

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
وتقرير مراقبي الحسابات عليها
عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة مساهمي مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية - والتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ 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 المصرف، 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 المصرف. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

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

أساس الرأي المتحفظ

بلغ عجز مخصص الضرائب كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ نحو ٢٨ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: نحو ٧٩ مليون جنيه مصري) كما هو موضح بالإيضاح رقم (٣٥) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة. وقد قمنا بإصدار تقرير متحفظ على القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ 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 للمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣، وعن أدائه المالي المستقل 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 للمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ البالغة نحو ٣,٣٦٤ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٣,٥٢٢ مليون جنيه مصري) نصف رأس المال المصدر. تنص المادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ على ضرورة انعقاد الجمعية العامة غير العادية للمساهمين للنظر في استمرار المصرف، وقد أعدت القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية استناداً إلى قيام مساهمو المصرف الرئيسيين بسداد مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال بلغت قيمتها ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

٢- ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٥) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة حيث قامت إدارة المصرف برفع دعوى قضائية خلال شهر فبراير ٢٠١٢ للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أذون الخزانة نظراً لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع، وبناءً على تقدير المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف فإنه من المرجح الحكم في هذه القضية لصالح المصرف.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مخالفة المصرف لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

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

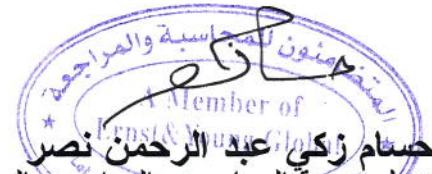
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس إدارة المصرف المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر المصرف وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



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



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

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

القاهرة في ٢٧ فبراير ٢٠١٤

الميزانية المستقلة

فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الإيضاح	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	رقم	
			الأصول
١,١٣٢,٧٩٨	١,٦٩٤,٠٠٨	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١,٧١٣,٥٥٢	١,٢٧٢,٠٥١	١٥	أرصدة لدى البنوك
٣,٤٤٠,٩٥١	٣,٢٥٦,٧٦٣	١٦	أذون خزانة
٣١,٥٧٧	-	١/١٧	تسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٣٩١,٣٨١	٢٩٤,٧٣٦	٢/١٧	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤,٩١٢,٣٠١	٦,٣٠٨,٥٨٦	٢/١٧	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
			استثمارات مالية
١,٠٧٥,٠٣٨	١,١٧٧,٤٧٩	١/١٨	- متاحة للبيع
١٨,٧٥٤	١٢,١٨١	٢/١٨	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤٩,٢٦٢	١٧٠,٣٢٦	١٩	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
١١,٣٢٥	٤,٥٠١	٢٠	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
٦٣٢,٧٣٣	١,٠١٦,٤٤٨	٢١	أصول أخرى
٢٤٤,٠٨٤	٢٣١,٤٢٦	٢٢	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٨١,٠٨٦	٩٥٨,٨٩٢	٢٨	أصول ضريبية مؤجلة
١٤,٥٦٤,٦٢٢	١٦,٣٩٧,٣٩٧		إجمالى الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣٣٧,٧٣٣	١,٠٩٩	٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢,٩٧٠,٨٥٠	١٤,٥٦٣,٦٦٧	٢٤	ودائع العملاء
١٨٠,٧٧٧	٢٠٩,٠٢٣	٢٥	تمويل مساند
٤١٥,٨٤٠	٧٧٤,٦٨٦	٢٦	التزامات أخرى
٣٤,٦٥٦	٨٣,٤٩٣	٢٧	مخصصات أخرى
١٣,٩٣٩,٨٥٦	١٥,٦٣١,٩٦٨		إجمالى الالتزامات
			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢/٢٩	رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٣/٢٩	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٢٢١,٤٧٤	٢١٤,٦٤٩	٣٠	احتياطيات
٦٤,١٨٩	٥٣,٧٧٧	٢٥	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
(٣,٥٢٢, ٣١٥)	(٣,٣٦٤,٤١٥)	٤/٣٠	خسائر مرحلة
٦٢٤,٧٦٦	٧٦٥,٤٢٩		إجمالى حقوق الملكية
١٤,٥٦٤,٦٢٢	١٦,٣٩٧,٣٩٧		إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية
			التزامات عرضية وارتباطات
٩٦٩,٦٠٧	٩٩٨,٢٤٥	٢/٣٢	تقرير مراقبى الحسابات "مرفق"

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

نيفين إبراهيم محمود لطفي

رئيس مجلس الإدارة و الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

مايكل موري

رئيس القطاعات المالية

قائمة الدخل المستقلة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الإيضاح	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	رقم	
١,٠١٤,٦٤٧	١,٢٢٩,٤٥١	٥	عائد المرباحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
(٧٠٤,١٨٥)	(٨٢٢,٢٥٨)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣١٠,٤٦٢	٤٠٧,١٩٣		صافي الدخل من العائد
٦١,١٨١	١١٧,٤١٨	٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٩٤١)	(٥,٦٢٦)	٦	مصروفات الأتعاب والعمولات
٦٠,٢٤٠	١١١,٧٩٢		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,٨٥٩	٣,٨٢٧	٧	توزيعات الأرباح
١٦,٦١٨	٥٧,١٠٢	٨	صافي دخل المتاجرة
(٤٠٧,٦٥٨)	(٥٠٦,٣٣٨)	٩	مصروفات إدارية
(١٢٨,٩٧٠)	(١٩٤,٥٢٩)	١٠	مصروفات تشغيل أخرى
(٩٧٨,٢٩١)	٦٩,١٤٤	١١	رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٤,٧٨٩)	٦,٥٨١	٣/١٨	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
(١,١٢٩,٥٢٩)	(٤٥,٢٢٨)		خسائر السنة قبل الضرائب
٢٧٤,٦٠٨	١٤٨,٠٢٦	١٢	الضرائب
(٨٥٤,٩٢١)	١٠٢,٧٩٨		صافي أرباح (خسائر) السنة
(٤,٢٧)	٠,٥١	١٣	نصيب السهم في صافي أرباح (خسائر) السنة

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

رأس المال المدفوع	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطات		القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	الخسائر الإجمالي	القيمة بالالف جنيه المصرى
					احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية عام			
٢٠١٢ في ١ يناير	١,١٧٣,٣٢١	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	(٦٤,٦٩١)	٦٤,٦٣٧	-	(٢,٦٢٥,٩١٧)	٦٩٧,٤٠٧
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	٦٨٨,٤٠٩٧	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٨,٤٠٩٧
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	٤١,٤٧٧	-	(٤١,٤٧٧)	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	٣٠,٣٩٤	-	-	-	٣٠,٣٩٤
صافي خسائر السنة	-	-	-	-	-	-	-	(٨٥٤,٩٢١)	(٨٥٤,٩٢١)
فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	٦٤,١٨٩	-	٦٤,١٨٩
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٢٣,٧٠٣	١٠٦,١١٤	٦٤,١٨٩	(٣,٥٢٢,٣١٥)	٦٢٤,٧٦٦
المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	(٤٤,٦٩٠)	-	٤٤,٦٩٠	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	٣٧,٨٦٥	-	-	٣٧,٨٦٥
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	١٠٢,٧٩٨	١٠٢,٧٩٨
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	(١٠,٤١٢)	١٠,٤١٢	-
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٦١,٥٦٨	٦١,٤٢٤	٥٣,٧٧٧	(٣,٣٦٤,٤١٥)	٧٦٥,٤٢٩

