

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة المصرف، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

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

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. 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 المجمعة 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 المجمعة.

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

الرأي

فمن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل لمصرف أبو ظبي الإسلامي- مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة 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 المجمعة.

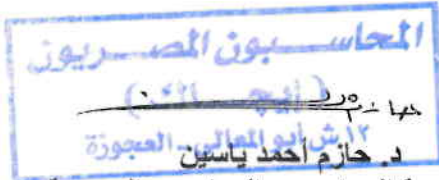
توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، فإننا نوجه الانتباه إلى:

١. الإيضاح رقم (٢/ب) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الذي يشير إلى تجاوز الخسائر المرحلة للمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ البالغة نحو ٢,٩٦٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٣,٢٠٠ 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 ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ استمرارية المصرف.

٢. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٩) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة حيث قامت إدارة المصرف برفع دعوى قضائية خلال شهر فبراير ٢٠١٢ للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أذون و سندات الخزانة نظرا 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 (٣٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتمله بمبلغ ٨٨ مليون جنيه مصري وذلك بناء على رأي المستشار القانوني للمصرف بتكوين ذلك المخصص لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات.



مراقبا الحسابات

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
س. م. م. (٤١٨٦)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٨)

المحاسبون المصريون (إيجاك)



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو جمعية الضرائب المصرية
س. م. م. (٩٣٨٥)
سجل الجهاز المركزي للمحاسبات رقم (١٣٤٦)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

القاهرة في : ٢٢ فبراير ٢٠١٦

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الميزانية المجمعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الإيضاح	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	رقم		
				الأصول
١,٣١٨,٩٤٩	١,١٨١,٨٤٤	١٣		تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٢١٤,٩٣٠	١,٨٧٧,٤٤٥	١٤		أرصدة لدى البنوك
٤,١٤٢,٧١١	٣,٠٠٥,٣٢٩	١٥		أذون خزائنة
١٩,٠٥٩	٢٠,٢٧٧	١٦		أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٢٧,٩٥٢	٢٢٩,٧٦٠	١٧		قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٨,١٩٩,٨٦١	١٠,٠٤٦,٥٢٥	١٧		تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
				استثمارات مالية
١,٦٩٤,٤٧٢	٤,٧٦٥,٢٤٨	١/١٨		متاحة للبيع
١٢,٥٥٥	١,٠٨٣١	٢/١٨		محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٤,٨٧٩	٣٩,١٥٣	١٩		استثمارات في شركات شقيقة
٤,٤٨٢	٦,٠٠٣	٢٠		أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
١,٠١٨,٣٤١	٩٤٦,٤٧٩	٢١		أصول أخرى
١٨,٧٣٠	١٥,٨٥٠	٢٢		مشروعات تحت التنفيذ
٥٤٦,٢٨٨	٦,٥٤,٤١٥	٢٣		أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١٢٣,٣٨٥	٨٦,١٩٧	٢٤		استثمارات عقارية - بالصفافي
٩٩٦	٩٩٦			أصول محتفظ بها لغرض البيع
١٣٢,٥٦٩	١٨٦,٤٩٢	٢٥		الأصول المؤجرة إيجار تمويل - بالصفافي
٨٢٩,٠٥٦	٥٦٤,٥٢١	٣١		أصول ضريبية مؤجلة
١٩,٥٣٩,٢١٥	٢٣,٥٨٨,٣٦٥			إجمالي الأصول
				الالتزامات وحقوق الملكية
				الالتزامات
٧٩٣,١٢٦	٦٦٢,٣٠١	٢٦		أرصدة مستحقة للبنوك
١٦,٥٧٩,٧٦١	٢٠,٣٤٣,٠٢١	٢٧		ودائع العملاء
٢٢٦,٤٩٣	٢٥٨,٢٠٥	٢٨		تمويل مساند
٨٢١,٨٧٨	٩٥٦,٠٨٠	٢٩		التزامات أخرى
٧٩,٤٥٩	١٦٦,٨٥٥	٣٠		مخصصات أخرى
٦٧,١٢٠	٥٢,٩٩٥	٣٧		التزامات مزايا التقاعد
١٨,٥٦٧,٨٣٧	٢٢,٤٣٩,٤٥٧			إجمالي الالتزامات
				حقوق الملكية
				حقوق المساهمين في المصرف
١,٩٩٩,٥٠٣	١,٩٩٩,٥٠٣	٢/٣٢		رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٣/٣٢		مبند تحت حساب زيادة رأس المال
٢٥٠,٦٢٤	١٩٩,٨٨٩	٣٣		احتياطيات
٤٢,٤٣٥	٢٩,٦٠٥			الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
(٣,١٩٩,٦٠٢)	(٢,٩٦٣,٨٣٣)	٤/٣٣		خسائر متراكمة
٩٥٤,٣٧٨	١,١٢٦,٥٨٢			
١٧,٠٠٠	٢٢,٣٢٦			
٩٧١,٣٧٨	١,١٤٨,٩٠٨			
١٩,٥٣٩,٢١٥	٢٣,٥٨٨,٣٦٥			
١,١٦٤,٣٩٢	١,٥٧٩,٧١١	٢/٣٥		التزامات عرضية وارتباطات

نصفين لطفلي

نصفين إبراهيم محمود لطفلي

القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة و
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متصلة لهذه القوائم و تقرأ معها

هيثم سليمان

رئيس القطاعات المالية

القاهرة في ١٨ فبراير ٢٠١٦

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الإيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	رقم	
١,٤٤٩,٩١٣	١,٩١٠,٩٧٧		٥	عائد المربحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة
(٨٢٤,٧٦٨)	(٩٤٤,٣٠٠)		٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦٢٥,١٤٥	٩٦٦,٦٧٧			صافي الدخل من العائد
٢٥٠,٠٥٣	٢٤١,٧١٦		٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١١,١٩٣)	(٨,٧٤٣)		٦	مصرفات الأتعاب والعمولات
٢٣٨,٨٦٠	٢٣٢,٩٧٣			صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٧,٨٠٥	٦,١٣٥		٧	توزيعات الأرباح
٧٣,٤٣٨	١٠٧,٩٠٩		٨	صافي دخل المتاجرة
(٦٢٦,٦٠١)	(٧٦٢,٠٧٣)		٩	مصرفات إدارية
٣٠,٢٩٧	١١٣,٠٧٣		١٠	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
٦٥,٢٩٠	(٥١,٥٥٧)		١١	رد لإضمحلال عن خسائر الائتمان
٥,٧٤٢	٦,٧٢٩			نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
١,٩١٢	١٤,٠٩٥		٣/١٨	أرباح استثمارات مالية
٤٢١,٨٨٨	٦٣٣,٩٦١			أرباح السنة قبل الضرائب
(١٦٠,٧٩٢)	(٤١٤,٧٢٢)		١٢	الضرائب
٢٦١,٠٩٦	٢١٩,٢٣٩			صافي أرباح السنة
٢٥٦,٨٢١	٢١٢,٢٨٩			يوزع كالتالي:
٤,٢٧٥	٦,٩٥٠			نصيب المساهمين في المصرف
٢٦١,٠٩٦	٢١٩,٢٣٩			نصيب حقوق الأقلية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

رأس المال المدفوع	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية عام	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	خسائر متراكمة	الإجمالي	القيمة بالالف جنيه المصرى حقوق الاقلية الإجمالي
١,٩٩٩,٥٠٣	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	١٠,٤٣٥٦	٦١,٤٢٥	٥٣,٧٧٧	(٣,٥٩٨,٥٠١)	٥٧٣,٦٣٥	٣,٢٥٠
-	-	-	-	-	-	-	-	١٥٢,٧٤٥	١٥٢,٧٤٥	٩,٤٧٥
١,٩٩٩,٥٠٣	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	١٠,٤٣٥٦	٦١,٤٢٥	٥٣,٧٧٧	(٣,٤٤٥,٧٥٦)	٧٢٦,٣٨٠	١٢,٧٢٥
-	-	-	-	-	-	٢٢,٥٠٩	-	(٢٢,٥٠٩)	-	-
-	-	-	-	-	(٢٨,٨٢٣)	-	-	-	(٢٨,٨٢٣)	-
-	-	-	-	-	-	-	(١١,٣٤٢)	١١,٣٤٢	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٥٦,٨٢١	٢٥٦,٨٢١	٤,٢٧٥
١,٩٩٩,٥٠٣	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٧٥,٥٣٣	٨٣,٤٣٤	٤٢,٤٣٥	(٣,١٩٩,٦٠٢)	٩٥٤,٣٧٨	١٧,٥٠٠
١,٩٩٩,٥٠٣	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٧٥,٥٣٣	٨٣,٤٣٤	٤٢,٤٣٥	(٣,١٩٩,٦٠٢)	٩٥٤,٣٧٨	١٧,٥٠٠
-	-	-	-	-	-	(١٠,٦٥٠)	-	١٠,٦٥٠	-	-
-	-	-	-	-	(٤٠,٠٨٥)	-	-	-	(٤٠,٠٨٥)	-
-	-	-	-	-	-	-	(١٢,٨٣٠)	١٢,٨٣٠	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٦٢٤)
-	-	-	-	-	-	-	-	٢١٢,٢٨٩	٢١٢,٢٨٩	٦,٩٥٠
١,٩٩٩,٥٠٣	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٣٥,٤٤٨	٧٢,٧٨٤	٢٩,٦٠٥	(٢,٩٦٣,٨٣٣)	١,١٢٦,٥٨٢	٢٢,٣٢٦

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الايضاح رقم
الف جنية مصري	الف جنية مصري	الف جنية مصري	
٤٢١,٨٨٨	٦٣٣,٩٦١		
٦٣,٧٩٠	٦٥,٣٢٣	٢٣	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢١,٨٦٥	٢١,٧٤٩	٢٠	إرباح السنة قبل الضرائب
٤,٣٤١	٥,٧٤٧	٢٤	تعديلات لتسوية صافي إرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٤٧,٨٨٥	٧٦,١٢٤	٢٥	إهلاك الأصول الثابتة
٣٥,٩٦٠	٧٧,٨٧٨		استهلاك أصول غير ملموسة
٤١,٣٣٠	٦٥,٣٣٤	٣٠	إهلاك الاستثمارات العقارية
(٣٨)	-	٣٠	إهلاك الأصول المؤجرة إيجار تمويلي
(١٠١,٢٥٠)	(٢٦,٣٢٢)	١٧	عبء اضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٥٠)	-	٢/١٨	عبء المخصصات الأخرى
(٤٩٥)	(١,٤٤٦)	١/١٨	مخصصات أنتفى الغرض منها بخلاف مخصص القروض
(٤,١٦١)	٤,٤٥٩	٨	مخصصات أنتفى الغرض منها
(٢٦)	٢٤٩	٣٠	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملة الأجنبية
٤٦٩	٦٨٦	١٧	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
٣٥٩	٧,٧٩٣	١٠	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٨٤٧	(٣,٢٤٥)	١٠	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
(٤,٨٦٧)	(٢٧,٥٧٩)	١٠	فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات والتسهيلات بالعملة الأجنبية
٢٠	(٢٢)	١٠	خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للمصرف
(١,٦٦٠)	(٣١٧)	٨	خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف
(١,٨٦١)	(٣,٥٥٩)		أرباح بيع أصول ثابتة
(٢,٠٩٧)	(١,٤١٧)	٣/١٨	(أرباح) خسائر بيع أصول المؤجرة إيجار تمويلي
٢٦	٤٥٦	٣/١٨	أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة
١,٠١٥	٤٨٩	٣/١٨	أرباح بيع استثمارات عقارية
(٣٩٨)	(١٣,٦٢٣)	٣/١٨	أرباح بيع أدون خزانة
(٤٥٨)	-	٣/١٨	خسائر اضمحلال في استثمارات في شقيقة
(٥,٧٤٢)	(٦,٧٢٩)		خسائر اضمحلال في شركات متاحة للبيع
(٧,٨٠٤)	(٦,١٣٥)		أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
١٤٧	٣,٢٦٣		أرباح بيع استثمارات شركات شقيقة
١١٣,٣٤٤	١٢,٨٣٠	٢٨	نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
٥٢٠,٢٧٩	٨٨٥,٩٤٧		توزيعات أرباح
			التزامات مزايا العاملين
			استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
			أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والتزامات
			ودائع لدى البنوك
			أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوم
			أصول مالية بغرض المتاجرة
			تمويلات والتسهيلات وتسهيلات للعملاء
			أصول أخرى
			أرصدة مستحقة للبنوك
			ودائع العملاء
			التزامات أخرى
			التزامات مزايا العاملين
			ضرائب الدخل المسددة
			التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات والتسهيلات
			المستخدم من مخصص التمويلات والتسهيلات
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - تابع

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الايضاح رقم
الف جنية مصري	الف جنية مصري	الف جنية مصري	
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
٢٣	(١٣٦,٨٤٣)	(١٨٤,١٧٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
	٣٩,٩٥٣	٧,٤٨٢	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
٢٠	(٢٣,٢٧٠)	(٢٠,٦٦٢)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
	(١٣١,١٠٧)	(٧٠,٩١٣)	مدفوعات لشراء أصول مؤجرة ايجار تمويلي
	١,٠٨٢	٥٦٧	متحصلات من مبيعات اصول مؤجرة ايجار تمويلي
	٣٤,٨٤٧	٣,٥٧٨	متحصلات من مبيعات استثمارات العقارية
	-	(٩٩٦)	مدفوعات لشراء أصول محتفظ بها لغرض البيع
	٢,٨٨٠	٦,٢٢٥	متحصلات (مدفوعات) مشروعات تحت التنفيذ
٢/١٨	(٥,٦٩٧,٧٣١)	(٦,٤٥٠,٩٦٦)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية متاحة للبيع
٢/١٨	٢,٥٨٧,٨٢٩	١٧٤,٠٥٤	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
٢/١٨	(١٨٧)	(٦,٠٥٩)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات شقيقة
	٥٥	٤٢٩	متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
	١,٤١٧	٢,٠٩٧	متحصلات من بيع أذون خزانة
	١٠,٨٣٧	٧,٥٨٠	توزيعات أرباح
	(٣,٣١٠,٢٣٨)	(٧٢٦,٣٨٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
	(٤,٩٦٦)	-	توزيعات الارباح المسددة
	(٤,٩٦٦)	-	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
	(٥٢,٥٦٦)	٣٤٧,٦٦٠	الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال السنة
	١,٤٩٤,٥٢٦	١,١٢٤,٩١٠	النقدية و ما في حكمها في أول السنة
	١,٤٤١,٩٦٠	١,٤٧٢,٥٧٠	رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة
	١,١٨١,٨٤٤	١,٣١٨,٩٤٩	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
	١,٨٧٧,٤٤٥	١,٢١٤,٩٣٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
	٣,٠٠٥,٣٢٩	٤,١٤٢,٧١١	أرصدة لدى البنوك
	(١,٦٢٢,١٨٠)	(١,٠٨٩,١٦٦)	أذون خزانة
	(٣,٠٠٠,٤٧٨)	(٤,١١٤,٨٥٤)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٣٤	١,٤٤١,٩٦٠	١,٤٧٢,٥٧٠	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
			رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

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 للمصرف في محافظة القاهرة ٩ شارع رستم - جاردن سيتي والمصرف مدرج في البورصة المصرية.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - شركة مساهمة مصرية يخضع كمؤسسة مالية لإشراف ورقابة البنك المركزي المصري وهو مصرف 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: المراقبة (عقد التكلفة الإجمالية)، المشاركة (المشاريع المشتركة) والإجارة (التأجير)، فضلاً عن توفر خيارات إسلامية لخطاب الضمان وخطاب الاعتماد والبطاقات المغطاة التي يتم تغطيتها. وللمصرف 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.

