

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
وتقرير مراقبي الحسابات عليها
عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسئولية 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 مسئولية 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 المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملزمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملزمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها، وفيما عدا ما سيتم مناقشته في فقرة أساس الرأي المتحفظ فقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من التحريفات الهامة والمؤثرة.

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

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

الرأي

فمن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل لمصرف أبو ظبي الإسلامي- مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ البالغة نحو ٢,٨٠٦ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢,٩٧٠ مليون جنيه مصري) رأس المال المصدر و المدفوع. تنص المادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ على ضرورة انعقاد الجمعية العامة غير العادية للمساهمين للنظر في استمرارية المصرف، هذا وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية للمصرف في ١٧ أبريل ٢٠١٤ استمرارية المصرف.

٢. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٧) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة حيث قامت إدارة المصرف برفع دعوى قضائية خلال شهر فبراير ٢٠١٢ للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أذون و سندات الخزانة نظراً لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع ، وبناء على تقدير المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف فانه من المرجح الحكم في هذه القضية لصالح المصرف.

٣. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٢٨) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتمله بمبلغ ٩١ مليون جنيه مصري وذلك بناء على رأي المستشار القانوني للمصرف بتكوين ذلك المخصص لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وجود مخالفات جوهرية لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

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

مراقبا الحسابات

المحاسبون المصريون
د. خازم أحمد ياسين
د. أبو العالي المعجزة
رئيس جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
س.م.م. (٤١٨٦)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٨)
المحاسبون المصريون (إيجاك)

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
د. منى عبد السلام مصطفى
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
رئيس عضو جمعية الضرائب المصرية
س.م.م. (٩٣٨٥)
سجل الجهاز المركزي للمحاسبات رقم (١٣٤٦)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

القاهرة في : ١٢ نوفمبر ٢٠١٥

الميزانية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الإيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنية مصري
الأصول		
١٤	٦٩٨,٠٠١	١,٣١٧,٨٤٥
١٥	١,٥٧٠,٨٥٨	١,٢١٠,٠٠٣
١٦	٣,١٤٣,٢٥١	٤,١٢٦,٩١٠
١٧	٧٩١,٨٢٤	-
١٨	٢٣١,١٢٨	٢٢٧,٩٥٤
١٨	١٠,٤٥٤,٠١٢	٨,٦٤٧,٥٤٥
استثمارات مالية		
١/١٩	٤,٠٢٥,٠٣١	١,٦١٠,٤٩٢
٢/١٩	١١,٠٣٠	١٢,٥٥٥
٢٠	١٨٩,٠٠٢	١٨٩,٠٠٢
٢١	٨,٣٣٢	٤,٠٩٣
٢٢	١,٠٣٨,٥٦٨	١,٠٢٤,٥٢٠
٢٣	٢٤٣,٠٨٦	٣٥٥,٥٧٦
٢٩	٦٣٩,٠٦٥	٨٢٨,٠٦٥
	٢٣,١٤٣,١٨٨	١٩,٦٣٤,٥٥٨
الالتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات		
٢٤	١,٢٨٣,٥٨١	٧٩٣,١٢٦
٢٥	١٩,٢٧٠,٩٧٧	١٦,٦٠١,٧٢٨
٢٦	٢٢٨,٤٧٨	٢٠٣,٢٠٩
٢٧	٨٥٥,٠٢٢	٧٥٤,٥١٣
٢٨	١٥٥,١٥٨	٧٤,٢٥٩
٣٥	٣٠,٥٥٩	٤٥,٠٢٠
	٢١,٨٢٣,٧٧٥	١٨,٤٧١,٨٥٥
حقوق الملكية		
٢/٣٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٣/٣٠	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
٣١	١٩٩,٢١٩	١٩٧,٧٥٨
	٦٤,٨٠٦	٧٣,١٣٧
٤/٣١	(٢,٨٠٦,٠٣٠)	(٢,٩٦٩,٦١٠)
	١,٣١٩,٤١٣	١,١٦٢,٧٠٣
	٢٣,١٤٣,١٨٨	١٩,٦٣٤,٥٥٨
٢/٣٢	١,٢٣٢,٩٤٠	١,١٦٤,٣٩٢

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

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

نيفين إبراهيم محمود لطفى

القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة و
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

هيثم سليمان

رئيس القطاعات المالية

القاهرة في ١١ نوفمبر ٢٠١٥

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

الإيضاح	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف جنية مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف جنية مصري
عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة	١,٤١١,٧٤٢	١,٠٥٨,٧١٤	٥٠٩,٠٧٢	٣٧٨,٢٩٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٦٨٣,٨٦٦)	(٦٠٦,٦٧٦)	(٢٤٣,١٦٢)	(٢٠٨,٧٥٥)
صافي الدخل من العائد	٧٢٧,٨٧٦	٤٥٢,٠٣٨	٢٦٥,٩١٠	١٦٩,٥٤٠
ايرادات الأتعاب والعمولات	١٨٣,٠٧٠	١٩٧,٥٥٩	٦٠,٩٠٨	٦٢,١٨٢
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٤,٤٧٢)	(١١,١٨٨)	(١,٩٩١)	(٦٥٧)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١٧٨,٥٩٨	١٨٦,٣٧١	٥٨,٩١٧	٦١,٥٢٥
توزيعات الأرباح	٣,٠٣٥	٣,١٠٢	-	٩
صافي دخل المتاجرة	٩٤,٣٤٩	٤٨,٣٧٣	٢٦,٠٩٩	٢٢,٥٩٣
مصروفات إدارية	(٥١٥,١٠٣)	(٤٢٩,٥٩٥)	(١٨٢,٢٠٤)	(١٥٥,٣٤٩)
مصروفات تشغيل أخرى	(٢١,٢١٤)	(٩,٩٨٠)	(٦٦,٣٤٣)	(٦,٤٤٦)
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(٢٠,٧٨٥)	٦٧,٩٥٧	١٧,١٠٢	(١,٤٢٣)
أرباح استثمارات مالية	١١,٨٠٠	٧,٧٥٩	٢,٩١١	٤٣٧
أرباح الفترة قبل الضرائب	٤٥٨,٥٥٦	٣٢٦,٠٢٥	١٢٢,٣٩٢	٩٠,٨٨٦
الضرائب	(٢٩٨,٦٧٣)	(١١٠,٥٠٠)	(٩٣,٧٤١)	(٢٦,٥٠٠)
صافي أرباح الفترة	١٥٩,٨٨٣	٢١٥,٥٢٥	٢٨,٦٥١	٦٤,٣٨٦
نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة	٠,٨٠	١,٠٨	٠,١٤	٠,٣٢

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

رأس المال المدفوع	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطيات		فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	الخسائر المتراكمة	القيمة بالآلاف جنيه مصرى
					احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية عام			
٢٠٠٠٠٠٠٠	١٠٨٦١٠٤١٨	٢٢٠٨٧٨	٤٢٠٥٢٢	٢٦٠٢٥٧	٦١٠٥٦٨	٦١٠٤٢٤	٥٣٠٧٧٧	(٣٠٣٦٤٠٤١٥)	٧٦٥٠٤٢٩
-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٨٠٨٢٩	١٤٨٠٨٢٩
٢٠٠٠٠٠٠٠	١٠٨٦١٠٤١٨	٢٢٠٨٧٨	٤٢٠٥٢٢	٢٦٠٢٥٧	٦١٠٥٦٨	٦١٠٤٢٤	٥٣٠٧٧٧	(٣٠٢١٥٠٥٨٦)	٩١٤٠٢٥٨
-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٠٨٠٥)	(٧٠٨٠٥)
-	-	-	-	-	-	١٤٠٩٧٩	-	(١٤٠٩٧٩)	-
-	-	-	-	-	(٤٠٠٩١١)	-	-	-	(٤٠٠٩١١)
-	-	-	-	-	-	-	(٧٠٧٣٣)	٧٠٧٣٣	-
-	-	-	-	-	-	-	(٥١٠٠٣٨)	-	(٥١٠٠٣٨)
-	-	-	-	-	-	-	٨٠٠٦٧٦	-	٨٠٠٦٧٦
-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٥٠٥٢٥	٢١٥٠٥٢٥
٢٠٠٠٠٠٠٠	١٠٨٦١٠٤١٨	٢٢٠٨٧٨	٤٢٠٥٢٢	٢٦٠٢٥٧	٢٠٠٦٥٧	٧٦٠٤٠٣	٧٥٠٦٨٢	(٣٠١٥٠١١٢)	١٠١١٠٠٧٠٥
٢٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٨٦١٠٤١٨	٢٢٠٨٧٨	٤٢٠٥٢٢	٢٦٠٢٥٧	٢٢٠٦٦٨	٨٣٠٤٣٣	٧٣٠١٣٧	(٢٠٩٦٩٠٦١٠)	١٠١٦٢٠٧٠٣
-	-	-	-	-	-	٤٠٦٣٤	-	(٤٠٦٣٤)	-
-	-	-	-	-	(٣٠١٧٣)	-	-	-	(٣٠١٧٣)
-	-	-	-	-	-	-	(٨٠٣٣١)	٨٠٣٣١	-
-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٩٠٨٨٣	١٥٩٠٨٨٣
٢٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٨٦١٠٤١٨	٢٢٠٨٧٨	٤٢٠٥٢٢	٢٦٠٢٥٧	١٩٠٤٩٥	٨٨٠٠٦٧	٦٤٠٨٠٦	(٢٠٨٠٦٠٣٠)	١٠٣١٩٠٤١٣

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - كما سبق إصداره

تسويات سنوات سابقة

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ - المعدل

تسويات ناتجة عن إقفال التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢

المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند

إقفال التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢

فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقرض المساند

صافي أرباح الفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥

المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (ايضاح

١٩)

استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند

صافي أرباح الفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - تابع
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مصري جنية ألف	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مصري جنية ألف	الايضاح رقم	
٣٢٦,٠٢٥	٤٥٨,٥٥٦		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
			أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٣٨,٠٧٦	٣٤,٨٦١	٢٣	إهلاك الأصول الثابتة
١١,٦٥٩	١٥,٩٦٧	٢١	استهلاك أصول غير ملموسة
٢٨,١٩٤	٣٦,٥٤٤	١١-٢/١٨	عبء اضمحلال عن خسائر التمويلات والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٩,٨٩٥	٩٩,٢٦١	٢٨	عبء المخصصات الأخرى
-	(١,٩٤١)	٨	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٩٦,١٥٠)	(١٥,٧٥٩)	٢/١٨	مخصصات أنتقي الغرض منها
٤٥٣	٧٠٢	١٨	فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
(٥)	٣٤٥	٢٨	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
(١٥١)	-	١٩	فروق تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملة الأجنبية
(٤٩٤)	(١,٤٤٨)	١٩	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
(٢,٥٧١)	(٢٦٦)	١٠	أرباح بيع أصول ثابتة
-	(١,٥٦٧)	١٠	خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف
(٥,٧٦٤)	-	٣/١٩	(رد) عبء خسائر اضمحلال في استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(٢٧٥)	-	٨	(أرباح) خسائر بيع أصول مالية بغرض المتاجرة
(٧٧)	(١,٠٥٨٥)	٣/١٩	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(١,٩١٨)	(١,٢١٥)	٣/١٩	أرباح بيع أذون خزانة
(٣,١٠٢)	(٣,٠٣٥)	٧	توزيعات أرباح
١١,٧٣٧	٨,٣٣١	٢٦	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٣٣٥,٥٣٢	٦١٨,٧٥٢		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			<u>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</u>
			ودائع لدى البنوك
٦٠,٨١٤	(٢٠٩,٩٧٩)		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٣٠ يوماً
(٨٤,١٤٩)	٩٦٠,٩٤٢		أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٧٥	(٧٨٩,٨٨٣)		تمويلات وتسهيلات للعملاء
(١,٤٢٧,١٣٨)	(١,٨١٣,٢٧٦)		أصول أخرى
(٤٢,٠٧٥)	٥٥,٨٢١		أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣٧,٧٥٦	٤٩٠,٤٥٥		ودائع العملاء
٩٤٨,٢٨٧	٢,٦٦٩,٢٤٩		التزامات أخرى
١٢١,٨٥٧	٨,٣٥٨		التزامات مزايا العاملين
١١,٣٥٤	(١٤,٤٦١)		<u>التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</u>
٨١٠,٥١٣	١,٩٧٥,٩٧٨		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
(٤٩,٩١١)	(١٨,٧٠٧)	٢٨	المستخدم من مخصص التمويلات
(١٠,٠٣٤)	(٥,٢١٨)	٢/١٨	<u>صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</u>
٧٥٠,٥٦٨	١,٩٥٢,٠٥٣		