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الايضاح	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(١,١٢٩,٥٢٩)	(٤٥,٢٢٨)		خسائر السنة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي أرباح (خسائر) السنة مع التدفقات النقدية من
٤٠,٠٤٠	٤٥,٥٧٦	٢٣	إهلاك الأصول الثابتة
١٤,٥٣٦	١٦,٢٨٧	٢١	استهلاك أصول غير ملموسة
			عبء اضمحلال عن خسائر التمويلات والاستثمارات المالية المحتفظ بها
٩٧٨,٢٩١	١١,٣٠٤	١١ - ٢/١٧	حتى تاريخ الإستحقاق
٧٠,٨٣٦	٦٦,٦٣٠	٢٧	عبء المخصصات الأخرى
١	٢٩	٨	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٤,٩٩٥)	(٧٩,١١٠)	٢/١٧	مخصصات أنتفي الغرض منها
١٤,٩٧٩	٣١,٧٨٦	١٧	فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملات الأجنبية
٨٥	(٤)	٢٧	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص
(٧٣٤)	(٨٨٨)	١٨	فروق تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملات
(٧٠٤)	(١,٥٢١)	١٨	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الأجنبية
١١,٤٣٤	١,١٨١	١٠	خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للبنك
(٦,٤٨٠)	(٧,٩٠٧)	١٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٨,٢٣٣)	(١٦,٤٩٦)	١٠	أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للبنك
٥,٨١١	٤,٨٥٥	٣/١٨	خسائر اضمحلال في استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(٧٥٥)	٢٦٥	٨	أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة
-	(٧,٩١٣)	٣/١٨	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(١,٠٢٢)	(٣,٥٢٣)	٣/١٨	أرباح بيع أدون خزانة
(٢,٨٥٩)	(٣,٨٢٧)	٧	توزيعات أرباح
-	١٠,٤١١	٢٥	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-	١٧,٨٣٥	٢٥	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية
(١٩,٢٩٨)	٣٩,٧٤٣		خسائر التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٢٥٨,٤٠٨)	٤٨١,٨٦٧		ودائع لدى البنوك
(١,٤٩٦,٠٢٣)	٨٠٣,٢٢٥		أدون خزانة أستحقاق أكثر من ٣٠ يوماً
٧٥٣	(٢٩٤)		أصول مالية بغرض المتاجرة
(١,٤٦٥,٠٤٢)	٢,١٠٩,٠٨٠		تمويلات وتسهيلات للعملاء
(٩٠,٩٨٠)	(٤٩٨,٠٣٧)		أصول أخرى
(٤٣٢,٧٧١)	(٣٣٦,٦٣٤)		أرصدة مستحقة للبنوك
٩١٩,١٧٠	١,٥٩٢,٨١٧		ودائع العملاء
١٨٩,٥١٩	٣٥٨,٨٤٤		التزامات أخرى
(٢,٦٥٣,٠٨٠)	٤,٥٥٠,٦١١		التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(٥١,٩٩٠)	(١٧,٧٨٩)	٢٧	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
(٣٦٨,٨١٥)	(٣,٢٣٥,٢٥٢)	٢/١٧	المستخدم من مخصص التمويلات
(٣,٠٧٣,٨٨٥)	١,٢٩٧,٥٧٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - تابع
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	الايضاح رقم	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٤٤٥,٢٣٠)	(٣٢٢,٥٥٠)	٢/١٨	مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
١٠٧,٨٢٣	٢٦٧,٤٠٨	٢/١٨	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٦٦,٧١٠)	(٤١,٧٠٧)	٢٢	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١٥,٥٠٤)	(٩,٤٦٣)	٢٠	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٧,١٧٢	١٦,٦٩٦		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-	(٣,٠١٢)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٦,٩٤٦	٨,٣٢١	٢/١٨	متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١,٠٢٢	٣,٥٢٣	٣/١٨	متحصلات من بيع أدون خزانة
٢,٨٥٩	٣,٨٢٧	٧	توزيعات أرباح
(٤٠١,٦٢٢)	(٧٦,٩٥٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٦٨٨,٠٩٧	-	٣/٢٩	المحصل من المساهمين تحت حساب زيادة رأس المال
١٨٠,٧٧٧	-		المحصل من التمويل المساند
٦٤,١٨٩	-		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
٩٣٣,٠٦٣	-		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل

(٢,٥٤٢,٤٤٤)	١,٢٢٠,٦١٣		الزيادة (النقص) في النقدية و ما في حكمها خلال السنة
٢,٤١٢,١٨٣	(١٣٠,٢٦٢)		النقدية و ما في حكمها في أول السنة
(١٣٠,٢٦١)	١,٠٩٠,٣٥١		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
١,١٣٢,٧٩٨	١,٦٩٤,٠٠٨	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٧١٣,٥٥٢	١,٢٧٢,٠٥١	١٥	أرصدة لدى البنوك
٣,٤٤٠,٩٥١	٣,٢٥٦,٧٦٣	١٦	أدون خزانة
(١,٦١٣,٣١٩)	(١,١٣١,٤٥٣)	١٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٤,٨٠٤,٢٤٣)	(٤,٠٠١,٠١٨)	١٦	أدون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(١٣٠,٢٦١)	١,٠٩٠,٣٥١	٣١	النقدية وما في حكمها

المعاملات الغير نقدية

لم تتضمن قائمة التدفقات النقدية قيمة مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة بمبلغ ٢٢,٩٠٦ ألف جنية مصري قيمة المساهمة في شركة أدليس للتأجير التمويلي في الربع الثالث لعام ٢٠١٣ بالإضافة الى قيمة ارباح بيع أصول الت ملكيتها بالاجل بمبلغ ١٥,٩ مليون جنية مصري.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١- معلومات عامة

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية يخضع كمؤسسة مالية لإشراف ورقابة البنك المركزي وهو بنك يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية في المنتجات التي يوفرها لعملائه سواء كانت هذه المنتجات ودائع استثمار أو صكوك استثمار إسلامية أو حسابات توفير. كما يلبي المصرف مختلف احتياجات التمويل الخاصة بالعميل من خلال توفير العديد من الخيارات مثل: المراجعة (عقد التكلفة الإجمالية)، المشاركة (المشاريع المشتركة) والإجارة (التأجير)، فضلاً عن توفر خيارات إسلامية لخطاب الضمان و خطاب الاعتماد والبطاقات المغطاه التي يتم تغطيتها. وللمنك 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.

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

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢,٠٥٤ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

أعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٤ .

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك 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 والتمويلات بقيمتها العادلة.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للمصرف طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد المصرف أيضاً القوائم المالية المجمعة للمصرف وشركائه 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 للمصرف فيها، بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف حقوق التصويت و لديه القدرة علي السيطرة علي السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة الدورية مع القوائم المالية المجمعة للمصرف كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ حتى يمكن الحصول علي معلومات كاملة عن المركز المالي للمصرف وشركائه التابعة وعن نتائج أعمالهم والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق ملكيتهم.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

(ب) مبدأ محاسبي هام

على الرغم من أن الخسائر المرحلة للمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ البالغة نحو ٣,٣٦٤ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٣,٥٢٢ مليون جنيه مصري) تجاوزت نصف رأس المال المصدر والمدفوع ، فقد تم إعداد القوائم المالية المستقلة على أساس مبدأ الاستمرارية استناداً إلى قيام مساهمو المصرف الرئيسيين بسداد مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال بلغت قيمتها ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

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

(ج) الشركات التابعة والشقيقة

١/ج الشركات التابعة

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

٢/ج الشركات الشقيقة

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

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

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

(د) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة. لا يوجد لدى المصرف قطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية:

١/هـ عملة التعامل والعرض

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٢/٥ المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.

- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

(و) الأصول المالية

يقوم المصرف بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

١/٥ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة :

• أصول مالية بغرض المتاجرة

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٢/و تسهيلات وتمويلات

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

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

٣/و الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد المصرف القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم الأخرى ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن المصرف من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

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

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

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

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

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

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ح) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة تمويل أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتمويلات أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢/ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

١/ط ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على التمويلات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه التمويلات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها المصرف تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التمويل، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار المصرف للتمويل يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

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

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

(ي) إيرادات توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ك) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية:

ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

- 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، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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. وللأغراض العملية، قد يقوم المصرف بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

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

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

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

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

يقوم المصرف في تاريخ كل قوائم مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، أو الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية وبعد الإنخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية، وبعد الإنخفاض 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 المصرف ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ن) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المصرف وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

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

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

(ع) الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

١/ع الاستجار

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

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

(ف) النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى المصرف المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزنة.

(ص) المخصصات الأخرى

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها بالأجل بعد سنة من تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً بالقيمة الحالية.

(ق) ضرائب الدخل

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣- إدارة المخاطر المالية

يتعرض المصرف نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف المصرف إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي 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 المصرف بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

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

١/٣ خطر الائتمان

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

١/١/٣ قياس خطر الائتمان:

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم المصرف باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف دون المستوى 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 المصرف بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى العميل والمجموعات والصناعات والدول ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل عميل، أو مجموعة عملاء، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى العميل/ المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

٣/١/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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 ٢٠١٣ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:

تقييم البنك	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	٧٦,٧٤%	١١,٩٨%
المتابعة العادية	١٥,٦٩%	١٤,٩٣%
المتابعة الخاصة	١,٤٦%	٣,١٨%
ديون غير منتظمة	٦,١١%	٦٩,٩٢%
	١٠٠%	١٠٠%

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

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

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

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

٤/١/٣ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ألف جنيه مصري	
٣,٧٣٢,٣١٧	٣,٤٥٦,١٧٨	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية أذون خزانة
		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك : تمويلات لأفراد :
٧,٧٨٥	١,٧٤٩	- حسابات جارية مدينة
٩,٤٥٦	١٤٣,٨٥٤	- بطاقات ائتمان
٢,٥٣٢,٥٥٢	٣,٠٢٠,٥١٨	- تمويلات شخصية
١١,٦٧٠	٦,٣٣٢	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات :
٣٤٤,٠٤٢	٦١٤,٧١٦	- حسابات جارية مدينة
٦,١٢٢,٢٤٧	٣,٤٤٦,٢٢٢	- تمويلات مباشرة
٧٤٥,٨٨٧	٣٣٢,٣٢١	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية : - أدوات دين
١,٠٤١,٩٢١	١,١٤٩,٠٣٣	الإجمالي
١٤,٥٤٧,٨٧٧	١٢,١٧٠,٩٢٣	البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
		ارتباطات عن تمويلات
٦٦,١٤٥	-	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢٠٨,٤٢٩	٢٨٨,٥٦٦	خطابات ضمان
٢٧٨,٤٤٥	٣٠٠,٠٧١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٨٦,٩٥٩	٧٥,٧١١	كفالات بنوك
٣٢٩,٦٢٩	٣٣٣,٨٩٧	الإجمالي (إيضاح ٢/٣)
٩٦٩,٦٠٧	٩٩٨,٢٤٥	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ 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 ٦٢,١٦ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٦٧,١٨ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٩,٤٤ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٧,١٦ %).

- وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة التمويلات والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي:
- نسبة ٩٢,٤٣ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٥٦,٣٥ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٧٦,٧٤ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٥٠,١٤ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٤٦٢ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٤,١٨٠ مليون جنيه مصري)، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال في أقل من ٦,١١ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٤٢,٧٦ %) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.
- أكثر من ٩٩,٨٢ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٦ / ١ / ٣ تمويل وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢		٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٣		تمويلات وتسهيلات
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعلماء	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعلماء والبنوك	تسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعلماء	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤,٩٠٠,٠٤٨	٣١,٥٩٦	٤,٨٦٨,٤٥٢	٥,٨٠٦,١٤٧	-	٥,٨٠٦,١٤٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٦٩٣,٩١١	-	٦٩٣,٩١١	١,٢٩٧,٤٤٩	-	١,٢٩٧,٤٤٩	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٤,١٧٩,٦٨٠	-	٤,١٧٩,٦٨٠	٤٦٢,١١٦	-	٤٦٢,١١٦	محل اضمحلال *
٩,٧٧٣,٦٣٩	٣١,٥٩٦	٩,٧٤٢,٠٤٣	٧,٥٦٥,٧١٢	-	٧,٥٦٥,٧١٢	الإجمالي (إيضاح ١٨)
يخصم :						
(٣,٥٠٥,٩٠١)	(١٩)	(٣,٥٠٥,٨٨٢)	(٢٣٣,٥٣٨)	-	(٢٣٣,٥٣٨)	مخصص خسائر الاضمحلال **
(٤٦٢,٨١٥)	-	(٤٦٢,٨١٥)	(٣٤,٣٩٢)	-	(٣٤,٣٩٢)	العوائد المجنية
(٤٦٩,٦٦٤)	-	(٤٦٩,٦٦٤)	(٦٩٤,٤٦٠)	-	(٦٩٤,٤٦٠)	عوائد محصلة مقدماً
٥,٣٣٥,٢٥٩	٣١,٥٧٧	٥,٣٠٣,٦٨٢	٦,٦٠٣,٣٢٢	-	٦,٦٠٣,٣٢٢	الصافي (إيضاح ١٨)

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

- تم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ انخفاض في محفظة البنك في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٢٢,٥٩ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ :زيادة بنسبة ١٧,٨١ %).

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

** بلغ مخصص خسائر الاضمحلال للديون الرديئة عن فترة ما قبل الاستحواذ مبلغ ١٠٧ مليون جنيه (مقابل ٤٠١ ٣ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢) و ذلك بعد قيام المصرف خلال عام ٢٠١٣ باعدام مديونيات عن فترة ما قبل الاستحواذ بلغت ٢٣٥ مليون جنيه.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٦ / ١ / ٣ تمويلات وتسهيلات (تابع)

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أفراد				مؤسسات			ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك
		حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	
جيدة	١,٧٤٩	١٤٢,٢٩٧	٢,٩٠٣,٩٢٣	٤٧٢	٦١٤,٥٢٥	٢,١٠٥,٦٨٢	٣٧,٥٠٠	٥,٨٠٦,١٤٨	
المتابعة العادية	-	١,١٤٩	٣١,٩١٩	٤,٦٥٠	١٩٠	٨٥٤,١٥٧	٢٩٤,٨٢١	١,١٨٦,٨٨٦	
المتابعة الخاصة	-	٢٩٠	٤,٢٨٤	-	١	١٠٥,٩٨٩	-	١١٠,٥٦٤	
غير منتظمة	-	١١٨	٨٠,٣٩٢	١,٢١٠	-	٣٨٠,٣٩٤	-	٤٦٢,١١٤	
الإجمالي	١,٧٤٩	١٤٣,٨٥٤	٣,٠٢٠,٥١٨	٦,٣٣٢	٦١٤,٧١٦	٣,٤٤٦,٢٢٢	٣٣٢,٣٢١	٧,٥٦٥,٧١٢	

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	أفراد				مؤسسات			ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك
		حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	
جيدة	٧,٧٨٥	٩,٣٢٧	٢,٢٠٣,٧٧٤	٩,٧٥١	٢٧٩,٥٧٦	١,٨٠٤,١٦٢	٥٨٥,٦٧٤	٤,٩٠٠,٠٤٩	
المتابعة العادية	-	٨٧	٣٩,١٤٦	٢٩٣	٦٤,٤٦١	٤١٨,٢١٢	٨٥,٢٧٧	٦٠٧,٤٧٦	
المتابعة الخاصة	-	٢٦	١٠,٥٨٧	١١	٥	٨٧٢	٧٤,٩٣٦	٨٦,٤٣٧	
غير منتظمة	-	١٦	٢٧٩,٠٤٥	١,٦١٥	-	٣,٨٩٩,٠٠١	-	٤,١٧٩,٦٧٧	
الإجمالي	٧,٧٨٥	٩,٤٥٦	٢,٥٣٢,٥٥٢	١١,٦٧٠	٣٤٤,٠٤٢	٦,١٢٢,٢٤٧	٧٤٥,٨٨٧	٩,٧٧٣,٦٣٩	

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٦ / ١ / ٣ تمويلات وتسهيلات (تابع)

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

الف جنية مصرية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

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

إجمالي التمويلات والتسهيلات	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدنية
١,١٤٩,١٦٨	٢٩٤,٨٢١	٨٥٤,١٥٧	١٩٠
١٠٥,٩٩٠	-	١٠٥,٩٨٩	١
١,٢٥٥,١٥٨	٢٩٤,٨٢١	٩٦٠,١٤٦	١٩١

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

الف جنية مصرية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

إجمالي التمويلات والتسهيلات	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدنية
٣٩,٥٢٦	٢٩٣	٣٩,١٤٦	٨٧	-
١٠,٦٢٤	١١	١٠,٥٨٧	٢٦	-
٥٠,١٥٠	٣٠٤	٤٩,٧٣٣	١١٣	-

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

إجمالي التمويلات والتسهيلات	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدنية
٥٦٧,٩٥٠	٨٥,٢٧٧	٤١٨,٢١٢	٦٤,٤٦١
٧٥,٨١٣	٧٤,٩٣٦	٨٧٢	٥
٦٤٣,٧٦٣	١٦٠,٢١٣	٤١٩,٠٨٤	٦٤,٤٦٦

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٦ / ١/٣ تمويلات وتسهيلات (تابع)

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

■ تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣					تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة
ألف جنيه مصري	مؤسسات	افراد	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	
إجمالي التمويلات والتسهيلات	تمويلات مباشرة	تمويلات عقارية			
٤٦٢,١١٥	٣٨٠,٣٩٤	١,٢١١	٨٠,٣٩٢	١١٨	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢					تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة
إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات	افراد	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	
	قروض مباشرة	تمويلات عقارية			
٤,١٧٩,٦٧٧	٣,٨٩٩,٠٠١	١,٦١٥	٢٧٩,٠٤٥	١٦	

تمويلات وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	تمويلات وتسهيلات للعملاء
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١٦,٥٦٩	٢١٤,٢٠٠	مؤسسات
٢١٦,٥٦٩	٢١٤,٢٠٠	— تمويلات مباشرة

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 ٢٠١٣	أذون خزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣,٤٥٦,١٧٨	١,١٤٩,٠٣٣	٤,٦٠٥,٢١١	أقل من A - الاجمالي
٣,٤٥٦,١٧٨	١,١٤٩,٠٣٣	٤,٦٠٥,٢١١	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٧/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصري		جمهورية مصر العربية				أذن خزانة استثمارات مالية في أدوات دين تسهيلات للبنوك تمويلات وتسهيلات للعملاء : تمويلات لأفراد : - حسابات جارية مدينة - بطاقات ائتمان - تمويلات شخصية - تمويلات عقارية تمويلات لمؤسسات : - حسابات جارية مدينة - تمويلات مباشرة - تمويلات مشتركة الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
الإجمالي	دول أخرى	الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٣,٤٥٦,١٧٨	-	٣,٤٥٦,١٧٨	-	-	٣,٤٥٦,١٧٨	
١,١٤٩,٠٣٣	-	١,١٤٩,٠٣٣	-	-	١,١٤٩,٠٣٣	
-	-	-	-	-	-	
١,٧٤٩	-	١,٧٤٩	٩٧	٢٥٥	١,٣٩٧	
١٤٣,٨٥٤	-	١٤٣,٨٥٤	-	-	١٤٣,٨٥٤	
٣,٠٢٠,٥١٨	-	٣,٠٢٠,٥١٨	٣٣٢,٦٨١	١,٠٥٧,٩٢٤	١,٦٢٩,٩١٣	
٦,٣٣٢	-	٦,٣٣٢	-	-	٦,٣٣٢	
٦١٤,٧١٦	-	٦١٤,٧١٦	-	٦٣	٦١٤,٦٥٣	
٣,٤٤٦,٢٢٢	-	٣,٤٤٦,٢٢٢	-	١,٨٠٩	٣,٤٤٤,٤١٣	
٣٣٢,٣٢١	-	٣٣٢,٣٢١	-	-	٣٣٢,٣٢١	
١٢,١٧٠,٩٢٣	-	١٢,١٧٠,٩٢٣	٣٣٢,٧٧٨	١,٠٦٠,٠٥١	١٠,٧٧٨,٠٩٤	
١٤,٥٤٧,٨٧٧	١١١,٨٤٧	١٤,٤٣٦,٠٣٠	٣١١,٩٩٥	٩١٢,٤٠٤	١٣,٢١١,٦٣١	

