

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
وتقرير مراقبي الحسابات عليها
عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة / أعضاء مجلس الإدارة

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي- مصر - شركة مساهمة مصرية - والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١٤ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقبي الحسابات

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

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

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

أساس الرأي المتحفظ

يوجد لدى المصرف نظام منافع محددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد، ولم يقم المصرف بتقدير الالتزام الواجب تسجيله مقابل خدمات العاملين في الفترة الحالية و الفترات السابقة باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وكما يتطلب معيار المحاسبة المصري رقم ٣٨ ("مزاي العاملين"). و المصرف بصدد التعاقد مع خبير اكتواري لإجراء الدراسة اللازمة و تحديد مبلغ الالتزام الناتج عنها و إثباته بالقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. و تتوقع الإدارة أن الالتزام المتعلق بنظام المنافع المشار اليه لن يكون له تأثير جوهري على أرباح الفترة الحالية وأنه سوف يتم تعديل أرقام الفترات السابقة به وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وكما يتطلب معيار المحاسبة المصري رقم ٥ ("السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء"). في غياب دراسة اكتوارية لتقدير التزامات المصرف عن نظام الرعاية الطبية، لم نتمكن من تحديد القيمة الواجب تأثير القوائم المالية بها.

الرأي المتحفظ

فيما عدا التأثير المحتمل على القوائم المالية المستقلة لما ورد بالفقرة السابقة بأساس الرأي المتحفظ اعلاه ، فمن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل للمصرف في ٣١ مارس ٢٠١٤، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، فإننا نوجه الانتباه إلى:

١. الإيضاح رقم (٢/ب) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الذي يشير إلى تجاوز الخسائر المرحلة للمصرف في ٣١ مارس ٢٠١٤ البالغة نحو ٣,٣٠٢ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٣,٣٦٤ مليون جنيه مصري) نصف رأس المال المصدر. تنص المادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ على ضرورة انعقاد الجمعية العامة غير العادية للمساهمين للنظر في استمرار المصرف، و قد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية للمصرف في ١٧ أبريل ٢٠١٤ استمرارية المصرف.

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ مخالفة المصرف لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

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



مراقبا الحسابات

احمد جمال حمد الله العتريس

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٨٧٨٤)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٣٦)

منصور وشركاهم برائيس وترهاوس كوبرز



حسام زكي عبد الرحمن نصر

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (١٢٢٥٤)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٢)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

القاهرة في ١٤ مايو ٢٠١٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	الإيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم	
			الأصول
١,٦٩٤,٠٠٨	٥٨١,١٨١	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٢٧٢,٠٥١	٨٢٤,٠٠٨	١٥	أرصدة لدى البنوك
٣,٢٥٦,٧٦٣	٣,٥٦٠,٠٩٩	١٦	أذون خزانة
٢٩٤,٧٣٦	٣٣٦,٧٢٧	٢/١٧	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٦,٣٠٨,٥٨٦	٦,٧٠٣,٣٥٩	٢/١٧	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
			استثمارات مالية
١,١٧٧,٤٧٩	١,٤٤٦,٧٤٣	١/١٨	- متاحة للبيع
١٢,١٨١	١٢,٧٤١	٢/١٨	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٧٠,٣٢٦	١٧٠,٣٢٦	١٩	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
٤,٥٠١	٧,٨٥٧	٢٠	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
١,٠١٦,٤٤٨	١,١٨٥,٣٨٠	٢١	أصول أخرى
٢٣١,٤٢٦	٣٤٦,٥٢٣	٢٢	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٩٥٨,٨٩٢	٩١٦,٨٩٢	٢٨	أصول ضريبية مؤجلة
١٦,٣٩٧,٣٩٧	١٦,٠٩١,٨٣٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١,٠٩٩	٤٤١,٣١٦	٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١٤,٥٦٣,٦٦٧	١٣,٦٣٨,٢٥٠	٢٤	ودائع العملاء
٢٠٩,٠٢٣	٣٤٢,٢٢٢	٢٥	تمويل مساند
٧٧٤,٦٨٦	٦٥٨,٧٨٥	٢٦	التزامات أخرى
٨٣,٤٩٣	١٠٢,٥٩٩	٢٧	مخصصات أخرى
١٥,٦٣١,٩٦٨	١٥,١٨٣,١٧٢		إجمالي 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
٢١٤,٦٤٩	٢٠٤,٢٥٥	٣٠	احتياطيات
٥٣,٧٧٧	١٤٤,٨٠٣	٢٥	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
(٣,٣٦٤,٤١٥)	(٣,٣٠١,٨١٢)	٤/٣٠	خسائر مرحلة
٧٦٥,٤٢٩	٩٠٨,٦٦٤		إجمالي حقوق الملكية
١٦,٣٩٧,٣٩٧	١٦,٠٩١,٨٣٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
			التزامات عرضية وارتباطات
٩٩٨,٢٤٥	١,٠٤٠,٠٠٨	٢/٣٢	

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

نيفين إبراهيم لطفي

رئيس مجلس الإدارة و الرئيس
التنفيذي والعضو المنتدب

هيثم سليمان

رئيس القطاعات المالية

القاهرة في ١٣ مايو ٢٠١٤

قائمة الدخل المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	الإيضاح	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	رقم	
٢٨٦,٦٨٤	٣٢٧,٦٥٧	٥	عائد المربحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
(١٩٩,٢٧٤)	(١٩٤,٧٣٢)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨٧,٤١٠	١٣٢,٩٢٥		صافي الدخل من العائد
٢٢,٤٧٢	٧٨,٧٩٥	٦	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٢٤٨)	(٥,٤٣٢)	٦	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٢,٢٢٤	٧٣,٣٦٣		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٥٠	-	٧	توزيعات الأرباح
٧,٤٥٥	١١,٨٥٣	٨	صافي دخل المتاجرة
(١١٣,٤٨٠)	(١٣٦,٩٠٠)	٩	مصروفات إدارية
(٨,٩٢٢)	(٢٧,٨٣٠)	١٠	مصروفات تشغيل أخرى
٢٠,٦٤٢	٤٤,٥٨٤	١١	رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٨٦٢	١,١٠٥	٣/١٨	أرباح استثمارات مالية
١٦,٣٤١	٩٩,١٠٠		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٤,٩٤٦)	(٤٢,٠٠٠)	١٢	الضرائب المؤجلة
١١,٣٩٥	٥٧,١٠٠		صافي أرباح الفترة
٠,٠٦	٠,٢٩	١٣	نصيب السهم الاساسى في صافى أرباح الفترة

