

البنك الوطني للتنمية
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
وتقرير مراقبي الحسابات عليها
عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة مساهمي البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقبي الحسابات

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

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

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

أساس الرأي المتحفظ

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

الرأي المتحفظ

فيما عدا تأثير ما ورد بالفقرة السابقة وما قد يترتب على ذلك من تسويات، فمن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، فإننا نوجه الانتباه إلى:

(١) الإيضاح رقم (٢/ب) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة حيث تجاوزت الخسائر المرحلة للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ البالغة نحو ٣,٥٢٢ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٢,٦٢٦ مليون جنيه مصري) نصف رأس المال المصدر. تنص المادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ على ضرورة انعقاد الجمعية العامة غير العادية للمساهمين للنظر في استمرار البنك، وقد أعدت القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية استناداً إلى قيام مساهمو البنك الرئيسيين بسداد مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال بلغت قيمتها ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

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

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

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

مراقبا الحسابات

محمد السيد محمد الحكيم

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

BDO خالد وشركاه

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

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E&Y

القاهرة في ٣١ مارس ٢٠١٣



الميزانية المستقلة

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

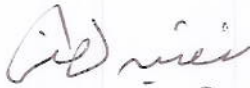
الإيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ ألف جنية مصري	"المعدلة"
الأصول			
١٤	١,١٣٢,٧٩٨	١,٧٠٠,٥٩٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٥	١,٧١٣,٥٥٢	١,٤٠٧,٤٨٠	أرصدة لدى البنوك
١٦	٣,٤٤٠,٩٥١	٣,٩٦٧,٢٤٢	أذون خزانة
١/١٧	٣١,٥٧٧	-	تسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢/١٧	٣٩١,٣٨١	١,٥٣٩,١٤٦	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢/١٧	٤,٩١٢,٣٠١	٢,٩٥٩,٠٧٦	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
استثمارات مالية			
١/١٨	١,٠٧٥,٠٣٨	٧٠٦,٥٣٣	- متاحة للبيع
٢/١٨	١٨,٧٥٤	٢٣,٦٠٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٩	١٤٩,٢٦٢	١٤٩,٩٦٨	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
٢٠	١١,٣٢٥	١٠,٣٥٧	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
٢١	٦٣٢,٧٣٣	٥٤٩,٥٥٥	أصول أخرى
٢٢	٢٤٤,٠٨٤	٢١٨,١٠٦	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٢٨	٨١,٠٨٦	٥٣٦,٢٥٨	أصول ضريبية مؤجلة
	١٤,٥٦٤,٦٢٢	١٣,٧٦٧,٩١٥	إجمالى الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٢٣	٣٣٧,٧٣٣	٧٧٠,٥٠٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٤	١٢,٩٧٠,٨٥٠	١٢,٠٥١,٦٨٠	ودائع العملاء
٢٥	١٨٠,٧٧٧	-	قرض مساند
٢٦	٤١٥,٨٤٠	٢٢٦,٣٢١	التزامات أخرى
٢٧	٣٤,٦٥٦	٢٢,٤٠٣	مخصصات أخرى
	١٣,٩٣٩,٨٥٦	١٣,٠٧٠,٩٠٨	إجمالى الالتزامات
حقوق الملكية			
٢٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٣/٢٩	١,٨٦١,٤١٨	١,١٧٣,٣٢١	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٣٠	٢٢١,٤٧٤	١٤٩,٦٠٣	احتياطات
٤/٣٠	٦٤,١٨٩	-	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للقرض المساند
	(٣,٥٢٢,٣١٥)	(٢,٦٢٥,٩١٧)	خسائر مرحلة
	٦٢٤,٧٦٦	٦٩٧,٠٠٧	إجمالى حقوق الملكية
	١٤,٥٦٤,٦٢٢	١٣,٧٦٧,٩١٥	إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية
٢/٣٢	٩٠٣,٤٦٢	٤٧٢,٨٥٨	التزامات عرضية وارتباطات

تقرير مراقبى الحسابات عليها "مرفق"



مايكل موري

رئيس القطاعات المالية



نيفين إبراهيم محمود لطفي

رئيس مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي
والعضو المنتدب

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية.

قائمة الدخل المستقلة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

"المعدلة"	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	الإيضاح رقم	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري		
٧٣١,٥٧٨	١,٠١٤,٦٤٧	٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة	
(٥٥٧,٩٥٦)	(٧٠٤,١٨٥)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	
١٧٣,٦٢٢	٣١٠,٤٦٢		صافي الدخل من العائد	
٥٩,٨٨٧	٦١,١٨١	٦	إيرادات الأتعاب والعمولات	
(١,٩٦٠)	(٩٤١)	٦	مصرفات الأتعاب والعمولات	
٥٧,٩٢٧	٦٠,٢٤٠		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	
٥,١٩٥	٢,٨٥٩	٧	توزيعات الأرباح	
١٣,٩٠٤	١٦,٦١٨	٨	صافي دخل المتاجرة	
(٣٦١,٧٧٥)	(٤٠٧,٦٥٨)	٩	مصرفات إدارية	
(١٣١,٢٠٧)	(١٢٨,٩٧٠)	١٠	مصرفات تشغيل أخرى	
(٣٧١,٠٥٥)	(٩٧٨,٢٩١)	١١	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	
٢٢,٥٠٦	(٤,٧٨٩)	٣/١٨	(خسائر) أرباح استثمارات مالية	
(٥٩٠,٨٨٣)	(١,١٢٩,٥٢٩)		خسائر السنة قبل الضرائب	
٢٠,٦٤٢	٢٧٤,٦٠٨	١٢	الضرائب	
(٥٧٠,٢٤١)	(٨٥٤,٩٢١)		صافي خسائر السنة	
(٢.٨٥)	(٤.٢٧)	١٣	نصيب السهم في صافي خسائر السنة	

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية .

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

رأس المال المدفوع	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند	الخسائر المرحلة	القيمة بالالف جنيه المصرى الإجمالى	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢١,٧٠٧	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٢٤,٨٨٢	٦٢,٩٥٢	٤٣,٨٥٧	(٢,٠٥٨,٢٢٤)	٤٨٦,٨٣١
-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٣٤١)	(٢,٣٤١)
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢١,٧٠٧	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٢٤,٨٨٢	٦٢,٩٥٢	٤٣,٨٥٧	(٢,٠٦٠,٥٦٥)	٤٨٤,٤٩٠
-	٦٥٢,٥٩٤	-	-	-	-	-	-	-	٦٥٢,٥٩٤
-	-	-	-	-	-	١,٦٨٥	-	(١,٦٨٥)	-
-	-	-	-	-	(٣١,٥٧٣)	-	-	-	(٣١,٥٧٣)
-	-	-	-	-	-	-	(٦,٥٧٤)	٦,٥٧٤	-
-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٧٠,٢٤١)	(٥٧٠,٢٤١)
-	١٩٩,٠٢٠	-	-	-	-	-	(٣٧,٢٨٣)	-	١٦١,٧٣٧
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,١٧٣,٣٢١	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	(٦,٦٩١)	٦٤,٦٣٧	-	(٢,٦٢٥,٩١٧)	٦٩٧,٠٠٧
-	٦٨٨,٠٩٧	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٨,٠٩٧
-	-	-	-	-	-	٤١,٤٧٧	-	(٤١,٤٧٧)	-
-	-	-	-	-	٣٠,٣٩٤	-	-	-	٣٠,٣٩٤
-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٥٤,٩٢١)	(٨٥٤,٩٢١)
-	-	-	-	-	-	-	٦٤,١٨٩	-	٦٤,١٨٩
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٢٣,٧٠٣	١٠٦,١١٤	٦٤,١٨٩	(٣,٥٢٢,٣١٥)	٦٢٤,٧٦٦

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية .

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الايضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١١ ألف جنية مصري	"المعدلة"
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
خسائر السنة قبل الضرائب			
تعديلات لتسوية صافي خسائر السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :			
إهلاك الأصول الثابتة	٢٢	٤٠,٠٤٠	٢٧,٩٠٣
استهلاك أصول غير ملموسة	٢٠	١٤,٥٣٦	١٣,٢٩٠
عبء اضمحلال عن خسائر الائتمان	١١	٩٧٨,٢٩١	٣٧١,٠٥٥
عبء المخصصات الأخرى	٢٧	٧٠,٨٣٦	٦٩,٠٣٢
فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٨	١	٢٤٤
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض	٢٧	(٥١,٩٩٠)	(٧٤,٧٨٠)
مخصصات انتفى الغرض منها	٢٧	(٣٦٨,٨١٥)	(٧٢,٨٨٢)
فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات القروض بالعملة الأجنبية	١٧	(٤,٩٩٥)	(١,٠٦٢)
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض	٢٧	١٤,٩٧٩	١١,٦٧١
فروق تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملة الأجنبية	١٨	٨٥	٤١
فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية	١٨	(٧٣٤)	(٩٥٣)
عبء (رد) اضمحلال أصول الت ملكيتها للبنك	١٠	(٧٠٤)	(٥٨٨)
أرباح بيع أصول ثابتة	١٠	١١,٤٣٤	-
أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك	١٠	(٦,٤٨٠)	(٤٨٥)
خسائر اضمحلال في شركات تابعة وشقيقة	٣/١٨	(٨,٢٣٣)	(٤,٢٠٣)
أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة	٨	٥,٨١١	-
أرباح بيع أدون خزانة	٣/١٨	(٧٥٥)	(١٨٣)
أرباح بيع استثمارات شركات تابعة وشقيقة	٣/١٨	(١,٠٢٢)	(٧٢١)
توزيعات أرباح	٧	-	(٢١,٧٨٤)
استهلاك تكلفة القرض المساند باستخدام معدل الفائدة الفعلي	٧	(٢,٨٥٩)	(٥,١٩٥)
فروق تقييم القرض المساند بالعملة الأجنبية		-	٦,٥٧٤
خسائر التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل			
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنوك			٧,٤٥٩
أذون الخزانة			(٢٦٦,٤٤٠)
أصول مالية بغرض المتاجرة			٤٤٩,٩٢١
قروض وتسهيلات للعملاء			(١,٧٩١,٦٤٢)
أصول أخرى			-
أرصدة مستحقة للبنوك			(٥٥٦,٦٥٣)
ودائع العملاء			(٤٧,٨٢٤)
التزامات أخرى			٤٢٠,٥٥٨
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل			
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع	٢/١٨	(٢٥٨,٤٠٨)	٤٤٩,٩٢١
مخصصات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	٢/١٨	(١,٤٩٦,٠٢٣)	(١,٧٩١,٦٤٢)
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	٢٢	٧٥٣	-
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	٢٠	(١,٤٦٥,٠٤٢)	(٥٥٦,٦٥٣)
مخصصات من بيع الأصول الثابتة		(٩٠,٩٨٠)	(٤٧,٨٢٤)
مخصصات من بيع استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة		(٤٣٢,٧٧١)	٤٢٠,٥٥٨
مخصصات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٢/١٨	٩١٩,١٧٠	١,١٨٢,٩٣٨
مخصصات من بيع أدون خزانة	٣/١٨	١٨٩,٥١٩	١٠٧,٢٤٤
توزيعات أرباح	٧	(٣,٠٧٣,٨٨٥)	(٥٠١,٨٩٨)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار			
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
المحصل من المساهمين تحت حساب زيادة رأس المال	٣/٢٩	٦٨٨,٠٩٧	٦٥٢,٥٩٤
المحصل من القرض المساند		١٨٠,٧٧٧	(٤٦٠)
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للقرض المساند		٦٤,١٨٩	-
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل			
النقص في النقدية و ما في حكمها خلال السنة		(٢,٥٤٢,٤٤٤)	٧٠,٦٩٠
النقدية و ما في حكمها في أول السنة		٢,٤١٢,١٨٣	٢,٣٤١,٤٩٣
رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة			
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٤	١,١٣٢,٧٩٨	١,٧٠٠,٥٩٢
أرصدة لدى البنوك	١٥	١,٧١٣,٥٥٢	١,٤٠٧,٤٨٠
أذون الخزانة	١٦	٣,٤٤٠,٩٥١	٣,٩٦٧,٢٤٢
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء	١٥	(١,٦١٣,٣١٩)	(١,٣٥٤,٩١١)
أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء	١٦	(٤,٨٠٤,٢٤٣)	(٣,٣٠٨,٢٢٠)
النقدية وما في حكمها	٣١	(١٣٠,٢٦١)	٢,٤١٢,١٨٣

المعاملات الغير نقدية

لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية قيمة مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة بمبلغ ٥,١٠٤ مليون جنية مصري قيمة المساهمة في شركتي أبو ظبي الإسلامي القابضة و أبو ظبي الإسلامي كابيتال.

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١- معلومات عامة

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

البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية يخضع كمؤسسة مالية لإشراف ورقابة البنك المركزي وهو بنك يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية في المنتجات التي يوفرها لعملائه سواء كانت هذه المنتجات ودائع استثمار أو صكوك استثمار إسلامية أو حسابات توفير. كما يلبي البنك مختلف احتياجات التمويل الخاصة بالعميل من خلال توفير العديد من الخيارات مثل: المربحة (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 يصدرن الفتاوى و القرارات الشرعية بخصوص جميع جوانب المعاملات المصرفية الإسلامية القائمة و الجديدة.

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

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

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

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 إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمتفقة جوهرياً مع معايير المحاسبة المصرية 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 والقروض بقيمتها العادلة.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وقد تم تجميع الشركات التابعة جميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وهي الشركات التي آلت للبنك فيها، بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف حقوق التصويت و لديه القدرة علي السيطرة علي السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة مع القوائم المالية المجمعة للبنك للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ حتى يمكن الحصول علي معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وشركاته التابعة وعن نتائج أعمالهم والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق ملكيتهم.

(ب) مبدأ محاسبي هام

على الرغم من أن الخسائر المرحلة للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ البالغة نحو ٣,٥٢٢ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٢,٦٢٦ مليون جنيه مصري) تجاوزت نصف رأس المال المصدر والمدفوع ، فقد تم إعداد القوائم المالية المستقلة على أساس مبدأ الاستمرارية استناداً الى قيام مساهمو البنك الرئيسيين بسداد مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال بلغت قيمتها ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

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

(ج) الشركات التابعة والشقيقة

١/ج الشركات التابعة

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

٢/ج الشركات الشقيقة

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

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك 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 البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه ، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند "إيرادات/(مصرفات) تشغيل أخرى".

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك 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 البنك قطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية:

١/هـ عملة التعامل والعرض

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

٢/هـ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

(و) الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

٢/و القروض والمديونيات

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

- الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- الأصول التي يوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.

- الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

- يتم قياس القروض والمديونيات بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأولى وهي سعر المعاملة بما في ذلك تكاليف المعاملات التي تتضمن الاتعاب والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والسماسة والتجار.

- يقوم البنك بحساب معدلات الإخفاق التاريخية لقروض التجزئة في ضوء الخسائر المحققة (قيمة الاضمحلال) عن فترة من ٣- ٦ أشهر (البيانات المتاحة) سابقة وذلك لمجموعة القروض التي تقيم بشكل مجمع على أساس منتجات التجزئة المصرفية و فترات التأخير في السداد (متوسط نسب المتأخرات). وبالنسبة لقروض الشركات فيتم حساب معدلات الإخفاق التاريخية في ضوء المعدلات الصادرة لوكالة التصنيف الائتماني "موديز" بحسب معدلات الإخفاق التاريخية بالشرق الأوسط 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 البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

و/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

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

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

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

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

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

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم 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 البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

يقوم البنك بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف القروض والمديونيات (سندات أو قروض) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة القروض والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كل على حسب الأحوال وذلك عندما تتوافر لدى البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق وتتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي، 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 البنك بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرية المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في قائمة الدخل .

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ح) إيرادات ومصرفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. طريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (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 القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

و) إيرادات توزيعات الأرباح

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

ك) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ل) اضمحلال الأصول المالية:

ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك 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 الأولي 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 البنك لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي:

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

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

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

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالنسبة للاستثمارات 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، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

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

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من ناحية خصائص الخطر الائتماني، أي على أساس عملية التصنيف التي يجريها البنك أحياناً 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

٢/ل الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وفي الشركات التابعة والشقيقة

يقوم البنك في تاريخ كل قوائم مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، أو الإستثمارات 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 قيمتها الدفترية ويعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر.

وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم ترحيل الخسارة المتراكمة من حقوق الملكية ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

(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 البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

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

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها بما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

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 البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

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

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(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.

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 البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

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

(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 البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة.

(ص) المخصصات الأخرى

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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 إعداد القوائم المالية.

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

(ر) أرقام المقارنة

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

(ي) تسويات سنوات سابقة

تم تعديل أرقام المقارنة بأثر تسويات سنوات سابقة بمبلغ ١١,٧٧٧ ألف جنية مصرى كالتالى:

بيان	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١١
	الرصيد قبل التعديل	مدين / (دائن)	الرصيد بعد التعديل
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه	ألف جنيه مصري
أصول أخرى - إيرادات مستحقة (إيضاح	٥٨,٥٩٣	(٢,٣٤١)	٥٣,٩١١
أرصدة دائنة متنوعة	٩١,٥١١	(٩,٤٣٦)	١٠٠,٩٤٧
خسائر مرحلة (إيضاح ٤/٣٠)	(٢,٦١٤,١٤٠)	١١,٧٧٧	(٢,٦٢٥,٩١٧)
أصول أخرى - إيرادات مستحقة (إيضاح	٥٨,٥٩٣	(٢,٣٤١)	٥٣,٩١١
أرصدة دائنة متنوعة	٩١,٥١١	(٩,٤٣٦)	١٠٠,٩٤٧
خسائر مرحلة (إيضاح ٤/٣٠)	(٢,٦١٤,١٤٠)	١١,٧٧٧	(٢,٦٢٥,٩١٧)

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

١/٣ خطر الائتمان

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

١/١/٣ قياس خطر الائتمان:

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

- لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي:
- احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
 - المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق.
 - خطر الإخفاق الافتراضي.

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٢٦، الذي يعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ القوائم المالية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة (إيضاح ٣/١/٣).

