

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
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 المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وكذا القوائم المستقلة 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 المستقلة

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

مسئولية مراقبي الحسابات

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

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

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

الرأي

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

توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، فإننا نوجه الانتباه إلى:

١. الإيضاح رقم (٢/ب) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الذي يشير إلى تجاوز الخسائر المرحلة للمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ البالغة نحو ٢,٧٣٦ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢,٩٦٢ 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.

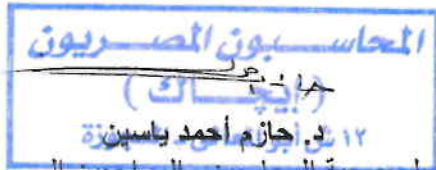
٢. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة حيث قامت إدارة المصرف برفع دعوى قضائية خلال شهر فبراير ٢٠١٢ للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أذون و سندات الخزنة نظراً لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع ، وبناء على تقدير المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف فانه من المرجح الحكم في هذه القضية لصالح المصرف.

٣. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٢٧) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بمبلغ ٨٨ مليون جنيه مصري وذلك بناء على رأي المستشار القانوني للمصرف بتكوين ذلك المخصص لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وجود مخالفات جوهرية لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

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



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

المحاسبون المصريون (إيجاك)

مراقبا الحسابات



سجل الجهاز المركزي للمحاسبة رقم (١٣٤٦)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

القاهرة في : ٢٢ فبراير ٢٠١٦

الميزانية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الإيضاح رقم	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري		
١,٣١٧,٨٤٥	١,١٨١,٠٣١	١٤	الأصول	
١,٢١٠,٠٠٣	١,٨٧٣,٨٧٣	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	
٤,١٢٦,٩١٠	٢,٩٩٦,٥١٠	١٦	أرصدة لدى البنوك	
٢٢٧,٩٥٢	٢٢٩,٧٦٠	١٧	أذون خزانة	
٨,٦٤٧,٥٤٥	١٠,٦٥٥,٧٠٢	١٧	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	
			تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	
١,٦١٠,٤٩٢	٤,٦٩٦,٤٦٧	١/١٨	استثمارات مالية	
١٢,٥٥٥	١٠,٨٣١	٢/١٨	- متاحة للبيع	
١٨٩,٠٠٢	٢٠٩,٤٨٠	١٩	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٤٠,٩٣	٥,٩٥٣	٢٠	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)	
١,١٠٤,٥٢٠	٨٧٩,٣٥٥	٢١	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)	
٣٥٥,٥٧٦	٣٥٨,١٥٢	٢٢	أصول أخرى	
٨٢٨,٠٦٥	٥٦٤,١٩٩	٢٨	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)	
١٩,٦٣٤,٥٥٨	٢٣,٦٦١,٣١٣		أصول ضريبية مؤجلة	
			إجمالي الأصول	
			الالتزامات وحقوق الملكية	
			الالتزامات	
٧٩٣,١٢٦	٦٦٢,٣٠١	٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك	
١٦,٦٠١,٧٢٨	٢٠,٣٥٧,٤٧١	٢٤	ودائع العملاء	
٢٢٦,٤٩٣	٢٥٨,٢٠٥	٢٥	تمويل مساند	
٧٥٤,٥١٣	٨٧٩,٦٦٩	٢٦	التزامات أخرى	
٧٤,٢٥٩	١٥٦,٠٧٨	٢٧	مخصصات أخرى	
٤٥٠,٢٠	٣٠,٥٥٩	٢٤	التزامات مزايا التقاعد	
١٨,٤٩٥,١٣٩	٢٢,٣٤٤,٢٨٣		إجمالي الالتزامات	
			حقوق الملكية	
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢/٢٩	رأس المال المدفوع	
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٣/٢٩	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال	
١٩٧,٧٥٨	١٦١,٧٣٢	٣٠	احتياطيات	
٤٢,٤٣٥	٢٩,٦٠٥		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	
(٢,٩٦٢, ١٩٢)	(٢,٧٣٥, ٧٢٥)	٤/٣٠	خسائر مترجمة	
١,١٣٩,٤١٩	١,٣١٧,٠٣٠		إجمالي حقوق الملكية	
١٩,٦٣٤,٥٥٨	٢٣,٦٦١,٣١٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	
١,١٦٤,٣٩٢	١,٥٧٩,٧١١	٢/٣٢	التزامات عرضية وارتباطات	

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

نيلين إبراهيم محمود لطفي

القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة و
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

هيثم سليمان

رئيس القطاعات المالية

القاهرة في ١٨ فبراير ٢٠١٦

قائمة الدخل المستقلة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الايضاح رقم
عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة	١,٩٥٢,٢١٩	١,٤٧٢,٠٤٦	٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٩٤٥,٥٨٤)	(٨٢٥,٣٦٥)	٥
صافي الدخل من العائد	١,٠٠٦,٦٣٥	٦٤٦,٦٨١	
إيرادات الأتعاب والعمولات	٢٤٠,٩٥٠	٢٤٩,٠٥٦	٦
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٨,٧٤٣)	(١٢,٤٠٤)	٦
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢٣٢,٢٠٧	٢٣٦,٦٥٢	
توزيعات الأرباح	٥,٥٦٧	٣,٣٢٧	٧
صافي دخل المتاجرة	١١٢,٣٦٨	٦٩,٤٧١	٨
مصروفات إدارية	(٦٩٥,٧٦٢)	(٥٨٣,٥٠٨)	٩
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	٢١,٤٩٥	(٢٦,٧٠٧)	١٠
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(٨٢,٦٠٥)	٦٤,٢١٧	١١
أرباح استثمارات مالية	١٥,٠٤٠	١٤,١٧١	٣/١٨
أرباح السنة قبل الضرائب	٦١٤,٩٤٥	٤٢٤,٣٠٤	
الضرائب	(٤١١,٩٥٩)	(١٦٠,٠٣٢)	١٢
صافي أرباح السنة	٢٠٢,٩٨٦	٢٦٤,٢٧٢	
نصيب السهم الاساسى في صافي أرباح السنة	١,٠١	١,٣٢	١٣

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

رأس المال المدفوع	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطيات القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	الخسائر المتراكمة	القيمة بالالف جنيه مصرى الإجمالى	
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٦١,٥٦٨	٥٣,٧٧٧	(٣,٣٩٥,١٨٥)	٧٣٤,٦٥٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - كما سبق إصداره
-	-	-	-	-	-	-	١٧٩,٣٨٨	١٧٩,٣٨٨	تسويات سنوات سابقة (إيضاح ٣٥)
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٦١,٥٦٨	٥٣,٧٧٧	(٣,٢١٥,٧٩٧)	٩١٤,٠٤٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ - المعدل
-	-	-	-	-	-	-	(٢٢,٠٠٩)	-	المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام
-	-	-	-	-	(٣٨,٩٠٠)	-	-	(٣٨,٩٠٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	-	-	-	-	(١١,٣٤٢)	١١,٣٤٢	-	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
-	-	-	-	-	-	-	٢٦٤,٢٧٢	٢٦٤,٢٧٢	صافي أرباح السنة
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٢٢,٦٦٨	٤٢,٤٣٥	(٢,٩٦٢,١٩٢)	١,١٣٩,٤١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٢٢,٦٦٨	٨٣,٤٣٣	(٣,١٦٤,٠٧٦)	١,٠٢٦,٣٣٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ - كما سبق إصداره
-	-	-	-	-	-	-	٢٠١,٨٨٤	١١٣,٠٨٢	تسويات سنوات سابقة (إيضاح ٢٥-٣٥)
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٢٢,٦٦٨	٨٣,٤٣٣	(٢,٩٦٢,١٩٢)	١,١٣٩,٤١٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ - المعدل
-	-	-	-	-	-	(١٠,٦٥١)	١٠,٦٥١	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
-	-	-	-	-	(٢٥,٣٧٥)	-	-	(٢٥,٣٧٥)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ١٨)
-	-	-	-	-	-	(١٢,٨٣٠)	١٢,٨٣٠	-	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
-	-	-	-	-	-	-	٢٠٢,٩٨٦	٢٠٢,٩٨٦	صافي أرباح السنة
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	(٢,٧٠٧)	٧٢,٧٨٢	(٢,٧٣٥,٧٢٥)	١,٣١٧,٠٣٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الايضاح رقم
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٤٢٤,٣٠٤	٦١٤,٩٤٥		
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			أرباح السنة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٥١,٧٥٢	٤٥,١٥٦	٢٢	إهلاك الأصول الثابتة
٢١,٠٧٠	٢١,٣٤٤	٢٠	استهلاك أصول غير ملموسة
٣٧,٠٣٣	١٠٨,٩٢٦	١١-٢/١٧	عبء اضمحلال عن خسائر التموليات والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٠,٧٣٥	٥٩,٠٣٢	٢٧	عبء المخصصات الأخرى
-	(٣١٧)	٨	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(١٠١,٢٥٠)	(٢٦,٣٢٢)	٢/١٧	مخصصات أنقي الغرض منها
٤٦٩	٦٨٦	١٧	فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التموليات بالعملة الأجنبية
(٢٦)	٢٥١	٢٧	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التموليات
(١٥٠)	-	١٨	فروق تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملة الأجنبية
(٤٩٥)	(١,٤٤٨)	١٨	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
٣٥٩	٧,٧٩٣	١٠	خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للمصرف
(٤,٦٢٥)	(١,١٣٢)	١٠	أرباح بيع أصول ثابتة
٨٤٧	(٣,٢٤٥)	١٠	خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف
(١١,٦٧٦)	-	٣/١٨	(رد) عبء خسائر اضمحلال في استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(٣١٨)	-	٨	خسائر بيع أصول مالية بغرض المتاجرة
(٣٩٨)	(١٣,٦٢٣)	٣/١٨	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٢,٠٩٧)	(١,٤١٧)	٣/١٨	أرباح بيع أدون خزانة
(٣,٣٢٧)	(٥,٥٦٧)	٧	توزيعات أرباح
١١,٣٤٢	١٢,٨٣٠	٢٥	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٤٦٣,٥٤٩	٨١٧,٨٩٢		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٤٢,٢٨٧	(٥٣٣,٠١٣)		ودائع لدى البنوك
(١٠٣,٠٢٤)	١,١٠٩,٩٣٣		أدون خزانة أستحقاق أكثر من ٣٠ يوماً
٣١٨	٣١٧		أصول مالية بغرض المتاجرة
(٢,٣٠٣,٦٣٧)	(٢,٠٦٥,٠٠١)		تمويلات وتسهيلات للعملاء
٢٣,٢١٠	٢٤٦,٨٢٨		أصول أخرى
٧٩٢,٠٢٦	(١٣٠,٨٢٥)		أرصدة مستحقة للبنوك
١,٩٨٧,٦٣٣	٣,٧٥٥,٧٤٢		ودائع العملاء
١٨٦,٨٣٦	(٢٠,٣١٧)		التزامات أخرى
١٤,٤٦١	(١٤,٤٦١)		التزامات مزايا العاملين
١,١٠٣,٦٥٩	٣,١٦٧,٠٩٥		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٤٩,٩٤٣)	(١٩,٤٦٤)	٢٧	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التموليات
(١١,٧٥٧)	(١٥,٠١٤)	٢/١٧	المستخدم من مخصص التموليات
١,٠٤١,٩٥٩	٣,١٣٢,٦١٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - تابع
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	الايضاح رقم
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع	١/١٨	(٥,٦٩٧,٧٣٠)	(٦٤٥,٤٧٢)
متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	١/١٨	٢,٦٠١,٤٥٢	١٧٤,٤٥٢
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	٢٢	(٤٧,٧٣٦)	(١٧٨,٥١٦)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	٢٠	(٢٣,٢٠٤)	(٢٠,٦٦٢)
متحصلات من بيع الأصول الثابتة		١,١٣٧	٧,٢٤٠
مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة		-	(٧,٠٠٠)
متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	١/١٨	٥٥	٤٢٩
متحصلات من بيع أدون خزانة	٣/١٨	١,٤١٧	٢,٠٩٧
توزيعات أرباح	٧	٥,٥٦٧	(٣,٣٢٧)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		(٣,١٥٩,٠٤٢)	(٦٧٠,٧٥٩)
الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال السنة			
النقدية و ما في حكمها في أول السنة		١,٤٦١,٥٥٠	٣٧١,٢٠٠
رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة		١,٤٣٥,١٢٥	١,٤٦١,٥٥١
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٤	١,١٨١,٠٣١	١,٣١٧,٨٤٥
أرصدة لدى البنوك	١٥	١,٨٧٣,٨٧٣	١,٢١٠,٠٠٣
أدون خزانة	١٦	٢,٩٩٦,٥١٠	٤,١٢٦,٩١٠
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء		(١,٦٢٢,١٨٠)	(١,٠٨٩,١٦٦)
أدون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء		(٢,٩٩٤,١٠٩)	(٤,١٠٤,٠٤١)
النقدية وما في حكمها	٣١	١,٤٣٥,١٢٥	١,٤٦١,٥٥١