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

القيمة بالآلاف جنيه المصرى الإجمالي	الخسائر المرحلة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتحويل المساند	احتياطات					المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع
			احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني		
٦٢٤,٦٩٠	(٣,٥٢٢,٣٩١)	٦٤,١٨٩	١٠٦,١١٤	٢٣,٧٠٣	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	٢٢,٤٣٠	-	(٢٢,٤٣٠)	-	-	-	-	-	-
٧٢٢	-	-	-	٧٢٢	-	-	-	-	-
-	٢,٥٢٥	(٢,٥٢٥)	-	-	-	-	-	-	-
١١,٣٩٥	١١,٣٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٣٦,٨٠٧	(٣,٤٨٦,٠٤١)	٦١,٦٦٤	٨٣,٦٨٤	٢٤,٤٢٥	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
٧٦٥,٤٢٩	(٣,٣٦٤,٤١٥)	٥٣,٧٧٧	٦١,٤٢٤	٦١,٥٦٨	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	٢,٧٦٤	-	(٢,٧٦٤)	-	-	-	-	-	-
(٧,٦٣٠)	-	-	-	(٧,٦٣٠)	-	-	-	-	-
-	٢,٧٣٩	(٢,٧٣٩)	-	-	-	-	-	-	-
(٥١,٠٣٨)	-	(٥١,٠٣٨)	-	-	-	-	-	-	-
١٤٤,٨٠٣	-	١٤٤,٨٠٣	-	-	-	-	-	-	-
٥٧,١٠٠	٥٧,١٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٠٨,٦٦٤	(٣,٣٠١,٨١٢)	١٤٤,٨٠٣	٥٨,٦٦٠	٥٣,٩٣٨	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	الايضاح	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٦,٣٤١	٩٩,١٠٠		أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
١١,١١٨	١٢,٤٢٥	٢٢	إهلاك الاصول الثابتة
٤,٨٦١	٤,٠٨٤	٢٠	استهلاك أصول غير ملموسة
			عبء اضمحلال عن خسائر التمويلات والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ
٨,٢٦٩	١٢,٧٢١	١١ - ٢/١٧	الإستحقاق
٣,٠٣٤	٢٥,٩٩٨	٢٧	عبء المخصصات الأخرى
(٢٨,٨٧١)	-	٢٧	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-	(٥٧,٣٠٦)	٢/١٧	مخصصات أنتفى الغرض منها
٢٣,٩٧٦	٣٨	١٧	فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملات الأجنبية
٨٤	٨	٢٧	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
(٩٤٨)	(١٣)	١٨	فروق تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملات الأجنبية
(١,١٦٤)	(٤٧)	١٨	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الأجنبية
(٥,٠٠٠)	(١,٥٦١)	١٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(١٩٥)	-	١٠	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للبنك
(١١٠)	-	٨	أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة
(٨٦٢)	(١,١٠٥)	٣/١٨	أرباح بيع أذون خزانة
٢,٥٢٥	٢,٧٣٩	٢٥	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٣٣,٠٥٨	٩٧,٠٨١		خسائر التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
			ودائع لدى البنوك
٢٥٢,٢٣٩	٦٣٦,٢٠٩		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٣٠ يوماً
١,٢٩٤,٢٩٥	(٨٤,١٤٩)		أصول مالية بغرض المتاجرة
١١٠	-		تمويلات وتسهيلات للعملاء
(٢١٦,٧٢٣)	(٤٤٦,٦٥٥)		أصول أخرى
(٤٧,٠٢٤)	(١١١,٤٣٤)		أرصدة مستحقة للبنوك
٣٣٦,٧٨٣	٤٤٠,٢١٦		ودائع العملاء
(٩٤٩,٦٥٥)	(٩٢٥,٤١٧)		التزامات أخرى
٢١٩,٤٥٥	١٠٨,٣٢٤		
٩٢٢,٥٣٨	(٢٨٥,٨٢٥)		التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
(٩٣٢)	(٦,٩٠٠)	٢٧	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
(١٢,٥٨٥)	(١,٤٩٨)	٢/١٧	المستخدم من مخصص التمويلات
٩٠٩,٠٢١	(٢٩٤,٢٢٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

١- معلومات عامة

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

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

تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٣ بتغيير اسم المصرف من البنك 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 ٢,٠٨٣ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

أعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المستقلة للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ بتاريخ ١٣ مايو 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 بقيمتها العادلة.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للمصرف طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد المصرف أيضاً القوائم المالية المجمعة للمصرف وشركاته التابعة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس 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 المجمعة الدورية مع القوائم المالية المستقلة للمصرف كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ حتى يمكن الحصول علي معلومات كاملة عن المركز المالي للمصرف وشركاته التابعة وعن نتائج أعمالهم والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق ملكيتهم.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

(ب) مبدأ محاسبي هام - الاستمرارية

على الرغم من أن الخسائر المرحلة للمصرف في ٣١ مارس ٢٠١٤ البالغة نحو ٣,٣٠٢ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٣,٣٦٤ مليون جنيه مصري) تجاوزت نصف رأس المال المصدر والمدفوع ، فقد تم إعداد القوائم المالية المستقلة على أساس مبدأ الاستمرارية وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٤ استمرارية المصرف.

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

(ج) الشركات التابعة والشقيقة

١/ج الشركات التابعة

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

٢/ج الشركات الشقيقة

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

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

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

(د) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة. لا يوجد لدى المصرف قطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة في تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٤.

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية:

١/هـ عملة التعامل والعرض

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٢/٥ المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

(و) الأصول المالية

يقوم المصرف بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

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

تشمل هذه المجموعة :

• أصول مالية بغرض المتاجرة

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

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 الأولي وهي سعر المعاملة بما في ذلك تكاليف المعاملات التي تتضمن الاتعاب والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والسماسة والتجار.
- يقوم المصرف بحساب معدلات الإخفاق التاريخية لتمويلات التجزئة في ضوء الخسائر المحققة (قيمة الاضمحلال) عن فترة من ٣- ٦ أشهر (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 وذلك عن طريق تحديد درجة المخاطر الائتمانية لكل تسهيل ممنوح للعميل كلاً على حده (Facility Risk Rate / FRR) .

٣/و الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تابع

ج) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

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

ي) إيرادات توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ك) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ل) اضمحلال الأصول المالية:

ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

- إذا حدد المصرف أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد المصرف أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر اضمحلال 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 اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

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

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

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

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

يقوم المصرف في تاريخ كل قوائم مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، أو الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ويعد الإنخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية، ويعد الإنخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر.

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

(م) الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة المصرف ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن 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 عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تابع

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

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 بقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

١/ع الاستئجار

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

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

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

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

(ق) ضرائب الدخل

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

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

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

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

(ر) أرقام المقارنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

١/٣ خطر الائتمان

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

١/١/٣ قياس خطر الائتمان:

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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 المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤/١/٣).

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ مارس ٢٠١٤		تقييم البنك
تمويلات وتسهيّلات	مخصص خسائر الاضمحلال	تمويلات وتسهيّلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
١١,٩٨%	٧٦,٧٤%	٧٩,٠٢%	١٩,٧٥%	ديون جيدة
١٤,٩٣%	١٥,٦٩%	١٥,٢٥%	١٣,٧٩%	المتابعة العادية
٣,١٨%	١,٤٦%	٠,١٠%	١,٠٦%	المتابعة الخاصة
٦٩,٩٢%	٦,١١%	٥,٦٤%	٦٥,٤١%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

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

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

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

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

٤/١/٣ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣,٤٥٦,١٧٨	٣,٧٣٢,٥٧٩
١,٧٤٩	٢,٤٠٦
١٤٣,٨٥٤	١٩٩,٣٢٠
٣,٠٢٠,٥١٨	٣,٢٣٧,٠٦١
٦,٣٣٢	٤,٢١٠
٦١٤,٧١٦	٨٧٣,٨٥٢
٣,٤٤٦,٢٢٢	٣,٤٩٣,٩٢٤
٣٣٢,٣٢١	٢٩٨,٣٣٩
١,١٤٩,٠٣٣	١,٤٢٦,٣٥٨
٣٤٦,٠٦٣	٣٣٧,٤٩٦
١٢,٥١٦,٩٨٦	١٣,٦٠٥,٥٤٥
-	-
٢٨٨,٥٦٦	٢١٩,٩٩٠
٣٠٠,٠٧١	٣٠٢,٠٠٥
٧٥,٧١١	١٩٣,٧٠٢
٣٣٣,٨٩٧	٣٢٤,٣١١
٩٩٨,٢٤٥	١,٠٤٠,٠٠٨

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

أذون خزانة

تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك :

تمويلات لأفراد :

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- تمويلات شخصية

- تمويلات عقارية

تمويلات لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة

- تمويلات مباشرة

- تمويلات مشتركة

استثمارات مالية :

- أدوات دين

أصول أخرى

الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

ارتباطات عن تمويلات

إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)

خطابات ضمان

أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين

كفالات بنوك

الإجمالي (إيضاح ٢/٣٣)

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية. تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في القوائم المالية. وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٩,٦٠ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٦٠,٤٤ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٠,٧٥ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٩,٤٤ %).