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

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 ٢,٢٥٩ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

أعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٦.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المجمعة.

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي آلت للمصرف فيها، بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف حقوق التصويت و لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المستقلة للمصرف من إدارة المصرف .

(ب) مبدأ محاسبي هام - الاستمرارية

ان الخسائر المتراكمة للمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ البالغة نحو ٢,٩٦٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٣,٢٠٠ 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ج) أسس التجميع

ج/١ الشركات التابعة:

الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي تمتلك المصرف القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمصرف حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمصرف القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة.

ويتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء المصرف للشركات. ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة للأصول المقدمة وأدوات حقوق الملكية المصدرة والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل، مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس الأصول المكتتاة القابلة للتحديد والالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية. وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المصرف في صافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد على أنها شهرة. وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد للشركة المكتتاة، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.

وفيما يلي بيان بالشركات التابعة المصرية التي تم تجميع أعمالها مع القوائم المالية للمصرف:

الشركة	نسبة الملكية	نشاط الشركة
الشركة الوطنية للزجاج والبلور	٨٦,١٣%	صناعي
الشركة الوطنية للتجارة والتنمية (إنتاد)	٦٥,٧٤%	تجاري
شركة أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية	٥٥,١٣%	تجاري
شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	٧٥,٧٣%	أوراق مالية
شركة ادليس للتأجير التمويلي	٩٥,٩١%	تأجير تمويلي
شركة أبو ظبي الإسلامي القابضة	٩٩,٩٢%	تأسيس الشركات
شركة أبو ظبي الإسلامي كابيتال	٩٩,٥٢%	أوراق مالية
شركة أبو ظبي الإسلامي للاستثمار العقاري	٩٧,٨٨%	الاستثمار العقاري
شركة الاسكندرية الوطنية للاستثمار و الأوراق المالية	٦٩,١٢%	أوراق مالية
شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية	٤٢,٦٥%	أوراق مالية

عند التجميع، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المصرف، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمصرف.

ج/٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

تعتبر المصرف المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المصرف. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المكتتاة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

ج/٣ الشركات الشقيقة:

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي تمارس المصرف نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للمصرف حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. تثبت الاستثمارات في الشركات الشقيقة أولاً بالتكلفة ويتم المحاسبة عنها لاحقاً لتاريخ الاعتراف الأولي بطريقة حقوق الملكية. وتتضمن استثمارات المصرف في الشركات الشقيقة الشهرة (ناقصاً أي اضمحلال متراكم في القيمة) التي تم تحديدها عند الاقتناء.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بنصيب المصرف في أرباح وخسائر الشركات الشقيقة التي تنتج بعد الاقتناء. ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بنصيب المصرف في الحركة التي تطرأ على حقوق الملكية للشركات الشقيقة التي تنتج قبل الاقتناء. ويتم تعديل القيمة الدفترية للشركة الشقيقة بالحركة المتراكمة اللاحقة للاقتناء. إذا ساءل نصيب المصرف في خسائر الشركة الشقيقة أو زاد عن حصتها في الشركة الشقيقة، بما في ذلك أية أرصدة مدينة غير مضمونة، لا تقوم المصرف بإثبات أية خسائر أخرى إلا إذا التزم المصرف بذلك أو تكبد مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ويتم استبعاد الأرباح غير المحققة من المعاملات مع الشركات الشقيقة في حدود حصة المصرف في الشركة الشقيقة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة توفر دليلاً على اضمحلال قيمة الأصل المتبادل. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات الشقيقة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمصرف.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات هيكل ملكية الشركات الشقيقة.

ج/٤ المخزون

يتم تقييم عناصر المخزون على النحو التالي :

- مخزون الخامات و قطع الغيار و مواد التعبئة و التغليف و مخزون الوقود والزيوت والمهمات: على أساس التكلفة (بإتباع طريقة المتوسط المرجح) ، أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل .
- مخزون الإنتاج التام : على أساس التكلفة الصناعية طبقاً لقوائم التكاليف أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل .
- و تشمل التكلفة المواد المباشرة ، العمالة المباشرة و نصيب من التكاليف الصناعية غير المباشرة و لا تشمل تكلفة إقتراض .
- مخزون الإنتاج تحت التشغيل : على أساس التكلفة الصناعية لآخر مرحلة تم الإنهاء منها طبقاً لقوائم التكاليف .

صافي القيمة البيعية هي سعر البيع التقديرى فى سياق النشاط العادى ناقصاً التكلفة التقديرية للإتمام و التكلفة التقديرية اللازمة لإتمام البيع .

يتم الاعتراف بالانخفاض فى قيمة المخزون إلى صافي القيمة البيعية و جميع خسائر المخزون ضمن تكلفة المبيعات بقائمة الدخل فى الفترة التى حدث فيها الانخفاض أو الخسارة . و يتم الاعتراف برد الانخفاض فى المخزون الناتج من الارتفاع فى صافي القيمة البيعية بقائمة الدخل كتخفيض من تكلفة المبيعات فى الفترة التى حدث فيها هذا الرد .

ج/٥ الاستثمار العقارى

يعترف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن أرباح وخسائر السنة التى نتجت فيها .

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية هي القيمة التبادلية لأصل معين بين أطراف كل منهم لديه الرغبة فى التبادل وعلى بيئة من الحقائق ويتعاملان برادة حرة وهذا التقدير للقيمة العادلة على وجه الخصوص لا يشمل سعراً مقدراً بالنزخم أو الانكماش بشروط خاصة أو ظروف معينة مثل التمويل غير المعتاد أو الترتيبات الخاصة بالبيع مع إعادة التأجير أو المبالغ الخاصة أو الامتيازات التى تمنح من قبل أى طرف له صلة بعملية البيع.

تحدد المنشأة القيمة العادلة بدون إجراء أى خصم لتكاليف العملية التى من الممكن أن تنكبدتها المنشأة فى البيع أو عملية الاستبعاد الأخرى .

ج/٦ المشروعات تحت التنفيذ

تتمثل المشروعات تحت التنفيذ فى المبالغ التى تم إنفاقها بغرض إنشاء أو شراء أصول ثابتة حتى تصبح جاهزة للإستخدام فى التشغيل حينئذ تحول لبند الأصول الثابتة ، و يتم تقييم المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة بعد خصم الإضمحلال.

ج/٧ نظام المزايا المحدد

تعطى الشركة الوطنية للزجاج و البللور مزايا نهاية الخدمة لموظفى الشركة، و يحسب الحق فى الحصول على هذه المزايا بناء على آخر مرتب و طول فترة الخدمة للموظفين.

ج/٨ 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 الجغرافى يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فى بيئة اقتصادية مختلفة.

لا يوجد لدى المصرف قطاعات جغرافية تعمل فى بيئة اقتصادية مختلفة فى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(د) ترجمة العملات الأجنبية:

١/د عملة التعامل والعرض

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

٢/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات المصرف بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات 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 بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد المربحات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

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

(هـ) الأصول المالية:

- يقوم المصرف بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:
- أصول مالية مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ومديونيات.
 - استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
 - استثمارات مالية متاحة للبيع.

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

هـ/١ 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.

يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

عند إدارة بعض الاستثمارات مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس، يتم عندها تبويب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٢/٥ التمويلات والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا:
 - الأصول التي ينوي المصرف بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - الأصول التي يوبىها 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 التمويلات والمديونيات بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأولى وهي سعر المعاملة بما في ذلك تكاليف المعاملات التي تتضمن الاتعاب والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والسماسة والتجار.
 - يقوم المصرف بحساب معدلات الإخفاق التاريخية لتمويلات التجزئة في ضوء الخسائر المحققة (قيمة الاضمحلال) عن فترة من ٣- ٦ أشهر (البيانات المتاحة) سابقة وذلك لمجموعة التمويلات التي تقيم بشكل مجمع على أساس منتجات التجزئة المصرفية وفترات التأخير في السداد (متوسط نسب المتأخرات). وبالنسبة لتمويلات الشركات فيتم حساب معدلات الإخفاق التاريخية في ضوء المعدلات الصادرة لوكالة التصنيف الائتماني "موديز" بحسب معدلات الإخفاق التاريخية بالشرق الأوسط و ذلك عن طريق تحديد درجة المخاطر الائتمانية لكل تسهيل ممنوح للعميل كلاً على حده (Facility Risk Rate / FRR) .

٣/٥ 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.

٤/٥ 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.

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع عندما ينشأ الحق 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 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 التمويلات والمديونيات نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة التمويلات والمديونيات 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 الأرباح والخسائر 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.

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاد 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 بالقوائم المالية ضمن بند أوراق حكومية.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ز) إيرادات ومصروفات العائد

١/ يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد المراجعات 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 وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم 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.

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للتمويلات الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والتمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للتمويلات الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على التمويل لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد التمويل القائم بالإيرادات دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد التمويل في القوائم المالية قبل الجدولة.

٢/ يتم الاعتراف بالإيراد إلى المدى الذي تتوفر فيه درجة كافية من التأكد بأن المنافع الاقتصادية المرتبطة بالمعاملة سوف تتدفق للشركة و يمكن قياس قيمة الإيراد بشكل موثوق به . و يتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق بالصفى بعد خصم أى خصم تجارى أو خصم كمية أو ضرائب مبيعات أو رسوم .

فيما يلي الإعتبارات الخاصة التي يجب أن تتحقق قبل الاعتراف بالإيراد :

- بيع البضائع : يتم الاعتراف بالإيراد الناتج عن بيع البضائع عندما تقوم الشركة بتحويل المخاطر و العوائد الأساسية لملكية السلع إلى المشتري و يحدث هذا عادة عند تسليم البضائع .

(ح) 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/ح) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

١/ح 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/ح ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج ال مشتركة 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/ح 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/ح ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية- تابع

ط) إيرادات توزيعات الأرباح

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

ز) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ي) اضمحلال الأصول المالية:

ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه العميل أو المدين.
- 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 لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للعميل بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق المصرف على منحها في الظروف العادية.
- 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 الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد المصرف أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

ويتم قياس مبلغ مخصص خسائر الاضمحلال بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ولا يدخل في ذلك خسائر الائتمان المستقبلية التي لم يتم تحملها بعد، مخصصة باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

وإذا كان التمويل أو الاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق يحمل معدل عائد متغير، عندها يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي وفقاً للعقد عند تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. ولأغراض العملية، قد يقوم 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 للمصرف 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 على ذلك 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.

ي/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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، وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من قيمتها الدفترية ويعد الانخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية، ويعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر.

وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم رد الخسارة ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المبوبة على كاستثمارات 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 بحدوث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

ك) الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكديدها. 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 المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ل) 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:

العمر الإنتاجي	الأصل
٢٠ سنة	المباني
٢٠ سنة	الدبورات والتجهيزات
٥ سنوات	نظم آلية متكاملة ومعدات
٥ سنوات	وسائل نقل وانتقال
١٠ سنوات	أثاث وتركيبات
٨ سنوات	معدات أخرى

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، 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.

(ط) الأصول المؤجرة وإهلاكاتها

تثبت الأصول المؤجرة بتكلفة إقتنائها، ويتم إهلاك هذه الأصول بطريقة القسط الثابت وفقاً لعمر العقد المقدر وذلك اعتباراً من تاريخ الاستخدام

(ظ) الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للشركة من أجل الحصول على عوائد إيجاريه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي تمارس الشركة أعمالها من خلالها. ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

(م) 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.

(ن) 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 وبقية 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ن/١ الاستتجار

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.

س) النقدية وما في حكمها

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

ع) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص المطالبات القانونية والمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد 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 أجل بعد سنة من تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ف) ضرائب

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.

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 لانحتها التنفيذية، و قد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ و رقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) وقد بدأ العمل في الصندوق في الأول 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 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 للالتزامات 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.

(ص) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة المالية الحالية (إيضاح ٣٩).