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١- معلومات عامة

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

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

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

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢,٢٥٩ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المجمعة الدورية مع القوائم المالية المستقلة للمصرف كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ حتى يمكن الحصول علي معلومات كاملة عن المركز المالي للمصرف وشركاته التابعة وعن نتائج أعمالهم والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق ملكيتهم.

ب) مبدأ محاسبي هام - الاستمرارية

الخسائر المرحلة للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ البالغة نحو ٢,٧٣٦ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢,٩٦٢ مليون جنيه مصري) قد تجاوزت نصف رأس المال المصدر والمدفوع مما يستدعي انعقاد جمعية عامة غير عادية للنظر في استمرارية المصرف طبقاً للمادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ استمرارية المصرف.

ج) الشركات التابعة والشقيقة

ج/١ الشركات التابعة

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ج/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

د) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة. لا يوجد لدى المصرف قطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

هـ) ترجمة العملات الأجنبية:

هـ/١ عملة التعامل والعرض

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

هـ/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(و) الأصول المالية

يقوم المصرف بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

و/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.

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.

و/٢ تمويلات العملاء

يقصد بالتمويلات هي جميع ما يقدمه المصرف لعملائه من منتجات يكون أساسها الشرعي واحدة من صيغ المعاملات الإسلامية كالمرابحة و الإجارة والمضاربة والمشاركة والإستصناع وغيرها من الصيغ.

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

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

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

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

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

- يقوم المصرف بحساب معدلات الإخفاق التاريخية لتمويلات التجزئة في ضوء الخسائر المحققة (قيمة الاضمحلال) عن فترة من ٣- ٦ أشهر سابقة (البيانات المتاحة) وذلك لمجموعة التمويلات التي تقيم بشكل مجمع على أساس منتجات التجزئة المصرفية وفترات التأخير في السداد (متوسط نسب المتأخرات). وبالنسبة لتمويلات الشركات فيتم حساب معدلات الإخفاق التاريخية في ضوء المعدلات الصادرة لوكالة التصنيف الائتماني "موديز" بحسب معدلات الإخفاق التاريخية بالشرق الأوسط وذلك عن طريق تحديد درجة المخاطر الائتمانية لكل تسهيل ممنوح للعميل كلاً على حده (Facility Risk Rate / FRR) .

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٣/و الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

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

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

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

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر 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 الأخرى ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن المصرف من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

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

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

(ح) إيرادات ومصروفات العائد

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ط/١ 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.

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

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

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

(ظ) إيرادات توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ك) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية:

ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

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

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

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

(م) الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

(ع) الإيجارات

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

١/ع الاستئجار

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

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

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

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

(ق) ضرائب الدخل

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ث) التزامات مزايا التقاعد

١- صندوق العاملين

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

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

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

أرقام المقارنة

ر) يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة المالية الحالية (إيضاح ٣٦).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

١/٣ خطر الائتمان

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

١/١/٣ قياس خطر الائتمان

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

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

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

أدوات الدين وأذون الخزنة والأذون الأخرى

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

٢/١/٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة العملاء 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 الازمحلل لأحد التمويلات أو التسهيلات.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

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.

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

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

٣/١/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
تقييم المصرف	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	تمويلات وتسهيلات
مخصص خسائر الاضمحلال			
ديون جيدة	٨١%	٢٥%	٨٤%
المتابعة العادية	١٣%	١١%	١٢%
المتابعة الخاصة	٠%	١%	٠%
ديون غير منتظمة	٦%	٦٣%	٦٧%
	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.
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للعميل.
- قيام المصرف بمنح العميل امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق المصرف على منحها في الظروف العادية نظراً لوجود صعوبات مالية للعميل ناتجة عن أسباب اقتصادية أو قانونية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

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

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

٤/١/٣ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٣/٣٠) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال السنة المالية.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٣٢٤,٤٧٨	٣,١٥٠,٠٣٧	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون خزانة
		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك :
		تمويلات لأفراد :
١,٤٠٧	١٥,٧٤٥	- حسابات جارية مدينة
٣٩٨,٤٨٢	٧٠٤,٦٧٠	- بطاقات ائتمان
٣,٩٢٨,٣١١	٤,٢٧٦,٤٠٥	- تمويلات شخصية
١,١٦٤	٧٧	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات :
١,٠٩٧,٠٢٤	١,٠٩٩,٧٣٧	- حسابات جارية مدينة
٤,٥٧٣,٠٤٤	٦,١٠٥,٤٥٣	- تمويلات مباشرة
٢٧٠,٧٨٧	٤٧٣,٠٣١	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية :
١,٥٨٦,٩٢٦	٤,٦٧٥,٢٣٤	- أدوات دين
١,١٠٤,٥٢٠	٨٧٩,٣٥٥	أصول أخرى
١٧,٢٨٦,١٤٣	٢١,٣٧٩,٧٤٤	الإجمالي
		البنود 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 ٢/٣٢)

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٩,٢٩ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٥٩,٤١ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢١,٨٧ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٩,١٨ %).

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

- نسبة ٩٤,١١ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٩٥,٨٦ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٨١,٣١ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٨٣,٧٥ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٧١١ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٤١٦ مليون جنيه مصري) ، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال في أقل من ٥,٦١ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٤,٠٥ %) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ .
- ١٠٠ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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
تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للعملاء	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨,٦٠١,٢٦٣	١٠,٣٠٥,٧٠٩	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٢٥٢,٦١٨	١,٦٥٨,٧٢١	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٤١٦,٣٣٨	٧١٠,٦٨٨	محل اضمحلال *
١٠,٢٧٠,٢١٩	١٢,٦٧٥,١١٨	الإجمالي (إيضاح ٢/١٧)
		يخصم :
(٢٥٦,٤٩٢)	(٣٤٩,٤٢٢)	مخصص خسائر الاضمحلال **
(٢١,٩١٨)	(١٩,٧٦٧)	العوائد المجنية
(١,١١٦,٣١٢)	(١,٤٢٠,٤٦٧)	عوائد مؤجلة
٨,٨٧٥,٤٩٧	١٠,٨٨٥,٤٦٢	الصافي (إيضاح ٢/١٧)

- لم يتم اعتبار التمويلات المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفترة 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 ٢٣,٤٢% (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: زيادة بنسبة ٣٥,٧٥%).

