

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
وتقرير مراقبي الحسابات عليها
عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠١٦

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (شركة مساهمة مصرية) والتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١٦ وكذا القوائم المستقلة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقبي الحسابات

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

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

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

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 مارس ٢٠١٦ ، وعن أدائه المالي المستقل وتدفعاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، فإننا نوجه الانتباه إلى:

٢. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٤) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة حيث قامت إدارة المصرف برفع دعوى قضائية خلال شهر فبراير ٢٠١٢ للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أذون و سندات الخزانة نظراً لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع ، وبناء على تقدير المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف فإنه من المرجح الحكم في هذه القضية لصالح المصرف.

٣. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٢٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتمله بمبلغ ٢٣٤ مليون جنيه مصري وذلك بناء على رأي المستشار القانوني للمصرف بتكوين ذلك المخصص لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات.

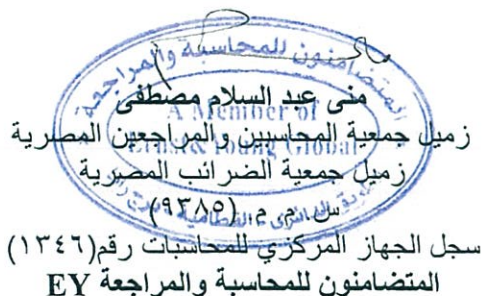
لم يتبين لنا خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ وجود مخالفات جوهرية لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.

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.

المحاسبون المصريون
(الجمعية العامة)
١٢ خازم الخلد بالعين موزة

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

المحاسبون المصريون (إيجاك)



القاهرة في: ٩ مايو ٢٠١٦

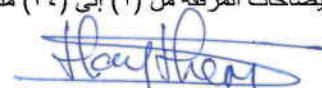
الميزانية المستقلة
فى ٣١ مارس ٢٠١٦

الإيضاح رقم	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ألف جنية مصري
الأصول		
١٣	١,٩١٧,٤١٧	١,١٨١,٠٣١
١٤	٢,٣٨٢,٩٢٨	١,٨٧٣,٨٧٣
١٥	٣,٥٩٥,٩٢٧	٢,٩٩٦,٥١٠
١٦	٢٢٣,٦٩٤	٢٢٩,٧٦٠
١٦	١١,٣٥٩,٤٣٦	١٠,٦٥٥,٧٠٢
استثمارات مالية		
١٧/١	٣٤٦,٨٤٦	٤,٦٩٦,٤٦٧
١٧/٢	٤,٩٥٤,٩٦٩	١٠,٨٣١
١٨	٢١٥,٢٥٥	٢٠٩,٤٨٠
١٩	٢,٨٥٦	٥,٩٥٣
٢٠	٩٥٠,٤٩٦	٨٧٩,٣٥٥
٢١	٣٦٢,١٢٣	٣٥٨,١٥٢
٢٧	٥١٩,١٩٩	٥٦٤,١٩٩
	٢٦,٨٣١,١٤٦	٢٣,٦٦١,٣١٣
الالتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات		
٢٢	٢,١٨١,٥٩٤	٦٦٢,٣٠١
٢٣	٢١,٦٨٨,٧٠٨	٢٠,٣٥٧,٤٧١
٢٤	٢٢٠,٧٩٠	٢٥٨,٢٠٥
٢٥	٩٣٧,٠٢٧	٨٧٩,٦٦٩
٢٦	٣٢٠,٧٣٠	١٥٦,٠٧٨
٣٣	٣٠,٥٥٩	٣٠,٥٥٩
	٢٥,٣٧٩,٤٠٨	٢٢,٣٤٤,٢٨٣
حقوق الملكية		
٢٨/٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٢٨/٣	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
٢٩	١٦٢,٠٢٨	١٦١,٧٣٢
٢٩/٤	٨٥,٥٧١	٢٩,٦٠٥
	(٢,٦٥٧,٢٧٩)	(٢,٧٣٥,٧٢٥)
	١,٤٥١,٧٣٨	١,٣١٧,٠٣٠
	٢٦,٨٣١,١٤٦	٢٣,٦٦١,٣١٣
٣١/٢	٢,٣٧٦,٩٥٩	١,٥٧٩,٧١١

تقرير مراقبى الحسابات "مرفق"
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.



نيفين إبراهيم محمود لطفي
القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة و
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



هيثم سليمان
رئيس القطاعات المالية

القاهرة فى ٤ مايو ٢٠١٦

قائمة الدخل المستقلة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣١ مارس ٢٠١٥ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٦ ألف جنية مصري	الايضاح رقم	
٤٣٦,٠٨١	٥٨٢,١٦٩	٥	عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
(٢١٩,١٧٦)	(٢٧٥,٥٦٩)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢١٦,٩٠٥	٣٠٦,٦٠٠		صافي الدخل من العائد
٦٥,٢٩٢	٨٧,٣٤٩	٦	ايرادات الأتعاب والعمولات
(١,٣٤٧)	(٣,٣٣٠)	٦	مصرفات الأتعاب والعمولات
٦٣,٩٤٥	٨٤,٠١٩		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٧,٧٨٥	٦٤,٢٧٨	٧	صافي دخل المتاجرة
(١٦٧,٦٤٨)	(٢٠٥,٧٨٧)	٨	مصرفات إدارية
٤٨,٠٤١	(٨٥٩)	٩	(مصرفات) إيرادات تشغيل أخرى
(١٣,٤١٨)	(٦٧,٥٧١)	١٠	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٦,٣٥٢	٢,٦٠١	٣/١٧	أرباح استثمارات مالية
١٩١,٩٦٢	١٨٣,٢٨١		أرباح الفترة قبل الضرائب
(١٢٩,٥٩٢)	(٩٩,٥٩٥)	١١	الضرائب
٦٢,٣٧٠	٨٣,٦٨٦		صافي أرباح الفترة
٠,٣١	٠,٤٢	١٢	نصيب السهم الاساسى في صافي أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

**قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦**

القيمة بالآلاف جنيه مصرى									
رأس المال المدفوع	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي العادلة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية عام	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	الخسائر المتراكمة	الإجمالي
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٢٢,٦٦٨	٨٣,٤٣٣	٤٢,٤٣٥	(٢,٩٦٢,١٩٢)	١,١٣٩,٤١٩
-	-	-	-	-	-	(١١,٢٦٥)	-	١١,٢٦٥	-
-	-	-	-	-	١٩,٦٧١	-	-	-	١٩,٦٧١
-	-	-	-	-	-	-	(٣,١٠٤)	٣,١٠٤	-
-	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,٣٧٠	٦٢,٣٧٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٤٢,٣٣٩	٧٢,١٦٨	٣٩,٣٣١	(٢,٨٨٥,٤٥٣)	١,٢٢١,٤٦٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	(٢,٧٠٧)	٧٢,٧٨٢	٢٩,٦٠٥	(٢,٧٣٥,٧٢٥)	١,٣١٧,٠٣٠
-	-	-	-	-	-	٩,٠٥١	-	(٩,٠٥١)	-
-	-	-	-	-	(٨,٧٥٥)	-	-	-	(٨,٧٥٥)
-	-	-	-	-	-	-	(٣,٨١١)	٣,٨١١	-
-	-	-	-	-	-	-	٥٩,٧٧٧	-	٥٩,٧٧٧
-	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٦٨٦	٨٣,٦٨٦
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	(١١,٤٦٢)	٨١,٨٣٣	٨٥,٥٧١	(٢,٦٥٧,٢٧٩)	١,٤٥١,٧٣٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥

المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع

استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند

صافي أرباح الفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (ايضاح ١٧)

استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند

أثر تعديل أجل التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ (ايضاح ٢٤)

صافي أرباح الفترة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣١ مارس ٢٠١٥ مصري جنية ألف	٣١ مارس ٢٠١٦ مصري جنية ألف	الايضاح رقم	
١٩١,٩٦٢	١٨٣,٢٨١		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
١٤,١٠٧	١٠,٧٢٢	٢١	إهلاك الأصول الثابتة
٣,٩٢٨	٣,٠٩٧	١٩	استهلاك أصول غير ملموسة
٢٢,٠٤٢	٦٨,٧٦٥	١٠-١٧/٢	عبء اضمحلال عن خسائر التمويلات والاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٦,٩٣٠	١٦٤,٥٩٨	٢٦	عبء المخصصات الأخرى
(٨,٦٢٤)	(١,١٩٣)	١٦/٢	مخصصات أنقضى الغرض منها
٤٦٨	٢,٠٤٣	١٦	فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
١٩٠	٥٣٢	٢٦	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
(٩٥٧)	(٢,٥٧٧)	١٧	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
-	(١٢,٠٢٦)	٩	ارباح بيع أصول ثابتة
-	٢	٩	خسائر بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف
(٥,٩٠٩)	(٢,٢٧٧)	١٧/٣	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٤٤٣)	(٣٢٤)	١٧/٣	أرباح بيع أذون خزانة
٣,١٠٤	٣,٨١١	٢٤	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٢٢٦,٧٩٨	٤١٨,٤٥٤		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٢٤٠,٦٦٤	(٤٤٨,٤٩٢)		ودائع لدى البنوك
٣٢١,٠١٧	(٥٩٨,٥٩٩)		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٣٠ يوماً
(٧١٠,٦٠٢)	(٧٦٧,٧٧٦)		تمويلات وتسهيلات للعملاء
١٦٦,٢٠٨	(٧١,٣٩٩)		أصول أخرى
٦٤,٠٤١	١,٥١٩,٢٩٣		أرصدة مستحقة للبنوك
٥٩٥,٠١٧	١,٣٣١,٢٣٨		ودائع العملاء
(١٠٣,٦٦٥)	٢١,٥٦٣		التزامات أخرى
(١٣,٢٨٦)	-		التزامات مزايا العاملين
٧٨٦,١٩٢	١,٤٠٤,٢٨٢		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٩٢٣)	(٤٧٨)	٢٦	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
٧٨٥,٢٦٩	١,٤٠٣,٨٠٤		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - تابع
عن الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	الايضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١,١٤٩,٣٣٩)	(٩٦٤,٨٦٨)	١٧/١	مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
٦٠٨,٠٥١	٣٢٩,٥٦٣	١٧/١	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٥,٢٩٨)	(١٧,١٥٩)	٢١	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(١٠,٣٥١)	-	١٩	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-	١٤,٤٩٣		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-	(٥,٧٧٥)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	٣٧,٣٨٤	١٧/٢	متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٤٤٣	٣٢٤	١٧/٣	متحصلات من بيع أنون خزانة
(٥٥٦,٤٩٤)	(٦٠٦,٠٣٨)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة
٢٢٨,٧٧٥	٧٩٧,٧٦٦		النقدية و ما في حكمها في أول الفترة
١,٤٦١,٥٥٠	١,٤٣٥,١٢٦		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة
١,٦٩٠,٣٢٥	٢,٢٣٢,٨٩٢		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٥٠٠,٦٩٨	١,٩١٧,٤١٧	١٣	أرصدة لدى البنوك
١,٠٠١,٣٧٦	٢,٣٨٢,٩٢٨	١٤	أنون خزانة
٣,٨١٩,٧٧٨	٣,٥٩٥,٩٢٧	١٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٨٤٨,٥٠٢)	(٢,٠٧٠,٦٧٢)	١٤	أنون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٣,٧٨٣,٠٢٥)	(٣,٥٩٢,٧٠٨)		النقدية وما في حكمها
١,٦٩٠,٣٢٥	٢,٢٣٢,٨٩٢	٣٠	