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف دون المستوى وريء أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/١/٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

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

ترتيبات المقاصة الرئيسية

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

٣/١/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في 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 المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	50.14%	0.73%
المتابعة العادية	6.22%	0.52%
المتابعة الخاصة	0.88%	0.38%
ديون غير منتظمة	42.76%	98.37%
	100%	100%

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

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

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ 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 البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة سابقة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وبناءً على الاتفاقية الأطارية المبرمة مع البنك المركزي كما هو وارد بإيضاح (١٧)، 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 (٣/٣٠) 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

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٧٣٢,٣١٧	٤,١٧١,٠٢٧	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون الخزانة
		قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك :
		قروض لأفراد :
٧,٧٨٥	١١,٣٢٦	- حسابات جارية مدينة
٩,٤٥٦	٣,١٤٢	- بطاقات ائتمان
٢,٤٠٨,٩٦٠	٢,٠٢٥,٠٧٦	- قروض شخصية
		قروض لمؤسسات :
٣٤٤,٠٤٣	٢٢٦,٦٤٧	- حسابات جارية مدينة
٦,٥٤٣,٥٩٩	٥,٤٠٧,٠٣٤	- قروض مباشرة
٤٥٩,٧٩٦	٦٢٢,٩١٨	- قروض مشتركة
		استثمارات مالية :
١,٠٤١,٩٢١	٦٨١,٣٥٧	- أدوات دين
١٤,٥٤٧,٨٧٦	١٣,١٤٨,٥٢٧	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢٠٨,٤٢٩	١١١,٨٣٣	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢٧٨,٤٤٥	١٢٨,٦٦٥	خطابات ضمان
٨٦,٩٥٩	١٣,٤٩٩	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٣٢٩,٦٢٩	٢١٨,٨٦١	كفالات بنوك
٩٠٣,٤٦٢	٤٧٢,٨٥٨	الإجمالي (إيضاح ٢/٣٢)

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ 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 ٦٧.١٨% (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٦٣.١٠%) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٧.١٦% (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٥.١٨%).

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

- نسبة ٥٦.٣٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٤٥.١٧%) من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٥٠.١٤% (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٣٨.٩١%) من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٤,١٨٠ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٤,٤٩٨ مليون جنيه مصري) ، ويوجد قروض وتسهيلات محل اضمحلال في أقل من ٤٢.٧٦% (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٥٤.٢١%) من إجمالي المحفظة.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح قروض وتسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.
- أكثر من ٩٩.١٢% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٦ / ١ / ٣ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١٢		قروض وتسهيلات
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك	تسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات	
٣,٢٢٨,١٩٥	-	٣,٢٢٨,١٩٥	٤,٩٠٠,٠٤٨	٣١,٥٩٦	٤,٨٦٨,٤٥٢	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٥٧٠,٤٠٠	-	٥٧٠,٤٠٠	٦٩٣,٩١١	-	٦٩٣,٩١١	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٤,٤٩٧,٥٤٨	-	٤,٤٩٧,٥٤٨	٤,١٧٩,٦٨٠	-	٤,١٧٩,٦٨٠	محل اضمحلال
٨,٢٩٦,١٤٣	-	٨,٢٩٦,١٤٣	٩,٧٧٣,٦٣٩	٣١,٥٩٦	٩,٧٤٢,٠٤٣	الإجمالي (إيضاح ١٧)
						يخصم:
(٢,٨٧٨,٢٤٠)	-	(٢,٨٧٨,٢٤٠)	(٣,٥٠٥,٩٠١)	(١٩)	(٣,٥٠٥,٨٨٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٧٢,٩٥٣)	-	(٤٧٢,٩٥٣)	(٤٦٢,٨١٥)	-	(٤٦٢,٨١٥)	العوائد المجنبية
(٤٤٦,٧٢٨)	-	(٤٤٦,٧٢٨)	(٤٦٩,٦٦٤)	-	(٤٦٩,٦٦٤)	عوائد محصلة مقدماً
٤,٤٩٨,٢٢٢	-	٤,٤٩٨,٢٢٢	٥,٣٣٥,٢٥٩	٣١,٥٧٧	٥,٣٠٣,٦٨٢	الصافي (إيضاح ١٧)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١٢		التقييم
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء والبنوك	مؤسسات	أفراد	حسابات جارية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية	
	قروض مباشرة	قروض مباشرة	حسابات جارية	قروض شخصية	حسابات جارية	حسابات جارية	حسابات جارية	
	مدينة	مدينة	مدينة	مدينة	مدينة	مدينة	مدينة	
٤,٩٠٠,٠٤٧	٢٩٩,٥٨٣	٢,٠٥٦,١٤٠	٢٧٩,٥٧٧	٢,٢٤٧,٦٣٥	٩,٣٢٧	٧,٧٨٥	٧,٧٨٥	جيدة
٦٠٧,٤٧٦	٨٥,٢٧٧	٤١٧,٣٦١	٦٤,٤٦١	٤٠,٢٩٠	٨٧	-	-	المتابعة العادية
٨٦,٤٣٦	٧٤,٩٣٦	-	٥	١١,٤٦٩	٢٦	-	-	المتابعة الخاصة
٤,١٧٩,٦٨٠	-	٤,٠٧٠,٠٩٨	-	١٠٩,٥٦٦	١٦	-	-	غير منتظمة
٩,٧٧٣,٦٣٩	٤٥٩,٧٩٦	٦,٥٤٣,٥٩٩	٣٤٤,٠٤٣	٢,٤٠٨,٩٦٠	٩,٤٥٦	٧,٧٨٥	٧,٧٨٥	الإجمالي

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

- تم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ الزيادة في محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٧.٨١ % (٣١ ديسمبر ٢٠١١: زيادة بنسبة ٨.٠٧ %).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١١						
	حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
جيدة	١١,٣٢٦	٢,٠٠٧	١,٨٧٩,٨٠٢	-	٧٢٢,٨١٠	٦١٢,٢٥٠	٣,٢٢٨,١٩٥
المتابعة العادية	-	٨١	٧٧,٩٥١	٢٢٦,٦٤٧	٢٠٣,٦٤٢	١٠,٦٦٨	٥١٨,٩٨٩
المتابعة الخاصة	-	٤٣	١٦,١٨٥	-	٣٥,١٨٢	-	٥١,٤١٠
غير منتظمة	-	١,٠١١	٥١,١٣٨	-	٤,٤٤٥,٤٠٠	-	٤,٤٩٧,٥٤٩
الإجمالي	١١,٣٢٦	٣,١٤٢	٢,٠٢٥,٠٧٦	٢٢٦,٦٤٧	٥,٤٠٧,٠٣٤	٦٢٢,٩١٨	٨,٢٩٦,١٤٣

قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

الف جنية مصرية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	إجمالي القروض والتسهيلات
-	٨٧	٤٠,٢٩٠	٤٠,٣٧٧
-	٢٦	١١,٤٦٩	١١,٤٩٥
-	١١٣	٥١,٧٥٩	٥١,٨٧٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٢			
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	مؤسسات	إجمالي القروض والتسهيلات
٦٤,٤٦١	٤١٧,٣٦١	٨٥,٢٧٧	٥٦٧,٠٩٩
٥	-	٧٤,٩٣٦	٧٤,٩٤١
٦٤,٤٦٦	٤١٧,٣٦١	١٦٠,٢١٣	٦٤٢,٠٤٠

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الف جنية مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١				حسابات جارية مدينة	
إجمالي القروض والتسهيلات	افراد بطاقات ائتمان	قروض شخصية	مدينت		
٤٨,٢٠٤	٤٨,١٦١	٤٣	-	-	متأخرات حتى ٣٠ يوماً
٢٣,٣٩٨	٢٣,٣٦٠	٣٨	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٢٢,٦٥٨	٢٢,٦١٥	٤٣	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٩٤,٢٦٠	٩٤,١٣٦	١٢٤	-	-	الإجمالي

مؤسسات				حسابات جارية مدينة	
إجمالي القروض والتسهيلات	قروض مباشرة	قروض مشتركة	مدينت		
٤٤٠,٩٥٧	٧١,٦٧١	٣١٦,٨٥٧	٥٢,٤٢٩	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٣٥,١٨٣	-	٣٥,١٨٣	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٤٧٦,١٤٠	٧١,٦٧١	٣٥٢,٠٤٠	٥٢,٤٢٩	-	الإجمالي

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

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

■ قروض وتسهيلات للعملاء

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢				قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات قروض مباشرة	افراد بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
٤,١٧٩,٦٨٠	٤,٠٧٠,٠٩٨	١٠٩,٥٦٦	١٦	

٣١ ديسمبر ٢٠١١				قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات قروض مباشرة	افراد بطاقات ائتمان	قروض شخصية	
٤,٤٩٧,٥٤٨	٤,٤٤٥,٤٠٠	٥١,١٣٨	١,٠١٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ٣١ ديسمبر ٢٠١١
الف جنيه مصري ألف جنيه مصري

قروض وتسهيلات للعملاء

مؤسسات

— قروض مباشرة

٢١٤,٢٠٠	٢١٦,٥٦٩
٢١٤,٢٠٠	٢١٦,٥٦٩

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 - ستاندرد اند بور).