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦ / ١ / ٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

التقييم	أفراد	مؤسسات			إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية
جيدة	١٥,٧٤٥	٦٩٥,٥٧٥	٤,١١٨,٦٠٢	٤٨	١٠,٣٠٥,٧٠٨
المتابعة العادية	-	٦,١٦٣	٥١,٦٦١	-	١,٦٢٢,٨١٠
المتابعة الخاصة	-	٢,٣٦٤	١٠,١١١	١٧	٣٥,٩١١
غير منتظمة	-	٥٦٩	٩٦,٠٢٩	١٢	٧١٠,٦٨٩
الإجمالي	١٥,٧٤٥	٧٠٤,٦٧١	٤,٢٧٦,٤٠٣	٧٧	١٢,٦٧٥,١١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

التقييم	أفراد	مؤسسات			إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية
جيدة	١,٤٠٧	٣٩٣,١٣٥	٣,٨٠٦,٩٣٤	٦١	٨,٦٠١,٢٦٣
المتابعة العادية	-	٤,٣٩٥	٣٤,٠٥٧	١,٠٥٣	١,٢٤٣,٦٩٩
المتابعة الخاصة	-	٨٠١	٣,٩٣٠	٥٠	٨,٩١٩
غير منتظمة	-	١٥١	٨٣,٣٩٠	-	٤١٦,٣٣٨
الإجمالي	١,٤٠٧	٣٩٨,٤٨٢	٣,٩٢٨,٣١١	١,١٦٤	١٠,٢٧٠,٢١٩

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦ / ١ / ٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

الف جنية مصرية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إجمالي التمويلات والتسهيلات	افراد	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	حسابات جارية مدنية	
٥٧,٨٢٤	-	٥١,٦٦١	٦,١٦٣	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٢,٤٩٢	١٧	١٠,١١١	٢,٣٦٤	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٧٠,٣١٦	١٧	٦١,٧٧٢	٨,٥٢٧	-	-	الإجمالي

إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	حسابات جارية مدنية	
١,٥٦٤,٩٨٦	٣٥٩,٩٣١	١,٠٤٩,٠٤٨	١٥٦,٠٠٧	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٢٣,٤١٩	-	٢٣,٣٧٤	٤٥	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
١,٥٨٨,٤٠٥	٣٥٩,٩٣١	١,٠٧٢,٤٢٢	١٥٦,٠٥٢	-	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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					
إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات		افراد		
	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان
٧١٠,٦٨٨	٦١٣,٨٧٢	١٠٣	١١٥	٩٦,٠٢٩	٥٦٩
تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة					
٣١ ديسمبر ٢٠١٤					
إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات		افراد		
	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان
٤١٦,٣٣٨	٣٣٢,٧٩٧	-	-	٨٣,٣٩٠	١٥١
تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة					

■ تمويلات وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تمويلات وتسهيلات للعملاء	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	مؤسسات	تمويلات مباشرة
٢٠٨,٩٥٠	-		
٢٠٨,٩٥٠	-		

٧ / ١ / ٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أذون خزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣,١٥٠,٠٣٧	٤,٦٧٥,٢٣٤	٧,٨٢٥,٢٧١	أقل من B -
٣,١٥٠,٠٣٧	٤,٦٧٥,٢٣٤	٧,٨٢٥,٢٧١	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٨/١/٣ التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

ألف جنيه مصري

شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي
٦٢٣,٨١٦	٣١٨,٦٤٥	٧٤٨,٤٧٦	(٣١٩,١٢٠)	١,٣٧١,٨١٧
(١١٥,٠١٣)	(١٠,٠٥٣)	(٥٥٧,٤٥٢)	(٧٤,٣٥٤)	(٧٥٦,٨٧٢)
٥٠٨,٨٠٣	٣٠٨,٥٩٢	١٩١,٠٢٤	(٣٩٣,٤٧٤)	٦١٤,٩٤٥
(١٣٨,٠٧٣)	(٨٣,٩٣٥)	(٥٠,٤٢٠)	(١٣٩,٥٣١)	(٤١١,٩٥٩)
٣٧٠,٧٣٠	٢٢٤,٦٥٧	١٤٠,٦٠٤	(٥٣٣,٠٠٥)	٢٠٢,٩٨٦
٧,٦٧٨,٢٢١	٩,٥٧٧,٦٨٢	٤,٩٩٦,٨٩٧	-	٢٢,٢٥٢,٨٠٠
-	-	-	١,٤٠٨,٥١٣	١,٤٠٨,٥١٣
٧,٦٧٨,٢٢١	٩,٥٧٧,٦٨٢	٤,٩٩٦,٨٩٧	١,٤٠٨,٥١٣	٢٣,٦٦١,٣١٣
٧,٠١٤,٢٥٧	٩٢٠,٥٠٦	١٣,٣٤٣,٢١٤	-	٢١,٢٧٧,٩٧٧
-	-	-	١,٠٦٦,٣٠٦	١,٠٦٦,٣٠٦
٧,٠١٤,٢٥٧	٩٢٠,٥٠٦	١٣,٣٤٣,٢١٤	١,٠٦٦,٣٠٦	٢٢,٣٤٤,٢٨٣

ألف جنيه مصري

شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي
٤٣٤,٩٨٧	٥٩٨,٠٠٤	٤٣٩,٠٥٥	٣٢٣,٦٢١	١,٧٩٥,٦٦٧
(١٢١,٩٠٨)	(٤٠,٥٦٧)	(٦٦٧,٨٥١)	(٥٤١,٠٣٧)	(١,٣٧١,٣٦٣)
٣١٣,٠٧٩	٥٥٧,٤٣٧	(٢٢٨,٧٩٦)	(٢١٧,٤١٦)	٤٢٤,٣٠٤
-	-	-	(١٦٠,٠٣٢)	(١٦٠,٠٣٢)
٣١٣,٠٧٩	٥٥٧,٤٣٧	(٢٢٨,٧٩٦)	(٣٧٧,٤٤٨)	٢٦٤,٢٧٢
٥,٩٤٠,٨٥٥	٦,٩٥٩,٩٦٠	٤,٣٢٩,٣٦٤	-	١٧,٢٣٠,١٧٩
-	-	-	٢,٤٠٤,٣٧٩	٢,٤٠٤,٣٧٩
٥,٩٤٠,٨٥٥	٦,٩٥٩,٩٦٠	٤,٣٢٩,٣٦٤	٢,٤٠٤,٣٧٩	١٩,٦٣٤,٥٥٨
٤,٤٢٩,٨٤٢	١,١٥٧,٨٦١	١٢,١٧١,٨٨٦	-	١٧,٧٥٩,٥٨٩
-	-	-	٧٣٥,٥٥٠	٧٣٥,٥٥٠
٤,٤٢٩,٨٤٢	١,١٥٧,٨٦١	١٢,١٧١,٨٨٦	٧٣٥,٥٥٠	١٨,٤٩٥,١٣٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٩/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصري		دول أخرى		جمهورية مصر العربية		
الإجمالي		الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٣,١٥٠,٠٣٧	-	٣,١٥٠,٠٣٧	-	-	٣,١٥٠,٠٣٧	أذون خزانة
٤,٦٧٥,٢٣٤	-	٤,٦٧٥,٢٣٤	-	-	٤,٦٧٥,٢٣٤	استثمارات مالية في أدوات دين
						تمويلات وتسهيلات للعملاء :
						تمويلات لأفراد :
١٥,٧٤٥	-	١٥,٧٤٥	١٠٥	٣١١	١٥,٣٢٩	- حسابات جارية مدينة
٧٠,٤٦٧٠	-	٧٠,٤٦٧٠	٨,٧٦٢	٣٩,٦٧٤	٦٥٦,٢٣٤	- بطاقات ائتمان
٤,٢٧٦,٤٠٥	-	٤,٢٧٦,٤٠٥	٤٨٢,٦٥٠	١,٣٤٢,٠٦٩	٢,٤٥١,٦٨٦	- تمويلات شخصية
٧٧	-	٧٧	-	-	٧٧	- تمويلات عقارية
						تمويلات لمؤسسات :
١,٠٩٩,٧٣٧	-	١,٠٩٩,٧٣٧	٣	١٢٣	١,٠٩٩,٦١١	- حسابات جارية مدينة
٦,١٠٥,٤٥٣	-	٦,١٠٥,٤٥٣	٢,٥٦٤	٤٦,١١٠	٦,٠٥٦,٧٧٩	- تمويلات مباشرة
٤٧٣,٠٣١	-	٤٧٣,٠٣١	-	-	٤٧٣,٠٣١	- تمويلات مشتركة
٢٠,٥٠٠,٣٨٩	-	٢٠,٥٠٠,٣٨٩	٤٩٤,٠٨٤	١,٤٢٨,٢٨٧	١٨,٥٧٨,٠١٨	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١٦,١٨١,٦٢٣	-	١٦,١٨١,٦٢٣	٤٦٤,٦٢٠	١,٢٤٩,٧٩٤	١٤,٤٦٧,٢٠٩	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

١٠/١/٣ قطاعات النشاط

ألف جنيه مصرى

مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	خدمات	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أفراد	الإجمالي
-	-	-	-	٣,١٥٠,٠٣٧	-	٣,١٥٠,٠٣٧
-	-	-	-	-	١٥,٧٤٥	١٥,٧٤٥
-	-	-	-	-	٧٠٤,٦٧٠	٧٠٤,٦٧٠
-	-	-	-	-	٤,٢٧٦,٤٠٥	٤,٢٧٦,٤٠٥
-	-	-	-	-	٧٧	٧٧
-	٣٤٩,٤٩٣	٣٢٦	٦٨٤,٣١١	٦٨١,٦٠٧	-	١,٠٩٩,٧٣٧
١٦٦,٢٣٠	٢,٧١٧,٦٨١	١,٠٦٩,٥٧٨	١,٧٩٥,٨٩٣	٣٥٦,٠٧١	-	٦,١٠٥,٤٥٣
-	١١٣,١٠١	-	-	٣٥٩,٩٣٠	-	٤٧٣,٠٣١
٩٨٨	-	-	-	٤,٦٧٤,٢٤٦	-	٤,٦٧٥,٢٣٤
١٦٧,٢١٨	٣,١٨٠,٢٧٥	١,٠٦٩,٩٠٤	١,٨٦٤,٢٠٤	٩,٢٢١,٨٩١	٤,٩٩٦,٨٩٧	٢٠,٥٠٠,٣٨٩
١١٦,٢١٣	٢,٣٧٢,٢٣٨	٥٥,٣٩٦	١,٨٨٥,٠٦٥	٧,٤٢٣,٣٤٧	٤,٣٢٩,٣٦٤	١٦,١٨١,٦٢٣

أذون الخزانة

تمويلات وتسهيلات للعملاء

تمويلات لأفراد

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- تمويلات شخصية

- تمويلات عقارية

قروض لمؤسسات

- حسابات جارية مدينة

- تمويلات مباشرة

- تمويلات مشتركة

استثمارات مالية :

- أدوات دين

الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

١/٢/٣ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق:

■ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق. وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام المصرف في رقابة خطر السوق، تقوم الادارة العليا 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 الموضوعة من قبل المصرف ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. وقد بلغت الاستثمارات المالية في أدوات دين المعرضة للخطر مبلغ ٤,٧٩١,٣٨٠ ألف جنيه مصري مقابل ١,٥٨٦,٩٢٦ ألف جنيه مصري خلال فترة المقارنة ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

