

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة
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 المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ مارس ٢٠١٦ وكذا القوائم المجمعة 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 المجمعة

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

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة خالية من التحريفات الهامة والمؤثرة.

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

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

الرأي

فمن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل لمصرف أبو ظبي الإسلامي- مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ مارس ٢٠١٦ ، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، فإننا نوجه الانتباه إلى:

١. الإيضاح رقم (٢/ب) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الذي يشير إلى تجاوز الخسائر المرحلة للمصرف في ٣١ مارس ٢٠١٦ البالغة نحو ٢,٨٥٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢,٩٦٣ مليون جنيه مصري) رأس المال المصدر و المدفوع. تنص المادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ على ضرورة انعقاد الجمعية العامة غير العادية للمساهمين للنظر في استمرارية المصرف، هذا وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية للمصرف في ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ استمرارية المصرف.
٢. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٨) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة حيث قامت إدارة المصرف برفع دعوى قضائية خلال شهر فبراير ٢٠١٢ للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أذون و سندات الخزانة نظراً لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع ، وبناء على تقدير المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف فانه من المرجح الحكم في هذه القضية لصالح المصرف.
٣. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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 أبو ظبي الإسلامي - الإمارات.

مراقبا الحسابات


د. حازم أحمد ياسين
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
س. م. م. (٤١٨٦)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٨)
المحاسبون المصريون (إيجاك)


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

القاهرة في : ٩ مايو ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	الإيضاح	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	رقم	
١٠١٨١٠٨٤٤	١٠٩١٧٠٨٢٥	١٣	الأصول
١٠٨٧٧٠٤٤٥	٢٠٣٨٤٠٣٣٨	١٤	تقديية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٠٠٠٥٠٣٢٩	٣٠٦١٦٠٦٤٣	١٥	أرصدة لدى البنوك
٢٠٠٢٧٧	١٤٠٤٦٣	١٦	أذون خزانة
٢٢٩٠٧٦٠	٢٢٣٠٦٩٤	١٧	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٠٠٠٤٦٠٥٢٥	١٠٠٧٢٩٠٣٦٠	١٧	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
			تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
			استثمارات مالية
٤٠٧٦٥٠٢٤٨	٤١٩٠٥٥١	١٨/١	متاحة للبيع
١٠٠٨٣١	٤٠٩٥٤٠٩٦٩	١٨/٢	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٩٠١٥٣	٣٨٠٨٢١	١٩	استثمارات في شركات شقيقة
٦٠٠٠٣	٢٠٨٩٧	٢٠	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
٩٤٦٠٤٧٩	١٠٠٧٧٠١٨١	٢١	أصول أخرى
١٥٠٨٥٠	١٣٠٢٦٨	٢٢	مشروعات تحت التنفيذ
٦٠٥٠٤١٥	٦٠٨٠٣٧٨	٢٣	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٨٦٠١٩٧	٨٥٠١٢٤	٢٤	استثمارات عقارية - بالصفى
٩٩٦	٩٩٦		أصول محتفظ بها لغرض البيع
١٨٦٠٤٩٢	٢٠٤٠١٩٩	٢٥	الأصول المؤجرة إيجار تمويلي - بالصفى
٥٦٤٠٥٢١	٥١٩٠٧٣١	٣١	أصول ضريبية مؤجلة
٢٣٠٥٨٨٠٣٦٥	٢٦٠٨١١٠٤٣٨		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٦٦٢٠٣٠١	٢٠١٨١٠٥٩٤	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٠٣٤٣٠٢١	٢١٠٦٦٤٠٨٤٩	٢٧	ودائع العملاء
٢٥٨٠٢٠٥	٢٢٠٠٧٩٠	٢٨	تمويل مساند
٩٥٦٠٠٨٠	١٠٠٣١٠٨٩٨	٢٩	التزامات أخرى
١٦٦٠٨٥٥	٣٣٥٠٢٣٥	٣٠	مخصصات أخرى
٥٢٠٩٩٥	٥٣٠٦٥٦	٣٧	التزامات مزايا التقاعد
٢٢٠٤٣٩٠٤٥٧	٢٥٠٤٨٨٠٠٢٢		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
			حقوق المساهمين في المصرف
١٠٩٩٩٠٥٠٣	١٠٩٩٩٠٥٠٣	٣٢/٢	رأس المال المدفوع
١٠٨٦١٠٤١٨	١٠٨٦١٠٤١٨	٣٢/٣	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١٩٩٠٨٨٩	٢٠٤٠٢٠٠	٣٣	احتياطيات
٢٩٠٦٠٥	٨٥٠٥٧١		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
(٢٠٩٦٣٠٨٣٣)	(٢٠٨٥٣٠٧١١)	٣٣/٤	خسائر متركمة
١٠١٢٦٠٥٨٢	١٠٢٩٦٠٩٨١		
٢٢٠٣٢٦	٢٦٠٤٣٥		
١٠١٤٨٠٩٠٨	١٠٣٢٣٠٤١٦		حقوق الأقلية
٢٣٠٥٨٨٠٣٦٥	٢٦٠٨١١٠٤٣٨		إجمالي حقوق الملكية
			إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
١٠٥٧٩٠٧١١	٢٠٣٧٦٠٩٥٩	٣٥/٢	التزامات عرضية وارتباطات

نوفين إبراهيم نطفى

القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة و
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها

هيايم ستيمال

رئيس القطاعات المالية

القاهرة في ٤ مايو ٢٠١٦

قائمة الدخل المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٢٠١٥ مارس ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١	الإيضاح	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	رقم	
٤٢٧,٢٠٢	٥٧١,٥٤٤	٥	عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة
(٢١٨,٨٤٩)	(٢٧٥,٢٨٧)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢٠٨,٣٥٣</u>	<u>٢٩٦,٢٥٧</u>		صافى الدخل من العائد
٦٥,٦٠٥	٨٧,٥٩٣	٦	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٩٠٧)	(٣,٣٣٠)	٦	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٦٤,٦٩٨</u>	<u>٨٤,٢٦٣</u>		صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٤٥٤	٣٥٦	٧	توزيعات الأرباح
٣٦,١٠٣	٦٣,٦٨٥	٨	صافى دخل المتاجرة
(١٨٣,٠٠٣)	(٢٢٣,٩٨١)	٩	مصروفات إدارية
٥٨,١١٢	١٣,٣٦٧	١٠	أيرادات تشغيل أخرى
(١٣,٥٠٣)	(١٦,٥٢٢)	١١	عبء إلامحلال عن خسائر الائتمان
٦,٣٥٢	٢,١٧٨	١٨/٣	أرباح استثمارات مالية
<u>١٧٧,٥٦٦</u>	<u>٢١٩,٦٠٣</u>		أرباح الفترة قبل الضرائب
(١٢٩,٨٩٢)	(٩٩,٨٠٤)	١٢	الضرائب
<u><u>٤٧,٦٧٤</u></u>	<u><u>١١٩,٧٩٩</u></u>		صافى أرباح الفترة
			يوزع كالتالى:
٤٨,٤١١	١٢٤,١٠٦		نصيب المساهمين فى المصرف
(٧٣٧)	(٤,٣٠٧)		نصيب حقوق الاقلية
<u><u>٤٧,٦٧٤</u></u>	<u><u>١١٩,٧٩٩</u></u>		صافى أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

القيمة بالالف جنيه المصرى الإجمالى	حقوق الاقلية	الإجمالى	خسائر مترابطة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	احتياطات			المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع			
					احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي خاص					
٩٧١,٣٧٨	١٧,٠٠٠	٩٥٤,٣٧٨	(٣,١٩٩,٦٠٢)	٤٢,٤٣٥	٨٣,٤٣٤	٧٥,٥٣٣	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	١,٩٩٩,٥٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
-	-	-	١١,٢٦٥	-	(١١,٢٦٥)	-	-	-	-	-	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٢,٠٧٤	-	٢٢,٠٧٤	-	-	-	٢٢,٠٧٤	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	-	٣,١٠٤	(٣,١٠٤)	-	-	-	-	-	-	-	أستهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٤٧,٦٧٤	(٧٣٧)	٤٨,٤١١	٤٨,٤١١	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
١,٠٠٤١,١٢٦	١٦,٢٦٣	١,٠٢٤,٨٦٣	(٣,١٣٦,٨٢٢)	٣٩,٣٣١	٧٢,١٦٩	٩٧,٦٠٧	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	١,٩٩٩,٥٠٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥
١,١٤٨,٩٠٨	٢٢,٣٢٦	١,١٢٦,٥٨٢	(٢,٩٦٣,٨٣٣)	٢٩,٦٠٥	٧٢,٧٨٤	٣٥,٤٤٨	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	١,٩٩٩,٥٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
-	-	-	(٩,٠٥١)	-	٩,٠٥١	-	-	-	-	-	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٤,٧٤٠)	-	(٤,٧٤٠)	-	-	-	(٤,٧٤٠)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة
٥٩,٧٧٧	-	٥٩,٧٧٧	-	٥٩,٧٧٧	-	-	-	-	-	-	-	أثر تعديل أجل التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر
-	-	-	٣,٨١١	(٣,٨١١)	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل
(٣٢٨)	٨,٤١٦	(٨,٧٤٤)	(٨,٧٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	أثر تسويات شركات التابعة
١١٩,٧٩٩	(٤,٣٠٧)	١٢٤,١٠٦	١٢٤,١٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
١,٣٢٣,٤١٦	٢٦,٤٣٥	١,٢٩٦,٩٨١	(٢,٨٥٣,٧١١)	٨٥,٥٧١	٨١,٨٣٥	٣٠,٧٠٨	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	١,٩٩٩,٥٠٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	الايضاح
الف جنية مصري	الف جنية مصري	رقم
١٧٧,٥٦٦	٢١٩,٦٠٣	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		ارباح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي ارباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
١٩,٩٠٠	١٥,٩٠١	٢٣
٤,١٥٢	٣,١٠٦	٢٠
١,٧٤٤	١,٠٧٣	٢٤
١٦,٦٩٦	٢٠,٤٣٦	٢٥
٢٢,١٢٧	١٧,٧١٦	
٧,٩٣٥	١٦٨,٣٢٦	٣٠
-	(١٥٣)	٣٠
(٨,٦٢٤)	(١,١٩٣)	١٧
(٩٥٧)	(٢,٥٧٥)	١٨/١
٢,١٢٥	٦٠٢	٨
١٨٨	٥٣٢	٣٠
٤٦٨	٢,٠٤٣	١٧
-	٢	١٠
(١,٤٠٣)	(٦,٧٢٩)	١٠
(٢٠)	(٢)	١٠
(٤٤٣)	(٩)	٨
(٧٢٩)	(٦٧)	
(٤٤٣)	(٣٢٤)	١٨/٣
-	٣٣٢	١٨/٣
(٥,٩٠٩)	(٢,١٨٦)	١٨/٣
(٤٥٤)	(٣٥٦)	
١,٥٨٥	٦٦١	
٣,١٠٤	٣,٨١١	٢٨
٢٣٨,٦٠٨	٤٤٠,٥٥٠	
٢٤٠,٦٦٤	(٤٤٨,٤٩٢)	
٣٢٠,٣٣٦	(٦١٠,٤٩٦)	
(٣,٤١٧)	٥,٢٢١	
(٦٨٨,١٤٤)	(٧٥٨,٦٥٣)	
١٧٧,٢٨٦	(٥٠,٦٠٧)	
٦٤,٠٤١	١,٥١٩,٢٩٣	
٥٧٥,٥٥٤	١,٣١٢,٣٨٩	
(٩٤,٥٢١)	٢٥,١٦٨	
(١٣,٣١٣)	-	
(٥٤)	(٢٢٥)	
٨١٧,٠٤٠	١,٤٣٤,١٤٨	
(٩٢٣)	(٤٧٨)	٣٠
٨١٦,١١٧	١,٤٣٣,٦٧٠	
		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويل والتسهيلات
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