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٤) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

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 ٢,٢٧٠ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

أعتمد مجلس إدارة المصرف أصدار القوائم المالية المستقلة للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ بتاريخ ٤ مايو 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 الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ 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 مارس ٢٠١٦ البالغة نحو ٢,٦٥٧ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢,٧٣٦ 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

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 مارس ٢٠١٦ .

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

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

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

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

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 ومدىونات.
- 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١٦

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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

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 وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد التمويل القائم بالإيرادات دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد التمويل في الميزانية قبل الجدولة.

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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 مارس ٢٠١٦

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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

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

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

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

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

يقوم المصرف في تاريخ كل قوائم مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، أو الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من 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 اضمحلال من خلال قائمة الدخل.

(م) الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات 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 مارس ٢٠١٦

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

(ع) الإيجارات

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

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 مارس ٢٠١٦

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ث) التزامات مزايا التقاعد

١- صندوق العاملين

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

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

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

أرقام المقارنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١٦

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 الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/١/٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي عميل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق 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 مارس ٢٠١٦

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 الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

٣١ مارس ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
تقييم المصرف	تمويلات وتسهيلات	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	٨٠%	٢١%	٨١%
المتابعة العادية	١٤%	١١%	١٣%
المتابعة الخاصة	٠%	١%	٠%
ديون غير منتظمة	٥%	٦٦%	٦%
	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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

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 الفترة المالية.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,١٥٠,٠٣٧	٣,٧٩٠,٨٠٠	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون خزانة
		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك :
		تمويلات لأفراد :
١٥,٧٤٥	١٢,٩٥٤	- حسابات جارية مدينة
٧٠,٤٦٧	٧٤٦,٤٨٤	- بطاقات ائتمان
٤,٢٧٦,٤٠٥	٤,٢٩٤,٣٤٦	- تمويلات شخصية
٧٧	٥٣	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات :
١,٠٩٩,٧٣٧	٩٢٥,٠٥٢	- حسابات جارية مدينة
٦,١٠٥,٤٥٣	٦,٧٦٢,٩٥٥	- تمويلات مباشرة
٤٧٣,٠٣١	٧٠١,٠٧٩	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية :
٤,٦٧٥,٢٣٤	٥,٢٦٢,٢٤٩	- أدوات دين
١,١٤٦,٧٧٦	٩٥٠,٤٩٦	أصول أخرى
٢١,٦٤٧,١٦٥	٢٣,٤٤٦,٤٦٨	الإجمالي
		البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٤٤٢,٧٤٨	٧٤٢,٩٥٩	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٥١١,٠٥٣	٧٩٠,٨٥٤	خطابات ضمان
١٠٨,٣٨٥	٢٥٠,٩٨٩	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٥١٧,٥٢٥	٥٩٢,١٥٧	كفالات بنوك
١,٥٧٩,٧١١	٢,٣٧٦,٩٥٩	الإجمالي (إيضاح ٢/٣١)

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٦ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبندود الميزانية. تعتمد المبالغ المدرجة على اجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في القوائم المالية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٧,٣٣ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٥٨,٥٥ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٢,٤٤ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢١,٦٠ %).

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

- نسبة ٩٤,٣٨ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٩٤,١١ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٧٩,٩ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٨١,٣١ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٧٠٨ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٧١١ مليون جنيه مصري) ، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال في أقل من ٥,٢٧ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٥,٦١ %) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ .
- ١٠٠ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦ / ١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٠,٧٤١,١٥٢	١٠,٣٠٥,٧٠٩	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٩٩٣,٥٤٠	١,٦٥٨,٧٢١	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٧٠٨,٢٣١	٧١٠,٦٨٨	محل اضمحلال *
١٣,٤٤٢,٩٢٣	١٢,٦٧٥,١١٨	الإجمالي (إيضاح ٢/١٦)
		يخصم :
(٤١٧,٨١٥)	(٣٤٩,٤٢٢)	مخصص خسائر الاضمحلال **
(٢٧,١٣٥)	(١٩,٧٦٧)	العوائد المجنبية
(١,٤١٤,٨٤٤)	(١,٤٢٠,٤٦٧)	عوائد مؤجلة
١١,٥٨٣,١٢٩	١٠,٨٨٥,٤٦٢	الصافي (إيضاح ٢/١٦)

* 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 ١١١ مليون جنيه (مقابل ١١١ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥)

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

- تم خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٦,٠٦ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ :زيادة بنسبة ٢٣,٤٢ %).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦ / ١ / ٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

٣١ مارس ٢٠١٦		أفراد				مؤسسات		ألف جنيه مصري	
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	إجمالي التمويلات	والتسهيلات للعملاء
جيدة	١٢,٩٥٤	٧٣٦,١٣٦	٤,١٣٦,٧٢٨	٤٨	٧٤٢,٨٧٥	٤,٨٨٩,٤٦٩	٢٢٢,٩٤١	١٠,٧٤١,١٥١	
المتابعة العادية	-	٧,٧٨٤	٤٧,٩٨٢	-	١٨٢,٠٥٥	١,٢٢٩,٧٣٤	٤٧٨,١٣٨	١,٩٤٥,٦٩٣	
المتابعة الخاصة	-	٢,٣١٤	٨,١١٣	-	٢٠	٣٧,٤٠٠	-	٤٧,٨٤٧	
غير منتظمة	-	٢٥٠	١٠١,٥٢٣	٤	١٠٣	٦٠٦,٣٥٢	-	٧٠٨,٢٣٢	
الإجمالي	١٢,٩٥٤	٧٤٦,٤٨٤	٤,٢٩٤,٣٤٦	٥٢	٩٢٥,٠٥٣	٦,٧٦٢,٩٥٥	٧٠١,٠٧٩	١٣,٤٤٢,٩٢٣	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		أفراد				مؤسسات		ألف جنيه مصري	
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	إجمالي التمويلات	والتسهيلات للعملاء
جيدة	١٥,٧٤٥	٦٩٥,٥٧٥	٤,١١٨,٦٠٢	٤٨	٩٤٣,٥٨٣	٤,٤١٩,٠٥٤	١١٣,١٠١	١٠,٣٠٥,٧٠٨	
المتابعة العادية	-	٦,١٦٣	٥١,٦٦١	-	١٥٦,٠٠٧	١,٠٤٩,٠٤٨	٣٥٩,٩٣١	١,٦٢٢,٨١٠	
المتابعة الخاصة	-	٢,٣٦٤	١٠,١١١	١٧	٤٥	٢٣,٣٧٤	-	٣٥,٩١١	
غير منتظمة	-	٥٦٩	٩٦,٠٢٩	١٢	١٠٣	٦١٣,٩٧٦	-	٧١٠,٦٨٩	
الإجمالي	١٥,٧٤٥	٧٠٤,٦٧١	٤,٢٧٦,٤٠٣	٧٧	١,٠٩٩,٧٣٨	٦,١٠٥,٤٥٢	٤٧٣,٠٣٢	١٢,٦٧٥,١١٨	

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

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 مارس ٢٠١٦				
إجمالي التمويلات والتسهيلات	أفراد	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية
حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
-	٧,٧٨٤	٤٧,٩٨٢	-	٥٥,٧٦٦
-	٢,٣١٤	٨,١١٣	-	١٠,٤٢٧
-	١٠,٠٩٨	٥٦,٠٩٥	-	٦٦,١٩٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	حسابات جارية مدينة
حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
-	١٨٢,٠٥٥	١,٢٢٩,٧٣٤	٤٧٨,١٣٨	١,٨٨٩,٩٢٧
-	٢٠	٣٧,٤٠٠	-	٣٧,٤٢٠
-	١٨٢,٠٧٥	١,٢٦٧,١٣٤	٤٧٨,١٣٨	١,٩٢٧,٣٤٧

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
إجمالي التمويلات والتسهيلات	أفراد	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية
حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
-	٦,١٦٣	٥١,٦٦١	-	٥٧,٨٢٤
-	٢,٣٦٤	١٠,١١١	١٧	١٢,٤٩٢
-	٨,٥٢٧	٦١,٧٧٢	١٧	٧٠,٣١٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	حسابات جارية مدينة
حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
-	١٥٦,٠٠٧	١,٠٤٩,٠٤٨	٣٥٩,٩٣١	١,٥٦٤,٩٨٦
-	٤٥	٢٣,٣٧٤	-	٢٣,٤١٩
-	١٥٦,٠٥٢	١,٠٧٢,٤٢٢	٣٥٩,٩٣١	١,٥٨٨,٤٠٥

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

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 مارس ٢٠١٦					
ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات		افراد		بطاقات ائتمان
	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	
	٦٠٦,٢٤٨	١٠٣	١٠٧	١٠١,٥٢٣	
٧٠٨,٢٣١					٢٥٠
تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة					
٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات		افراد		بطاقات ائتمان
	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	
	٦١٣,٨٧٣	١٠٣	١١٥	٩٦,٠٢٩	
٧١٠,٦٨٩					٥٦٩
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 مارس ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف جنيه مصري ألف جنيه مصري

تمويلات وتسهيلات للعملاء

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 الفترة المالية ، بناء على تقييم (ميريس -ستاندرد اند بور).