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

- نسبة ٩٤,٢٧ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٩٢,٤٣ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٧٩,٠٢ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٧٦,٧٤ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٤٥٧ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٤٦٢ مليون جنيه مصري) ، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال في أقل من ٥,٦٤ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٦,١١ %) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤.
- أكثر من ٩٤,٤٧ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٦ / ١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للعملاء	<u>تمويلات وتسهيلات</u>
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥,٨٠٦,١٤٧	٦,٤٠٧,٧٦٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٢٩٧,٤٤٩	١,٢٤٤,٣٥٤	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٤٦٢,١١٦	٤٥٦,٩٩٥	محل اضمحلال *
٧,٥٦٥,٧١٢	٨,١٠٩,١١٢	الإجمالي (إيضاح ٢/١٧)
		يخصم:
(٢٣٣,٥٣٨)	(٢٤٣,٨٤٦)	مخصص خسائر الاضمحلال **
(٣٤,٣٩٢)	(٣٥,١٥١)	العوائد المجنية
(٦٩٤,٤٦٠)	(٧٩٠,٠٢٩)	عوائد محصلة مقدماً
٦,٦٠٣,٣٢٢	٧,٠٤٠,٠٨٦	الصافي (إيضاح ٢/١٧)

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

- تم خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ زيادة في محفظة البنك في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٧,١٨ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: زيادة بنسبة ٢٢,٥٩ %).

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٦ / ١ / ٣ تمويلات وتسهيلات (تابع)

التقييم	٣١ مارس ٢٠١٤							
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	أفراد			ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك
					حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	
جيدة	٢,٤٠٦	١٩٦,٧٦٩	٣,١٣٥,٤٦١	٣,٢٧٩	٨٢٩,٥٤٠	٢,٢٠٢,٨٠٨	٣٧,٥٠٠	٦,٤٠٧,٧٦٣
المتابعة العادية	-	٢,٣٦٤	٢٨,٧٦٢	٦٤	٤٤,٢٦٦	٩٠٠,٠٢٣	٢٦٠,٨٣٩	١,٢٣٦,٣١٨
المتابعة الخاصة	-	٦٥	٦,١٤٧	-	٤٦	١,٧٧٩	-	٨,٠٣٧
غير منتظمة	-	١٢٢	٧٨,٧١٣	٨٦٧	-	٣٧٧,٢٩٢	-	٤٥٦,٩٩٤
الإجمالي	٢,٤٠٦	١٩٩,٣٢٠	٣,٢٤٩,٠٨٣	٤,٢١٠	٨٧٣,٨٥٢	٣,٤٨١,٩٠٢	٢٩٨,٣٣٩	٨,١٠٩,١١٢

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٣							
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	أفراد			ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك
					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

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٦ / ١ / ٣ تمويلات وتسهيلات (تابع)

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

الف جنية مصرى

٣١ مارس ٢٠١٤					
إجمالي التمويلات والتسهيلات	أفراد	بطاقات انتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	
حسابات جارية مدينة					
-	٢,٣٦٤	٢٨,٧٦٢	٦٤	٣١,١٩٠	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
-	٦٥	٦,١٤٧	-	٦,٢١٢	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
-	٢,٤٢٩	٣٤,٩٠٩	٦٤	٣٧,٤٠٢	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	حسابات جارية مدينة	
-	٩٠٠,٠٢٣	٢٦٠,٨٣٩	١,٢٠٥,١٢٨	٤٤,٢٦٦	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
-	١,٧٧٩	-	١,٨٢٤	٤٥	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
-	٩٠١,٨٠٢	٢٦٠,٨٣٩	١,٢٠٦,٩٥٢	٤٤,٣١١	الإجمالي

الف جنية مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
إجمالي التمويلات والتسهيلات	أفراد	بطاقات انتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	
حسابات جارية مدينة					
-	١,١٤٩	٣١,٩١٩	٤,٦٥٠	٣٧,٧١٨	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
-	٢٩٠	٤,٢٨٤	-	٤,٥٧٤	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
-	١,٤٣٩	٣٦,٢٠٣	٤,٦٥٠	٤٢,٢٩٢	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	حسابات جارية مدينة	
-	٨٥٤,١٥٧	٢٩٤,٨٢١	١,١٤٩,١٦٨	١٩٠	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
-	١,٠٥,٩٨٩	-	١,٠٥,٩٨٩	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
-	٩٦٠,١٤٦	٢٩٤,٨٢١	١,٢٥٥,١٥٧	١٩٠	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 عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٦ / ١ / ٣ تمويلات وتسهيلات (تابع)

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

■ تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات تمويلات مباشرة	أفراد			٣١ مارس ٢٠١٤
		تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	
٤٥٦,٩٩٥	٣٧٧,٢٩٤	٨٦٧	٧٨,٧١٢	١٢٢	تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة
٣١ ديسمبر ٢٠١٣					
إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات قروض مباشرة	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	
٤٦٢,١١٦	٣٨٠,٣٩٤	١,٢١١	٨٠,٣٩٢	١١٩	تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة

تمويلات وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

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

٧ / ١ / ٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣١ مارس ٢٠١٤	أذون خزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣,٧٣٢,٥٨٠	١,٤٢٦,٣٥٨	٥,١٥٨,٩٣٨	أقل من A -
٣,٧٣٢,٥٨٠	١,٤٢٦,٣٥٨	٥,١٥٨,٩٣٨	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٧/١/٣ القطاعات الجغرافية

الآف جنيه مصري					
جمهورية مصر العربية					
الإجمالي	الإجمالي	الدولة	الاسكندرية	القاهرة	
		القبلي	والدلتا وسيناء	الكبرى	
٣,٧٣٢,٥٧٩	٣,٧٣٢,٥٧٩	-	-	٣,٧٣٢,٥٧٩	أذون خزانة
١,٤٢٦,٣٥٨	١,٤٢٦,٣٥٨	-	-	١,٤٢٦,٣٥٨	استثمارات مالية في أدوات دين
-	-	-	-	-	تسهيلات للبنوك
					تمويلات وتسهيّلات للعملاء :
					تمويلات لأفراد :
٢,٤٠٦	٢,٤٠٦	١٠٢	٢٧٠	٢,٠٣٤	- حسابات جارية مدينة
١٩٩,٣٢٠	١٩٩,٣٢٠	-	-	١٩٩,٣٢٠	- بطاقات ائتمان
٣,٢٣٧,٠٦١	٣,٢٣٧,٠٦١	٣٥٨,٩٤٤	١,١٤٤,٧٣٢	١,٧٣٣,٣٨٥	- تمويلات شخصية
٤,٢١٠	٤,٢١٠	-	-	٤,٢١٠	- تمويلات عقارية
					تمويلات لمؤسسات :
٨٧٣,٨٥٢	٨٧٣,٨٥٢	-	٥١	٨٧٣,٨٠١	- حسابات جارية مدينة
٣,٤٩٣,٩٢٤	٣,٤٩٣,٩٢٤	٨	١,٨٠٩	٣,٤٩٢,١٠٧	- تمويلات مباشرة
٢٩٨,٣٣٩	٢٩٨,٣٣٩	-	-	٢٩٨,٣٣٩	- تمويلات مشتركة
١٣,٢٦٨,٠٤٩	١٣,٢٦٨,٠٤٩	٣٥٩,٠٥٤	١,١٤٦,٨٦٢	١١,٧٦٢,١٣٣	الإجمالي في ٣١ مارس ٢٠١٤
١٢,١٧٠,٩٢٣	١٢,١٧٠,٩٢٣	٣٣٢,٧٧٨	١,٠٦٠,٠٥١	١٠,٧٧٨,٠٩٤	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٢/٣ خطر السوق

يتعرض المصرف لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل 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 فتتألف 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 بالدخول 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 عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

■ 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 ١,٤٢٦,٣٥٨ 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

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

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري		
١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٣			٣ أشهر حتى نهاية ٣١ مارس ٢٠١٤		
أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
-	١,٤٩٠,٠٣٣	-	-	١,٤٢٦,٣٥٨	-
-	١,٤٩٠,٠٣٣	-	-	١,٤٢٦,٣٥٨	-