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

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	الإيضاح
الف جنية مصري	الف جنية مصري	رقم
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٤٤,١٠١)	(٢٦,٤٨٠)	٢٣ مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٤٠,٠٧٧	١٤,٣٤٦	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(١٠,٣٥٠)	-	٢٠ مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٣٠,٤٤١)	(٣٩,٢٠١)	مدفوعات لشراء أصول مؤجرة إيجار تمويلي
٦٦٠	١,٠٦٠	متحصلات من مبيعات أصول مؤجرة إيجار تمويلي
٢,٦٧٩	٦٧	متحصلات من مبيعات استثمارات العقارية
٢,٢٣١	٢,٥٨٢	متحصلات (مدفوعات) مشروعات تحت التنفيذ
(١,١٤٩,٣٣٩)	(٩٦٤,٨٦٨)	٢/١٨ مدفوعات لشراء استثمارات مالية متاحة للبيع
٦٠٢,١٤٢	٣٢٧,٣٧٧	٢/١٨ متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
-	(٥,٨٣٢)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات شقيقة
-	٣٧,٣٨٤	١٨/٢ متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٤٤٣	٣٢٤	متحصلات من بيع أدون خزانة
٤٥٤	٣٥٦	توزيعات أرباح
(٦١١,٥٤٥)	(٦٥٢,٨٨٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
٢٠٤,٥٧٢	٧٨٠,٧٨٥	الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة
١,٤٩٤,٥٢٦	١,٤٥٦,٤٠١	النقدية و ما في حكمها في أول الفترة
١,٦٩٩,٠٩٨	٢,٢٣٧,١٨٦	رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :
١,٥٠١,٥٨١	١,٩١٧,٨٢٥	١٣ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٠٠٥,٣٢٦	٢,٣٨٤,٣٣٨	١٤ أرصدة لدى البنوك
٣,٨٣٥,٢١٠	٣,٦١٦,٦٤٣	١٥ أدون خزانة
(٨٤٨,٥٠٢)	(٢,٠٧٠,٦٧٢)	١٤ أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٣,٧٩٤,٥١٧)	(٣,٦١٠,٩٤٨)	١٥ أدون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
١,٦٩٩,٠٩٨	٢,٢٣٧,١٨٦	٣٤ رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

١- معلومات عامة

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

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

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

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢,٢٧٠ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

أعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المجمعة للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ بتاريخ ٤ مايو ٢٠١٦.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

(ب) مبدأ محاسبي هام - الاستمرارية

ان الخسائر المتراكمة للمصرف في ٣١ مارس ٢٠١٦ البالغة نحو ٢,٨٥٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢,٩٦٣ مليون جنيه مصري) قد تجاوزت نصف رأس المال المصدر والمدفوع مما يستدعي انعقاد جمعية عامة غير عادية للنظر في استمرارية المصرف طبقاً للمادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ استمرارية المصرف.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ج) أسس التجميع

ج/١ الشركات التابعة:

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

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

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

الشركة	نسبة الملكية	نشاط الشركة
الشركة الوطنية للزجاج والبلور	٨٦,١٣%	صناعى
الشركة الوطنية للتجارة والتنمية (إنتاد)	٦٥,٧٤%	تجارى
شركة أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية	٥٥,١٣%	تجارى
شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	٧٥,٧٣%	اوراق مالية
شركة ادبليس للتأجير التمويلي	٩٥,٩١%	تأجير تمويلي
شركة أبو ظبي الإسلامي القابضة	٩٩,٩٢%	تأسيس الشركات
شركة أبو ظبي الإسلامي كابيتال	٩٩,٥٢%	اوراق مالية
شركة ابو ظبي الاسلامى للاستثمار العقارى	٩٧,٨٨%	الاستثمار العقارى
شركة ابو ظبي الاسلامى لترويج و تغطية الاككتاب	٩٨,٩٨%	اوراق مالية
شركة الاسكندرية الوطنيه للاستثمار و الاوراق المالية	٦٩,١٢%	اوراق مالية
شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الاوراق المالية	٥١,٢٥%	اوراق مالية

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

ج/٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

ج/٣ الشركات الشقيقة:

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

ج/٤ المخزون

يتم تقييم عناصر المخزون على النحو التالي :

- مخزون الخامات و قطع الغيار و مواد التعبئة و التغليف و مخزون الوقود والزيوت والمهمات: على أساس التكلفة (بإتباع طريقة المتوسط المرجح) ، أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل .

- مخزون الإنتاج التام : على أساس التكلفة الصناعية طبقاً لقوائم التكاليف أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل .

و تشمل التكلفة المواد المباشرة ، العمالة المباشرة و نصيب من التكاليف الصناعية غير المباشرة و لا تشمل تكلفة إقراض .

- مخزون الإنتاج تحت التشغيل : على أساس التكلفة الصناعية لآخر مرحلة تم الإنتهاء منها طبقاً لقوائم التكاليف .

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

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

ج/٥ الاستثمار العقارى

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

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

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

ج/٦ المشروعات تحت التنفيذ

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

ج/٧ نظام المزايا المحدد

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

ج/٨ التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافى يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فى بيئة اقتصادية مختلفة.

لا يوجد لدى المصرف قطاعات جغرافية تعمل فى بيئة اقتصادية مختلفة فى تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٦.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(د) ترجمة العملات الأجنبية:

١/د عملة التعامل والعرض

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

٢/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

(هـ) الأصول المالية:

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

هـ/١ الأصول المالية الميوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٢/٥ التمويلات والمديونيات

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

٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

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

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

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

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

و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالقوائم المالية ضمن بند أوراق حكومية.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ز) إيرادات ومصروفات العائد

١/ز 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 وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

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

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

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

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

(ح) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ح/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.

ح/٢ ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج ال 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.

ح/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.

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية- تابع

ط) إيرادات توزيعات الأرباح

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

ز) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ي) اضمحلال الأصول المالية:

ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم المصرف في تاريخ كل ميزانية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية، 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 Loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه العميل أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوي تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للعميل.
- قيام المصرف لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للعميل بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق المصرف على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

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

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

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

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

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

ك) الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ل) الأصول الثابتة

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

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

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

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعدل كلما كان ذلك ضرورياً.

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

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

(ط) الأصول المؤجرة وإهلاكاتها

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

(ظ) الاستثمارات العقارية

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

(م) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

(ن) الإيجارات

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ن/١ الاستتجار

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

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

(س) النقدية وما في حكمها

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

(ع) المخصصات الأخرى

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

(ف) ضرائب

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ث) التزامات مزايا التقاعد

١- صندوق العاملين

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

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

يطبق المصرف نظام الاشتراك الطبي المحدد لقدامى العاملين خلال الخدمة وما بعد التقاعد ويتم تقييم التزام المصرف تجاه العاملين وفقاً لهذا النظام وتتمثل الالتزامات في القيمة الحالية للالتزامات النظام في تاريخ الميزانية ناقصاً القيمة الحالية لأصوله بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد قيمة تلك الالتزامات سنوياً عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة ويتم تحديد قيمتها الحالية عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدرة وباستخدام معدل الفائدة على السندات الحكومية التي لها آجال تقارب آجال تلك الالتزامات ويتم إدراج تلك الالتزامات ضمن بند التزامات أخرى.

ترحل إلى قائمة الدخل الأرباح أو الخسائر الاكتوارية الناشئة عن التسويات الناتجة من الخبرة، والتغير في الفروض الاكتوارية والتعديل في نظم الخدمات الصحية ، ويطبق المصرف نظام الاشتراك الشهري للعلاج الطبي للعاملين الحاليين و تم تحميل تلك الاشتراكات علي قائمة الدخل عن العام الذي تستحق فيه و تدرج ضمن مزايا العاملين.

(ص) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

١/٣ خطر الائتمان

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

١/١/٣ قياس خطر الائتمان:

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

يقوم المصرف بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء، وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي 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 للمصرف

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

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

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

أدوات الدين وأوراق حكومية والأذون الأخرى

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/١/٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي عميل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج القوائم المالية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/١/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ مارس ٢٠١٦		تقييم المصرف
تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	تمويلات والتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
ديون جيدة	٨١%	٢١%	٨٠%	
المتابعة العادية	١٣%	١١%	١٤%	
المتابعة الخاصة	٠%	١%	٠%	
ديون غير منتظمة	٦%	٦٦%	٥%	
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه العميل أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للعميل.
- قيام المصرف لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للعميل بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق المصرف على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/١/٣ نموذج قياس المخاطر المصرفية العام

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

ويقوم المصرف بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة سابقة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وبناءً على الإتفاقية الأطارية المبرمة مع البنك المركزي كما هو وارد بإيضاح (١٧)، يتم تحويل ما يعادل هذه الزيادة من الخسائر المرحلة الى احتياطي المخاطر المصرفية العام ضمن حقوق الملكية.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٣/٣٤) الحركة على حساب احتياطي المخاطر المصرفية العام خلال السنة المالية.

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٥/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,١٥٩,٠٣٧	٣,٨١٢,٩٠٠	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون خزانة
		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك:
		تمويلات وتسهيلات لأفراد:
١٥,٧٤٥	١٢,٩٥٤	- حسابات جارية مدينة
٧٠٤,٦٧٠	٧٤٦,٤٨٤	- بطاقات ائتمان
٤,٢٧٦,٤٠٥	٤,٢٩٤,٣٤٦	- تمويلات وتسهيلات شخصية
٧٧	٥٣	- تمويلات وتسهيلات عقارية
		تمويلات وتسهيلات لمؤسسات:
١,٠٩٩,٧٣٧	٩٢٥,٠٥٢	- حسابات جارية مدينة
٥,٤٥٩,٧٩٧	٦,٠٤٥,٣٥١	- تمويلات وتسهيلات مباشرة *
٤٧٣,٠٣١	٧٠١,٠٧٩	- تمويلات وتسهيلات مشتركة
		استثمارات مالية:
٤,٦٧٥,٢٣٤	٥,٢٦٢,٢٤٩	- أدوات دين
١٩,٨٦٣,٧٣٣	٢١,٨٠٠,٤٦٨	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 ٢/٣٦)

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٨,٣٧ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٦٠,٥٤ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء.

