

MAZARS مصطفى شوقى
محاسبون قانونيون

المتضامنون للمحاسبه والمراجعه EY
محاسبون قانونيون

ملخص القوائم المالية المستقلة لبنك الامارات دى الوطنى
شركة مساهمة مصرية
عن الفترة المالية المنتهية
فى ٣٠ يونية ٢٠١٦

تقرير الفحص المحدود

الى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك الامارات دبي الوطنى ش.م.م

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لبنك الامارات دبي الوطنى شركة مساهمة مصرية عن السنة اشهر المنتبىة فى ٣٠ يونيه ٢٠١٦ والتي استخرجت منها القوائم المالية الملخصة المرفقة، وذلك طبقاً لمعيار المراجعة المصري الخاص بالفحص المحدود. وحسبما هو وارد بتقرير الفحص المحدود المؤرخ فى ١٧ يوليه ٢٠١٦ فقد أبدينا استنتاجا غير متحفظ على القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن السنة اشهر المنتبىة فى ٣٠ يونيه ٢٠١٦ والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة.

وفى رايانا أن القوائم المالية الملخصة المرفقة تتفق - فى كل جوانبها الهامة - مع القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن السنة اشهر المنتبىة فى ٣٠ يونيه ٢٠١٦.

ومن أجل الحصول على تفهيم أشمل للمركز المالي للبنك فى ٣٠ يونيه ٢٠١٦ ونتائج أعماله وتدفعاته النقدية عن السنة اشهر المنتبىة فى ذلك التاريخ وكذا عن نطاق أعمال فحصنا المحدود، يقتضى الأمر الرجوع إلى القوائم المالية المستقلة الكاملة للبنك عن السنة اشهر المنتبىة فى ٣٠ يونيه ٢٠١٦ وتقرير الفحص المحدود عليها.


رشاد حسنى

س.م.م. "٥٢٧٤"

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
MAZARS مصطفى شوقي

مراقبا الحسابات



رقم القيد فى الهيئة العامة للرقابة المالية "٨٢"
المتضامنون للمحاسبة و المراجعة E&Y
محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة فى ١٧ يوليه ٢٠١٦

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي المستقلة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)
		الأصول
١ ٦٢٢ ٤٧٨	١ ٩١٩ ٩٠٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨ ٩٧٧ ٩٨٢	٦ ١١٠ ٨٦٦	أرصدة لدى البنوك
٤ ٨٣٥ ٦٧٤	٨ ٥١٤ ٥٢٤	أذون خزائنة
١٠ ٤٠٦ ٨٣٧	١٣ ٣٦٧ ١٣٤	قروض و تسهيلات العملاء (بالصافي)
٥٦٣	١ ١٧٠	مشتقات مالية
٢ ٤٧١	٢ ٣٧٣	أصول مالية بفرض المتاجره
٥ ٤٩٩ ٩٨٧	٤ ٩٤١ ٧٥٣	استثمارات مالية متاحة للبيع
٩٩ ٨٩٦	٩٩ ٨٩٦	استثمارات في شركات تابعة
٢ ٢٦٣	٢ ٠٩٣	أصول غير ملموسة
٢٧٠ ٥١٨	٣٦٣ ٠٣٢	أصول أخرى
٤٣٧ ١١٤	٤٤٦ ٥٣١	الأصول الثابتة
١٠٩٨	٥٨٣	أصول ضريبية مؤجلة
٣٢ ١٥٦ ٨٨١	٣٥ ٧٦٩ ٨٦٤	اجمالي الأصول
		الالتزامات وحقوق الملكية
		الالتزامات
٣ ٣٩٤ ٧٨٨	٤ ٦٩٣ ٨٩٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥ ١٨٤ ٢٥٧	٢٧ ٣٤٥ ٧٣٢	ودائع العملاء
٣ ٧٣٤	٩ ٥٦٩	مشتقات مالية
٦٩٥ ٣٦١	٨٧٧ ٣٠٠	التزامات أخرى
٧١ ٦٥٠	٨٦ ١٩٨	مخصصات أخرى
١١٥ ٢٦٢	١١٠ ٤٢٣	التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٩ ٤٦٥ ٠٥٢	٣٣ ١٢٣ ١١٥	اجمالي الالتزامات
		حقوق الملكية
١ ٧٠٠ ٠٠٠	١ ٧٠٠ ٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١٧٤ ٢٤٤	(٢٥٧ ٨٢٧)	احتياطات *
٨١٧ ٥٨٥	١ ٢٠٤ ٥٧٦	أرباح محتجزة
٢ ٦٩١ ٨٢٩	٢ ٦٤٦ ٧٤٩	اجمالي حقوق الملكية
٣٢ ١٥٦ ٨٨١	٣٥ ٧٦٩ ٨٦٤	اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

* تشمل الاحتياطات مبلغ (٤٣٩ ٢٤٥) تمثل خسائر احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