خطر سعر العائد

إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

٣ / ٢ / ٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

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

٣١ مارس ٢٠١٤

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	عملات أخرى	الإجمالي
٥٦٣,٦٥٧	١٣,٠٨٦	٢٥٣	٢,٤١٨	١٨	١,٧٤٩	٥٨١,١٨١
٢٢١,٦٥٨	٤٧٧,٤٤٢	٢١,٣٥٨	٧٨,٦٨٩	٦٣٧	٢٤,٢٢٤	٨٢٤,٠٠٨
٣,٩٠٨,٩٧٤	٣١٣,٠٨٨	-	٢٨,٧٩٤	-	-	٤,٢٥٠,٨٥٦
٦,٩٣١,٨٠٩	١,١٦٠,٠٩٢	-	١٧,٢١٠	-	١	٨,١٠٩,١١٢
١,٤٢٣,٣٢٧	٢٣,٤١٦	-	-	-	-	١,٤٤٦,٧٤٣
٧,٥٢٣	٥,٢١٨	-	-	-	-	١٢,٧٤١
٣٣٧,٤٩٦	-	-	-	-	-	٣٣٧,٤٩٦
١٣,٥٦٤,٧٧٠	١,٩٩٢,٣٤٢	٢١,٦١١	١٢٧,١١١	٦٥٥	٢٥,٩٧٤	١٥,٧٣٢,٤٦٣
٢٣٩,٣٠٩	٢٠١,٩١٤	-	-	-	٩٣	٤٤١,٣١٦
١٢,٧١١,٠٢١	٧٤٢,٩٩٨	٢١,٥٧٠	١٣٦,١٣٢	٥٤٠	٢٥,٩٨٩	١٣,٦٣٨,٢٥٠
-	٣٤٢,٢٢٢	-	-	-	-	٣٤٢,٢٢٢
١٢,٩٥٠,٣٣٠	١,٢٨٧,١٣٤	٢١,٥٧٠	١٣٦,١٣٢	٥٤٠	٢٦,٠٨٢	١٤,٤٢١,٧٨٨
٦١٤,٤٤٠	٧٠٥,٢٠٨	٤١	(٩,٠٢١)	١١٥	(١٠٨)	١,٣١٠,٦٧٥
١٣,٢٧٤,٧١٦	٢,٦٦٧,٧٤٥	٢٢,٧٧٤	١١٤,٥٣٦	٥٥٨	٢٦,٧١١	١٦,١٠٧,٠٤٠
١٣,٦٤٧,٢٣٣	٩٥٧,٥٧٢	٢٣,٠١٧	١١٨,٩٠١	٥٤٩	٢٦,٥١٧	١٤,٧٧٣,٧٨٩
(٣٧٢,٥١٧)	١,٧١٠,١٧٣	(٢٤٣)	(٤,٣٦٥)	٩	١٩٤	١,٣٣٣,٢٥١

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أذون خزانة
تمويلات وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية :
- متاحة للبيع
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
أصول أخرى
إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للعملاء
تمويل مساند
إجمالي الالتزامات المالية
صافي المركز المالي للميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣

إجمالي الأصول المالية
إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٤/٢/٣ خطر سعر العائد

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

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

٣١ مارس ٢٠١٤							القيمة بألف جنيه مصري
حتى شهر واحد	أكثر من شهر	أكثر من ثلاثة أشهر	أكثر من ستة أشهر	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
-	-	-	-	-	-	٥٨١,١٨١	٥٨١,١٨١
٦٠٨,٥٤٦	-	-	-	٢١٥,٤٦١	-	-	٨٢٤,٠٠٧
٨٢٤,٦٥٠	٤٧٥,١٨٨	٢,٩٥١,٠١٩	-	-	-	-	٤,٢٥٠,٨٥٧
٣٩٥,٢٩٥	٨٧٦,٤٥٣	٢,٣٣٤,٢٩٨	٣,٨٣٦,٩٨٠	٦٦٦,٠٨٧	-	-	٨,١٠٩,١١٣
تمويلات وتسهيلات للعملاء							
-	٩,٥٦٧	١٤٣,٦٩٦	١,٠٩٨,٨٨٥	١٩٤,٥٩٦	-	-	١,٤٤٦,٧٤٤
-	-	-	١٢,٧٤٢	-	-	-	١٢,٧٤٢
-	-	-	-	-	-	١٧٠,٣٢٦	١٧٠,٣٢٦
١,٨٢٨,٤٩١	١,٣٦١,٢٠٨	٥,٤٢٩,٠١٣	٥,١٦٤,٠٦٨	٨٦٠,٦٨٣	٧٥١,٥٠٧	-	١٥,٣٩٤,٩٧٠
إجمالي الأصول المالية							
الالتزامات المالية							
٤٤١,٣١٦	-	-	-	-	-	-	٤٤١,٣١٦
١,٨٠٠,٤١٧	٩٦٨,٤٩١	١,٣٦٦,١٨٤	٧,٨٧٩,١٥٧	١,٦٢٤,٠٠٢	-	-	١٣,٦٣٨,٢٥١
-	-	-	٣٤٢,٢٢٢	-	-	-	٣٤٢,٢٢٢
٢,٢٤١,٧٣٣	٩٦٨,٤٩١	١,٣٦٦,١٨٤	٨,٢٢١,٣٧٩	١,٦٢٤,٠٠٢	-	-	١٤,٤٢١,٧٨٩
إجمالي الالتزامات المالية							

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣/٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات، ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند توظيفها مع العملاء. ويتواجد المصرف في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ 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 عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٤/٣ - إدارة رأس المال

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

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

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة، والأرباح المحتجزة 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% مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٤/٣ - إدارة رأس المال - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر
		أسهم رأس المال
		المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
		الاحتياطيات
		خسائر مرحلة
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	
٦٥,٤٠٠	٦٥,٤٠٠	
(٣,٣٧٨,٧٣٧)	(٣,٥٥٥,٣٤٢)	
(٩٧٨)	(١,٦٢٤)	يخصم : استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين
٥٤٧,١٠٣	٣٦٩,٨٥٢	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
		رأس المال الأساسي الإضافي
		فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
		أرباح الفترة
		إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
		إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
٥٣,٧٧٧	١٤٤,٨٠٣	
-	٦٠,٢٥٩	
٥٣,٧٧٧	٢٠٥,٠٦٢	
٦٠٠,٨٨٠	٥٧٤,٩١٤	
		الشريحة الثانية
		مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
		التمويل المساند
		٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات التابعة والشقيقة
		٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
		إجمالي الشريحة الثانية
		القاعدة الرأسمالية
٧٠,٣٣١	٨٤,٤٢٥	
٢٠٩,٠٢٣	٢٨٧,٤٥٧	
٥٣,٤٣٨	٥٧,٧٤٩	
٧,٧٢٤	٧,٧٢٤	
٣٤٠,٥١٦	٤٣٧,٣٥٥	
٩٤١,٣٩٦	١,٠١٢,٢٦٩	
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
		متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
		متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
		اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان ،السوق والتشغيل
٨٠,٥٧,٨٢٨	٨,٤٢٠,٧٨٩	
٥٢,٦٩٠	٦٩,٦٨٥	
٦٤٧,٦٧٢	٦٤٧,٦٧٢	
٨,٧٥٨,١٩٠	٩,١٣٨,١٤٦	
١٠,٧٥%	١١,٠٨%	*معيار كفاية رأس المال (%)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