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

- نسبة ٩٤ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٩٤ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٧٨,٧٧ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٨٠,٣٠ %) 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 ٥,٥٧ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٥,٩١ %) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة 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.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
تمويلات وتسهيلات للعملاء الف جنيه مصري	تمويلات وتسهيلات للعملاء الف جنيه مصري	
٩,٦٦٠,٠٥٣	١٠,٠٢٣,٥٤٨	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٦٥٨,٧٢١	١,٩٩٣,٥٤٠	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٧١٠,٦٨٨	٧٠٨,٢٣١	محل اضمحلال *
<u>١٢,٠٢٩,٤٦٢</u>	<u>١٢,٧٢٥,٣١٩</u>	الإجمالي (إيضاح ١٧)
		يخصم:
(٣١٢,٩٤٣)	(٣٣٠,٢٨٧)	مخصص خسائر الاضمحلال **
(١٩,٧٦٧)	(٢٧,١٣٥)	العوائد المجنبة
(١,٤٢٠,٤٦٧)	(١,٤١٤,٨٤٣)	عوائد مؤجلة
<u>١٠,٢٧٦,٢٨٥</u>	<u>١٠,٩٥٣,٠٥٤</u>	الصافي (إيضاح ١٧)

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

** بلغ مخصص خسائر الاضمحلال للديون الرديئة عن فترة ما قبل الاستحواذ مبلغ 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 للتحويل.

- تم خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٥,٧٨ % (٣١) ديسمبر ٢٠١٥: زيادة بنسبة ٢٢,٥٤ (%).

مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر – شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك:

ألف جنيه مصري				٣١ مارس ٢٠١٦				التقييم
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	مؤسسات		حسابات جارية مدينة	أفراد		حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	
	تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات مباشرة		تمويلات وتسهيلات عقارية	تمويلات وتسهيلات شخصية			
١٠,٠٢٣,٥٤٨	٢٢٢,٩٤١	٤,١٧١,٨٦٦	٧٤٢,٨٧٥	٤٨	٤,١٣٦,٧٢٨	١٢,٩٥٤	٧٣٦,١٣٦	جيدة
١,٩٤٥,٦٩٣	٤٧٨,١٣٨	١,٢٢٩,٧٣٤	١٨٢,٠٥٥	-	٤٧,٩٨٢	-	٧,٧٨٤	المتابعة العادية
٤٧,٨٤٧	-	٣٧,٤٠٠	٢٠	-	٨,١١٣	-	٢,٣١٤	المتابعة الخاصة
٧٠٨,٢٣١	-	٦٠٦,٣٥١	١٠٣	٤	١٠١,٥٢٣	-	٢٥٠	غير منتظمة
١٢,٧٢٥,٣١٩	٧٠١,٠٧٩	٦,٠٤٥,٣٥١	٩٢٥,٠٥٣	٥٢	٤,٢٩٤,٣٤٦	١٢,٩٥٤	٧٤٦,٤٨٤	الإجمالي

ألف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠١٥				التقييم
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	مؤسسات		حسابات جارية مدينة	أفراد		حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	
	تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات مباشرة		تمويلات وتسهيلات عقارية	تمويلات وتسهيلات شخصية			
٩,٦٦٠,٠٥٣	١١٣,١٠١	٣,٧٧٣,٣٩٨	٩٤٣,٥٨٤	٤٨	٤,١١٨,٦٠٢	١٥,٧٤٥	٦٩٥,٥٧٥	جيدة
١,٦٢٢,٨١٠	٣٥٩,٩٣١	١,٠٤٩,٠٤٨	١٥٦,٠٠٧	-	٥١,٦٦١	-	٦,١٦٣	المتابعة العادية
٣٥,٩١١	-	٢٣,٣٧٤	٤٥	١٧	١٠,١١١	-	٢,٣٦٤	المتابعة الخاصة
٧١٠,٦٨٨	-	٦١٣,٩٧٥	١٠٣	١٢	٩٦,٠٢٩	-	٥٦٩	غير منتظمة
١٢,٠٢٩,٤٦٢	٤٧٣,٠٣٢	٥,٤٥٩,٧٩٥	١,٠٩٩,٧٣٩	٧٧	٤,٢٧٦,٤٠٣	١٥,٧٤٥	٧٠٤,٦٧١	الإجمالي

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات- تابع

٣١ مارس ٢٠١٦

ألف جنيه مصري

إجمالي القروض والتسهيلات	قروض عقارية	أفراد		حسابات جارية مدينة	
		قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
٥٥,٧٦٦	-	٤٧,٩٨٢	٧,٧٨٤	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٠,٤٢٧	-	٨,١١٣	٢,٣١٤	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٦٦,١٩٣	-	٥٦,٠٩٥	١٠,٠٩٨	-	الإجمالي

إجمالي القروض والتسهيلات	قروض مشتركة	مؤسسات		حسابات جارية مدينة	
		قروض مباشرة	قروض مباشرة		
١,٨٨٩,٩٢٧	٤٧٨,١٣٨	١,٢٢٩,٧٣٤	١٨٢,٠٥٥	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
٣٧,٤٢٠	-	٣٧,٤٠٠	٢٠	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
١,٩٢٧,٣٤٧	٤٧٨,١٣٨	١,٢٦٧,١٣٤	١٨٢,٠٧٥	-	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف جنيه مصري

إجمالي القروض والتسهيلات	قروض عقارية	أفراد		حسابات جارية مدينة	
		قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
٥٧,٨٢٤	-	٥١,٦٦١	٦,١٦٣	-	متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
١٢,٤٩٢	١٧	١٠,١١١	٢,٣٦٤	-	متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
٧٠,٣١٦	١٧	٦١,٧٧٢	٨,٥٢٧	-	الإجمالي

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات- تابع

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

■ تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

ألف جنيه مصري						٣١ مارس ٢٠١٦
إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات		أفراد		بطاقات ائتمان	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية		
٧٠٨,٢٣١	٦٠٦,٢٤٨	١٠٣	١٠٧	١٠١,٥٢٣	٢٥٠	

ألف جنيه مصري						٣١ ديسمبر ٢٠١٥
إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات		أفراد		بطاقات ائتمان	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية		
٧١٠,٦٨٨	٦١٣,٨٧٢	١٠٣	١١٥	٩٦,٠٢٩	٥٦٩	

٧/١/٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

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

ألف جنيه مصري			٣١ مارس ٢٠١٦
الإجمالي	استثمارات في أدوات دين	أذون خزانة	
٩,٠٧٥,١٤٩	٥,٢٦٢,٢٤٩	٣,٨١٢,٩٠٠	أقل من B-
٩,٠٧٥,١٤٩	٥,٢٦٢,٢٤٩	٣,٨١٢,٩٠٠	الإجمالي

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٨/١/٣ التحليل القطاعي طبقاً لطبيعة الأنشطة

٣١ مارس ٢٠١٦				
التحليل القطاعي للأنشطة				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
إيرادات النشاط القطاعي				
مصروفات النشاط القطاع				
صافي ربح الفترة قبل الضرائب				
الضريبة				
صافي ربح الفترة بعد الضرائب				
ألف جنيه مصري				
إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات
٧٣٦,٥٤٥	٣١٤,٢٥٧	٢١٤,٧١٥	١١٨,٥٥٤	٨٩,٠١٩
(٥١٦,٩٤٢)	(٢٥٤,٧٥٩)	(١٦٨,٤٧٦)	(٣,٢٣٣)	(٩٠,٤٧٤)
٢١٩,٦٠٣	٥٩,٤٩٨	٤٦,٢٣٩	١١٥,٣٢١	(١,٤٥٥)
(٩٩,٨٠٤)	(٣٨,٣١٤)	(١٠,٤٠٤)	(٢٥,٩٤٧)	(٢٥,١٣٩)
١١٩,٧٩٩	٢١,١٨٤	٣٥,٨٣٥	٨٩,٣٧٤	٢٦,٥٩٤-

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
التحليل القطاعي للأنشطة				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
إيرادات النشاط القطاعي				
مصروفات النشاط القطاع				
صافي ربح السنة قبل الضرائب				
الضريبة				
صافي ربح السنة بعد الضرائب				
ألف جنيه مصري				
إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات
٢٤,٧٢٣,٥٩٣	-	٥,٠٥٣,٨٣٧	١١,٢٨٠,٦٧٠	٨,٣٨٩,٠٨٦
٢,٠٨٧,٨٤٥	٢,٠٨٧,٨٤٥	-	-	-
٢٦,٨١١,٤٣٨	٢,٠٨٧,٨٤٥	٥,٠٥٣,٨٣٧	١١,٢٨٠,٦٧٠	٨,٣٨٩,٠٨٦
٢٤,٠٩١,٠٩٢	-	١٣,٥٨٧,٢٩٢	٢,٤٠٢,٣٨٤	٨,١٠١,٤١٦
١,٣٩٦,٩٣٠	١,٣٩٦,٩٣٠	-	-	-
٢٥,٤٨٨,٠٢٢	١,٣٩٦,٩٣٠	١٣,٥٨٧,٢٩٢	٢,٤٠٢,٣٨٤	٨,١٠١,٤١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
التحليل القطاعي للأنشطة				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
إيرادات النشاط القطاعي				
مصروفات النشاط القطاع				
صافي ربح السنة قبل الضرائب				
الضريبة				
صافي ربح السنة بعد الضرائب				
ألف جنيه مصري				
إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات
١,٣٧١,٨١٧	(٣١٩,١٢٠)	٧٤٨,٤٧٦	٣١٨,٦٤٥	٦٢٣,٨١٦
(٧٣٧,٨٥٦)	(٥٥,٣٣٨)	(٥٥٧,٤٥٢)	(١٠,٠٥٣)	(١١٥,٠١٣)
٦٣٣,٩٦١	(٣٧٤,٤٥٨)	١٩١,٠٢٤	٣٠٨,٥٩٢	٥٠٨,٨٠٣
(٤١٤,٧٢٢)	(١٤٢,٢٩٤)	(٥٠,٤٢٠)	(٨٣,٩٣٥)	(١٣٨,٠٧٣)
٢١٩,٢٣٩	(٥١٦,٧٥٢)	١٤٠,٦٠٤	٢٢٤,٦٥٧	٣٧٠,٧٣٠