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أذون الخزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣,٧٣٢,٣١٧	١,٠٤١,٩٢١	٤,٧٧٤,٢٣٨	
٣,٧٣٢,٣١٧	١,٠٤١,٩٢١	٤,٧٧٤,٢٣٨	

أقل من A -

الاجمالي

٨/١/٣ القطاعات الجغرافية

جمهورية مصر العربية		دول أخرى		ألف جنيه مصري	
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي	الإجمالي	
٣,٧٣٢,٣١٧	-	-	٣,٧٣٢,٣١٧	-	٣,٧٣٢,٣١٧
١,٠٤١,٩٢١	-	-	١,٠٤١,٩٢١	-	١,٠٤١,٩٢١
-	-	-	-	٣١,٥٩٦	٣١,٥٩٦
٤,٣١٤	٩٠٠	٢,٥٧١	٧,٧٨٥	-	٧,٧٨٥
٩,٤٥٦	-	-	٩,٤٥٦	-	٩,٤٥٦
١,١٨٩,٩٠٢	٩٠٩,٦٣٤	٣٠٩,٤٢٤	٢,٤٠٨,٩٦٠	-	٢,٤٠٨,٩٦٠
٣٤٤,٠٢٠	٢٣	-	٣٤٤,٠٤٣	-	٣٤٤,٠٤٣
٦,٥٤١,٧٥٢	١,٨٤٧	-	٦,٥٤٣,٥٩٩	-	٦,٥٤٣,٥٩٩
٣٤٧,٩٤٩	-	-	٣٤٧,٩٤٩	٨٠,٢٥١	٤٢٨,٢٠٠
١٣,٢١١,٦٣١	٩١٢,٤٠٤	٣١١,٩٩٥	١٤,٤٣٦,٠٣٠	١١١,٨٤٧	١٤,٥٤٧,٨٧٧
١٢,١٥٣,٩٦٧	٧٤٢,٩٧٥	٢٥١,٥٨٥	١٣,١٤٨,٥٢٧	٢٥١,٥٨٥	١٣,٤٠٠,١١٣

أذون الخزانة

استثمارات مالية في أدوات دين

قروض وتسهيلات للبنوك

قروض وتسهيلات للعملاء :

قروض لأفراد :

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- قروض شخصية

قروض لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة

- قروض مباشرة

- قروض مشتركة

الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢/٣ خطر السوق

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

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

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

١/٢/٣ أساليب قياس خطر السوق

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

■ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز 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 البنك في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل البنك ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالبنك. وقد بلغت الاستثمارات المالية في أدوات دين المعرضة للخطر مبلغ ١,٠٤١,٩٢١ ألف جنيه مصري مقابل ٦٨١,٣٥٧ ألف جنيه مصري خلال سنة المقارنة ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزه 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 بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢							القيمة/ المعادل بالآلاف جنيه مصري
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	عملات أخرى	الإجمالي	
الأصول المالية							
١,١٠٦,٨٧١	١٨,٥٢٤	١٤٣	٥,٢٧٦	٥٨	١,٩٢٦	١,١٣٢,٧٩٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٥٨,٢٤٩	٦١٤,٤٤٥	٢٥,٠٩٨	٨٢,٥٨٩	٥٩٧	٣٢,٥٧٤	١,٧١٣,٥٥٢	أرصدة لدى البنوك
٣,٤٢٤,٢٢٢	٢٨٣,٠٩١	-	٢٥,٠٠٤	-	-	٣,٧٣٢,٣١٧	أذون الخزانة
-	-	-	-	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
-	٣١,٥٩٦	-	-	-	-	٣١,٥٩٦	تسهيلات للبنوك
٨,٥٢٤,٠١٩	١,٢١٧,٦٣٢	-	٣٩٢	-	-	٩,٧٤٢,٠٤٣	قروض وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية:							
١,٠٥٢,٦٦٤	٢٢,٣٧٤	-	-	-	-	١,٠٧٥,٠٣٨	- متاحة للبيع
٦,١١٦	١٢,٦٣٨	-	-	-	-	١٨,٧٥٤	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤٩,٢٦٢	-	-	-	-	-	١٤٩,٢٦٢	لستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٥,٢٢١,٤٠٣	٢,٢٠٠,٣٠٠	٢٥,٢٤١	١١٣,٢٦١	٦٥٥	٣٤,٥٠٠	١٧,٥٩٥,٣٦٠	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٦٥٤	٣٢٤,٧٩٤	-	-	-	١٢,٢٨٥	٣٣٧,٧٣٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢,٠٧٧,٩٦٥	٧٣٧,٣٩٥	٢٥,١٨١	١٠٩,١٠٧	٦٠٣	٢٠,٥٩٩	١٢,٩٧٠,٨٥٠	ودائع للعملاء
-	١٨٠,٧٧٧	-	-	-	-	١٨٠,٧٧٧	قروض أخرى
١٢,٠٧٨,٦١٩	١,٢٤٢,٩٦٦	٢٥,١٨١	١٠٩,١٠٧	٦٠٣	٣٢,٨٨٤	١٣,٤٨٩,٣٦٠	إجمالي الالتزامات المالية
٣,١٤٢,٧٨٤	٩٥٧,٣٣٤	٦٠	٤,١٥٤	٥٢	١,٦١٦	٤,١٠٦,٠٠٠	صافي المركز المالي للميزانية
٣١ ديسمبر ٢٠١١							
١٣,٩٤٥,١١٣	٢,٣٢٨,٥٥٣	١٣١,٨٩٥	٢٢,٤٤٩	-	٢٧,٦٧١	١٦,٤٥٥,٦٨١	إجمالي الأصول المالية
١١,٨٣٧,٨٠٧	٨٠٧,١٣٠	١٢٩,٦٢٢	٢٢,٢٧٥	-	٢٥,٣٥١	١٢,٨٢٢,١٨٥	إجمالي الالتزامات المالية
٢,١٠٧,٣٠٦	١,٥٢١,٤٢٣	٢,٢٧٣	١٧٤	-	٢,٣٢٠	٣,٦٣٣,٤٩٦	صافي المركز المالي للميزانية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤/٢/٣ خطر سعر العائد

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢						القيمة بألف جنيه مصري	
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي		
						الأصول المالية	
-	-	-	-	١,١٣٢,٧٩٨	١,١٣٢,٧٩٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	
٨٣٠,٥٧٣	٧٧٩,٠١٩	-	-	١٠٣,٩٦٠	١,٧١٣,٥٥٢	أرصدة لدى البنوك	
-	١,١٩٠,٤٩١	٢,٥٤١,٨٢٦	-	-	٣,٧٣٢,٣١٧	أذون الخزانة	
-	-	-	٣١,٥٩٦	-	٣١,٥٩٦	تسهيلات البنوك	
٣٣٤,٧٣٨	٥٦٦,١٤٦	٢,٣٧٧,٦٨١	٢,٢٨٣,٧٩٨	٤,١٧٩,٦٨٠	٩,٧٤٢,٠٤٣	قروض وتسهيلات للعملاء	
						استثمارات مالية:	
-	١٨٧,٩٤٠	٥٠٨,١٨٢	٣٧٨,٩١٦	-	١,٠٧٥,٠٣٨	- متاحة للبيع	
-	-	-	١٨,٧٥٤	-	١٨,٧٥٤	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
-	-	-	-	١٤٩,٢٦٢	١٤٩,٢٦٢	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	
١,١٦٥,٣١١	٢,٧٢٣,٥٩٦	٥,٤٢٧,٦٨٩	٢,٧١٣,٠٦٤	٥,٥٦٥,٧٠٠	١٧,٥٩٥,٣٦٠	إجمالي الأصول المالية	
						الالتزامات المالية	
٤٠,٧٥٧	٢٧٥,١٩٣	-	-	٢١,٧٨٣	٣٣٧,٧٣٣	أرصدة مستحقة للبنوك	
٣,١٧٤,٤٧٥	١,١٨٠,٣٣٣	١,٩٦٠,٠٦٢	٥,٥٠٥,١٥٩	١,١٥٠,٨٢١	١٢,٩٧٠,٨٥٠	ودائع العملاء	
-	-	-	١٨٠,٧٧٧	-	١٨٠,٧٧٧	قروض أخرى	
٣,٢١٥,٢٣٢	١,٤٥٥,٥٢٦	١,٩٦٠,٠٦٢	٥,٦٨٥,٩٣٦	١,١٧٢,٦٠٤	١٣,٤٨٩,٣٦٠	إجمالي الالتزامات المالية	

٣/٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي:

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

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 القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة المخاطر بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات والأجل.