■ اختبارات الضغوط Stress Testing

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

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
-	-	-	خطر سعر العائد
-	-	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	
-	-	-	خطر أسعار الصرف
-	-	١٨٤,٧٥٤	خطر سعر العائد
-	-	١٨٤,٧٥٤	إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

٣ / ٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٣ / ٢ / ٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

القيمة/ المعادل بالآلف جنيه مصري						
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين يابانى	عملات أخرى	الإجمالي
١,١٦١,٥٥٥	١٥,٨٥٠	٢٢٦	١,٤٩٨	١٠	١,٨٩٢	١,١٨١,٠٣١
١,٠٢٨,٣٢٩	٤٩٠,٣٠٠	١٦,٠١٣	٣٠,٤,٩١٠	٤١٧	٣٣,٩٠٤	١,٨٧٣,٨٧٣
٢,٧٩٠,٣٥٠	٣٠٩,٢٠٤	-	٥٠,٤٨٣	-	-	٣,١٥٠,٠٣٧
١٠,٣٠٣,٤١٢	٢,٣٦٤,٠٠١	٤٣٠	٧,٢٧٣	-	٢	١٢,٦٧٥,١١٨
٤,٦٧٧,٨٩٦	١٨,٥٧١	-	-	-	-	٤,٦٩٦,٤٦٧
١٠,٨٣١	-	-	-	-	-	١٠,٨٣١
٢٠٩,٤٨٠	-	-	-	-	-	٢٠٩,٤٨٠
٢٠,١٨١,٨٥٣	٣,١٩٧,٩٢٦	١٦,٦٦٩	٣٦٤,١٦٤	٤٢٧	٣٥,٧٩٨	٢٣,٧٩٦,٨٣٧
١,٨٧١	٦٥٣,٨٩٧	-	-	-	٦,٥٣٣	٦٦٢,٣٠١
١٨,٢٦٨,٨٩٨	١,٦٦٦,٠٦٤	١٧,١٣١	٣٧٣,٤٥٦	١,٠٥١	٣٠,٨٧١	٢٠,٣٥٧,٤٧١
-	٢٥٨,٢٠٥	-	-	-	-	٢٥٨,٢٠٥
١٨,٢٧٠,٧٦٩	٢,٥٧٨,١٦٦	١٧,١٣١	٣٧٣,٤٥٦	١,٠٥١	٣٧,٤٠٤	٢١,٢٧٧,٩٧٧
١,٩١١,٠٨٤	٦١٩,٧٦٠	(٤٦٢)	(٩,٢٩٢)	(٦٢٤)	(١,٦٠٦)	٢,٥١٨,٨٦٠
١٦,٥٦١,٣١٤	٣,٢٤٩,٨٠٦	٢١,٣٣١	١٧٦,٠٣١	٣٠٢	٣٠,٣٣٠	٢٠,٠٣٩,١١٤
١٥,٣٩٥,٠٠٣	١,٩٧٦,٥٥٩	٢١,٢٧١	١٧٦,٢٢٢	٥٩٦	٢٨,٤١٢	١٧,٥٩٨,٠٦٣
١,١٦٦,٣١١	١,٢٧٣,٢٤٧	٦٠	(١٩١)	(٢٩٤)	١,٩١٨	٢,٤٤١,٠٥١

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون خزانة

تمويلات وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية :

- متاحة للبيع

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

تمويل مساند

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٤/٢/٣ خطر سعر العائد

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

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
١٧٤,٩٨٢	-	-	١,٠٠٦,٠٤٩	-	١,١٨١,٠٣١
١,٣٥٦,٩٠٦	١٦٣,٠٠٥	٣٥٣,٩٦٢	-	-	١,٨٧٣,٨٧٣
٦٦٩,٧٥٢	٤٨٣,٧٨١	١,٩٩٦,٥٠٤	-	-	٣,١٥٠,٠٣٧
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
٦٦٩,٦١٩	١,٨١٩,٨٤٠	٣,١٨٥,٨٨٥	٣,٥٠٢,٤٥٦	٣,٤٩٧,٣١٨	١٢,٦٧٥,١١٨
١,٤٠٣,٣٦٩	٤٤,١٠٠	١٥٥,٤٠٠	٧٧٢,٧٢٤	٢,٣٢٠,٨٧٤	٤,٦٩٦,٤٦٧
-	-	-	-	١٠,٨٣١	١٠,٨٣١
-	-	-	٢٠٩,٤٨٠	-	٢٠٩,٤٨٠
١٥,٨٣١	٧,٤١٦	٦٩٨,٩٥٦	٩٨٥,٨٠٢	٤٦٢,٠١٢	٢,١٧٠,٠١٧
٤,٢٩٠,٤٥٩	٢,٥١٨,١٤٢	٦,٣٩٠,٧٠٧	٦,٤٧٦,٥١١	٦,٢٩١,٠٣٥	٢٥,٩٦٦,٨٥٤

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

أرصدة لدى البنوك

أذون خزانة

أصول مالية بغرض المتاجرة

تسهيلات للبنوك

تمويلات وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية :

- متاحة للبيع

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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	٣,٧٧٤,٩٤٣	٩,٥٧٤,٩٤٣	٢,٢٢٢,٠٣٨	٢٠,٣٥٧,٤٧١
-	-	-	-	٢٥٨,٢٠٥	٢٥٨,٢٠٥
١,١٧٩	٤٠٩	٤٠١,٢٢٧	٨٦٥,٠٤٢	٣,٤٢١,٠٢٠	٤,٦٨٨,٨٧٧
٤,١٩١,٧٨٨	١,٢٥٧,٦٤٨	٤,١٧٦,١٧٠	١٠,٤٣٩,٩٨٥	٥,٩٠١,٢٦٣	٢٥,٩٦٦,٨٥٤
٩٨,٦٧١	١,٢٦٠,٤٩٤	٢,٢١٤,٥٣٧	(٣,٩٦٣,٤٧٤)	٣٨٩,٧٧٢	-

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات التمويل.

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

منهج التمويل

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

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

٤/٣ - إدارة رأس المال

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

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

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والتمويلات/الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٤/٣ - إدارة رأس المال - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف 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 والإضافي (الشريحة الأولى)
		الشريحة الثانية
٨٦,٥٧١	١٢٦,٠٩١	مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة
١٨١,١٩٥	١٥٤,٩٢٣	التمويل المساند
٣٨,٥٤١	٢١,٩٨٦	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
٧,٧٢٤	٧,٧٢٤	والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات التابعة والشقيقة
٣١٤,٠٣١	٣١٠,٧٢٤	٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص
١,١٥٠,٧١٦	١,٢٨٠,٢٨٤	إجمالي الشريحة الثانية
		القاعدة الرأسمالية
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	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأئتمان، السوق والتشغيل
١١,٥٢%	١٠,٠٤%	*معيار كفاية رأس المال (%)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٥/٣ - نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوى و ذلك على النحو التالى:

- كنسبه إسترشادية إعتبار من نهاية ديسمبر 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 المصرفى المصرى و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة :

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٥/٣ - نسبة الرافعة المالية - تابع

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	
٩٦٩,٥٦٠	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٢,٢٠٠,١٣٢	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٥٧,٦٩٨	الأرصدة المستحقة على البنوك
٣,٠٠٥,٣٢٩	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٠,٢١٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
٤,٧٥٤,٨٢٣	استثمارات مالية متاحة للبيع
١٠,٨٣١	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٢,١٩٩	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
١٠,٦٩٠,١٧٧	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٣٦١,٨٧٨	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
١,٥١٥,٠١٠	الأصول الاخرى
(٢٤٠,٤٦٨)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٢٣,٢٩٧,٨١٩	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٢٣,٢٩٧,٨١٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٨٨,٠٠٤	اعتمادات مستنديه - استيراد
٢٤١,٩٨٤	خطابات ضمان
٢٥٨,٧٦٣	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٢٢,٨٢١	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية وضمانات مثيلة
١٠٨,٣٨٥	كمبيالات مقبولة
٧١٩,٩٥٧	إجمالي الالتزامات العرضية
٤,٦٥٠	ارتباطات رأسمالية
٦٠,٥٨٨	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٥١٢,٨٠٦	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٥٧٨,٠٤٤	إجمالي الارتباطات
١,٢٩٨,٠٠١	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٢٤,٥٩٥,٨٢٠	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٣,٩٤%	نسبة الرافعة الماليه (٢/١)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

١/٤ خسائر الاضمحلال في التمويلات والتسهيلات

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

٢/٤ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٣/٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٥- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف جنيه مصري	
		عائد المراجحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة
		من :
		تمويلات وتسهيلات
		للعلماء
٨٧٤,٠٤٣	١,١٣٧,٨٠٥	أذون خزانة وسندات خزانة
٥٨٩,٦٣٥	٧٧٩,٤٣٥	ودائع وحسابات جارية
٨,٣٦٨	٣٤,٩٧٩	
١,٤٧٢,٠٤٦	١,٩٥٢,٢١٩	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية :
		- للبنوك
(٣٥,٦٠٧)	(٢٩,٧٤٠)	
(٧٨٩,٧٥٨)	(٩١٥,٨٤٤)	- للعلماء
(٨٢٥,٣٦٥)	(٩٤٥,٥٨٤)	
٦٤٦,٦٨١	١,٠٠٦,٦٣٥	صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
		أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
		أتعاب أخرى
٢٩,٤٥٨	٥٤,٠٩٢	
١٥٥,٨٤١	١١٤,٣٥٤	
٦٣,٧٥٧	٧٢,٥٠٤	
٢٤٩,٠٥٦	٢٤٠,٩٥٠	
		مصرفات الأتعاب والعمولات :
		اتعاب أخرى مدفوعة
(١٢,٤٠٤)	(٨,٧٤٣)	
٢٣٦,٦٥٢	٢٣٢,٢٠٧	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

٧- توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف جنيه مصري	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
		توزيعات أرباح (صندوق سنابل)
٦٣٦	١,٣٠٦	
٢,٤٦٦	٤,٢٦١	
٢٢٥	-	
٣,٣٢٧	٥,٥٦٧	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	عمليات النقد الأجنبي : أرباح التعامل في العملات الأجنبية أدوات دين بغرض المتاجرة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٩,١٥٣	١١٢,٠٥١	
٣١٨	٣١٧	
٦٩,٤٧١	١١٢,٣٦٨	