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥				
التحليل القطاعي للأنشطة				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
إيرادات النشاط القطاعي				
مصروفات النشاط القطاع				
صافي ربح السنة قبل الضرائب				
الضريبة				
صافي ربح السنة بعد الضرائب				
ألف جنيه مصري				
إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات
٢٢,٢٥٢,٨٠٠	-	٤,٩٩٦,٨٩٧	٩,٥٧٧,٦٨٢	٧,٦٧٨,٢٢١
١,٣٣٥,٥٦٥	١,٣٣٥,٥٦٥	-	-	-
٢٣,٥٨٨,٣٦٥	١,٣٣٥,٥٦٥	٤,٩٩٦,٨٩٧	٩,٥٧٧,٦٨٢	٧,٦٧٨,٢٢١
٢١,٢٧٧,٩٧٧	-	١٣,٣٤٣,٢١٤	٩٢٠,٥٠٦	٧,٠١٤,٢٥٧
١,١٦١,٤٨٠	١,١٦١,٤٨٠	-	-	-
٢٢,٤٣٩,٤٥٧	١,١٦١,٤٨٠	١٣,٣٤٣,٢١٤	٩٢٠,٥٠٦	٧,٠١٤,٢٥٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٩/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصرى	دول أخرى	الإجمالي	جمهورية مصر العربية			القاهرة الكبرى
			الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٣,٨١٢,٩٠٠	-	٣,٨١٢,٩٠٠	-	-	٣,٨١٢,٩٠٠	أذون خزانة
١٤,٤٦٣	-	١٤,٤٦٣	-	-	١٤,٤٦٣	أصول مالية بغرض المتاجرة
٥,٢٦٢,٢٤٩	-	٥,٢٦٢,٢٤٩	-	-	٥,٢٦٢,٢٤٩	استثمارات مالية في أدوات دين
						قروض وتسهيلات للعملاء:
						<u>قروض لأفراد:</u>
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
						<u>قروض لمؤسسات:</u>
٩٢٥,٠٥٢	-	٩٢٥,٠٥٢	-	١٩٥	٩٢٤,٨٥٧	- حسابات جارية مدينة
٦,٠٤٥,٣٥١	-	٦,٠٤٥,٣٥١	٥,٨٦٠	٩٠,٤٦٩	٥,٩٤٩,٠٢٢	- تمويلات مباشرة
٧٠١,٠٧٩	-	٧٠١,٠٧٩	-	-	٧٠١,٠٧٩	- تمويلات مشتركة
٢١,٨١٤,٩٣١	-	٢١,٨١٤,٩٣١	٥٠٠,٣٣٣	١,٥٠٤,٤٣٢	١٩,٨١٠,١٦٦	٣١ مارس ٢٠١٦
١٩,٨٨٩,٨٤١	-	١٩,٨٨٩,٨٤١	٤٩٤,٠٨٤	١,٤٢٨,٢٨٧	١٧,٩٦٧,٤٧٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

١٠/١/٣ قطاعات النشاط

ألف جنيه مصري الإجمالي	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٣,٨١٢,٩٠٠	-	٣,٨١٢,٩٠٠	-	-	-	-	أذون الخزانة
١٤,٤٦٣	-	-	-	-	-	١٤,٤٦٣	أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات حقوق ملكية
							قروض وتسهيلات للعملاء قروض لأفراد :
١٢,٩٥٤	١٢,٩٥٤	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٧٤٦,٤٨٤	٧٤٦,٤٨٤	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٤,٢٩٤,٣٤٦	٤,٢٩٤,٣٤٦	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٥٣	٥٣	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
							قروض لمؤسسات
٩٢٥,٠٥٢	-	٤٩٨,٣٩٠	٤٣,٦٤١	٢١٨	٣٨٢,٨٠٣	-	- حسابات جارية مدينة
٦,٠٤٥,٣٥١	-	٥٤٨,١٨٣	٢,٢٧٨,١٨٣	٩٥٨,٦٧٤	١,٨٩٥,٦٧٦	٣٦٤,٦٣٥	- تمويلات مباشرة
٧٠١,٠٧٩	-	٥٦٠,٥٦٢	-	-	١٤٠,٥١٧	-	- تمويلات مشتركة
							استثمارات مالية
٥,٢٦٢,٢٤٩	-	٥,٢٦١,٢٦١	-	-	-	٩٨٨	- أدوات دين
٢١,٨١٤,٩٣١	٥,٠٥٣,٨٣٧	١٠,٦٨١,٢٩٦	٢,٣٢١,٨٢٤	٩٥٨,٨٩٢	٢,٤١٨,٩٩٦	٣٨٠,٠٨٦	٣١ مارس ٢٠١٦
١٩,٨٨٤,٠١٠	٤,٩٩٦,٨٩٧	٩,٢٣٠,٨٩١	١,٨٦٤,٢٠٤	١,٠٦٩,٩٠٤	٢,٥٣٤,٦١٩	١٨٧,٤٩٥	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

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

• القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم المصرف بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل المصرف للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر الشاملة بالمصرف. القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها المصرف، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%) وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم المصرف بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم المصرف بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق. وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام المصرف في رقابة خطر السوق، يقوم مجلس الإدارة سنوياً بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعه 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 الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

• اختبارات الضغوط Stress Testing

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣ أشهر حتى نهاية 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

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

القيمة المعرضة للخطر للمحفظه لغير عرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣ أشهر حتى نهاية 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، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية.

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

٣/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

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

٣١ مارس ٢٠١٦

القيمة/ المعادل بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
							الأصول المالية
١,٩١٧,٨٢٥	٢,٢٤٤	٧١	٤,٠٨٧	٥٣٢	٢٧,٩٤٦	١,٨٨٢,٩٤٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٣٨٤,٣٣٨	٤٧,٦١٢	-	٣٢٢,٠٨٠	١٧,٦٠١	١,٧٢٤,٧٤٣	٢٧٢,٣٠٢	أرصدة لدى البنوك
٣,٨١٢,٩٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠	-	٣٥١,٢٠٠	٣,٤٠١,٧٠٠	أذون خزانة
١٤,٤٦٣	-	-	-	-	-	١٤,٤٦٣	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٢,٧٢٥,٣١٩	٢	-	١,٩٤٧	٣٧٩	٢,٦٨٨,٣٩٩	١٠,٠٣٤,٥٩٢	تمويلات وتسهيلات للعملاء
							استثمارات مالية:
٤١٩,٥٥١	-	-	-	-	٢١,٠٩٣	٣٩٨,٤٥٨	- متاحة للبيع
٤,٩٥٤,٩٦٩	-	-	-	-	-	٤,٩٥٤,٩٦٩	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٨,٨٢١	-	-	-	-	-	٣٨,٨٢١	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٢٦,٢٦٨,١٨٦	٤٩,٨٥٨	٧١	٣٨٨,١١٤	١٨,٥١٢	٤,٨١٣,٣٨١	٢٠,٩٩٨,٢٥٠	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
٢,١٨١,٥٩٤	٨,٧٥٦	٥٣٦	-	-	١,١٢١,٨٧٢	١,٠٥٠,٤٣٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٢١,٦٦٤,٨٤٩	٤٠,٠٨٦	١,٤٦٨	٣٩٩,٠١٨	١٩,٤٨٨	٢,١١٢,٠٠٨	١٩,٠٩٢,٧٨١	ودائع للعملاء
٢٢٠,٧٩٠	-	-	-	-	٢٢٠,٧٩٠	-	تمويل مساند
٢٤,٠٦٧,٢٣٣	٤٨,٨٤٢	٢,٠٠٤	٣٩٩,٠١٨	١٩,٤٨٨	٣,٤٥٤,٦٧٠	٢٠,١٤٣,٢١١	إجمالي الالتزامات المالية
٢,٢٠٠,٩٥٣	١,٠١٦	(١,٩٣٣)	(١٠,٩٠٤)	(٩٧٦)	١,٣٥٨,٧١١	٨٥٥,٠٣٩	صافي المركز المالي للميزانية
							٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٣,٠٨٣,٢٩٧	٣٥,٧٩٨	٤٢٧	٣٦٤,١٦٤	١٦,٦٦٩	٣,١٩٧,٩٢٦	١٩,٤٦٨,٣١٣	إجمالي الأصول المالية
٢١,٢٦٣,٥٢٧	٣٧,٤٠٤	١,٠٥١	٣٧٣,٤٥٦	١٧,١٣١	٢,٥٧٨,١٦٦	١٨,٢٥٦,٣١٩	إجمالي الالتزامات المالية
١,٨١٩,٧٧٠	(١,٦٠٦)	(٦٢٤)	(٩,٢٩٢)	(٤٦٢)	٦١٩,٧٦٠	١,٢١١,٩٩٤	صافي المركز المالي للميزانية

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٢/٣ خطر سعر العائد

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

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

القيمة بألف جنيه مصري ٣١ مارس ٢٠١٦

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
١٤٥,١٢٩	-	-	١,٧٧٢,٦٩٦	-	١,٩١٧,٨٢٥
١,٣٤٢,٩٥٦	٢٣٧,٠٣٤	٨٠٤,٣٤٨	-	-	٢,٣٨٤,٣٣٨
٤٦٦,٩٢٠	٣٦٥,٨٨٠	٢,٦٩٨,١٨٠	٢٨١,٩٢٠	-	٣,٨١٢,٩٠٠
-	-	١٤,٤٦٣	-	-	١٤,٤٦٣
٥١٢,٩٧٢	١,٣٨١,٢١٥	٣,٨٦٩,٠٠٧	٣,٧٠٠,٢٠٧	٣,٢٦١,٩١٨	١٢,٧٢٥,٣١٩
-	-	٣٣,٧٨٠	٤١,٠٩٣	٣٤٤,٦٧٨	٤١٩,٥٥١
١,٤٨٦,٤٩١	٤٩,٠٠٠	٢٠٩,٨٤٠	٨٦٨,٦٩٨	٢,٣٤٠,٩٤٠	٤,٩٥٤,٩٦٩
-	-	-	-	٣٨,٨٢١	٣٨,٨٢١
٣٢٩,٦٠٣	١٦٢,٧٥٤	١,٣٠٦,٣٣٣	٩٢٩,٢٢٢	٨١٠,٤٢٢	٣,٥٣٨,٣٣٤
٤,٢٨٤,٠٧٠	٢,١٩٥,٨٨٣	٨,٩٣٥,٩٥١	٧,٥٩٣,٨٣٦	٦,٧٩٦,٧٧٩	٢٩,٨٠٦,٥٢٠

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أذون خزائنة
أصول مالية بغرض المتاجرة
تمويلات وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية :
- متاحة للبيع
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات مالية في شركات شقيقة
أصول مالية أخرى
إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

١,٤٢٦,٥١٤	-	٧٥٥,٠٨٠	-	-	٢,١٨١,٥٩٤
٣,٤٤٤,٩٤٩	١,٨١٧,٠٣٣	٣,٦٢٢,٢٢١	١٠,٢٥٦,٤٧٤	٢,٥٢٤,١٧٢	٢١,٦٦٤,٨٤٩
-	-	-	-	٢٢٠,٧٩٠	٢٢٠,٧٩٠
٢٧٩,٢٦١	١٣٩,٠٥٧	١,١٣٦,٧٥٧	١,٠٤٥,٧٥٢	٣,١٣٨,٤٦٠	٥,٧٣٩,٢٨٧
٥,١٥٠,٧٢٤	١,٩٥٦,٠٩٠	٥,٥١٤,٠٥٨	١١,٣٠٢,٢٢٦	٥,٨٨٣,٤٢٢	٢٩,٨٠٦,٥٢٠
(٨٦٦,٦٥٤)	٢٣٩,٧٩٣	٣,٤٢١,٨٩٣	(٣,٧٠٨,٣٩٠)	٩١٣,٣٥٧	-

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 إحتلال الأموال عند استحقاقها أو عند تمويلها للعملاء. ويتواجد المصرف في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الإحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للمصرف ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات التمويل.