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

٤/٣ - إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك 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 البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١.٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والقروض/الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفظ 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 القروض (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 البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنة المالية ، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال:

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤/٣ - إدارة رأس المال - تابع

أولاً : وفقاً لمتطلبات بازل ١

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
		أسهم رأس المال
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١,١٧٣,٣٢١	١,٨٦١,٤١٨	الاحتياطي القانوني
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	الاحتياطي العام
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي خاص
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند
-	٦٤,١٨٩	احتياطي القيمة العادلة - متاحة للبيع
(٦,٦٩١)	-	خسائر مرحلة
(٢,٦١٩,٠٣٠)	(٣,٤٨٠,٨٣٩)	
٦٣٠,١٦٥	٥٢٧,٣٣٣	<u>إجمالي رأس المال الأساسي</u>
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
-	٤٧,٨٥٦	ما يعادل مخصص المخاطر العامة
-	١٨٠,٧٧٧	القرض المساند
		٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات التابعة والشقيقة
٨,٣٦٥	١٣,٤١١	
٨,٣٦٥	٢٤٢,٠٤٤	<u>إجمالي رأس المال المساند</u>
٦٣٨,٥٣٠	٧٦٩,٣٧٧	<u>إجمالي رأس المال</u>
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر :
		الأصول داخل الميزانية
٥,٦٠٠,٧٦٣	٦,٤٩١,٧٩٠	الالتزامات العرضية
١١٧,٩٥٨	٢٩٦,٨٩١	
٥,٧١٨,٧٢١	٦,٧٨٨,٦٨١	<u>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</u>
		معيير كفاية رأس المال (%)
%١١.١٧	%١١.٣٣	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤/٣ - إدارة رأس المال - تابع

ثانيا : وفقا لمتطلبات بازل ٢٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الف جنيه مصري

	رأس المال
	<u>الشريحة الأولى</u>
	رأس المال الأساسي المستمر
٢,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٦٥,٤٠٠	الاحتياطيات
(٣,٥٢٢,٣١٦)	خسائر مرحلة
(٤,٣٨٧)	يخصم : استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات)
٤٠٠,١١٥	وشركات التأمين
	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
	رأس المال الأساسي الإضافي
٦٤,١٨٩	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقروض المساندة
٦٤,١٨٩	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٤٦٤,٣٠٤	إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)

	<u>الشريحة الثانية</u>
	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسهيلات و الالتزامات
٤٧,٨٥٦	العرضية المنتظمة
١٨٠,٧٧٧	القروض المساندة
	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية
	للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ
١٣,٤١١	الاستحقاق والشركات التابعة والشقيقة
٧,٧٢٤	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٢٤٩,٧٦٨	إجمالي الشريحة الثانية
٧١٤,٠٧٢	القاعدة الرأسمالية

٦,٩٨٧,٨٦٠	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١١٧,٩٦١	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٤٥٥,١٠٣	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٧,٥٦٠,٩٢٤	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
	الائتمان، السوق والتشغيل

*معيار كفاية رأس المال (%)

٩.٤٤%

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك 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 القروض والتسهيلات

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

٢/٤ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التذبذبات المعادة 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 البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، ويتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البنود.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٥- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	٥٢٩
٣٨٤,٣٧٨	٤٧٠,٣٩٩
٣٢٩,٤١٥	٥٣٨,٧٤٤
١٧,٧٨٥	٤,٩٧٥
٧٣١,٥٧٨	١,٠١٤,٦٤٧
(٢١,٠٢٠)	(٨,٣١٢)
(٥٣٦,٩٣٦)	(٦٩٥,٨٧٣)
(٥٥٧,٩٥٦)	(٧٠٤,١٨٥)
١٧٣,٦٢٢	٣١٠,٤٦٢

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

قروض وتسهيلات

- للبنوك

- للعملاء

أذون وسندات خزانة

ودائع وحسابات جارية

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية :

- للبنوك

- للعملاء

صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨,٠٧٨	٧,١٦٩
١٧,٦٩٣	٢١,٩٩٢
٣٤,١١٦	٣٢,٠٢٠
٥٩,٨٨٧	٦١,١٨١
(١,٩٦٠)	(٩٤١)
٥٧,٩٢٧	٦٠,٢٤٠

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء

أتعاب خدمات تمويل المؤسسات

أتعاب أخرى

مصرفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب أخرى مدفوعة

صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٧- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣,٩٩٧	٢,٨٥٩
١,١٩٨	-
<u>٥,١٩٥</u>	<u>٢,٨٥٩</u>

استثمارات مالية متاحة للبيع
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٣,٩٦٦	١٥,٨٦٤
(٢٤٤)	(١)
١٨٢	٧٥٥
<u>١٣,٩٠٤</u>	<u>١٦,٦١٨</u>

عمليات النقد الأجنبي:

- أرباح التعامل في العملات الأجنبية
خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات
الأجنبية بغرض المتاجرة
أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة

٩- المصروفات الإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٢٢٢,٧٥١)	(٢٤١,٣٧٣)
(٨,٩١٤)	(١٠,٠٠٣)
(٤١,١٩٣)	(٥٤,٥٧٨)
(٨٨,٩١٧)	(١٠١,٧٠٤)
<u>(٣٦١,٧٧٥)</u>	<u>(٤٠٧,٦٥٨)</u>

تكلفة العاملين

أجور ومرتبات ومزايا عينية*
تأمينات اجتماعية
إهلاك واستهلاك
مصروفات إدارية أخرى

* تتضمن الاجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ١٧,٧٥٤ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١٤,١٦٨ ألف جنيه مصري) والتي تتمثل في اجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتبات في البنك مجتمعين.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٠- مصروفات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٢٠٣	٨,٢٣٣	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
٤٨٥	٦,٤٨٠	أرباح بيع أصول ثابتة
٤,٣١٢	١,٦١٠	أرباح بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
(٥٢٥)	(١,٧٩٢)	تكلفة برامج
(٧١,٨٩٣)	(٧٢,٢٤٧)	تأجير تشغيلي
-	(١١,٤٣٤)	خسائر اضمحلال أصول ألت ملكيتها للبنك
(٦٩,٠٣٢)	(٦٥,٨٤١)	عبء مخصصات أخرى
١,٢٤٣	٦,٠٢١	أخرى
<u>(١٣١,٢٠٧)</u>	<u>(١٢٨,٩٧٠)</u>	

١١- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

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

١٢- ضرائب

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠,٦٤٢	٢٧٤,٦٠٨	الضرائب المؤجلة (*)

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

١٣- نصيب السهم في صافي خسائر السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٥٧٠,٢٤١)	(٨٥٤,٩٢١)	صافي خسائر السنة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
<u>(٢.٨٥)</u>	<u>(٤.٢٧)</u>	نصيب السهم في خسائر السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	نقدية *
١٧٩,٦٣٣	١٨٢,١٥٦	أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي
١,٥٢٠,٩٥٩	٩٥٠,٦٤٢	الإلزامي
١,٧٠٠,٥٩٢	١,١٣٢,٧٩٨	
١,٧٠٠,٥٩٢	١,١٣٢,٧٩٨	أرصدة بدون عائد

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

١٥- أرصدة لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية
٥٢,٥٦٩	١٠٠,٢٣٣	ودائع
١,٣٥٤,٩١١	١,٦١٣,٣١٩	الإجمالي
١,٤٠٧,٤٨٠	١,٧١٣,٥٥٢	
٦٨,٦٦٤	٣٩١,٣٦٥	أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي
١,١٦٩,٤٥٥	١,١٩٩,٥٢٠	الإلزامي
١٦٩,٣٦١	١٢٢,٦٦٧	بنوك محلية
١,٤٠٧,٤٨٠	١,٧١٣,٥٥٢	بنوك خارجية
		الإجمالي
٥٧,١٣٨	١٠٣,٩٦٠	أرصدة بدون عائد
١,٣٥٠,٣٤٢	١,٦٠٩,٥٩٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٤٠٧,٤٨٠	١,٧١٣,٥٥٢	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٦- أذون الخزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٩٢٢,٣٥٠	٤٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
١,٤٥٣,٠٧٥	٦٩٩,١٧٥	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٩٢١,٩٠٠	١,٥٧٥,١٧٥	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
١,١٢٢,٠٣٨	٢,٨٢٠,٦٢١	
٤,٤١٩,٣٦٣	٥,١٣٤,٩٧١	عوائد لم تستحق بعد
(٢٠٣,٧٨٥)	(٢٩١,٣٦٦)	
٤,٢١٥,٥٧٨	٤,٨٤٣,٦٠٥	

عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء

أذون خزانة مبيعة مع التزام باعادة الشراء خلال أسبوع

القيمة الاسمية ١,٤٠٠ مليون جنيه مصرى

(٢٠١١: ٢٤٨ مليون جنيه مصرى)

(٢٤٨,٣٣٦)	(١,٤٠٢,٦٥٤)
٣,٩٦٧,٢٤٢	٣,٤٤٠,٩٥١

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء

١/١٧ تسهيلات للبنوك

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢/١٧ قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		أفراد:
١١,٣٢٦	٧,٧٨٥	حسابات جارية مدينة
٣,١٤٢	٩,٤٥٦	بطاقات ائتمان
٢,٠٢٥,٠٧٦	٢,٤٠٨,٩٦٠	قروض شخصية
٢,٠٣٩,٥٤٤	٢,٤٢٦,٢٠١	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
٢٢٦,٦٤٧	٣٤٤,٠٤٣	حسابات جارية مدينة
٥,٤٠٧,٠٣٤	٦,٥٤٣,٥٩٩	قروض مباشرة
٦٢٢,٩١٨	٤٢٨,٢٠٠	قروض مشتركة
٦,٢٥٦,٥٩٩	٧,٣١٥,٨٤٢	الإجمالي (٢)
٨,٢٩٦,١٤٣	٩,٧٤٢,٠٤٣	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٢,٨٧٨,٢٤٠)	(٣,٥٠٥,٨٨٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٧٢,٩٥٣)	(٤٦٢,٨١٥)	العوائد المجنبية *
(٤٤٦,٧٢٨)	(٤٦٩,٦٦٤)	عائد محصل مقدما
٤,٤٩٨,٢٢٢	٥,٣٠٣,٦٨٢	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالى:
١,٥٣٩,١٤٦	٣٩١,٣٨١	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢,٩٥٩,٠٧٦	٤,٩١٢,٣٠١	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤,٤٩٨,٢٢٢	٥,٣٠٣,٦٨٢	