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 الملازم 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. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر الشاملة تعد مسؤولة عن المراجعة لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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 القوائم المالية مثل ارتباطات التمويلات. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

١/١/٣ قياس خطر الائتمان:

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للمصرف

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

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

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

أدوات الدين وأوراق حكومية والأذون الأخرى

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/١/٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم المصرف بالإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل عميل، أو مجموعة عميلين، 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/ المصرف 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 القوائم المالية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

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

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- إدارة المخاطر المالية - تابع

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 القوائم المالية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

تقييم المصرف	٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
	تمويلات والتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	٨١%	٢٥%	٨٤%	٢٠%
المتابعة العادية	١٣%	١١%	١٢%	١٢%
المتابعة الخاصة	٠%	١%	٠%	١%
ديون غير منتظمة	٦%	٦٣%	٤%	٦٧%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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 أو المدين.
- 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 لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للعميل بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق المصرف على منحها في الظروف العادية.
- 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 القوائم المالية 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.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/١/٣ نموذج قياس المخاطر المصرفية 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 وبناءً على الإتفاقية الأطارية المبرمة مع البنك المركزي كما هو وارد بإيضاح (١٧)، يتم تحويل ما يعادل هذه الزيادة من الخسائر المرحلة إلى احتياطي المخاطر المصرفية 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 (٣/٤) الحركة على حساب احتياطي المخاطر المصرفية العام خلال السنة المالية.

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٣٤٠,٧٧٨	٣,١٥٩,٠٣٧	البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون خزانة
		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك :
		تمويلات وتسهيلات لأفراد :
١,٤٠٧	١٥,٧٤٥	- حسابات جارية مدينة
٣٩٨,٤٨٢	٧٠٤,٦٧٠	- بطاقات ائتمان
٣,٩٢٨,٣١١	٤,٢٧٦,٤٠٥	- تمويلات وتسهيلات شخصية
١,١٦٤	٧٧	- تمويلات وتسهيلات عقارية
		تمويلات وتسهيلات لمؤسسات :
١,٠٩٧,٠٢٤	١,٠٩٩,٧٣٧	- حسابات جارية مدينة
٤,١١٩,٩٢٩	٥,٤٥٩,٧٩٧	- تمويلات وتسهيلات مباشرة *
٢٧٠,٧٨٧	٤٧٣,٠٣١	- تمويلات وتسهيلات مشتركة
		استثمارات مالية :
١,٥٩٤,٤٢٦	٤,٦٨١,٠٦٥	- أدوات دين
١٥,٧٥٢,٣٠٨	١٩,٨٦٩,٥٦٤	الإجمالي
		البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٣٥٩,٩١٣	٤٤٢,٧٤٨	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٤٢٣,٣٠٥	٥١١,٠٥٣	خطابات ضمان
١٨٤,٩٦٥	١٠٨,٣٨٥	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
١٩٦,٢٠٩	٥١٧,٥٢٥	كفالات بنوك
١,١٦٤,٣٩٢	١,٥٧٩,٧١١	الإجمالي (إيضاح ٢/٣٦)

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبند القوائم المالية، تعتمد المبالغ المدرجة على اجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في القوائم المالية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٠,٥٤ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٦٢,٣٢ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء.

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

- نسبة ٩٣,٨٠ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٩٥,٦٧ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٨٠,٣٠ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٨٣ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٧١١ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٤١٦ مليون جنيه مصري) ، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال في أقل من ٥,٩١ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٤,٢٤ %) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
- أكثر من ١٠٠ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للعملاء	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨,١٤٨,١٤٨	٩,٦٦٠,٠٥٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٢٥٢,٦١٨	١,٦٥٨,٧٢١	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٤١٦,٣٣٨	٧١٠,٦٨٨	محل اضمحلال *
٩,٨١٧,١٠٤	١٢,٠٢٩,٤٦٢	الإجمالي (إيضاح ١٧)
		يخصم :
(٢٥١,٠٦١)	(٣١٢,٩٤٣)	مخصص خسائر الاضمحلال **
(٢١,٩١٨)	(١٩,٧٦٧)	العوائد المجنية
(١,١١٦,٣١٢)	(١,٤٢٠,٤٦٧)	عوائد مؤجلة
٨,٤٢٧,٨١٣	١٠,٢٧٦,٢٨٥	الصافي (إيضاح ١٧)

* 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 (مقابل ١١٣ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

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

- تم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٢٢,٥٤ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ :زيادة بنسبة ٣٤,٦٦ %).

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات – تابع

التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		ألف جنيه مصري	
التقييم	حسابات جارية	بطاقات ائتمان	تمويلات وتسهيلات
مدينة	شخصية	عقارية	مدينة
جيدة	١٥,٧٤٥	٦٩٥,٥٧٥	٤٨
المتابعة العادية	-	٦,١٦٣	-
المتابعة الخاصة	-	٢,٣٦٤	١٧
غير منتظمة	-	٥٦٩	١٢
الإجمالي	١٥,٧٤٥	٧٠٤,٦٧١	٧٧
		٤,٢٧٦,٤٠٣	٩٤٣,٥٨٤
		٥١,٦٦١	١٥٦,٠٠٧
		١٠,١١١	١٠٤,٩٠٤
		٩٦,٠٢٩	٦١٣,٩٧٥
		٣,٧٧٣,٣٩٨	١١٣,١٠١
		٣٥٩,٩٣١	٩,٦٦٠,٠٥٣
		٢٣,٣٧٤	٣٥,٩١١
		٤٥	٧١٠,٦٨٨
		١٠٣	١٢,٠٢٩,٤٦٢
		٥,٤٥٩,٧٩٥	٤٧٣,٠٣٢
		١٠٠,٩٩,٧٣٩	١١٣,١٠١
		١٠٤,٩٠٤	٩,٦٦٠,٠٥٣
		٦١٣,٩٧٥	٣٥,٩١١
		٧١٠,٦٨٨	٧١٠,٦٨٨
		١٢,٠٢٩,٤٦٢	١٢,٠٢٩,٤٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		ألف جنيه مصري	
التقييم	حسابات جارية	بطاقات ائتمان	تمويلات وتسهيلات
مدينة	شخصية	عقارية	مدينة
جيدة	١,٤٠٧	٣٩٣,١٣٥	٦١
المتابعة العادية	-	٤,٣٩٥	١,٠٥٣
المتابعة الخاصة	-	٨٠١	٥٠
غير منتظمة	-	١٥١	-
الإجمالي	١,٤٠٧	٣٩٨,٤٨٢	١,١٦٤
		٣,٩٢٨,٣١١	٩٠٣,٨١٣
		٣٤,٠٥٧	١٤٣,١٥٩
		٣,٩٣٠	٨٧٠,٤٣٦
		٨٣,٣٩٠	١٩٠,٥٩٩
		١٠٠,٩٩,٧٣٩	٨٠,١٨٨
		٢٧٠,٧٨٧	٨,١٤٨,١٤٨
		٤٠,٨٦	٨,٩١٩
		٣٣٢,٧٩٧	٤١٦,٣٣٨
		١٠٠,٩٩,٧٣٩	٩,٨١٧,١٠٤
		٤,٢٧٦,٤٠٣	٤٧٣,٠٣٢
		١٠٤,٩٠٤	٩,٦٦٠,٠٥٣
		٦١٣,٩٧٥	٣٥,٩١١
		٧١٠,٦٨٨	٧١٠,٦٨٨
		١٢,٠٢٩,٤٦٢	١٢,٠٢٩,٤٦٢

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويل وتمويلات - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف جنيه مصري

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي القروض والتسهيلات
-	٦,١٦٣	٥١,٦٦١	-	٥٧,٨٢٤
-	٢,٣٦٤	١٠,١١١	١٧	١٢,٤٩٢
-	٨,٥٢٧	٦١,٧٧٢	١٧	٧٠,٣١٦

متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي القروض والتسهيلات
-	٤,٣٩٥	٣٤,٠٥٧	١,٠٥٣	٣٩,٥٠٥
-	٨٠١	٣,٩٣٠	٥٠	٤,٧٨١
-	٥,١٩٦	٣٧,٩٨٧	١,١٠٣	٤٤,٢٨٦

متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات
١٥٦,٠٠٧	١,٠٤٩,٠٤٨	٣٥٩,٩٣١	١,٥٦٤,٩٨٦
٤٥	٢٣,٣٧٤	-	٢٣,٤١٩
١٥٦,٠٥٢	١,٠٧٢,٤٢٢	٣٥٩,٩٣١	١,٥٨٨,٤٠٥

متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات
١٤٣,١٥٩	٨٧٠,٤٣٦	١٩٠,٥٩٩	١,٢٠٤,١٩٤
٥٢	٤,٠٨٦	-	٤,١٣٨
١٤٣,٢١١	٨٧٤,٥٢٢	١٩٠,٥٩٩	١,٢٠٨,٣٣٢

متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً

الإجمالي

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات- تابع

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

■ تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		بطاقات ائتمان	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
	تمويلات	حسابات	تمويلات	تمويلات		
إجمالي	مباشرة	جارية مدينة	عقارية	شخصية		
٧١٠,٦٨٨	٦١٣,٨٧٢	١٠٣	١١٥	٩٦,٠٢٩	٥٦٩	

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		بطاقات ائتمان	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
	تمويلات	حسابات	تمويلات	تمويلات		
إجمالي	مباشرة	جارية مدينة	عقارية	شخصية		
٤١٦,٣٣٨	٣٣٢,٧٩٧	-	-	٨٣,٣٩٠	١٥١	

٧/١/٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل استثمارات في أدوات الدين وأوراق حكومية وفقاً لوكالات التقييم في آخر السنة المالية، بناء على تقييم دون المستوى والردىء وما يعادله.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		أذون خزانة		استثمارات في أدوات دين		الإجمالي	
ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري	
٣,١٥٩,٠٣٧		٤,٦٨١,٠٦٥		٧,٨٤٠,١٠٢		أقل من B-	
٣,١٥٩,٠٣٧		٤,٦٨١,٠٦٥		٧,٨٤٠,١٠٢		الاجمالي	

٨/١/٣ الاستحواذ على الضمانات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
القيمة الدفترية	القيمة الدفترية
-	١١٤,٤١٢
-	١١٤,٤١٢

طبيعة الاصل

عقارات

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 طبقا لطبيعة الأنشطة

ألف جنيه مصري

التحليل القطاعي للأنشطة
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
مصرفات النشاط القطاعي
صافي ربح السنة قبل الضرائب
الضريبة
صافي ربح السنة بعد الضرائب

أصول النشاط القطاعي

أصول غير مصنفة
اجمالي الأصول

التزامات غير مصنفة

اجمالی، الٰتزامات

۳۱ دسمبر ۲۰۱۴

التحليل القطاعي للأنشطة
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
إيرادات النشاط القطاعي
مصروفات النشاط القطاع
صافي ربح السنة قبل الضرائب
الضريبة
صافي ربح السنة بعد الضرائب

أصول النشاط القطاعي

أصول غير مصنفة
إجمالي الأصول

التزامات غير مصنفة

احمال، الالتزامات

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

١٠/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصرية	دول أخرى	الاجمالي	الوجه القبلي	جمهورية مصر العربية الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
الإجمالي					
٣,١٥٩,٠٣٧	-	٣,١٥٩,٠٣٧	-	-	٣,١٥٩,٠٣٧
٢٠,٢٧٧	-	٢٠,٢٧٧	-	-	٢٠,٢٧٧
٤,٦٨١,٠٦٥	-	٤,٦٨١,٠٦٥	-	-	٤,٦٨١,٠٦٥
١٥,٧٤٥	-	١٥,٧٤٥	١٠٥	٣١١	١٥,٣٢٩
٧٠,٤٦٧٠	-	٧٠,٤٦٧٠	٨,٧٦٢	٣٩,٦٧٤	٦٥٦,٢٣٤
٤,٢٧٦,٤٠٥	-	٤,٢٧٦,٤٠٥	٤٨٢,٦٥٠	١,٣٤٢,٠٦٩	٢,٤٥١,٦٨٦
٧٧	-	٧٧	-	-	٧٧
١,٠٩٩,٧٣٧	-	١,٠٩٩,٧٣٧	٣	١٢٣	١,٠٩٩,٦١١
٥,٤٥٩,٧٩٧	-	٥,٤٥٩,٧٩٧	٢,٥٦٤	٤٦,١١٠	٥,٤١١,١٢٣
٤٧٣,٠٣١	-	٤٧٣,٠٣١	-	-	٤٧٣,٠٣١
١٩,٨٨٩,٨٤١	-	١٩,٨٨٩,٨٤١	٤٩٤,٠٨٤	١,٤٢٨,٢٨٧	١٧,٩٦٧,٤٧٠
١٥,٧٧١,٣٦٧	-	١٥,٧٧١,٣٦٧	٤٦٤,٦٢٠	١,٢٤٩,٧٩٤	١٤,٠٥٦,٩٥٣

أذون خزانة

أصول مالية بغرض المتاجرة

استثمارات مالية في أدوات دين

قروض وتسهيلات للعملاء:

قروض لأفراد:

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- تمويلات شخصية

- تمويلات عقارية

قروض لمؤسسات:

- حسابات جارية مدينة

- تمويلات مباشرة

- تمويلات مشتركة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

١١/١/٣ قطاعات النشاط

ألف جنيه مصري الإجمالي	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٣,١٥٩,٠٣٧	-	٣,١٥٩,٠٣٧	-	-	-	-	أذون الخزانة
٢٠,٢٧٧	-	-	-	-	-	٢٠,٢٧٧	أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات حقوق ملكية
							قروض وتسهيلات للعملاء قروض لأفراد :
١٥,٧٤٥	١٥,٧٤٥	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٧٠,٤٦٧٠	٧٠,٤٦٧٠	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٤,٢٧٦,٤٠٥	٤,٢٧٦,٤٠٥	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٧٧	٧٧	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
							قروض لمؤسسات
١,٠٩٩,٧٣٧	-	٦٨١,٦٠٧	٦٨,٣١١	٣٢٦	٣٤٩,٤٩٣	-	- حسابات جارية مدينة
٥,٤٥٩,٧٩٧	-	٣٥٦,٠٧١	١,٧٩٥,٨٩٣	١,٠٦٩,٥٧٨	٢,٠٧٢,٠٢٥	١٦٦,٢٣٠	- تمويلات مباشرة
٤٧٣,٠٣١	-	٣٥٩,٩٣٠	-	-	١١٣,١٠١	-	- تمويلات مشتركة
							استثمارات مالية
٤,٦٧٥,٢٣٤	-	٤,٦٧٤,٢٤٦	-	-	-	٩٨٨	- أدوات دين
١٩,٨٨٤,٠١٠	٤,٩٩٦,٨٩٧	٩,٢٣٠,٨٩١	١,٨٦٤,٢٠٤	١,٠٦٩,٩٠٤	٢,٥٣٤,٦١٩	١٨٧,٤٩٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٥,٧٦٣,٨٦٧	٤,٣٢٩,٣٦٤	٧,٤٣٩,٦٤٧	١,٨٨٥,٠٦٥	٥٥,٣٩٦	١,٩٩٧,٠٩٥	٥٧,٣٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

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 فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

١/٢/٣ أساليب قياس خطر السوق

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

• القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم المصرف بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تحملها من قبل المصرف للمتاجرة و غير 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 ستلتصق 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 و غير 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 سنة المقارنة ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

• اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالمصرف، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداثاً 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.