العضو المنتدب

جويلوم جين ماري فان در تول

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)
قائمة الدخل المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢٠١٥ يونيو ٣٠	٢٠١٦ يونيو ٣٠	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
١١٠٣٦٣٤	١٥٥٠٩٧٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥١٠٣٨٩)	(٧١٣٣٩٣)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥٩٣٢٤٥	٨٣٧٥٨١	صافي الدخل من العائد
٢١١٤٠٦	٢٢٨٢١٨	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٩٠١٢)	(٣١٥١٠)	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٩٢٣٩٤	١٩٦٧٠٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٧٨٠	٨٢١	إيرادات من توزيعات أرباح اسهم
٤٧٤٥٨	٥٧٦٥٢	صافي دخل المتاجرة
١٠٤٨٩	٩٩٨٦	أرباح بيع استثمارات مالية
(١١٨٣٦)	(٣٥١٤٤)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٢٩٠١٣٦)	(٣٣٥١٩٥)	مصروفات إدارية
(٤٣٤٢١)	(٨٨٢٦٥)	مصروفات تشغيل أخرى
٤٩٨٩٧٣	٦٤٤١٤٤	الربح قبل ضرائب الدخل
(١٥١٩٢٦)	(١٥٢٩٥٩)	عبء ضرائب الدخل
٣٤٧٠٤٧	٤٩١١٨٥	صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٢٠٠٤١	٢٨٠٨٩	ربحية السهم (جنيه / سهم) الأساسي

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

العضو المنتدب

جويلوم جين ماري فان در تول

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغير في حقوق المساهمين المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

البيان	رأس المال	الاحتياطيات	أرباح محتجزة	الإجمالي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	١٧٠٠٠٠٠٠	٧٩٦٧٠	٧٣٥٥٢١	٢٥١٥١٩١
توزيعات أرباح عام ٢٠١٤	-	-	(٦٧١٦٤٤)	(٦٧١٦٤٤)
المحول إلى الاحتياطي الفتوى	-	٢٣١٦٦	(٢٣١٦٦)	-
المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	٤٤	(٤٤)	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب	-	٨٦٩٨١	-	٨٦٩٨١
صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	-	-	٣٤٧٠٤٧	٣٤٧٠٤٧
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	١٧٠٠٠٠٠٠	١٨٩٨٦١	٣٨٧٧١٤	٢٢٧٧٥٧٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٧٠٠٠٠٠٠	١٧٤٢٤٤	٨١٧٥٨٥	٢٦٩١٨٢٩
توزيعات أرباح عام ٢٠١٥	-	-	(٦٥٣٠٤)	(٦٥٣٠٤)
المحول إلى الاحتياطي الفتوى	-	٣٨٨٤٦	(٣٨٨٤٦)	-
المحول إلى احتياطي مخاطر بنكية عام	-	٤٤	(٤٤)	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بعد الضرائب	-	(٤٧٠٩٦١)	-	(٤٧٠٩٦١)
صافي ربح الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	-	-	٤٩١١٨٥	٤٩١١٨٥
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	١٧٠٠٠٠٠٠	(٢٥٧٨٢٧)	١٢٠٤٥٧٦	٢٦٤٦٧٤٩

- الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

العضو المنتدب

جويلوم جين ماري فان در تول

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
(٤ ١٧٤ ٨٠٥)	(٣ ٠٥٢ ٤٤٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(٦٨٥ ٤٣١)	٤٦ ٦١١	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
(٦٧١ ٦٤٤)	(٦٥ ٣٠٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
(٥ ٥٣١ ٨٨٠)	(٣ ٠٧١ ١٤١)	صافي (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١٠ ٠٨٧ ١٨٠	٩ ٧٧٤ ٦٩٧	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٤ ٥٥٥ ٣٠٠	٦ ٧٠٣ ٥٥٦	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

العضو المنتدب

جويلاوم جين ماري فلان در تول

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله فاسم القاسم

١ - التأسيس والنشاط

يقدم بنك الامارات دبي الوطني "ش.م.م" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ثلاثة و سقون فرعاً ويوظف به ١٨١١ موظفاً في تاريخ المركز المالي.
تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ بتاريخ ١٢ مايو سنة ١٩٧٧، والذي حل محله القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بإصدار قانون ضمانات وحوافز الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين بالتجمع الخامس. ويرأس مجلس إدارة البنك السيد/ هشام عبد الله قاسم القائم.

- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم اتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

١ - أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس والانصاح والمعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة وذلك للأصول والالتزامات المالية بغرض المتاجرة، والأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وجميع عقود المشتقات المالية.

وقد روعي في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة أحكام القوانين السارية ذات الصلة، على أساس حصة البنك المباشرة في شركته التابعة وليست على أساس التجميع الكلي للمراكز المالية ونتائج الاعمال للبنك وشركته التابعة في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية ليا بصرف النظر عن نوعية النشاط، وتقدم القوائم المالية المجمعة تقيماً شاملاً للمركز المالي المجموع ونتائج الاعمال المجمعة للبنك وشركته التابعة ويمكن الحصول عليها من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات البنك في شركته التابعة بالقوائم المالية المستقلة المرفقة ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المجمعة للبنك مع قوائمه المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

٢- الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي يمتلك البنك القدرة على التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية بغرض الحصول على منافع من أنشطتها وعادة يكون للبنك 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 للبنك القدرة على السيطرة على المنشأة. ويتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت تلك الاستثمارات بتكلفة الإقتناء متضمنة أية شئرة نشأت في تاريخ التجميع الأولي ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح من تلك الاستثمارات كإيرادات في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق البنك في تحصيلها.