٣١ مارس ٢٠١٦			أقل من B - الإجمالي
أذون خزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٧٩٠,٨٠٠	٥,٢٦٢,٢٥٠	٩,٠٥٣,٠٥٠	
٣,٧٩٠,٨٠٠	٥,٢٦٢,٢٥٠	٩,٠٥٣,٠٥٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٨/١/٣ التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

ألف جنيه مصري

شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي
٨٩,٠١٩	١١٨,٥٥٤	٢١٤,٧١٥	٣٥,٢١٠	٤٥٧,٤٩٨
(٩٠,٤٧٤)	(٣,٢٣٣)	(١٦٨,٤٧٦)	(١٢,٠٣٤)	(٢٧٤,٢١٧)
(١,٤٥٥)	١١٥,٣٢١	٤٦,٢٣٩	٢٣,١٧٦	١٨٣,٢٨١
(٢٥,١٣٩)	(٢٥,٩٤٧)	(١٠,٤٠٤)	(٣٨,١٠٥)	(٩٩,٥٩٥)
(٢٦,٥٩٤)	٨٩,٣٧٤	٣٥,٨٣٥	(١٤,٩٢٩)	٨٣,٦٨٦
٨,٣٨٩,٠٨٦	١١,٢٨٠,٦٧٠	٥,٠٥٣,٨٣٧	-	٢٤,٧٢٣,٥٩٣
-	-	-	٢,١٠٧,٥٥٣	٢,١٠٧,٥٥٣
٨,٣٨٩,٠٨٦	١١,٢٨٠,٦٧٠	٥,٠٥٣,٨٣٧	٢,١٠٧,٥٥٣	٢٦,٨٣١,١٤٦
٨,١٠١,٤١٦	٢,٤٠٢,٣٨٤	١٣,٥٨٧,٢٩٢	-	٢٤,٠٩١,٠٩٢
-	-	-	١,٢٨٨,٣١٧	١,٢٨٨,٣١٧
٨,١٠١,٤١٦	٢,٤٠٢,٣٨٤	١٣,٥٨٧,٢٩٢	١,٢٨٨,٣١٧	٢٥,٣٧٩,٤٠٩

ألف جنيه مصري

شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي
٦٢٣,٨١٦	٣١٨,٦٤٥	٧٤٨,٤٧٦	(٣١٩,١٢٠)	١,٣٧١,٨١٧
(١٠,٠٥٣)	(٥٥٧,٤٥٢)	(٧٤,٣٥٤)	(٧٤,٣٥٤)	(٦٤١,٨٥٩)
٦٢٣,٨١٦	٣٠٨,٥٩٢	١٩١,٠٢٤	(٣٩٣,٤٧٤)	٧٢٩,٩٥٨
(١٣٨,٠٧٣)	(٨٣,٩٣٥)	(٥٠,٤٢٠)	(١٣٩,٥٣١)	(٤١١,٩٥٩)
٤٨٥,٧٤٣	٢٢٤,٦٥٧	١٤٠,٦٠٤	(٥٣٣,٠٠٥)	٣١٧,٩٩٩
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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

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	
٣,٧٩٠,٨٠٠	-	٣,٧٩٠,٨٠٠	-	-	٣,٧٩٠,٨٠٠	أذون خزانة
٥,٢٦٢,٢٤٩	-	٥,٢٦٢,٢٤٩	-	-	٥,٢٦٢,٢٤٩	استثمارات مالية في أدوات دين
						تمويلات وتسهيلات للعملاء :
						تمويلات لأفراد :
١٢,٩٥٤	-	١٢,٩٥٤	٩٩	٣٠٤	١٢,٥٥١	- حسابات جارية مدينة
٧٤٦,٤٨٤	-	٧٤٦,٤٨٤	٩,٦٥٩	٤٥,٧٧٢	٦٩١,٠٥٣	- بطاقات ائتمان
٤,٢٩٤,٣٤٦	-	٤,٢٩٤,٣٤٦	٤٨٤,٧١٥	١,٣٦٧,٦٩٢	٢,٤٤١,٩٣٩	- تمويلات شخصية
٥٣	-	٥٣	-	-	٥٣	- تمويلات عقارية
						تمويلات لمؤسسات :
٩٢٥,٠٥٢	-	٩٢٥,٠٥٢	-	١٩٥	٩٢٤,٨٥٧	- حسابات جارية مدينة
٦,٧٦٢,٩٥٥	-	٦,٧٦٢,٩٥٥	٥,٨٦٠	٩٠,٤٦٩	٦,٦٦٦,٦٢٦	- تمويلات مباشرة
٧٠١,٠٧٩	-	٧٠١,٠٧٩	-	-	٧٠١,٠٧٩	- تمويلات مشتركة
٢٢,٤٩٥,٩٧٢	-	٢٢,٤٩٥,٩٧٢	٥٠٠,٣٣٣	١,٥٠٤,٤٣٢	٢٠,٤٩١,٢٠٧	الإجمالي في ٣١ مارس ٢٠١٦
٢٠,٥٠٠,٣٨٩	-	٢٠,٥٠٠,٣٨٩	٤٩٤,٠٨٤	١,٤٢٨,٢٨٧	١٨,٥٧٨,٠١٨	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

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
-	-	-	-	٣,٧٩٠,٨٠٠	-	٣,٧٩٠,٨٠٠
أذون الخزانة						
تمويلات وتسهيلات للعملاء						
تمويلات لأفراد						
-	-	-	-	-	١٢,٩٥٤	١٢,٩٥٤
- حسابات جارية مدينة						
-	-	-	-	-	٧٤٦,٤٨٤	٧٤٦,٤٨٤
- بطاقات ائتمان						
-	-	-	-	-	٤,٢٩٤,٣٤٦	٤,٢٩٤,٣٤٦
- تمويل شخصية						
-	-	-	-	-	٥٣	٥٣
- تمويل عقارية						
قروض لمؤسسات						
-	٣٨٢,٨٠٣	٢١٨	٤٣,٦٤١	٤٩٨,٣٩٠	-	٩٢٥,٠٥٢
- حسابات جارية مدينة						
٣٦٤,٦٣٥	٢,٦١٣,٢٨٠	٩٥٨,٦٧٤	٢,٢٧٨,١٨٣	٥٤٨,١٨٣	-	٦,٧٦٢,٩٥٥
- تمويل مباشرة						
-	١٤٠,٥١٧	-	-	٥٦٠,٥٦٢	-	٧٠١,٠٧٩
- تمويل مشتركة						
استثمارات مالية :						
٩٨٨	-	-	-	٥,٢٦١,٢٦١	-	٥,٢٦٢,٢٤٩
- أدوات دين						
٣٦٥,٦٢٣	٣,١٣٦,٦٠٠	٩٥٨,٨٩٢	٢,٣٢١,٨٢٤	١٠,٦٥٩,١٩٦	٥,٠٥٣,٨٣٧	٢٢,٤٩٥,٩٧٢
١٦٧,٢١٨	٣,١٨٠,٢٧٥	١,٠٦٩,٩٠٤	١,٨٦٤,٢٠٤	٩,٢٢١,٨٩١	٤,٩٩٦,٨٩٧	٢٠,٥٠٠,٣٨٩

الإجمالي في ٣١ مارس ٢٠١٦

الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٣ خطر السوق

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

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المصرف مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات 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. وتقوم لجنة الأصول و الخصوم بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تحملها من قبل المصرف للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر الشاملة بالمصرف.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها المصرف، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويقوم المصرف بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الثلاث سنوات السابقة. ويقوم المصرف بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق. وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام المصرف في رقابة خطر السوق، تقوم لجنة الأصول و الخصوم بصورة منتظمة 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. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الأصول و الخصوم.