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

ألف جنيه مصري			
١٢ شهر حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
أقل	أعلى	متوسط	
-	-	١٩١	خطر أسعار الصرف
-	-	١٨٤,٧٥٤	خطر سعر العائد
-	-	١٨٤,٩٤٦	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			
١٢ شهر حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
أقل	أعلى	متوسط	
-	-	١٩١	خطر أسعار الصرف
-	-	١٩١	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			
١٢ شهر حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
أقل	أعلى	متوسط	
-	-	١٨٤,٧٥٤	خطر سعر العائد
-	-	١٨٤,٧٥٤	إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

٣/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية قبل خصم المخصص للأدوات المالية موزعة بالعملة المكونة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

القيمة/ المعادل بالآلاف جنيه مصري

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
١,١٦٢,٣٦٨	١٥,٨٥٠	٢٢٦	١,٤٩٨	١٠	١,٨٩٢	١,١٨١,٨٤٤
١,٠٣١,٩٠١	٤٩٠,٣٠٠	١٦,٠١٣	٣٠٤,٩١٠	٤١٧	٣٣,٩٠٤	١,٨٧٧,٤٤٥
٢,٧٩٩,٣٥٠	٣٠٩,٢٠٤	-	٥٠,٤٨٣	-	-	٣,١٥٩,٠٣٧
٢٠,٢٧٧	-	-	-	-	-	٢٠,٢٧٧
٩,٦٥٧,٧٥٦	٢,٣٦٤,٠٠١	٤٣٠	٧,٢٧٣	-	٢	١٢,٠٢٩,٤٦٢
استثمارات مالية :						
٤,٧٤٦,٦٧٧	١٨,٥٧١	-	-	-	-	٤,٧٦٥,٢٤٨
١٠,٨٣١	-	-	-	-	-	١٠,٨٣١
٣٩,١٥٣	-	-	-	-	-	٣٩,١٥٣
١٩,٤٦٨,٣١٣	٣,١٩٧,٩٢٦	١٦,٦٦٩	٣٦٤,١٦٤	٤٢٧	٣٥,٧٩٨	٢٣,٠٨٣,٢٩٧
الالتزامات المالية						
١,٨٧١	٦٥٣,٨٩٧	-	-	-	٦,٥٣٣	٦٦٢,٣٠١
١٨,٢٥٤,٤٤٨	١,٦٦٦,٠٦٤	١٧,١٣١	٣٧٣,٤٥٦	١,٠٥١	٣٠,٨٧١	٢٠,٣٤٣,٠٢١
-	٢٥٨,٢٠٥	-	-	-	-	٢٥٨,٢٠٥
١٨,٢٥٦,٣١٩	٢,٥٧٨,١٦٦	١٧,١٣١	٣٧٣,٤٥٦	١,٠٥١	٣٧,٤٠٤	٢١,٢٦٣,٥٢٧
١,٢١١,٩٩٤	٦١٩,٧٦٠	(٤٦٢)	(٩,٢٩٢)	(٦٢٤)	(١,٦٠٦)	١,٨١٩,٧٧٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٤						
١٤,٩٧٤,٩٢٦	٣,٢٤٩,٨٠٦	٢١,٣٣١	١٧٦,٠٣١	٣٠٢	٣٠,٣٣٠	١٨,٤٥٢,٧٢٦
١٥,٣٧٣,٠٣٦	١,٩٧٦,٥٥٩	٢١,٢٧١	١٧٦,٢٢٢	٥٩٦	٢٨,٤١٢	١٧,٥٧٦,٠٩٦
(٣٩٨,١١٠)	١,٢٧٣,٢٤٧	٦٠	(١٩١)	(٢٩٤)	١,٩١٨	٨٧٦,٦٣٠

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٢/٣ خطر سعر العائد

يتعرض المصرف لآثار تقلبات 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.

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

٣١ ديسمبر 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
١٧٥،٧٩٥	-	-	١،٠٠٦،٠٤٩	-	١،١٨١،٨٤٤
١،٣٥٦،٩٠٦	١٦٣،٠٠٥	٣٥٧،٥٣٤	-	-	١،٨٧٧،٤٤٥
٦٦٩،٧٥٢	٤٨٦،٢٨١	٢٠٠،٣٠٠٤	-	-	٣،١٥٩،٠٣٧
-	-	٢٠،٢٧٧	-	-	٢٠،٢٧٧
٦٦٩،٦١٩	١،٨١٩،٨٤٠	٣،١٨٥،٨٨٥	٣،٥٠٢،٤٥٦	٢،٨٥١،٦٦٢	١٢،٠٢٩،٤٦٢
١،٤٠٣،٣٦٩	٤٤،١٠٠	١٥٥،٤٠٠	٧٧٢،٧٢٤	٢،٣٨٩،٦٥٥	٤،٧٦٥،٢٤٨
-	-	-	-	١٠،٨٣١	١٠،٨٣١
-	-	-	-	٣٩،١٥٣	٣٩،١٥٣
١٥،٨٣١	٧،٤١٦	٦٩٨،٩٥٦	٩٨٥،٨٠٢	٧٣١،٨٥٠	٢،٤٣٩،٨٥٥
٤،٢٩١،٢٧٢	٢،٥٢٠،٦٤٢	٦،٤٢١،٠٥٦	٦،٢٦٧،٠٣١	٦،٠٢٣،١٥١	٢٥،٥٢٣،١٥٢

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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 شقيقة

أصول مالية أخرى

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

تمويل مساند

التزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

فجوة إعادة تسعير العائد

٦٦٢،٣٠١	-	-	-	-	٦٦٢،٣٠١
٣،٥٢٨،٣٠٨	١،٢٥٧،٢٣٩	٣،٧٦٠،٤٩٣	٩،٥٧٤،٩٤٣	٢،٢٢٢،٠٣٨	٢٠،٣٤٣،٠٢١
-	-	-	-	٢٥٨،٢٠٥	٢٥٨،٢٠٥
١،١٧٩	٤٠٩	٤٠١،٢٢٧	٨٦٥،٠٤٢	٢،٩٩١،٧٦٨	٤،٢٥٩،٦٢٥
٤،١٩١،٧٨٨	١،٢٥٧،٦٤٨	٤،١٦١،٧٢٠	١٠،٤٣٩،٩٨٥	٥،٤٧٢،٠١١	٢٥،٥٢٣،١٥٢
٩٩،٤٨٤	١،٢٦٢،٩٩٤	٢،٢٥٩،٣٣٦	(٤،١٧٢،٩٥٤)	٥٥١،١٤٠	-

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

منهج التمويل

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالكل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأوراق حكومية وأوراق حكومية أخرى، والتمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من العملاء 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.

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً 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 المصرفية 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، والودائع 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 شقيقة.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

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

وفقا لمتطلبات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٦٥,٤٠٠	٦٥,٤٠٠	الاحتياطيات
(٣,١٢٨,٧٤٧)	(٢,٩٧٤,٨٨٧)	خسائر متراكمة
(٣,٨١٩)	(١١,٩٧٤)	يخصم : استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين
٧٩٤,٢٥٢	٩٣٩,٩٥٧	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
		رأس المال الأساسي الإضافي
٤٢,٤٣٣	٢٩,٦٠٣	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٤٢,٤٣٣	٢٩,٦٠٣	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٨٣٦,٦٨٥	٩٦٩,٥٦٠	إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
		الشريحة الثانية
		مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة
٨٦,٥٧١	١٢٦,٠٩١	التمويل المساند
١٨١,١٩٥	١٥٤,٩٢٣	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات الشقيقة
٣٨,٥٤١	٢١,٩٨٦	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٧,٧٢٤	٧,٧٢٤	إجمالي الشريحة الثانية
٣١٤,٠٣١	٣١٠,٧٢٤	القاعدة الرأسمالية
١,١٥٠,٧١٦	١,٢٨٠,٢٨٤	
٨,٧٩٥,٢٥٥	١١,٠٣٢,٢٢٢	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٥١,١٢٠	٥٦,٧٢٤	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
١,١٤١,٦٠٨	١,٦٦١,١٧١	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٩,٩٨٧,٩٨٣	١٢,٧٥٠,١١٧	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
%١١,٥٢	%١٠,٠٤	*معيار كفاية رأس المال (%)

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٣ 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 سنوي و ذلك على النحو التالي:

- كنسبه إسترشادية إعتبار من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.

- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفي المصري و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستيعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة :

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستيعادات) المستخدمة في 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 يلي:

١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استيعادات 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).

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٣ نسبة الرافعة المالية - تابع

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف جنيه مصري

٩٦٩,٥٦٠
٢,٢٠٠,١٣٢
٨٥٧,٦٩٨
٣,٠٠٥,٣٢٩
٢٠,٢١٠
-
٤,٧٥٤,٨٢٣
١٠,٨٣١
١٢٢,١٩٩
١٠,٦٩٠,١٧٧
٣٦١,٨٧٨
١,٥١٥,٠١٠
(٢٤٠,٤٦٨)
٢٣,٢٩٧,٨١٩
٢٣,٢٩٧,٨١٩
٨٨,٠٠٤
٢٤١,٩٨٤
٢٥٨,٧٦٣
٢٢,٨٢١
١٠٨,٣٨٥
٧١٩,٩٥٧
٤,٦٥٠
٦٠,٥٨٨
٥١٢,٨٠٦
٥٧٨,٠٤٤
١,٢٩٨,٠٠١
٢٤,٥٩٥,٨٢٠
٣,٩٤%

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)

نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
الأرصدة المستحقة على البنوك
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
أصول مالية بغرض المتاجرة
أصول مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
استثمارات مالية متاحة للبيع
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
الأصول الأخرى
قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
اعتمادات مستنديه - استيراد
خطابات ضمان
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
كمبيالات مقبولة
إجمالي الالتزامات العرضية
ارتباطات رأسمالية
ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
ارتباطات عن قروض وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
إجمالي الارتباطات
أجمالي التعرضات خارج الميزانية
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
نسبة الرافعة الماليه (٢/١)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤-١ 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 الـ 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 للمصرف، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعرض 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 الخبرة.

٤-٢ 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 (Volatility) 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.

٤-٣ 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، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند.

٥- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المراجحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات
		المشابهة من :
		تمويلات وتسهيلات
		للعلماء
٨٥٠,٦٠٧	١,٠٩٥,١٥٢	أذون وسندات خزانة
٥٩٠,٧٤٤	٧٨٠,٨٣٨	ودائع وحسابات جارية
٨,٥٦٢	٣٤,٩٨٧	
١,٤٤٩,٩١٣	١,٩١٠,٩٧٧	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية :
		- للبنوك
(٣٥,٦٠٧)	(٢٩,٧٤٠)	- للعلماء
(٧٨٩,١٦١)	(٩١٤,٥٦٠)	
(٨٢٤,٧٦٨)	(٩٤٤,٣٠٠)	
٦٢٥,١٤٥	٩٦٦,٦٧٧	صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
		أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
		أتعاب أخرى
٢٩,٤٥٨	٥٤,٠٩٢	
١٥٤,٦٣٠	١١٠,٨٣٠	
٦٥,٩٦٥	٧٦,٧٩٤	
٢٥٠,٠٥٣	٢٤١,٧١٦	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
		أتعاب أخرى مدفوعة
(١١,١٩٣)	(٨,٧٤٣)	
٢٣٨,٨٦٠	٢٣٢,٩٧٣	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

٧- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أستثمارات مالية بغرض المتاجرة
		أستثمارات مالية متاحة للبيع
		وثائق صناديق استثمار
		أستثمارات مالية في شركات شقيقة
٧٠٢	٣٥١	
٤,٢٧٥	٥,٢٠٦	
٣٦٢	٤٦	
٢,٤٦٦	٥٣٢	
٧,٨٠٥	٦,١٣٥	

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	عمليات النقد الأجنبي:
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٦٨,٩٥٩	١١٢,٠٥١	أدوات دين بغرض المتاجرة
٣١٨	٣١٧	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
٤,١٦١	(٤,٤٥٩)	
٧٣,٤٣٨	١٠٧,٩٠٩	

٩- المصروفات الإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تكلفة السنئين
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أجور ومرتبات ومزايا عينية
(٢٧٩,٨١٨)	(٣٤٢,٥٧٧)	تأمينات اجتماعية
(١٢,٦١٠)	(١٥,٢٨١)	تكلفة المعاشات
(١٨,١٤٧)	(٢٥,٤٨٥)	نظم الاشتراكات المحددة
(٧,٩٣٣)	(١٢,٠٤٢)	نظم المزايا المحددة
(٨٩,٩٠٥)	(٩٢,٨٢٠)	إهلاك واستهلاك
(٢١٨,١٨٨)	(٢٧٣,٨٦٨)	مصروفات إدارية أخرى
(٦٢٦,٦٠١)	(٧٦٢,٠٧٣)	

١٠- مصروفات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٣٢,٢٤٢	٩٦,٠٦١	أرباح / (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
(٨٤٧)	٣,٢٤٥	أرباح بيع أصول ثابتة
٤,٨٦٧	٢٧,٥٧٩	أرباح بيع استثمارات عقارية
١,٨٦١	٣,٥٥٩	أرباح بيع أصول مؤجرة تأجير تمويلي
(٢٠)	٢٢	تكلفة برامج
(٥,٤٥٠)	(٦,٩٨٠)	تأجير تشغيلي
(١٩,١٧١)	(٢٢,٨٨٧)	تكاليف معاش مبكر
(٨,٨٨٣)	-	خسائر اضمحلال أصول ألت ملكيتها للمصرف
(٣٥٩)	(٧,٧٩٣)	عبء مخصصات أخرى
(٤١,٣٣٠)	(٦٥,١٣٥)	أخرى
٦٧,٣٨٧	٨٥,٤٠٢	
٣٠,٢٩٧	١١٣,٠٧٣	

١١- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٤,٦٣٧	(٤٩,٨٨٩)	تمويلات وتسهيلات للعملاء بالصافي بعد خصم مخصصات
		انتفى الغرض منها
٦٥٣	(١,٦٦٨)	(عبء) رد الاضمحلال في استثمارات مالية محتفظ بها حتى
٦٥,٢٩٠	(٥١,٥٥٧)	تاريخ الإستحقاق

١٢- الضرائب

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٨٩,٧٣١)	(١٥٠,٦٥٨)	ضرائب الدخل
(٧١,٠٦١)	(٢٦٤,٠٦٤)	الضرائب المؤجلة (*)
(١٦٠,٧٩٢)	(٤١٤,٧٢٢)	

- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٣٢ ، وتختلف الضرائب على أرباح المصرف عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٢١,٨٨٨	٦٣٣,٩٦١	الربح قبل الضرائب
٣٠٪	٢٣٪	سعر الضريبة الساري
١٢٦,٥٦٦	١٤٢,٦٤١	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
٣,٦٤٩	٢,٨١٥	مصروفات غير قابلة للخصم
(٥٥,١٩٢)	١٢١,١٧٢	خسائر/إيرادات أصول ضريبية مرحلة غير معترف بها
(٣,٢٣١)	-	استخدامات قابلة للخصم
٨٩,٠٠٠	١٤٨,٠٩٤	ضرائب علي الدخل
١٦٠,٧٩٢	٤١٤,٧٢٢	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
٣٨٪	٦٥٪	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 بعاليه.