٣- ترجمة العملات الأجنبية

١-٣ عملة التعامل والعرض

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

٢-٣ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تُسَمَك حسابات البنك بالجنيه المصري وتُثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف بقائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وكذا بالفروق الناتجة عن ترجمتها ضمن البنود التالية :-

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية الميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالنسبة للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كاستثمارات مالية متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستيكلة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستيكلة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة والفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بباقي فروق التغير في القيمة العادلة بين احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود ذات الطبيعة غير النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بإجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية الميوبة كاستثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع بحقوق الملكية.

٤- أذون الخزانة

يتم الاعتراف بأذون الخزانة بالميزانية بتكلفة إقتنائها وتظهر بالميزانية بالقيمة الاسمية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

٥- الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين التصنيفات التالية: أصول مالية ميوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونات، واستثمارات مالية متاحة للبيع. ويعتمد التصنيف على طبيعة والغرض من تلك الأصول ويحدد بمعرفة الإدارة في تاريخ الاعتراف الأولي بها.

١-٥ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة ومشتقات مالية.

- يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وتتسم بنمط الحصول على أرباح فعلية حديثة من التعامل عليها في الأجل القصير أو كانت عبارة عن مشتقات مالية غير مخصصة وفعالة كأدوات تغطية.
- يتم تبويب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في الحالات التالية :
 - إذا كان ذلك التحويل سيؤدي إلى منع أو الحد بدرجة كبيرة من تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم تبويب المشتقة المالية بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تبويب وقياس الأداة المالية محل المشتقة بالتكلفة المستهلكة مثل القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة.
 - إذا كان الأصل المالي المراد تبويبه، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية يشكل جزءاً من مجموعة تضم أصول أو التزامات مالية أخرى أو كلاهما يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وتعد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس.
 - إذا كان الأصل المالي المراد تبويبه مثل أدوات الدين المحتفظ بها يمثل جزءاً من عقد يحتوى على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي ترتبط بتدفقاتها النقدية ارتباطاً وثيقاً بالتدفقات النقدية لأداة الدين بما يسمح بتبويب الأداة المركبة ككل بما في ذلك الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك في قائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تبويب أية أداة مالية أخرى نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تصنيفها بمعرفة البنك عند نشأتها كأداة تُقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

٢-٥ القروض والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا :
 - الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير حيث (ويتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول المالية بغرض المتاجرة) أو التي يتم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
 - الأصول التي يوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
 - الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

٣-٥ الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

- تمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحتفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها إستجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسمم.

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع المعتادة للأصول المالية سواء تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع والقروض والمديونيات وذلك في تاريخ التسوية وهو التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى أو بواسطة المنشأة.
- يتم الاعتراف الأولي بالأصول المالية - بخلاف تلك التي يتم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة أما بالنسبة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة مع تحميل تكاليف المعاملة المرتبطة باقتناء تلك الأصول بقائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة".
- يقوم البنك باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك ذلك الأصل وكذا كل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية تقريباً إلى طرف آخر بينما يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما تنتهي إما بسدادها أو الغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.
- يتم القياس اللاحق بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم القياس اللاحق للقروض والمديونيات بالتكلفة المُستطاعة.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر 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 المُستطاعة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية بالنسبة للأصول 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 للبنك في تحصيلها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن 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 البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم المقبولة. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخضومة، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المُبوبة متاحة للبيع، يتم قياسها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

٦- المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كانت للبنك حق قانوني قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كان لديه النية لأجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

٧- أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخضومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل الى أسيم، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب محبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك توييب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات لتغطية المخاطر التي يتعرض لها كما يلي :

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تُنسب إلى معاملة متبناً بها (تغطية التدفقات النقدية).
- تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار).

إيرادات ومصروفات العائد

-٨

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي وذلك بالنسبة للاستثمارات ذات العائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم توييبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستبَلِكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو تكاليف 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 كلما كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي في تاريخ الاعتراف الأولي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يتم تقدير التدفقات النقدية بناء على كافة شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية. وتتضمن طريقة حساب العائد الفعلي كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستيلككية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً على القرض ويُدْرَج ضمن الفوائد المجنية وفقاً لشروط عقد الجدولة لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٩- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض 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. بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي وتدرج ضمن إيرادات العائد.

١٠ - إيرادات توزيعات الأرباح

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

١١ - اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافةً إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي باعتبارها تمثل إقتراض أو إقراض بضمان الأذون. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء أو سعر الشراء وسعر إعادة البيع على أنه عائد (مدين / دائن) يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

١٢ - اضمحلال الأصول المالية

١-١٢ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

يقوم البنك في نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويعد الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية مضمحلة وينشأ عنها خسائر اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى بالأصل (حدث الخسارة loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يأخذها البنك في اعتباره لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على خسائر اضمحلال أياً مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين أو من يضمنه.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل التأخير في أو عدم سداد أصل القرض أو فوائده.
- توقع إفلاس المقرض أو الدخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال في قيمة الضمانات.
- تدهور الحالة الائتمانية للمقرض.

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 بها على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدى.