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - تابع
عن الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	الايضاح	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٥١٧,٥٨٤)	(٣,٩٢٢,٤٩٨)	٢/١٩	مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
١٢٢,٢٤٨	١,٥١٦,٨١٩	٢/١٩	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(١٥٨,٢١٧)	(٢٢,٣٧٣)	٢٣	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١٢,٤١٣)	(٢٠,٢٠٦)	٢١	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٢,٦٥٣	٢٦٩		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٧,٠٠٠)	-		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٥,٣٥٥	-	٢/١٩	متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١,٩١٨	١,٢١٥	٣/١٩	متحصلات من بيع أذون خزانة
٣,١٠٢	٣,٠٣٥	٧	توزيعات أرباح
(٥٥٩,٩٣٨)	(٢,٤٤٣,٧٣٩)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة
١٩٠,٦٣٠	(٤٩١,٦٨٦)		النقدية و ما في حكمها في أول الفترة
١,٠٩٠,٣٥٢	١,٤٦١,٥٥٠		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة
١,٢٨٠,٩٨٢	٩٦٩,٨٦٤		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٠٥٨,٢٦٦	٦٩٨,٠٠١	١٤	أرصدة لدى البنوك
٦٧٩,٤٧١	١,٥٧٠,٨٥٨	١٥	أذون خزانة
٤,١٥١,٠٥٠	٣,١٤٣,٢٥١	١٦	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٥٢٢,٦٣٨)	(١,٢٩٩,١٤٥)	١٥	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٤,٠٨٥,١٦٧)	(٣,١٤٣,١٠١)		النقدية وما في حكمها
١,٢٨٠,٩٨٢	٩٦٩,٨٦٤	٣٢	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١- معلومات عامة

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

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

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

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢,١٨٤ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

أعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المستقلة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠١٥.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المجمعة الدورية مع القوائم المالية المستقلة للمصرف كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ 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
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

(ب) مبدأ محاسبي هام - الاستمرارية

الخسائر المرحلة للمصرف في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ البالغة نحو ٢,٨٠٦ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢,٩٧٠ مليون جنيه مصري) قد تجاوزت نصف رأس المال المصدر والمدفوع مما يستدعي انعقاد جمعية عامة غير عادية للنظر في استمرارية المصرف طبقاً للمادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ استمرارية المصرف.

(ج) الشركات التابعة والشقيقة

ج/١ الشركات التابعة

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

ج/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

(د) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة. لا يوجد لدى المصرف قطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية:

هـ/١ عملة التعامل والعرض

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٢/٥ المعاملات والأرصدة بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات المصرف بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية 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 المراكبات 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
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٢/و تسهيلات وتمويلات

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

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

٣/و الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

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

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

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 للمصرف في تحصيلها.

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

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

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

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

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

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

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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 لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

عند تصنيف التمويلات أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو 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 المهشم قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد التمويل في الميزانية قبل الجدولة.

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

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

(ظ) إيرادات توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ك) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية:

ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر اضمحلال بالنسبة للأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصومة باستخدام معدل العائد الفعلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بعبء اضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

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

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

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

(م) الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ث) التزامات مزايا التقاعد

١- صندوق العاملين

في الأول من يوليو ٢٠١٣ أنشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة و لائحته التنفيذية، و قد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ و رقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) و قد بدأ العمل في الصندوق في الأول من ابريل ٢٠١٤ و تسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه بجمهورية مصر العربية . ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق. تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد أو الوفاة أو العجز الكلي المستديم أو العجز الجزئي المستديم المنهي للخدمة . وفي حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسدده منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة أو العضوية .

٢- نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

يطبق المصرف نظام الاشتراك الطبي المحدد لقدامى العاملين خلال الخدمة وما بعد التقاعد ويتم تقييم التزام المصرف تجاه العاملين وفقاً لهذا النظام وتتمثل الالتزامات في القيمة الحالية لالتزامات النظام في تاريخ الميزانية ناقصاً القيمة الحالية لأصوله بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد قيمة تلك الالتزامات سنوياً عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة ويتم تحديد قيمتها الحالية عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة وباستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها آجال تقارب آجال تلك الالتزامات ويتم إدراج تلك الالتزامات ضمن بند التزامات أخرى. ترحل إلى قائمة الدخل الأرباح أو الخسائر الاكتوارية الناشئة عن التسويات الناتجة من الخبرة، والتغير في الفروض الاكتوارية والتعديل في نظم الخدمات الصحية ، ويطبق المصرف نظام الاشتراك الشهري للعلاج الطبي للعاملين الحاليين و تم تحميل تلك الاشتراكات علي قائمة الدخل عن العام الذي تستحق فيه و تدرج ضمن مزايا العاملين.

أرقام المقارنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

١/٣ خطر الائتمان

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

١/١/٣ قياس خطر الائتمان:

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/١/٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤		تقييم المصرف
تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
٨٤%	٢٦%	٨٤%	٢٠%	ديون جيدة
١٢%	١٢%	١٢%	١٢%	المتابعة العادية
٠%	٢%	٠%	١%	المتابعة الخاصة
٣%	٦٠%	٤%	٦٧%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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 (٣/٣٠) 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
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٢٧٩,٠٧٩	٤,٣٢٤,٤٧٨	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون خزانة
		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك :
		تمويلات لأفراد :
١١,٣٦٦	١,٤٠٧	- حسابات جارية مدينة
٦٢٠,٩٠٩	٣٩٨,٤٨٢	- بطاقات ائتمان
٤,١٧٩,٠١٠	٣,٩٢٨,٣١١	- تمويلات شخصية
١٦٧	١,١٦٤	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات :
١,١٧٦,٨١٣	١,٠٩٧,٠٢٤	- حسابات جارية مدينة
٥,٨٢٨,٤٦٣	٤,٥٧٣,٠٤٤	- تمويلات مباشرة
٥٢٩,٧٢٧	٢٧٠,٧٨٧	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية :
٤,٧٩١,٣٨٠	١,٥٨٦,٩٢٦	- أدوات دين
٢٠,٤١٦,٩١٤	١٦,١٨١,٦٢٣	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٣٠٨,٠٤٦	٣٥٩,٩١٣	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٤١٧,٤٠٨	٤٢٣,٣٠٥	خطابات ضمان
٧٦,٤٦٥	١٨٤,٩٦٥	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٤٣١,٠٢١	١٩٦,٢٠٩	كفالات بنوك
١,٢٣٢,٩٤٠	١,١٦٤,٣٩٢	الإجمالي (إيضاح ٢/٣٢)

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية. تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في القوائم المالية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٠,٤٧ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٦٣,٤٧ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٣,٤٧ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٩,٨١ %).

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 ٩٦,١٦ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٩٥,٨٦ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٨٣,٧١ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٨٣,٧٥ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٤٢٥ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٤١٦ مليون جنيه مصري) ، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال في أقل من ٣,٤٤ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٤,٠٥ %) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.
- ١٠٠ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٦ / ١ / ٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	تمويلات وتسهيلات
تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للعملاء	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٠,٣٣٤,٩٠٣	٨,٦٠١,٢٦٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٥٨٦,٢٤٣	١,٢٥٢,٦١٨	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٤٢٥,٣٠٩	٤١٦,٣٣٨	محل اضمحلال *
١٢,٣٤٦,٤٥٥	١٠,٢٧٠,٢١٩	الإجمالي (إيضاح ٢/١٧)
(٢٨٦,٩٩٥)	(٢٥٦,٤٩٢)	يخصم :
(١٩,٧٥٤)	(٢١,٩١٨)	مخصص خسائر الاضمحلال **
(١,٣٥٤,٥٦٦)	(١,١١٦,٣١٢)	العوائد المجنبة
١٠,٦٨٥,١٤٠	٨,٨٧٥,٤٩٧	عوائد مؤجلة
		الصافي (إيضاح ٢/١٧)

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

- تم خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٢٠,٢٢% (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: زيادة بنسبة ٣٥,٧٥%).

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

** بلغ مخصص خسائر الاضمحلال للديون الرديئة عن فترة ما قبل الاستحواذ مبلغ ١٠١ مليون جنيه (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١١٣ مليون جنيه).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٦ / ١ / ٣ تمويل وتسهيلات (تابع)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥								ألف جنيه مصري
التقييم	أفراد				مؤسسات			إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	
جيدة	١١,٣٦٦	٦١٢,٠٨٤	٤,٠٢٢,٤٢٤	٧٣	١,٠٢١,٧٥٧	٤,٥٦٦,٧١٨	١٠٠,٤٨١	١٠,٣٣٤,٩٠٣
المتابعة العادية	-	٦,٣٠١	٥٣,٦٥٧	٥٩	١٥٥,٠٣٩	٨٩٣,٥٩٢	٤٢٩,٢٤٦	١,٥٣٧,٨٩٤
المتابعة الخاصة	-	١,٧٤٣	١١,٢٦٦	١٧	٨	٣٥,٣١٥	-	٤٨,٣٤٩
غير منتظمة	-	٧٨١	٩١,٦٦٣	١٨	٩	٣٣٢,٨٣٨	-	٤٢٥,٣٠٩
الإجمالي	١١,٣٦٦	٦٢٠,٩٠٩	٤,١٧٩,٠١٠	١٦٧	١,١٧٦,٨١٣	٥,٨٢٨,٤٦٣	٥٢٩,٧٢٧	١٢,٣٤٦,٤٥٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤								ألف جنيه مصري
التقييم	أفراد			مؤسسات			إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء	
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة		تمويلات مشتركة
جيدة	١,٤٠٧	٣٩٣,١٣٥	٣,٨٠٦,٩٣٤	٦١	٩٥٣,٨١٣	٣,٣٦٥,٧٢٥	٨٠,١٨٨	٨,٦٠١,٢٦٣
المتابعة العادية	-	٤,٣٩٥	٣٤,٠٥٧	١,٠٥٣	١٤٣,١٥٩	٨٧٠,٤٣٦	١٩٠,٥٩٩	١,٢٤٣,٦٩٩
المتابعة الخاصة	-	٨٠١	٣,٩٣٠	٥٠	٥٢	٤,٠٨٦	-	٨,٩١٩
غير منتظمة	-	١٥١	٨٣,٣٩٠	-	-	٣٣٢,٧٩٧	-	٤١٦,٣٣٨
الإجمالي	١,٤٠٧	٣٩٨,٤٨٢	٣,٩٢٨,٣١١	١,١٦٤	١,٠٩٧,٠٢٤	٤,٥٧٣,٠٤٤	٢٧٠,٧٨٧	١٠,٢٧٠,٢١٩

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٦ / ١ / ٣ تمويلات وتسهيلات (تابع)

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

الف جنية مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

إجمالي التمويلات والتسهيلات	افراد	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	حسابات جارية مدينة	
٦٠,٠١٧	٥٩	٥٣,٦٥٧	٦,٣٠١	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٣,٠٢٦	١٧	١١,٢٦٦	١,٧٤٣	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٧٣,٠٤٣	٧٦	٦٤,٩٢٣	٨,٠٤٤	-	-	الإجمالي

إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	حسابات جارية مدينة	
١,٤٧٧,٨٧٧	٤٢٩,٢٤٦	٨٩٣,٥٩٢	١٥٥,٠٣٩	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٣٥,٣٢٣	-	٣٥,٣١٥	٨	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
١,٥١٣,٢٠٠	٤٢٩,٢٤٦	٩٢٨,٩٠٧	١٥٥,٠٤٧	-	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إجمالي التمويلات والتسهيلات	افراد	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	حسابات جارية مدينة	
٣٩,٥٠٥	١,٠٥٣	٣٤,٠٥٧	٤,٣٩٥	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٤,٧٨١	٥٠	٣,٩٣٠	٨٠١	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٤٤,٢٨٦	١,١٠٣	٣٧,٩٨٧	٥,١٩٦	-	-	الإجمالي

إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	حسابات جارية مدينة	
١,٢٠٤,١٩٤	١٩٠,٥٩٩	٨٧٠,٤٣٦	١٤٣,١٥٩	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٤,١٣٨	-	٤,٠٨٦	٥٢	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
١,٢٠٨,٣٣٢	١٩٠,٥٩٩	٨٧٤,٥٢٢	١٤٣,٢١١	-	الإجمالي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٦ / ١ / ٣ تمويلات وتسهيلات (تابع)

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

■ تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥						
إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات		افراد			
	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدنية	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	
٤٢٥,٣٠٩	٣٣٢,٨٢٨	٩	٢٧	٩١,٦٦٤	٧٨١	تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات		افراد			
	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدنية	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	
٤١٦,٣٣٨	٣٣٢,٧٩٧	-	-	٨٣,٣٩٠	١٥١	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.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري	
تمويلات وتسهيلات للعملاء		تمويلات وتسهيلات للعملاء	
مؤسسات		مؤسسات	
- تمويلات مباشرة		- تمويلات مباشرة	
-		٢٠٨,٩٥٠	
-		٢٠٨,٩٥٠	

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).