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥٣,٣٢٢	١٧٥,٧٩٥	نقدية
١,١٦٥,٦٢٧	١,٠٠٦,٠٤٩	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٣١٨,٩٤٩	١,١٨١,٨٤٤	
١,٣١٨,٩٤٩	١,١٨١,٨٤٤	أرصدة بدون عائد

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية
١٢٤,١٧١	٢٥٤,٨٩١	ودائع
١,٠٩٠,٧٥٩	١,٦٢٢,٥٥٤	الإجمالي
١,٢١٤,٩٣٠	١,٨٧٧,٤٤٥	
٥٠٤,١٤٤	١,٠١٨,٩٦٧	أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٨٤,٥٨٦	٣٧٠,٢٧٧	بنوك محلية
٤٢٦,٢٠٠	٤٨٨,٢٠١	بنوك خارجية
١,٢١٤,٩٣٠	١,٨٧٧,٤٤٥	الإجمالي
١٢٤,١٧١	٥١٤,٨٩١	أرصدة بدون عائد
١,٠٩٠,٧٥٩	١,٣٦٢,٥٥٤	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٢١٤,٩٣٠	١,٨٧٧,٤٤٥	الإجمالي

١٥- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٢٨,٠٥٠	٤,٩٢٥	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
١٦١,٩٥٠	٨٢,١٧٥	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
١,٤٠٦,٤٢٥	١,١٧٣,٧٥٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢,٧٤٤,٣٥٣	١,٨٩٨,١٨٧	
٤,٣٤٠,٧٧٨	٣,١٥٩,٠٣٧	عوائد لم تستحق بعد
(١٩٨,٠٦٧)	(١٥٣,٧٠٨)	
٤,١٤٢,٧١١	٣,٠٠٥,٣٢٩	

١٦- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أدوات حقوق ملكية
١٥,٢١٨	١٠,٣٤٩	أسهم شركات محلية
٣,٨٤١	٩,٩٢٨	وثائق صناديق استثمار
١٩,٠٥٩	٢٠,٢٧٧	إجمالي أدوات حقوق الملكية
١٩,٠٥٩	٢٠,٢٧٧	

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء

١/١٧ تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		أفراد:
١,٤٠٧	١٥,٧٤٥	حسابات جارية مدينة
١١١,٠٣٦	٢٢٥,٦٨٧	بطاقات ائتمان
٣,١٢٤,٥٧٦	٣,٤٠٠,٥٠٨	تمويلات شخصية
١,١٦٤	٧٧	تمويلات عقارية
٣,٢٣٨,١٨٣	٣,٦٤٢,٠١٧	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
١,٠٩٧,٠٣٦	١,٠٩٩,٧٣٧	حسابات جارية مدينة
٤,٠٩٤,٧٨٦	٥,٣٩٤,٢١٠	تمويلات مباشرة
٢٧٠,٧٨٧	٤٧٣,٠٣١	تمويلات مشتركة
٥,٤٦٢,٦٠٩	٦,٩٦٦,٩٧٨	الإجمالي (٢)
٨,٧٠٠,٧٩٢	١٠,٦٠٨,٩٩٥	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٢٥١,٠٦١)	(٣١٢,٩٤٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٢١,٩١٨)	(١٩,٧٦٧)	العوائد المجنبية
٨,٤٢٧,٨١٣	١٠,٢٧٦,٢٨٥	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
٢٢٧,٩٥٢	٢٢٩,٧٦٠	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٨,١٩٩,٨٦١	١٠,٠٤٦,٥٢٥	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٨,٤٢٧,٨١٣	١٠,٢٧٦,٢٨٥	الصافي

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

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات للعملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		<u>مخصص خسائر الاضمحلال</u>
٢٢٩,١٨٠	٢٥١,٠٦١	الرصيد في أول السنة
٣٦,٦١٣	٧٦,٢١٠	عبء الاضمحلال خلال السنة
٩٤,٦٣٥	٢٦,٤٤٠	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١١,٧٥٧)	(١٥,٠١٤)	المستخدم من المخصص خلال السنة
٣,١٧١	(١١٨)	المحول الى مخصصات أخرى
(١٠١,٢٥٠)	(٢٦,٣٢٢)	مخصصات إنتقي الغرض منها
٤٦٩	٦٨٦	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
٢٥١,٠٦١	٣١٢,٩٤٣	الرصيد في آخر السنة

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أفراد:
١,٤٠٧	١٥,٧٤٥	حسابات جارية مدينة
١١١,٠٣٦	٢٢٥,٦٨٧	بطاقات ائتمان
٣,١٢٤,٥٧٦	٣,٤٠٠,٥٠٨	تمويلات شخصية
١,١٦٤	٧٧	تمويلات عقارية
٣,٢٣٨,١٨٣	٣,٦٤٢,٠١٧	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
١,٠٩٧,٠٣٦	١,٠٩٩,٧٣٧	حسابات جارية مدينة
٤,٠٩٤,٧٨٦	٥,٣٩٤,٢١٠	تمويلات مباشرة
٢٧٠,٧٨٧	٤٧٣,٠٣١	تمويلات مشتركة
٥,٤٦٢,٦٠٩	٦,٩٦٦,٩٧٨	الإجمالي (٢)
٨,٧٠٠,٧٩٢	١٠,٦٠٨,٩٩٥	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٢٥١,٠٦١)	(٣١٢,٩٤٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٢١,٩١٨)	(١٩,٧٦٧)	العوائد المجنبية
٨,٤٢٧,٨١٣	١٠,٢٧٦,٢٨٥	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
٢٢٧,٩٥٢	٢٢٩,٧٦٠	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٨,١٩٩,٨٦١	١٠,٠٤٦,٥٢٥	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٨,٤٢٧,٨١٣	١٠,٢٧٦,٢٨٥	الصافي

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

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	الإجمالي
-	٥٥٣	٩٣,٥٧٨	٢٣٦	٩٤,٣٦٧
-	٥,٤٩٣	٩,٧٦٢	(٢١٦)	١٥,٠٣٩
-	(٣,٩٢٦)	(٧,٥٣٢)	-	(١١,٤٥٨)
-	٧١٩	٦١٥	-	١,٣٣٤
-	(٧١٩)	(٦١٥)	-	(١,٣٣٤)
-	٢,١٢٠	٩٥,٨٠٨	٢٠	٩٧,٩٤٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
عبء الاضمحلال خلال السنة
المستخدم من المخصص خلال السنة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
مخصصات إنتقي الغرض منها
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات 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 السنة
المستخدم من المخصص خلال السنة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
مخصصات إنتقي الغرض منها
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	مؤسسات تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات أخرى	الإجمالي
٦,٦٥١	١٤٥,٣٠٥	٤,٧٣٨	-	١٥٦,٦٩٤
١,٣١٥	٥٥,٩٦٥	٣,٨٩١	-	٦١,١٧١
-	(٣,٥٥٥)	-	-	(٣,٥٥٥)
-	٢٥,١٠٦	-	-	٢٥,١٠٦
-	(١١٨)	-	-	(١١٨)
-	(٢٤,٩٨٨)	-	-	(٢٤,٩٨٨)
-	٦٨٥	-	-	٦٨٥
٧,٩٦٦	١٩٨,٤٠٠	٨,٦٢٩	-	٢١٤,٩٩٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
عبء الاضمحلال خلال السنة
المستخدم من المخصص خلال السنة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
المحول الى مخصصات أخرى
مخصصات إنتقي الغرض منها
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	مؤسسات تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات أخرى	الإجمالي
١,١٩٦	١٢٥,٦٧١	٨,٤٠٦	-	١٣٥,٢٧٣
٥,٤٥٥	٣٠,٢٠٧	(٣,٦٨٨)	-	٣١,٩٧٤
-	(٧,٨٩٥)	-	-	(٧,٨٩٥)
-	٩٤,٢٨٤	-	-	٩٤,٢٨٤
-	٣,١٧١	-	-	٣,١٧١
-	(١٠٠,٥٨٢)	-	-	(١٠٠,٥٨٢)
-	٤٤٩	٢٠	-	٤٦٩
٦,٦٥١	١٤٥,٣٠٥	٤,٧٣٨	-	١٥٦,٦٩٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
عبء الاضمحلال خلال السنة
المستخدم من المخصص خلال السنة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
المحول من مخصصات أخرى
مخصصات إنتقي الغرض منها
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		١/١٨ استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين - بالقيمة العادلة
١,٥٨٦,٨٧١	٤,٦٧٥,٢٣٤	- مدرجة فى سوق الاوراق المالية
٥٥,٢٦٢	٤٣,١٥٧	أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة
٥٢,٣٣٩	٤٦,٨٥٧	- مدرجة فى سوق الاوراق المالية
١,٦٩٤,٤٧٢	٤,٧٦٥,٢٤٨	- غير مدرجة فى سوق الاوراق المالية
		اجمالى استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

٢/١٨ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٥٥	-	مدرجة فى سوق الاوراق المالية
٧,٥٠٠	٥,٨٣١	وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل*
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	وثائق صناديق الاستثمار - صندوق النهاردة**
١٢,٥٥٥	١٠,٨٣١	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
١,٧٠٧,٠٢٧	٤,٧٧٦,٠٧٩	إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)

مصنفة كما يلى:

١,٦٤٢,١٨٨	٤,٧١٨,٣٩١	أرصدة متداولة فى سوق الاوراق المالية
٦٤,٨٣٩	٥٧,٦٨٨	أرصدة غير متداولة فى سوق الاوراق المالية
١,٧٠٧,٠٢٧	٤,٧٧٦,٠٧٩	

من حيث دورية العائد

١,٥٨٤,٩٥٣	٤,٦٧٤,٢٤٦	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٤,٤٧٣	١١,٨١٩	أدوات دين ذات عائد متغير
١٠٧,٦٠١	٩٠,٠١٤	أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير
١,٧٠٧,٠٢٧	٤,٧٧٦,٠٧٩	

- تم تسجيل جميع الاستثمارات المالية المتاحة للبيع (الغير مدرجة فى سوق الاوراق المالية) بالقيمة العادلة فى تاريخ القوائم المالية والتي تم تسجيلها بالتكلفة منذ نشأتها حيث لا يمكن تقدير القيمة العادلة لها بشكل موثوق فيه ولا يوجد سوق نشط لهذا الاستثمار.

- صناديق الاستثمار

*** صندوق أستثمار سنابل**

- تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة المصرف فى صندوق استثمار سنابل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة آتش 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 السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

- بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٧٧.٤٦ جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٠٤,٥١ جنيه مصرى).

**** صندوق أستثمار مصرف أبو ظبي الإسلامى - مصر النقدى ذو العائد اليومى التراكمى (النهاردة)**

- قام المصرف بإنشاء صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامى - مصر النقدى ذو العائد اليومى 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ١٠٨,٠٥ جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٠٠,٩٦ جنيه مصرى).