ويقوم البنك بتقدير فترة تأكيد الخسارة وهي الفترة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محافظة محددة ولأغراض التطبيق العملى جرى العرف على أن تكون فترة تأكيد الخسارة سنة واحدة.

لذا يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أى أصل مالي إذا كان منفرداً ذو أهمية نسبية، كما يتم تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية الأخرى التي لا تعد ذو أهمية نسبية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي :

- إذا لم يتوافر دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أو لم يكن، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية ذات خصائص خطر ائتماني مشابه ثم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

- في حالة وجود دليل موضوعى على إضمحلال أصل مالى عندئذ يتم دراسته منفردا لتقدير الإضمحلال، وإذا نتج عن تلك الدراسة نشأة أو زيادة في خسائر إضمحلال الأصل لا يتم ضم ذلك الأصل إلى مجموعة الأصول المالية التي يتم حساب خسائر إضمحلال لها على أساس مجمع.

أما إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة. فإذا توافر دليل موضوعى على الإضمحلال في قيمة أصول مالية مثبتة بالتكلفة المستيكة ومبوبة كقروض وسلفيات، يتم قياس مخصص خسائر الإضمحلال على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة باستخدام معدل العائد الأصلي الفعال للأصل المالى وهو ذلك المعدل الذى تم احتسابه في تاريخ الاعتراف الأولي (ولا تؤخذ خسائر الأنتمان المستقبلية التي لم تتحقق بعد في الاعتبار). ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الإضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الإضمحلال بقائمة الدخل.

وعندما يكون القرض ذا معدل عائد متغير، يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي السارى وفقاً للعقد في تاريخ تحديد وجود دليل موضوعى على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال قيمة أصل مالى مثبت بالتكلفة المستيكة على أساس القيمة العادلة لأداة مالية باستخدام أسعار سوق معلنة. وبالنسبة للأصول المالية المضمونة يراعى عند احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالى إضافة التدفقات النقدية التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمانات بعد خصم التكاليف المتعلقة بذلك وبغض النظر عما إذا كان التنفيذ على تلك الضمانات مرجح الحدوث من عدمه.

ولأغراض تقدير الإضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطر الائتماني التي تمثل مؤشراً على قدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة عليهم وفقاً لل شروط التعاقدية للأصول محل الدراسة. وعند تقدير الإضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الاخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات التعاقدية للأصول في البنك ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها البنك 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.

ويتم تحديث توقعات التغييرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية بما يعكس التغييرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة وتتوافق معاً من فترة إلى أخرى، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لضمان تقليل أى اختلافات بين الخسائر الفعلية وتقديراته لتلك الخسائر.

٢-١٢ استثمارات مالية متاحة للبيع

يقوم البنك في نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعى على اضمحلال أصل مالى أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع. وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية والمبوبة كأصول مالية متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من تكلفتها، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

ويعد الانخفاض كبيراً بالنسبة لأدوات حقوق الملكية إذا بلغ ١٠% من تكلفة الاستثمار كما يعد الانخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها على اضمحلال قيمة أصل مالى متاح للبيع يتم استبعاد الخسارة المتراكمة التي نشأت من الانخفاض في القيمة العادلة للأصل المالى من حقوق الملكية والاعتراف بها في قائمة الدخل حتى ولو لم يتم استبعاد الأصل المالى من الدفاتر. وإذا ما حدث لاحقاً ارتفاع في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات

مالية متاحة للبيع فلا يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل بل يتم الاعتراف به مباشرة ضمن حقوق الملكية. 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 أيضاً من خلال قائمة الدخل.

١٣- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالتكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالتكاليف المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك التي من المرجح أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لمدة تزيد من سنة. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها وذلك من ثلاث إلى خمس سنوات.

١٤- الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال - إن وجد. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسيماً يكون ملائماً، وذلك عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالأصل إلى البنك مرجح الحدوث وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ضمن الربح أو الخسارة خلال الفترة التي تحدث فيها.

لا يتم إهلاك الأراضي بينما يتم حساب إهلاك لتكلفة الأصول الثابتة الأخرى حتى تصل إلى القيمة التخريدية لها وذلك على أساس أعمارها الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت، وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة:

-	المباني	٦٠ سنة
-	التجهيزات والإنشاءات	١٠ و ٧ سنوات
-	نظم الية متكاملة	٥ سنوات
-	ماكينات صرف آلي	٧ سنوات
-	وسائل نقل	٥ سنوات
-	تجهيزات وتركيبات	٥ سنوات
-	أثاث مكتبي وخزائن	٥ سنوات

تبلغ الأعمار الإنتاجية المقدرة للتجهيزات والإنشاءات بالفروع المملوكة ١٠ سنوات والفروع المؤجرة ٧ سنوات.

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة في نهاية كل فترة مالية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول القابلة للأهلاك بغرض تحديد الاضمحلال وذلك عندما تقع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل 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.

وتحدد ارباح وخسائر الاستعدادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي القيمة البيعية بالقيمة الدفترية للأصل المستبعد ويعترف بتلك الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

الإيجارات

- ١٥

يتم المحاسبة عن عقود الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ للتأجير التمويلي، وتُعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

١٠-١٥ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يُعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وعندما يقرر البنك ممارسة خيار شراء الأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة شراء الأصل المستأجر ضمن الأصول الثابتة ويُنسب على مدار العمر الإنتاجي المتبقي له بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي مخصوماً منها أي مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

١٦- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تضم النقدية وما في حكمها الأرصد التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصد لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصد لدى البنوك وأذون الخزنة.