■ 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 مارس ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

<u>ألف جنيه مصري</u>			<u>ألف جنيه مصري</u>			
١٢ شهر حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣ شهر حتى ٣١ مارس ٢٠١٦			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	١٩١	-	-	١٥١	خطر أسعار الصرف
-	-	١٨٤,٧٥٤	-	-	٤٤,٧٢٠	خطر سعر العائد
-	-	١٨٤,٩٤٦	-	-	٤٤,٨٧١	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

<u>ألف جنيه مصري</u>			<u>ألف جنيه مصري</u>			
١٢ شهر حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣ شهر حتى ٣١ مارس ٢٠١٦			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	١٩١	-	-	١٥١	خطر أسعار الصرف
-	-	١٩١	-	-	١٥١	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

<u>ألف جنيه مصري</u>			<u>ألف جنيه مصري</u>			
١٢ شهر حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣ شهر حتى ٣١ مارس ٢٠١٦			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	١٨٤,٧٥٤	-	-	٤٤,٧٢٠	خطر سعر العائد
-	-	١٨٤,٧٥٤	-	-	٤٤,٧٢٠	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. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض المصرف لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية. كما يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

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

٣١ مارس ٢٠١٦

القيمة/ المعادل بالآلف جنيه مصري						
الإجمالي	عملات أخرى	ين يابانى	جنيه إسترلينى	يورو	دولار أمريكى	جنيه مصرى
١,٩١٧,٤١٧	٢,٢٤٤	٧١	٤,٠٨٧	٥٣٢	٢٧,٩٤٦	١,٨٨٢,٥٣٧
٢,٣٨٢,٩٢٨	٤٧,٦١٢	-	٣٢٢,٠٨٠	١٧,٦٠١	١,٧٢٤,٧٤٣	٢٧٠,٨٩٢
٣,٧٩٠,٨٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠	-	٣٥١,٢٠٠	٣,٣٧٩,٦٠٠
١٣,٤٤٢,٩٢٣	٢	-	١,٩٤٧	٣٧٩	٢,٦٨٨,٣٩٩	١٠,٧٥٢,١٩٦
٣٤٦,٨٤٦	-	-	-	-	٢١,٠٩٣	٣٢٥,٧٥٣
٤,٩٥٤,٩٦٩	-	-	-	-	-	٤,٩٥٤,٩٦٩
٢١٥,٢٥٥	-	-	-	-	-	٢١٥,٢٥٥
٢٧,٠٥١,١٣٨	٤٩,٨٥٨	٧١	٣٨٨,١١٤	١٨,٥١٢	٤,٨١٣,٣٨١	٢١,٧٨١,٢٠٢
٢,١٨١,٥٩٤	٨,٧٥٦	٥٣٦	-	-	١,١٢١,٨٧٢	١,٠٥٠,٤٣٠
٢١,٦٨٨,٧٠٨	٤٠,٠٨٦	١,٤٦٨	٣٩٩,٠١٨	١٩,٤٨٨	٢,١١٢,٠٠٨	١٩,١١٦,٦٤٠
٢٢٠,٧٩٠	-	-	-	-	٢٢٠,٧٩٠	-
٢٤,٠٩١,٠٩٢	٤٨,٨٤٢	٢,٠٠٤	٣٩٩,٠١٨	١٩,٤٨٨	٣,٤٥٤,٦٧٠	٢٠,١٦٧,٠٧٠
٢,٩٦٠,٠٠٤٦	١,٠١٦	(١,٩٣٣)	(١٠,٩٠٤)	(٩٧٦)	١,٣٥٨,٧١١	١,٦١٤,١٣٢
٢٣,٧٩٦,٨٣٧	٣٥,٧٩٨	٤٢٧	٣٦٤,١٦٤	١٦,٦٦٩	٣,١٩٧,٩٢٦	٢٠,١٨١,٨٥٣
٢١,٢٧٧,٩٧٧	٣٧,٤٠٤	١,٠٥١	٣٧٣,٤٥٦	١٧,١٣١	٢,٥٧٨,١٦٦	١٨,٢٧٠,٧٦٩
٢,٥١٨,٨٦٠	(١,٦٠٦)	(٦٢٤)	(٩,٢٩٢)	(٤٦٢)	٦١٩,٧٦٠	١,٩١١,٠٨٤

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 ٢٠١٥

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

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 مارس ٢٠١٦

القيمة بألف جنيه مصري					
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
الأصول المالية					
١٤٤,٧٢١	-	-	١,٧٧٢,٦٩٦	-	١,٩١٧,٤١٧
١,٣٤٢,٩٥٦	٢٣٧,٠٣٤	٨٠٢,٩٣٨	-	-	٢,٣٨٢,٩٢٨
٤٦٦,٩٢٠	٣٦٣,٣٨٠	٢,٦٧٨,٥٨٠	٢٨١,٩٢٠	-	٣,٧٩٠,٨٠٠
٥١٢,٩٧٢	١,٣٨١,٢١٥	٣,٨٦٩,٠٠٧	٣,٧٠٠,٢٠٧	٣,٩٧٩,٥٢٢	١٣,٤٤٢,٩٢٣
تمويلات وتسهيلات للعملاء					
استثمارات مالية:					
-	-	٣٣,٧٨٠	٤١,٠٩٣	٢٧١,٩٧٣	٣٤٦,٨٤٦
١,٤٨٦,٤٩١	٤٩,٠٠٠	٢٠٩,٨٤٠	٨٦٨,٦٩٨	٢,٣٤٠,٩٤٠	٤,٩٥٤,٩٦٩
-	-	-	٢١٥,٢٥٥	-	٢١٥,٢٥٥
٣٢٩,٦٠٣	١٦٢,٧٥٤	١,٣٠٦,٣٣٣	٩٢٩,٢٢٢	٤٦٥,٦٩٦	٣,١٩٣,٦٠٨
٤,٢٨٣,٦٦٣	٢,١٩٣,٣٨٣	٨,٩٠٠,٤٧٨	٧,٨٠٩,٠٩١	٧,٠٥٨,١٣١	٣٠,٢٤٤,٧٤٦
الالتزامات المالية					
١,٤٢٦,٥١٤	-	٧٥٥,٠٨٠	-	-	٢,١٨١,٥٩٤
٣,٤٤٤,٩٤٩	١,٨١٧,٠٣٣	٣,٦٤٦,٠٨٠	١٠,٢٥٦,٤٧٤	٢,٥٢٤,١٧٢	٢١,٦٨٨,٧٠٨
-	-	-	-	٢٢٠,٧٩٠	٢٢٠,٧٩٠
٢٧٩,٢٦١	١٣٩,٠٥٧	١,١٣٦,٧٥٧	١,٠٤٥,٧٥٢	٣,٥٥٢,٨٢٧	٦,١٥٣,٦٥٤
٥,١٥٠,٧٢٤	١,٩٥٦,٠٩٠	٥,٥٣٧,٩١٧	١١,٣٠٢,٢٢٦	٦,٢٩٧,٧٨٩	٣٠,٢٤٤,٧٤٦
(٨٦٧,٠٦١)	٢٣٧,٢٩٣	٣,٣٦٢,٥٦١	(٣,٤٩٣,١٣٥)	٧٦٠,٣٤٢	-

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

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 مارس ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٤/٣ - إدارة رأس المال - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
مصري جنيه الف	مصري جنيه الف	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسند تحت حساب زيادة رأس المال
٦٥,٤٠٠	٦٥,٤٠٠	الاحتياطيات
(٢,٩٧٤,٨٨٧)	(٣,٠٥٥,١٧٤)	خسائر متراكمة
(١١,٩٧٤)	(١٢,٨٢٢)	يخصم : المالية الشركات في البنك استثمارات (أو شركات بنوك) التأمين وشركات
٩٣٩,٩٥٧	٨٥٨,٨٢٢	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
		رأس المال الأساسي الإضافي
٢٩,٦٠٣	٨٥,٥٧١	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
-	٨١,٦٩٩	أرباح الفترة
٢٩,٦٠٣	١٦٧,٢٧٠	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٩٦٩,٥٦٠	١,٠٢٦,٠٩٢	إجمالي رأس المال الأساسي والإضافي (الشريحة الأولى)
		الشريحة الثانية
١٢٦,٠٩١	١٤٩,١٣٦	مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
١٥٤,٩٢٣	١٨٧,٣٦٧	التمويل المساند
٢١,٩٨٦	٢٠,٩٥٥	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
٣١٠,٧٢٤	٣٦٥,١٨٢	٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص
١,٢٨٠,٢٨٤	١,٣٩١,٢٧٤	إجمالي الشريحة الثانية
		القاعدة الرأسمالية
١١,٠٣٢,٢٢٢	١١,٩٣٠,٩٠٥	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٥٦,٧٢٤	٣٣,٣٣٧	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
١,٦٦١,١٧١	١,٦٦١,١٧١	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١٢,٧٥٠,١١٧	١٣,٦٢٥,٤١٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الأنتمان ،السوق
٧,٣٧%	٦,٣٠%	*معيار كفاية رأس المال الاساسى المستمر(%)
١٠,٠٤%	١٠,٢١%	*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 مارس ٢٠١٦

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 المصرفي المصري و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد 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 في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" و تشمل مجموع ما 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 مارس ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٥/٣ - نسبة الرافعة المالية - تابع

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
مصري جنيه الف	مصري جنيه الف	
١,٠٢٦,٠٩٢	٩٦٩,٥٦٠	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٣,٢١٧,٤٧٠	٢,٢٠٠,١٣٢	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٠٨٤,١٨٧	٨٥٧,٦٩٨	الأرصدة المستحقة على البنوك
٣,٦١٣,٠٧١	٣,٠٠٥,٣٢٩	أذون خزائن وأوراق حكومية أخرى
١١,٨٨٩	٢٠,٢١٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
٤,٩٣,٣٥٦	٤,٧٥٤,٨٢٣	استثمارات مالية متاحة للبيع
٤,٩٥٤,٩٦٩	١٠,٨٣١	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٢,١٩٩	١٢٢,١٩٩	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
١١,٣٩٣,٩٥٧	١٠,٦٩٠,١٧٧	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٣٦٥,٧٧٤	٣٦١,٨٧٨	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
١,٥٥٣,٩٧٩	١,٥١٥,٠١٠	الأصول الأخرى
(٣٢٦,٩١٣)	(٢٤٠,٤٦٨)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٢٦,٣٩٩,٩٣٨	٢٣,٢٩٧,٨١٩	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٢٦,٣٩٩,٩٣٨	٢٣,٢٩٧,٨١٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
١٤٦,٧٧٠	٨٨,٠٠٤	اعتمادات مستنديه - استيراد
١,٠٩٧	-	اعتمادات مستنديه - تصدير
٣٧٥,٩٣٣	٢٤١,٩٨٤	خطابات ضمان
٢٩٦,٠٧٩	٢٥٨,٧٦٣	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٣٥,١٦٠	٢٢,٨٢١	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
٢٥٠,٩٨٩	١٠٨,٣٨٥	كمبيالات مقبولة
١,١٠٦,٠٢٨	٧١٩,٩٥٧	إجمالي الالتزامات العرضية
٢٧,٨٣٤	٤,٦٥٠	ارتباطات رأسمالية
٥٧,٥٦٣	٦٠,٥٨٨	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٤٩٢,١٠٠	٥١٢,٨٠٦	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٥٧٧,٤٩٧	٥٧٨,٠٤٤	إجمالي الارتباطات
١,٦٨٣,٥٢٥	١,٢٩٨,٠٠١	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٢٨,٠٨٣,٤٦٣	٢٤,٥٩٥,٨٢٠	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٣,٦٥%	٣,٩٤%	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١٦