١٨ - استثمارات مالية - تابع

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١,٧٠٧,٠٢٧	١٢,٥٥٥	١,٦٩٤,٤٧٢
٥,٦٩٧,٧٣١	-	٥,٦٩٧,٧٣١
(٢,٥٨٧,٨٨٥)	(٥٦)	(٢,٥٨٧,٨٢٩)
١,٤٤٦	-	١,٤٤٦
(٤٠,٠٨٥)	-	(٤٠,٠٨٥)
(٢,١٥٥)	(١,٦٦٨)	(٤٨٧)
٤,٧٧٦,٠٧٩	١٠,٨٣١	٤,٧٦٥,٢٤٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥

إضافات

استيعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية

صافي التغير في القيمة العادلة

مخصص خسائر الاضمحلال

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١,٢٦٤,٥٥٣	١٢,١٨١	١,٢٥٢,٣٧٢
٦٥٠,٥٩٦	٥,٠٠٠	٦٤٥,٥٩٦
(١٧٩,٤٨٣)	(٥,٤٢٩)	(١٧٤,٠٥٤)
٦٤٥	١٥٠	٤٩٥
(٢٨,٩٢٢)	-	(٢٨,٩٢٢)
(٣٦٢)	٦٥٣	(١,٠١٥)
١,٧٠٧,٠٢٧	١٢,٥٥٥	١,٦٩٤,٤٧٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤

إضافات

استيعادات (بيع / استرداد)

فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية

صافي التغير في القيمة العادلة

مخصص خسائر الاضمحلال

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٨/٣ - أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣٩٨	١٣,٦٢٣
(١,٠١٥)	(٤٨٩)
٢,٠٩٧	١,٤١٧
٤٥٨	-
(٢٦)	(٤٥٦)
١,٩١٢	١٤,٠٩٥

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع

خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

أرباح بيع أدون خزانة

أرباح بيع أسهم في شركات شقيقة

خسائر اضمحلال استثمارات في شركات شقيقة

١٩ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

القيمة بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	القيمة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	نسبة المساهمة	القيمة
	نسبة المساهمة		نسبة المساهمة		
	%		%		
٢٠%	٣٠,٧١٤	٢٠%	٣٥,٤٤٣		
٢٣%	٦٣٣	٢٣%	٣٣٢		
٢٢%	٣,٠١٠	٢٢%	٢,٦١٢		
٢٤%	٥٢٢	٢٤%	٧٦٦		
	٣٤,٨٧٩		٣٩,١٥٣		

شركة أورينت للتأمين التكافلي - مصر

شركة الوجه القبلي للمقاولات وأعمال البناء

أسبوط الوطنية للتنمية الزراعية

المجموعة المتحدة للتجارة والهندسة (يوتيغ)

٢٠- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	برامج حاسب آلي
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	صافى القيمة الدفترية فى اول السنة
٥,٦٨٥	٤,٤٨٢	إضافات
٢٠,٦٦٢	٢٣,٢٧٠	الاستهلاك للفترة
(٢١,٨٦٥)	(٢١,٧٤٩)	صافى القيمة الدفترية فى نهاية السنة
٤,٤٨٢	٦,٠٠٣	

٢١- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيرادات مستحقة
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	مصروفات مقدمة
١٥٣,٨٤٦	١٨٤,٨٧٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٦٩,٩٢٦	٨٧,٩٥٤	الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون (بعد خصم
٣٤,٦٥٦	٤,٩٦١	التأمينات والعهد
١١٥,١٣٧	٩٩,٠١٧	مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة **
٦,٣١٦	٨,١٨١	الأصول المؤجرة - تسوية عقود إيجار تمويلي
٣٩٨,٢٧٧	٢٧١,٨٢٨	المخزون
١٢,٦١١	١٥,٩٢٣	أرصدة مدينة أخرى
٤٥,٠٦٤	٣٦,٨٠٦	الإجمالي
١٨٢,٥٠٨	٢٣٦,٩٣٤	
١,٠١٨,٣٤١	٩٤٦,٤٧٩	

** تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب (إيضاح ٣٩)

٢٢- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	صافى القيمة الدفترية فى اول السنة
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	إضافات
٢٤,٩٥٥	١٨,٧٣٠	استبعادات
٤,٧٢٦	١٩,٦٢٨	صافى القيمة الدفترية فى نهاية السنة
(١٠,٩٥١)	(٢٢,٥٠٨)	
١٨,٧٣٠	١٥,٨٥٠	

٢٣- أصول ثابتة

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
٢٠٥,٤٧٠	٧٣,٨٤٢	٢٦٦,٩٧٦	٥٤٦,٢٨٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
١١,٣٣٢	٤٢,٠٧٠	٨٣,٤٤١	١٣٦,٨٤٣	إضافات
(٩,٩٠٩)	(١٦,٥٠٤)	(٢٢,٩٤١)	(٤٩,٣٥٤)	استبعادات
(٧,٠٥٣)	(٩,٨٣٤)	(٤٨,٤٣٦)	(٦٥,٣٢٣)	تكلفة الإهلاك
٢,٠٠٩	١٢,٠٣٠	٢٢,٩٢٢	٣٦,٩٦١	تكلفة إهلاك الاستبعادات
٢٠١,٨٤٩	١٠١,٦٠٤	٣٠١,٩٦٢	٦٠٥,٤١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢١٤,٤٦٣	١١٣,٤٥٤	٤٢٤,٥٢١	٧٥٢,٤٣٨	التكلفة
(١٢,٦١٤)	(١١,٨٥٠)	(١٢٢,٥٥٩)	(١٤٧,٠٢٣)	مجمع الإهلاك
٢٠١,٨٤٩	١٠١,٦٠٤	٣٠١,٩٦٢	٦٠٥,٤١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
١٠٧,٢٣٦	٧٧,٢٨٣	٢٤٤,٠٠١	٤٢٨,٥٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
١٠٧,٤٤٤	٢,٨٨٩	٧٣,٨٣٩	١٨٤,١٧٢	إضافات
(٣,١٩٨)	(٤٥٣)	(١٥٨)	(٣,٨٠٩)	استبعادات
(٦,٦٨٢)	(٦,٣٣٠)	(٥٠,٧٧٨)	(٦٣,٧٩٠)	تكلفة الإهلاك
٦٧٠	٤٥٣	٧٢	١,١٩٥	تكلفة إهلاك الاستبعادات
٢٠٥,٤٧٠	٧٣,٨٤٢	٢٦٦,٩٧٦	٥٤٦,٢٨٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢١٣,٠٤٠	٨٧,٨٨٨	٣٦٤,٠٢١	٦٦٤,٩٤٩	التكلفة
(٧,٥٧٠)	(١٤,٠٤٦)	(٩٧,٠٤٥)	(١١٨,٦٦١)	مجمع الإهلاك
٢٠٥,٤٧٠	٧٣,٨٤٢	٢٦٦,٩٧٦	٥٤٦,٢٨٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

- تتضمن الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٨,٤٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٨,٤٣ مليون جنيه مصري) تمثل تكلفة أصول لم تسجل بعد باسم المصرف وجاري حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.
- بلغت قيمة الأصول المهلكة دفترياً بالكامل ولا زالت تستخدم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٢٨٢ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ١٠١ مليون جنيه مصري).

٢٣- أصول ثابتة - تابع

■ ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة بموجب عقد إيجار تمويلي

قام المصرف بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٤ بممارسة حق شراء الأصول المباعة مع إعادة الاستئجار بنظام الإيجار التمويلي وذلك بقيمة الإقساط التي لم يتم سدادها لعقد الإيجار التمويلي في تاريخ ممارسة هذا الحق و البالغة ١١٥ مليون جنيه مصري تم اثباتها كأصول ثابتة بنفس القيمة ويتم اهلاكها على الأعمار التقديرية المتبقية لتلك الأصول.

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

قام المصرف بسداد مبلغ ١٧١ مليون جنيه مصري من إجمالي القيمة البيعية تمثل القيمة الإيجارية للسنوات الخمس الأولى من عقد الإيجار التمويلي المبرم مع شركة التوفيق للتأجير التمويلي لمدة عشر سنوات تبدأ من ٣٠ أبريل ٢٠٠٩ نظير قيمة إيجارية إجمالية قدرها ٣٢١ مليون جنيه مصري تسدد على عشرة أقساط سنوية بواقع ١٢٠ قسط شهري وذلك مع إعطاء المصرف حق الخيار في شراء العقارات المؤجرة محل العقد كلياً أو جزئياً في أي وقت أثناء مدة سريان العقد.

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

٢٤- استثمارات عقارية

الأراضي جنية مصري	المباني والعقارات جنية مصري	معدات أخرى جنية مصري	الإجمالي جنية مصري
٣٤,٧٢٥	٨٨,١١٣	٥٤٧	١٢٣,٣٨٥
(٧,٦٠٠)	(٣٣,٩٢٨)	-	(٤١,٥٢٨)
-	(٥,٦١٠)	(١٣٧)	(٥,٧٤٧)
-	٢,٨٨٧	-	٢,٨٨٧
٢٧,١٢٥	٥٨,٦٦٢	٤١٠	٨٦,١٩٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥

استيعادات

تكلفة الإهلاك

تكلفة إهلاك الإستيعادات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الأراضي جنية مصري	المباني والعقارات جنية مصري	معدات أخرى جنية مصري	الإجمالي جنية مصري
٣٤,٧٦٥	٩٤,٠٢٨	٦٥٠	١٢٩,٤٤٣
(٤٠)	(٢,٣١٣)	-	(٢,٣٥٣)
-	(٤,٢٣٨)	(١٠٣)	(٤,٣٤١)
-	٦٣٦	-	٦٣٦
٣٤,٧٢٥	٨٨,١١٣	٥٤٧	١٢٣,٣٨٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤

استيعادات

تكلفة الإهلاك

تكلفة إهلاك الإستيعادات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٢٥- الأصول المؤجرة إيجار تمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	التكلفة
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الرصيد فى أول السنة
وسائل نقل وانتقال	وسائل نقل وانتقال	اضافات
		استبعادات
١٩٧,٥٦٨	٢٢٨,٢٩٠	
٧٠,٩١٣	١٣١,١٠٧	
(٤٠,١٩١)	(٥٣,٤٣٦)	
٢٢٨,٢٩٠	٣٠٥,٩٦١	
		مجمع الاهلاك
(٨٧,٤٤٠)	(٩٥,٧٢١)	الرصيد فى أول السنة
(٤٧,٨٨٥)	(٧٦,١٢٤)	اهلاك السنة
٣٩,٦٠٤	٥٢,٣٧٦	استبعادات
(٩٥,٧٢١)	(١١٩,٤٦٩)	
١٣٢,٥٦٩	١٨٦,٤٩٢	
		صافى القيمة الدفترية فى نهاية السنة

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	ودائع
		الإجمالي
٢٩,٦٤١	١٦,٨٣٨	
٧٦٣,٤٨٥,٠٠	٦٤٥,٤٦٣	
٧٩٣,١٢٦	٦٦٢,٣٠١	
		بنوك محلية
١٧٠,٩٢٣	١٤٠,٨١٩	
٦٢٢,٢٠٣	٥٢١,٤٨٢	بنوك خارجية
٧٩٣,١٢٦	٦٦٢,٣٠١	الإجمالي
		أرصدة بدون عائد
٢٩,٦٤١	١٦,٨٣٨	
٧٦٣,٤٨٥	٦٤٥,٤٦٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٩٣,١٢٦	٦٦٢,٣٠١	الإجمالي

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٣,٤٣٤,٦٩٢	٤,٩٢٨,٥٧٩	ودائع تحت الطلب
٣,٠٢٤,٩٣٤	٣,٤٧٨,٣١٩	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٧٧٣,٤٦٦	٦,٩١٥,٤٣٨	شهادات ادخار وإيداع
٣,٩٤٣,٣٥١	٤,٢٣٣,٠٥٦	ودائع توفير
٤٠٣,٣١٨	٧٨٧,٦٢٩	ودائع أخرى
١٦,٥٧٩,٧٦١	٢٠,٣٤٣,٠٢١	الإجمالي
٤,٤٠٧,٨٧٥	٦,٩٩٩,٨٠٧	ودائع مؤسسات
١٢,١٧١,٨٨٦	١٣,٣٤٣,٢١٤	ودائع أفراد
١٦,٥٧٩,٧٦١	٢٠,٣٤٣,٠٢١	الإجمالي
٢,٠٩٦,٣٥٢	٣,٣١٧,٧١٧	أرصدة بدون عائد
١٤,٤٨٣,٤٠٩	١٧,٠٢٥,٣٠٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٦,٥٧٩,٧٦١	٢٠,٣٤٣,٠٢١	الإجمالي
١٠,٨٠٦,٢٩٥	١٣,٤٢٧,٥٨٢	أرصدة متداولة
٥,٧٧٣,٤٦٦	٦,٩١٥,٤٤٠	أرصدة غير متداولة
١٦,٥٧٩,٧٦١	٢٠,٣٤٣,٠٢٢	الإجمالي

٢٨- التمويل المساند

المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٢٦,٤٩٣	٢٥٨,٢٠٥	٢٢٦,٤٩٣	التمويل المساند (*)
٢٢٦,٤٩٣	٢٥٨,٢٠٥	٢٢٦,٤٩٣	الإجمالي
٢٠٩,٠٢٣	٢٢٦,٤٩٣	٢٠٩,٠٢٣	الرصيد أول السنة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
١١,٣٤٤	١٢,٨٣٠	١١,٣٤٤	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٦,١٢٦	١٨,٨٨٢	٦,١٢٦	فروق تقييم العملة الأجنبية
٢٢٦,٤٩٣	٢٥٨,٢٠٥	٢٢٦,٤٩٣	الإجمالي

- في ضوء ما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ٣٨ (إعادة إصدار القوائم المالية) قام المصرف خلال عام ٢٠١٥ بتعديل الارصدة الافتتاحية لعام ٢٠١٥ و الأرقام المقارنة لعام ٢٠١٤ للتمويل المساند ليتمثل مبلغ ٣٩ مليون دولار امريكى بما يعادل ٢٥٨ مليون جنيه مصرى يسدد على ست سنوات تبدأ في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ (بدلاً من المعدل إلى ٢٧٨ مليون جنيه مصرى يسدد على سبع سنوات تبدأ في ٢٧ مارس ٢٠١٤) ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات بموجب اتفاقية اطارية للوكالة بالاستثمار و يترتب عليها ربحاً متوقعاً بنسبة ١٢,٥٠% من مبلغ الاستثمار و في حالة زيادة الفترة عن ست سنوات يتم احتساب ربح بعائد يعادل (LIBOR USD) عن هذه السنة.

٢٨- التمويل المساند - تابع

الجدول التالي يوضح التأثير على القوائم المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الرصيد بعد التعديل	الرصيد قبل التعديل	الرصيد قبل التعديل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٢٦,٤٩٣	٢٣,٢٨٤	٢٠٣,٢٠٩
٤٢,٤٣٥	(٣٠,٧٠٤)	٧٣,١٣٩
(٣,١٩٩,٦٠٢)	٧,٤٢٠	(٣,٢٠٧,٠٢٢)
(٢,٩٣٠,٦٧٤)	-	(٢,٩٣٠,٦٧٤)

بنود الميزانية

التمويل المساند

الفرق بين القيمة الحالية و القيمة الاسمية للتمويل المساند
خسائر متركمة

بنود قائمة الدخل

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة

مصروفات تشغيل أخرى

(٨٢٤,٧٦٨)	(١٠,٦٦)	(٨٢٣,٧٠٢)
٣٠,٢٩٧	(١٧٣)	٣٠,٤٧٠
(٧٩٤,٤٧١)	(١,٢٣٩)	(٧٩٣,٢٣٢)

- قام المصرف بتسجيل التمويل المساند بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٥,١٧% و تم اضافة مبلغ ٢٩,٦٠٣ ألف جنيه مصري الى حقوق الملكية والذي يمثل الفرق بين القيمة الاسمية البالغة ٢٨٧,٨٠٨ ألف جنيه مصري والقيمة الحالية للتمويل في تاريخ الإثباتية.

