

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقل المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ مارس ٢٠١٧ وكذا قوائم المستقلة للدخل و التغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ مارس ٢٠١٧ وعن أداؤه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

توجيه انتباه

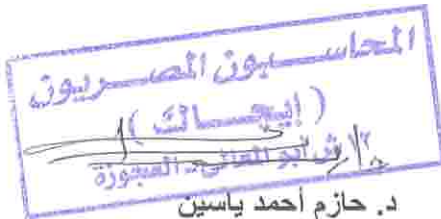
مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، فإننا نوجه الانتباه إلى:

١. الإيضاح رقم (٢/ب) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الذي يشير إلى تجاوز الخسائر المرحلة للمصرف في ٣١ مارس ٢٠١٧ البالغة نحو ٢,٢٦٧ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٣٧٧ 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 استثمارية المصرف، هذا وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية للمصرف في ١٩ مايو ٢٠١٦ استثمارية المصرف.

٢. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٥) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة حيث قامت إدارة المصرف برفع دعوى قضائية خلال شهر فبراير ٢٠١٢ للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أذون و سندات الخزنة نظراً لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع، وبالرغم من ما قضت به محكمة القضاء الإداري (أول درجة) بعدم قبول الدعوى من قبل المصرف شكلاً لتعدد المدعين و حيث أن المحكمة (أول درجة) لم تتصدي لموضوع النزاع و إنما اقتصر حكمها على الناحية الشكلية فقط، فمن رأي المستشار القانوني للمصرف أن المصرف يحق له قانوناً الطعن أمام المحكمة الإدارية العليا و كذلك إقامه دعوى قضائية جديدة بصورة منفردة و أن هذه الدعوى المزمع إقامتها، بناءً على رأيه، مرجحة المكسب. علماً بأن إدارة المصرف قد اكدت عزمها في المضي قدماً في استكمال إجراءات التقاضي بما يحفظ حق المصرف في استرداد ما تم سداده بالزيادة من ضريبة أذون و سندات الخزنة خلال السنوات المالية محل النزاع و ذلك استناداً لذات الأسس القانونية التي سبق و أن استندت إليها في الدعوى السابقة.

٣. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٢٧) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتمله بمبلغ ١,٥٧٤ مليون جنيه مصري وذلك بناءً على رأي المستشار القانوني للمصرف بتكوين ذلك المخصص لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات.

القاهرة في: ١١ مايو ٢٠١٧



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)



حسام زكي عبد الرحمن
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (١٢٢٥٤)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٢)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

الميزانية المستقلة

في ٣١ مارس ٢٠١٧

الإيضاح رقم	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف جنية مصري
الأصول		
١٣ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١,٦٠٧,٦٣٤	١,٣٢١,٢٢٩
١٤ أرصدة لدى البنوك	٢,٠٨٠,٢٤١	٣,٣٩٦,٧٣٠
١٥ أدون خزانة	٥,٢٧٦,٦٥٥	٤,٧٢٦,٢٣٤
١٦ تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	٢٠١,٦٤٢	٢١٥,٥٦٥
١٦ تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	١٦,٢٩٣,٥٨٧	١٥,٥٧٧,٩١٧
استثمارات مالية		
١٨/١ - متاحة للبيع	٩١,٠٨٦	٧٠,٤٣٤
١٨/٢ - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦,٢٥٧,٨٩٥	٥,٧١٩,٦١٧
١٩ استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)	٢٢٧,٨٦٣	٢١٦,٦٦٣
٢٠ أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)	٤٣٠	٥٤٧
٢١ أصول أخرى	١,٥٠٩,٤٩٤	١,٢٤٦,٥٥٤
٢٢ أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)	٤٠٣,٧٧٨	٤١٠,٢٩٢
٢٨ أصول ضريبية مؤجلة	٢٧٠,٦٦١	٣٥٤,٩٢٣
إجمالي الأصول	٣٤,٢٢٠,٩٦٦	٣٣,٢٥٦,٧٠٥
الالتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات		
٢٣ أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٥٦٦,٦١٠	٢,٢٣٩,١٤٤
٢٤ ودائع العملاء	٢٥,٩٢٧,٦١٩	٢٥,٥٧٥,٤٦١
٢٥ تمويل مساند	٧٧٢,٢٢٠	٧٧٠,٠٢٥
٢٦ التزامات أخرى	١,٣٥١,٩٠٠	١,١٩٥,٩٢٠
٢٧ مخصصات أخرى	١,٦٨١,٠١١	١,٦٩٧,٣٣٨
٣٤ التزامات مزايا التقاعد	٤٣,٢٨٧	٤١,٧٨٧
إجمالي الالتزامات	٣٢,٣٤٢,٦٤٧	٣١,٥١٩,٦٧٥
حقوق الملكية		
٢٩/٢ رأس المال المدفوع	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٢٩/٣ مسدد تحت حساب زيادة رأس المال	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
٣٠ احتياطات	١٩٥,١٩٣	١٦١,٤٠٧
٣٠/٤ الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	٨٩,١٢٩	٩١,٦٩٩
خسائر متراكمة	(٢,٢٦٧,٤٢١)	(٢,٣٧٧,٤٩٤)
إجمالي حقوق الملكية	١,٨٧٨,٣١٩	١,٧٣٧,٠٣٠
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٣٤,٢٢٠,٩٦٦	٣٣,٢٥٦,٧٠٥
التزامات عرضية وارتباطات		
٣٢/٢ تقرير الفحص المحدود "مرفق"	٢,١٤٠,١٤٥	٢,٢١٩,٠٥٢