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			أقل من B - الاجمالي
أذون خزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٢٧٩,٠٧٩	٤,٧٩١,٣٨٠	٨,٠٧٠,٤٥٩	
٣,٢٧٩,٠٧٩	٤,٧٩١,٣٨٠	٨,٠٧٠,٤٥٩	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٨/١/٣ الاستحواذ على ضمانات

قام البنك خلال الفترة الحالية بالحصول على اصول بالاستحواذ على بعض الضمانات كما يلي :

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
القيمة الدفترية القيمة الدفترية

طبيعة الاصل

عقارات

١١٤,٤١٢	-
١١٤,٤١٢	-

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

٩/١/٣ التحليل القطاعي طبقاً لطبيعة الأنشطة

ألف جنيه مصري

شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي
٤٦٤,٤٦٦	٢٣٨,٧١١	٥٤٤,٣٦١	(٢٣٣,٨٢٣)	١,٠١٣,٧١٥
(٦١,١٧٠)	(٧,١٥٦)	(٤١٣,٣٣٩)	(٧٣,٤٩٤)	(٥٥٥,١٥٩)
٤٠٣,٢٩٦	٢٣١,٥٥٥	١٣١,٠٢٢	(٣٠٧,٣١٧)	٤٥٨,٥٥٦
(١١٤,٢٤٨)	(٦٥,٦٣٥)	(٣٦,٩١٩)	(٨١,٨٧١)	(٢٩٨,٦٧٣)
٢٨٩,٠٤٨	١٦٥,٩٢٠	٩٤,١٠٣	(٣٨٩,١٨٨)	١٥٩,٨٨٣
٧,٥٣٥,٠٠٣	٨,٧٥٠,١٦٩	٤,٨١١,٤٥٢	-	٢١,٠٩٦,٦٢٤
-	-	-	٢,٠٤٦,٥٦٤	٢,٠٤٦,٥٦٤
٧,٥٣٥,٠٠٣	٨,٧٥٠,١٦٩	٤,٨١١,٤٥٢	٢,٠٤٦,٥٦٤	٢٣,١٤٣,١٨٨
٦,٢٧٠,٠٦٦	١,٥١٢,٠٥٨	١٣,٠٠٠,٩١١	-	٢٠,٧٨٣,٠٣٥
-	-	-	١,٠٤٠,٧٤٠	١,٠٤٠,٧٤٠
٦,٢٧٠,٠٦٦	١,٥١٢,٠٥٨	١٣,٠٠٠,٩١١	١,٠٤٠,٧٤٠	٢١,٨٢٣,٧٧٥

ألف جنيه مصري

شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي
٤٦٣,٠٦٩	١٩٧,٦٠٩	٥٨٢,٧٣١	(٢٣٩,٦٢٦)	١,٠٠٣,٧٨٣
(٥٣,٩١٠)	(٦,٦٠٦)	(٤٧٣,٠٠١)	(٤٤,٧٢٣)	(٥٧٨,٢٣٩)
٤٠٩,١٥٩	١٩١,٠٠٤	١٠٩,٧٣٠	(٢٨٤,٣٤٩)	٤٢٥,٥٤٤
(١١٤,١٤٧)	(٥٣,٥٢٨)	(٣١,٢٣٨)	٣٨,٨٨١	(١٦٠,٠٣٢)
٢٩٥,٠١٢	١٣٧,٤٧٦	٧٨,٤٩٢	(٢٤٥,٤٦٨)	٢٦٥,٥١٢
٥,٩٤٠,٨٥٥	٦,٩٥٩,٩٦٠	٤,٣٢٩,٣٦٤	-	١٧,٢٣٠,١٧٩
-	-	-	٢,٤٠٤,٣٧٩	٢,٤٠٤,٣٧٩
٥,٩٤٠,٨٥٥	٦,٩٥٩,٩٦٠	٤,٣٢٩,٣٦٤	٢,٤٠٤,٣٧٩	١٩,٦٣٤,٥٥٨
٤,٤٢٩,٨٤٢	٩٩٦,٣٣٥	١٢,١٧١,٨٨٦	-	١٧,٥٩٨,٠٦٣
-	-	-	٨٧٣,٧٩٢	٨٧٣,٧٩٢
٤,٤٢٩,٨٤٢	٩٩٦,٣٣٥	١٢,١٧١,٨٨٦	٨٧٣,٧٩٢	١٨,٤٧١,٨٥٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
إيرادات النشاط القطاعي
مصروفات النشاط القطاع
أرباح السنة قبل الضرائب
الضريبة
صافي أرباح السنة

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
أصول النشاط القطاعي
أصول غير مصنفة
إجمالي الأصول

التزامات النشاط القطاعي
التزامات غير مصنفة
إجمالي الالتزامات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٠/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصرى		دول أخرى		جمهورية مصر العربية		
الإجمالي		الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٣,٢٧٩,٠٧٩	-	٣,٢٧٩,٠٧٩	-	-	٣,٢٧٩,٠٧٩	أذون خزانة
٧٩١,٨٢٤	-	٧٩١,٨٢٤	-	-	٧٩١,٨٢٤	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣,٩٩٩,٥٥٦	-	٣,٩٩٩,٥٥٦	-	-	٣,٩٩٩,٥٥٦	استثمارات مالية في أدوات دين
						تمويلات وتسهيلات للعملاء :
						تمويلات لأفراد :
١١,٣٦٦	-	١١,٣٦٦	١١٦	٣٣٤	١٠,٩١٦	- حسابات جارية مدينة
٦٢٠,٩٠٩	-	٦٢٠,٩٠٩	-	-	٦٢٠,٩٠٩	- بطاقات ائتمان
٤,١٧٩,٠١٠	-	٤,١٧٩,٠١٠	٤٥٢,٠٩٦	١,٢٧١,٢٨٢	٢,٤٥٥,٦٣٢	- تمويلات شخصية
١٦٧	-	١٦٧	-	-	١٦٧	- تمويلات عقارية
						تمويلات لمؤسسات :
١,١٧٦,٨١٣	-	١,١٧٦,٨١٣	-	١١٧	١,١٧٦,٦٩٦	- حسابات جارية مدينة
٥,٨٢٨,٤٦٣	-	٥,٨٢٨,٤٦٣	٩٩٤	٣٣,٦٠٩	٥,٧٩٣,٨٦٠	- تمويلات مباشرة
٥٢٩,٧٢٧	-	٥٢٩,٧٢٧	-	-	٥٢٩,٧٢٧	- تمويلات مشتركة
٢٠,٤١٦,٩١٤	-	٢٠,٤١٦,٩١٤	٤٥٣,٢٠٦	١,٣٠٥,٣٤٢	١٨,٦٥٨,٣٦٦	الإجمالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
١٦,١٨١,٦٢٣	-	١٦,١٨١,٦٢٣	٤٦٤,٦٢٠	١,٢٤٩,٧٩٤	١٤,٤٦٧,٢٠٩	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١١/١/٣ قطاعات النشاط

ألف جنيه مصري

مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	خدمات	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أفراد	الإجمالي
-	-	-	-	٣,٢٧٩,٠٧٩	-	٣,٢٧٩,٠٧٩
-	-	-	-	٧٩١,٨٢٤	-	٧٩١,٨٢٤
-	-	-	-	-	١١,٣٦٦	١١,٣٦٦
-	-	-	-	-	٦٢٠,٩٠٩	٦٢٠,٩٠٩
-	-	-	-	-	٤,١٧٩,٠١٠	٤,١٧٩,٠١٠
-	-	-	-	-	١٦٧	١٦٧
-	٤٠٤,٤٤٥	٢٧٨	٥٩,٧٤٤	٧١٢,٣٤٦	-	١,١٧٦,٨١٣
١٦٨,٠٥٣	٢,٧٧٠,٢٥٢	١,٠١٤,١١٣	١,٤٧٣,٩٧٥	٤٠٢,٠٧٠	-	٥,٨٢٨,٤٦٣
-	١٠٠,٤٨١	-	-	٤٢٩,٢٤٦	-	٥٢٩,٧٢٧
١,٤٨١	-	-	-	٣,٩٩٨,٠٧٥	-	٣,٩٩٩,٥٥٦
١٦٩,٥٣٤	٣,٢٧٥,١٧٨	١,٠١٤,٣٩١	١,٥٣٣,٧١٩	٩,٦١٢,٦٤٠	٤,٨١١,٤٥٢	٢٠,٤١٦,٩١٤
١١٦,٢١٣	٢,٣٧٢,٢٣٨	٥٥,٣٩٦	١,٨٨٥,٠٦٥	٧,٤٢٣,٣٤٧	٤,٣٢٩,٣٦٤	١٦,١٨١,٦٢٣

أذون الخزانة
أصول مالية بغرض المتاجرة
- أدوات دين
تمويلات وتسهيلات للعملاء
تمويلات لأفراد
- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان
- تمويلات شخصية
- تمويلات عقارية
قروض لمؤسسات
- حسابات جارية مدينة
- تمويلات مباشرة
- تمويلات مشتركة
استثمارات مالية :
- أدوات دين
الإجمالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢/٣ خطر السوق

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

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

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

١/٢/٣ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق:

■ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم المصرف بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل المصرف للمتاجرة ولغير 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 ستنتج ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم المصرف بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم المصرف بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق. وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام المصرف في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل المصرف ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. وقد بلغت الاستثمارات المالية في أدوات دين المعرضة للخطر مبلغ ٤,٧٩١,٣٨٠ ألف جنيه مصري مقابل ١,٥٨٦,٩٢٦ ألف جنيه مصري خلال فترة المقارنة ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

■ اختبارات الضغوط Stress Testing

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٤			٩ أشهر حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	١,٥٨٦,٩٢٦	-	-	٤,٧٩١,٣٨٠	خطر سعر العائد
-	-	١,٥٨٦,٩٢٦	-	-	٤,٧٩١,٣٨٠	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
فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

القيمة/ المعادل بالآلف جنيه مصري						
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين يابانى	عملات أخرى	الإجمالي
٦٨٠,٣١٤	١٢,٠٦٩	٦٩	١,٩٢١	١٠	٣,٦١٨	٦٩٨,٠٠١
٣٦٧,١٣٦	١,٠٢٧,٦٤٠	١٨,٨٩٤	١١٨,٥٠٥	٦,٥٠٢	٣٢,١٨١	١,٥٧٠,٨٥٨
٢,٩١٧,٩٥٠	٣٠٩,٢٠٤	-	٥١,٩٢٥	-	-	٣,٢٧٩,٠٧٩
٧٩١,٨٢٤	-	-	-	-	-	٧٩١,٨٢٤
٩,٦١٦,٨٠٦	٢,٧٢٢,٨٣٩	٥٢٨	٦,٢٨٢	-	-	١٢,٣٤٦,٤٥٥
٤,٠٠٢,١٦٣	٢٢,٨٦٨	-	-	-	-	٤,٠٢٥,٠٣١
١١,٠٣٠	-	-	-	-	-	١١,٠٣٠
١٨٩,٠٠٢	-	-	-	-	-	١٨٩,٠٠٢
١٨,٥٧٦,٢٢٥	٤,٠٩٤,٦٢٠	١٩,٤٩١	١٧٨,٦٣٣	٦,٥١٢	٣٥,٧٩٩	٢٢,٩١١,٢٨٠
١,٥٢٥	١,٢٨١,٧٦١	-	-	-	٢٩٥	١,٢٨٣,٥٨١
١٧,٦٣٧,٥٣٢	١,٤٠١,٩٢٥	٢٠,١٧٣	١٧٣,٣١٨	٦,٣٩٤	٣١,٦٣٥	١٩,٢٧٠,٩٧٧
-	٢٢٨,٤٧٨	-	-	-	-	٢٢٨,٤٧٨
١٧,٦٣٩,٠٥٧	٢,٩١٢,١٦٤	٢٠,١٧٣	١٧٣,٣١٨	٦,٣٩٤	٣١,٩٣٠	٢٠,٧٨٣,٠٣٦
٩٣٧,١٦٨	١,١٨٢,٤٥٦	(٦٨٢)	٥,٣١٥	١١٨	٣,٨٦٩	٢,١٢٨,٢٤٤
١٦,٥٦١,٣١٧	٣,٢٤٩,٨٠٦	٢١,٣٣١	١٧٦,٠٣١	٣٠٢	٣٠,٣٣٠	٢٠,٠٣٩,١١٧
١٥,٣٩٥,٠٠٣	١,٩٧٦,٥٥٩	٢١,٢٧١	١٧٦,٢٢٢	٥٩٦	٢٨,٤١٢	١٧,٥٩٨,٠٦٣
١,١٦٦,٣١٤	١,٢٧٣,٢٤٧	٦٠	(١٩١)	(٢٩٤)	١,٩١٨	٢,٤٤١,٠٥٤