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٨,٤٢٦	٤٤,٤٠٩	عوائد مستحقة
١١٣	٧٨	عوائد مؤجلة عن بيع أصول ثابتة بالأجل معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
١٠٠,٦٨٨	١٣٧,٤٢٢	مصروفات مستحقة
٢٩,١٠٥	٣٧,٢٨٢	عملاء دفعات مقدمة عن عقود تأجير تمويلي
٣٩٨,٢٧٧	٢٧١,٨٢٨	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
٢٦٥,٢٦٩	٤٦٥,٠٦١	أرصدة دائنة متنوعة
٨٢١,٨٧٨	٩٥٦,٠٨٠	الإجمالي

* تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب (إيضاح ٤٠)

٣٠- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٢٢,٦٠٧	١٢,٣٨٨	١,٣٥٨	٧٩,٤٥٩
المكون خلال السنة	٩٨,٠٥٢	٩٠٩	١,١٦٩	٦٥,٣٣٤
المستخدم خلال السنة	(١٩,٣٢٨)	-	-	(٢٠,١٨٧)
فروق تقييم العملة	-	٢٤٩	-	٢٤٩
المحول الى مخصص ضرائب	-	-	-	٤٢,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٠١,٣٣١	١٣,٥٤٦	٢,٥٢٧	١٦٦,٨٥٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	١٠,١٥٨	١١,٩٦٥	٨٣٩	٨٨,١٩٨
المكون خلال السنة	١٤,١٣٣	٤٤٩	٥٨١	٤١,٣٣٠
المستخدم خلال السنة	(١,٦٤٦)	-	(٦٢)	(٥٠,٠٠٥)
مخصصات انتفى الغرض منها	(٣٨)	-	-	(٣٨)
فروق تقييم العملة	-	(٢٦)	-	(٢٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢٢,٦٠٧	١٢,٣٨٨	١,٣٥٨	٧٩,٤٥٩

* إيماء الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ من تصريح ممثل مصرف ابوظبي الاسلامي - الامارات باحتفاظه بكافة حقوقه في مواجهة مصرف ابوظبي الاسلامي - 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 ابوظبي الاسلامي - الإمارات على أنها ودائع بالجنيه المصري وذلك من تاريخ إيداعها، الأمر الذي قد ينشأ عنه التزام حال قيام مصرف ابوظبي الاسلامي - الإمارات بمطالبة مصرفنا بتعويض عما لحقه من أضرار وخسائر من جراء تغيير أسس احتساب مدفوعاتهم لدى مصرف ابوظبي الاسلامي - مصر تحت حساب زيادة رأس المال و لذلك قام مصرفنا بتكوين مخصص بمبلغ ٨٨ مليون جنيه مصري ضمن مخصص مطالبات محتملة بناءً على تقدير المستشار القانوني للمصرف لتغطية ما قد يلحق من أضرار وخسائر لمصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

٣١- الضرائب المؤجلة

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

فيما يلي أرصدة و حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

أصل/(التزام)	أصل/(التزام)
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
(٢٧,٣٦٦)	(٢٩,١٣٦)
٨,٧٢٣	٢٦,٠٥٣
٥,٤٧٩	٤,٤٤٨
٨٤٢,٢٢٠	٥٦٣,١٥٦
٨٢٩,٠٥٦	٥٦٤,٥٢١

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الرصيد في أول السنة	٨٢٩,٠٥٦
الإضافات	١٦,٢٧٩
الاستبعادات	(٧٤,٢٦٣)
الرصيد في آخر السنة	٨٢٩,٠٥٦

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

٣١- الضرائب المؤجلة - تابع

- لم يقيم المصرف بالاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة الناتجة عن مخصص المطالبات المحتملة وذلك لعدم التأكد من توقيت سداد تلك المطالبات ووجود أرباح ضريبية مستقبلية في حينها.
- لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة الخاصة بشركة ادليس للتأجير التمويلي و البالغة ١ ٦٢٢ ألف جنيه مصرى نظراً لعدم توافر تأكد معقول بإمكانية الاستفادة منها بدرجة مناسبة من خلال التأكد من وجود ارباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من الزيادة في تلك الاصول

٣٢- رأس المال

١/٣٢ رأس المال المصرح به

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

٢/٣٢ رأس المال المدفوع

بلغ رأس مال المصرف المصدر والمدفوع مبلغ ١,٩ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١,٩ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ١٩٩,٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

٣/٣٢ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبوظبي الإسلامي- الإمارات حتي عام ٢٠١٠ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١,٦٦٢ مليون جنيه مصري) 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 الى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري.

٣٣- الاحتياطات والخسائر المتراكمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	احتياطات
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	احتياطي قانوني
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطي عام
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي خاص
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٧٥,٥٣٣	٣٥,٤٤٨	احتياطي مخاطر بنكية عام
٨٣,٤٣٤	٧٢,٧٨٤	
٢٥٠,٦٢٥	١٩٩,٨٨٩	

١/٣٣ احتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس اضمحلال تمويلات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	الإجمالي
٩,٠٩٢	٩,٠٩٢	
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	

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

٢/٣٣ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الرصيد في أول السنة
١٠٤,٣٥٦	٧٥,٥٣٣	ارباح التغير في القيمة العادلة
(٢٧,١٠١)	(٤٠,٣٨٣)	الارباح المحولة إلى قائمة الدخل للاستثمارات المالية المستبعدة
(١,٧٢١)	٢٩٨	الرصيد في آخر السنة
٧٥,٥٣٣	٣٥,٤٤٨	

٣/٣٣ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الرصيد في أول السنة
٦١,٤٢٥	٨٣,٤٣٤	التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات
٢١,٩٠١	(١١,٢٧٦)	التغير في احتياطي بقيمة ١٠% من الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف
١٠٨	٦٢٦	الرصيد في آخر السنة
٨٣,٤٣٤	٧٢,٧٨٤	
٨٣,٣٢٦	٧٢,٠٥١	<u>وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية السنة</u>
١٠٨	٧٣٣	احتياطي مخاطر بنكية عن القروض والتسهيلات
٨٣,٤٣٤	٧٢,٧٨٤	احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف
		الرصيد في آخر السنة

- تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لتتضمن الفرق الناتج عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات والأصول التي آلت ملكيتها للمصرف (إيضاح ٤/١/٣).

٤/٣٣ الخسائر المترتبة

المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الرصيد في أول السنة - المعدلة	٣,١٩٩,٦٠٢	٣,٤٤٥,٧٥٦
صافي أرباح السنة	٢١٢,٢٨٩	٢٥٦,٨٢١
المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام	١٠,٦٥٠	(٢٢,٠٠٩)
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	١٢,٨٣٠	١١,٣٤٢
الرصيد في آخر السنة	(٢,٩٦٣,٨٣٣)	(٣,١٩٩,٦٠٢)

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٣١٨,٩٤٩	١,١٨١,٨٤٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٣)
١,٢١٤,٩٣٠	١,٨٧٧,٤٤٥	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)
٤,١٤٢,٧١١	٣,٠٠٥,٣٢٩	أذون خزانة (إيضاح ١٥)
(١,٠٨٩,١٦٦)	(١,٦٢٢,١٨٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(٤,١١٤,٨٥٤)	(٣,٠٠٠,٤٧٨)	
١,٤٧٢,٥٧٠	١,٤٤١,٩٦٠	الإجمالي

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

١-٣٥ ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات المصرف عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر 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.

٢-٣٥ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٥٩,٩١٣	٤٤٢,٧٤٨	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٤٢٣,٣٠٥	٥١١,٠٥٣	خطابات ضمان
١٨٤,٩٦٥	١٠٨,٣٨٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٩٦,٢٠٩	٥١٧,٥٢٥	كفالات بنوك
١,١٦٤,٣٩٢	١,٥٧٩,٧١١	الإجمالي

٣-٣٥ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٧,٦٥٣	٣٨,٧٣٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢٠,٧٦١	٢١,٨٥٧	أكثر من خمس سنوات
٤٨,٤١٤	٦٠,٥٨٩	الإجمالي

٣٦- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

١-٣٦ تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الميزانية كما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
شركات شقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	١٩,٢٠٣	١٩,٢٠٣
-	٣٩	٣٩
-	١٩,٢٤٢	١٩,٢٤٢

أرصدة لدى البنوك

أصول أخرى

-	٣٥٧,٣٨٢	٣٥٧,٣٨٢
٧٩,٩٣٥	-	٧٩,٩٣٥
-	٢٥٨,٢٠٥	٢٥٨,٢٠٥
-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
-	٢٩,٦٠٥	٢٩,٦٠٥
٧٩,٩٣٥	٢,٥٠٦,٦١٠	٢,٥٨٦,٥٤٥

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

التمويل المساند

المسدد تحت حساب زيادة رأس المال

الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - المعدلة

شركات شقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	١٧,٩٦١	١٧,٩٦١
-	٧٣٤	٧٣٤
-	١٨,٦٩٥	١٨,٦٩٥

أرصدة لدى البنوك

أصول أخرى

-	٦٣٥,٢٤٩	٦٣٥,٢٤٩
٨٧,٨٠٢	-	٨٧,٨٠٢
-	٢٢٦,٤٩٣	٢٢٦,٤٩٣
-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
-	٤٢,٤٣٥	٤٢,٤٣٥
٨٧,٨٠٢	٢,٧٦٥,٥٩٥	٢,٨٥٣,٣٩٧

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

التمويل المساند

المسدد تحت حساب زيادة رأس المال

الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند

٢-٣٦ تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		
شركات شقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	(١٢,٨٣٠)	(١٢,٨٣٠)

تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		
شركات شقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	(١١,٣٤٢)	(١١,٣٤٢)
٢,٤٦٦	-	٢,٤٦٦

تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي

توزيعات ارباح

* تتضمن الاجور والمرتببات والمزايا العينية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٢٢,٣٥٤ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في اجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتببات في المصرف مجتمعين.

٣٧- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		التزامات مدرجة بالميزانية
		مزايا المعاشات
١٤,٤٦١	-	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٥٢,٦٥٩	٥٢,٩٩٥	
٦٧,١٢٠	٥٢,٩٩٥	
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
		مزايا المعاشات
		تأمين طبي
		المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٧,٥١٢)	(١١,٢٩٠)	
(١٠,٦٣٥)	(١٤,١٩٥)	
(٧,٩٣٣)	(١٢,٠٤٢)	
(٢٦,٠٨٠)	(٣٧,٥٢٧)	

١/٣٧ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

في الاول من يوليو ٢٠١٣ انشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة و لائحته التنفيذية، و قد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ و رقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) وقد 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 او الوفاة او العجز الكلي المستديم او العجز الجزئي المستديم المنهي للخدمة . وفي حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسددة منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة او العضوية .

وخلال شهر مارس ٢٠١٥ تم اخذ موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بالبدء في استثمار الاشتراكات الشهرية المستحقة للعاملين وايداعها في حساب استثمار مدير الصندوق.

٣٧- التزامات مزايا التقاعد - تابع

٢/٣٧ 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 اكتواري 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 اكتواري فيما يلي:-

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني ULT ٥٢-٤٩ A لمعدلات الوفاة
- معدل تضخم تكاليف الرعاية الطبية ١٤ %.
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٢,٥ %.
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) في حساب الالتزامات .

٣/٣٧ نظام المنافع المحددة لمكافأة نهاية الخدمة للعاملين بالشركة الوطنية للزجاج و البللور

يوجد لدى الشركة الوطنية للزجاج و البللور نظام منافع محددة لمكافأة نهاية الخدمة للعاملين و قد قامت الشركة بانتداب خبير اكتواري مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام مكافأة نهاية الخدمة المشار اليه اعلاه بتطبيق اسلوب اجمالي القيمة الحالية لمكافأة العاملين التي تصرف عند بقاء العامل في العمل حتى بلوغ سن التقاعد القانوني او الوفاة قبل ذلك محسوبة طبقا لمدد الخدمة الفعلية حتى ٢٠١٤/١٢/٣١ و بمعدل تدرج سنوي في الاجر حتى نهاية الخدمة.

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

- معدل الحياة بناء على الجدول البريطاني ULT ٧٠-٦٧ A لمعدلات الحياة
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٢ %.
- تدرج الاجور: طبقا لقانون العمل المعدل الذي قرر ان يكون الحد الادنى للعلاوة السنوية ٧ % فقد تم اعتبار ان معدل تدرج الاجور ٧ % سنويا تحسب مركبة.
- سن التقاعد القانوني هو سن الستين .