١٧- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك 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 لتسوية هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى لو كان التدفق النقدي الخارج لبند داخل هذه المجموعة ضئيل الاحتمال.

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 ذات الأجل التي تزيد عن سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - على أن يعكس هذا المعدل القيمة الزمنية للنقود، أما إذا كان أجل السداد سنة فأقل يعترف بالالتزام بالقيمة الاسمية المقدر سدادها ما لم تكن القيمة الزمنية للنقود مؤثرة فيعترف بالالتزام بالقيمة الحالية

١٨- عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمه لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتبديلات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء الطرف المدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم الضمانات المالية لبنوك ومؤسسات مالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولي بالضمانات المالية بالقيمة العادلة لتلك العقود في تاريخ منح الضمان مضافاً إليها تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات. ويتم القياس اللاحق لالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية في نهاية كل فترة مالية على أساس مبلغ القياس الأولي (مخصوماً منه الاستهلاك المحسوب للاعتراف بآتعباب الضمان كإيراد في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان)، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أكبر. وتتحدد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في قيمة التزامات الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

١٩ - مزايا العاملين

نظم الاشتراك المحدد

هى لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على البنك التزام قانونى أو حكمى لدفع مزيد من الاشتراكات إذا لم تكن تلك المنشأة التى تتسلم الاشتراكات تحتفظ بأصول كافية لدفع كافة مزايا العاملين المتعلقة بخدمتهم فى الفترات الحالية والسابقة.

يلتزم البنك بسداد مساهمات دورية إلى البيئة العامة للتأمينات الاجتماعية و إلى مدير الاستثمار ولا يتحمل البنك أي التزامات إضافية بمجرد سداد تلك المساهمات. ويتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن الفترة الذي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

حصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية و كالتزام عندما تعتمد من الجمعية العامة من مساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات تتعلق بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة.

٢٠ - ضرائب الدخل

تتضمن ضرائب الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضرائب الدخل المتعلقة بالبنود التي تعالج التغيرات في قيمتها ضمن حقوق الملكية حيث يتم الاعتراف بالضريبة المرتبطة بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافى الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس 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 اعداد الميزانية.

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

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان للبنك الحق القانوني فى إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية الجارية وعندما تكون أيضاً ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الإدارة الضريبية.

٢١ رأس المال

١-٢١ تكلفة إصدار أسهم رأس المال

يتم عرض تكلفة المعاملة التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات (بالصافي بعد خصم الأثر الضريبي) وذلك خصماً من حقوق الملكية.

٢-٢١ توزيعات الأرباح

تُثبت توزيعات الأرباح التي يقرر البنك توزيعها خصماً على حقوق الملكية في التاريخ الذي تُقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقرر تان بموجب النظام الأساسي للبنك وقانون الشركات.

٣-٢١ أسهم الخزينة

في حالة قيام البنك بشراء أسهم رأس مالها يعترف بالأسهم المشتراه كأسهم خزينة وتظهر بتكلفة شرائها مخصوماً من إجمالي حقوق الملكية وذلك حتى يتم إلغاؤها وتسويتها ضمن حقوق الملكية. وفي حالة بيع تلك الأسهم أو إعادة إصدارها في فترة لاحقة يتم إضافة كل المبالغ المحصلة إلى حقوق الملكية. ولا يتم الاعتراف بأى أرباح أو خسائر ناتجة عن الإعدام أو البيع أو إعادة الإصدار في الأرباح أو الخسائر بل يعترف بها ضمن حقوق الملكية.

٢٢- أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة أمانة يترتب عليها تملك أو إدارة أصول نيابة عن أفراد وأمانات وصناديق مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة ومؤسسات أخرى. ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها لا تمثل أصولاً أو أرباحاً للبنك.

٢٣- أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغييرات في عرض القوائم المالية للفترة الحالية.

٢٤- إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.
 - حماية قدرة البنك على الإستمرارية وتمكينه من الإستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
 - الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإداعيا لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.
- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :
- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نيابة الفترة المالية مبلغ ١,٧٠٠ مليون جنيه.
 - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وإجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%. وقد بلغت تلك النسبة لدى البنك ١٢.٥٢% في نيابة يونيو ٢٠١٦.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليين:

الشريحة الأولى :

تتكون الشريحة الأولى من جزئين و هما رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tier One)

و رأس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern – Tier One)

الشريحة الثانية : وهي رأس المال المساند (Gone Concern Capital – Tier Two) ، و يتكون مما يلي :-

- ١- ٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- ٢- ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.
- ٣- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجبا).
- ٤- ٤٥% من رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٥- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة و الشقيقة.

٧- الأدوات المالية المختلفة.

٨- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.