٢/٣ خطر السوق

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

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

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

١/٢/٣ أساليب قياس خطر السوق

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

■ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم المصرف بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تحملها من قبل المصرف للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر الشاملة بالمصرف. القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها المصرف، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم المصرف بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم المصرف بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق. وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام المصرف في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل المصرف ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. وقد بلغت الاستثمارات المالية في أدوات دين المعرضة للخطر مبلغ ١,١٤٩,٠٣٣ ألف جنيه مصري مقابل ١,٠٤١,٩٢١ 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 بالمصرف، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري		
١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٢			١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣		
أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
-	١,٠٤١,٩٢١	-	-	١,١٤٩,٠٣٣	-
-	١,٠٤١,٩٢١	-	-	١,١٤٩,٠٣٣	-

خطر سعر العائد

إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

٣ / ٢ / ٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

القيمة/المعدل بالآلاف جنيه مصري							الأصول المالية
الإجمالي	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
١,٦٩٤,٠٠٨	٩١٨	٢	٣,٣١٢	١٦٧	٣٨,٦٩١	١,٦٥٠,٩١٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٢٧٢,٠٥١	٢٥,٧٩٢	٥٥٦	٧٥,٩٤٧	٢٢,٦٠٧	١,١٤٠,٦٨٠	٦,٤٦٩	أرصدة لدى البنوك
٤,٢١٥,٢٨٣	-	-	٢٨,٦٧١	-	٣١٢,٢٣٧	٣,٨٧٤,٣٧٥	أذون خزنة
٧,٥٦٥,٧١٢	١	-	٦,٦٠٦	-	١,١٣٩,٤٩٧	٦,٤١٩,٦٠٨	تمويلات وتسهيلات للعملاء
							استثمارات مالية:
١,١٧٧,٤٧٩	-	-	-	-	٣١,٤٣٦	١,١٤٦,٠٤٣	- متاحة للبيع
١٢,١٨١	-	-	-	-	٥,٢٠٤	٦,٩٧٧	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٧٠,٣٢٦	-	-	-	-	-	١٧٠,٣٢٦	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٦,١٠٧,٠٤٠	٢٦,٧١١	٥٥٨	١١٤,٥٣٦	٢٢,٧٧٤	٢,٦٦٧,٧٤٥	١٣,٢٧٤,٧١٦	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
١,٠٩٩	٩٣	-	-	-	٦٦٦	٣٤٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١٤,٥٦٣,٦٦٧	٢٦,٤٢٤	٥٤٩	١١٨,٩٠١	٢٣,٠١٧	٧٤٧,٨٨٣	١٣,٦٤٦,٨٩٣	ودائع للعملاء
٢٠٩,٠٢٣	-	-	-	-	٢٠٩,٠٢٣	-	تمويل مساند
١٤,٧٧٣,٧٨٩	٢٦,٥١٧	٥٤٩	١١٨,٩٠١	٢٣,٠١٧	٩٥٧,٥٧٢	١٣,٦٤٧,٢٣٣	إجمالي الالتزامات المالية
١,٣٣٣,٢٥١	١٩٤	٩	(٤,٣٦٥)	(٢٤٣)	١,٧١٠,١٧٣	(٣٧٢,٥١٧)	صافي المركز المالي للميزانية
							٣١ ديسمبر ٢٠١٢
١٦,٦٣٨,٠٢٦	٣٤,٥٠٠	٦٥٥	١١٣,٢٦١	٢٥,٢٤١	١,٢٤٢,٩٦٦	١٥,٢٢١,٤٠٣	إجمالي الأصول المالية
١٣,٢٠٣,٧٢٨	٣٢,٨٨٤	٦٠٣	١٠٩,١٠٧	٢٥,١٨١	٩٥٧,٣٣٤	١٢,٠٧٨,٦١٩	إجمالي الالتزامات المالية
٣,٤٣٤,٢٩٨	١,٦١٦	٥٢	٤,١٥٤	٦٠	٢٨٥,٦٣٢	٣,١٤٢,٧٨٤	صافي المركز المالي للميزانية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٤/٢/٣ خطر سعر العائد

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣						
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	القيمة بألف جنيه مصري الإجمالي
الأصول المالية						
-	-	-	-	-	١,٦٩٤,٠٠٨	١,٦٩٤,٠٠٨
١٠,٣٧,٣٨٦	٩٣,٦٠٥	-	-	-	١٤١,٠٦٠	١,٢٧٢,٠٥١
١٧٨,٧١١	٥٣٧,٢١١	٣,٤٩٩,٣٦١	-	-	-	٤,٢١٥,٢٨٣
٥٩١,٨٧٦	٨٢٩,١٤٩	٢,١٣٦,٠٦٧	٣,٥٧٢,٨٢٠	٤٣٥,٨٠٠	-	٧,٥٦٥,٧١٢
استثمارات مالية :						
-	٨٦,٦٥٩	٦٧,٤٣٧	٨٤٤,٣٢٥	١٧٩,٠٥٨	-	١,١٧٧,٤٧٩
-	-	-	١٢,١٨١	-	-	١٢,١٨١
-	-	-	-	-	١٧٠,٣٢٦	١٧٠,٣٢٦
١,٨٠٧,٩٧٣	١,٥٤٦,٦٢٤	٥,٧٠٢,٨٦٥	٤,٤٢٩,٣٢٦	٦١٤,٨٥٨	٢,٠٠٥,٣٩٤	١٦,١٠٧,٠٤٠
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
-	-	-	-	-	١,٠٩٩	١,٠٩٩
١,٦٩٢,٦٧١	٩١٥,٥١٠	١,٢٢٩,٣٠٢	٨,٣٥١,١١٩	٩٠٤,٤٤٧	١,٤٧٠,٦١٨	١٤,٥٦٣,٦٦٧
-	-	-	٢٠٩,٠٢٣	-	-	٢٠٩,٠٢٣
١,٦٩٢,٦٧١	٩١٥,٥١٠	١,٢٢٩,٣٠٢	٨,٥٦٠,١٤٢	٩٠٤,٤٤٧	١,٤٧١,٧١٧	١٤,٧٧٣,٧٨٩
إجمالي الالتزامات المالية						

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣/٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات التمويلات، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

منهج التمويل

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٤/٣ - إدارة رأس المال

تتمثل أهداف المصرف عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية .
- حماية قدرة المصرف على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع المصرف.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة، والأرباح المحتجزة 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، والتمويلات/الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ ٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥ ٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠ ٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٤/٣ - إدارة رأس المال - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		رأس المال
		<u>الشريحة الأولى</u>
		رأس المال الأساسي المستمر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٦٥,٤٠٠	٦٥,٤٠٠	الاحتياطيات
(٣,٥٤٠,٨٤٤)	(٣,٣٧٨,٧٣٧)	خسائر مرحلة
(١,٣٥٧)	(٩٧٨)	يخصم : استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين
٣٨٤,٦١٧	٥٤٧,١٠٣	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
		رأس المال الأساسي الإضافي
٦٤,١٨٩	٥٣,٧٧٧	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٦٤,١٨٩	٥٣,٧٧٧	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٤٤٨,٨٠٦	٦٠٠,٨٨٠	إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
		<u>الشريحة الثانية</u>
		مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
٤٧,٨٥٧	٧٠,٣٣١	التمويل المساند
١٨٠,٧٧٧	٢٠٩,٠٢٣	
		٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات التابعة والشقيقة
١٧,٠٠٢	٥٣,٤٣٨	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٧,٧٢٤	٧,٧٢٤	إجمالي الشريحة الثانية
٢٥٣,٣٦٠	٣٤٠,٥١٦	القاعدة الرأسمالية
٧٠٢,١٦٦	٩٤١,٣٩٦	
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٦,٩٧٨,٦٢٦	٨,٠٥٧,٨٢٨	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
١٤٥,٤٥٢	٥٢,٦٩٠	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٤٥٥,١٠٣	٦٤٧,٦٧٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
٧,٥٧٩,١٨١	٨,٧٥٨,١٩٠	
		*معيار كفاية رأس المال (%)
٩,٢٦%	١٠,٧٥%	

* وفقاً لمعيار كفاية رأس المال طبقاً لمتطلبات بازل ٢ الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ والتي حددت فترة انتقالية مدتها ٦ أشهر وكننتيجة 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 و هو ما تم تدراكه خلال عام ٢٠١٣.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