٩- المصروفات الإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تكلفة العاملين أجور ومرتبات ومزايا عينية تأمينات اجتماعية تكلفة المعاشات نظم الاشتراكات المحددة نظم المزايا المحددة إهلاك واستهلاك مصروفات إدارية أخرى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢٦٧,٦١١)	(٣٢١,٣٦٩)	
(١٢,٤٣٨)	(١٤,٩٦٤)	
(١٨,٠٠٠)	(٢٢,٢٢٢)	
(٧,٩٣٣)	(١٢,٠٤٢)	
(٧٢,٨٢٢)	(٦٦,٥٠١)	
(٢٠٤,٧٠٤)	(٢٥٨,٦٦٤)	
(٥٨٣,٥٠٨)	(٦٩٥,٧٦٢)	

١٠- مصروفات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف أرباح بيع أصول ثابتة تكلفة برامج تأجير تشغيلي تكاليف معاش مبكر خسائر اضمحلال أصول ألت ملكيتها للمصرف عبء مخصصات أخرى (إيضاح ٢٧) أخرى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٢,٢٤٢	٩٦,٣١٩	
(٨٤٧)	٣,٢٤٥	
٤,٦٢٥	١,١٣٢	
(٥,٤٥٠)	(٦,٩٨٠)	
(١٩,١٧١)	(٢٢,٨٨٧)	
(٨,٨٨٣)	-	
(٣٥٩)	(٧,٧٩٣)	
(٤٠,٧٣٥)	(٥٩,٠٣٢)	
١١,٨٧١	١٧,٤٩١	
(٢٦,٧٠٧)	٢١,٤٩٥	

١١- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	تمويلات وتسهيلات للعملاء بالصافي بعد خصم مخصصات انتفى الغرض منها (إيضاح ١٧) (عبء) رد الاضمحلال استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (إيضاح ١٨)
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٣,٥٦٤	(٨٠,٩٣٧)	
٦٥٣	(١,٦٦٨)	
٦٤,٢١٧	(٨٢,٦٠٥)	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٢- الضرائب

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ضرائب الدخل
(٨٩,٠٠٠)	(١٤٨,٠٩٣)	الضرائب المؤجلة
(٧١,٠٣٢)	(٢٦٣,٨٦٦)	مصروف الضرائب
<u>(١٦٠,٠٣٢)</u>	<u>(٤١١,٩٥٩)</u>	

- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٢٨ ، 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	الربح قبل الضرائب
٤٢٤,٣٠٤	٦١٤,٩٤٥	سعر الضريبة الساري
٣٠٪	٢٢,٥٪	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
١٢٧,٢٩١	١٣٨,٣٦٣	مصروفات غير قابلة للخصم
٣,٦٤٩	٢,٨١٥	خسائر/إيرادات أصول ضريبية مرحلة غير معترف بها
(٥٦,٦٧٧)	١٢٢,٦٨٨	استخدامات قابلة للخصم
(٣,٢٣١)	-	ضرائب على الدخل
٨٩,٠٠٠	١٤٨,٠٩٣	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
<u>١٦٠,٠٣٢</u>	<u>٤١١,٩٥٩</u>	السعر الفعلي للضريبة
<u>٣٨٪</u>	<u>٦٧٪</u>	

- بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٥ صدر قانون رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ بتعديل أحكام قانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و كذا 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- نصيب السهم في صافي أرباح السنة

يحسب نصيب السهم في الارباح بقسمة صافي أرباح السنة على المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	صافي أرباح السنة *
٢٦٤,٢٧٢	٢٠٢,٩٨٦	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	نصيب السهم في أرباح السنة
<u>١,٣٢</u>	<u>١,٠١</u>	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	نقدية
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي
١٥٢,٢١٨	١٧٤,٩٨٢	الإلزامي
١,١٦٥,٦٢٧	١,٠٠٦,٠٤٩	الإجمالي
١,٣١٧,٨٤٥	١,١٨١,٠٣١	أرصدة بدون عائد
١,٣١٧,٨٤٥	١,١٨١,٠٣١	

١٥- أرصدة لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	حسابات جارية
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	ودائع
١٢٠,٨٣٧	٢٥١,٦٩٣	الإجمالي
١,٠٨٩,١٦٦	١,٦٢٢,١٨٠	
١,٢١٠,٠٠٣	١,٨٧٣,٨٧٣	
٥٠٤,١٤٤	١,٠١٨,٩٦٧	أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٧٩,٦٥٩	٣٦٦,٧٠٥	بنوك محلية
٤٢٦,٢٠٠	٤٨٨,٢٠١	بنوك خارجية
١,٢١٠,٠٠٣	١,٨٧٣,٨٧٣	الإجمالي
١٢٠,٨٣٧	٥١١,٦٩٣	أرصدة بدون عائد
١,٠٨٩,١٦٦	١,٣٦٢,١٨٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٢١٠,٠٠٣	١,٨٧٣,٨٧٣	الإجمالي

١٦- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٢٣,٠٠٠	٢,٤٢٥	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
١٥٠,٧٠٠	٧٥,٦٧٥	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١,٤٠٦,٤٢٥	١,١٧٣,٧٥٠	
٢,٧٤٤,٣٥٣	١,٨٩٨,١٨٧	
٤,٣٢٤,٤٧٨	٣,١٥٠,٠٣٧	
(١٩٧,٥٦٨)	(١٥٣,٥٢٧)	عوائد لم تستحق بعد
٤,١٢٦,٩١٠	٢,٩٩٦,٥١٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		أفراد:
١,٤٠٧	١٥,٧٤٥	حسابات جارية مدينة
٣٩٨,٤٨٢	٧٠٤,٦٧٠	بطاقات ائتمان
٣,٩٢٨,٣١١	٤,٢٧٦,٤٠٥	تمويلات شخصية
١,١٦٤	٧٧	تمويلات عقارية
٤,٣٢٩,٣٦٤	٤,٩٩٦,٨٩٧	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١,٠٩٧,٠٢٤	١,٠٩٩,٧٣٧	حسابات جارية مدينة
٤,٥٧٣,٠٤٤	٦,١٠٥,٤٥٣	تمويلات مباشرة
٢٧٠,٧٨٧	٤٧٣,٠٣١	تمويلات مشتركة
٥,٩٤٠,٨٥٥	٧,٦٧٨,٢٢١	الإجمالي (٢)
١٠,٢٧٠,٢١٩	١٢,٦٧٥,١١٨	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٢٥٦,٤٩٢)	(٣٤٩,٤٢٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٢١,٩١٨)	(١٩,٧٦٧)	العوائد المجنبية *
(١,١١٦,٣١٢)	(١,٤٢٠,٤٦٧)	عوائد مؤجلة
٨,٨٧٥,٤٩٧	١٠,٨٨٥,٤٦٢	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
٢٢٧,٩٥٢	٢٢٩,٧٦٠	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٨,٦٤٧,٥٤٥	١٠,٦٥٥,٧٠٢	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٨,٨٧٥,٤٩٧	١٠,٨٨٥,٤٦٢	

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات
للعلماء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٣٣,٥٣٨	٢٥٦,٤٩٢	الرصيد أول السنة
٣٧,٦٨٦	١٠٧,٢٥٨	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 التزامات أخرى
(١٠١,٢٥٠)	(٢٦,٣٢٢)	مخصصات إنتقي الغرض منها
٤٦٩	٦٨٦	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملاء الأجنبية
٢٥٦,٤٩٢	٣٤٩,٤٢٢	الرصيد في آخر السنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء - 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
<u>٣,٢٣٨,١٨٣</u>	<u>٣,٦٤٢,٠١٧</u>	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١,٠٩٧,٠٣٦	١,٠٩٩,٧٣٧	حسابات جارية مدينة
٤,٥٤٧,٩٠١	٦,٠٣٩,٨٦٦	تمويلات مباشرة
٢٧٠,٧٨٧	٤٧٣,٠٣١	تمويلات مشتركة
<u>٥,٩١٥,٧٢٤</u>	<u>٧,٦١٢,٦٣٤</u>	الإجمالي (٢)
<u>٩,١٥٣,٩٠٧</u>	<u>١١,٢٥٤,٦٥١</u>	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٢٥٦,٤٩٢)	(٣٤٩,٤٢٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٢١,٩١٨)	(١٩,٧٦٧)	العوائد المجنبية *
<u>٨,٨٧٥,٤٩٧</u>	<u>١٠,٨٨٥,٤٦٢</u>	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
٢٢٧,٩٥٢	٢٢٩,٧٦٠	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٨,٦٤٧,٥٤٥	١٠,٦٥٥,٧٠٢	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
<u>٨,٨٧٥,٤٩٧</u>	<u>١٠,٨٨٥,٤٦٢</u>	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

ألف جنيه مصري

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
-	٥٥٣	٩٣,٥٧٨	٢٣٦	٩٤,٣٦٧
-	٥,٤٩٣	٩,٧٦٢	(٢١٦)	١٥,٠٣٩
-	(٣,٩٢٦)	(٧,٥٣٣)	-	(١١,٤٥٩)
-	٧١٩	٦١٥	-	١,٣٣٤
-	(٧١٩)	(٦١٥)	-	(١,٣٣٤)
-	٢,١٢٠	٩٥,٨٠٧	٢٠	٩٧,٩٤٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥

عبء الاضمحلال خلال السنة

المستخدم من المخصص خلال السنة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

مخصصات إنتفي الغرض منها

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤

عبء الاضمحلال خلال السنة

المستخدم من المخصص خلال السنة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

مخصصات إنتقي الغرض منها

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
٦,٦٥١	١٥٠,٧٣٦	٤,٧٣٨	-	١٦٢,١٢٥
١,٣١٥	٨٧,٠١٣	٣,٨٩١	-	٩٢,٢١٩
-	(٣,٥٥٥)	-	-	(٣,٥٥٥)
-	٢٥,١٠٦	-	-	٢٥,١٠٦
-	(١١٨)	-	-	(١١٨)
-	(٢٤,٩٨٨)	-	-	(٢٤,٩٨٨)
-	٦٨٦	-	-	٦٨٦
٧,٩٦٦	٢٣٤,٨٨٠	٨,٦٢٩	-	٢٥١,٤٧٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥

عبء الاضمحلال خلال السنة

المستخدم من المخصص خلال السنة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

المحول الى التزامات أخرى

مخصصات إنتفي الغرض منها

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
١,١٩٦	١٣٠,٠٢٩	٨,٤٠٦	-	١٣٩,٦٣١
٥,٤٥٥	٣١,٢٨٠	(٣,٦٨٨)	-	٣٢,٠٤٧
-	(٧,٨٩٥)	-	-	(٧,٨٩٥)
-	٩٤,٢٨٤	-	-	٩٤,٢٨٤
-	٣,١٧١	-	-	٣,١٧١
-	(١٠٠,٥٨٢)	-	-	(١٠٠,٥٨٢)
-	٤٤٩	٢٠	-	٤٦٩
٦,٦٥١	١٥٠,٧٣٦	٤,٧٣٨	-	١٦٢,١٢٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤

عبء الاضمحلال خلال السنة

المستخدم من المخصص خلال السنة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

المحول الى التزامات أخرى

مخصصات إنتقي الغرض منها

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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 في سوق الاوراق المالية	
أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة	
٢٣,٦٢١	٢١,٢٣٣
- غير مدرجة في سوق الاوراق المالية	
١,٦١٠,٤٩٢	٤,٦٩٦,٤٦٧
اجمالى استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	

٢/١٨ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	
٥٥	-
- مدرجة في 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
اجمالى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	
١,٦٢٣,٠٤٧	٤,٧٠٧,٢٩٨
اجمالى استثمارات مالية (١) + (٢)	

مصنفة كما يلي:

١,٥٨٦,٩٢٦	٤,٦٧٥,٢٣٤
٣٦,١٢١	٣٢,٠٦٤
١,٦٢٣,٠٤٧	٤,٧٠٧,٢٩٨

أرصدة متداولة في سوق الاوراق المالية
أرصدة غير متداولة في سوق الاوراق المالية

من حيث دورية العائد

١,٥٨٤,٩٥٣	٤,٦٧٤,٢٤٦
١٤,٤٧٣	١١,٨١٩
٢٣,٦٢١	٢١,٢٣٣
١,٦٢٣,٠٤٧	٤,٧٠٧,٢٩٨

أدوات دين ذات عائد ثابت
أدوات دين ذات عائد متغير
أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير

- صناديق الاستثمار

* صندوق استثمار سنابل

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

- بلغت القيمة الإستراتيجية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٧٧,٧٥ جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٠٥ جنيه مصرى).

** صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (النهاردة)

- قام المصرف بإنشاء صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (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 الإستراتيجية للوثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ١٠٨ جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٠١ جنيه مصرى).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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
١,٦٢٣,٠٤٧	١٢,٥٥٥	١,٦١٠,٤٩٢
٥,٦٩٧,٧٣١	-	٥,٦٩٧,٧٣١
(٢,٥٨٧,٨٨٥)	(٥٦)	(٢,٥٨٧,٨٢٩)
١,٤٤٨	-	١,٤٤٨
(٢٥,٣٧٥)	-	(٢٥,٣٧٥)
(١,٦٦٨)	(١,٦٦٨)	-
٤,٧٠٧,٢٩٨	١٠,٨٣١	٤,٦٩٦,٤٦٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
إضافات
استيعادات (بيع / استرداد)
فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
صافي التغير في القيمة العادلة
(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١,١٨٩,٦٦٠	١٢,١٨١	١,١٧٧,٤٧٩
٦٥٠,٤٧٢	٥,٠٠٠	٦٤٥,٤٧٢
(١٧٩,٤٨٣)	(٥,٤٢٩)	(١٧٤,٠٥٤)
٦٤٥	١٥٠	٤٩٥
(٣٨,٩٠٠)	-	(٣٨,٩٠٠)
٦٥٣	٦٥٣	-
١,٦٢٣,٠٤٧	١٢,٥٥٥	١,٦١٠,٤٩٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
إضافات
استيعادات (بيع / استرداد)
فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
صافي التغير في القيمة العادلة
رد مخصص خسائر الاضمحلال
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣/١٨ أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣٩٨	١٣,٦٢٣
٢,٠٩٧	١,٤١٧
١١,٦٧٦	-
١٤,١٧١	١٥,٠٤٠

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
أرباح بيع أذون خزانة
رد (عبء) خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة
الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٩ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤		٣١ ديسمبر ٢٠١٥		استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
نسبة المساهمة	القيمة	نسبة المساهمة	القيمة	
%		%		
				مساهمات في شركات تابعة
٥,٤٢%	١٠,٠٣٦	٥,٤٢%	١٠,٠٣٦	الوطنية للزجاج والبللور*
٦٤,٧٥%	٧٦,٧٩٧	٦٤,٧٥%	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
٤٠,٠٠%	١٩,٢٠٦	٤٠,٠٠%	١٩,٢٠٦	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
٤٠,٠٠%	٢٣,٤٧٧	٤٠,٠٠%	٢٣,٤٧٧	أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
٩٩,٦٠%	٤,٩٨٠	٩٩,٦٠%	٤,٩٨٠	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
				أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
٢,٥٠%	١٢٥	٢,٥٠%	١٢٥	
٥,٠٠%	١٣	٥,٠٠%	١٣	أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
٣٢,٠٠%	٥٣٨	٣٢,٠٠%	٥٣٨	شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية
٩,٠٤%	٢,١٨١	٩,٠٤%	٢,١٨١	الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية
٦٠,٠٦%	٣١,٦٤٩	٩٥,٨٠%	٥٢,١٢٧	أديليس للتأجير التمويلي**
	١٦٩,٠٠٢		١٨٩,٤٨٠	
				مساهمات في شركات شقيقة
١,٨٣%	١٢٦	١,٨٣%	١٢٦	الشباب للاستثمار والخدمات العامة (سيرفيكو)
٢٠,٠٠%	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠%	٢٠,٠٠٠	المشرق العربي للتأمين التكافلي
	٢٠,١٢٦		٢٠,١٢٦	
				إجمالي الشركات التابعة والشقيقة
	١٨٩,١٢٨		٢٠٩,٦٠٦	يخصم : خسائر الاضمحلال
	(١٢٦)		(١٢٦)	صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (١)
	١٨٩,٠٠٢		٢٠٩,٤٨٠	
				استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة - مضمحلة بالكامل
	٣٧,٨٥٢		٣٧,٨٥٢	إجمالي الشركات التابعة والشقيقة - مضمحلة بالكامل
	(٣٧,٨٥٢)		(٣٧,٨٥٢)	يخصم : خسائر الاضمحلال
	-		-	صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة - مضمحلة بالكامل
	١٨٩,٠٠٢		٢٠٩,٤٨٠	(٢)
				أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (٢+١)

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

** قام المصرف خلال عام ٢٠١٥ بالاستحواذ على ما يعادل ٣٥,٧٤% من رأس مال شركة اديليس للتأجير التمويلي ش.م.م ، و تمت عملية الاستحواذ بقيمة عادلة بلغت ٢٠,٤٧٨ ألف جنيه مصري.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي *

ألف جنيه مصري

مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	صافي أرباح (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
مساهمات في شركات تابعة					
مصر	٢٧٦,٦٧٠	٣٢٢,٤٤٩	٨١,٧٩٩	(١٨,٩٩٣)	٥,٤٢%
مصر	١٠٢,٠٠٨	٧١	٣,٧٥٦	(٢,٠٨٢)	٦٤,٧٥%
مصر	٧٣,٦٦٤	٥,٤٠٧	٢٧,٨٩٧	٢٢,٤٣٨	٤٠,٠٠%
مصر	٧٧,٧٦٩	٩,٣٣٤	٦,٥٢٣	١,٧٢٥	٤٠,٠٠%
مصر	١٩٦,٥٢٣	١٨٧,٩٩٩	٣,٨٦٧	٣,٣١٠	٩٩,٦٠%
مصر	٧,٨٢٣	٢,٥١٦	٩,٩٩٥	٢,١٣٦	٢,٥٠%
مصر	٢٣٨,٥٤٤	١٨٤,٩٩٦	٨١,٠٨٠	٢,٢٨٠	٩٥,٨٠%
مصر	١٢٠,٠٢٨	١٣٧,٧٢١	٢,٨٦١	(١٠,٤٩٦)	٥,٠٠%
مصر	٥,٧٢٩	٢,٠٠٧	١,٥٠١	(٦٤)	٣٢,٠٠%
مصر	١٥,٣٤٤	٢,٣٤٦	٥٥٠	(٤٦١)	٩,٠٤%
مساهمات في شركات شقيقة					
مصر	٤٧٢,١٢٠	٢٩٨,٦٠٣	٨٠,٣٩٣	٣٣,٦٤٦	٢٠,٠٠%
	١,٥٨٦,٢٢٠	١,١٥٣,٤٤٨	٣٠٠,٢٢٣	٣٣,٤٣٩	

* طبقا لآخر قوائم مالية معتمدة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٠- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)

البرمجيات	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
صافي القيمة الدفترية اول السنة	٤,٠٩٣	٤,٥٠١
إضافات	٢٣,٢٠٤	٢٠,٦٦٢
الاستهلاك	(٢١,٣٤٤)	(٢١,٠٧٠)
صافي القيمة الدفترية نهاية السنة	٥,٩٥٣	٤,٠٩٣

٢١- أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
إيرادات مستحقة	٢٤٣,٤٦٧	١٦٨,٥٨٢
مصروفات مقدمة	٨٦,٧٨٦	٦٩,٣٤٣
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٤,٨٤٣	١١,٣٤٩
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)	٩٩,٠١٧	١١٥,١٣٧
التأمينات والعهد	٦,٦٠٩	٤,٥٦٤
مستحق من أطراف ذات علاقة *	٢٩٠	١٩٢,٩٢٦
مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة **	٢٧١,٨٢٨	٣٩٨,٢٧٧
أرصدة مدينة أخرى	١٦٦,٥١٥	١٤٤,٣٤٢
الإجمالي	٨٧٩,٣٥٥	١,١٠٤,٥٢٠

* يتمثل رصيد المستحق من أطراف ذات علاقة في:

	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات	٣٩	٧٣٤
شركة ابو ظبي الاسلامى القابضة	٢٣٤	١٨٧,٧١٦
أديليس للتأجير التمويلي	١٧	١,١٩٢
شركة ابو ظبي الاسلامى كابيتال	-	٣,٢٨٤
	٢٩٠	١٩٢,٩٢٦