٩- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض و التسييلات و الألتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول و الألتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الأتي :

١- مخاطر الائتمان

٢- مخاطر السوق

٣- مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٥٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل اصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ويُلخّص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل ٢ في نهاية الفترة الحالية مقارنة بالسنة السابقة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	رأس المال
		<u>الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)</u>
١٧٠٠٠٠٠	١٧٠٠٠٠٠	اسيم رأس المال (بالصافي)
٢٤١٩٦	٢٤١٩٦	الاحتياطي العام
١٤٨٩٤٤	١٤٨٩٤٤	الاحتياطي القانوني
١٦٢٩	١٦٢٩	احتياطيات اخرى
٧٨٣٤٠	٧٥٠٩٠٧	الارباح المحتجزة
٢٦٣	٢٧٢	رأس المال الاساسي الاضافي Additional Going Concern
(١٣٤٤)	(٤٤٠٨٤٨)	اجمالي الاستيعادات من رأس المال الاساسي المستمر Common Equity
١٩٥٢٠٢٨	٢١٨٥١٠٠	إجمالي رأس المال الأساسي
		<u>الشريحة الثانية</u>
٨٦	٨٦	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
		٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية
١٤٢٧٢	-	للاستثمارات المالية - إذا كان موجبا
		مخصص خسائر الاضمحلال للقروض
١٧٦٩٠٢	٢١١٤٨٠	والتسييلات والالتزامات العرضية المنتظمة
١٩١٢٦٠	٢١١٥٦٦	اجمالي الشريحة الثانية (Gone - Concern Capital)
		<u>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة باوزان مخاطر</u>
١١٥٥٠٨٥٨	١٤٣٠٣٦٩٤	الأصول داخل الميزانيه
٢٥٩٦٩٧٣	٢٦١٢٧٤٣	الالتزامات العرضية وارتباطات
٤٣٦٠	١٩٥٠	متطلبات رأس المال لمخاطر الطرف المقابل
٢٢٢٣٤٥٠	٢٢٢٣٤٥٠	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
-	٧١٤٠	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
١٦٣٧٥٦٤١	١٩١٤٨٩٧٧	إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
% ١٣,٠٩	% ١٢,٥٢	معيار كفاية رأس المال (%)

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- الرافعة الماليه

- اصدر مجلس ادارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ القرار التالي :
- الموافقه على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعه الماليه مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على اساس ربع سنوى وذلك على النحو التالي:
- كنسبه استرشادية اعتبارا من نياية سبتمبر ٢٠١٥ و حتي عام ٢٠١٧ .
 - كنسبه رقابية ملزمه اعتبارا من عام ٢٠١٨ .

- مكونات النسبة

مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الاولى لراس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية راس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي.

مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة اصول البنك داخل وخارج الميزانية - وفقا للقوائم المالية - وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي :

- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الاولى للقاعدة الراسماليه.
 - ٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات .
 - ٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية.
 - ٤- التعرضات خارج الميزانية .
- ويُلخص الجدول التالي حساب الرافعة المالية:

الاجمالي	البنك
٢ ١٨٥ ١٠٠	الشريحة الاولى من راس المال بعد الاستبعادات
٢٥ ٩٢٦ ٢١٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٣ ٥٨٨ ٠٥٥	التعرضات خارج الميزانية
٥,٥٣%	نسبة الرافعة الماليه

٢٥- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات خلال الفترة المالية التالية والتي يقوم بالإفصاح عنها. 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، وقد تختلف التقديرات المحاسبية عن النتائج الحقيقية، وفيما يلي أهم البنود التي يستخدم فيها البنك تقديرات وافتراضات محاسبية:

أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام حكميا عند تقدير عبء الاضمحلال المحمل على 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 القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقرضين على المداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. وعندما يتم جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر الثمانية 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.

ب - اضمحلال الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

كما يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات الدين الميوبة ضمن الأصول المالية المتاحة للبيع بالاسترشاد بالقيمة العادلة لتلك الأدوات. وعندما يكون هناك انخفاض في القيمة العادلة لأدوات الدين المتاحة للبيع وتوافر دليل موضوعي على أن هذا الانخفاض يمثل اضمحلال في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية المتاحة للبيع يعترف بالاضمحلال فوراً ضمن الأرباح أو الخسائر.

وفي حالة ثبوت وجود اضمحلال في قيمة الأصول المالية المتاحة للبيع سواء كانت في صورة أدوات حقوق ملكية أو أدوات دين يتم تحويل مجمع الخسائر المعترف بها ضمن حقوق الملكية لتلك الأدوات إلى الأرباح أو الخسائر حتى ولو لم يتم استبعاد الأصل من الدفاتر بعد.

وإذا تم اعتبار كل انخفاض في القيمة العادلة يمثل اضمحلالاً، فإن البنك سوف يتكبد ارباح (خسائر) إضافية بمقدار (٤٧٠,٩٥٩) ألف جنيه تمثل تحويل احتياطي القيمة العادلة السالبة إلى قائمة الدخل.