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

أرصدة لدى البنوك

أذون خزانة

أصول مالية بغرض المتاجرة

تمويلات وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية :

- متاحة للبيع

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

تمويل مساند

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥						القيمة بألف جنيه مصري	
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي		
الأصول المالية							
١٢٠,٧٧٥	١٤٢,٩٤٥	-	٤٣٤,٢٨١	-	٦٩٨,٠٠١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	
١,٥٧٠,٨٥٨	-	-	-	-	١,٥٧٠,٨٥٨	أرصدة لدى البنوك	
٨٨٦,٢٣١	٨٠٧,٩٦٦	١,٥٨٤,٨٨٢	-	-	٣,٢٧٩,٠٧٩	أذون خزانة	
-	-	-	٧٩١,٨٢٤	-	٧٩١,٨٢٤	أصول مالية بغرض المتاجرة	
٧٧٢,٤١١	٢,٠٧٠,٣١٦	٤,٥٢٢,٠٤٠	٣,٧٧٣,٣٩٠	١,٢٠٨,٢٩٨	١٢,٣٤٦,٤٥٥	تمويلات وتسهيلات للعملاء	
استثمارات مالية :							
١,٢٠٠,٦٤٩	-	١١٦,٩٠١	٢٦٠,٢٥٢	٢,٤٤٧,٢٢٩	٤,٠٢٥,٠٣١	- متاحة للبيع	
-	-	-	-	١١,٠٣٠	١١,٠٣٠	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
-	-	-	-	١٨٩,٠٠٢	-	١٨٩,٠٠٢	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢٣٥,٠٤٦	١١٦,١٥٧	١,٩٨٦,٥٩٣	١,٢٣٣,٥١٠	٤٦٠,٠٥٥	٤,٠٣١,٣٦١	أصول مالية أخرى	
٤,٧٨٥,٩٧٠	٣,١٣٧,٣٨٤	٨,٢١٠,٤١٦	٦,٦٨٢,٢٥٩	٤,١٢٦,٦١٢	٢٦,٩٤٢,٦٤١	إجمالي الأصول المالية	
الالتزامات المالية							
٦١٨,٧٩١	-	٦٦٤,٧٩٠	-	-	١,٢٨٣,٥٨١	أرصدة مستحقة للبنوك	
٣,١٧٢,٣٧٢	١,٣٤٧,٩٨٨	٣,٤٤٨,٧٠٢	٩,١٢١,١٦٧	٢,١٨٠,٧٤٨	١٩,٢٧٠,٩٧٧	ودائع للعملاء	
-	-	-	-	٢٢٨,٤٧٨	٢٢٨,٤٧٨	تمويل مساند	
٣٥٤,٥٤٩	١٧٧,٢١١	٣,٣٩٧,٣٦٣	٩٠٨,٩٨٩	١,٣١٩,٦٩١	٦,١٥٧,٨٠٣	التزامات مالية أخرى	
٤,١٤٥,٧١٢	١,٥٢٥,١٩٩	٧,٥١٠,٨٥٥	١٠,٠٣٠,١٥٦	٣,٧٢٨,٩١٧	٢٦,٩٤٠,٨٣٩	إجمالي الالتزامات المالية	
٦٤٠,٢٥٨	١,٦١٢,١٨٥	٦٩٩,٥٦١	(٣,٣٤٧,٨٩٧)	٣٩٧,٦٩٥	١,٨٠٢	فجوة إعادة تسعير العائد	

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

إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات، ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند توظيفها مع العملاء. ويتواجد المصرف في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة 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 للمصرف. وللمصرف القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٤/٣ - إدارة رأس المال

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

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

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة 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 ، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال:

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٤/٣ - إدارة رأس المال - تابع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
مصري جنيه الف	مصري جنيه الف	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر
١,٩٩٩,٥٠٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٦٥,٤٠٠	٦٥,٤٠٠	الاحتياطيات
(٣,٢٢٤,٩٧٨)	(٣,١٣٦,١٦٦)	خسائر متراكمة
(٨,٢٩٣)	(٣,٨١٩)	يخصم : المالية الشركات في البنك استثمارات (أشركات بنوك) التأمين وشركات
٦٩٣,٠٥٠	٧٨٦,٨٣٣	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
		رأس المال الأساسي الإضافي
٦٤,٨٠٥	٧٣,١٣٧	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
١٥٩,١٤٢	-	أرباح الفترة
٢٢٣,٩٤٧	٧٣,١٣٧	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٩١٦,٩٩٧	٨٥٩,٩٧٠	إجمالي رأس المال الأساسي والإضافي (الشريحة الأولى)
		الشريحة الثانية
١١٢,٢٩٧	٨٦,٥٧١	مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة
٢٢٨,٤٧٨	٢٠٣,٢١٠	التمويل المساند
٣٣,٠٩٢	٣٨,٥٤١	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات التابعة والشقيقة
٧,٧٢٤	٧,٧٢٤	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٣٨١,٥٩١	٣٣٦,٠٤٦	إجمالي الشريحة الثانية
١,٢٩٨,٥٨٨	١,١٩٦,٠١٦	القاعدة الرأسمالية
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١٠,٦٩٨,٤٥٨	٨,٧٩٥,٢٥٥	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٣٢٢,٧٠٦	٣٠٣,١٢٩	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١,١٤١,٦٠٨	١,١٤١,٦٠٨	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأتمان ،السوق والتشغيل
١٢,١٦٢,٧٧٢	١٠,٢٣٩,٩٩٢	
%١٠,٦٨	%١١,٦٨	*معيار كفاية رأس المال (%)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٥/٣ - نسبة الرافعة المالية

- أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى و ذلك على النحو التالى:
- كنسبه إسترشادية إعتبار من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.
 - كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.
- وذلك تمهيدا للنظر فى الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفى المصرى و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة :

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" و تشمل مجموع ما يلى:

- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
 - ٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
 - ٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
 - ٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).
- ويُلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
مصري جنيه الف	
٩١٦,٩٩٨	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
١,٣٤٠,٦٨٢	تقديده وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٣٢,٩٠٦	حسابات جارية وودائع على البنوك
٣,١٥٢,٣٩٢	أذون خزانة
٨٠٧,٩٢٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
٤,١٠٦,٠٢٣	استثمارات مالية متاحة للبيع
١١,٠٣٠	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٧,٧١٠	استثمارات فى شركات تابعه وشقيقة
١٠,٦٥٦,٣٣٥	القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٣٤٦,٧٣٦	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
١,٥٦٨,٥٣١	الأصول الأخرى
(٢٦٧,٨٨٩)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٢٢,٧٦٢,٣٨٥	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٦٠,٦٤٣	اعتمادات مستنديه - استيراد
٩٦٦	اعتمادات مستنديه - تصدير
٢٠٧,٦٩٠	خطابات ضمان
٢١٥,٥١١	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٢,٠٢٨	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
٧٦,٤٦٥	كمبيالات مقبولة
٥٦٣,٣٠٣	إجمالى الالتزامات العرضية
٥,٨٩٧	ارتباطات رأسمالية
٥٨,٤٧١	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٤٤١,٥٦٢	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية:
٥٠,٥٩٣٠	قابلة للإلغاء بدون شروط فى أي وقت بواسطة البنك وبدون إخطار مسبق أو التى تتضمن
١,٠٦٩,٢٣٣	إجمالى الارتباطات
٢٣,٨٣١,٦١٨	أجمالى التعرضات خارج الميزانية
٣,٨٥%	أجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
	نسبة الرافعة الماليه (٢/١)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

١/٤ خسائر الاضمحلال في التمويلات والتسهيلات

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

٢/٤ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٣/٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٥- صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري
عائد المراجحات والمشاركات والمضاريات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات			
٨٣٢,٦٢٣	٦٢٧,٠٥٥	٢٩٩,٣٣٤	٢٣٠,٧٩٢
٥٥٠,٦٣٢	٤٣٠,٥٠١	٢٠٦,٥٢٣	١٤٧,١٥١
٢٨,٤٨٧	١,٤١٥	٣,٢١٥	٣٥٢
١,٤١١,٧٤٢	١,٠٥٨,٧١٤	٥٠٩,٠٧٢	٣٧٨,٢٩٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :			
(٢٠,٧١٥)	(٢٩,٨٨٠)	(٩,٤٤٢)	(٧,٩٦١)
(٦٦٣,١٥١)	(٥٧٦,٧٩٦)	(٢٣٣,٧٢٠)	(٢٠٠,٧٩٤)
(٦٨٣,٨٦٦)	(٦٠٦,٦٦٦)	(٢٤٣,١٦٢)	(٢٠٨,٧٥٥)
٧٢٧,٨٧٦	٤٥٢,٠٣٨	٢٦٥,٩١٠	١٦٩,٥٤٠
صافي الدخل من العائد			

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري
٤٠,٢٤٣	٢٣,٠٣١	١٧,٥٧٧	٩,٥٧٥
٨٨,٧٦٩	١٢٥,٤٧١	٢٥,٥٤٣	٣٧,٦٤٢
٥٤,٠٥٨	٤٩,٠٥٧	١٧,٧٨٨	١٤,٩٦٥
١٨٣,٠٧٠	١٩٧,٥٥٩	٦٠,٩٠٨	٦٢,١٨٢
(٤,٤٧٢)	(١١,١٨٨)	(١,٩٩١)	(٦٥٧)
١٧٨,٥٩٨	١٨٦,٣٧١	٥٨,٩١٧	٦١,٥٢٥

إيرادات الأتعاب والعمولات :	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	أتعاب أخرى
مصروفات الأتعاب والعمولات :	اتعاب أخرى مدفوعة
صافي الدخل من الأتعاب و العمولات	

٧- توزيعات الأرباح

التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مصري جنيه ألف	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مصري جنيه ألف	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مصري جنيه ألف	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ مصري جنيه ألف
١,٣٠٦	٦٣٦	-	٩
١,٧٢٩	٢,٤٦٦	-	-
٣,٠٣٥	٣,١٠٢	-	٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٨- صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩٢,٤٠٨	٤٨,٠٩٨	٢٤,١٥٨	٢٢,٤٤٧
١,٩٤١	-	١,٩٤١	-
-	٢٧٥	-	١٤٦
٩٤,٣٤٩	٤٨,٣٧٣	٢٦,٠٩٩	٢٢,٥٩٣

عمليات النقد الأجنبي:

أرباح التعامل في العملات الأجنبية

أرباح تقييم أرصدة الأصول بغرض المتاجرة

أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة

٩- المصروفات الإدارية

التسعة أشهر المنتهية	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٢٣٦,٩٦٣)	(١٩٥,٣٦٩)	(٨٦,٠٤٣)	(٦٢,٤٤٤)
(١٠,٩٦٥)	(٩,٢٨١)	(٣,٩٤٥)	(٣,١٤٤)
(١٦,٥٣٧)	(١٣,٣٥١)	(٥,٧٨٧)	(٩,٨١٠)
(٩,٣٢٨)	(٥,٦٧٣)	(٣,٩٣٣)	(٢,٧٠٧)
(٥٠,٨٢٧)	(٤٩,٧٣٥)	(١٦,٠٢٤)	(١٦,٢٢١)
(١٩٠,٤٨٣)	(١٥٦,١٨٦)	(٦٦,٤٧٢)	(٦١,٠٢٣)
(٥١٥,١٠٣)	(٤٢٩,٥٩٥)	(١٨٢,٢٠٤)	(١٥٥,٣٤٩)

تكلفة العاملين

أجور ومرتبات ومزايا عينية*

تأمينات اجتماعية

تكلفة المعاشات

نظم الاشتراكات المحددة

نظم المزايا المحددة

إهلاك واستهلاك

مصروفات إدارية أخرى

* تتضمن الاجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مبلغ ١٦,٦٠٠ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في اجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتبات في المصرف مجتمعين.