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

٣٨- إعادة إصدار القوائم (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 تبويب 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 بإبثاتها 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 أبو ظبي الإسلامي- 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 قبل التعديل	دائن/(مدين)	الرصيد بعد التعديل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩٥٩,٩٢٦	(٥٩,٧٩٥)	٩٠٠,١٣١
٩٥٩,٩٢٦	(٥٩,٧٩٥)	٩٠٠,١٣١
٧٨٠,٧٨٧	(٢٣٩,١٨٤)	٥٤١,٦٠٣
(٣,٥٩٨,٥٠١)	١٧٩,٣٨٨	(٣,٤١٩,١١٣)
(٢,٨١٧,٧١٤)	(٥٩,٧٩٦)	(٢,٨٧٧,٥١٠)
١٠,٤٠٪	١,٦٥٪	١٢,٠٥٪

بنود الميزانية

أصول ضريبية مؤجلة

التزامات أخرى
خسائر مترakمة

معيار كفاية رأس المال

بنود قائمة الدخل

صافي دخل المتاجرة
الضرائب

٦٠,٢١١	١٦٣,٧٩٣	٢٢٤,٠٠٤
١٤٦,٩٧٥	(٥٩,٧٩٥)	٨٧,١٨٠
٢٠٧,١٨٦	١٠٣,٩٩٨	٣١١,١٨٤

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الرصيد قبل التعديل	دائن/(مدين)	الرصيد بعد التعديل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨٩٨,٣٨٣	(٦٩,٣٢٧)	٨٢٩,٠٥٦
٨٩٨,٣٨٣	(٦٩,٣٢٧)	٨٢٩,٠٥٦

بنود الميزانية

أصول ضريبية مؤجلة

التمويل المساند
التزامات أخرى
الفرق بين القيمة الحالية و القيمة الاسمية للتمويل المساند
خسائر مترakمة

٣٦٤,٧٣٦	(١٦١,٥٢٧)	٢٠٣,٢٠٩
٨٦٦,٠٤٤	(٤٤,١٦٦)	٨٢١,٨٧٨
١٣١,٢٣٩	(٥٨,١٠٠)	٧٣,١٣٩
(٣,٤٠١,٤٨٨)	١٩٤,٤٦٦	(٣,٢٠٧,٠٢٢)
(٢,٠٣٩,٤٦٩)	(٦٩,٣٢٧)	(٢,١٠٨,٧٩٦)
١٢,٠٨٪	-٠,٥٦٪	١١,٥٢٪

معيار كفاية رأس المال

بنود قائمة الدخل

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
مصرفات تشغيل أخرى
الضرائب

(٨٢٩,٧٣٠)	٦,٠٢٨	(٨٢٣,٧٠٢)
(١,٩٤٥)	٣٢,٤١٥	٣٠,٤٧٠
(١٥١,٢٦٠)	(٩,٥٣٢)	(١٦٠,٧٩٢)
(٩٨٢,٩٣٥)	٢٨,٩١١	(٩٥٤,٠٢٤)

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

ضريبة أرباح الشركات الاعتبارية

- السنوات حتى ٢٠٠٨ تم الانتهاء من الفحص وتم الانتهاء من اللجنة الداخلية لهذه السنوات بمركز كبار الممولين ولا يوجد أية مستحقات عن هذه السنوات .
- تم فحص السنوات ٢٠١٢/٢٠٠٩ و اسفر الفحص عن خسائر لوعاء ارباح الشركات الاعتبارية و الوعاء المستقل و تم الربط بموجب نموذج ١٩ و قد تم الاعتراض عليه في الميعاد القانوني.
- السنوات حتى ٢٠١٣ تم الانتهاء من إعداد وتقديم الإقرار الضريبي لمركز كبار الممولين وفقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- قام المصرف بداية من فبراير ٢٠١٢ استناداً الى رأى المستشار القانوني و المستشار الضريبي للمصرف برفع دعوى تدفع بعدم دستورية الضريبة على عائد اذون الخزانة وذلك لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع مما ترتب عليه تعليق سداد تلك الضرائب وما عليها من الغرامات المدرجة تحت بند مصلحة الضرائب- ارسده مدينة (ايضاح ٢١). وبناء على رأى المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف فانه من المرجح الحكم في هذه القضية لصالح المصرف ، ولم يتم تحديد جلسة للنظر في القضية.
- قام المصرف بتكوين المخصصات اللازمة للضريبة على عائد اذون و سندات الخزانة للاعوام التي 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 : في ضوء القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ قبل التعديل

- فروع الوجهة القبلى:** تم الانتهاء من فحص كافة الفروع وعددها ١٨ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية وشهادات مخالصة ضريبية لهذه الفروع.
- فروع شرق الدلتا:** تم الانتهاء من فحص عدد ١٥ فرع من اجمالى الفروع البالغ عددهم ٢٠ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية لهذه الفروع.
- فروع غرب الدلتا:** تم الانتهاء من فحص عدد ١٢ فرع من اجمالى الفروع البالغ عددهم ١٤ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية لهذه الفروع.
- فروع القاهرة:** تم الانتهاء من فحص عدد ١٢ فرع من اجمالى الفروع البالغ عددهم ١٧ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية لعدد ١٠ فروع وجرى عمل تسويات نهائية لعدد ٧ فروع بعد الانتهاء من المنازعات الضريبية.
- تم الطعن أمام المحاكم لعدد ٤٥ طعن لبعض فروع المصرف وتم سداد كافة المبالغ المستحقة لهذه الطعون لتفادى مقابل التأخير حيث ان الطعن أمام المحكمة لا يوقف أداء الضريبة.

٣٩- الموقف الضريبي - تابع

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

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

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 المصرية 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.

شركة الوطنية للزجاج والبلاستيك

ضرائب شركات الأموال

تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠٠٦ وتم سداد الضرائب المستحقة.
لم يتم إجراء أي فحص ضريبي لدفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٤ علماً بأن هناك خسائر ضريبية مرحلة.

ضرائب المبيعات

تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠١٢ وتم سداد الضرائب المستحقة.
لم يتم إجراء أى فحص ضريبي لدفاتر الشركة عن عامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤.

ضرائب كسب العمل

تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠٠٤ وتم سداد الضرائب المستحقة.
لم يتم إجراء أي فحص ضريبي لدفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٤.

ضريبة الدمغة

تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠١٢ وتم سداد الضرائب المستحقة.
لم يتم إجراء أي فحص ضريبي لدفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠١٣ وحتى ٢٠١٤.

شركة الوطنية للتجارة والتنمية – إنتاد

ضرائب المبيعات

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب على المبيعات حتى ٢٠١١/١٢/٣١ وتم إخطار الشركة بنماذج (١٥) ضرائب بفروق الفحص وقامت الشركة بسداد كافى الفروق المستحقة بالكامل.

ضرائب الدمغة ورسم التنمية

■ الفترة من بدء النشاط حتى ٢٠٠٥/١٢/٣١

تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شبرا الخيمة وتم سداد كامل المستحقات .

٣٩- الموقف الضريبي - تابع

ضرائب كسب العمل

- الفترة من بدء النشاط حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١

تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شركات مساهمة وتم سداد كامل المستحقات.

- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى ٢٠١٣/١٢/٣١

تقوم الشركة بتوريد الضريبة المستحقة من واقع الكشف والمرتبات الشهرية في المواعيد المقررة ولم يتم الفحص الضريبي حتى تاريخه.

ضرائب شركات مساهمة وقيم منقولة

ضرائب شركة أنتاد بالملف رقم ١٩١ / ٢٧٢ مأمورية ضرائب شركات مساهمة

الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١

توجد مطالبات نهائية بخلاف غرامات التأخير وجرى التسوية مع مصلحة الضرائب.

ملحوظة: يوجد بالارصدة المدينة الاخرى مبلغ مليون جنية مصرى ضرائب مستقطعة تحت حساب الضريبة عن سنوات المحاسبة حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ جاي تسويتها مع الضرائب المستحقة على الشركة.

شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية

ضرائب الدخل

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٠

قامت مأمورية الضرائب بفحص حسابات الشركة على أساس فعلى ، وبناءاً على ما تم الاتفاق عليه باللجنة الداخلية بمأمورية ضرائب الشركات المساهمة قامت الشركة بسداد الضرائب المستحقة عن تلك السنوات.

- السنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣

تم إعداد الاقرار الضريبي عن تلك السنوات في ضوء احكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحة التنفيذية وتقديمه في المواعيد القانونية.

قامت مأمورية الضرائب لفحص الشركة عن السنوات ٢٠١٠/٢٠٠٩ وقد ورد للشركة نموذج ١٩ عن تلك السنوات وتم الاعتراض عليها والمثل أمام اللجنة الداخلية والاتفاق على الضريبة كما هو وارد بالاقرار دون أى فروق.

جارى إنهاء الملف مع شعبة الحجز والتحصيل عن ضريبة أدون الخزانة المستحقة عن سنوات ٢٠٠٩ / ٢٠١٠ و المسددة بالخصم من المنبع.

ضرائب كسب العمل

السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١١ تم فحص الشركة وتسوية وسداد كافة الضرائب المستحقة.

يتم سداد ضرائب كسب العمل شهريا بانتظام.

جارى فحص السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٣

ضريبة الدمغة

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٠ تم الانتهاء من فحص وسداد ضريبة الدمغة المستحقة.

- السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٤ لم يتم الفحص حتى تاريخه.

٣٩- الموقف الضريبي - تابع

شركة أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية

ضرائب الدخل

- الفترة من عام ١٩٨٩ حتى ١٩٩١

تم الفحص وتسديد الضرائب المستحقة.

- الفترة من عام ١٩٩٢ حتى ١٩٩٥

أمام لجنة الخبراء.

- الفترة من عام ١٩٩٦ حتى ١٩٩٧

أمام لجنة الطعن.

- الفترة من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٢

أمام لجنة داخلية.

- الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٤

لم يتم الفحص عن السنوات المذكورة.

- الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣

تم تقديم الاقرارات الضريبية الخاصة بالسنوات المذكورة وتم دفع الضرائب المستحقة من واقع الاقرارات المقدمة وفقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

ضرائب كسب العمل

تم الفحص وسداد ضرائب كسب العمل حتى ١٩٩٤/١٢/٣١ تقوم الشركة بالسداد طبقاً لدفاتر الشركة شهرياً وبانتظام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

ضرائب الخصم والتخصيل تحت حساب الضريبة

تم الفحص والسداد حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١. تقوم الشركة بالسداد طبقاً لدفاتر الشركة كل ثلاثة أشهر وبانتظام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

ضريبة الدمغة

تم الفحص والسداد حتى ٢٠١٠/١٢/٣١. السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٣ لم يتم الفحص.

ضريبة المبيعات

الشركة غير خاضعة لضريبة المبيعات.

التأمينات الاجتماعية

يتم سداد التأمينات الاجتماعية الخاصة بالشركة بانتظام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

٣٩- الموقف الضريبي - تابع

شركة أدليس للتأجير التمويلي

ضريبة شركات الأموال

تم الفحص وعمل تسوية حتي عام ٢٠٠٠ وتم عمل مخالصة بعد سداد كافة الفروق المستحقة. تم الانتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠١/١/١ إلى ٢٠٠٩/١٢/٣١ واخطرت الشركة بنموذج ١٩ ضرائب وتم الاعتراض في المواعيد القانونية المحددة وعقدت لجنة داخلية وتمت التسوية وجاري سداد الفروق.

لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

تم الانتهاء من فحص ضريبة كسب العمل حتي عام ٢٠٠١ وتم الاعتراض علي نتيجة الفحص في المواعيد القانونية وتم إحالة الملف الي اللجنة الداخلية وتمت التسوية وسداد كافة الالتزامات خلال فترة الفحص.

تم الانتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٢/١/١ إلى ٢٠٠٩/١٢/٣١ وعقدت لجنة داخلية وتمت التسوية وسداد الفروق الضريبية المستحقة.

لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

تم الانتهاء من فحص ضريبة الدمغة حتي ٢٠١٠/١٢/٣١ وتمت التسوية وسداد كافة الضرائب المستحقة . لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١١ وحتى تاريخه.

شركة أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية

ضريبة شركات الأموال

لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

تقوم الشركة بسداد دفعات شهرية تحت حساب ضريبة كسب العمل طبقا للقانون.

ضريبة الدمغة

لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة الدخل

الشركة خاضعة لضريبة شركات الأموال. تقدر الشركة مخصص ضريبة الدخل باستخدام رأي خبير و عند وجود أي اختلافات بين النتائج الفعلية و الأولية تؤثر هذه الاختلافات علي مخصص ضريبة الدخل و الضريبة المؤجلة في هذه الفترات.

شركة ابو ظبي الاسلامي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب في الاوراق المالية ADI Capital

ضريبة الارباح التجارية والصناعية

الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب علي الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته . لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه

ضريبة الدمغة

الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته .

٣٩- الموقف الضريبي - تابع

شركة أبو ظبي للاستثمارات العقارية

ضريبة الارباح التجارية والصناعية
الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه

ضريبة الدمغة
الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.

شركة القاهرة الوطنية لتداول الاوراق المالية

ضريبة شركات الأموال
الاعوام المالية من ١٩٩٥ حتى ٢٠٠٤ تم الفحص والربط والسداد.
الاعوام المالية من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣ تم تقديم الاقرارات الضريبية فى مواعيدها وفقا لاحكام القانون ١٩٩١ - ٢٠٠٥ والسداد وفقا
للاقرارات المقدمة.

ضريبة كسب العمل
الاعوام المالية من ٢٠٠٢ حتى ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد.
العام المالى ٢٠١٣ تم الفحص وجارى الربط.

شركة الاسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية

ضريبة شركات الأموال وضريبة الدخل
تم الفحص والتسوية والسداد بالنسبة لضريبة أرباح شركات الاموال وتنمية موارد الدولة من بداية النشاط حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١.
السنوات من ٢٠٠٥/١/١ حتى ٢٠١٣/١٢/٣١ تم تقديم الاقرارات الضريبية عنها فى المواعيد القانونية ولم يستحق عنها ضرائب، ولم
يتم الفحص حتى تاريخه.

ضريبة القيم المنقولة
السنوات من بداية النشاط حتى ١٩٩٩/١٢/٣١ لم تتفق الشركة مع المأمورية على أوعية ضريبة القيم المنقولة لسنوات ١٩٩٩/١٩٩٦
وتم رفع دعوة قضائية ولم تصدر قرارها بعد.

السنوات من ٢٠٠٠/١/١ حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ تم الفحص والتسوية والسداد.

ضريبة كسب العمل
الاعوام المالية حتى ٢٠٠٦ تم الفحص والربط والسداد.
تم الفحص الضريبي للسنوات من ٢٠٠٧/١/١ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١.
يتم توريد الضرائب المستحقة عن الشركة من رواتب العاملين شهرياً بأنظام.

ضريبة الدمغة
الاعوام المالية حتى ٢٠١٠ تم الفحص والربط والسداد.
لم يتم الفحص الضريبي للسنوات من ٢٠١١/١/١ حتى ٢٠١٣/١٢/٣١.