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 التمويل، 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 بال كل من النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية، والأرصدة لدى البنوك، وأوراق حكومية وأوراق حكومية أخرى، والتمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء. ويتم مد أجل نسبة من العملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للمصرف. وللصرف القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى

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

الشريحة الثانية

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، وال/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 شقيقة.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

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

وفقا لمتطلبات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٦٥,٤٠٠	٦٥,٤٠٠	الاحتياطيات
(٢,٩٧٤,٨٨٧)	(٣,٠٥٥,١٧٤)	خسائر متراكمة
(١١,٩٧٤)	(١٢,٨٢٢)	يخصم : استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين
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 (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	والمحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات الشقيقة
٣١٠,٧٢٤	٣٦٥,١٨٢	٤٥% من قيمة الإحتياطي 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 الأئتمان، السوق والتشغيل
%١٠,٠٤	%١٠,٢١	*معيار كفاية رأس المال (%)

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٣ نسبة الرافعة المالية

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

- كنسبه إسترشادية إعتبار من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.
- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفي المصري و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد 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 يلي:

- 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).

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٣ نسبة الرافعة المالية - تابع

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٦٩,٥٦٠	١,٠٢٦,٠٩٢	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٢,٢٠٠,١٣٢	٣,٢١٧,٤٧٠	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٥٧,٦٩٨	١,٠٨٤,١٨٧	الأرصدة المستحقة على البنوك
٣,٠٠٥,٣٢٩	٣,٦١٣,٠٧١	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٢٠,٢١٠	١١,٨٨٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
٤,٧٥٤,٨٢٣	٤,٠٩٣,٣٥٦	استثمارات مالية متاحة للبيع
١٠,٨٣١	٤,٩٥٤,٩٦٩	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٢,١٩٩	١٢٢,١٩٩	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
١٠,٦٩٠,١٧٧	١١,٣٩٣,٩٥٧	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٣٦١,٨٧٨	٣٦٥,٧٧٤	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
١,٥١٥,٠١٠	١,٥٥٣,٩٧٩	الأصول الأخرى
(٢٤٠,٤٦٨)	(٣٢٦,٩١٣)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٢٣,٢٩٧,٨١٩	٢٦,٣٩٩,٩٣٨	إجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٢٣,٢٩٧,٨١٩	٢٦,٣٩٩,٩٣٨	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٨٨,٠٠٤	١٤٦,٧٧٠	اعتمادات مستنديه - استيراد
-	١,٠٩٧	اعتمادات مستنديه - تصدير
٢٤١,٩٨٤	٣٧٥,٩٣٣	خطابات ضمان
٢٥٨,٧٦٣	٢٩٦,٠٧٩	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٢٢,٨٢١	٣٥,١٦٠	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
١٠٨,٣٨٥	٢٥٠,٩٨٩	كمبيالات مقبولة
٧١٩,٩٥٧	١,١٠٦,٠٢٨	إجمالي الالتزامات العرضية
٤,٦٥٠	٢٧,٨٣٤	ارتباطات رأسمالية
٦٠,٥٨٨	٥٧,٥٦٣	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٥١٢,٨٠٦	٤٩٢,١٠٠	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٥٧٨,٠٤٤	٥٧٧,٤٩٧	إجمالي الارتباطات
١,٢٩٨,٠٠١	١,٦٨٣,٥٢٥	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٢٤,٥٩٥,٨٢٠	٢٨,٠٨٣,٤٦٣	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٣,٩٤%	٣,٦٥%	نسبة الرافعة الماليه (٢/١)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤-١ خسائر الاضمحلال في التمويلات والتسهيلات

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

٤-٢ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٤-٣ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٤٤,٦٢٦	٣٠٦,٦٤٣
١٦٣,٣٩٠	٢٥٨,٣٨٦
١٩,١٨٦	٦,٥١٥
<u>٤٢٧,٢٠٢</u>	<u>٥٧١,٥٤٤</u>
(٤,٤٩٤)	(١٣,١٢٣)
(٢١٤,٣٥٥)	(٢٦٢,١٦٤)
<u>(٢١٨,٨٤٩)</u>	<u>(٢٧٥,٢٨٧)</u>
<u>٢٠٨,٣٥٣</u>	<u>٢٩٦,٢٥٧</u>

عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من :

تمويلات وتسهيلات

للعلماء

أذون وسندات خزانة

ودائع وحسابات جارية

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية :

للبنوك

للعلماء

صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٣,٦٦٠	٢٨,٤٠٧
٣٢,٢٢٤	٣٧,٢٢٥
١٩,٧٢١	٢١,٩٦١
<u>٦٥,٦٠٥</u>	<u>٨٧,٥٩٣</u>
(٩٠٧)	(٣,٣٣٠)
<u>٦٤,٦٩٨</u>	<u>٨٤,٢٦٣</u>

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء

أتعاب خدمات تمويل المؤسسات

أتعاب أخرى

مصروفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب أخرى مدفوعة

صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

٧- توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	٣١٥
٤٢٧	١٥
٢٧	٢٦
<u>٤٥٤</u>	<u>٣٥٦</u>

أستثمارات مالية بغرض المتاجرة

أستثمارات مالية متاحة للبيع

وثائق صناديق استثمار

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٧,٧٨٥	٦٤,٢٧٨
(١,٦٨٢)	(٥٩٣)
<u>٣٦,١٠٣</u>	<u>٦٣,٦٨٥</u>

عمليات النقد الأجنبي :
أرباح التعامل في العملات الأجنبية
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

٩- المصروفات الإدارية

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٧٧,٧٧٨)	(١٠٣,٦٦١)
(٣,٥٣١)	(٤,٦٨٠)
(٦,٨١٥)	(٧,٩٢٤)
(٢,٦٣٣)	(٢,٣٥٠)
(٢٥,٧٩٧)	(٢٠,٠٨٠)
(٦٦,٤٤٩)	(٨٥,٢٨٦)
<u>(١٨٣,٠٠٣)</u>	<u>(٢٢٣,٩٨١)</u>

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

١٠- إيرادات التشغيل الأخرى

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٨,٦٤٥	١٥٧,٧٦٧
-	(٢)
١,٤٠٣	٦,٧٢٩
٧٢٩	٦٧
٢٠	٢
(٨٦٥)	(٧٦٤)
(٤,٩٠١)	(٨,٢٨٥)
(٨,٣٥٥)	(١٦٨,١٧٣)
١١,٤٣٦	٢٦,٠٢٦
<u>٥٨,١١٢</u>	<u>١٣,٣٦٧</u>

أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
خسائر بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
أرباح بيع أصول ثابتة
أرباح بيع أستثمارات عقارية
ارباح بيع أصول مؤجرة تأجير تمويلى
تكلفة برامج
تأجير تشغيلى
عبء مخصصات أخرى
أخرى

١١- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١٣,٥٠٣)	(١٧,٠٢١)	تمويلات وتسهيلات للعملاء بالصافي بعد خصم مخصصات انتفى الغرض منها
-	٤٩٩	رد الاضمحلال في استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
<u>(١٣,٥٠٣)</u>	<u>(١٦,٥٢٢)</u>	

١٢- الضرائب

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٧٩,٨٤٤)	(١٤٨,٥٣٠)	ضرائب الدخل
(٥٠,٠٤٨)	٤٨,٧٢٦	الضرائب المؤجلة (*)
<u>(١٢٩,٨٩٢)</u>	<u>(٩٩,٨٠٤)</u>	

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

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧٧,٥٦٦	٢١٩,٦٠٣	الربح قبل الضرائب
٣٠%	٢٣%	سعر الضريبة الساري
<u>٥٣,٢٧٠</u>	<u>٤٩,٤١١</u>	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
(٤,٥٠٩)	(٢,٠٣٢)	مصروفات غير قابلة للخصم
١,٤٨٩	٥,٧٩٤	خسائر/إيرادات أصول ضريبية مرحلة غير معترف بها
<u>٧٩,٦٤٢</u>	<u>٤٦,٦٣١</u>	ضرائب علي الدخل
<u>١٢٩,٨٩٢</u>	<u>٩٩,٨٠٤</u>	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
<u>٧٣%</u>	<u>٤٥%</u>	السعر الفعلي للضريبة

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

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧٥,٧٩٥	١٤٥,١٢٩	نقدية
١,٠٠٦,٠٤٩	١,٧٧٢,٦٩٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<u>١,١٨١,٨٤٤</u>	<u>١,٩١٧,٨٢٥</u>	
<u>١,١٨١,٨٤٤</u>	<u>١,٩١٧,٨٢٥</u>	أرصدة بدون عائد

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	حسابات جارية
٢٥٤,٨٩١	٣١٣,٦٦٧	ودائع
١,٦٢٢,٥٥٤	٢,٠٧٠,٦٧١	الإجمالي
<u>١,٨٧٧,٤٤٥</u>	<u>٢,٣٨٤,٣٣٨</u>	
١,٠١٨,٩٦٧	١,٢٩٩,٩٧٢	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٧٠,٢٧٧	٧١٨,٧٣٢	بنوك محلية
٤٨٨,٢٠١	٣٦٥,٦٣٤	بنوك خارجية
<u>١,٨٧٧,٤٤٥</u>	<u>٢,٣٨٤,٣٣٨</u>	الإجمالي
٥١٤,٨٩١	٥٧٣,٦٦٧	أرصدة بدون عائد
١,٣٦٢,٥٥٤	١,٨١٠,٦٧١	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١,٨٧٧,٤٤٥</u>	<u>٢,٣٨٤,٣٣٨</u>	الإجمالي

١٥- أنون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	أنون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٤,٩٢٥	٥,٦٢٥	أنون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٨٢,١٧٥	٢٢٩,٦٥٠	أنون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
١,١٧٣,٧٥٠	١,٧٧٤,١٧٥	أنون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١,٨٩٨,١٨٧	١,٨٠٣,٤٥٠	عوائد لم تستحق بعد
٣,١٥٩,٠٣٧	٣,٨١٢,٩٠٠	
(١٥٣,٧٠٨)	(١٩٦,٢٥٧)	
<u>٣,٠٠٥,٣٢٩</u>	<u>٣,٦١٦,٦٤٣</u>	

١٦- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	أدوات حقوق ملكية
١٠,٣٤٩	٩,٥٥٨	أسهم شركات محلية
٩,٩٢٨	٤,٩٠٥	وثائق صناديق استثمار
<u>٢٠,٢٧٧</u>	<u>١٤,٤٦٣</u>	إجمالي أدوات حقوق الملكية