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء:

٢,٥٧٠,٤٤٨	٢,٨٧٨,٢٤٠	الرصيد أول السنة
٣٦٨,٩٩٠	٩٧٩,٦٣٦	عبء الاضمحلال خلال السنة
١٣	١٦٠	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٧٢,٨٨٢)	(٣٦٨,٨١٥)	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	١,٦٨٢	المحول من مخصصات أخرى
١١,٦٧١	١٤,٩٧٩	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
٢,٨٧٨,٢٤٠	٣,٥٠٥,٨٨٢	الرصيد في آخر السنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢/١٧ قروض وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

ألف جنيه مصري

أفراد	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان
-	١,٠٨٥	٨٣,٣٩٠	-	٨٤,٤٧٥	-
-	٨٢	٣٦,٠١٦	-	٣٦,٠٩٨	-
-	(١,١٤١)	(٦٩٢)	-	(١,٨٣٣)	-
-	٥٤	١٠٣	-	١٥٧	-
-	٨٠	١١٨,٨١٧	-	١١٨,٨٩٧	-

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢

عبء الاضمحلال خلال السنة

المستخدم من المخصص خلال السنة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

مؤسسات

قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	حسابات جارية مدينة
-	-	-	٢,٧٩٣,٧٦٥	-
-	-	-	٩٤٣,٥٣٨	-
-	-	-	(٣٦٦,٩٨٢)	-
-	-	-	٣	-
-	-	-	١,٦٨٢	-
-	-	-	١٤,٩٧٩	-
-	-	-	٣,٣٨٦,٩٨٥	-
-	-	-	٣,٥٠٥,٨٨٢	-

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢

عبء الاضمحلال خلال السنة

المستخدم من المخصص خلال السنة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

المحول من مخصصات أخرى

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

ألف جنيه مصري

أفراد	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان
-	٩٢٤	٢١,١٤١	-	٢٢,٠٦٥	-
-	١٦٢	٦٤,١١٤	-	٦٤,٢٧٦	-
-	-	(١,٨٧٩)	-	(١,٨٧٩)	-
-	-	١٣	-	١٣	-
-	١,٠٨٦	٨٣,٣٨٩	-	٨٤,٤٧٥	-

الرصيد في ١ يناير ٢٠١١

عبء الاضمحلال خلال السنة

المستخدم من المخصص خلال السنة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

مؤسسات

قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	حسابات جارية مدينة
-	-	-	٢,٥٤٨,٣٨٣	-
-	-	-	٣٠٤,٧١٤	-
-	-	-	(٧١,٠٠٣)	-
-	-	-	١١,٦٧١	-
-	-	-	٢,٧٩٣,٧٦٥	-
-	-	-	٢,٨٧٨,٢٤٠	-

الرصيد في ١ يناير ٢٠١١

عبء الاضمحلال خلال السنة

المستخدم من المخصص خلال السنة

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		١/١٨ استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين - بالقيمة العادلة
٦٦٢,٣٧٧	١,٠٢٩,١٥٣	- مدرجة في سوق الاوراق المالية
		أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة
٢٠,٠٥٦	٢٠,٧٦٨	- مدرجة في سوق الاوراق المالية
٢٤,١٠٠	٢٥,١١٧	- غير مدرجة في سوق الاوراق المالية
٧٠٦,٥٣٣	١,٠٧٥,٠٣٨	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

٢/١٨ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
١٨,٩٨٠	١٢,٧٦٨	- مدرجة في سوق الاوراق المالية
٤,٦٢٢	٥,٩٨٦	وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل الاسلامى *
٢٣,٦٠٢	١٨,٧٥٤	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٧٣٠,١٣٥	١,٠٩٣,٧٩٢	إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)

مصنفة كما يلي:

٧٠١,٤١٣	١,٠٦٢,٦٨٩	أرصدة متداولة في سوق الاوراق المالية
٢٨,٧٢٢	٣١,١٠٣	أرصدة غير متداولة في سوق الاوراق المالية
٧٣٠,١٣٥	١,٠٩٣,٧٩٢	
		من حيث دورية العائد
٦٤٦,١٥٩	١,٠١٩,٥٨٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
٣٩,٨٢٠	٢٨,٣٢٧	أدوات دين ذات عائد متغير
٤٤,١٥٦	٤٥,٨٨٥	أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير
٧٣٠,١٣٥	١,٠٩٣,٧٩٢	

*** صناديق الاستثمار (سنابل)**

- تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة البنك في صندوق استثمار سنابل المشترك بين البنك وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أتش سى لإدارة صناديق الاستثمار.
- بلغ أجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل البنك عدد ٧٥ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وبلغت تكلفة الاقتناء ٧,٦٣٥ ألف جنيه مصري.
- بلغت القيمة للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ٧٩.٨٢ جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٦١.٦٣ جنيه مصري).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

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
٧٣٠,١٣٥	٢٣,٦٠٢	٧٠٦,٥٣٣
٤٤٥,٢٣٠	-	٤٤٥,٢٣٠
(١١٤,٧٦٩)	(٦,٩٤٦)	(١٠٧,٨٢٣)
١,٤٣٨	٧٣٤	٧٠٤
٣٠,٣٩٤	-	٣٠,٣٩٤
١,٣٦٤	١,٣٦٤	-
١,٠٩٣,٧٩٢	١٨,٧٥٤	١,٠٧٥,٠٣٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢		
إضافات		
استبعادات (بيع / استرداد)		
فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية		
صافي التغير في القيمة العادلة		
رد مخصص خسائر الاضمحلال		
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢		
٧٥٨,٧٩١	٣٢,٢١٧	٧٢٦,٥٧٤
٦٩,١٥٣	-	٦٩,١٥٣
(٦٥,٧٠٢)	(٧,٥٠٣)	(٥٨,١٩٩)
١,٥٣١	٩٥٣	٥٧٨
(٣١,٥٧٣)	-	(٣١,٥٧٣)
(٢,٠٦٥)	(٢,٠٦٥)	-
٧٣٠,١٣٥	٢٣,٦٠٢	٧٠٦,٥٣٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠١١		
إضافات		
استبعادات (بيع / استرداد)		
فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية		
صافي التغير في القيمة العادلة		
(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال		
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١		

٣/١٨ (خسائر) أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٧٢٢	١,٠٢٢
٢١,٧٨٤	-
-	(٥,٨١١)
٢٢,٥٠٦	(٤,٧٨٩)
أرباح بيع أذون خزانة	
أرباح بيع أسهم في شركات تابعة وشقيقة	
عبء خسائر اضمحلال قيمة شركات تابعة وشقيقة	
الرصيد في آخر السنة المالية	

١٩ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١١		٣١ ديسمبر ٢٠١٢		استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
نسبة	القيمة	نسبة	القيمة	
المساهمة		المساهمة		
%		%		
مساهمات في شركات تابعة				
٥.٤٢%	١٠,٠٣٦	٥.٤٢%	١٠,٠٣٦	الوطنية للزجاج والبللور *
٦٤.٧٥%	٧٦,٧٩٧	٦٤.٧٥%	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار و الأوراق المالية
٤٠.٢٩%	١٩,٢٠٦	٤٠.٢٩%	١٩,٢٠٦	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
٣٩.٩١%	٢٣,٤٧٧	٣٩.٩١%	٢٣,٤٧٧	أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
٠.٠٠%	-	٩٩.٦٠%	٤,٩٨٠	أبو ظبي الإسلامي القابضة
٠.٠٠%	-	٢.٥٠%	١٢٥	أبو ظبي الإسلامي كابيتال
	١٢٩,٥١٦		١٣٤,٦٢١	
مساهمات في شركات شقيقة				
١٦.٩٨%	٨,٧٤٣	١٦.٩٨%	٨,٧٤٣	شركة أديليس للتأجير التمويلي
٣٢.٠٠%	٥٣٨	٣٢.٠٠%	٥٣٨	شركة القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية
٠.٠٠%	-	١.٨٣%	١٢٦	الشباب للاستثمار والخدمات العامة (سيرفيكو)
٩.٠٤%	٢,١٨١	٩.٠٤%	٢,١٨١	الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية
٢٠.٠٠%	١٠,٠٠٠	٢٠.٠٠%	١٠,٠٠٠	شركة المشرق العربي للتأمين التكافلي
	٢١,٤٦٢		٢١,٥٨٨	
	١٥٠,٩٧٨		١٥٦,٢٠٩	إجمالي الشركات التابعة والشقيقة
	(١,٠١٠)		(٦,٩٤٧)	يخصم : خسائر الاضمحلال
	١٤٩,٩٦٨		١٤٩,٢٦٢	صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (١)
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة - مضمحلة بالكامل				
	٣٧,٩٧٨		٣٧,٨٥٢	إجمالي الشركات التابعة والشقيقة - مضمحلة بالكامل
	(٣٧,٩٧٨)		(٣٧,٨٥٢)	يخصم : خسائر الاضمحلال
	-		-	صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة - مضمحلة بالكامل (٢)
	١٤٩,٩٦٨		١٤٩,٢٦٢	أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (٢+١)

* قام البنك ببيع ما يعادل ٧٧.٤٦% من مساهمة في الشركة الوطنية للزجاج والبللور ش.م.م - لشركة أبو ظبي الاسلامي القابضة ش.م.م - (شركة تابعة) وجرى الانتهاء من الاجراءات القانونية لإتمام عملية البيع (تحويل ملكية الاسهم).

