاثار التراكمي لهذا التغير ، وترى الادارة ان الارصدة الافتتاحية للخسائر المتراكمة كما في اول يناير ٢٠١٣ هي اول سنة يمكن تحديد الالتزام بها بشكل معقول و ان فرق الالتزام بين عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤ غير جوهري و لذلك لم تتأثر ارباح عام ٢٠١٣ بهذا التعديل و كذلك نصيب السهم من الربح لم يتغير و فيما يلي اثر التعديل التراكمي على بنود القوائم المالية كما في ١ يناير ٢٠١٣ و ١ يناير ٢٠١٤ :

١ يناير ٢٠١٣		١ يناير ٢٠١٤		بنود الميزانية
الرصيد بعد التعديل	دائن/مدين	الرصيد قبل التعديل	دائن/مدين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٠,٥٥٩	٣٠,٥٥٩	-	-	الالتزامات
(٣,٥٥٢,٨٧٤)	(٣,٥٥٩)	(٣,٥٢٢,٣١٥)	(٣,٥٢٢,٣١٥)	حقوق الملكية
(٣,٥٢٢,٣١٥)	-	(٣,٥٢٢,٣١٥)	(٣,٥٢٢,٣١٥)	التزامات مزايا التقاعد (ايضاح ٣٤)
				خسائر مرحلة (ايضاح ٤/٣٠)
١ يناير ٢٠١٤	١ يناير ٢٠١٤	١ يناير ٢٠١٤	١ يناير ٢٠١٤	بنود الميزانية
الرصيد بعد التعديل	دائن/مدين	الرصيد قبل التعديل	دائن/مدين	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٠,٥٥٩	٣٠,٥٥٩	-	-	الالتزامات
(٣,٣٩٤,٩٧٤)	(٣,٥٥٩)	(٣,٣٦٤,٤١٥)	(٣,٣٦٤,٤١٥)	حقوق الملكية
(٣,٣٦٤,٤١٥)	-	(٣,٣٦٤,٤١٥)	(٣,٣٦٤,٤١٥)	التزامات مزايا التقاعد (ايضاح ٣٤)
				خسائر مرحلة (ايضاح ٤/٣٠)
١٠,٤٠%	-٠,٣٥%	١٠,٧٥%	١٠,٧٥%	معيار كفاية رأس المال

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٦- إعادة إصدار القوائم المالية

تم تبويب القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك طبقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨. وذلك استنادا على ما يلي:

قيام مصرف ابو ظبي الاسلامي الإمارات خلال الفترة من عام ٢٠١٠ وحتى عام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ٢٥٥ مليون دولار أمريكي تحت حساب زيادة رأس مال مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر كما قام بتحويل مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي تحت حساب القرض المساند والذي تم زيادته خلال عام ٢٠١٤ الي ٧٠ مليون دولار أمريكي خصما من الرصيد المستحق إلى الأطراف ذات العلاقة (مصرف أبو ظبي الإسلامي -الإمارات) علما بأن الرصيد المستحق تم تكوينه نتيجة قيام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بإثبات الالتزام الي مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات الناتج عن فائض المبالغ المحولة بالدولار الأمريكي كما في تاريخ الميزانية. و نتيجة لتغير المعالجة المحاسبية الخاصة بالمبالغ الدولارية المودعة تحت حساب زيادة رأس المال من المساهم الرئيسي المشار اعلاه، الامر الذي يتطلب تغيير جوهري على القوائم الماليه، وإدراج فروق العملة الناتجة عن استبعاد ذلك الالتزام ضمن الأرباح و الخسائر للسنوات ذات العلاقة ورد زيادة القرض المساند المشار اليها مع الغاء أثر ما ترتب على ذلك من تسويات بالقوائم المالية للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤. وقد نتج عن ذلك ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الرصيد بعد التعديل	دائن/مدين	الرصيد قبل التعديل	دائن/مدين	الرصيد بعد التعديل	دائن/مدين
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
بنود الميزانية					
أصول					
٨٩٩,٠٩٧	(٥٩,٧٩٦)	٩٥٨,٨٩٣	(٥٩,٧٩٦)	٨٩٩,٠٩٧	(٥٩,٧٩٦)
٨٩٩,٠٩٧	(٥٩,٧٩٦)	٩٥٨,٨٩٣	(٥٩,٧٩٦)	٨٩٩,٠٩٧	(٥٩,٧٩٦)
الالتزامات					
٤٨٥,٠٧٥	(٢٣٩,١٨٤)	٧٢٤,٢٥٩	(٢٣٩,١٨٤)	٤٨٥,٠٧٥	(٢٣٩,١٨٤)
(٣,٢١٥,٥٨٦)	١٧٩,٣٨٨	(٣,٢٩٤,٩٧٤)	١٧٩,٣٨٨	(٣,٢١٥,٥٨٦)	١٧٩,٣٨٨
(٢,٧٣٠,٥١١)	(٥٩,٧٩٦)	(٢,٦٧٠,٧١٥)	(٥٩,٧٩٦)	(٢,٧٣٠,٥١١)	(٥٩,٧٩٦)
١٢,٠٥%	١,٦٥%	١٠,٤٠%	١,٦٥%	١٢,٠٥%	١,٦٥%
بنود قائمة الدخل					
الإيرادات					
٢٢٠,٨٩٥	١٦٣,٧٩٣	٥٧,١٠٢	١٦٣,٧٩٣	٢٢٠,٨٩٥	١٦٣,٧٩٣
٨٨,٢٣١	(٥٩,٧٩٥)	١٤٨,٠٢٦	(٥٩,٧٩٥)	٨٨,٢٣١	(٥٩,٧٩٥)
٣٠٩,١٢٦	١٠٣,٩٩٨	٢٠٥,١٢٨	١٠٣,٩٩٨	٣٠٩,١٢٦	١٠٣,٩٩٨
بنود قائمة الدخل					
أصول					
٨٢٨,٠٦٥	(٦٩,٣٢٧)	٨٩٧,٣٩٢	(٦٩,٣٢٧)	٨٢٨,٠٦٥	(٦٩,٣٢٧)
٨٢٨,٠٦٥	(٦٩,٣٢٧)	٨٩٧,٣٩٢	(٦٩,٣٢٧)	٨٢٨,٠٦٥	(٦٩,٣٢٧)
الالتزامات					
٢٠٣,٢٠٩	(١٦١,٥٢٧)	٣٦٤,٧٣٦	(١٦١,٥٢٧)	٢٠٣,٢٠٩	(١٦١,٥٢٧)
٧٥٤,٥١٣	(٤٤,١٦٦)	٧٩٨,٦٧٩	(٤٤,١٦٦)	٧٥٤,٥١٣	(٤٤,١٦٦)
٧٣,١٣٧	(٥٨,١٠٠)	١٣١,٢٣٧	(٥٨,١٠٠)	٧٣,١٣٧	(٥٨,١٠٠)
(٢,٩٦٩,٦١٠)	١٩٤,٤٦٦	(٣,١٦٤,٠٧٦)	١٩٤,٤٦٦	(٢,٩٦٩,٦١٠)	١٩٤,٤٦٦
(١,٩٣٨,٧٥١)	(٦٩,٣٢٧)	(١,٨٦٩,٤٢٤)	(٦٩,٣٢٧)	(١,٩٣٨,٧٥١)	(٦٩,٣٢٧)
١١,٦٨%	-٠,٤٠%	١٢,٠٨%	-٠,٤٠%	١١,٦٨%	-٠,٤٠%
بنود قائمة الدخل					
المصروفات					
(٨٢٤,٢٩٩)	٦,٠٢٨	(٨٣٠,٣٢٧)	٦,٠٢٨	(٨٢٤,٢٩٩)	٦,٠٢٨
١٠١,٨٨٧	٣٢,٤١٥	٦٩,٤٧٢	٣٢,٤١٥	١٠١,٨٨٧	٣٢,٤١٥
(١٦٠,٠٣٢)	(٩,٥٣٢)	(١٥٠,٥٠٠)	(٩,٥٣٢)	(١٦٠,٠٣٢)	(٩,٥٣٢)
(٨٨٢,٤٤٤)	٢٨,٩١١	(٩١١,٣٥٥)	٢٨,٩١١	(٨٨٢,٤٤٤)	٢٨,٩١١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٧- 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 .
- تم فحص السنوات ٢٠١٢/٢٠٠٩ و اسفر الفحص عن خسائر لوعاء ارباح الشركات الاعتبارية و الوعاء المستقل و تم الربط بموجب نموذج ١٩ و قد تم الاعتراض عليه في الميعاد القانوني.
- السنوات حتى ٢٠١٣ 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 المدرجة تحت بند مصلحة الضرائب – ارصدة مدينة (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 ٢٨ فبراير ٢٠١٥ 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 .
- تم فحص السنوات ٢٠١٢/٢٠٠٩ و تم الموافقة على الفحص و السداد ولا توجد اية مستحقات عن هذه السنوات.
- 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة (المعدلة)
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣٧- الموقف الضريبي - تابع

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

- تم الانتهاء من فحص المراكز المالية للمصرف وفقا للقانون الجديد اعتبارا من ٢٠٠٦/٨/١ وحتى ٢٠٠٧/١٢/٣١ وتوجد مطالبة من مصلحة الضرائب وتم الاعتراض علي هذه المطالبة وتم عمل لجنة داخلية و تم إحالتها الى لجنة الطعن.

ضريبة المبيعات

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

الضريبة العقارية

- وردت مطالبات عن الضريبة العقارية لبعض فروع المصرف و قد تم الإعتراض علي هذه المطالبات في المواعيد القانونية المحددة.