١٠- مصروفات التشغيل الأخرى

التسعة أشهر المنتهية	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩٠,٥٠٠	٣٢,٤١٦	٣٠,٥٨٣	-
١,٥٦٧	-	١,٥٦٧	-
٢٦٦	٢,٥٧١	٢٦٦	١١٩
(٤,٧٠١)	(٤,٢٢٦)	(٧١٤)	(٢,١٤٣)
(١٦,٧٣٠)	(١٤,٠٥٢)	(٦,٤٠٥)	(٤,٨٧٩)
-	(١,٨٦١)	-	(١,٨٦١)
(٩٩,٢٦١)	(٢٩,٨٩٥)	(٩٤,١٣٤)	١١٠
٧,١٤٥	٥,٠٦٧	٢,٤٩٤	٢,٢٠٨
(٢١,٢١٤)	(٩,٩٨٠)	(٦٦,٣٤٣)	(٦,٤٤٦)

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول

والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة

النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة

أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف

أرباح بيع أصول ثابتة

تكلفة برامج

تأجير تشغيلي

تكاليف معاش مبكر

عبء مخصصات أخرى (إيضاح ٢٨)

أخرى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١١- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الانتمان

التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات للعملاء بالصافي بعد خصم مخصصات انتفى الغرض منها (إيضاح ٢/١٨) (١٩,٢٦٠)	٦٧,٣٠٤	١٨,٠١٩	(١,٤٢٣)
رد اضمحلال استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (إيضاح ١٩)	٦٥٣	(٩١٧)	-
(١,٥٢٥)	٦٧,٩٥٧	١٧,١٠٢	(١,٤٢٣)

١٢- الضرائب

التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري
ضرائب الدخل الضرائب المؤجلة مصروف الضرائب	(١٠٩,٦٧٣)	-	(٧٤١)
(١٨٩,٠٠٠)	(١١٠,٥٠٠)	(٩٣,٠٠٠)	(٢٦,٥٠٠)
(٢٩٨,٦٧٣)	(١١٠,٥٠٠)	(٩٣,٧٤١)	(٢٦,٥٠٠)

- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٢٩ ، وتختلف الضرائب على أرباح المصرف عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :

التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري
الربح قبل الضرائب سعر الضريبة الساري مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق	٤٥٨,٥٥٦	٣٢٦,٠٢٥	١٢٢,٣٩٢
٢٣%	٣٠%	٢٣%	٣٠%
١٠٣,١٧٥	٩٧,٨٠٨	٢٤,٣٢٦	٣٩,٠٢٣
مصروفات غير معترف بها ضريبيا خسائر/إيرادات أصول ضريبية مرحلة غير معترف بها	(٥٠٦)	١,٣٥٤	٨,٤٥٨
٨٦,٣٣١	١١,٣٣٩	٨٢,٢١٧	(١٥,٢٦٠)
ضرائب أخرى مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة	١٠٩,٦٧٣	-	٧٤٠
٢٩٨,٦٧٣	١١٠,٥٠٠	٩٣,٧٤١	٢٦,٥٠٠
٦٥%	٣٤%	٧٧%	٢٩%
السعر الفعلي للضريبة			

- بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٥ صدر قانون رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ بتعديل أحكام قانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وكذا تعديل القانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٥ بفرض ضريبة إضافية مؤقتة على الدخل ، و عليه فقد استلزم ذلك إعادة قياس الأصول و الالتزامات الضريبية المؤجلة باستخدام سعر الضريبة (٢٢,٥%) المنصوص عليه في القانون المشار اليه بعالیه.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٣- نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

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

التسعة أشهر المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٥٩,٨٨٣	٢١٥,٥٢٥	٢٨,٦٥١	٦٤,٣٨٦
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٠,٨٠	١,٠٨	٠,١٤	٠,٣٢

صافي أرباح الفترة *

المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة

نصيب السهم في أرباح الفترة

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

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٢٢,٥٧٤	١٥٢,٢١٨
٥٧٥,٤٢٧	١,١٦٥,٦٢٧
٦٩٨,٠٠١	١,٣١٧,٨٤٥
٦٩٨,٠٠١	١,٣١٧,٨٤٥

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

الإجمالي

أرصدة بدون عائد

١٥- أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٧١,٧١٣	١٢٠,٨٣٧
١,٢٩٩,١٤٥	١,٠٨٩,١٦٦
١,٥٧٠,٨٥٨	١,٢١٠,٠٠٣
٦٤٢,٥٧٨	٥٠٤,١٤٤
٤٨٧,٤٤٣	٢٧٩,٦٥٩
٤٤٠,٨٣٧	٤٢٦,٢٠٠
١,٥٧٠,٨٥٨	١,٢١٠,٠٠٣
٧٧١,٣٤٦	١٢٠,٨٣٧
٧٩٩,٥١٢	١,٠٨٩,١٦٦
١,٥٧٠,٨٥٨	١,٢١٠,٠٠٣

حسابات جارية

ودائع

الإجمالي

أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي

بنوك محلية

بنوك خارجية

الإجمالي

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

الإجمالي

١٦- أذون خزانة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٥٠	٢٣,٠٠٠
١٦٤,٢٠٠	١٥٠,٧٠٠
١,١١٨,٣٢٥	١,٤٠٦,٤٢٥
١,٩٩٦,٤٠٤	٢,٧٤٤,٣٥٣
٣,٢٧٩,٠٧٩	٤,٣٢٤,٤٧٨
(١٣٥,٨٢٨)	(١٩٧,٥٦٨)
٣,١٤٣,٢٥١	٤,١٢٦,٩١٠

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوماً

أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوماً

أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوماً

أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوماً

عوائد لم تستحق بعد

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٧- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٧٩١,٨٢٤	-	أدوات دين :
٧٩١,٨٢٤	-	سندات حكومية إستحقاق ٢٠١٦
		إجمالي أدوات الدين

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١١,٣٦٦	١,٤٠٧	أفراد:
٦٢٠,٩٠٩	٣٩٨,٤٨٢	حسابات جارية مدينة
٤,١٧٩,٠١٠	٣,٩٢٨,٣١١	بطاقات ائتمان
١٦٧	١,١٦٤	تمويلات شخصية
٤,٨١١,٤٥٢	٤,٣٢٩,٣٦٤	تمويلات عقارية
		الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
١,١٧٦,٨١٣	١,٠٩٧,٠٢٤	حسابات جارية مدينة
٥,٨٢٨,٤٦٣	٤,٥٧٣,٠٤٤	تمويلات مباشرة
٥٢٩,٧٢٧	٢٧٠,٧٨٧	تمويلات مشتركة
٧,٥٣٥,٠٠٣	٥,٩٤٠,٨٥٥	الإجمالي (٢)
١٢,٣٤٦,٤٥٥	١٠,٢٧٠,٢١٩	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٢٨٦,٩٩٥)	(٢٥٦,٤٩٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٩,٧٥٤)	(٢١,٩١٨)	العوائد المجنبية *
(١,٣٥٤,٥٦٦)	(١,١١٦,٣١٢)	عوائد مؤجلة
١٠,٦٨٥,١٤٠	٨,٨٧٥,٤٩٧	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالى:
٢٣١,١٢٨	٢٢٧,٩٥٢	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٠,٤٥٤,٠١٢	٨,٦٤٧,٥٤٥	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٠,٦٨٥,١٤٠	٨,٨٧٥,٤٩٧	

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات
والتسهيلات للعملاء:

٢٥٦,٤٩٢	٢٣٣,٥٣٨	
٣٥,٠١٩	٣٧,٦٨٦	
١٥,٨٧٧	٩٤,٦٣٥	
(٥,٢١٨)	(١١,٧٥٧)	
(١١٨)	٣,١٧١	
(١٥,٧٥٩)	(١٠١,٢٥٠)	
٧٠٢	٤٦٩	
٢٨٦,٩٩٥	٢٥٦,٤٩٢	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

وفيما يلى أجمالى أرصدة التمويلات والتسهيلات للعملاء (بعد خصم العوائد المؤجلة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مصرى جنيه الف	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مصرى جنيه الف	
١١,٣٦٣	١,٤٠٧	أفراد:
١٩٧,١٢٥	١١١,٠٣٦	حسابات جارية مدينة
٣,٣١٦,٦١٢	٣,١٢٤,٥٧٦	بطاقات ائتمان
١٦٧	١,١٦٤	تمويلات شخصية
٣,٥٢٥,٢٦٧	٣,٢٣٨,١٨٣	تمويلات عقارية
		الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
١,١٧٦,٨١٣	١,٠٩٧,٠٣٦	حسابات جارية مدينة
٥,٧٦٠,٠٨٢	٤,٥٤٧,٩٠١	تمويلات مباشرة
٥٢٩,٧٢٧	٢٧٠,٧٨٧	تمويلات مشتركة
٧,٤٦٦,٦٢٢	٥,٩١٥,٧٢٤	الإجمالي (٢)
١٠,٩٩١,٨٨٩	٩,١٥٣,٩٠٧	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٢٨٦,٩٩٥)	(٢٥٦,٤٩٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٩,٧٥٤)	(٢١,٩١٨)	العوائد المجنبية *
١٠,٦٨٥,١٤٠	٨,٨٧٥,٤٩٧	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالى:
٢٣١,١٢٨	٢٢٧,٩٥٢	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٠,٤٥٤,٠١٢	٨,٦٤٧,٥٤٥	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٠,٦٨٥,١٤٠	٨,٨٧٥,٤٩٧	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

ألف جنيه مصري

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية أفراد	تمويلات عقارية	الإجمالي
-	٥٥٣	٩٣,٥٧٨	٢٣٦	٩٤,٣٦٧
-	٢,٠٤٦	١٧,٤٦٩	(١٩٨)	١٩,٣١٧
-	(٢٠١)	(٤,٥٨٩)	-	(٤,٧٩٠)
-	٤٢٦	٦١٥	-	١,٠٤١
-	(٤٢٦)	(٦١٥)	-	(١,٠٤١)
-	٢,٣٩٨	١٠٦,٤٥٨	٣٨	١٠٨,٨٩٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥

عبء الاضمحلال خلال الفترة

المستخدم من المخصص خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

مخصصات إنتفي الغرض منها

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية أفراد	تمويلات عقارية	الإجمالي
-	٤٣١	٩٢,٢٦٣	١,٢١٣	٩٣,٩٠٧
-	٦٤٩	٤,٤٧٠	(٤٨٠)	٤,٦٣٩
-	(٥٢٧)	(٢,٨٣٨)	(٤٩٧)	(٣,٨٦٢)
-	١١٠	٢٤١	-	٣٥١
-	(١١٠)	(٥٥٨)	-	(٦٦٨)
-	٥٥٣	٩٣,٥٧٨	٢٣٦	٩٤,٣٦٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤

عبء الاضمحلال خلال الفترة

المستخدم من المخصص خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

مخصصات إنتفي الغرض منها

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة مؤسسات	تمويلات أخرى	الإجمالي
٦,٦٥١	١٥٠,٧٣٦	٤,٧٣٨	-	١٦٢,١٢٥
١,٨٧٠	٩,٦٨١	٤,١٥١	-	١٥,٧٠٢
-	(٤٢٨)	-	-	(٤٢٨)
-	١٤,٨٣٦	-	-	١٤,٨٣٦
-	(١١٨)	-	-	(١١٨)
-	(١٤,٧١٨)	-	-	(١٤,٧١٨)
-	٧٠٢	-	-	٧٠٢
٨,٥٢١	١٦٠,٦٩١	٨,٨٨٩	-	١٧٨,١٠١

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥

عبء الاضمحلال خلال الفترة

المستخدم من المخصص خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

المحول الى التزامات أخرى

مخصصات إنتفي الغرض منها

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة مؤسسات	تمويلات أخرى	الإجمالي
١,١٩٦	١٣٠,٠٢٩	٨,٤٠٦	-	١٣٩,٦٣١
٥,٤٥٥	٣١,٢٨٠	(٣,٦٨٨)	-	٣٣,٠٤٧
-	(٧,٨٩٥)	-	-	(٧,٨٩٥)
-	٩٤,٢٨٤	-	-	٩٤,٢٨٤
-	٣,١٧١	-	-	٣,١٧١
-	(١٠٠,٥٨٢)	-	-	(١٠٠,٥٨٢)
-	٤٤٩	٢٠	-	٤٦٩
٦,٦٥١	١٥٠,٧٣٦	٤,٧٣٨	-	١٦٢,١٢٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤

عبء الاضمحلال خلال الفترة

المستخدم من المخصص خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

المحول الى التزامات أخرى

مخصصات إنتفي الغرض منها

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٩ - استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١/١٩ استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات دين - بالقيمة العادلة		
٣,٩٩٩,٥٠١	١,٥٨٦,٨٧١	— مدرجة فى سوق الاوراق المالية
أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة		
٢٥,٥٣٠	٢٣,٦٢١	— غير مدرجة فى سوق الاوراق المالية
٤,٠٢٥,٠٣١	١,٦١٠,٤٩٢	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
٢/١٩ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة		
٥٥	٥٥	— مدرجة فى سوق الاوراق المالية
٥,٩٧٥	٧,٥٠٠	وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل*
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	وثائق صناديق الاستثمار - صندوق النهاردة**
١١,٠٣٠	١٢,٥٥٥	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٤,٠٣٦,٠٦١	١,٦٢٣,٠٤٧	إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)

مصنفة كما يلى:

٣,٩٩٩,٥٥٦	١,٥٨٦,٩٢٦	أرصدة متداولة فى سوق الاوراق المالية
٣٦,٥٠٥	٣٦,١٢١	أرصدة غير متداولة فى سوق الاوراق المالية
٤,٠٣٦,٠٦١	١,٦٢٣,٠٤٧	
من حيث دورية العائد		
٣,٩٩٨,٠٧٥	١,٥٨٤,٩٥٣	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٢,٤٥٦	١٤,٤٧٣	أدوات دين ذات عائد متغير
٢٥,٥٣٠	٢٣,٦٢١	أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير
٤,٠٣٦,٠٦١	١,٦٢٣,٠٤٧	

- صناديق الاستثمار

* صندوق استثمار سنابل

- تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة المصرف في صندوق استثمار سنابل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أتس سى لإدارة صناديق الاستثمار.
- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٧٥ ألف وثيقة بنسبة ٧,٥% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وبلغت تكلفة الاقتناء ٧,٦٣٥ ألف جنيه مصري و بلغت قيمة الاضمحلال ١,٥٢٥ جنيه مصرى خلال الفترة المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.
- بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مبلغ ٧٩,٦٦ جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٠٤,٥١ جنيه مصرى).