١/٤ خسائر الاضمحلال في التمويلات والتسهيلات

يراجع المصرف محفظة التمويلات والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة التمويلات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى التمويل الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من العملاء على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط 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 عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٥- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المراجحات والمشاركات والمضاريات والإيرادات المشابهة من :
		تمويلات وتسهيلات
		– للبنوك
		– للعملاء
		أذون خزانة وسندات خزانة
		ودائع وحسابات جارية
٢٢٨	-	
١٤٦,٣٥٨	١٨٧,٤٣٥	
١٣٩,١٢٨	١٣٩,٧١٩	
٩٧٠	٥٠٣	
٢٨٦,٦٨٤	٣٢٧,٦٥٧	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية :
		– للبنوك
		– للعملاء
(١٤,٤٦١)	(٦,٩١٨)	
(١٨٤,٨١٣)	(١٨٧,٨١٤)	
(١٩٩,٢٧٤)	(١٩٤,٧٣٢)	
٨٧,٤١٠	١٣٢,٩٢٥	
		صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
		أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
		أتعاب أخرى
٤,٤١٧	٧,٠٧٩	
٧,٩٩٤	٥٢,٣٨٨	
١٠,٠٦١	١٩,٣٢٨	
٢٢,٤٧٢	٧٨,٧٩٥	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٢٤٨)	(٥,٤٣٢)	
٢٢,٢٢٤	٧٣,٣٦٣	
		صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٧- توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٥٠	-
١٥٠	-

توزيعات صندوق سنابل

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧,٣٤٤	١١,٨٥٣
١١١	-
٧,٤٥٥	١١,٨٥٣

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

٩- المصروفات الإدارية

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٦٥,١١٥)	(٦٨,٩٠٩)
(٢,٩٢٩)	(٣,٠٤٢)
(١٥,٩٧٩)	(١٦,٥١٠)
(٢٩,٤٥٧)	(٤٨,٤٣٩)
(١١٣,٤٨٠)	(١٣٦,٩٠٠)

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

* تتضمن الاجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ٤,٨٢٣ ألف جنيه مصري (٣١ مارس ٢٠١٣ : ٤,٣٦٨ ألف جنيه مصري) والتي تتمثل في اجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتبات في المصرف مجتمعين.

١٠- مصروفات التشغيل الأخرى

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٩٥	-
٥,٠٠٠	١,٥٦١
(٦٨٤)	(٥١٤)
(١١,٨٦٤)	(٤,٥١١)
(٣,٠٣٤)	(٢٥,٩٩٨)
١,٤٦٥	١,٦٣٢
(٨,٩٢٢)	(٢٧,٨٣٠)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

١١- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الانتماء

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١)	-	تسهيلات للبنوك (إيضاح ١/١٧)
٢٠,٩٩٤	٤٤,٠٣٧	تمويلات وتسهيلات للعملاء بالصافي (إيضاح ٢/١٧)
(٣٥١)	٥٤٧	رد اضمحلال استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٠,٦٤٢	٤٤,٥٨٤	

١٢- ضرائب

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٤,٩٤٦)	(٤٢,٠٠٠)	مصروفات ضريبية مؤجلة *

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

١٣- نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

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

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١,٣٩٥	٥٧,١٠٠	صافي أرباح الفترة *
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٠,٠٦	٠,٢٩	نصيب السهم في أرباح الفترة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	نقدية
١٢٥,٠٤٦	١٧٣,٣١٠	أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٥٦,١٣٥	١,٥٢٠,٦٩٨	الإجمالي
٥٨١,١٨١	١,٦٩٤,٠٠٨	أرصدة بدون عائد
٥٨١,١٨١	١,٦٩٤,٠٠٨	

١٥- أرصدة لدي البنوك

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية
٣٢٨,٧٦٥	١٤٠,٥٩٨	ودائع
٤٩٥,٢٤٣	١,١٣١,٤٥٣	الإجمالي
٨٢٤,٠٠٨	١,٢٧٢,٠٥١	أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٠٧,٣٩١	٩٣,٥٨٤	بنوك محلية
٨٣,٣٩١	٢٢٩,٥٢٧	بنوك خارجية
٤٣٣,٢٢٦	٩٤٨,٩٤٠	الإجمالي
٨٢٤,٠٠٨	١,٢٧٢,٠٥١	أرصدة بدون عائد
٣٢٩,٢٢٦	١٤١,٠٦٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٩٤,٧٨٢	١,١٣٠,٩٩١	الإجمالي
٨٢٤,٠٠٨	١,٢٧٢,٠٥١	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

١٦- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً
٧٨,٠٢٥	١٩٢,٣٥٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً
١,٥٢٤,٦٥٠	١,٤٧٤,٦٥٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً
٢,٥٩٧,٦٠٨	٢,٥٧٨,٨٥٦	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً
٤,٢١٥,٢٨٣	٤,٢٥٠,٨٥٦	
(١٩٩,٤١٥)	(١٧٢,٤٨٠)	عوائد لم تستحق بعد
٤,٠١٥,٨٦٨	٤,٠٧٨,٣٧٦	
(٧٥٩,١٠٥)	(٥١٨,٢٧٧)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
		أذون خزانة مباعه مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
٣,٢٥٦,٧٦٣	٣,٥٦٠,٠٩٩	

١٧- تمويلات وتسهيلات للبنوك والعملاء

١/١٧ تسهيلات للبنوك

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

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التسهيلات للبنوك:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢/١٧ تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		أفراد:
٢,٤٠٦	١,٧٤٩	حسابات جارية مدينة
١٩٩,٣٢٠	١٤٣,٨٥٤	بطاقات ائتمان
٣,٢٣٧,٠٦١	٣,٠٢٠,٥١٨	تمويلات شخصية
٤,٢١٠	٦,٣٣٢	تمويلات عقارية
٣,٤٤٢,٩٩٧	٣,١٧٢,٤٥٣	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
٨٧٣,٨٥٢	٦١٤,٧١٦	حسابات جارية مدينة
٣,٤٩٣,٩٢٤	٣,٤٤٦,٢٢٢	تمويلات مباشرة *
٢٩٨,٣٣٩	٣٣٢,٣٢١	تمويلات مشتركة
٤,٦٦٦,١١٥	٤,٣٩٣,٢٥٩	الإجمالي (٢)
٨,١٠٩,١١٢	٧,٥٦٥,٧١٢	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٢٤٣,٨٤٦)	(٢٣٣,٥٣٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٥,١٥١)	(٣٤,٣٩٢)	العوائد المجنبية **
(٧٩٠,٠٢٩)	(٦٩٤,٤٦٠)	عوائد محصلة مقدما
٧,٠٤٠,٠٨٦	٦,٦٠٣,٣٢٢	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالى:
٣٣٦,٧٢٧	٢٩٤,٧٣٦	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٦,٧٠٣,٣٥٩	٦,٣٠٨,٥٨٦	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٧,٠٤٠,٠٨٦	٦,٦٠٣,٣٢٢	

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات للعملاء:

الرصيد أول الفترة	٢٣٣,٥٣٨	٣,٥٠٥,٨٨٢
عبء الاضمحلال خلال الفترة	١٣,٢٦٨	١٢,١٦٣
متحصلات من ديون سبق اعدامها	٥٥,٨٠٦	-
المستخدم من المخصص خلال الفترة *	(١,٤٩٨)	(٣,٢٣٥,٢٥٢)
المحول الى التزامات أخرى	-	(١,٩٥١)
مخصصات إنتقي الغرض منها	(٥٧,٣٠٦)	(٧٩,٠٩٠)
فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية	٣٨	٣١,٧٨٦
الرصيد في آخر الفترة	٢٤٣,٨٤٦	٢٣٣,٥٣٨

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢/١٧ تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

ألف جنيه مصري

حسابات جارية	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
مدينة		أفراد			
-	٤٣١	٩٢,٢٦٣	١,٢١٤	٩٣,٩٠٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
-	(٢٢٦)	(٢,٥٤٨)	(٢٥٠)	(٣,٠٢٤)	عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	(٩)	(٦١٣)	-	(٦٢٢)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	(٤٢)	(٣٥٦)	-	(٣٩٨)	مخصصات إنتفي الغرض منها
-	١٩٦	٨٨,٧٩١	٩٦٤	٨٩,٩٥١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤

حسابات جارية	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
مدينة		أفراد			
-	٤٦	٢٨٨,٤٦٨	١,٦٢٢	٢٩٠,١٣٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
-	١,١٣١	١٣,٧٩٩	(٤٠٩)	١٤,٥٢١	عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	(٧٤٦)	(٢٠٩,٩٢٣)	-	(٢١٠,٦٦٩)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	-	(٨١)	-	(٨١)	مخصصات إنتفي الغرض منها
-	٤٣١	٩٢,٢٦٣	١,٦١٣	٩٣,٩٠٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

حسابات جارية	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
مدينة		مؤسسات			
١,١٩٦	١٣٠,٠٢٩	٨,٤٠٦	-	١٣٩,٦٣١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٨٩٨	١٥,٨٤١	(٤٤٧)	-	١٦,٢٩٢	عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	(٨٧٦)	-	-	(٨٧٦)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	-	-	-	-	المحول الى التزامات أخرى
-	(٥٦,٩٠٨)	-	-	(٥٦,٩٠٨)	مخصصات إنتفي الغرض منها
-	٣٢	٦	-	٣٨	فروق تقييم عملات أجنبية
٢,٠٩٤	١٤٣,٨٣٧	٧,٩٦٥	-	١٥٣,٨٩٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,١٤٣,٦٩٩	١,٤٢١,٠١٠
٣٣,٧٨٠	٢٥,٧٣٣
١,١٧٧,٤٧٩	١,٤٤٦,٧٤٣

١/١٨ استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات دين - بالقيمة العادلة

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

٢/١٨ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين - بالتكلفة المستهلقة

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل الإسلامي*

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)

٥,٣٣٤	٥,٣٤٨
٦,٨٤٧	٧,٣٩٣
١٢,١٨١	١٢,٧٤١
١,١٨٩,٦٦٠	١,٤٥٩,٤٨٤

مصنفة كما يلي:

أرصدة متداولة في سوق الأوراق المالية

أرصدة غير متداولة في سوق الأوراق المالية

١,١٤٩,٠٣٣	١,٤٢٦,٣٥٨
٤٠,٦٢٧	٣٣,١٢٦
١,١٨٩,٦٦٠	١,٤٥٩,٤٨٤

من حيث دورية العائد

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير

١,١٤٠,٣٧٧	١,٤١٨,١٨٠
١٥,٥٠٣	١٥,٥٧١
٣٣,٧٨٠	٢٥,٧٣٣
١,١٨٩,٦٦٠	١,٤٥٩,٤٨٤

* صناديق الاستثمار (سنابل)

- تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة المصرف في صندوق استثمار سنابل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أتش سى لإدارة صناديق الاستثمار.

- بلغ إجمالي 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 الإسترادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ٩٨,٥٨ جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٧٩,٨٢ جنيه مصري).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

١٨ - استثمارات مالية (تابع)

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,١٨٩,٦٦٠	١٢,١٨١	١,١٧٧,٤٧٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٣٦٥,٧٥٥	-	٣٦٥,٧٥٥	إضافات
(٨٨,٩٠٨)	-	(٨٨,٩٠٨)	استيعادات (بيع / استرداد)
٦٠	١٣	٤٧	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٧,٦٣٠)	-	(٧,٦٣٠)	صافي التغير في القيمة العادلة
٥٤٧	٥٤٧	-	رد مخصص خسائر الاضمحلال
١,٤٥٩,٤٨٤	١٢,٧٤١	١,٤٤٦,٧٤٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤
١,٠٩٣,٧٩٢	١٨,٧٥٤	١,٠٧٥,٠٣٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٣٢٢,٥٥٠	-	٣٢٢,٥٥٠	إضافات
(٢٦٧,٨١٦)	(٨,٣٢١)	(٢٥٩,٤٩٥)	استيعادات (بيع / استرداد)
٢,٤٠٩	٨٨٨	١,٥٢١	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٣٧,٨٦٥	-	٣٧,٨٦٥	صافي التغير في القيمة العادلة
٨٦٠	٨٦٠	-	رد مخصص خسائر الاضمحلال
١,١٨٩,٦٦٠	١٢,١٨١	١,١٧٧,٤٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣

٣/١٨ أرباح الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨٦٢	١,١٠٥	أرباح بيع أذون خزانة
٨٦٢	١,١٠٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

١٩ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

٣١ مارس ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
القيمة	نسبة	القيمة	نسبة المساهمة
	%		%
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة			
مساهمات في شركات تابعة			
الوطنية للزجاج والبللور *	١٠,٠٣٦	١٠,٠٣٦	٥,٤٢%
القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	٧٦,٧٩٧	٧٦,٧٩٧	٦٤,٧٥%
الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)	١٩,٢٠٦	١٩,٢٠٦	٤٠,٠٠%
أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية	٢٣,٤٧٧	٢٣,٤٧٧	٤٠,٠٠%
أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية	٤,٩٨٠	٤,٩٨٠	٩٩,٦٠%
أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية	١٢٥	١٢٥	٢,٥٠%
أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية	١٣	١٣	٥,٠٠%
أديليس للتأجير التمويلي **	٣١,٦٤٨	٣١,٦٤٨	٦٠,٠٦%
	١٦٦,٢٨٢	١٦٦,٢٨٢	
مساهمات في شركات شقيقة			
القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية	٥٣٨	٥٣٨	٣٢,٠٠%
الشباب للاستثمار والخدمات العامة (سيرفيكو)	١٢٦	١٢٦	١,٨٣%
الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية	٢,١٨١	٢,١٨١	٩,٠٤%
المشرق العربي للتأمين التكافلي	١٣,٠٠٠	١٣,٠٠٠	٢٠,٠٠%
	١٥,٨٤٥	١٥,٨٤٥	
إجمالي الشركات التابعة والشقيقة			
يخصم : خسائر الاضمحلال	(١١,٨٠١)	(١١,٨٠١)	
صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (١)	١٧٠,٣٢٦	١٧٠,٣٢٦	
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة - مضمحلة بالكامل			
إجمالي الشركات التابعة والشقيقة - مضمحلة بالكامل	٣٧,٨٥٢	٣٧,٨٥٢	
يخصم : خسائر الاضمحلال	(٣٧,٨٥٢)	(٣٧,٨٥٢)	
صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة - مضمحلة بالكامل (٢)	-	-	
أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (٢+١)	١٧٠,٣٢٦	١٧٠,٣٢٦	

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢٠- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	البرمجيات
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	صافى القيمة الدفترية اول الفترة
٤,٥٠١	١١,٣٢٥	إضافات
٧,٤٤٠	٩,٤٦٣	الاستهلاك
(٤,٠٨٤)	(١٦,٢٨٧)	صافى القيمة الدفترية نهاية الفترة
٧,٨٥٧	٤,٥٠١	

٢١- أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	إيرادات مستحقة
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	مصروفات مقدمة
١٣٩,٤٢٤	١٢٢,٦٦٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٧٦,٤٣٠	٨٤,١٣٨	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
١٣,٥٢٠	١١,٤١٢	التأمينات والعهد
٦٥,٤١٦	١٠,٠٢٨	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢,٨١٦	٢,٨٨٧	مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة **
٣٣٧,٤٩٦	٣٤٦,٠٦٣	أرصدة مدينة أخرى
٢٩٦,٢٧٨	٢٧١,٠١٠	الإجمالي
٢٥٤,٠٠٠	١٦٨,٢٤١	
١,١٨٥,٣٨٠	١,٠١٦,٤٤٨	

يتمثل رصيد المستحق من أطراف ذات علاقة في:

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	شركة ابو ظبى الاسلامى القابضة
٤٨٥	٤٢٥	شركة ابو ظبى الاسلامى للأصول العقارية *
١٨٧,٦٩٠	١٨٧,٠٨٩	شركة ابو ظبى الاسلامى كابيتال
١٤٤,٥٥١	١٥٤,٣٤٩	
٤,٧٧٠	٤,٢٠٠	
٣٣٧,٤٩٦	٣٤٦,٠٦٣	