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٠- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	البرمجيات
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	صافى القيمة الدفترية اول السنة
١٠,٣٥٧	٥,٤٢٢	إضافات
١٥,٥٠٤	١٨,٢٢٥	الاستهلاك
(١٤,٥٣٦)	(١٣,٢٩٠)	صافى القيمة الدفترية نهاية السنة
١١,٣٢٥	١٠,٣٥٧	

٢١- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١	"المعدلة"
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٨٦,٧١٢	٥٦,٢٥٢	إيرادات مستحقة
٣١,١٢٩	١٨,١٠٧	مصروفات مقدمة
-	٢٤,٠٢٧	مستحق من بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
٩,٤١٢	٣٥,٦٦٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٢٤,٤٢٧	١٢٧,١٢٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
١,٩٩٠	٢,٣٩٢	التأمينات والعهد
١٦٥,٤٥٠	١٦٩,٣٤٣	مستحق من شركة أبو ظبي الإسلامي القابضة - (إيضاح ١٩)
١٥٥,١٧٩	٧٣,٦٩٩	مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة *
٥٨,٤٣٤	٤٢,٩٤٨	أرصدة مدينة أخرى
٦٣٢,٧٣٣	٥٤٩,٥٥٥	الإجمالي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٢- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
٢٠,٩٩٣	١,٦٠٥	١٩٥,٥٠٨	٢١٨,١٠٦	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٢
٤٦٠	٧٧	٦٦,١٧٣	٦٦,٧١٠	إضافات
(٤٦٠)	(١٠)	(٢,٦١٠)	(٣,٠٨٠)	استبعادات
(١,٩٠٠)	(٢٧٨)	(٣٧,٨٦٢)	(٤٠,٠٤٠)	الإهلاك للسنة
-	١٠	٢,٣٧٨	٢,٣٨٨	إهلاك للإستبعادات
١٩,٠٩٣	١,٤٠٤	٢٢٣,٥٨٧	٢٤٤,٠٨٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٤١,٩١٨	٣,٨٨١	٤٠١,٧٥٤	٤٤٧,٥٥٣	التكلفة
(٢٢,٨٢٥)	(٢,٤٧٧)	(١٧٨,١٦٧)	(٢٠٣,٤٦٩)	مجمع الإهلاك
١٩,٠٩٣	١,٤٠٤	٢٢٣,٥٨٧	٢٤٤,٠٨٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
٢٤,٠٦٦	١,٧٣٩	١٢٩,٩٨٢	١٥٥,٧٨٧	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١١
-	١٥١	٩٥,٨١٢	٩٥,٩٦٣	إضافات
-	(٧٥٤)	(٧,٥٤٦)	(٨,٣٠٠)	استبعادات
(٣,٠٧٣)	(٢٨٥)	(٢٤,٥٤٥)	(٢٧,٩٠٣)	الإهلاك للسنة
-	٧٥٤	١,٨٠٥	٢,٥٥٩	إهلاك للإستبعادات
٢٠,٩٩٣	١,٦٠٥	١٩٥,٥٠٨	٢١٨,١٠٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١
٤١,٩١٨	٣,٨١٤	٣٣٨,١٩١	٣٨٣,٩٢٣	التكلفة
(٢٠,٩٢٥)	(٢,٢٠٩)	(١٤٢,٦٨٣)	(١٦٥,٨١٧)	مجمع الإهلاك
٢٠,٩٩٣	١,٦٠٥	١٩٥,٥٠٨	٢١٨,١٠٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

- تتضمن الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ١٠,٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ١٠,٣ مليون جنيه مصري) تمثل تكلفة أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.
- بلغت قيمة الأصول المهلكة دفترياً بالكامل ولا زالت تستخدم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ مبلغ ١٠,٢ مليون جنيه مصري.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٣- أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٤- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٥٨٤,٩٣٣	١,٧٣٢,٥٨٠	ودائع تحت الطلب
٤,٠٥٠,٣١٦	٣,٥٧٧,٥٥٧	ودائع لأجل وبإخطار
٣,٣٥١,٤٧٣	٤,٣٣٠,٨٢٥	شهادات ادخار وإيداع
٢,٩٧٨,٣٦٤	٣,١٧٦,٨٦٩	ودائع توفير
٨٦,٥٩٤	١٥٣,٠١٩	ودائع أخرى
١٢,٠٥١,٦٨٠	١٢,٩٧٠,٨٥٠	الإجمالي
٤,٠٦٧,١٣٣	٣,٩٣٤,٩٦٠	ودائع مؤسسات
٧,٩٨٤,٥٤٧	٩,٠٣٥,٨٩٠	ودائع أفراد
١٢,٠٥١,٦٨٠	١٢,٩٧٠,٨٥٠	الإجمالي
٩١٢,٨٦٤	١,١٥٠,٨٢١	أرصدة بدون عائد
١١,١٣٨,٨١٦	١١,٨٢٠,٠٢٩	أرصدة ذات عائد متغير
١٢,٠٥١,٦٨٠	١٢,٩٧٠,٨٥٠	الإجمالي
٨,٧٠٠,٢٠٧	٨,٦٤٠,٠٢٥	أرصدة متداولة
٣,٣٥١,٤٧٣	٤,٣٣٠,٨٢٥	أرصدة غير متداولة
١٢,٠٥١,٦٨٠	١٢,٩٧٠,٨٥٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٥- قرض مساند

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

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

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

٢٦- التزامات أخرى

"المعدلة"	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١١
عوائد مستحقة	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عوائد مؤجلة عن بيع أصول ثابتة بالأجل معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي	٤٢,٨٨٠	٤٧,٤٢٦
مصرفات مستحقة	-	١,٦١٠
مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*	٢,٦٣٩	٢,٦٣٩
أرصدة دائنة متنوعة	١٥٥,١٧٩	٧٣,٦٩٩
إجمالي	٢١٥,١٤٣	١٠٠,٩٤٧
	٤١٥,٨٤١	٢٢٦,٣٢١

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٢٧-مخصصات أخرى

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)					
مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي	
١٤,٣٦٠	-	٨,٠٤٣	-	٢٢,٤٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢
٥,١٥٦	٦٣,٨٠١	١,٨٧٩	-	٧٠,٨٣٦	المكون خلال السنة
(٣,٩٨٩)	(٤٨,٠٠١)	-	-	(٥١,٩٩٠)	المستخدم خلال السنة
(٤,٩٩٥)	-	-	-	(٤,٩٩٥)	مخصصات انتفى الغرض منها
٣٣	-	٥١	-	٨٤	فروق تقييم العملة
(٩١٥)	-	(٧٦٧)	-	(١,٦٨٢)	محول الى مخصص القروض
٩,٦٥٠	١٥,٨٠٠	٩,٢٠٦	-	٣٤,٦٥٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٥,٥٠٨	-	١٢,٦٠٢	١,٠٦٢	٢٩,١٧٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١١
٤,٩٩٨	٦٣,٩٢٨	١٠٦	-	٦٩,٠٣٢	المكون خلال السنة
(١٠,٨٥٢)	(٦٣,٩٢٨)	-	-	(٧٤,٧٨٠)	المستخدم خلال السنة
-	-	-	(١,٠٦٢)	(١,٠٦٢)	مخصصات انتفى الغرض منها
٤,٦٩٣	-	(٤,٦٩٣)	-	-	المحول من مخصص التزامات عرضية الى
١٣	-	٢٨	-	٤١	مخصص مطالبات
١٤,٣٦٠	-	٨,٠٤٣	-	٢٢,٤٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٢٨- الضرائب المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١٨,٣٧٠)	(٢٧,٢٦٩)	الأصول الثابتة
٤,٤٨٠	٤,٧١٤	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
٩٤,٥٩١	١١٥,٧٠٤	العوائد المجنبة
٤٥٥,٥٥٧	٧١٧,٧١٧	الخسائر الضريبية المرحلة
<u>٥٣٦,٢٥٨</u>	<u>٨١٠,٨٦٦</u>	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥١٥,٦١٦	٥٣٦,٢٥٨	الرصيد في بداية السنة
٩٩,٧٤٧	٣٥٤,٨٥٨	الإضافات
(٧٩,١٠٥)	(٨٠,٢٥٠)	الاستبعادات
<u>٥٣٦,٢٥٨</u>	<u>٨١٠,٨٦٦</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢٢٩- رأس المال
١/٢٩ رأس المال المصرح به

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

٢/٢٩ رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : 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 خلال الاربع أعوام السابقة بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١ : ٩٧٤ مليون جنيه مصري) تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفى تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ القرض المساند الممنوح للبنك والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري الى حساب الزيادة في رأس المال.