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء

١/١٧ تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		أفراد:
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
<u>٤,٩٩٦,٨٩٧</u>	<u>٥,٠٥٣,٨٣٧</u>	(١) الإجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
١,٠٩٩,٧٣٧	٩٢٥,٠٥٢	حسابات جارية مدينة
٥,٤٥٩,٧٩٧	٦,٠٤٥,٣٥١	تمويلات مباشرة
٤٧٣,٠٣١	٧٠١,٠٧٩	تمويلات مشتركة
<u>٧,٠٣٢,٥٦٥</u>	<u>٧,٦٧١,٤٨٢</u>	(٢) الإجمالي
<u>١٢,٠٢٩,٤٦٢</u>	<u>١٢,٧٢٥,٣١٩</u>	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٣١٢,٩٤٣)	(٣٣٠,٢٨٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٩,٧٦٧)	(٢٧,١٣٥)	العوائد المجنبية **
<u>(١,٤٢٠,٤٦٧)</u>	<u>(١,٤١٤,٨٤٣)</u>	عوائد مؤجلة
<u>١٠,٢٧٦,٢٨٥</u>	<u>١٠,٩٥٣,٠٥٤</u>	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
٢٢٩,٧٦٠	٢٢٣,٦٩٤	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
<u>١٠,٠٤٦,٥٢٥</u>	<u>١٠,٧٢٩,٣٦٠</u>	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
<u>١٠,٢٧٦,٢٨٥</u>	<u>١٠,٩٥٣,٠٥٤</u>	

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

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات للعملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		مخصص خسائر الاضمحلال
٢٥١,٠٦١	٣١٢,٩٤٣	الرصيد في أول الفترة
٧٦,٢١٠	١٨,٢١٣	عبء الاضمحلال خلال الفترة
٢٦,٤٤٠	١,١٩٣	منحصلات من ديون سبق اعدامها
(١٥,٠١٤)	(٢,٩١٢)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
(١١٨)	-	المحول الى مخصصات أخرى
(٢٦,٣٢٢)	(١,١٩٣)	مخصصات إنتقي الغرض منها
٦٨٦	٢,٠٤٣	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
<u>٣١٢,٩٤٣</u>	<u>٣٣٠,٢٨٧</u>	الرصيد في آخر الفترة

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		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
٥,٣٩٤,٢١٠	٥,٩٧٩,١٣٦	تمويلات مباشرة
٤٧٣,٠٣١	٧٠١,٠٧٩	تمويلات مشتركة
<u>٦,٩٦٦,٩٧٨</u>	<u>٧,٦٠٥,٢٦٨</u>	الإجمالي (٢)
<u>١٠,٦٠٨,٩٩٥</u>	<u>١١,٣١٠,٤٧٦</u>	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٣١٢,٩٤٣)	(٣٣٠,٢٨٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٩,٧٦٧)	(٢٧,١٣٥)	العوائد المجنية
<u>١٠,٢٧٦,٢٨٥</u>	<u>١٠,٩٥٣,٠٥٤</u>	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
٢٢٩,٧٦٠	٢٢٣,٦٩٤	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٠,٠٤٦,٥٢٥	١٠,٧٢٩,٣٦٠	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
<u>١٠,٢٧٦,٢٨٥</u>	<u>١٠,٩٥٣,٠٥٤</u>	الصافي

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

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	تمويلات وتسهيلات عقارية	أفراد تمويلات وتسهيلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٩٧,٩٤٨	٢٠	٩٥,٨٠٨	٢,١٢٠	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٥٣	(١٧)	١٩٩	(١٢٩)	-	عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٢,٩١٢)	-	(١,٨٩٤)	(١,٠١٨)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٦٧٤	-	٤٨٧	١٨٧	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٦٧٤)	-	(٤٨٧)	(١٨٧)	-	مخصصات إنتفي الغرض منها
٩٥,٠٨٩	٣	٩٤,١١٣	٩٧٣	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦

الإجمالي	تمويلات وتسهيلات عقارية	أفراد تمويلات وتسهيلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٩٤,٣٦٧	٢٣٦	٩٣,٥٧٨	٥٥٣	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
١٥,٠٣٩	(٢١٦)	٩,٧٦٢	٥,٤٩٣	-	عبء الاضمحلال خلال السنة
(١١,٤٥٨)	-	(٧,٥٣٢)	(٣,٩٢٦)	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
١,٣٣٤	-	٦١٥	٧١٩	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١,٣٣٤)	-	(٦١٥)	(٧١٩)	-	مخصصات إنتفي الغرض منها
٩٧,٩٤٨	٢٠	٩٥,٨٠٨	٢,١٢٠	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	تمويلات وتسهيلات أخرى	مؤسسات تمويلات وتسهيلات	تمويلات وتسهيلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٢١٤,٩٩٥	-	٨,٦٢٩	١٩٨,٤٠٠	٧,٩٦٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١٨,١٦٠	-	٥,٠١٦	١٤,٢٥٥	(١,١١١)	عبء الاضمحلال خلال الفترة
٥١٩	-	-	٥١٩	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٥١٩)	-	-	(٥١٩)	-	مخصصات إنتفي الغرض منها
٢,٠٤٣	-	٩٠	١,٩٥٣	-	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٣٥,١٩٨	-	١٣,٧٣٥	٢١٤,٦٠٨	٦,٨٥٥	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦

الإجمالي	تمويلات وتسهيلات أخرى	مؤسسات تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٥٦,٦٩٤	-	٤,٧٣٨	١٤٥,٣٠٥	٦,٦٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٦١,١٧١	-	٣,٨٩١	٥٥,٩٦٥	١,٣١٥	عبء الاضمحلال خلال السنة
(٣,٥٥٥)	-	-	(٣,٥٥٥)	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
٢٥,١٠٦	-	-	٢٥,١٠٦	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١١٨)	-	-	(١١٨)	-	المحول الى مخصصات أخرى
(٢٤,٩٨٨)	-	-	(٢٤,٩٨٨)	-	مخصصات إنتفي الغرض منها
٦٨٥	-	-	٦٨٥	-	فروق تقييم عملات أجنبية
٢١٤,٩٩٥	-	٨,٦٢٩	١٩٨,٤٠٠	٧,٩٦٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٤,٦٧٥,٢٣٤	٣١٨,٦٠٩
٤٣,١٥٧	٤٠,١٢١
٤٦,٨٥٧	٦٠,٨٢١
<u>٤,٧٦٥,٢٤٨</u>	<u>٤١٩,٥٥١</u>

١/١٨ استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات دين - بالقيمة العادلة
- مدرجة فى سوق الاوراق المالية
أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة
- مدرجة فى سوق الاوراق المالية
- غير مدرجة فى سوق الاوراق المالية
إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

٢/١٨ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
مدرجة فى سوق الاوراق المالية
وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل*
وثائق صناديق الاستثمار - صندوق النهاردة**
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)

مصنفة كما يلى:

أرصدة متداولة فى سوق الاوراق المالية	٥,٣٠٢,٣٧٠	٤,٧١٨,٣٩١
أرصدة غير متداولة فى سوق الاوراق المالية	٧٢,١٥٠	٥٧,٦٨٨
	<u>٥,٣٧٤,٥٢٠</u>	<u>٤,٧٧٦,٠٧٩</u>

من حيث دورية العائد

أدوات دين ذات عائد ثابت	٥,٢٦١,٢٦٢	٤,٦٧٤,٢٤٦
أدوات دين ذات عائد متغير	١٢,٣١٧	١١,٨١٩
أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير	١٠٠,٩٤١	٩٠,٠١٤
	<u>٥,٣٧٤,٥٢٠</u>	<u>٤,٧٧٦,٠٧٩</u>

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

- صناديق الاستثمار

*** صندوق أستثمار سنابل**

- تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة المصرف فى صندوق استثمار سنابل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أتش 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 مصرى وبلغت تكلفة الاقتناء ٧,٦٣٥ ألف جنيه مصرى.

- بلغت القيمة الإسترادادية للوثيقة فى ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٨٤,٣٧ جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٧٧,٧٥ جنيه مصرى).

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

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

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

- بلغت القيمة الإسترادادية للوثيقة فى ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ١١٠ جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٠٨ جنيه مصرى).

١٨- استثمارات مالية - تابع

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤,٧٧٦,٠٧٩	١٠,٨٣١	٤,٧٦٥,٢٤٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٩٦٤,٨٦٨	-	٩٦٤,٨٦٨	إضافات
(٣٦٤,٧٦١)	(٣٧,٣٨٤)	(٣٢٧,٣٧٧)	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
(٤,٧٤٠)	-	(٤,٧٤٠)	صافي التغير في القيمة العادلة
٤٩٧	٤٩٧	-	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٥,٣٧٤,٥٢٠</u>	<u>٤,٩٥٤,٩٦٩</u>	<u>٤١٩,٥٥١</u>	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦
١,٧٠٧,٠٢٧	١٢,٥٥٥	١,٦٩٤,٤٧٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٥,٦٩٧,٧٣١	-	٥,٦٩٧,٧٣١	إضافات
(٢,٥٨٧,٨٨٥)	(٥٦)	(٢,٥٨٧,٨٢٩)	استبعادات (بيع / استرداد)
١,٤٤٦	-	١,٤٤٦	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٤٠,٠٨٥)	-	(٤٠,٠٨٥)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٢,١٥٥)	(١,٦٦٨)	(٤٨٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٤,٧٧٦,٠٧٩</u>	<u>١٠,٨٣١</u>	<u>٤,٧٦٥,٢٤٨</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

- قامت ادارة المصرف باعادة تبويب سندات خزانه 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 التبيويب ٢٧ مارس ٢٠١٦ وقد بلغت فروق التقييم الخاصة بالسندات محل إعادة التبيويب مبلغ ٢١,٨ مليون جنيه مصري تم إضافتها الى احتياطي تقييم إستثمارات مالية متاحة للبيع ، و قد قامت إدارة المصرف باعادة تبويب تلك السندات وفقاً لاستراتيجية إدارة مخاطر السوق

٣/١٨ - أرباح الأستثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥,٩٠٩	٢,١٨٦	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
٤٤٣	٣٢٤	أرباح بيع أذون خزانه
-	(٣٣٢)	خسائر اضمحلال أستثمارات في شركات شقيقة
<u>٦,٣٥٢</u>	<u>٢,١٧٨</u>	

١٩- استثمارات مالية في شركات شقيقة

القيمة بالآلاف جنيه مصري		٣١ مارس ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
نسبة	القيمة	نسبة	القيمة	نسبة	القيمة
المساهمة		المساهمة		المساهمة	
%		%		%	
٢٠%	٣٥,٤٤٣	٢٠%	٣٥,٤٤٣	٢٠%	٣٥,٤٤٣
٢٣%	٣٣٢	٠%	-	٢٣%	٣٣٢
٢٢%	٢,٦١٢	٢٢%	٢,٦١٢	٢٢%	٢,٦١٢
٢٤%	٧٦٦	٢٤%	٧٦٦	٢٤%	٧٦٦
	<u>٣٩,١٥٣</u>		<u>٣٨,٨٢١</u>		<u>٣٩,١٥٣</u>

شركة أورينت للتأمين التكافلي - مصر
شركة الوجه القبلي للمقاولات وأعمال البناء
أسيوط الوطنية للتنمية الزراعية
المجموعة المتحدة للتجارة والهندسة (يوتيج)

٢٠- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	برامج حاسب آلي
٤,٤٨٢	٦,٠٠٣	صافي القيمة الدفترية في اول الفترة
٢٣,٢٧٠	-	إضافات
(٢١,٧٤٩)	(٣,١٠٦)	الاستهلاك للفترة
٦,٠٠٣	٢,٨٩٧	صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