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

- قام المصرف بإنشاء صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامى - مصر النقدى ذو العائد اليومي التراكمى (النهاردة) المتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية حيث تقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق.
- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٥٠ ألف وثيقة بنسبة ٢% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري .
- بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مبلغ ١٠٦,١٨ جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٠٠,٩٦ جنيه مصرى).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٩- استثمارات مالية (تابع)

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٦٢٣,٠٤٧	١٢,٥٥٥	١,٦١٠,٤٩٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٣,٩٢٢,٤٩٨	-	٣,٩٢٢,٤٩٨	إضافات
(١,٥٠٦,٢٣٤)	-	(١,٥٠٦,٢٣٤)	استبعادات (بيع / استرداد)
١,٤٤٨	-	١,٤٤٨	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٣,١٧٣)	-	(٣,١٧٣)	صافي التغير في القيمة العادلة
(١,٥٢٥)	(١,٥٢٥)	-	(عبء) رد مخصص خسائر الاضمحلال
٤,٠٣٦,٠٦١	١١,٠٣٠	٤,٠٢٥,٠٣١	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١,١٨٩,٦٦٠	١٢,١٨١	١,١٧٧,٤٧٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٦٥٠,٤٧٢	٥,٠٠٠	٦٤٥,٤٧٢	إضافات
(١٧٩,٤٨٣)	(٥,٤٢٩)	(١٧٤,٠٥٤)	استبعادات (بيع / استرداد)
٦٤٥	١٥٠	٤٩٥	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(٣٨,٩٠٠)	-	(٣٨,٩٠٠)	صافي التغير في القيمة العادلة
٦٥٣	٦٥٣	-	رد مخصص خسائر الاضمحلال
١,٦٢٣,٠٤٧	١٢,٥٥٥	١,٦١٠,٤٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣/١٩ أرباح الاستثمارات المالية

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٠,٥٨٥	٧٧	٢,٤٥٩	-	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
١,٢١٥	١,٩١٨	٤٥٢	٤٣٧	أرباح بيع أدون خزانة
-	٥,٧٦٤	-	-	رد (عبء) خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١١,٨٠٠	٧,٧٥٩	٢,٩١١	٤٣٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢٠ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

(مصري جنيه بالآلاف القيمة)				استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	نسبة المساهمة	القيمة	
المساهمة نسبة	القيمة	نسبة المساهمة	القيمة	
%	%	%	%	
مساهمات في شركات تابعة				
٥,٤٢%	١٠,٠٣٦	٥,٤٢%	١٠,٠٣٦	الوطنية للزجاج والبللور *
٦٤,٧٥%	٧٦,٧٩٧	٦٤,٧٥%	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
٤٠,٠٠%	١٩,٢٠٦	٤٠,٠٠%	١٩,٢٠٦	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
٤٠,٠٠%	٢٣,٤٧٧	٤٠,٠٠%	٢٣,٤٧٧	أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
٩٩,٦٠%	٤,٩٨٠	٩٩,٦٠%	٤,٩٨٠	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
				أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
٢,٥٠%	١٢٥	٢,٥٠%	١٢٥	
٥,٠٠%	١٣	٥,٠٠%	١٣	أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
٣٢,٠٠%	٥٣٨	٣٢,٠٠%	٥٣٨	شركة القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية
٩,٠٤%	٢,١٨١	٩,٠٤%	٢,١٨١	الإسكندرية الوطنية للإستثمارات المالية
٦٠,٠٦%	٣١,٦٤٩	٦٠,٠٦%	٣١,٦٤٩	أديليس للتأجير التمويلي *
	١٦٩,٠٠٢		١٦٩,٠٠٢	
مساهمات في شركات شقيقة				
١,٨٣%	١٢٦	١,٨٣%	١٢٦	الشباب للاستثمار والخدمات العامة (سيرفيكو)
٢٠,٠٠%	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠%	٢٠,٠٠٠	المشرق العربي للتأمين التكافلي
	٢٠,١٢٦		٢٠,١٢٦	
١٨٩,١٢٨	١٨٩,١٢٨			إجمالي الشركات التابعة والشقيقة
(١٢٦)	(١٢٦)			يخصم : خسائر الاضمحلال
١٨٩,٠٠٢	١٨٩,٠٠٢			صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (١)
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة - مضمحلة بالكامل				
٣٧,٨٥٢	٣٧,٨٥٢			إجمالي الشركات التابعة والشقيقة - مضمحلة بالكامل
(٣٧,٨٥٢)	(٣٧,٨٥٢)			يخصم : خسائر الاضمحلال
-	-			صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة - مضمحلة بالكامل
١٨٩,٠٠٢	١٨٩,٠٠٢			(٢)
				أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (٢+١)

* قام المصرف ببيع ما يعادل ٧٧,٤٦% من مساهمته 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).

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢٠- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي) - تابع

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي *

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي*						
البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	صافي أرباح (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة	
مساهمات في شركات تابعة						
مصر	٢٨٠,٩٧٦	٣٠٢,٥٩٧	٤٩,٨٣٠	(١٤,١٧٣)	٥,٤٢%	الوطنية للزجاج والبللور
مصر	١٠١,١١٩	٥٣	١,٨٦٤	(٢,٣١٠)	٦٤,٧٥%	القاهرة الوطنية للاستثمار و الأوراق المالية
مصر	٧٣,٥١٧	٥,٣٤٩	٢٧,٦٠٤	٢٢,٣٤٩	٤٠,٠٠%	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
مصر	٧٦,٦٥٤	٨,٥٧٩	٥,٠٧٥	١,٣٦٥	٤٠,٠٠%	أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
مصر	٢٠١,١٢٧	١٨٨,٦٠٤	٣,٧٥٧	٢,٦٨٠	٩٩,٦٠%	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
مصر	٥,٩٨٨	٧,٢٨٥	٣٤٤	(٤,٤٦٧)	٢,٥٠%	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
مصر	٢٥٤,٨٠٦	٢٠٧,١٧٠	٥٢,٤٥٦	١,٣٨٠	٦٠,٠٦%	شركة أدبليس للتأجير التمويلي
مصر	١٣٣,٩٢٣	١٤٩,٥٤١	٨٢١	(٨,٤٢١)	٥,٠٠%	شركة ابو ظبى للاستثمار العقاري
مصر	٧,٤٦٤	٣,٦٣٢	١,٠٩٢	٤٦	٣٢,٠٠%	شركة القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية
مصر	١٥,٩٨٨	٢,١٢٤	٣٥	(٥٩٧)	٩,٠٤%	الإسكندرية الوطنية للإستثمارات المالية
مساهمات في شركات شقيقة						
مصر	٤٧٢,١٢٠	٢٩٨,٦٠٣	٨٠,٣٩٢,٩٧٥	٣٣,٦٤٦	٢٠,٠٠%	شركة المشرق العربي للتأمين التكافلي
	١,٦٢٣,٦٨٠	١,١٧٣,٥٣٧	٨٠,٥٣٥,٨٥٢	٣١,٤٩٧		

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢١- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	البرمجيات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	صافي القيمة الدفترية اول الفترة
٤,٠٩٣	٤,٥٠١	إضافات
٢٠,٢٠٦	٢٠,٦٦٢	الاستهلاك
(١٥,٩٦٧)	(٢١,٠٧٠)	صافي القيمة الدفترية نهاية الفترة
٨,٣٣٢	٤,٠٩٣	

٢٢- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إيرادات مستحقة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	مصرفات مقدمة
٢٦٩,٢٩٤	١٦٨,٥٨٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٨٢,٥٦٦	٦٩,٣٤٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
١١,٣٧٧	١١,٣٤٩	التأمينات والعهد
١٠,٥٩٢	١١٥,١٣٧	مستحق من أطراف ذات علاقة *
٩,٦٣٢	٤,٥٦٤	مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة **
١٩١,٦٧٥	١٩٢,٩٢٦	أرصدة مدينة أخرى
٢٧١,٨٢٨	٣٩٨,٢٧٧	الإجمالي
٩٦,٦٠٤	١٤٤,٣٤٢	
١,٠٣٨,٥٦٨	١,١٠٤,٥٢٠	

* يتمثل رصيد المستحق من أطراف ذات علاقة في:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	شركة ابو ظبي الاسلامى القابضة
١,٣٧٥	٧٣٤	شركة ابو ظبي الاسلامى للأصول العقارية *
١٨٧,٩٧٦	١٨٧,٧١٦	أديليس للتأجير التمويلي
٧٥٧	-	شركة ابو ظبي الاسلامى كابيتال
١,٠٥٠	١,١٩٢	
٥١٧	٣,٢٨٤	
١٩١,٦٧٥	١٩٢,٩٢٦	

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

وخلال الربع الرابع من عام ٢٠١٤ تم اعادة تنويب تلك المديونية ضمن ارصدة التمويلات والتسهيلات للعملاء وقد تم احتساب خسائر الاضمحلال المتعلقة بها بنفس الاسس المطبقة بالمعالجات المحاسبية المتعلقة بارصدة تمويلات وتسهيلات العملاء (ايضاح ٢/١٨).

** تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب - (أيضاح ٣٧).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢٣- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	القيمة بالآلاف جنيه مصري الإجمالي	
١٢٩,٩٤٧	١,٥٨٦	٢٢٤,٠٤٣	٣٥٥,٥٧٦	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٥
-	١٨	٢٢,٣٥٣	٢٢,٣٧١	إضافات
-	(١٧٨)	(١,٨٣١)	(٢,٠٠٩)	استبعادات
(٤,١٦٢)	(٢٦٩)	(٣٠,٤٣٠)	(٣٤,٨٦١)	أهلاك الفترة
-	١٧٨	١,٨٣١	٢,٠٠٩	إهلاك للإستبعادات
١٢٥,٧٨٥	١,٣٣٥	٢١٥,٩٦٦	٣٤٣,٠٨٦	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
١٥٨,٠٢٤	٤,٥٥٤	٥١١,٢٦٦	٦٧٣,٨٤٤	التكلفة
(٣٢,٢٣٩)	(٣,٢١٩)	(٢٩٥,٣٠٠)	(٣٣٠,٧٥٨)	مجمع الإهلاك
١٢٥,٧٨٥	١,٣٣٥	٢١٥,٩٦٦	٣٤٣,٠٨٦	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
٣٠,٨٦٣	١,٧٧٤	١٩٨,٧٨٩	٢٣١,٤٢٦	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٤
١٠٧,١٥٩	١٦٦	٧١,١٩١	١٧٨,٥١٦	إضافات
(٣,١٩٨)	-	(١٥٨)	(٣,٣٥٦)	استبعادات
(٥,٥٤٧)	(٣٥٤)	(٤٥,٨٥١)	(٥١,٧٥٢)	أهلاك العام
٦٧٠	-	٧٢	٧٤٢	إهلاك للإستبعادات
١٢٩,٩٤٧	١,٥٨٦	٢٢٤,٠٤٣	٣٥٥,٥٧٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٥٨,٠٢٤	٤,٧١٤	٤٩٠,٧٤٤	٦٥٣,٤٨٢	التكلفة
(٢٨,٠٧٧)	(٣,١٢٨)	(٢٦٦,٧٠١)	(٢٩٧,٩٠٦)	مجمع الإهلاك
١٢٩,٩٤٧	١,٥٨٦	٢٢٤,٠٤٣	٣٥٥,٥٧٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

- تتضمن الأصول الثابتة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مبلغ ٨,٤٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٨,٤٣ مليون جنيه مصري) تمثل تكلفة أصول لم تسجل بعد باسم المصرف وجارى حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.
- بلغت قيمة الأصول المهلكة دفترياً بالكامل ولا زالت تستخدم في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ مبلغ ٢٠١ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٠١ مليون جنيه مصري).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢٣- 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 المبيعة مع إعادة الاستئجار بنظام الإيجار التمويلي وذلك بقيمة الأقساط التي لم يتم سدادها لعقد الإيجار التمويلي في تاريخ ممارسة هذا الحق و البالغة ١١٥ مليون جنيه مصرى تم إثباتها كأصول ثابتة بنفس القيمة ويتم إهلاكها على الأعمار التقديرية المتبقية لتلك الأصول.