١/٤ خسائر الاضمحلال في التمويلات والتسهيلات

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

٢/٤ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٣/٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٥- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المراجحات والمشاركات والمضاريات والإيرادات المشابهة من :
		تمويلات وتسهيلات
		– للبنوك
		– للعملاء
		أذون خزانة وسندات خزانة
		ودائع وحسابات جارية
٥٢٩	٣٠٩	
٤٧٠,٣٩٩	٦٥٠,٩٨٦	
٥٣٨,٧٤٤	٥٧٤,٢٨٠	
٤,٩٧٥	٣,٨٧٦	
١,٠١٤,٦٤٧	١,٢٢٩,٤٥١	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية :
		– للبنوك
		– للعملاء
(٨,٣١٢)	(٦٥,٨١٤)	
(٦٩٥,٨٧٣)	(٧٥٦,٤٤٤)	
(٧٠٤,١٨٥)	(٨٢٢,٢٥٨)	
٣١٠,٤٦٢	٤٠٧,١٩٣	
		صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
		أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
		أتعاب أخرى
٧,١٦٩	١٨,٨٢٠	
٢١,٩٩٢	٥٤,٥١٤	
٣٢,٠٢٠	٤٤,٠٨٤	
٦١,١٨١	١١٧,٤١٨	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٩٤١)	(٥,٦٢٦)	
٦٠,٢٤٠	١١١,٧٩٢	
		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٧- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٨٥٩	٣,٤٥٢	توزيعات صندوق سنابل
-	٣٧٥	
٢,٨٥٩	٣,٨٢٧	

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عمليات النقد الأجنبي:
١٥,٨٦٤	٥٧,٣٩٦	- أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(١)	(٢٩)	خسائر تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بغرض
٧٥٥	(٢٦٥)	المتاجرة
١٦,٦١٨	٥٧,١٠٢	(خسائر) أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة

٩- المصروفات الإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	تكلفة العاملين
(٢٤١,٣٧٣)	(٢٨٠,٤٥٥)	أجور ومرتبات ومزايا عينية*
(١٠,٠٠٣)	(١١,٩٩٩)	تأمينات اجتماعية
(٥٤,٥٧٨)	(٦١,٨٦٣)	إهلاك واستهلاك
(١٠١,٧٠٤)	(١٥٢,٠٢١)	مصروفات إدارية أخرى
(٤٠٧,٦٥٨)	(٥٠٦,٣٣٨)	

* تتضمن الاجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ١٩,٤٩٤ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١٧,٧٥٤ ألف جنيه مصري) والتي تتمثل في اجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتبات في المصرف مجتمعين.

١٠- مصروفات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
٨,٢٣٣	١٦,٤٩٦	أرباح بيع أصول ثابتة
٦,٤٨٠	٧,٩٠٧	أرباح بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
١,٦١٠	-	تكلفة برامج
(١,٧٩٢)	(٤,٦٧٠)	تأجير تشغيلي
(٧٢,٢٤٧)	(٤٩,٠٧٢)	تكاليف معاش مبكر*
-	(١٠٢,٩٧٣)	خسائر اضمحلال أصول ألت ملكيتها للبنك
(١١,٤٣٤)	(١,١٨١)	عبء مخصصات أخرى
(٦٥,٨٤١)	(٦٦,٦٣٠)	أخرى
٦,٠٢١	٥,٥٩٤	
(١٢٨,٩٧٠)	(١٩٤,٥٢٩)	

* خلال عام ٢٠١٣ قام بعض موظفي المصرف القدامى طوعية بالاستفادة من برنامج المعاش المبكر التي يقدمها البنك لقدامى العاملين و بلغ عدد العاملين المستفيدين من هذا البرنامج عدد ٢٤٦ موظف باجمالي تكلفة بلغت ١٠٢ ٩٧٣ ألف جنيه مصري.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١١- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١٩)	١٩	تسهيلات للبنوك (إيضاح ١/١٧)
(٩٧٩,٦٣٦)	٦٨,٢٦٥	تمويلات وتسهيلات للعملاء بالصافي (إيضاح ٢/١٧)
١,٣٦٤	٨٦٠	رد اضمحلال استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(٩٧٨,٢٩١)	٦٩,١٤٤	

١٢- ضرائب

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٧٤,٦٠٨	١٤٨,٠٢٦	أيرادات ضريبية مؤجلة *

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

١٣- نصيب السهم في صافي أرباح (خسائر) السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٨٥٤,٩٢١)	١٠٢,٧٩٨	صافي أرباح (خسائر) السنة *
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
(٤,٢٧)	٠,٥١	نصيب السهم في أرباح (خسائر) السنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١٨٢,١٥٦	١٧٣,٣١٠
٩٥٠,٦٤٢	١,٥٢٠,٦٩٨
١,١٣٢,٧٩٨	١,٦٩٤,٠٠٨
١,١٣٢,٧٩٨	١,٦٩٤,٠٠٨

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
الإجمالي

أرصدة بدون عائد

١٥- أرصدة لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١٠٠,٢٣٣	١٤٠,٥٩٨
١,٦١٣,٣١٩	١,١٣١,٤٥٣
١,٧١٣,٥٥٢	١,٢٧٢,٠٥١
٣٩١,٣٦٥	٩٣,٥٨٤
١,١٩٩,٥٢٠	٢٢٩,٥٢٧
١٢٢,٦٦٧	٩٤٨,٩٤٠
١,٧١٣,٥٥٢	١,٢٧٢,٠٥١
١٠٣,٩٦٠	١٤١,٠٦٠
١,٦٠٩,٥٩٢	١,١٣٠,٩٩١
١,٧١٣,٥٥٢	١,٢٧٢,٠٥١

حسابات جارية
ودائع
الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
بنوك محلية
بنوك خارجية
الإجمالي

أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد ثابت
الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٦- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٤٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٦٩٩,١٧٥	٧٨,٠٢٥	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
١,٥٧٥,١٧٥	١,٥٢٤,٦٥٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٢,٨٢٠,٦٢١	٢,٥٩٧,٦٠٨	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
٥,١٣٤,٩٧١	٤,٢١٥,٢٨٣	عوائد لم تستحق بعد
(٢٩١,٣٦٦)	(١٩٩,٤١٥)	
٤,٨٤٣,٦٠٥	٤,٠١٥,٨٦٨	
		عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
(١,٤٠٢,٦٥٤)	(٧٥٩,١٠٥)	أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
٣,٤٤٠,٩٥١	٣,٢٥٦,٧٦٣	

١٧- تمويلات وتسهيلات للبنوك والعملاء

١/١٧ تسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٣١,٥٩٦	-	تمويلات مشتركة
(١٩)	-	يخصم:
٣١,٥٧٧	-	مخصص خسائر الاضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التسهيلات للبنوك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
-	١٩	مخصص خسائر الاضمحلال
١٩	١	الرصيد أول السنة
-	(٢٠)	عبء الاضمحلال خلال السنة
١٩	-	مخصصات إنتفي الغرض منها

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢/١٧ تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أفراد:
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٧,٧٨٥	١,٧٤٩	حسابات جارية مدينة
٩,٤٥٦	١٤٣,٨٥٤	بطاقات ائتمان
٢,٥٣٢,٥٥٢	٣,٠٢٠,٥١٨	تمويلات شخصية
١١,٦٧٠	٦,٣٣٢	تمويلات عقارية
٢,٥٦١,٤٦٣	٣,١٧٢,٤٥٣	الإجمالي (١)

مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :

٣٤٤,٠٤٢	٦١٤,٧١٦	حسابات جارية مدينة
٦,١٢٢,٢٤٧	٣,٤٤٦,٢٢٢	تمويلات مباشرة *
٧١٤,٢٩١	٣٣٢,٣٢١	تمويلات مشتركة
٧,١٨٠,٥٨٠	٤,٣٩٣,٢٥٩	الإجمالي (٢)
٩,٧٤٢,٠٤٣	٧,٥٦٥,٧١٢	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم :

(٣,٥٠٥,٨٨٢)	(٢٣٣,٥٣٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٦٢,٨١٥)	(٣٤,٣٩٢)	العوائد المجنية **
(٤٦٩,٦٦٤)	(٦٩٤,٤٦٠)	عوائد محصلة مقدما
٥,٣٠٣,٦٨٢	٦,٦٠٣,٣٢٢	الصافي

ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالى:

٣٩١,٣٨١	٢٩٤,٧٣٦	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤,٩١٢,٣٠١	٦,٣٠٨,٥٨٦	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٥,٣٠٣,٦٨٢	٦,٦٠٣,٣٢٢	

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات للعملاء:

٢,٨٧٨,٢٣٩	٣,٥٠٥,٨٨٢	الرصيد أول السنة
٩٧٩,٦٣٧	١٢,١٦٣	عبء الاضمحلال خلال السنة
١٦٠	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٣٦٨,٨١٦)	(٣,٢٣٥,٢٥٢)	المستخدم من المخصص خلال السنة *
١,٦٨٢	-	المحول من مخصصات أخرى
-	(١,٩٥١)	المحول الى التزامات أخرى
-	(٧٩,٠٩٠)	مخصصات إنتفي الغرض منها
١٤,٩٨٠	٣١,٧٨٦	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
٣,٥٠٥,٨٨٢	٢٣٣,٥٣٨	الرصيد في آخر السنة