٢١- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	إيرادات مستحقة
١٨٤,٨٧٥	٢٥٦,٣٦١	مصرفات مقدمة
٨٧,٩٥٤	٩٨,٦٢٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤,٩٦١	٤,٥٦١	الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون (بعد خصم خسائر
٩٩,٠١٧	٩٩,٠١٣	التأمينات والعهد
٨,١٨١	١٢,٤٨٧	مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة **
٢٧١,٨٢٨	٢٧١,٨٢٨	الأصول المؤجرة - تسوية عقود ايجار تمويلي
١٥,٩٢٣	١٤,٦٥٣	المخزون
٣٦,٨٠٦	٤٣,٧٥٦	أرصدة مدينة أخرى
٢٣٦,٩٣٤	٢٧٥,٩٠٢	الإجمالي
٩٤٦,٤٧٩	١,٠٧٧,١٨٨	

** تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب (ايضاح ٣٨)

٢٢- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	صافي القيمة الدفترية في اول الفترة
١٨,٧٣٠	١٥,٨٥٠	إضافات
١٩,٦٢٨	٤,٧٧٩	استيعادات
(٢٢,٥٠٨)	(٧,٣٦١)	صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة
١٥,٨٥٠	١٣,٢٦٨	

٢٣- أصول ثابتة

الإجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
٦٠٥,٤١٥	٣٠١,٩٦٢	١٠١,٦٠٤	٢٠١,٨٤٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٢٦,٤٨٠	٣,٥٨٠	١٢٣	٢٢,٧٧٧	إضافات
(١٧,٩٦٦)	(١١,٠٢٧)	(٤١)	(٦,٨٩٨)	استبعادات
(١٥,٩٠١)	(١١,١٥٣)	(٢,٩٠٦)	(١,٨٤٢)	تكلفة الإهلاك
١٠,٣٥٠	٤,٧٩٠	٤١	٥,٥١٩	تكلفة إهلاك الإستبعادات
٦٠٨,٣٧٨	٢٨٨,١٥٢	٩٨,٨٢١	٢٢١,٤٠٥	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦

الإجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
٧٦٠,٩٥٢	٤١٧,٠٧٤	١١٣,٥٣٦	٢٣٠,٣٤٢	التكلفة
(١٥٢,٥٧٤)	(١٢٨,٩٢٢)	(١٤,٧١٥)	(٨,٩٣٧)	مجمع الإهلاك
٦٠٨,٣٧٨	٢٨٨,١٥٢	٩٨,٨٢١	٢٢١,٤٠٥	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦

الإجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
٥٤٦,٢٨٨	٢٦٦,٩٧٦	٧٣,٨٤٢	٢٠٥,٤٧٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
١٣٦,٨٤٣	٨٣,٤٤١	٤٢,٠٧٠	١١,٣٣٢	إضافات
(٤٩,٣٥٤)	(٢٢,٩٤١)	(١٦,٥٠٤)	(٩,٩٠٩)	استبعادات
(٦٥,٣٢٣)	(٤٨,٤٣٦)	(٩,٨٣٤)	(٧,٠٥٣)	تكلفة الإهلاك
٣٦,٩٦١	٢٢,٩٢٢	١٢,٠٣٠	٢,٠٠٩	تكلفة إهلاك الإستبعادات
٦٠٥,٤١٥	٣٠١,٩٦٢	١٠١,٦٠٤	٢٠١,٨٤٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
٧٥٢,٤٣٨	٤٢٤,٥٢١	١١٣,٤٥٤	٢١٤,٤٦٣	التكلفة
(١٤٧,٠٢٣)	(١٢٢,٥٥٩)	(١١,٨٥٠)	(١٢,٦١٤)	مجمع الإهلاك
٦٠٥,٤١٥	٣٠١,٩٦٢	١٠١,٦٠٤	٢٠١,٨٤٩	الرصيد 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 الاصول المهلكة دفترياً بالكامل ولا زالت تستخدم في ٣١ مارس ٢٠١٦ مبلغ ٧٠٧ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٨٢ مليون جنيه مصري).

٢٤- استثمارات عقارية

الأراضي جنية مصرية	المباني والعقارات جنية مصرية	معدات أخرى جنية مصرية	الإجمالي جنية مصرية
٢٧،١٢٥	٥٨،٦٦٢	٤١٠	٨٦،١٩٧
-	(١،٠٣٩)	(٣٤)	(١،٠٧٣)
٢٧،١٢٥	٥٧،٦٢٣	٣٧٦	٨٥،١٢٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

تكلفة الإهلاك

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦

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

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥

استبعاات

تكلفة الإهلاك

تكلفة إهلاك الإستبعاات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٥- أصول المؤجرة إيجار تمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
الف جنيه مصرية	الف جنيه مصرية
وسائل نقل وانتقال	وسائل نقل وانتقال
٢٢٨،٢٩٠	٣٠٥،٩٦١
١٣١،١٠٧	٣٩،٢٠١
(٥٣،٤٣٦)	(١٩،١٧٣)
٣٠٥،٩٦١	٣٢٥،٩٨٩
(٩٥،٧٢١)	(١١٩،٤٦٩)
(٧٦،١٢٤)	(٢٠،٤٣٦)
٥٢،٣٧٦	١٨،١١٥
(١١٩،٤٦٩)	(١٢١،٧٩٠)
١٨٦،٤٩٢	٢٠٤،١٩٩

التكلفة

الرصيد في أول الفترة

اضافات

استبعاات

مجمع الإهلاك

الرصيد في أول الفترة

اهلاك الفترة

استبعاات

صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
الف جنيه مصرية	الف جنيه مصرية
١٦،٨٣٨	١٢،١٤٤
٦٤٥،٤٦٣	٢،١٦٩،٤٥٠
٦٦٢،٣٠١	٢،١٨١،٥٩٤
١٤٠،٨١٩	١،١٢٤،٢٣٨
٥٢١،٤٨٢	١،٠٥٧،٣٥٦
٦٦٢،٣٠١	٢،١٨١،٥٩٤
١٦،٨٣٨	١٢،١٤٤
٦٤٥،٤٦٣	٢،١٦٩،٤٥٠
٦٦٢،٣٠١	٢،١٨١،٥٩٤

حسابات جارية

ودائع

الإجمالي

بنوك محلية

بنوك خارجية

الإجمالي

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

الإجمالي

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	ودائع تحت الطلب
٤,٩٢٨,٥٧٩	٥,٧٤٧,٥٠١	ودائع لأجل وبإخطار
٣,٤٧٨,٣١٩	٣,٤٦٣,٧٢٩	شهادات ادخار وإيداع
٦,٩١٥,٤٣٨	٧,٣٦٥,٩٠٩	ودائع توفير
٤,٢٣٣,٠٥٦	٤,١٩٥,٩٨٥	ودائع أخرى
٧٨٧,٦٢٩	٨٩١,٧٢٥	الإجمالي
٢٠,٣٤٣,٠٢١	٢١,٦٦٤,٨٤٩	
٦,٩٩٩,٨٠٧	٨,٠٧٧,٥٥٧	ودائع مؤسسات
١٣,٣٤٣,٢١٤	١٣,٥٨٧,٢٩٢	ودائع أفراد
٢٠,٣٤٣,٠٢١	٢١,٦٦٤,٨٤٩	الإجمالي
٣,٣١٧,٧١٧	٤,٢٥٠,٢٨٧	أرصدة بدون عائد
١٧,٠٢٥,٣٠٤	١٧,٤١٤,٥٦٢	أرصدة ذات عائد متغير
٢٠,٣٤٣,٠٢١	٢١,٦٦٤,٨٤٩	الإجمالي
١٣,٤٢٧,٥٨٢	١٤,٢٩٨,٩٤٠	أرصدة متداولة
٦,٩١٥,٤٣٩	٧,٣٦٥,٩٠٩	أرصدة غير متداولة
٢٠,٣٤٣,٠٢١	٢١,٦٦٤,٨٤٩	الإجمالي

٢٨- التمويل المساند

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

- 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 الف دولار امريكي - و قد قام المصرف بتسجيل الشرائح المشار اليها بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٧,٥١% و نتج عن ذلك تحميل حقوق الملكية بصافى مبلغ ٥٩,٧٧٧ الف جنيه مصرى لتصبح مبلغ ٨٥,٥٧١ الف جنيه مصرى كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل البالغة ٢٢١ مليون جنيه مصرى فى تاريخ القوائم المالية كما نتج عن ذلك فرق بمبلغ ١٦,٥١٩ الف جنيه تم إدراجه بقائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٦ .

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	عوائد مستحقة
٤٤,٤٠٩	٥٨,٥٠٨	عوائد مؤجلة عن بيع أصول ثابتة بالأجل معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
٧٨	٧٠	مصرفوات مستحقة
١٣٧,٤٢٢	١١٩,٨٠٩	عملاء دفعات مقدمة عن عقود تأجير تمويلي
٣٧,٢٨٢	٤٠,٥٥٠	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
٢٧١,٨٢٨	٢٧١,٨٢٨	أرصدة دائنة متنوعة
٤٦٥,٠٦١	٥٤١,١٣٧	الإجمالي
٩٥٦,٠٨٠	١,٠٣١,٩٠٢	

* تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب (إيضاح ٣٨)

٣٠- مخصصات أخرى

القيمة بالألف جنيه مصري	الإجمالي	مخصصات أخرى	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة*	
١٦٦,٨٥٥	٢,٥٢٧	١٣,٥٤٦	٤٩,٤٥١	١٠١,٣٣١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	
١٦٨,٣٢٦	٢,٢٦٥	٩,٠٩١	٦,٩٥٠	١٥٠,٠٢٠	المكون خلال الفترة	
(٤٧٨)	-	-	(٢٧٧)	(٢٠١)	المستخدم خلال الفترة	
٥٣٢	-	٥٣٢	-	-	فروق تقييم العملة	
٣٣٥,٢٣٥	٤,٧٩٢	٢٣,١٦٩	٥٦,١٢٤	٢٥١,١٥٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦	
٧٩,٤٥٩	١,٣٥٨	١٢,٣٨٨	٤٣,١٠٦	٢٢,٦٠٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	
٦٥,٣٣٤	١,١٦٩	٩,٠٩	(٣٤,٧٩٦)	٩٨,٠٥٢	المكون خلال السنة	
(٢٠,١٨٧)	-	-	(٨٥٩)	(١٩,٣٢٨)	المستخدم خلال السنة	
٢٤٩	-	٢٤٩	-	-	فروق تقييم العملة	
٤٢,٠٠٠	-	-	٤٢,٠٠٠	-	المحول الى مخصص ضرائب	
١٦٦,٨٥٥	٢,٥٢٧	١٣,٥٤٦	٤٩,٤٥١	١٠١,٣٣١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	

* ايماء الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ من تصريح ممثل مصرف ابوظبي الاسلامي - الإمارات باحتفاظه بكافة حقوقه في مواجهة مصرف ابوظبي الاسلامي - مصر وأي طرف آخر لتحصيل كامل المبالغ المستحقة له مبدئياً تحفظه على إعادة إصدار القوائم المالية المدققة للسنوات ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ باتباع إجراء محاسبي يقوم على أساس اعتبار ودائع الدولار الأمريكي المودعة تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف ابوظبي الاسلامي - الإمارات على أنها ودائع بالجنيه المصري وذلك من تاريخ ايداعها، الامر الذي قد ينشأ عنه التزام حال قيام مصرف ابوظبي الاسلامي - الإمارات بمطالبة مصرفنا بتعويض عما لحقه من أضرار وخسائر من جراء تغيير أسس احتساب مدفوعاتهم لدى مصرف ابوظبي الاسلامي - مصر تحت حساب زيادة رأس المال و لذلك قام مصرفنا بتكوين مخصص بمبلغ 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 حتى ٣١ مارس ٢٠١٦.