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

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

** تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب - (أيضاح ٣٦).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٢- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	القيمة بالآلاف جنيه مصري الإجمالي
١٢٩,٩٤٧	١,٥٨٦	٢٢٤,٠٤٣	٣٥٥,٥٧٦
٦,٧١٤	٩٤	٤٠,٩٢٨	٤٧,٧٣٦
(٦٠)	(١٧٨)	(٢,٤٢٧)	(٢,٤٢٧)
(٥,٥٦٥)	(٣٥٨)	(٣٩,٢٣٣)	(٤٥,١٥٦)
٦٠	١٧٨	٢,١٨٥	٢,٤٢٣
١٣١,٠٩٦	١,٣٢٢	٢٢٥,٧٣٤	٣٥٨,١٥٢

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٥

إضافات

استبعادات

أهلاك السنة

إهلاك للإستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٦٤,٦٧٨	٤,٦٣٠	٥٢٩,٤٨٣	٦٩٨,٧٩١
(٣٣,٥٨٢)	(٣,٣٠٨)	(٣٠,٣٧٤)	(٣٤٠,٦٣٩)
١٣١,٠٩٦	١,٣٢٢	٢٢٥,٧٣٤	٣٥٨,١٥٢

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
٣٠,٨٦٣	١,٧٧٤	١٩٨,٧٨٩	٢٣١,٤٢٦
١٠٧,١٥٩	١٦٦	٧١,١٩١	١٧٨,٥١٦
(٣,١٩٨)	-	(١٥٨)	(٣,٣٥٦)
(٥,٥٤٧)	(٣٥٤)	(٤٥,٨٥١)	(٥١,٧٥٢)
٦٧٠	-	٧٢	٧٤٢
١٢٩,٩٤٧	١,٥٨٦	٢٢٤,٠٤٣	٣٥٥,٥٧٦

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٤

إضافات

استبعادات

أهلاك العام

إهلاك للإستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

١٥٨,٠٢٤	٤,٧١٤	٤٩٠,٧٤٤	٦٥٣,٤٨٢
(٢٨,٠٧٧)	(٣,١٢٨)	(٢٦٦,٧٠١)	(٢٩٧,٩٠٦)
١٢٩,٩٤٧	١,٥٨٦	٢٢٤,٠٤٣	٣٥٥,٥٧٦

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية 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 وجارى 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).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

■ ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة بموجب عقد إيجار تمويلي

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

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

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

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

٢٣- أرصدة مستحقة للبنوك

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٤- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٤٤٥,٨٣٦	٤,٩٣٦,٧٤٤	ودائع تحت الطلب
٣,٠٣٥,٧٤٧	٣,٤٨٤,٥٩٤	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٧٧٣,٤٦٦	٦,٩١٥,٤٣٨	شهادات ادخار وإيداع
٣,٩٤٣,٣٥١	٤,٢٣٣,٠٥٦	ودائع توفير
٤٠٣,٣٢٨	٧٨٧,٦٣٩	ودائع أخرى
<u>١٦,٦٠١,٧٢٨</u>	<u>٢٠,٣٥٧,٤٧١</u>	الإجمالي
٤,٤٢٩,٨٤٢	٧,٠١٤,٢٥٧	ودائع مؤسسات
١٢,١٧١,٨٨٦	١٣,٣٤٣,٢١٤	ودائع أفراد
<u>١٦,٦٠١,٧٢٨</u>	<u>٢٠,٣٥٧,٤٧١</u>	الإجمالي
٢,١٠٧,٥٠٦	٣,٣٢٥,٨٩٢	أرصدة بدون عائد
١٤,٤٩٤,٢٢٢	١٧,٠٣١,٥٧٩	أرصدة ذات عائد متغير
<u>١٦,٦٠١,٧٢٨</u>	<u>٢٠,٣٥٧,٤٧١</u>	الإجمالي
١٠,٨٢٨,٢٦٢	١٣,٤٤٢,٠٣٢	أرصدة متداولة
٥,٧٧٣,٤٦٦	٦,٩١٥,٤٣٩	أرصدة غير متداولة
<u>١٦,٦٠١,٧٢٨</u>	<u>٢٠,٣٥٧,٤٧١</u>	الإجمالي

٢٥- تمويل مساند

المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠٩,٠٢٣	٢٢٦,٤٩٣	٢٠٩,٠٢٣	الرصيد أول السنة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
١١,٣٤٢	١٢,٨٣٠	١١,٣٤٢	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٦,١٢٨	١٨,٨٨٢	٦,١٢٨	فروق تقييم العملة الأجنبية
<u>٢٢٦,٤٩٣</u>	<u>٢٥٨,٢٠٥</u>	<u>٢٢٦,٤٩٣</u>	إجمالي

- في ضوء ما تم الإفصاح عنه في الإيضاح رقم ٣٥ (إعادة اصدار القوائم المالية) قام المصرف خلال عام ٢٠١٥ بتعديل الارصدة الافتتاحية لعام ٢٠١٥ و الارقام المقارنة لعام ٢٠١٤ للتمويل المساند ليتمثل مبلغ ٣٩ مليون دولار امريكي بما يعادل ٢٥٨ مليون جنيه مصري يسدد على ست سنوات تبدأ في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ (بدلا من المعادل الى ٢٧٨ مليون جنيه مصري يسدد على سبع سنوات تبدأ في ٢٧ مارس ٢٠١٤) ممنوح من مصرف ابو ظبي الاسلامي - الامارات بموجب اتفاقية اطارية للوكالة بالاستثمار و يترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ١٢,٥% من مبلغ الاستثمار و في حالة زيادة الفترة عن ست سنوات يتم احتساب ربح بعائد يعادل LIBOR USD عن هذه السنة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٥- تمويل مساند - تابع

الجدول التالي يوضح التأثير على القوائم المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الرصيد قبل التعديل	الرصيد قبل التعديل	الرصيد بعد التعديل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٠٣,٢٠٩	٢٣,٢٨٤	٢٢٦,٤٩٣
٧٣,١٣٧	(٣٠,٧٠٢)	٤٢,٤٣٥
(٢,٩٦٩,٦١٠)	٧,٤١٨	(٢,٩٦٢,١٩٢)
(٢,٦٩٣,٢٦٤)	-	(٢,٦٩٣,٢٦٤)
بنود الميزانية		
تمويل مساند		
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند		
خسائر مرحلة		
بنود قائمة الدخل		
تكلفة الودائع و التكاليف المتشابهة		
ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى		
(٨٢٤,٢٩٩)	(١,٠٦٦)	(٨٢٥,٣٦٥)
(٢٦,٥٣٣)	(١٧٤)	(٢٦,٧٠٧)
(٨٥٠,٨٣٢)	(١,٢٤٠)	(٨٥٢,٠٧٢)

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

٢٦- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٤,٤٠٩	٢٨,٤٢٦
١٢٩,٥٢٠	٩٧,٤٢١
٢٧١,٨٢٨	٣٩٨,٢٧٧
١٨,٢٧٢	-
٤١٥,٦٤٠	٢٣٠,٣٨٩
٨٧٩,٦٦٩	٧٥٤,٥١٣
إجمالي	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٧- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٢١,٢٧٨	٤٠,٥٩٣	١٢,٣٨٨	٧٤,٢٥٩
المكون خلال السنة	٩٧,٧٣٤	(٣٨,٥٠٠)	(٢٠٢)	٥٩,٠٣٢
المستخدم خلال السنة	(١٩,٠١٠)	(٤٥٤)	-	(١٩,٤٦٤)
فروق تقييم العملة	-	-	٢٥١	٢٥١
محول الى مخصص الضرائب	-	٤٢,٠٠٠	-	٤٢,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٠٠,٠٠٢	٤٣,٦٣٩	١٢,٤٣٧	١٥٦,٠٧٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤	٨,٨٠٥	٦٢,٧٢٣	١١,٩٦٥	٨٣,٤٩٣
المكون خلال العام	١٤,١١٩	٢٦,١٦٧	٤٤٩	٤٠,٧٣٥
المستخدم خلال العام	(١,٦٤٦)	(٤٨,٢٩٧)	-	(٤٩,٩٤٣)
فروق تقييم العملة	-	-	(٢٦)	(٢٦)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٢١,٢٧٨	٤٠,٥٩٣	١٢,٣٨٨	٧٤,٢٥٩

* ايماء 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، الامر الذي قد ينشأ عنه التزام حال قيام مصرف ابوظبي الاسلامي - الامارات 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 علي تقدير المستشار القانوني للمصرف لتغطية ما قد يلحق من أضرار و خسائر لمصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٨- الضرائب المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢٦,٥٨٨)	(٢٨,٣٧١)	الأصول الثابتة
٨,٣٥٠	٢٥,٢٩٩	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال
٥,٤٧٩	٤,٤٤٨	التمويلات)
٨٤٠,٨٢٤	٥٦٢,٨٢٣	العوائد المجنبية
٨٢٨,٠٦٥	٥٦٤,١٩٩	الخسائر الضريبية المرحلة
		صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٩٩,٠٩٧	٨٢٨,٠٦٥	الرصيد في بداية السنة
٣,٢٣١	١٦,٩٤٩	الإضافات
(٧٤,٢٦٣)	(٢٨٠,٨١٥)	الاستبعادات
٨٢٨,٠٦٥	٥٦٤,١٩٩	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٩- رأس المال

١/٢٩ رأس المال المصرح به

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

٢/٢٩ رأس المال المصدر والمدفوع

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

٣/٢٩ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات حتى عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري إلى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (٢٠١٤ : ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٠- الاحتياطيات والخسائر المتراكمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	احتياطيات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	احتياطي خاص
٢٢,٦٦٨	(٢,٧٠٧)	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٨٣,٤٣٣	٧٢,٧٨٢	أحتياطي مخاطر بنكية عام
١٩٧,٧٥٨	١٦١,٧٣٢	الرصيد في آخر السنة

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١/٣٠ احتياطي خاص *
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
٩,٠٩٢	٩,٠٩٢	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس اضمحلال التمويلات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	الرصيد في آخر السنة

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

٢/٣٠ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الرصيد اول السنة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦١,٥٦٨	٢٢,٦٦٨	(خسارة) التغير في القيمة العادلة
(٣٧,١٧٨)	(٢٥,٦٧٢)	(الخسائر) الارباح المحولة إلى قائمة الدخل للإستثمارات المالية المستبعدة
(١,٧٢٢)	٢٩٧	الرصيد في آخر السنة
٢٢,٦٦٨	(٢,٧٠٧)	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣/٣٠ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦١,٤٢٤	٨٣,٤٣٣	الرصيد اول السنة
٢١,٩٠١	(١١,٢٧٦)	التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال
١٠٨	٦٢٥	التمويلات والتسهيلات
٨٣,٤٣٣	٧٢,٧٨٢	المحول من الاحتياطي الى الخسائر المتراكمة
		الرصيد في آخر السنة
		وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٣,٣٢٥	٧٢,٠٤٩	احتياطي مخاطر بنكية عن التمويلات والتسهيلات
١٠٨	٧٣٣	احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التي آلت ملكيتها للبنك
٨٣,٤٣٣	٧٢,٧٨٢	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.