ج - القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة بأسواق نشطة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجية التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق. وتستخدم تلك النماذج البيانات المنشورة فقط كلما كان ذلك عملياً، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

د- ضرائب الدخل

نظراً لأن بعض العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد، لذا يقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن النقص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل بما فيها الضريبة المؤجلة في الفترة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

- صافي دخل المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
٣٤ ٥٦٦	٦٢ ٩٧٩	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
		(خسائر) أرباح تقييم مشتقات مالية:
١٢ ٩٠١	(٥ ٢٢٩)	(خسائر) أرباح تقييم عقود صرف أجله
(٩)	(٩٨)	(خسائر) تقييم أصول ماليه بغرض المتاجرة
٤٧ ٤٥٨	٥٧ ٦٥٢	الإجمالي

- نصيب السهم في حصة المساهمين من صافي أرباح الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
٣٤٧ ٠٤٧	٤٩١ ١٨٥	صافي أرباح الفترة .
٣٤٧ ٠٤٧	٤٩١ ١٨٥	صافي الربح القابل للتوزيع بعد استبعاد نصيب العاملين
١٧ ٠٠٠	١٧ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
٢٠,٤١	٢٨,٨٩	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه) بعد استبعاد حصة العاملين

- قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
٥٨ ٨٣٨	٢٩ ٦٢٤	أوراق تجارية مخصومة
١٠ ٦٤٢ ٣٧١	١٣ ٦٩٢ ٤٠٣	قروض العملاء
١٠ ٧٠١ ٢٠٩	١٣ ٧٢٢ ٠٢٧	
(٤٦ ٧٨٢)	(٦٧ ٢٢٢)	يخصم : الجزء الغير مستهلك من عمولات اصدار القروض
(٢٤٧ ٥٩٠)	(٢٨٧ ٦٧١)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
١٠ ٤٠٦ ٨٣٧	١٣ ٣٦٧ ١٣٤	الصافي

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الحركة على مخصص خسائر إضمحلال القروض وتسهيلات العملاء خلال الفترة كانت كما يلي:

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦			
محدد	مجموعات متشابهة	الإجمالي	
٥٧ ٤٦١	١٩٠ ١٢٩	٢٤٧ ٥٩٠	رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٦ ٤٦٨	٤٨ ٥٤٣	٧٥ ٠١١	عبء الاضمحلال
(١٣ ٥٠٣)	(٢٦ ٣٦٤)	(٢٩ ٨٦٧)	رد الاضمحلال
٢ ٠٩٤	٧ ١٦٨	٩ ٢٦٢	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٤ ٦٦٢	-	٤ ٦٦٢	محصلات من قروض سبق إعدامها
(٨ ٩٨٧)	-	(٨ ٩٨٧)	المستخدم من المخصصات خلال الفترة
٦٨ ١٩٥	٢١٩ ٤٧٦	٢٨٧ ٦٧١	رصيد المخصص في آخر الفترة/ السنة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
محدد	مجموعات متشابهة	الإجمالي	
١٠٣ ١٧٦	١٤٩ ٥٣١	٢٥٢ ٧٠٧	رصيد المخصص في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
٢٩ ٤٩٨	٩٨ ٣٢١	١٢٧ ٨١٩	عبء الاضمحلال
(٢٤ ٢٨٧)	(٦٠ ٤٦١)	(٨٤ ٧٤٨)	رد الاضمحلال
٢ ٥٦٧	٢ ٧٣٨	٥ ٣٠٥	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
١٤ ٢٠٠	-	١٤ ٢٠٠	محصلات من قروض سبق إعدامها
(٦٧ ٦٩٣)	-	(٦٧ ٦٩٣)	المستخدم من المخصصات خلال العام
٥٧ ٤٦١	١٩٠ ١٢٩	٢٤٧ ٥٩٠	رصيد المخصص في آخر السنة

- أدوات المشتقات المالية

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣٠ يونيو ٢٠١٦		
القيمة العادلة		المبلغ التعاقدى / الافتراضى	القيمة العادلة		المبلغ التعاقدى / الافتراضى
الالتزامات	الأصول		الالتزامات	الأصول	
(أ) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة					
مشتقات العملات الأجنبية					
٣ ٧٢٥	٥٥٤	٧٨٣ ٩٤٦	٨ ٤٠١	٢	٣٥٢ ٢٥٨
عقود عملة آجلة					
٩	٩	٥٠٥٠	١ ١٦٨	١ ١٦٨	٩٣ ٢٨٣
عقود خيارات العملات (خارج المتصورة)					
٣ ٧٣٤	٥٦٣		٩ ٥٦٩	١ ١٧٠	
إجمالي أصول / التزامات المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة					
٣ ٧٣٤	٥٦٣		٩ ٥٦٩	١ ١٧٠	

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المعتمدة للقوائم المالية المستقلة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	(أ) أدوات دين: سندات حكومية
٢ ٤٧١	٢ ٣٧٣	إجمالي أصول مالية بغرض المتاجرة
٢ ٤٧١	٢ ٣٧٣	

- استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	(أ) أدوات دين: أدوات دين مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
٥ ٤٩٥ ٦٣٩	٤ ٩٣٧ ٥٨١	(ب) أدوات حقوق ملكية: أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق بالتكلفة
٤ ٣٤٨	٤ ١٧٢	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع
٥ ٤٩٩ ٩٨٧	٤ ٩٤١ ٧٥٣	