٣١- الضرائب المؤجلة

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

فيما يلي أرصدة و حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٢٩,١٣٦)	(٢٨,٩٤١)	الأصول الثابتة
٢٦,٥٥٣	٢٨,٧٣١	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
٤,٤٤٨	٦,١٠٥	العوائد المجنية
٥٦٣,١٥٦	٥١٣,٨٣٦	الخسائر الضريبية المرحلة
<u>٥٦٤,٥٢١</u>	<u>٥١٩,٧٣١</u>	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٨٢٩,٥٥٦	٥٦٤,٥٢١	الرصيد في أول الفترة
١٦,٢٧٩	٣,٨٣٦	الإضافات
(٢٨٠,٨١٤)	(٤٨,٦٢٦)	الاستيعادات
<u>٥٦٤,٥٢١</u>	<u>٥١٩,٧٣١</u>	الرصيد في آخر الفترة

- لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان المرجح من وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة في الامد القصير.
- لم يتم الاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة الناتجة عن مخصص المطالبات المحتملة وذلك لعدم التأكد من توقيت سداد تلك المطالبات ووجود أرباح ضريبية مستقبلية في حينها.
- لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة الخاصة بشركة ادليس للتأجير التمويلي و البالغة ١ ٦٢٢ الف جنيه مصري نظراً لعدم توافر تأكيد معقول بإمكانية الاستفادة منها بدرجة مناسبة من خلال التأكد من وجود ارباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من الزيادة في تلك الاصول

٣٢- رأس المال

١/٣٢ رأس المال المصرح به

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

٢/٣٢ رأس المال المدفوع

بلغ رأس مال المصرف المصدر والمدفوع مبلغ ١,٩ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١,٩ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ١٩٩,٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

٣/٣٢ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

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

٣٣- الاحتياطات والخسائر المتراكمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	<u>احتياطات</u>
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي قانوني
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	احتياطي عام
٣٥,٤٤٨	٣٠,٧٠٨	احتياطي خاص
٧٢,٧٨٤	٨١,٨٣٥	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٩٩,٨٨٩	٢٠٤,٢٠٠	أحتياطي مخاطر بنكية عام

١/٣٣ احتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الأستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
٩,٠٩٢	٩,٠٩٢	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس اضمحلال تمويلات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	<u>الإجمالي</u>

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

٢/٣٣ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٧٥,٥٣٣	٣٥,٤٤٨	الرصيد في أول الفترة
(٤٠,٣٨٣)	(٤,٦٨٦)	ارباح التغير في القيمة العادلة
٢٩٨	(٥٤)	الارباح المحولة إلى قائمة الدخل للإستثمارات المالية المستبعدة
٣٥,٤٤٨	٣٠,٧٠٨	الرصيد في آخر الفترة

٣/٣٣ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الرصيد في أول الفترة
٨٣,٤٣٤	٧٢,٧٨٤	التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات
(١١,٢٧٦)	٩,٢١٨	التسويات الناتجة عن احتساب قيمة ١٠ % من قيمة الاصول التي آلت ملكيتها للبنك
٦٢٦	(١٦٧)	الرصيد في آخر الفترة
<u>٧٢,٧٨٤</u>	<u>٨١,٨٣٥</u>	
٧٢,٠٥١	٨١,٢٦٩	وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية الفترة
٧٣٣	٥٦٦	احتياطي مخاطر بنكية عن القروض والتسهيلات
<u>٧٢,٧٨٤</u>	<u>٨١,٨٣٥</u>	احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف
		الرصيد في آخر الفترة

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

٤/٣٣ الخسائر المتراكمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الرصيد في أول الفترة
(٣,١٩٩,٦٠٢)	(٢,٩٦٣,٨٣٣)	صافي أرباح الفترة
٢١٢,٢٨٩	١٢٤,١٠٦	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
١٠,٦٥٠	(٩,٠٥١)	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
١٢,٨٣٠	٣,٨١١	أثر تسويات شركات التابعة
-	(٨,٧٤٤)	الرصيد في آخر الفترة
<u>(٢,٩٦٣,٨٣٣)</u>	<u>(٢,٨٥٣,٧١١)</u>	

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٣)
١,٥٠١,٥٨١	١,٩١٧,٨٢٥	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)
١,٠٠٥,٣٢٦	٢,٣٨٤,٣٣٨	أذون خزانة (إيضاح ١٥)
٣,٨٣٥,٢١٠	٣,٦١٦,٦٤٣	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
(٨٤٨,٥٠٢)	(٢,٠٧٠,٦٧٢)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
(٣,٧٩٤,٥١٧)	(٣,٦١٠,٩٤٨)	الإجمالي
<u>١,٦٩٩,٠٩٨</u>	<u>٢,٢٣٧,١٨٦</u>	

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

١-٣٥ ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات المصرف عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ بحوالي ٦,٩٩٠ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤,٠٧٨ ألف جنيه مصري) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

٢-٣٥ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

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

٣-٣٥ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٧,٦٥٣	٣١,٣٦١	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢٠,٧٦١	٢٧,١١١	أكثر من خمس سنوات
<u>٤٨,٤١٤</u>	<u>٥٨,٤٧٢</u>	الإجمالي

٣٦- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

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

٣١ مارس ٢٠١٦	شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	-	٣٢,٧٦٢	٣٢,٧٦٢
أصول أخرى	-	٥٤	٥٤
	-	٣٢,٨١٧	٣٢,٨١٧
أرصدة مستحقة للبنوك	-	٧٥٦,٠٨٠	٧٥٦,٠٨٠
ودائع العملاء	٦٧,١١٥	-	٦٧,١١٥
التمويل المساند	-	٢٢٠,٧٩٠	٢٢٠,٧٩٠
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	-	٨٥,٥٧١	٨٥,٥٧١
	٦٧,١١٥	٢,٩٢٣,٨٥٩	٢,٩٩٠,٩٧٤
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	-	١٩,٢٠٣	١٩,٢٠٣
أصول أخرى	-	٣٩	٣٩
	-	١٩,٢٤٢	١٩,٢٤٢
أرصدة مستحقة للبنوك	-	٣٥٧,٣٨٢	٣٥٧,٣٨٢
ودائع العملاء	٧٩,٩٣٥	-	٧٩,٩٣٥
التمويل المساند	-	٢٥٨,٢٠٥	٢٥٨,٢٠٥
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	-	٢٩,٦٠٥	٢٩,٦٠٥
	٧٩,٩٣٥	٢,٥٠٦,٦١٠	٢,٥٨٦,٥٤٥

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

٣١ مارس ٢٠١٦	شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	(٣,٨١١)	(٣,٨١١)
٣١ مارس ٢٠١٥	شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	(٣,١٠٤)	(٣,١٠٤)

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

٣٧- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٢,٩٩٥	٥٣,٦٥٦	التزامات مدرجة بالميزانية
٥٢,٩٩٥	٥٣,٦٥٦	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣١ مارس ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٦,٨١٥)	(٧,٩٢٤)	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
(٢,٦٣٣)	(٢,٣٥٠)	مزايا المعاشات
(٩,٤٤٨)	(١٠,٢٧٤)	المزايا العلاجية بعد التقاعد

١/٣٧ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

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

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

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

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

٣٧- التزامات مزايا التقاعد - تابع

٢/٣٧ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

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

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

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

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

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

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

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

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

ضريبة أرباح الشركات الاعتبارية

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

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

أولاً : في ضوء القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ قبل التعديل

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

٣٨- الموقف الضريبي - تابع

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 وتم إحالتها الى لجنة الطعن.

ضريبة المبيعات

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

الضريبة العقارية

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

شركة الوطنية للزجاج والبلاستيك

ضرائب شركات الأموال

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

ضرائب المبيعات

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

ضرائب كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

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

شركة الوطنية للتجارة والتنمية - إنتاد

ضرائب المبيعات

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

ضرائب الدمغة ورسم التنمية

▪ الفترة من بدء النشاط حتى ٢٠٠٥/١٢/٣١

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

٣٨- الموقف الضريبي - تابع

ضرائب كسب العمل

- الفترة من بدء النشاط حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١

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

- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى ٢٠١٣/١٢/٣١

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

ضرائب شركات مساهمة وقيم منقولة

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

الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١

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

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

شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية

ضرائب الدخل

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٠

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

- السنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣

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

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

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

ضرائب كسب العمل

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

يتم سداد ضرائب كسب العمل شهريا بانتظام.
جارى فحص السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٣

ضريبة الدمغة

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

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

٣٨- الموقف الضريبي - تابع

شركة أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية

ضرائب الدخل

■ الفترة من عام ١٩٨٩ حتى ١٩٩١

تم الفحص وتسديد الضرائب المستحقة.

■ الفترة من عام ١٩٩٢ حتى ١٩٩٥

أمام لجنة الخبراء.

■ الفترة من عام ١٩٩٦ حتى ١٩٩٧

أمام لجنة الطعن.

■ الفترة من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٢

أمام لجنة داخلية.

■ الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٤

لم يتم الفحص عن السنوات المذكورة.

■ الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣

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

ضرائب كسب العمل

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

ضرائب الخصم والتخصيل تحت حساب الضريبة

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

ضريبة الدمغة

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

ضريبة المبيعات

الشركة غير خاضعة لضريبة المبيعات.

التأمينات الاجتماعية

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

٣٨- الموقف الضريبي - تابع

شركة أدليس للتأجير التمويلي

ضريبة شركات الأموال

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

لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

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

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

لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

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

شركة أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية

ضريبة شركات الأموال

لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة الدخل

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

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

ضريبة الارباح التجارية والصناعية

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

ضريبة الدمغة

الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته .

٣٨- الموقف الضريبي - تابع

شركة أبو ظبي للاستثمارات العقارية

ضريبة الارباح التجارية والصناعية

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

ضريبة الدمغة

الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.

شركة القاهرة الوطنية لتداول الاوراق المالية

ضريبة شركات الأموال

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

ضريبة كسب العمل

الاعوام المالية من ٢٠٠٢ حتى ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد.
العام المالي ٢٠١٣ تم الفحص وجرى الربط.

شركة الاسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية

ضريبة شركات الأموال وضريبة الدخل

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

ضريبة القيم المنقولة

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

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

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

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