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

١/٤ خسائر الاضمحلال في التمويلات والتسهيلات

يراجع المصرف محفظة التمويلات والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة التمويلات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى التمويل الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من العملاء على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط 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 مارس ٢٠١٦

٥- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المربحات والمشاركات والمضاريات والإيرادات
		المشابهة من :
		تمويلات وتسهيلات
		للعلماء
٢٥٣,٩٤٦	٣١٧,٥٥٠	أذون خزانة وسندات خزانة
١٦٢,٩٥٠	٢٥٨,١٢٣	ودائع وحسابات جارية
١٩,١٨٥	٦,٤٩٦	
٤٣٦,٠٨١	٥٨٢,١٦٩	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية :
		- للبنوك
(٤,١٠٨)	(١٣,١٢٣)	- للعلماء
(٢١٥,٠٦٨)	(٢٦٢,٤٤٦)	
(٢١٩,١٧٦)	(٢٧٥,٥٦٩)	
٢١٦,٩٠٥	٣٠٦,٦٠٠	صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
		أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
		أتعاب أخرى
١٣,٦٦٠	٢٨,٤٠٧	
٣٢,٦٦٤	٣٨,٢٣٣	
١٨,٩٦٨	٢٠,٧٠٩	
٦٥,٢٩٢	٨٧,٣٤٩	
		مصرفات الأتعاب والعمولات :
		اتعاب أخرى مدفوعة
(١,٣٤٧)	(٣,٣٣٠)	
٦٣,٩٤٥	٨٤,٠١٩	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

٧- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٧,٧٨٥	٦٤,٢٧٨
٣٧,٧٨٥	٦٤,٢٧٨

عمليات النقد الأجنبي :
أرباح التعامل في العملات الأجنبية

٨- المصروفات الإدارية

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٧٣,٨٢٢)	(٩٦,٣١٠)
(٣,٤٥٨)	(٤,٤٠٥)
(٥,٢٣٠)	(٧,٢٦٣)
(٢,٦٣٣)	(٢,٣٥٠)
(١٨,٠٣٥)	(١٣,٨٢٠)
(٦٤,٤٧٠)	(٨١,٦٣٩)
(١٦٧,٦٤٨)	(٢٠٥,٧٨٧)

تكلفة العاملين
أجور ومرتبات ومزايا عينية
تأمينات اجتماعية
تكلفة المعاشات
نظم الاشتراكات المحددة
نظم المزايا المحددة
إهلاك واستهلاك
مصروفات إدارية أخرى

٩- (مصروفات) إيرادات التشغيل الأخرى

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٨,٦٤٥	١٥٧,٨٧٧
-	(٢)
-	١٢,٠٢٦
(٨٦٥)	(٧٦٤)
(٤,٩٠١)	(٨,٢٨٥)
(٦,٩٣١)	(١٦٤,٥٩٨)
٢,٠٩٣	٢,٨٨٧
٤٨,٠٤١	(٨٥٩)

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
خسائر بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
أرباح بيع أصول ثابتة
تكلفة برامج
تأجير تشغيلي
عبء مخصصات أخرى (إيضاح ٢٧)
أخرى

١٠- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(١٣,٤١٨)	(٦٨,٠٦٩)
-	٤٩٨
(١٣,٤١٨)	(٦٧,٥٧١)

تمويلات وتسهيلات للعملاء بالصافي بعد خصم مخصصات انتفى الغرض منها (إيضاح ١٦)
(عبء) رد الاضمحلال استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح ١٧)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

١١- الضرائب

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٧٩,٦٤٢)	(١٤٨,٠٩٣)	ضرائب الدخل
(٤٩,٩٥٠)	٤٨,٤٩٨	الضرائب المؤجلة
<u>(١٢٩,٥٩٢)</u>	<u>(٩٩,٥٩٥)</u>	

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩١,٩٦٢	١٨٣,٢٨١	الربح قبل الضرائب
٣٠٪	٢٢,٥٪	سعر الضريبة الساري
		مصرفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
٥٧,٥٨٩	٤١,٢٣٨	
(٤,٥٠٩)	(٢,٠٣٢)	مصرفات غير قابلة للخصم
-	٥,٧٩٤	خسائر/إيرادات أصول ضريبية مرحلة غير معترف بها
(٣,٦٢٧)	-	استخدامات قابلة للخصم
٨٠,١٣٩	٥٤,٥٩٥	ضرائب علي الدخل
<u>١٢٩,٥٩٢</u>	<u>٩٩,٥٩٥</u>	مصرفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
<u>٦٨٪</u>	<u>٥٤٪</u>	السعر الفعلي للضريبة

- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٢٧ ، وتختلف الضرائب على أرباح المصرف عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :

- 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 بهاليه.

١٢- نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

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

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٢,٣٧٠	٨٣,٦٨٦	صافي أرباح الفترة *
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
<u>٠,٣١</u>	<u>٠,٤٢</u>	نصيب السهم في أرباح الفترة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	نقدية
١٧٤,٩٨٢	١٤٤,٧٢١	
١,٠٠٦,٠٤٩	١,٧٧٢,٦٩٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,١٨١,٠٣١	١,٩١٧,٤١٧	الإجمالي
١,١٨١,٠٣١	١,٩١٧,٤١٧	أرصدة بدون عائد

١٤- أرصدة لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	حسابات جارية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	ودائع
٢٥١,٦٩٣	٣١٢,٢٥٧	الإجمالي
١,٦٢٢,١٨٠	٢,٠٧٠,٦٧١	
١,٨٧٣,٨٧٣	٢,٣٨٢,٩٢٨	
١,٠١٨,٩٦٧	١,٢٩٩,٩٧٢	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٦٦,٧٠٥	٧١٧,٣٢٢	بنوك محلية
٤٨٨,٢٠١	٣٦٥,٦٣٤	بنوك خارجية
١,٨٧٣,٨٧٣	٢,٣٨٢,٩٢٨	الإجمالي
٥١١,٦٩٣	٥٧٢,٢٥٧	أرصدة بدون عائد
١,٣٦٢,١٨٠	١,٨١٠,٦٧١	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٨٧٣,٨٧٣	٢,٣٨٢,٩٢٨	الإجمالي

١٥- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٢,٤٢٥	٣,١٢٥	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٧٥,٦٧٥	٢١٠,٠٥٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١,١٧٣,٧٥٠	١,٧٧٤,١٧٥	
١,٨٩٨,١٨٧	١,٨٠٣,٤٥٠	
٣,١٥٠,٠٣٧	٣,٧٩٠,٨٠٠	
(١٥٣,٥٢٧)	(١٩٤,٨٧٣)	عوائد لم تستحق بعد
٢,٩٩٦,٥١٠	٣,٥٩٥,٩٢٧	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٦- تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		أفراد:
١٥,٧٤٥	١٢,٩٥٤	حسابات جارية مدينة
٧٠٤,٦٧٠	٧٤٦,٤٨٤	بطاقات ائتمان
٤,٢٧٦,٤٠٥	٤,٢٩٤,٣٤٦	تمويلات شخصية
٧٧	٥٣	تمويلات عقارية
٤,٩٩٦,٨٩٧	٥,٠٥٣,٨٣٧	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١,٠٩٩,٧٣٧	٩٢٥,٠٥٢	حسابات جارية مدينة
٦,١٠٥,٤٥٣	٦,٧٦٢,٩٥٥	تمويلات مباشرة
٤٧٣,٠٣١	٧٠١,٠٧٩	تمويلات مشتركة
٧,٦٧٨,٢٢١	٨,٣٨٩,٠٨٦	الإجمالي (٢)
١٢,٦٧٥,١١٨	١٣,٤٤٢,٩٢٣	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٣٤٩,٤٢٢)	(٤١٧,٨١٥)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٩,٧٦٧)	(٢٧,١٣٥)	العوائد المجنبية *
(١,٤٢٠,٤٦٧)	(١,٤١٤,٨٤٤)	عوائد مؤجلة
١٠,٨٨٥,٤٦٢	١١,٥٨٣,١٢٩	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
٢٢٩,٧٦٠	٢٢٣,٦٩٤	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٠,٦٥٥,٧٠٢	١١,٣٥٩,٤٣٦	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٠,٨٨٥,٤٦٢	١١,٥٨٣,١٣٠	