هذا وقد سبق و ان قام المصرف بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٠٩ بإبرام عقد بيع و إيجار تمويلي لمجموعة من الأصول الثابتة المملوكة للمصرف وعددها ٢٩ فرع من فروع المصرف مع شركة التوفيق للتأجير التمويلي حيث بلغ صافي 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.

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	حسابات جارية
٤,٢٤٩	٢٩,٦٤١	ودائع
١,٢٧٩,٣٣٢	٧٦٣,٤٨٥	الإجمالي
١,٢٨٣,٥٨١	٧٩٣,١٢٦	
١٧٩,٧٥٥	١٧٠,٩٢٣	بنوك محلية
١,١٠٣,٨٢٦	٦٢٢,٢٠٣	بنوك خارجية
١,٢٨٣,٥٨١	٧٩٣,١٢٦	الإجمالي
٤,٢٤٩	٢٩,٦٤١	أرصدة بدون عائد
١,٢٧٩,٣٣٢	٧٦٣,٤٨٥	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٢٨٣,٥٨١	٧٩٣,١٢٦	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢٥- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤,٤٨٧,٤٧٣	٣,٤٤٥,٨٣٦	ودائع تحت الطلب
٣,٥٠٣,٦٩٩	٣,٠٣٥,٧٤٧	ودائع لأجل وبإخطار
٦,٤٩٤,٨٥٣	٥,٧٧٣,٤٦٦	شهادات ادخار وإيداع
٤,٢٤٣,٠٥٩	٣,٩٤٣,٣٥١	ودائع توفير
٥٤١,٨٩٣	٤٠٣,٣٢٨	ودائع أخرى
١٩,٢٧٠,٩٧٧	١٦,٦٠١,٧٢٨	الإجمالي
٦,٢٧٠,٠٦٦	٤,٤٢٩,٨٤٢	ودائع مؤسسات
١٣,٠٠٠,٩١١	١٢,١٧١,٨٨٦	ودائع أفراد
١٩,٢٧٠,٩٧٧	١٦,٦٠١,٧٢٨	الإجمالي
٣,٠٩٠,٠٥٠	٢,١٠٧,٥٠٦	أرصدة بدون عائد
١٦,١٨٠,٩٢٧	١٤,٤٩٤,٢٢٢	أرصدة ذات عائد متغير
١٩,٢٧٠,٩٧٧	١٦,٦٠١,٧٢٨	الإجمالي
١٢,٧٧٦,١٢٤	١٠,٨٢٨,٢٦٢	أرصدة متداولة
٦,٤٩٤,٨٥٣	٥,٧٧٣,٤٦٦	أرصدة غير متداولة
١٩,٢٧٠,٩٧٧	١٦,٦٠١,٧٢٨	الإجمالي

٢٦- تمويل مساند

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠٣,٢٠٩	٢٠٩,٠٢٣	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
٨,٣٣١	١٠,٢٧٨	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١٦,٩٣٨	٥,٥٥٧	فروق تقييم العملة الأجنبية
-	(٢١٢,٣١٦)	إقفال التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
-	١٩٠,٦٦٧	القيمة الحالية للتمويل المساند الممنوح خلال الفترة
٢٢٨,٤٧٨	٢٠٣,٢٠٩	إجمالي

- يمثل التمويل المساند مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي بما يعادل ٢٩٤ 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 ١,٢٥% من مبلغ الإستثمار، وفي حالة زيادة الفترة عن سبع سنوات يتم احتساب ربح بعائد يعادل (LIBOR USD) عن هذه السنة.
- قام المصرف بتسجيل التمويل المساند بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٥,١٧% و تم اضافة مبلغ ٨٠,٦٧٦ ألف جنيه مصري الى حقوق الملكية والذي يمثل الفرق بين القيمة الاسمية البالغة ٢٧١,٣٤١ ألف جنيه مصري والقيمة الحالية للتمويل في تاريخ الإتفاقية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢٧- التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦١,٦٩٠	٢٨,٤٢٦	عوائد مستحقة
١١٦,٢٥٣	٩٧,٤٢١	مصرفات مستحقة
٢٧١,٨٢٨	٣٩٨,٢٧٧	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
٤٠٥,٢٥١	٢٣٠,٣٨٩	أرصدة دائنة متنوعة
٨٥٥,٠٢٢	٧٥٤,٥١٣	إجمالي

* تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب (إيضاح ٣٧).

٢٨- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
الإجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة*	
٧٤,٢٥٩	١٢,٣٨٨	٤٠,٥٩٣	٢١,٢٧٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٩٩,٢٦١	(١٦٠)	-	٩٩,٤٢١	المكون خلال الفترة
(١٨,٧٠٧)	-	-	(١٨,٧٠٧)	المستخدم خلال الفترة
٣٤٥	٣٤٥	-	-	فروق تقييم العملة
١٥٥,١٥٨	١٢,٥٧٣	٤٠,٥٩٣	١٠١,٩٩٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
الإجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة	
٨٣,٤٩٣	١١,٩٦٥	٦٢,٧٢٣	٨,٨٠٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
٤٠,٧٣٥	٤٤٩	٢٦,١٦٧	١٤,١١٩	المكون خلال العام
(٤٩,٩٤٣)	-	(٤٨,٢٩٧)	(١,٦٤٦)	المستخدم خلال العام
(٢٦)	(٢٦)	-	-	فروق تقييم العملة
٧٤,٢٥٩	١٢,٣٨٨	٤٠,٥٩٣	٢١,٢٧٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

* إيماء إلى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ من تصريح ممثل مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات باحتفاظه بكافة حقوقه في مواجهة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر وأي طرف آخر لتحصيل كامل المبالغ المستحقة له مبدئياً تحفظه على إعادة إصدار القوائم المالية المدققة للسنوات ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ باتباع إجراء محاسبي يقوم على أساس اعتبار ودائع الدولار الأمريكي المودعة تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات على أنها ودائع بالجنيه المصري وذلك من تاريخ إيداعها، الأمر الذي قد ينشأ عنه التزام حال قيام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بمطالبة مصرفنا بتعويض عما لحقه من أضرار وخسائر من جراء تغيير أسس احتساب مدفوعاتهم لدى مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر تحت حساب زيادة رأس المال و لذلك قام مصرفنا بتكوين مخصص بمبلغ ٩١ مليون جنيه مصري ضمن مخصص مطالبات محتملة بناءً على تقدير المستشار القانوني للمصرف لتغطية ما قد يلحق من أضرار وخسائر لمصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢٩- الضرائب المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢٥,٠٤٧)	(٢٦,٥٨٨)	الأصول الثابتة
٧,٨٤٤	٨,٣٥٠	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال التمويلات)
٤,٤٤٥	٥,٤٧٩	العوائد المجنبية
٦٥١,٨٢٣	٨٤٠,٨٢٤	الخسائر الضريبية المرحلة
<u>٦٣٩,٠٦٥</u>	<u>٨٢٨,٠٦٥</u>	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل
		حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة
٨٢٨,٠٦٥	٨٩٩,٠٩٧	الرصيد في بداية الفترة
١,٥٤١	٣,٢٣١	الإضافات
(١٩٠,٥٤١)	(٧٤,٢٦٣)	الاستيعادات
<u>٦٣٩,٠٦٥</u>	<u>٨٢٨,٠٦٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة

- لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة في الامد القصير.
- لم يتم الاعتراف بأصول ضريبة مؤجلة الناتجة عن مخصص المطالبات المحتملة وذلك لعدم التأكد من توقيت سداد تلك المطالبات ووجود أرباح ضريبة مستقبلية في حينها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣٠- رأس المال

١/٣٠ رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ٤ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٤ مليار جنيه مصري).

٢/٣٠ رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

٣/٣٠ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤ : ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

٣١- الاحتياطيات والخسائر المتراكمة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<u>احتياطيات</u>
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	احتياطي خاص
١٩,٤٩٥	٢٢,٦٦٨	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٨٨,٠٦٧	٨٣,٤٣٣	احتياطي مخاطر بنكية عام
١٩٩,٢١٩	١٩٧,٧٥٨	الرصيد في آخر الفترة

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:

١/٣١ احتياطي خاص *

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
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
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٢/٣١ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد اول الفترة
٢٢,٦٦٨	٦١,٥٦٨	(خسارة) التغير في القيمة العادلة
(٣,٤٧١)	(٣٧,١٧٨)	(الخسائر) الارباح المحولة إلى قائمة الدخل للاستثمارات المالية
٢٩٨	(١,٧٢٢)	المستبعدة
١٩,٤٩٥	٢٢,٦٦٨	الرصيد في آخر الفترة

٣/٣١ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد اول الفترة
٨٣,٤٣٣	٦١,٤٢٤	التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال
٤,١٦٧	٢١,٩٠١	التمويلات والتسهيلات
٤٦٧	١٠٨	المحول من الاحتياطي الى الخسائر المتراكمة
٨٨,٠٦٧	٨٣,٤٣٣	الرصيد في آخر الفترة
		وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	احتياطي مخاطر بنكية عن التمويلات والتسهيلات
٨٧,٤٩٢	٨٣,٣٢٥	احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التي آلت ملكيتها للبنك
٥٧٥	١٠٨	الرصيد في آخر الفترة
٨٨,٠٦٧	٨٣,٤٣٣	

- 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.

٤/٣١ الخسائر المتراكمة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد اول الفترة
(٢,٩٦٩,٦١٠)	(٣,٢١٥,٥٨٦)	تسويات ناتجة عن إقفال التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
-	(٧,٨٠٥)	صافي أرباح الفترة
١٥٩,٨٨٣	٢٦٥,٥١٢	صافي المحول من احتياطي مخاطر بنكية
(٤,٦٣٤)	(٢٢,٠٠٩)	إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٨,٣٣١	١٠,٢٧٨	الرصيد في آخر الفترة
(٢,٨٠٦,٠٣٠)	(٢,٩٦٩,٦١٠)	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣٢- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٩٨,٠٠١	١,٠٥٨,٢٦٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٤)
١,٥٧٠,٨٥٨	٦٧٩,٤٧١	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٥)
٣,١٤٣,٢٥١	٤,١٥١,٠٥٠	أذون خزانة (إيضاح ١٦)
(١,٢٩٩,١٤٥)	(٥٢٢,٦٣٨)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(٣,١٤٣,١٠١)	(٤,٠٨٥,١٦٧)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
٩٩٩,٨٩٤	١,٢٨٠,٩٨٢	

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

١/٣٣ ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات المصرف عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ بحوالي ٦,٩٩٠ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٤,٠٧٨ ألف جنيه مصري) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

٢/٣٣ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى (إيضاح ٥/١/٣)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٠٨,٠٤٦	٣٥٩,٩١٣	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٤١٧,٤٠٨	٤٢٣,٣٠٥	خطابات ضمان
٧٦,٤٦٥	١٨٤,٩٦٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤٣١,٠٢١	١٩٦,٢٠٩	كفالات بنوك
١,٢٣٢,٩٤٠	١,١٦٤,٣٩٢	

٣/٣٣ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣١,٣٦١	٢٧,٦٥٣	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢٧,١١١	٢٠,٧٦١	أكثر من خمس سنوات
٥٨,٤٧٢	٤٨,٤١٤	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣٤- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