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢٢- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	(القيمة بالآلاف جنيه مصري) الإجمالي	
٣٠,٨٦٣	١,٧٧٤	١٩٨,٧٨٩	٢٣١,٤٢٦	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٤
٩٩,٨٨٧	٩٣	٢٧,٥٢٢	١٢٧,٥٠٢	إضافات
(٥٧٣)	-	-	(٥٧٣)	استبعادات
(١,٣٢٦)	(٨٧)	(١١,٠١٢)	(١٢,٤٢٥)	أهلاك الفترة
٥٩٣	-	-	٥٩٣	إهلاك للإستبعادات
١٢٩,٤٤٤	١,٧٨٠	٢١٥,٢٩٩	٣٤٦,٥٢٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٤

١٥٣,٣٧٧	٤,٦٤١	٤٤٧,٢٣٣	٦٠٥,٢٥١	التكلفة
(٢٣,٩٣٣)	(٢,٨٦١)	(٢٣١,٩٣٤)	(٢٥٨,٧٢٨)	مجمع الإهلاك
١٢٩,٤٤٤	١,٧٨٠	٢١٥,٢٩٩	٣٤٦,٥٢٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٤

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

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

- تتضمن الأصول الثابتة في ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ١٠,٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١٠,٣ مليون جنيه مصري) تمثل تكلفة أصول لم تسجل بعد باسم المصرف وجارى حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.
- بلغت قيمة الاصول المهلكة دفترياً بالكامل ولا زالت تستخدم في ٣١ مارس ٢٠١٤ مبلغ ١٠,٨ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ١٠,٧ مليون جنيه مصري).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

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

■ ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة بموجب عقد إيجار تمويلي

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

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

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

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

٢٣- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
-	١,٠٩٩	حسابات جارية
٤٤١,٣١٦	-	ودائع
٤٤١,٣١٦	١,٠٩٩	الإجمالي
٤٤٠,٩٨٥	١٨٥	بنوك محلية
٣٣١	٩١٤	بنوك خارجية
٤٤١,٣١٦	١,٠٩٩	الإجمالي
-	١,٠٩٩	أرصدة بدون عائد
٤٤١,٣١٦	-	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٤١,٣١٦	١,٠٩٩	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢٤- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٣٨٠,٨٦٦	٢,٤٧٧,٩٢٣	ودائع تحت الطلب
٣,٥١١,٢٧٣	٢,١٥٣,٣٩٧	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٠١٤,٦٨٨	٥,١٩٢,٥٣٤	شهادات ادخار وإيداع
٣,٥٠٨,٥٩٩	٣,٦٣٥,٩٦١	ودائع توفير
١٤٨,٢٤١	١٧٨,٤٣٥	ودائع أخرى
١٤,٥٦٣,٦٦٧	١٣,٦٣٨,٢٥٠	الإجمالي
٤,٠٤٦,٠٩٥	٢,٨٣١,٣١٥	ودائع مؤسسات
١٠,٥١٧,٥٧٢	١٠,٨٠٦,٩٣٥	ودائع أفراد
١٤,٥٦٣,٦٦٧	١٣,٦٣٨,٢٥٠	الإجمالي
١,٤٧٠,٦١٩	١,٦٤١,٨٥٤	أرصدة بدون عائد
١٣,٠٩٣,٠٤٨	١١,٩٩٦,٣٩٦	أرصدة ذات عائد متغير
١٤,٥٦٣,٦٦٧	١٣,٦٣٨,٢٥٠	الإجمالي
٩,٥٤٨,٩٧٩	٨,٤٤٥,٧١٦	أرصدة متداولة
٥,٠١٤,٦٨٨	٥,١٩٢,٥٣٤	أرصدة غير متداولة
١٤,٥٦٣,٦٦٧	١٣,٦٣٨,٢٥٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢٥- تمويل مساند

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠٩,٠٢٣	١٨٠,٧٧٧	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
٢,٧٣٩	١٠,٤١١	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٥٥٤	١٧,٨٣٥	فروق تقييم العملة الأجنبية
(٢١٢,٣١٦)	-	إقبال التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
٣٤٢,٢٢٢	-	القيمة الحالية للتمويل المساند
٣٤٢,٢٢٢	٢٠٩,٠٢٣	إجمالي

- يمثل التمويل المساند مبلغ ٧٠ مليون دولار أمريكي بما يعادل ٤٨٧ مليون جنيه مصري ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالإستثمار لمدة سبع سنوات تبدأ من ٢٧ مارس ٢٠١٤ و يترتب عليها ربحاً متوقعاً بنسبة ١٢٥% من مبلغ الإستثمار، وفي حالة زيادة الفترة عن سبع سنوات يتم احتساب ربح بعائد يعادل (LIBOR USD) عن هذه الفترة حيث قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات بتحويل مبلغ ٣٢,١٢٥ ألف دولار أمريكي بما يعادل ٢٠٦,١٦٧ ألف جنيه مصري وتخفيض المبالغ المستحقة لـ بنفس القيمة سائلة الذكر ضمن المستحق الى اطراف ذات علاقة (ايضاح ٢٦) .
- قام المصرف بتسجيل التمويل بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٥,١٧% و تم إضافة الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للتمويل في تاريخ الإتفاقية البالغ ١٤٤,٨٠٣ ألف جنيه مصري إلي حقوق الملكية .

٢٦- التزامات أخرى

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٧,٣٧٨	٤٧,٥٨٠	عوائد مستحقة
٢,٦٣٩	٢,٦٣٩	مصروفات مستحقة
٢٩٦,٢٧٨	٢٧١,٠١٠	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
١٩,٨٥٦	٢٢٦,٠٢٣	مستحق إلي أطراف ذات علاقة**
٢٨٢,٦٣٤	٢٢٧,٤٣٤	أرصدة دائنة متنوعة
٦٥٨,٧٨٥	٧٧٤,٦٨٦	إجمالي

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢٧- مخصصات أخرى

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)	الإجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	٨٣,٤٩٣	١١,٩٦٥	٦٢,٧٢٣	٨,٨٠٥	
المكون خلال الفترة	٢٥,٩٩٨	(١,١٩١)	٢٦,٠٤٧	١,١٤٢	
المستخدم خلال الفترة	(٦,٩٠٠)	-	(٦,٧٦٤)	(١٣٦)	
فروق تقييم العملة	٨	٨	-	-	
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٤	١٠٢,٥٩٩	١٠,٧٨٢	٨٢,٠٠٦	٩,٨١١	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣	٣٤,٦٥٦	٩,٢٠٦	١٥,٨٠٠	٩,٦٥٠	
المكون خلال الفترة	٦٦,٦٣٠	٢,٧٦٣	٦٢,٩٤٥	٩٢٢	
المستخدم خلال الفترة	(١٧,٧٨٩)	-	(١٦,١٣٩)	(١,٦٥٠)	
فروق تقييم العملة	(٤)	(٤)	-	-	
محول من مخصص مطالبات محتملة الى مخصص الضرائب	-	-	١١٧	(١١٧)	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٨٣,٤٩٣	١١,٩٦٥	٦٢,٧٢٣	٨,٨٠٥	

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 ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢٦,٠٥٤)	(٢٣,٧٣٣)	الأصول الثابتة
٥,١١٩	٥,١٥٧	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال التمويلات)
٨,٥٩٨	٨,٧٨٨	العوائد المجنبية
٩٧١,٢٢٩	٩٢٦,٦٨٠	الخسائر الضريبية المرحلة
٩٥٨,٨٩٢	٩١٦,٨٩٢	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل
		حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة
٨١٠,٨٦٦	٩٥٨,٨٩٢	الرصيد في بداية الفترة
٣٣٠,٤٧٤	٢,٨٠٣	الإضافات
(١٨٢,٤٤٨)	(٤٤,٨٠٣)	الاستبعادات
٩٥٨,٨٩٢	٩١٦,٨٩٢	الرصيد في نهاية الفترة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٢٩- رأس المال
١/٢٩ رأس المال المصرح به