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات
والتسهيلات للعملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٥٦,٤٩٢	٣٤٩,٤٢٢	الرصيد أول الفترة
١٠٧,٢٥٨	٦٩,٢٦٢	عبء الاضمحلال خلال الفترة
٢٦,٤٤٠	١,١٩٣	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١٥,٠١٤)	(٢,٩١٢)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
(١١٨)	-	المحول الى التزامات أخرى
(٢٦,٣٢٢)	(١,١٩٣)	مخصصات إنتقي الغرض منها
٦٨٦	٢,٠٤٣	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملاء الأجنبية
٣٤٩,٤٢٢	٤١٧,٨١٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٦- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصرية	الف جنيه مصرية	
		أفراد:
١٥,٧٤٥	١٢,٩٥٤	حسابات جارية مدينة
٢٢٥,٦٨٧	٢٥٥,١١٤	بطاقات ائتمان
٣,٤٠٠,٥٠٨	٣,٤٣٧,٠٨٧	تمويلات شخصية
٧٧	٥٣	تمويلات عقارية
<u>٣,٦٤٢,٠١٧</u>	<u>٣,٧٠٥,٢٠٨</u>	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١,٠٩٩,٧٣٧	٩٢٥,٠٥٣	حسابات جارية مدينة
٦,٠٣٩,٨٦٦	٦,٦٩٦,٧٤٠	تمويلات مباشرة
٤٧٣,٠٣١	٧٠١,٠٧٩	تمويلات مشتركة
<u>٧,٦١٢,٦٣٤</u>	<u>٨,٣٢٢,٨٧٢</u>	الإجمالي (٢)
<u>١١,٢٥٤,٦٥١</u>	<u>١٢,٠٢٨,٠٨٠</u>	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٣٤٩,٤٢٢)	(٤١٧,٨١٥)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٩,٧٦٧)	(٢٧,١٣٦)	العوائد المجنبية *
<u>١٠,٨٨٥,٤٦٢</u>	<u>١١,٥٨٣,١٢٩</u>	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
٢٢٩,٧٦٠	٢٢٣,٦٩٤	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٠,٦٥٥,٧٠٢	١١,٣٥٩,٤٣٥	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
<u>١٠,٨٨٥,٤٦٢</u>	<u>١١,٥٨٣,١٢٩</u>	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٦- 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
-	٢,١٢٠	٩٥,٨٠٧	٢٠	٩٧,٩٤٧
-	(١٢٩)	١٩٩	(١٧)	٥٣
-	(١,٠١٨)	(١,٨٩٤)	-	(٢,٩١٢)
-	١٨٧	٤٨٧	-	٦٧٤
-	(١٨٧)	(٤٨٧)	-	(٦٧٤)
-	٩٧٣	٩٤,١١٢	٣	٩٥,٠٨٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

عبء الاضمحلال خلال الفترة

المستخدم من المخصص خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

مخصصات إنتقي الغرض منها

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦

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 إنتقي الغرض منها

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
٧,٩٦٦	٢٣٤,٨٨٠	٨,٦٢٩	-	٢٥١,٤٧٥
(١,١١١)	٦٥,٣٠٤	٥,٠١٦	-	٦٩,٢٠٩
-	٥١٩	-	-	٥١٩
-	(٥١٩)	-	-	(٥١٩)
-	١,٩٥٣	٩٠	-	٢,٠٤٣
٦,٨٥٥	٣٠٢,١٣٧	١٣,٧٣٥	-	٣٢٢,٧٢٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

عبء الاضمحلال خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

مخصصات إنتقي الغرض منها

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦

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 إنتقي الغرض منها

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٧- استثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٣١٨,٦٠٩	٤,٦٧٥,٢٣٤
٢٨,٢٣٧	٢١,٢٣٣
٣٤٦,٨٤٦	٤,٦٩٦,٤٦٧

١/١٧ استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات دين - بالقيمة العادلة

- مدرجة في سوق الاوراق المالية

أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة

- غير مدرجة في سوق الاوراق المالية

اجمالى استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

٢/١٧ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة

- مدرجة في سوق الاوراق المالية

وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل*

وثائق صناديق الاستثمار - صندوق النهاردة**

اجمالى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

(٢)

اجمالى استثمارات مالية (١) + (٢)

٤,٩٤٣,٦٤٠	-
٦,٣٢٩	٥,٨٣١
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
٤,٩٥٤,٩٦٩	١٠,٨٣١
٥,٣٠١,٨١٥	٤,٧٠٧,٢٩٨

مصنفة كما يلي:

أرصدة متداولة في سوق الاوراق المالية

أرصدة غير متداولة في سوق الاوراق المالية

٥,٢٦٢,٢٥٠	٤,٦٧٥,٢٣٤
٣٩,٥٦٥	٣٢,٠٦٤
٥,٣٠١,٨١٥	٤,٧٠٧,٢٩٨

من حيث دورية العائد

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير

٥,٢٦١,٢٦٢	٤,٦٧٤,٢٤٦
١٢,٣١٧	١١,٨١٩
٢٨,٢٣٦	٢١,٢٣٣
٥,٣٠١,٨١٥	٤,٧٠٧,٢٩٨

- 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 أئش 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 وبلغت قيمة رد الاضمحلال مبلغ ٤٩٧ ألف جنيه مصري.

- بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٨٤,٣٧ جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٧٧,٧٥ جنيه مصري).

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

- قام المصرف بإنشاء صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامى - مصر النقدى ذو العائد اليومى التراكمى (النهاردة) المتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية حيث تقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق.

- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٥٠ ألف وثيقة بنسبة ٢% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري .

- بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ١١٠ جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٠٨ جنيه مصري).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٧- استثمارات مالية - تابع

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤,٧٠٧,٢٩٨	١٠,٨٣١	٤,٦٩٦,٤٦٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٩٦٤,٨٦٨	-	٩٦٤,٨٦٨	إضافات
(٣٦٤,٦٧٠)	(٣٧,٣٨٤)	(٣٢٧,٢٨٦)	استبعادات (بيع / استرداد)
-	٤,٩٨١,٠٢٥	(٤,٩٨١,٠٢٥)	محول من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٥٧٧	-	٢,٥٧٧	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٨,٧٥٥)	-	(٨,٧٥٥)	صافي التغير في القيمة العادلة
٤٩٧	٤٩٧	-	رد مخصص خسائر الاضمحلال
٥,٣٠١,٨١٥	٤,٩٥٤,٩٦٩	٣٤٦,٨٤٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦
١,٦٢٣,٠٤٧	١٢,٥٥٥	١,٦١٠,٤٩٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٥,٦٩٧,٧٣١	-	٥,٦٩٧,٧٣١	إضافات
(٢,٥٨٧,٨٨٥)	(٥٦)	(٢,٥٨٧,٨٢٩)	استبعادات (بيع / استرداد)
١,٤٤٨	-	١,٤٤٨	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٢٥,٣٧٥)	-	(٢٥,٣٧٥)	صافي التغير في القيمة العادلة
(١,٦٦٨)	(١,٦٦٨)	-	(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال
٤,٧٠٧,٢٩٨	١٠,٨٣١	٤,٦٩٦,٤٦٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- قامت ادارة المصرف باعادة تبويب سندات خزانة بمبلغ ٤,٩٥٩ مليون جنيه من محفظة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع الى محفظة استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وذلك باستخدام اخر سعر تداول في تاريخ إعادة التقييم ٢٧ مارس ٢٠١٦ وقد بلغت فروق التقييم الخاصة بالسندات محل إعادة التقييم مبلغ ٢١,٨ مليون جنيه مصرى تم إضافتها الى احتياطي تقييم إستثمارات مالية متاحة للبيع ، و قد قامت إدارة المصرف باعادة تبويب تلك السندات وفقاً لاستراتيجية إدارة مخاطر السوق

٣/١٧ أرباح الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥,٩٠٩	٢,٢٧٧	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٤٤٣	٣٢٤	أرباح بيع أذون خزانة
٦,٣٥٢	٢,٦٠١	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٨ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

(مصري جنيه بالآلاف القيمة)		٣١ مارس ٢٠١٦		استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	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 و الأوراق 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
٢,٥٠%	١٢٥	٢,٥٠%	١٢٥	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
٥,٠٠%	١٣	٥,٠٠%	١٣	أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
٠,٠٠%	-	٩٨,٠٠%	٤,٩٠٠	ابوظبي الإسلامي لترويج و تغطية الاكتتاب
٣٢,٠٠%	٥٣٨	٤٦,١٦%	١,٤١٣	القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية
٩,٠٤%	٢,١٨١	١,٨٣%	٢,١٨١	الإسكندرية الوطنية للإستثمارات المالية
٩٥,٨٠%	٥٢,١٢٧	٩٥,٨٠%	٥٢,١٢٧	أديليس للتأجير التمويلي **
	١٨٩,٤٨٠		١٩٥,٢٥٥	
				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
٢٠٩,٦٠٦		٢١٥,٣٨١		يخصم : خسائر الاضمحلال
(١٢٦)		(١٢٦)		صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (١)
٢٠٩,٤٨٠		٢١٥,٢٥٥		
				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
				(٢)
٢٠٩,٤٨٠		٢١٥,٢٥٥		أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (٢+١)

** 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 مارس ٢٠١٦

١٨- 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	٢٦٧,٢٠٢	٣٠٣,٢٤٥	١٠٩,٥١٧	(٢٨,٥٩٥)	٥,٤٢%
مصر	١٠٠,٢٢١	٨٥	٤,٤٩٨	(٢,٩٢١)	٦٤,٧٥%
مصر	٦٦,٨٦٢	٥,٣٥٤	٢٨,٤٤٣	١١,٣٣١	٤٠,٠٠%
مصر	٧٩,١٥٢	١٠,٣١٢	١٠,٣٤٣	٢,٢٤٥	٤٠,٠٠%
مصر	١٩٤,٩٤٠	١٨١,٩٨٩	٣,٩٨٩	٣,٣٦٠	٩٩,٦٠%
مصر	٨,٨٩٢	٣,٠٠٨	١٤,٠٠٨	٢,٧١٤	٢,٥٠%
مصر	١٢٢,٢٦٦	١٤٤,٢٧٠	٣,١١٩	(١٤,٨٠٧)	٥,٠٠%
مصر	٥,٠٠٠	-	-	-	٩٨,٠٠%
مصر	٥,٤٧٢	١,٧٤٢	٢,٠٢٢	(١١٥)	٦,١٦%
مصر	١٢,٨٥٦	٤٦١	٦٠٣	(٦١٩)	١,٨٣%
مصر	٢٤٥,٧٤٢	١٩٩,٣٤٦	١٠٨,٥١٧	٩١٧	٩٥,٨٠%
مساهمات في شركات شقيقة					
مصر	٤٧٢,١٢٠	٢٩٨,٦٠٣	٨٠,٣٩٣	٣٣,٦٤٦	٢٠,٠٠%
	١,٥٨٠,٧٢٥	١,١٤٨,٤١٥	٣٦٥,٤٥٢	٧,١٥٦	