٤/٣٠ الخسائر المتراكمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣,٢١٥,٧٩٧)	(٢,٩٦٢,١٩٢)	الرصيد اول السنة
٢٦٤,٢٧٢	٢٠٢,٩٨٦	صافي أرباح السنة
(٢٢,٠٠٩)	١٠,٦٥١	صافي المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
١١,٣٤٢	١٢,٨٣٠	إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
(٢,٩٦٢,١٩٢)	(٢,٧٣٥,٧٢٥)	الرصيد في آخر السنة

٣١- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٣١٧,٨٤٥	١,١٨١,٠٣١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٤)
١,٢١٠,٠٠٣	١,٨٧٣,٨٧٣	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٥)
٤,١٢٦,٩١٠	٢,٩٩٦,٥١٠	أذون خزانة (إيضاح ١٦)
(١,٠٨٩,١٦٦)	(١,٦٢٢,١٨٠)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
(٤,١٠٤,٠٤١)	(٢,٩٩٤,١٠٩)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
١,٤٦١,٥٥١	١,٤٣٥,١٢٥	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

١/٣٢ 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.

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

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

٣/٣٢ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٣- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات العملاء	٧٨٠،٤١٦	-	٧٨٠،٤١٦
أرصدة لدى البنوك	-	١٩،٢٠٣	١٩،٢٠٣
أصول أخرى	٣،٧٢٠	٣٩	٣،٧٦٠
	٧٨٤،١٣٦	١٩،٢٤٢	٨٠٣،٣٧٩
أرصدة مستحقة للبنوك	-	٣٥٧،٣٨٢	٣٥٧،٣٨٢
ودائع العملاء	١٠٦،٨٣٧	-	١٠٦،٨٣٧
التزامات أخرى	١٨،٢٧٢	-	١٨،٢٧٢
التمويل المساند	-	٢٥٨،٢٠٥	٢٥٨،٢٠٥
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	١،٨٦١،٤١٨	١،٨٦١،٤١٨
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	-	٢٩،٦٠٣	٢٩،٦٠٣
	١٢٥،١٠٩	٢،٥٠٦،٦٠٨	٢،٦٣١،٧١٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - المعدلة	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات العملاء	٣٠٢،٥٦٢	-	٣٠٢،٥٦٢
أرصدة لدى البنوك	-	١٧،٩٦١	١٧،٩٦١
أصول أخرى	-	١٩٤،٠٤٠	١٩٤،٠٤٠
	٣٠٢،٥٦٢	٢١٢،٠٠١	٥١٤،٥٦٣
أرصدة مستحقة للبنوك	-	٦٣٥،٢٤٩	٦٣٥،٢٤٩
ودائع العملاء	٣١١،٠١٦	-	٣١١،٠١٦
التمويل المساند	-	٢٢٦،٤٩٣	٢٢٦،٤٩٣
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	١،٨٦١،٤١٨	١،٨٦١،٤١٨
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	-	٤٢،٤٣٥	٤٢،٤٣٥
	٣١١،٠١٦	٢،٧٦٥،٥٩٥	٣،٠٧٦،٦١١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	٣٩,١٩٤	-	٣٩,١٩٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٩٥٨)	-	(٩٥٨)
مصروفات الاتعاب والعمولات	(٢,٨٩٥)	-	(٢,٨٩٥)
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	(١٢,٨٣٠)	(١٢,٨٣٠)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	٢٥,٧٦٩	-	٢٥,٧٦٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٥٢٠)	-	(٥٢٠)
مصروفات الاتعاب والعمولات	(١,٤٠١)	-	(١,٤٠١)
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	(١١,٣٤٢)	(١١,٣٤٢)
توزيعات ارباح	٢,٤٦٦	-	٢,٤٦٦

* تتضمن الاجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ٢٣,٣٥٤ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في اجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتبات في المصرف مجتمعين.

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	التزامات مدرجة بالميزانية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	مزايا المعاشات
-	١٤,٤٦١	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣٠,٥٥٩	٣٠,٥٥٩	
٣٠,٥٥٩	٤٥,٠٢٠	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	مزايا المعاشات
(٨,٠٢٧)	(٧,٣٦٥)	تأمين طبي
(١٤,١٩٥)	(١٠,٦٣٥)	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(١٢,٠٤٢)	(٧,٩٣٣)	
(٣٤,٢٦٤)	(٢٥,٩٣٣)	

١/٣٤ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

في الاول من يوليو ٢٠١٣ انشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة و لائحته التنفيذية، و قد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ و رقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة 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 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 .

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

٢/٣٤ 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 اكتروارى 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 الاكتروارى 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 .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٥- إعادة إصدار القوائم المالية (٣١ ديسمبر ٢٠١٤)

قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات خلال الفترة من عام ٢٠١٠ وحتى عام ٢٠١٢ بتحويل مبلغ ٢٥٥ مليون دولار أمريكي تحت حساب زيادة رأس مال مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر كما قام بتحويل مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي تحت حساب قرض مساند، والذي تم زيادته خلال عام ٢٠١٤ من ٣٩ مليون دولار أمريكي الي ٧٠ مليون دولار أمريكي عن طريق إعادة توييب رصيد الأطراف ذات العلاقة (مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات) الذي تم تكوينه على مدى الفترة من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٤ نتيجة قيام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بتجنيد فروق العملة الناتجة عن إعادة تقييم المبالغ المسددة بالدولار الأمريكي تحت حساب رأس المال وذلك بإثباتها 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	الرصيد قبل التعديل	الرصيد بعد التعديل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩٥٨,٨٩٣	(٥٩,٧٩٦)	٨٩٩,٠٩٧
٩٥٨,٨٩٣	(٥٩,٧٩٦)	٨٩٩,٠٩٧
٧٢٤,٢٥٩	(٢٣٩,١٨٤)	٤٨٥,٠٧٥
(٣,٣٩٥,١٨٥)	١٧٩,٣٨٨	(٣,٢١٥,٧٩٧)
(٢,٦٧٠,٩٢٦)	(٥٩,٧٩٦)	(٢,٧٣٠,٧٢٢)
١٠,٤٠٪	١,٦٥٪	١٢,٠٥٪
٥٧,١٠٢	١٦٣,٧٩٣	٢٢٠,٨٩٥
١٤٨,٠٢٦	(٥٩,٧٩٥)	٨٨,٢٣١
٢٠٥,١٢٨	١٠٣,٩٩٨	٣٠٩,١٢٦
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
الرصيد قبل التعديل	الرصيد قبل التعديل	الرصيد بعد التعديل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨٩٧,٣٩٢	(٦٩,٣٢٧)	٨٢٨,٠٦٥
٨٩٧,٣٩٢	(٦٩,٣٢٧)	٨٢٨,٠٦٥
٣٦٤,٧٣٦	(١٦١,٥٢٧)	٢٠٣,٢٠٩
٧٩٨,٦٧٩	(٤٤,١٦٦)	٧٥٤,٥١٣
١٣١,٢٣٧	(٥٨,١٠٠)	٧٣,١٣٧
(٣,١٦٤,٠٧٦)	١٩٤,٤٦٦	(٢,٩٦٩,٦١٠)
(١,٨٦٩,٤٢٤)	(٦٩,٣٢٧)	(١,٩٣٨,٧٥١)
١٢,٠٨٪	-٠,٥٦٪	١١,٥٢٪
٨٣٠,٣٢٧	٦,٠٢٨	(٨٢٤,٢٩٩)
٦٩,٤٧٢	٣٢,٤١٥	١٠١,٨٨٧
(١٥٠,٥٠٠)	(٩,٥٣٢)	(١٦٠,٠٣٢)
(٩١١,٣٥٥)	٢٨,٩١١	(٨٨٢,٤٤٤)

بنود الميزانية

أصول ضريبية مؤجلة

التزامات أخرى

خسائر مرحلة

معيار كفاية رأس المال

بنود قائمة الدخل

صافي دخل المتاجرة

الضرائب

بنود الميزانية

أصول ضريبية مؤجلة

تمويل مساند

التزامات أخرى

الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند

خسائر مرحلة

معيار كفاية رأس المال

بنود قائمة الدخل

تكلفة الودائع و التكاليف المتشابهة

صافي دخل المتاجرة

الضرائب

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣٦- الموقف الضريبي

ضريبة أرباح الشركات الاعتبارية

- السنوات حتى ٢٠٠٨ تم الانتهاء من الفحص وتم الانتهاء من اللجنة الداخلية لهذه السنوات بمركز كبار الممولين ولا يوجد أية مستحقات عن هذه السنوات .
- تم فحص السنوات ٢٠١٢/٢٠٠٩ و اسفر الفحص عن خسائر لوعاء ارباح الشركات الاعتبارية و الوعاء المستقل و تم الربط بموجب نموذج ١٩ و قد تم الاعتراض عليه 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 وسندات الخزانة وذلك لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع مما ترتب عليه تعليق سداد تلك الضرائب وما عليها من غرامات المدرجة تحت بند مصلحة الضرائب – ارصدة مديونة (ايضاح ٢١) . وبناء على رأى المستشار القانوني و المستشار 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.

٣٦- 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 وتم عمل لجنة داخلية و تم إحالتها الى لجنة الطعن.

ضريبة المبيعات

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

الضريبة العقارية

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