١/٣٤ تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الميزانية كما يلي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	أعضاء الإدارة العليا ألف جنيه مصري	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات العملاء	-	٥١٦,٩٤٧	-	٥١٦,٩٤٧
أرصدة لدى البنوك	-	-	٢٢,٢٢٤	٢٢,٢٢٤
أصول أخرى	-	١٩٣,٢٩٨	١,٣٧٥	١٩٤,٦٧٣
	-	٧١٠,٢٤٥	٢٣,٥٩٩	٧٣٣,٨٤٥
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٦٦٧,٠٧٥	٦٦٧,٠٧٥
ودائع العملاء	-	١٠٤,٠٩٧	-	١٠٤,٠٩٧
التمويل المساند	-	-	٢٢٨,٤٧٨	٢٢٨,٤٧٨
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	٦٤,٨٠٦	٦٤,٨٠٦
	-	١٠٤,٠٩٧	٢,٨٢١,٧٧٧	٢,٩٢٥,٨٧٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	أعضاء الإدارة العليا ألف جنيه مصري	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات العملاء	-	٣٠٢,٥٦٢	-	٣٠٢,٥٦٢
أرصدة لدى البنوك	-	-	١٧,٩٦١	١٧,٩٦١
أصول أخرى	-	-	١٩٤,٠٤٠	١٩٤,٠٤٠
	-	٣٠٢,٥٦٢	٢١٢,٠٠١	٥١٤,٥٦٣
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٦٣٥,٢٤٩	٦٣٥,٢٤٩
ودائع العملاء	-	٣١١,٠١٦	-	٣١١,٠١٦
التمويل المساند	-	-	٢٠٣,٢٠٩	٢٠٣,٢٠٩
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	٧٣,١٣٧	٧٣,١٣٧
	-	٣١١,٠١٦	٢,٧٧٣,٠١٣	٣,٠٨٤,٠٢٩

٢/٣٤ تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	أعضاء الإدارة العليا ألف جنيه مصري	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	-	٣٢,٨٩٤	-	٣٢,٨٩٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	-	(١,٠٤٣)	-	(١,٠٤٣)
مصروفات الاعتب والعمولات	-	(٣,٩٣٩)	-	(٣,٩٣٩)
المرتبات والمزايا قصيرة الأجل	(١٢,٩٩٤)	-	-	(١٢,٩٩٤)
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	-	(٨,٣٣١)	(٨,٣٣١)
٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	أعضاء الإدارة العليا ألف جنيه مصري	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	-	١٧,٥٩٠	-	١٧,٥٩٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	-	(٣٥٩)	-	(٣٥٩)
المرتبات والمزايا قصيرة الأجل	(٦,٩٨٦)	-	-	(٦,٩٨٦)
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	-	(٧,٧٣٣)	(٧,٧٣٣)
مصروفات إدارية	-	-	(١١,٥٥٠)	(١١,٥٥٠)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣٥- التزامات مزايا التقاعد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
-	١٤,٤٦١
٣٠,٥٥٩	٣٠,٥٥٩
٣٠,٥٥٩	٤٥,٠٢٠

التزامات مدرجة بالميزانية

مزايا المعاشات

المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
(١٦,٥٣٧)	(١٣,٣٥١)
(٩,٣٢٨)	(٥,٦٧٣)
(٢٥,٨٦٥)	(١٩,٠٢٤)

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل

مزايا المعاشات

المزايا العلاجية بعد التقاعد

١/٣٥ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعمالين

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 لرقابة 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. تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد أو الوفاة أو العجز الكلي المستديم أو العجز الجزئي المستديم المنهي للخدمة . وفي حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسددة منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة أو العضوية .

وخلال شهر مارس ٢٠١٥ تم اخذ موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بالبدا في استثمار الاشتراكات الشهرية المستحقة للعمالين واداعها في حساب استثمار مدير الصندوق.

٢/٣٥ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

يوجد لدى المصرف نظام منافع محددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين في اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد و قد قام المصرف بانتداب خبير اكتوبري مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام الرعاية الطبية المشار اليه اعلاه باستخدام طريقة الوحدة الاضافية المقدرة في حساب الالتزامات (Projected Unit Credit Method).

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

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني A٤٩-٥٢ULT لمعدلات الوفاة
- معدل تضخم تكاليف الرعاية الطبية ١٢%.
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٥%.
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) في حساب الالتزامات .

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

٣٦- إعادة إصدار القوائم المالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات خلال الفترة من عام ٢٠١٠ وحتى عام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ٢٥٥ مليون دولار أمريكي تحت حساب زيادة رأس مال مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر كما قام بتحويل مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي تحت حساب قرض مساند، والذي تم زيادته خلال عام ٢٠١٤ من ٣٩ مليون دولار أمريكي الي ٧٠ مليون دولار أمريكي عن طريق إعادة توييب رصيد الأطراف ذات العلاقة (مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات) الذي تم تكوينه على مدى الفتره من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٤ نتيجة قيام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بتجنيب فروق العملة الناتجة عن إعادة تقييم المبالغ المسددة بالدولار الأمريكي تحت حساب رأس المال وذلك بإبباتها كالتزام الي مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات.

ونتيجة مخالفة قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا الشروط الواجب توافرها لأدراج القرض المساند ضمن معيار كفاية رأس المال ، قام مصرف ابو ظبي الاسلامي- مصر بإعادة إصدار القوائم المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ السابق إصدارها بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠١٥ وذلك بعد تغيير المعالجة المحاسبية لفروق إعادة تقييم العملة والقرض المساند بأثر رجعي. وفيما يلي ملخص أثر التسويات التي تم إجرائها على القوائم المالية قبل وبعد إعادة الإصدار:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٣		٣١ ديسمبر ٢٠١٣	
الرصيد بعد التعديل	ألف جنيه مصري	الرصيد قبل التعديل	ألف جنيه مصري	دائن/مدين	ألف جنيه مصري
بنود الميزانية					
أصول ضريبية مؤجلة					
٨٩٩,٠٩٧	(٥٩,٧٩٦)	٩٥٨,٨٩٣	٩٥٨,٨٩٣	الاصول	
٨٩٩,٠٩٧	(٥٩,٧٩٦)	٩٥٨,٨٩٣	٩٥٨,٨٩٣		
التزامات أخرى (ايضاح ٢٦)					
٤٨٥,٠٧٥	(٢٣٩,١٨٤)	٧٢٤,٢٥٩	(٣,٣٩٤,٩٧٤)	الالتزامات	
(٣,٢١٥,٥٨٦)	١٧٩,٣٨٨	(٣,٣٩٤,٩٧٤)	(٣,٣٩٤,٩٧٤)	حقوق الملكية	
(٢,٧٣٠,٥١١)	(٥٩,٧٩٦)	(٢,٦٧٠,٧١٥)	(٢,٦٧٠,٧١٥)		
١٢,٠٥%	١,٦٥%	١٠,٤٠%		معيار كفاية رأس المال	
بنود قائمة الدخل					
٢٢٠,٨٩٥	١٦٣,٧٩٣	٥٧,١٠٢	١٤٨,٠٢٦	الإيرادات	
٨٨,٢٣١	(٥٩,٧٩٥)	١٤٨,٠٢٦	٢٠٥,١٢٨	المصروفات	
٣٠٩,١٢٦	١٠٣,٩٩٨	٢٠٥,١٢٨	٢٠٥,١٢٨		
بنود الميزانية					
أصول ضريبية مؤجلة					
٨٢٨,٠٦٥	(٦٩,٣٢٧)	٨٩٧,٣٩٢	٨٩٧,٣٩٢	الاصول	
٨٢٨,٠٦٥	(٦٩,٣٢٧)	٨٩٧,٣٩٢	٨٩٧,٣٩٢		
التمويل المساند (ايضاح ٢٥)					
٢٠٣,٢٠٩	(١٦١,٥٢٧)	٣٦٤,٧٣٦	٧٩٨,٦٧٩	الالتزامات	
٧٥٤,٥١٣	(٤٤,١٦٦)	٧٩٨,٦٧٩	١٣١,٢٣٧	حقوق الملكية	
٧٣,١٣٧	(٥٨,١٠٠)	١٣١,٢٣٧	(٣,١٦٤,٠٧٦)	حقوق الملكية	
(٢,٩٦٩,٦١٠)	١٩٤,٤٦٦	(٣,١٦٤,٠٧٦)	(١,٨٦٩,٤٢٤)		
(١,٩٣٨,٧٥١)	(٦٩,٣٢٧)	(١,٨٦٩,٤٢٤)			
١١,٦٨%	-٠,٤٠%	١٢,٠٨%		معيار كفاية رأس المال	
بنود قائمة الدخل					
(٨٢٤,٢٩٩)	٦,٠٢٨	(٨٣٠,٣٢٧)	٦٩,٤٧٢	المصروفات	
١٠١,٨٨٧	٣٢,٤١٥	٦٩,٤٧٢	(١٥٠,٥٠٠)	الإيرادات	
(١٦٠,٠٣٢)	(٩,٥٣٢)	(١٥٠,٥٠٠)	(٩١١,٣٥٥)	المصروفات	
(٨٨٢,٤٤٤)	٢٨,٩١١	(٩١١,٣٥٥)			

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣٧- الموقف الضريبي

ضريبة أرباح الشركات الاعتبارية

- السنوات حتى ٢٠٠٨ تم الانتهاء من الفحص وتم الانتهاء من اللجنة الداخلية لهذه السنوات بمركز كبار الممولين ولا يوجد أية مستحقات عن هذه السنوات .
- تم فحص السنوات ٢٠١٢/٢٠٠٩ و اسفر الفحص عن خسائر لوعاء ارباح الشركات الاعتبارية و الوعاء المستقل و تم الربط بموجب نموذج ١٩ و قد تم الاعتراض عليه فى الميعاد القانوني.
- السنوات حتى ٢٠١٣ تم الانتهاء من إعداد وتقديم الإقرار الضريبي لمركز كبار الممولين وفقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .
- قام المصرف بداية من فبراير ٢٠١٢ استناداً الى رأى المستشار القانوني و المستشار الضريبي للمصرف برفع دعوى تدفع بعدم دستورية الضريبة على عائد اذون وسندات الخزانة وذلك لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع مما ترتب عليه تعليق سداد تلك الضرائب وما عليها من غرامات المدرجة تحت بند مصلحة الضرائب – ارصدة مدينة (ايضاح ٢٢) . وبناء على رأى المستشار القانوني و المستشار الضريبي للمصرف فانه من المرجح الحكم في هذه القضية لصالح المصرف ، وقد تم تأجيل نظر القضية لتاريخ ٢٩ نوفمبر ٢٠١٥ وذلك لانتهاء من تقرير الخبراء المقدم للمحكمة.
- قام المصرف بتكوين المخصصات اللازمة للضريبة على عائد اذون و سندات الخزانة للاعوام التى بها ارباح ضريبية.

ضريبة كسب العمل

- السنوات حتى ٢٠٠٨ تم الفحص و تم الانتهاء من اللجنة الداخلية لهذه السنوات بمركز كبار الممولين ولا يوجد أية مستحقات عن هذه السنوات .
- تم فحص السنوات ٢٠١٢/٢٠٠٩ و تم الموافقة على الفحص و السداد ولا توجد أية مستحقات عن هذه السنوات.
- يقوم المصرف بسداد ضريبة المرتبات شهرياً في المواعيد القانونية المحددة .

ضريبة الدمغة

أولاً : فى ضوء القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ قبل التعديل

- فروع الوجهة القبلى: تم الانتهاء من فحص كافة الفروع وعددها ١٨ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية وشهادات مخالصة ضريبية لهذه الفروع.
- فروع شرق الدلتا: تم الانتهاء من فحص عدد ١٥ فرع من اجمالى الفروع البالغ عددهم ٢٠ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية لهذه الفروع.
- فروع غرب الدلتا: تم الانتهاء من فحص عدد ١٢ فرع من اجمالى الفروع البالغ عددهم ١٤ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية لهذه الفروع.

فروع القاهرة: تم الانتهاء من فحص عدد ١٢ فرع من اجمالى الفروع البالغ عددهم ١٧ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية لعدد ١٠ فروع وجارى 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 لتقضى مقابل التأخير حيث ان الطعن أمام المحكمة لا يوقف أداء الضريبة.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣٧- الموقف الضريبي - تابع

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 : جارى الان انتهاء اعمال الفحص حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ حيث تم تقديم كافة المستندات الى مصلحة الضرائب ونحن فى انتظار اصدار نماذج الربط المتعلقة بهذه الفترة.

الضريبة العقارية

- وردت مطالبات عن الضريبة العقارية لبعض فروع المصرف و قد تم الاعتراض علي هذه المطالبات في المواعيد القانونية المحددة و جارى متابعة الاعتراضات أمام لجان الطعن الخاصة بالضرائب العقارية.