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

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

- بناء على قرار مجلس ادارة المصرف بتاريخ ١١ ديسمبر ٢٠١٢ قامت إدارة المصرف بتغطية كامل العجز فى خسائر الاضمحلال كما فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢/١٧ تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
-	٤٦	٢٨٨,٤٦٨	١,٦٢٢	٢٩٠,١٣٦
-	١,١٣١	١٣,٧٩٩	(٤٠٩)	١٤,٥٢١
-	(٧٤٦)	(٢٠٩,٩٢٣)	-	(٢١٠,٦٦٩)
-	-	(٨١)	-	(٨١)
-	٤٣١	٩٢,٢٦٣	١,٢١٣	٩٣,٩٠٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣

عبء الاضمحلال خلال الفترة

المستخدم من المخصص خلال السنة *

مخصصات إنتقي الغرض منها

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
-	١,٠٨٥	٢٥١,٢٩٣	٢,١٣٤	٢٥٤,٥١٢
-	٤٩	٣٧,٧٦٤	(٥١٢)	٣٧,٣٠١
-	(١,١٤٢)	(٦٩٢)	-	(١,٨٣٤)
-	٥٤	١٠٣	-	١٥٧
-	٤٦	٢٨٨,٤٦٨	١,٦٢٢	٢٩٠,١٣٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢

عبء الاضمحلال خلال الفترة

المستخدم من المخصص خلال السنة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
٢,٩٧٩	٣,٢٠٣,١٤٠	٩,٦٢٧	-	٣,٢١٥,٧٤٦
(١,٧٨٣)	١,١١٧	(١,٦٩٢)	-	(٢,٣٥٨)
-	(٣,٠٢٤,٥٨٣)	-	-	(٣,٠٢٤,٥٨٣)
-	(١,٩٥١)	-	-	(١,٩٥١)
-	(٧٩,٠٠٩)	-	-	(٧٩,٠٠٩)
-	٣١,٣١٥	٤٧١	-	٣١,٧٨٦
١,١٩٦	١٣٠,٠٢٩	٨,٤٠٦	-	١٣٩,٦٣١

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣

عبء الاضمحلال خلال الفترة

المستخدم من المخصص خلال السنة *

المحول الى التزامات أخرى

مخصصات إنتقي الغرض منها

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٢

حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
٢,٦١٠	٢,٦١١,٢٨٩	٩,٨٢٨	-	٢,٦٢٣,٧٢٧
٣٦٨	٩٥٧,١٤٩	(١٥,١٨١)	-	٩٤٢,٣٣٦
-	(٣٦٦,٩٨٢)	-	-	(٣٦٦,٩٨٢)
-	٣	-	-	٣
-	١,٦٨٢	-	-	١,٦٨٢
-	-	١٤,٩٨٠	-	١٤,٩٨٠
٢,٩٧٨	٣,٢٠٣,١٤١	٩,٦٢٧	-	٣,٢١٥,٧٤٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢

عبء الاضمحلال خلال الفترة

المستخدم من المخصص خلال السنة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

المحول من مخصصات أخرى

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١,٠٢٩,١٥٣	١,١٤٣,٦٩٩
٢٠,٧٦٨	-
٢٥,١١٧	٣٣,٧٨٠
١,٠٧٥,٠٣٨	١,١٧٧,٤٧٩

١/١٨ استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات دين - بالقيمة العادلة

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

٢/١٨ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنايل الإسلامى *

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)

١٢,٧٦٨	٥,٣٣٤
٥,٩٨٦	٦,٨٤٧
١٨,٧٥٤	١٢,١٨١
١,٠٩٣,٧٩٢	١,١٨٩,٦٦٠

مصنفة كما يلي:

أرصدة متداولة في سوق الأوراق المالية

أرصدة غير متداولة في سوق الأوراق المالية

١,٠٦٢,٦٨٩	١,١٤٩,٠٣٣
٣١,١٠٣	٤٠,٦٢٧
١,٠٩٣,٧٩٢	١,١٨٩,٦٦٠

من حيث دورية العائد

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير

١,٠١٩,٥٨٠	١,١٤٠,٣٧٧
٢٨,٣٢٧	١٥,٥٠٣
٤٥,٨٨٥	٣٣,٧٨٠
١,٠٩٣,٧٩٢	١,١٨٩,٦٦٠

* صناديق الاستثمار (سنايل)

- تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة المصرف في صندوق استثمار سنايل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أتش سى لإدارة صناديق الاستثمار.
- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٧٥ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وبلغت تكلفة الاقتناء ٧,٦٣٥ ألف جنيه مصري.
- بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ٩١,٢٩ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٧٩,٨٢ ألف جنيه مصري).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

١٨- استثمارات مالية (تابع)

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٠٩٣,٧٩٢	١٨,٧٥٤	١,٠٧٥,٠٣٨
٣٢٢,٥٥٠	-	٣٢٢,٥٥٠
(٢٦٧,٨١٦)	(٨,٣٢١)	(٢٥٩,٤٩٥)
٢,٤٠٩	٨٨٨	١,٥٢١
٣٧,٨٦٥	-	٣٧,٨٦٥
٨٦٠	٨٦٠	-
١,١٨٩,٦٦٠	١٢,١٨١	١,١٧٧,٤٧٩
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 ٢٠١٣

إضافات

استبعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية

صافي التغير في القيمة العادلة

رد مخصص خسائر الاضمحلال

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢

إضافات

استبعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية

صافي التغير في القيمة العادلة

رد مخصص خسائر الاضمحلال

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٣/١٨ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
-	٧,٩١٣
١,٠٢٢	٣,٥٢٣
(٥,٨١١)	(٤,٨٥٥)
(٤,٧٨٩)	٦,٥٨١

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع

أرباح بيع أذون خزانة

عبء خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

الرصيد في آخر السنة المالية

(القيمة بالآلف جنيه مصري)

استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

مساهمات في شركات تابعة

الوطنية للزجاج والبللور*
القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق
المالية
أبو ظبي الإسلامي للاستثمار العقاري
أديليس للتأجير التمويلي**

مساهمات في شركات شقيقة

القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية
الشباب للاستثمار والخدمات العامة (سيرفيكو)
الإسكندرية الوطنية للإستثمارات المالية
المشرق العربي للتأمين التكافلي

اجمالی الشركات التابعة والشقيقة

يخصم : خسائر الاضمحلال

صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (١)

استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة - مضمحلة بالكامل

اجماله، الشركات التابعة و الشقيقة - مضمحلة بالكامل

يخضم : خسائر الاضمحلال

صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة - مضمحلة
بالكامل (٢)

أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (٢+١)

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

****** قام المصرف خلال العام بالاستحواذ على ما يعادل ٤٣.٠٨٪ من رأس مال شركة اديليس للتأجير التمويلي ش.م.م - وذلك مقابل تسوية مديونيات لدى المصرف و الخاصة ببعض الشركات المساهمة فى شركة اديليس للتأجير التمويلي - و تمت عملية الاستحواذ بقيمة عادلة بلغت ٢٢,٩٠٦ ألف جنية مصرى وجرى الانتهاء من الاجراءات القانونية لإتمام عملية الشراء (تحويل ملكية الاسهم).

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٠- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	البرمجيات
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	صافى القيمة الدفترية اول السنة
١١,٣٢٥	١٠,٣٥٧	إضافات
٩,٤٦٣	١٥,٥٠٤	الاستهلاك
(١٦,٢٨٧)	(١٤,٥٣٦)	صافى القيمة الدفترية نهاية السنة
٤,٥٠١	١١,٣٢٥	

٢١- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	إيرادات مستحقة
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	مصرفات مقدمة
١٢٢,٦٦٩	٨٦,٧١٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٦,٠٧٥	٣١,١٢٩	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
١١,٤١٢	٩,٤١٢	التأمينات والعهد
١٠,٠٢٨	١٢٤,٤٢٧	مستحق من أطراف ذات علاقة *
٢,٨٨٧	١,٩٩٠	مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة **
٣٤٥,٦٣٨	١٦٨,٧٩٤	أرصدة مدينة أخرى
٢٧١,٠١٠	١٥٥,١٧٩	الإجمالي
٢٠٦,٧٢٩	٥٥,٠٩٠	
١,٠١٦,٤٤٨	٦٣٢,٧٣٣	

- و يتمثل رصيد المستحق من أطراف ذات علاقة في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	شركة ابو ظبي الاسلامى القابضة (ايضاح ٤/٣٣)
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	شركة ابو ظبي الاسلامى للأصول العقارية
١٨٧,٠٨٩	١٦٥,٤٥٠	شركة ابو ظبي الاسلامى كابيتال
١٥٤,٣٤٩	-	
٤,٢٠٠	٣,٣٤٤	
٣٤٥,٦٣٨	١٦٨,٧٩٤	

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٢- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
٢٤٤,٠٨٤	٢٢٣,٥٨٧	١,٤٠٤	١٩,٠٩٣	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٣
٤١,٧٠٧	١٨,٠٩٦	٦٦٧	٢٢,٩٤٤	إضافات
(١٠,٩٣٨)	(١٣٩)	-	(١٠,٧٩٩)	استبعادات
(٤٥,٥٧٦)	(٤٢,٧٨٢)	(٢٩٧)	(٢,٤٩٧)	أهلاك السنة
٢,١٤٩	٢٧	-	٢,١٢٢	إهلاك للإستبعادات
٢٣١,٤٢٦	١٩٨,٧٨٩	١,٧٧٤	٣٠,٨٦٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٤٧٨,٣٢٢	٤١٩,٧١١	٤,٥٤٨	٥٤,٠٦٣	التكلفة
(٢٤٦,٨٩٦)	(٢٢٠,٩٢٢)	(٢,٧٧٤)	(٢٣,٢٠٠)	مجمع الإهلاك
٢٣١,٤٢٦	١٩٨,٧٨٩	١,٧٧٤	٣٠,٨٦٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

الإجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
٢١٨,١٠٦	١٩٥,٥٠٨	١,٦٠٥	٢٠,٩٩٣	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٢
٦٦,٧١٠	٦٦,١٧٣	٧٧	٤٦٠	إضافات
(٣,٠٨٠)	(٢,٦١٠)	(١٠)	(٤٦٠)	استبعادات
(٤٠,٠٤٠)	(٣٧,٨٦٢)	(٢٧٨)	(١,٩٠٠)	الإهلاك للسنة
٢,٣٨٨	٢,٣٧٨	١٠	-	إهلاك للإستبعادات
٢٤٤,٠٨٤	٢٢٣,٥٨٧	١,٤٠٤	١٩,٠٩٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

٤٤٧,٥٥٣	٤٠١,٧٥٤	٣,٨٨١	٤١,٩١٨	التكلفة
(٢٠٣,٤٦٩)	(١٧٨,١٦٧)	(٢,٤٧٧)	(٢٢,٨٢٥)	مجمع الإهلاك
٢٤٤,٠٨٤	٢٢٣,٥٨٧	١,٤٠٤	١٩,٠٩٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢

- تتضمن الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ١٠,٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١٠,٣ مليون جنيه مصري) تمثل تكلفة أصول لم تسجل بعد باسم المصرف وجاري حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.
- بلغت قيمة الأصول المهلكة دفترياً بالكامل ولا زالت تستخدم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ مبلغ ١٠٧ مليون جنيه مصري.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٣- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢١,٧٨٣	١,٠٩٩	حسابات جارية
٣١٥,٩٥٠	-	ودائع
٣٣٧,٧٣٣	١,٠٩٩	الإجمالي
١٢,٢٠٤	١٨٥	بنوك محلية
٣٢٥,٥٢٩	٩١٤	بنوك خارجية
٣٣٧,٧٣٣	١,٠٩٩	الإجمالي
٢١,٧٨٣	١,٠٩٩	أرصدة بدون عائد
٣١٥,٩٥٠	-	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٣٧,٧٣٣	١,٠٩٩	الإجمالي

٢٤- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٧٣٢,٥٨٠	٢,٣٨٠,٨٦٦	ودائع تحت الطلب
٣,٥٧٧,٥٥٧	٣,٥١١,٢٧٣	ودائع لأجل وبإخطار
٤,٣٣٠,٨٢٥	٥,٠١٤,٦٨٨	شهادات ادخار وإيداع
٣,١٧٦,٨٦٩	٣,٥٠٨,٥٩٩	ودائع توفير
١٥٣,٠١٩	١٤٨,٢٤١	ودائع أخرى
١٢,٩٧٠,٨٥٠	١٤,٥٦٣,٦٦٧	الإجمالي
٣,٩٣٤,٩٦٠	٤,٠٤٦,٠٩٥	ودائع مؤسسات
٩,٠٣٥,٨٩٠	١٠,٥١٧,٥٧٢	ودائع أفراد
١٢,٩٧٠,٨٥٠	١٤,٥٦٣,٦٦٧	الإجمالي
١,١٥٠,٨٢١	١,٤٧٠,٦١٩	أرصدة بدون عائد
١١,٨٢٠,٠٢٩	١٣,٠٩٣,٠٤٨	أرصدة ذات عائد متغير
١٢,٩٧٠,٨٥٠	١٤,٥٦٣,٦٦٧	الإجمالي
٨,٦٤٠,٠٢٥	٩,٥٤٨,٩٧٩	أرصدة متداولة
٤,٣٣٠,٨٢٥	٥,٠١٤,٦٨٨	أرصدة غير متداولة
١٢,٩٧٠,٨٥٠	١٤,٥٦٣,٦٦٧	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٥- تمويل مساند

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤٠,٩٠٤	١٨٠,٧٧٧	الرصيد أول السنة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
(٦٤,١٨٩)	-	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
-	١٠,٤١١	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٤,٠٦٢	١٧,٨٣٥	فروق تقييم العملة الأجنبية
<u>١٨٠,٧٧٧</u>	<u>٢٠٩,٠٢٣</u>	إجمالي

يمثل التمويل المساند مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي بما يعادل ٢٤١ مليون جنيه مصري ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالإستثمار لمدة ستة سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ و يترتب عليها ربحاً متوقعاً بنسبة ١,٢٥% من مبلغ الإستثمار، وفي حالة زيادة الفترة عن ست سنوات يتم احتساب ربح بعائد يعادل (LIBOR USD) عن هذه الفترة.

قام المصرف بتسجيل التمويل بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٥,٣% و تم إضافة الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للتمويل في تاريخ الإتفاقية البالغ ٦٤,١٨٩ ألف جنيه مصري إلى حقوق الملكية .

٢٦- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٢,٨٨٠	٤٧,٥٨٠	عوائد مستحقة
٢,٦٣٩	٢,٦٣٩	مصروفات مستحقة
١٥٥,١٧٩	٢٧١,٠١٠	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
٧٥,٤٤٠	٢٢٦,٠٢٣	مستحق إلى أطراف ذات علاقة**
١٣٩,٧٠٢	٢٢٧,٤٣٤	أرصدة دائنة متنوعة
<u>٤١٥,٨٤٠</u>	<u>٧٧٤,٦٨٦</u>	إجمالي

* تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٧- مخصصات أخرى

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	٩,٦٥٠	١٥,٨٠٠	٣٤,٦٥٦
المكون خلال السنة	٩٢٢	٦٢,٩٤٥	٦٦,٦٣٠
المستخدم خلال السنة	(١,٦٥٠)	(١٦,١٣٩)	(١٧,٧٨٩)
فروق تقييم العملة	-	-	(٤)
محول من مخصص مطالبات محتملة الى مخصص الضرائب	(١١٧)	١١٧	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٨,٨٠٥	٦٢,٧٢٣	٨٣,٤٩٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٢	١٤,٣٦٠	-	٨,٠٤٣	٢٢,٤٠٣
المكون خلال السنة	٥,١٥٦	٦٣,٨٠١	١,٨٧٩	٧٠,٨٣٦
المستخدم خلال السنة	(٣,٩٨٩)	(٤٨,٠٠١)	-	(٥١,٩٩٠)
مخصصات انتفى الغرض منها	(٤,٩٩٥)	-	-	(٤,٩٩٥)
فروق تقييم العملة	٣٣	-	٥١	٨٤
محول الى مخصص القروض	(٩١٥)	-	(٧٦٧)	(١,٦٨٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٩,٦٥٠	١٥,٨٠٠	٩,٢٠٦	٣٤,٦٥٦

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 ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢٧,٢٦٩)	(٢٦,٠٥٤)	الأصول الثابتة
٤,٧١٤	٥,١١٩	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال التمويلات)
١١٥,٧٠٤	٨,٥٩٨	العوائد المجنبية
٧١٧,٧١٧	٩٧١,٢٢٩	الخسائر الضريبية المرحلة
٨١٠,٨٦٦	٩٥٨,٨٩٢	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٣٦,٢٥٨	٨١٠,٨٦٦	الرصيد في بداية السنة
٣٥٤,٨٥٨	٣٣٠,٤٧٤	الإضافات
(٨٠,٢٥٠)	(١٨٢,٤٤٨)	الاستيعادات
٨١٠,٨٦٦	٩٥٨,٨٩٢	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
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢٩- رأس المال
١/٢٩ رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ٤ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٤ مليار جنيه مصري).

٢/٢٩ رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٢ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

٣/٢٩ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات حتى عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري إلى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (٢٠١٢ : ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

وفيما يلي حركة الحساب خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,١٧٣,٣٢١	١,٨٦١,٤١٨
٦٨٨,٠٩٧	-
<u>١,٨٦١,٤١٨</u>	<u>١,٨٦١,٤١٨</u>

الرصيد في اول السنة
المسدد نقداً تحت حساب زيادة رأس المال

٣٠- الاحتياطيات والخسائر المرحلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧
٢٣,٧٠٣	٦١,٥٦٨
١٠٦,١١٤	٦١,٤٢٤
<u>٢٢١,٤٧٤</u>	<u>٢١٤,٦٤٩</u>

احتياطيات

احتياطي قانوني
احتياطي عام
احتياطي خاص
احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
احتياطي مخاطر بنكية عام

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:

١/٣٠ احتياطي خاص *

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
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 التمويلات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	الرصيد في آخر السنة
		* لا يجوز التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد موافقة البنك المركزي المصري.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٦,٦٩١)	٢٣,٧٠٣	الرصيد اول السنة
٢٩,٥٩٧	٣٧,١٣٥	ربح التغير في القيمة العادلة
٧٩٧	٧٣٠	الارباح المحولة إلى قائمة الدخل للإستثمارات المالية المستبعدة
٢٣,٧٠٣	٦١,٥٦٨	الرصيد في آخر السنة
		* لا يجوز التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد موافقة البنك المركزي المصري.