* طبقا لآخر قوائم مالية معتمدة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٩- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	البرمجيات
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	صافى القيمة الدفترية اول الفترة المالية
٤,٠٩٣	٥,٩٥٣	إضافات
٢٣,٢٠٤	-	الاستهلاك
(٢١,٣٤٤)	٣,٠٩٧-	صافى القيمة الدفترية نهاية الفترة المالية
٥,٩٥٣	٢,٨٥٦	

٢٠- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	إيرادات مستحقة
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	مصرفات مقدمة
٢٤٣,٤٦٧	٢٥٥,٥٧٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٨٦,٧٨٦	٩٨,٥٠٠	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
٤,٨٤٣	٤,٥٦١	التأمينات والعهد
٩٩,٠١٧	٩٩,٠١٣	مستحق من أطراف ذات علاقة *
٦,٦٠٩	١٠,٦١١	مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة **
٢٩٠	١٨٣	أرصدة مدينة أخرى
٢٧١,٨٢٨	٢٧١,٨٢٨	
١٦٦,٥١٥	٢١٠,٢٣٠	
٨٧٩,٣٥٥	٩٥٠,٤٩٦	

* يتمثل رصيد المستحق من أطراف ذات علاقة في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ابو ظبي الاسلامى القابضة
٣٩	٥٤	أديليس للتأجير التمويلي
٢٣٤	٩٦	شركة ابو ظبي الاسلامى كابيتال
١٧	١٤	ابوظبى الاسلامى لترويج و تغطية الاكتتاب
-	٩	
-	١٠	
٢٩٠	١٨٣	

** تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب - (أيضاح ٣٤).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢١- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
١٣١,٠٩٦	١,٣٢٢	٢٢٥,٧٣٤	٣٥٨,١٥٢
-	-	١٧,١٥٩	١٧,١٥٩
(٦,٧٢٩)	-	(٢,٣٣٢)	(٩,٠٦١)
(١,٤٣٨)	(٩١)	(٩,١٩٣)	(١٠,٧٢٢)
٥,٣٥٠	-	١,٢٤٥	٦,٥٩٥
١٢٨,٢٧٩	١,٢٣١	٢٣٢,٦١٣	٣٦٢,١٢٣

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠١٦

إضافات

استيعادات

أهلاك الفترة

إهلاك للإستيعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٥٧,٩٤٩	٤,٦٣٠	٥٤٤,٣١٠	٧٠٦,٨٨٩
(٢٩,٦٧٠)	(٣,٣٩٩)	(٣١١,٦٩٧)	(٣٤٤,٧٦٦)
١٢٨,٢٧٩	١,٢٣١	٢٣٢,٦١٣	٣٦٢,١٢٣

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٦

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
١٢٩,٩٤٧	١,٥٨٦	٢٢٤,٠٤٣	٣٥٥,٥٧٦
٦,٧١٤	٩٤	٤٠,٩٢٨	٤٧,٧٣٦
(٦٠)	(١٧٨)	(٢,١٨٩)	(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

استيعادات

أهلاك السنة

إهلاك للإستيعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٦٤,٦٧٨	٤,٦٣٠	٥٢٩,٤٨٣	٦٩٨,٧٩١
(٣٣,٥٨٢)	(٣,٣٠٨)	(٣٠٣,٧٤٩)	(٣٤٠,٦٣٩)
١٣١,٠٩٦	١,٣٢٢	٢٢٥,٧٣٤	٣٥٨,١٥٢

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- تتضمن الأصول الثابتة في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٨,٤٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : 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 مارس ٢٠١٦ مبلغ ٧٠٧ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢٨٢ مليون جنيه مصري).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٢- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	حسابات جارية
١٦,٨٣٨	١٢,١٤٤	ودائع
٦٤٥,٤٦٣	٢,١٦٩,٤٥٠	الإجمالي
٦٦٢,٣٠١	٢,١٨١,٥٩٤	
١٤٠,٨١٩	١,١٢٤,٢٣٨	بنوك محلية
٥٢١,٤٨٢	١,٠٥٧,٣٥٦	بنوك خارجية
٦٦٢,٣٠١	٢,١٨١,٥٩٤	الإجمالي
١٦,٨٣٨	١٢,١٤٤	أرصدة بدون عائد
٦٤٥,٤٦٣	٢,١٦٩,٤٥٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٦٢,٣٠١	٢,١٨١,٥٩٤	الإجمالي

٢٣- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
٤,٩٣٦,٧٤٤	٥,٧٥٥,٠٧٥	ودائع لأجل وبإخطار
٣,٤٨٤,٥٩٤	٣,٤٨٠,٠٠٤	شهادات ادخار وإيداع
٦,٩١٥,٤٣٨	٧,٣٦٥,٩٠٩	ودائع توفير
٤,٢٣٣,٠٥٦	٤,١٩٥,٩٨٥	ودائع أخرى
٧٨٧,٦٣٩	٨٩١,٧٣٥	الإجمالي
٢٠,٣٥٧,٤٧١	٢١,٦٨٨,٧٠٨	
٧,٠١٤,٢٥٧	٨,١٠١,٤١٦	ودائع مؤسسات
١٣,٣٤٣,٢١٤	١٣,٥٨٧,٢٩٢	ودائع أفراد
٢٠,٣٥٧,٤٧١	٢١,٦٨٨,٧٠٨	الإجمالي
٣,٣٢٥,٨٩٢	٤,٢٥٧,٨٧١	أرصدة بدون عائد
١٧,٠٣١,٥٧٩	١٧,٤٣٠,٨٣٧	أرصدة ذات عائد متغير
٢٠,٣٥٧,٤٧١	٢١,٦٨٨,٧٠٨	الإجمالي
١٣,٤٤٢,٠٣٢	١٤,٣٢٢,٧٩٩	أرصدة متداولة
٦,٩١٥,٤٣٩	٧,٣٦٥,٩٠٩	أرصدة غير متداولة
٢٠,٣٥٧,٤٧١	٢١,٦٨٨,٧٠٨	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٤- تمويل مساند

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢٦,٤٩٣	٢٥٨,٢٠٥	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
١٢,٨٣٠	٣,٨١١	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١٨,٨٨٢	٣٥,٠٧٠	فروق تقييم العملة الأجنبية
-	(٧٦,٢٩٦)	أثر تعديل أجل التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
٢٥٨,٢٠٥	٢٢٠,٧٩٠	إجمالي

- يمثل التمويل المساند مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب اتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٠,١٢٥ % من مبلغ الاستثمار ، وفي حالة زيادة الفترة عن ٦ سنوات يتم احتساب ربح بعائد يعادل (LIBOR USD) عن هذه الفترة وبتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦ تم أبرام اتفاقية تكمليه لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهي في ٢٧ مارس ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ مارس ٢٠١٨ بقيمة ٢٩,٢٥٠ ألف دولار امريكي - و قد قام المصرف بتسجيل الشرائح المشار اليها بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٧,٥١ % و نتج عن ذلك تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ٥٩,٧٧٧ ألف جنيه مصري لتصبح مبلغ ٨٥,٥٧١ ألف جنيه مصري كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ ، و الذي يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل البالغة ٢٢١ مليون جنيه مصري في تاريخ القوائم المالية كما نتج عن ذلك فرق بمبلغ ١٦,٥١٩ ألف جنيه تم إدراجه بقائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ .

٢٥- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٤,٤٠٩	٥٧,٦٤٧	عوائد مستحقة
١٢٩,٥٢٠	١١٥,١٦٥	مصروفات مستحقة
٢٧١,٨٢٨	٢٧١,٨٢٨	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
١٨,٢٧٢	٤,٢٠٠	مستحق إلي أطراف ذات علاقة
٤١٥,٦٤٠	٤٨٨,١٨٧	أرصدة دائنة متنوعة
٨٧٩,٦٦٩	٩٣٧,٠٢٧	إجمالي

* تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب (ايضاح ٣٤).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٦- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١٠٠,٠٠٢	٤٣,٦٣٩	١٢,٤٣٧	١٥٦,٠٧٨
المكون خلال الفترة	١٥٠,٠٠٧	٥,٥٠٠	٩,٠٩١	١٦٤,٥٩٨
المستخدم خلال الفترة	(٢٠١)	(٢٧٧)	-	(٤٧٨)
فروق تقييم العملة	-	-	٥٣٢	٥٣٢
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦	٢٤٩,٨٠٨	٤٨,٨٦٢	٢٢,٥٦٠	٣٢٠,٧٣٠
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

* 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 أبوظبي الإسلامي - الإمارات على أنها ودائع بالجنيه المصري وذلك من تاريخ إيداعها، الأمر 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 ٢٣٤ مليون جنيه مصري ضمن مخصص مطالبات محتملة بناءً على 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 مارس ٢٠١٦.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٧- الضرائب المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢٧,٩٩٧)	(٢٨,٣٧١)	الأصول الثابتة
٢٧,٤٦٤	٢٥,٢٩٩	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال التمويلات)
٦,١٠٥	٤,٤٤٨	العوائد المجنبة
٥١٣,٦٢٧	٥٦٢,٨٢٣	الخسائر الضريبية المرحلة
٥١٩,١٩٩	٥٦٤,١٩٩	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٦٤,١٩٩	٨٢٨,٠٦٥	الرصيد في بداية الفترة
٤,١٩٧	١٦,٩٤٩	الإضافات
(٤٩,١٩٧)	(٢٨٠,٨١٥)	الاستيعادات
٥١٩,١٩٩	٥٦٤,١٩٩	الرصيد في نهاية الفترة

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

٢٨- رأس المال

١/٢٨ رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ٤ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٤ مليار جنيه مصري).