أدوات حقوق الملكية غير المدرجة في السوق أعلاه تم قياسها بالتكلفة نظراً لعدم وجود معلومات متاحة لقياس القيمة العادلة باستخدام أحد نماذج التقييم التي يمكن الاعتماد عليها، هذا ولا يوجد مؤشرات للاضمحلال في قيمة تلك الأدوات في نهاية الفترة المالية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيو ٢٠١٦	أرصدة متداولة
٤٢٩ ٤٥٩	٢١ ٢٨٢	أرصدة غير متداولة
٥ ٠٦٦ ١٨٠	٤ ٩١٦ ٢٩٩	
٥ ٤٩٥ ٦٣٩	٤ ٩٣٧ ٥٨١	
٥ ٤٩٥ ٦٣٩	٤ ٩٣٧ ٥٨١	أدوات دين ذات عائد ثابت
٥ ٤٩٥ ٦٣٩	٤ ٩٣٧ ٥٨١	

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- استثمارات في شركات تابعة

	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الرصيد في أول الفترة/ السنة	٩٩ ٨٩٦	٩٩ ٨٩٦
الرصيد في آخر الفترة/ السنة	٩٩ ٨٩٦	٩٩ ٨٩٦

أخر الفترة الحالية ٣٠ يونيو ٢٠١٦	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح الشركة	نسبة المساهمة
		ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	%
شركة الامارات دبي الوطني للتأجير التمويلي	مصر	١٩٨ ٣٢٥	٥٤ ٢٨٤	٦ ٤٣٨	٤ ٣٨٥	٩٩,٨

آخر سنة المقارنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح الشركة	نسبة المساهمة
		ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	%
شركة الامارات دبي الوطني للتأجير التمويلي	مصر	١٩٨ ١٣٣	٢٨ ٦٩١	٨٢ ٦٢٢	٩ ٣٩٧	٩٩,٨

- أصول أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
إيرادات متحققة	٢٧٢ ٨٧٨	٢٣٢ ٩١٧
مصرفات مقدمة	٥ ٧٥٧	١٠ ٧٦٠
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٤٣٩	٤٣٩
تأمينات وعيد	٤ ٠٧٨	٣ ٤٠٨
أخرى (بعد خصم المخصص)	٧٩ ٨٨٠	٢٢ ٩٩٤
الإجمالي	٣٦٣ ٠٣٢	٢٧٠ ٥١٨

بنك الامارات دبي الوطنى (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠١٦

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيه ٢٠١٦	
١١ ٨٠٨ ١١٥	١١ ٥٥٢ ٧٣٧	ودائع تحت الطلب
٧ ٩٠٩ ٦٠٠	٩ ٧٣٩ ٠٩٠	ودائع لأجل وباخطار
٣ ٢١٩ ٨٣٨	٣ ٧٧٨ ٣٩١	شهادات ايداع وإدخار
١ ٦١٢ ٧٥٦	١ ٦٩٦ ٥٣٧	حسابات توفير
٦٣٣ ٩٤٨	٥٧٨ ٩٧٧	ودائع أخرى
<u>٢٥ ١٨٤ ٢٥٧</u>	<u>٢٧ ٣٤٥ ٧٣٢</u>	الإجمالى
١٦ ٩٦١ ٠١٩	١٨ ١٧٧ ١٥٤	ودائع مؤسسات
٨ ٢٢٣ ٢٣٨	٩ ١٦٨ ٥٧٨	ودائع أفراد
<u>٢٥ ١٨٤ ٢٥٧</u>	<u>٢٧ ٣٤٥ ٧٣٢</u>	الإجمالى
٥ ٢٤٤ ٣٤٧	٥ ٧٥١ ٩٠٨	أرصدة بدون عائد
١٩ ٩٣٩ ٩١٠	٢١ ٥٩٣ ٨٢٤	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٢٥ ١٨٤ ٢٥٧</u>	<u>٢٧ ٣٤٥ ٧٣٢</u>	الإجمالى
٢١ ٩٦٤ ٤١٩	٢٣ ٥٦٧ ٣٤١	أرصدة متداولة
٣ ٢١٩ ٨٣٨	٣ ٧٧٨ ٣٩١	أرصدة غير متداولة
<u>٢٥ ١٨٤ ٢٥٧</u>	<u>٢٧ ٣٤٥ ٧٣٢</u>	الإجمالى

- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ يونيه ٢٠١٦	
٧١ ٢٩٦	١٠٩ ٩٨٦	عوائد مستحقة
٦١	٩٠	إيرادات مقدمة
٣٠٤ ١٣٣	٤١٤ ٦٧٧	مصروفات مستحقة
٣١٩ ٨٧١	٣٥٢ ٥٤٧	أرصدة دائنة متنوعة
<u>٦٩٥ ٣٦١</u>	<u>٨٧٧ ٣٠٠</u>	الإجمالى

- رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به ٢,٥٠٠ مليون جنيه مصرى فى ٣٠ يونيه ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢,٥٠٠ مليون جنيه مصرى) وبلغ رأس المال المصدر ١,٧٠٠ مليون جنيه مصرى فى ٣٠ يونيه ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ١,٧٠٠ مليون جنيه مصرى) مقسم على ١٧ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى للسهم الواحد وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل.

بنك الامارات دبي الوطنى (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيه ٢٠١٦

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- الموقف الضريبي

الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تم عمل تسوية نهائية من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٢.
- تم الانتهاء من اللجنة الداخلية لعام ٢٠١٣ وتم السداد.
- جارى اعداد المستندات لفحص عام ٢٠١٤.
- تم تقديم الاقرار الضريبي لعام ٢٠١٥.