٣/٣٠ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٤,٦٣٧	١٠٦,١١٤	الرصيد اول السنة
٣٥,٩٩٤	٦,١٢٢	التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات
٥,٤٨٣	(٥٠,٨١٢)	المحول من الاحتياطي الى الخسائر المتراكمة
١٠٦,١١٤	٦١,٤٢٤	الرصيد في آخر السنة
		<u>وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام</u>
٥٥,٣٠٢	٦١,٤٢٤	احتياطي مخاطر بنكية عن التمويلات والتسهيلات
٥٠,٨١٢	-	احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التي آلت ملكيتها للبنك
١٠٦,١١٤	٦١,٤٢٤	الرصيد في آخر السنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٤/٣٠ الخسائر المرحلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢,٦٢٥,٩١٧)	(٣,٥٢٢,٣١٥)	الرصيد اول السنة
(٨٥٤,٩٢١)	١٠٢,٧٩٨	صافي أرباح (خسائر) السنة
(٤١,٤٧٧)	٤٤,٦٩٠	تحويل من احتياطي مخاطر بنكية
-	١٠,٤١٢	إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
(٣,٥٢٢,٣١٥)	(٣,٣٦٤,٤١٥)	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 ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,١٣٢,٧٩٨	١,٦٩٤,٠٠٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ايضاح ١٤)
١,٧١٣,٥٥٢	١,٢٧٢,٠٥١	أرصدة لدى البنوك (ايضاح ١٥)
٣,٤٤٠,٩٥١	٣,٢٥٦,٧٦٣	أذون خزانة (ايضاح ١٦)
(١,٦١٣,٣١٩)	(١,١٣١,٤٥٢)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(٤,٨٠٤,٢٤٣)	(٤,٠٠١,٠١٨)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(١٣٠,٢٦١)	١,٠٩٠,٣٥٢	

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات:

١/٣٢ ارتباطات رأسمالية:

بلغت تعاقدات المصرف عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ بحوالي ٤,٦٩٤ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٢,٢٧٨ 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 (ايضاح ٥/١/٣)

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٦,١٤٥	-	ارتباطات عن تمويلات
٢٠٨,٤٢٩	٢٨٨,٥٦٦	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢٧٨,٤٤٥	٣٠٠,٠٧١	خطابات ضمان
٨٦,٩٥٩	٧٥,٧١١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣٢٩,٦٢٩	٣٣٣,٨٩٧	كفالات بنوك
٩٦٩,٦٠٧	٩٩٨,٢٤٥	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣/٣٢ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١,٩٨٧	٤٢,٩٠٦	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢٣,٩٥١	٢٣,٠٨٢	أكثر من خمس سنوات
٤٥,٩٣٨	٦٥,٩٨٧	

٣٣- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

١/٣٣ التمويلات والتسهيلات إلى أطراف ذوي العلاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
أعضاء الإدارة العليا	أعضاء الإدارة العليا	
شركات تابعة وشقيقة	شركات تابعة وشقيقة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٦٩,٣٦٦	التمويلات القائمة في آخر السنة
-	-	- عائد التمويلات السابقة يماثل سعر العائد السائد في السوق.

٢/٣٣ ودائع عملاء من أطراف ذوي العلاقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
أعضاء الإدارة العليا	أعضاء الإدارة العليا	
شركات تابعة وشقيقة	شركات تابعة وشقيقة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٢٠,٤٣٢	الودائع في آخر السنة
-	-	- عائد الودائع السابقة تحمل عائد متغير وتسترد عند الطلب و يماثل سعر العائد السائد في السوق.

٣/٣٣ مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣١٦,٦٥٣	٦٠,٤٥٥	أرصدة لدى البنوك
٧,٧٢٨	٩١٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١٨٠,٧٧٧	٢٠٩,٠٢٣	التمويل المساند
٧٥,٤٤٠	٢٢٦,٠٢٣	التزامات أخرى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٤/٣٣ شركة أبو ظبي الإسلامي القابضة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٦٤,١٨٥	١٦٤,١٨٥	القيمة البيعية لأسهم شركة الزواج والبللور
٩١	٩١	(إيضاح ١٩)
-	١٩,٩٩٧	مصروفات التأسيس
١,١٧٤	٢,٨١٦	القيمة البيعية لأسهم الشركة الوطنية لمنتجات الذرة
١٦٥,٤٥٠	١٨٧,٠٨٩	أرصدة مدينة أخرى

* تم تسجيل شركة أبو ظبي الإسلامي القابضة بالسجل التجارى بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١١.

٥/٣٣ شركة أبو ظبي الإسلامي للأصول العقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	١٥٤,٠٦٦	القيمة البيعية لأصول الت ملكيتها للبنك (إيضاح ٢١)

٦/٣٣ الشركة الوطنية للزجاج والبللور

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٥	٢٦,٠٣٣	عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات
-	٢٣	المشابهة
-	-	تكاليف الودائع و التكاليف المشابهة

٧/٣٣ مزايا مجلس الإدارة والإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٩٦٠	٤,٢٠٤	المرتبات و المزايا قصيرة الأجل

٣٤- بيع أصول ثابتة معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي

قامت إدارة المصرف في ٣٠ مارس ٢٠٠٩ ببيع الأراضي والمباني التي تخص عدد ٢٩ فرع من فروع المصرف مع إحدى شركات التأجير التمويلي بقيمة إجمالية بمبلغ ٢١٤,٦٥٩,٢٤٣ جنيه مصري وقد نتج عن هذه العملية أرباح بيع أصول ثابتة قدرها ١٩٤,٧٩١,٨٦٣ جنيه مصري، وقد تم الحصول على موافقة البنك المركزي على استخدامها في تخفيض خسائر النشاط المحققة عن الفترة المالية الأولى من سنة ٢٠٠٩ بدلاً من تسجيلها في احتياطي رأسمالي و استهلاكها على مدة التأجير التمويلي وذلك شريطة عدم قيام المصرف بتقديم تمويل لشركة التأجير التمويلي لإتمام عملية البيع. كما قام المصرف 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣٥- الموقف الضريبي

ضريبة أرباح الشركات الاعتبارية

- السنوات حتى ٢٠٠٨ تم الانتهاء من الفحص وتم سداد كافة الضرائب المستحقة لمصلحة الضرائب عن هذه السنوات بمركز كبار الممولين وتم الانتهاء من اللجنة الداخلية وأسفرت عن عدم وجود ضرائب .
- جرى تجهيز التحليلات والمستندات اللازمة لفحص ضريبة الشركات للسنوات ٢٠٠٩/٢٠١٠.
- السنوات حتى ٢٠١٢ تم الانتهاء من إعداد وتقديم الإقرار الضريبي لمركز كبار الممولين وفقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- قام المصرف بداية من فبراير ٢٠١٢ استناداً الى رأى المستشار القانوني و المستشار الضريبي للمصرف برفع دعوى تدفع بعدم دستورية الضريبة على عائد اذون الخزانة وذلك لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع مما ترتب عليه تعليق سداد تلك الضرائب وما عليها من غرامات. وبناء على رأى المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف فانه من المرجح الحكم في هذه القضية لصالح المصرف.

ضريبة كسب العمل

- السنوات حتى ٢٠٠٨ تم الفحص و تم الانتهاء من اللجنة الداخلية لهذه السنوات بمركز كبار الممولين ولا يوجد أية مستحقات عن هذه السنوات .
- جرى انهاء اعمال الفحص عن السنوات من ٢٠٠٩ – ٢٠١٢ وتم تقديم التحليلات والمستندات اللازمة للفحص.
- يقوم المصرف بسداد ضريبة المرتبات شهرياً في المواعيد القانونية المحددة .

ضريبة الدمغة

أولاً : في ضوء القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ قبل التعديل

- تم الانتهاء من فحص كافة الفروع الوجة القبلى وعددها ١٨ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية وشهادات مخالصة ضريبية لهذه الفروع.
- تم الانتهاء من فحص عدد ١٤ فرع من فروع شرق الدلتا البالغ عددهم ١٩ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف 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 المصرف نماذج التسوية لهذه الفروع.
- تم الانتهاء من فحص عدد ١٦ فرع من فروع القاهرة البالغ عددهم ١٧ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية لعدد ١٠ فروع وجرى عمل تسويات نهائية لعدد ٦ فروع بعد الانتهاء من المنازعات الضريبية.
- تم الطعن أمام المحاكم لعدد ٤٤ طعن لبعض فروع المصرف وتم ربط الضريبة عن هذه الطعون وتم سداد معظمها لتفادى مقابل التأخير حيث ان الطعن أمام المحكمة لا يوقف أداء الضريبة.
- وبالنسبة لباقي فروع المصرف وعددهم ١١ فرع جرى الفحص الفعلى لها حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ ولم يتم الاخطار بالضريبة حتى تاريخه.

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

- تم الانتهاء من فحص المراكز المالية للمصرف وفقاً للقانون الجديد اعتباراً 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 المصرف بسداد تلك الفروق فور انهاء الفحص.
- السنوات ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٢
جرى انهاء اعمال الفحص عن تلك الفترة .