٢/٢٨ رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

٣/٢٨ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات حتى عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري إلى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري حتى ٣١ مارس ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٩- الاحتياطيات والخسائر المتراكمة

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطيات
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي قانوني
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	احتياطي عام
(٢,٧٠٧)	(١١,٤٦٢)	احتياطي خاص
٧٢,٧٨٢	٨١,٨٣٣	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٦١,٧٣٢	١٦٢,٠٢٨	أحتياطي مخاطر بنكية عام
		الرصيد في آخر الفترة

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١/٢٩ 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		

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

٢/٢٩ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢,٧٠٧)	٢٢,٦٦٨	الرصيد اول الفترة
(٨,٧٠١)	(٢٥,٦٧٢)	(خسارة) التغير في القيمة العادلة
(٥٤)	٢٩٧	(الخسائر) الارباح المحولة إلى قائمة الدخل للإستثمارات المالية المستبعدة
(١١,٤٦٢)	(٢,٧٠٧)	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣/٢٩ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٣,٤٣٣	٧٢,٧٨٢	الرصيد اول الفترة
(١١,٢٧٦)	٩,٢١٨	التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال
٦٢٥	(١٦٧)	التمويلات والتسهيلات
٧٢,٧٨٢	٨١,٨٣٣	التسويات الناتجة عن احتساب قيمة ١٠ % من قيمة الاصول
		التي آلت ملكيتها للبنك

وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٢,٠٤٩	٨١,٢٦٧	احتياطي مخاطر بنكية عن التمويلات والتسهيلات
٧٣٣	٥٦٦	احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التي آلت ملكيتها للبنك
٧٢,٧٨٢	٨١,٨٣٣	

- 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.

٤/٢٩ الخسائر المترتبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢,٩٦٢,١٩٢)	(٢,٧٣٥,٧٢٥)	الرصيد اول الفترة
٢٠٢,٩٨٦	٨٣,٦٨٦	صافي أرباح الفترة
١٠,٦٥١	(٩,٠٥١)	صافي المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
١٢,٨٣٠	٣,٨١١	إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
(٢,٧٣٥,٧٢٥)	(٢,٦٥٧,٢٧٩)	

٣٠- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٥٠٠,٦٩٨	١,٩١٧,٤١٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٣)
١,٠٠١,٣٧٦	٢,٣٨٢,٩٢٨	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)
٣,٨١٩,٧٧٨	٣,٥٩٥,٩٢٧	أذون خزانة (إيضاح ١٥)
(٨٤٨,٥٠٢)	(٢,٠٧٠,٦٧٢)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٣,٧٨٣,٠٢٥)	(٣,٥٩٢,٧٠٨)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
١,٢٩٠,٣٢٥	٢,٢٣٢,٨٩٢	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣١- التزامات عرضية وارتباطات

١/٣١ ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات المصرف عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ بحوالي ٦,٩٩٠ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦,٩٩٠ ألف جنيه مصري) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

٢/٣١ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى (إيضاح ٥/١/٣)

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٤٢,٩٥٩	٤٤٢,٧٤٨	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٧٩٠,٨٥٤	٥١١,٠٥٣	خطابات ضمان
٢٥٠,٩٨٩	١٠٨,٣٨٥	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٥٩٢,١٥٧	٥١٧,٥٢٥	كفالات بنوك
<u>٢,٣٧٦,٩٥٩</u>	<u>١,٥٧٩,٧١١</u>	

٣/٣١ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣١,٣٦١	٣٨,٧٣٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢٧,١١١	٢١,٨٥٧	أكثر من خمس سنوات
<u>٥٨,٤٧٢</u>	<u>٦٠,٥٨٩</u>	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣٢- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

١/٣٢ تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الميزانية كما يلي

٣١ مارس ٢٠١٦			
الاجمالي ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	
٧١٩,٢٠٤	-	٧١٩,٢٠٤	تمويلات وتسهيلات العملاء
٣٢,٧٦٢	٣٢,٧٦٢	-	أرصدة لدى البنوك
٤٩,٥٦٩	٥٤	٤٩,٥١٤	أصول أخرى
٨٠١,٥٣٥	٣٢,٨١٧	٧٦٨,٧١٩	
٧٥٦,٠٨٠	٧٥٦,٠٨٠	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٢,٥٠١	-	٩٢,٥٠١	ودائع العملاء
٤,١٩٢	-	٤,١٩٢	التزامات أخرى
٢٢٠,٧٩٠	٢٢٠,٧٩٠	-	التمويل المساند
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	-	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٨٥,٥٧١	٨٥,٥٧١	-	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
٣,٠٢٠,٥٥١	٢,٩٢٣,٨٥٨	٩٦,٦٩٣	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
الاجمالي ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	
٧٨٠,٤١٦	-	٧٨٠,٤١٦	تمويلات وتسهيلات العملاء
١٩,٢٠٣	١٩,٢٠٣	-	أرصدة لدى البنوك
٣,٧٦٠	٣٩	٣,٧٢٠	أصول أخرى
٨٠٣,٣٧٩	١٩,٢٤٢	٧٨٤,١٣٦	
٣٥٧,٣٨٢	٣٥٧,٣٨٢	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٦,٨٣٧	-	١٠٦,٨٣٧	ودائع العملاء
١٨,٢٧٢	-	١٨,٢٧٢	التزامات أخرى
٢٥٨,٢٠٥	٢٥٨,٢٠٥	-	التمويل المساند
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	-	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٢٩,٦٠٣	٢٩,٦٠٣	-	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
٢,٦٣١,٧١٦	٢,٥٠٦,٦٠٨	١٢٥,١٠٩	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢/٣٢ تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي

٣١ مارس ٢٠١٦	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
عائد المبيعات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	٦,٦٣٥	-	٦,٦٣٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٢٤٩)	-	(٢٤٩)
مصروفات الاعتب والعولت	(٩٧١)	-	(٩٧١)
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	(٣,٨١١)	(٣,٨١١)

٣١ مارس ٢٠١٥	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
عائد المبيعات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	٧,٨٨١	-	٧,٨٨١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٢٢٤)	-	(٢٢٤)
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	(٣,١٠٤)	(٣,١٠٤)

* تتضمن الاجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٥,٧٥٨ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في اجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتبات في المصرف مجتمعين.

٣٣- التزامات مزايا التقاعد

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٠,٥٥٩	٣٠,٥٥٩
٣٠,٥٥٩	٣٠,٥٥٩

التزامات مدرجة بالميزانية المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٧,٢٦٣)	(٥,٢٣٠)
(٢,٣٥٠)	(٢,٦٣٣)
(٩,٦١٣)	(٧,٨٦٣)

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل مزايا المعاشات المزايا العلاجية بعد التقاعد

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣٣- التزامات مزايا التقاعد - تابع

١/٣٣ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

في الاول 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 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 للأنحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق. تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد أو الوفاة أو العجز الكلي المستديم أو العجز الجزئي المستديم المنهي للخدمة . وفي حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسددة منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة أو العضوية .

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

٢/٣٣ 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 ٥٢-٤٩A 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 .

٣٤- 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 اية مستحقات عن هذه السنوات .
- تم فحص السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٢ 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 مدينة (ايضاح ٢٠) . وبناء على رأى المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف فانه من المرجح الحكم في هذه القضية لصالح المصرف ، ولم يتم تحديد جلسة للنظر في القضية.
- قام المصرف بتكوين المخصصات اللازمة للضريبة على عائد اذون و سندات الخزانة للاعوام التي بها ارباح ضريبية.

ضريبة كسب العمل

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

٣٤- الموقف الضريبي - تابع

ضريبة الدمغة

أولاً : في ضوء القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ قبل التعديل

فروع الوجهة القبلية: تم الانتهاء من فحص كافة الفروع وعددها ١٨ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية وشهادات مخالصة ضريبية لهذه الفروع.

فروع شرق الدلتا: تم الانتهاء من فحص عدد ١٥ فرع من اجمالي الفروع البالغ عددهم ٢٠ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية لهذه الفروع.

فروع غرب الدلتا: تم الانتهاء من فحص عدد ١٢ فرع من اجمالي الفروع البالغ عددهم ١٤ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية لهذه الفروع.

فروع القاهرة: تم الانتهاء من فحص عدد ١٢ فرع من اجمالي الفروع البالغ عددهم ١٧ فرع حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم سداد كافة الالتزامات الضريبية عليهم ولدى المصرف نماذج التسوية لعدد ١٠ فروع وجارى عمل تسويات نهائية لعدد ٧ فروع بعد الانتهاء من المنازعات الضريبية.

■ تم الطعن أمام المحاكم لعدد ٤٥ طعن لبعض فروع المصرف وتم سداد كافة المبالغ المستحقة لهذه الطعون لتفادى مقابل التأخير حيث ان الطعن أمام المحكمة لا يوقف أداء الضريبة.

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

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

ضريبة المبيعات

■ السنوات ٢٠٠٢ حتى ٢٠٠٦ : تم الفحص عن تلك الفترة وقد أسفر الفحص عن استحقاق فروق ضريبية وقام المصرف بسداد تلك الفروق فور انتهاء الفحص.

■ السنوات ٢٠٠٧ حتى ٢٠١١ : جارى الان انهاء اعمال الفحص حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١١ حيث تم تقديم كافة المستندات الى مصلحة الضرائب ونحن فى انتظار اصدار نماذج الربط المتعلقة بهذه الفترة.

الضريبة العقارية

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