وفيما يلى حركة الحساب خلال العام:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٢١,٧٠٨	١,١٧٣,٣٢١	الرصيد فى اول السنة المالية
٦٥٢,٥٩٥	٦٨٨,٠٩٧	المسدد نقداً تحت حساب زيادة رأس المال
١٦١,٧٣٧	-	المحول من قروض أخرى
		المحول من فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية
٣٧,٢٨١	-	للقرض المساند
١,١٧٣,٣٢١	١,٨٦١,٤١٨	

٣٠- الاحتياطات والخسائر المرحلة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطات
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي قانوني
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	احتياطي عام
(٦,٦٩١)	٢٣,٧٠٣	احتياطي خاص
٦٤,٦٣٧	١٠٦,١١٤	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٤٩,٦٠٣	٢٢١,٤٧٤	أحتياطي مخاطر بنكية عام

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:

١/٣٠ احتياطي خاص *

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
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 القروض وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	الرصيد في آخر السنة

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤,٨٨٢	(٦,٦٩١)	الرصيد اول السنة
(٣١,٧٣٠)	٢٩,٥٩٧	ربح / (خسائر) التغير في القيمة العادلة
١٥٧	٧٩٧	الخسائر المحولة إلى قائمة الدخل للاستثمارات المالية المستعدة
(٦,٦٩١)	٢٣,٧٠٣	الرصيد في آخر السنة

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

٣/٣٠ احتياطي المخاطر البنكية العام

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

وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام

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

- تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لتتضمن الفرق الناتج عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال القروض والتسهيلات والأصول التي آلت ملكيتها.
- لا يجوز التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد موافقة البنك المركزي المصري.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤/٣٠ الخسائر المرحلة

"المعدلة"		
٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢,٠٦٠,٥٦٥)	(٢,٦٢٥,٩١٧)	الرصيد اول السنة
(٥٧٠,٢٤١)	(٨٥٤,٩٢١)	صافي خسائر السنة
(١,٦٨٥)	(٤١,٤٧٧)	تحويل لاحتياطي مخاطر بنكية
٦,٥٧٤	-	إستهلاك تكلفة القرض المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
(٢,٦٢٥,٩١٧)	(٣,٥٢٢,٣١٥)	الرصيد في آخر السنة

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 ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٧٠٠,٥٩٢	١,١٣٢,٧٩٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٤)
١,٤٠٧,٤٨٠	١,٧١٣,٥٥٢	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٥)
٣,٩٦٧,٢٤٢	٣,٤٤٠,٩٥١	أذون الخزانة (إيضاح ١٦)
(١,٣٥٤,٩١١)	(١,٦١٣,٣١٩)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(٣,٣٠٨,٢٢٠)	(٤,٨٠٤,٢٤٣)	أذون الخزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٢,٤١٢,١٨٣	(١٣٠,٢٦١)	

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات:

١/٣٢ ارتباطات رأسمالية:

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ بحوالي ٢,٢٧٨ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١١: ٩,٥٧٦ 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 ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١١,٨٣٣	٢٠٨,٤٢٩	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
١٢٨,٦٦٥	٢٧٨,٤٤٥	خطابات ضمان
١٣,٤٩٩	٨٦,٩٥٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢١٨,٨٦١	٣٢٩,٦٢٩	كفالات بنوك
٤٧٢,٨٥٨	٩٠٣,٤٦٢	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣٣- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

١/٣٣ القروض والتسهيلات إلى أطراف ذوي العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
أعضاء الإدارة العليا	أعضاء الإدارة العليا	
شركات تابعة وشقيقة	شركات تابعة وشقيقة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٣٧,٤٢٧	١٣١,٢٠٧	القروض القائمة في آخر السنة

- عائد القروض السابقة يماثل سعر العائد السائد في السوق.

تتركز القروض والتسهيلات للأطراف ذوي العلاقة في القروض الممنوحة لكلاً من شركة الوجه القبلى الوطنية للمقاولات وأعمال البناء بمبلغ ٣٦ مليون جنيه مصري ، الشركة الوطنية للوجبات الجاهزة بمبلغ ٦٢ مليون جنيه مصري ، شركة القليوبية للعبوات الغذائية - انترفود بمبلغ ١٥ مليون جنيه مصري ، شركة الشباب للاستثمار والخدمات العامة - سيرفيكو بمبلغ ١٠ مليون جنيه مصري .

٢/٣٣ ودائع عملاء من أطراف ذوي العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
أعضاء الإدارة العليا	أعضاء الإدارة العليا	
شركات تابعة وشقيقة	شركات تابعة وشقيقة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٠٥٢	٧,٩٠٥	الودائع في آخر السنة

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

تتركز ودائع العملاء من اطراف ذوي العلاقة في ودائع كلاً من شركة اسيوط الاسلامية للتجارة والتنمية بمبلغ ٨٦١ ألف جنيه مصري ، شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والاوراق المالية بمبلغ ٦١٠ ألف جنيه مصري ، شركة أبو ظبي الاسلامى - كابيتال بمبلغ ٥ مليون جنيه مصري ، الشركة الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد) بمبلغ ٤٦١ ألف جنيه مصري.

٣/٣٣ مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٧٩٢	٧,٧٢٨	أرصدة لدى البنوك
٣٠٤,٨٢٤	٣١٦,٦٥٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٧٣,٣٢١	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
-	١٨٠,٧٧٧	القرض المساند

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤/٣٣ شركة أبو ظبي الاسلامى القابضة

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٦٤,١٨٥	١٦٤,١٨٥	القيمة البيعية لأسهم شركة الزجاج والبللور (إيضاح ١٩)
١٧٨	١,٢٦٥	مصروفات التأسيس (إيضاح ٢١)
* تم تسجيل شركة أبو ظبي الاسلامى القابضة بالسجل التجارى بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١١.		

٥/٣٣ الشركة الوطنية للزجاج والبللور

٣١ ديسمبر ٢٠١١	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١,٨٩٩	١٩,٢٤٧	عائد القروض والايرادات المشابهة
٦٠٩	٦٨	تكاليف الودائع والتكاليف المشابهة

٦/٣٣ مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

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

٣٤-بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي

١/٣٤ قامت إدارة البنك في ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٧ بإبرام عقد بيع عقارين إداريين مع احدي شركات التأجير التمويلي بقيمة ١٢٠,١٣٦,٢٠٠ جنيه مصري يسدد على ٦٠ قسطا شهريا اعتبارا من ٢٧ يناير ٢٠٠٨ وتشتمل قيمة البيع على مبلغ ٣٢,١٣٦,٢٠٠ جنيه مصري عوائد مؤجلة وقد نتج عن بيع العقارين أرباح بيع أصول ثابتة قدرها ٨٤,٦٣٢,٦٦٧ جنيه مصري وقد قام البنك بتدعيم مخصص القروض بهذه الأرباح بناء على تعليمات البنك المركزي المصري. كما قامت إدارة البنك بإبرام عقد تأجير تمويلي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٠٧ لإعادة استئجار العقارين بنظام التأجير التمويلي نظير قيمة إجمالية قدرها ١٢١,٠٥٦,٠٠٠ جنيه مصري تسدد على ٦٠ قسطا شهريا اعتبارا من ٢٧ يناير ٢٠٠٨.

٢/٣٤ قامت إدارة البنك في ٣٠ مارس ٢٠٠٩ ببيع الأراضي والمباني التي تخص عدد ٢٩ فرع من فروع البنك مع إحدى شركات التأجير التمويلي بقيمة إجمالية بمبلغ ٢١٤,٦٥٩,٢٤٣ جنيه مصري وقد نتج عن هذه العملية أرباح بيع أصول ثابتة قدرها ١٩٤,٧٩١,٨٦٣ جنيه مصري، وقد تم الحصول على موافقة البنك المركزي على استخدامهما في تخفيض خسائر النشاط المحققة عن الفترة المالية الأولى من سنة ٢٠٠٩ بدلاً من تسجيلها في احتياطي رأسمالي و استهلاكها على مدة التأجير التمويلي وذلك شريطة عدم قيام البنك بتقديم تمويل لشركة التأجير التمويلي لإتمام عملية البيع. كما قام البنك بتنفيذ عملية تأجير تمويلي بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٠٩ لإعادة استئجار هذه العقارات بنظام التأجير التمويلي نظير قيمة إجمالية قدرها ٣٢١ مليون جنيه تسدد علي عشر سنوات بواقع ١٢٠ قسط شهري يبدأ اعتباراً من ٣٠ ابريل ٢٠٠٩.

٣٥- الموقف الضريبي

ضريبة شركات الأموال

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

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

أولاً : فى ضوء القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ قبل التعديل

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

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

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

ضريبة المبيعات

- السنوات ٢٠٠٢ حتى ٢٠٠٦ تم الفحص وقام البنك بسداد تلك الفروق فور انتهاء الفحص.
- السنوات ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٢ جارى انتهاء اعمال الفحص عن تلك الفترة .