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

٢/٢٩ رأس المال المصدر والمدفوع

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

٣/٢٩ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات حتى عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري إلى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري حتى ٣١ مارس ٢٠١٤ (٢٠١٣ : ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

٣٠- الاحتياطيات والخسائر المرحلة

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		احتياطيات
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	احتياطي خاص
٥٣,٩٣٨	٦١,٥٦٨	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٥٨,٦٦٠	٦١,٤٢٤	احتياطي مخاطر بنكية عام
٢٠٤,٢٥٥	٢١٤,٦٤٩	

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:

١/٣٠ احتياطي خاص *

٣١ مارس ٢٠١٤	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 الفترة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

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

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦١,٥٦٨	٢٣,٧٠٣	الرصيد اول الفترة
(٥,٥٢٩)	٣٧,١٣٥	ربح التغير في القيمة العادلة
(٢,١٠١)	٧٣٠	الارباح المحولة إلى قائمة الدخل للاستثمارات المالية المستتعدة
٥٣,٩٣٨	٦١,٥٦٨	الرصيد في آخر الفترة

٣/٣٠ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦١,٤٢٤	١٠٦,١١٤	الرصيد اول الفترة
(٢,٧٦٤)	٦,١٢٢	التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال
-	(٥٠,٨١٢)	التمويلات والتسهيلات
٥٨,٦٦٠	٦١,٤٢٤	المحول من الاحتياطي الى الخسائر المتراكمة
		الرصيد في آخر الفترة
٥٨,٦٦٠	٦١,٤٢٤	وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام
٥٨,٦٦٠	٦١,٤٢٤	احتياطي مخاطر بنكية عن التمويلات والتسهيلات
		الرصيد في آخر الفترة

- تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لتتضمن الفرق الناتج عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات والأصول التي آلت ملكيتها.

٤/٣٠ الخسائر المرحلة

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣,٣٦٤,٤١٥)	(٣,٥٢٢,٣١٥)	الرصيد اول الفترة
٥٧,١٠٠	١٠٢,٧٩٨	صافي أرباح الفترة
٢,٧٦٤	٤٤,٦٩٠	تحويل من احتياطي مخاطر بنكية
٢,٧٣٩	١٠,٤١٢	إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
(٣,٣٠١,٨١٢)	(٣,٣٦٤,٤١٥)	الرصيد في آخر الفترة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣١- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٢٣,٤٢٦	٥٨١,١٨١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٤)
١,٤٦٦,٠٥٦	٨٢٤,٠٠٨	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٥)
٣,٣٤٤,١٩٣	٣,٥٦٠,٠٩٩	أذون خزانة (إيضاح ١٦)
(١,٣٦١,٠٨٠)	(٤٩٥,٢٤٣)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(٣,٥٠٩,٩٤٨)	(٤,٠٨٥,١٦٧)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٧٦٢,٦٤٧	٣٨٤,٨٧٨	

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات:

١/٣٢ ارتباطات رأسمالية:

بلغت تعاقدات المصرف عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ بحوالي ١,٢٥٨ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٤,٦٩٤ ألف جنيه مصري) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨٨,٥٦٦	٢١٩,٩٩٠	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٣٠٠,٠٧١	٣٠٢,٠٠٥	خطابات ضمان
٧٥,٧١١	١٩٣,٧٠٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣٣٣,٨٩٧	٣٢٤,٣١١	كفالات بنوك
٩٩٨,٢٤٥	١,٠٠٤,٠٠٨	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣/٣٢ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ مارس ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٢,٩٠٦	٤٢,٦٩٥	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢٣,٠٨٢	٢٠,٥٩٦	أكثر من خمس سنوات
٦٥,٩٨٧	٦٣,٢٩٢	

٣٣- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

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

٣١ مارس ٢٠١٤	أعضاء الإدارة العليا	شركات تابعة وشقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات العملاء	-	٢٨٩,٠٩٨	-	٢٨٩,٠٩٨
أرصدة لدى البنوك	-	-	٩٨,٠٠٦	٩٨,٠٠٦
أصول أخرى	-	٣٣٧,٠١١	٤٨٥	٣٣٧,٤٩٦
-	-	٦٢٦,١٠٩	٩٨,٤٩١	٧٢٤,٦٠٠
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٣٣١	٣٣١
ودائع العملاء	-	١١,٣٨٧	-	١١,٣٨٧
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
التمويل المساند	-	-	٣٤٢,٢٢٢	٣٤٢,٢٢٢
التزامات أخرى	-	-	١٩,٨٥٦	١٩,٨٥٦
-	-	١١,٣٨٧	٢,٢٢٣,٨٢٧	٢,٢٣٥,٢١٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	أعضاء الإدارة العليا	شركات تابعة وشقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات العملاء	-	٦٩,٣٦٦	-	٦٩,٣٦٦
أرصدة لدى البنوك	-	-	٦٠,٤٥٥	٦٠,٤٥٥
أصول أخرى	-	٣٤١,١٥٥	٤٢٥	٣٤١,٥٨٠
-	-	٤١٠,٥٢١	٦٠,٨٨٠	٤٧١,٤٠١
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٩١٤	٩١٤
ودائع العملاء	-	٢٠,٤٣٢	-	٢٠,٤٣٢
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
التمويل المساند	-	-	٢٠٩,٠٢٣	٢٠٩,٠٢٣
التزامات أخرى	-	-	٢٢٦,٠٢٣	٢٢٦,٠٢٣
-	-	٢٠,٤٣٢	٢,٢٩٧,٣٧٨	٢,٣١٧,٨١٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

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

٣١ مارس ٢٠١٤	أعضاء الإدارة العليا	شركات تابعة وشقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عائد المربحات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	-	٧,٨٨١	-	٧,٨٨١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	-	(٢٢٤)	-	(٢٢٤)
المرتبات والمزايا قصيرة الأجل	(٢,٥٢٧)	-	-	(٢,٥٢٧)
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	-	٢,٧٣٩	٢,٧٣٩

٣١ مارس ٢٠١٣	أعضاء الإدارة العليا	شركات تابعة وشقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عائد المربحات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	-	٢٣	-	٢٣
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	-	(٧)	-	(٧)
المرتبات والمزايا قصيرة الأجل	(١,٢٣٩)	-	-	(١,٢٣٩)
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	-	٢,٥٢٥	٢,٥٢٥

٣٤- صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

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

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

وتتمثل التزامات الصندوق في القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة في تاريخ الميزانية ناقصاً القيمة الحالية لأصول اللائحة بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد التزامات المزايا المحددة سنوياً عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تحديد القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة وباستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها آجال تقارب آجال تلك الالتزامات.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٤

٣٥- الموقف الضريبي

ضريبة أرباح الشركات الاعتبارية

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

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

أولاً : في ضوء القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ قبل التعديل

- فروع الوجهة القبلية: تم الانتهاء من فحص كافة الفروع وعددها ١٨ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية وشهادات مخالصة ضريبية لهذه الفروع.
- فروع شرق الدلتا: تم الانتهاء من فحص عدد ١٤ فرع من اجمالي الفروع البالغ عددهم ٢٠ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية لهذه الفروع.
- فروع غرب الدلتا: تم الانتهاء من فحص عدد ١٢ فرع من اجمالي الفروع البالغ عددهم ١٤ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية لهذه الفروع.
- فروع القاهرة: تم الانتهاء من فحص عدد ١٢ فرع من اجمالي الفروع البالغ عددهم ١٧ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية لعدد ١٠ فروع وجرى عمل تسويات نهائية لعدد ٧ فروع بعد الانتهاء من المنازعات الضريبية.
- تم الطعن أمام المحاكم لعدد ٤٥ طعن لبعض فروع المصرف وتم سداد كافة المبالغ المستحقة لهذه الطعون لتفادى مقابل التأخير حيث ان الطعن أمام المحكمة لا يوقف أداء الضريبة.

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

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

ضريبة المبيعات

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