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) متصلة لهذه القوائم و تقرأ معها.

فريد فاروق البليسي

فريد فاروق البليسي
القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة

سهى التركي

سهى التركي
رئيس القطاع المالي



القاهرة في ٨ مايو ٢٠١٧

قائمة الدخل المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	الايضاح	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	رقم	
٥٨٢,١٦٩	٨٧٣,٥٧٥	٥	عائد المربحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
(٢٧٥,٥٦٩)	(٤١٠,١٧٧)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣٠٦,٦٠٠	٤٦٣,٣٩٨		صافي الدخل من العائد
٨٧,٣٤٩	١١٧,٦٩٠	٦	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٣,٣٣٠)	(٢,٥٢٦)	٦	مصروفات الأتعاب والعمولات
٨٤,٠١٩	١١٥,١٦٤		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٦٤,٢٧٨	٢٧,٢٧٧	٧	صافي دخل المتاجرة
(٢٠٥,٧٨٧)	(٢٥٣,٤٦٤)	٨	مصروفات إدارية
(٨٥٩)	(٣٦,٠٨٩)	٩	مصروفات تشغيل أخرى
(٦٧,٥٧١)	(٤٩,٩٨٤)	١٠	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٢,٦٠١	(٩,٠٠٥)	١٨/٣	(خسائر) أرباح استثمارات مالية
١٨٣,٢٨١	٢٥٧,٢٩٧		أرباح الفترة قبل الضرائب
(٩٩,٥٩٥)	(١٥٢,٥٩٦)	١١	الضرائب
٨٣,٦٨٦	١٠٤,٧٠١		صافي أرباح الفترة
٠,٤٢	٠,٥٢	١٢	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

رأس المال المدفوع	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية عام	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	الخسائر المتراكمة	القيمة بالآلاف جنيه مصرى الإجمالى	
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٦	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	(٢,٧٠٧)	٧٢,٧٨٢	٢٩,٦٠٥	(٢,٧٣٥,٧٢٥)	١,٣١٧,٠٣٠
تسويات سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٧٧٦)	(١٤,٧٧٦)
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٦ - المعدل	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	(٢,٧٠٧)	٧٢,٧٨٢	٢٩,٦٠٥	(٢,٧٥٠,٥٠١)	١,٣٠٢,٢٥٤
المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	٩,٠٥١	-	(٩,٠٥١)	-
صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	(٨,٧٥٥)	-	-	-	(٨,٧٥٥)
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٨١١)	٣,٨١١	-
أثر تعديل أجل التمويل المساند الممنوح فى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ (إيضاح ٢٥)	-	-	-	-	-	-	-	٥٩,٧٧٧	-	٥٩,٧٧٧
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٣,٦٨٦	٨٣,٦٨٦
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠١٦	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	(١١,٤٦٢)	٨١,٨٣٣	٨٥,٥٧١	(٢,٦٧٢,٠٥٥)	١,٤٤٣,٦٩٦
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٧	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	(٩,٦٨٥)	٧٩,٤٣٥	٩١,٦٩٩	(٢,٣٧٧,٤٩٤)	١,٧٣٧,٠٣٠
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	٢,١٧٢	-	(٢,١٧٢)	-
صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ١٨)	-	-	-	-	-	٣١,٦١٤	-	-	-	٣١,٦١٤
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٥٤٤)	٧,٥٤٤	-
أثر تعديل أجل التمويل المساند الممنوح فى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	٤,٩٧٤	-	٤,٩٧٤
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠,٤٧٠	١٠,٤٧٠
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠١٧	٢٤,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٢١,٩٢٩	٨١,٦٠٧	٨٩,١٢٩	(٢,٢٦٧,٤٢١)	١,٨٧٨,٣١٩

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ مارس ٢٠١٦ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف جنية مصري	الايضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٨٣,٢٨١	٢٥٧,٢٩٧		أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
١٠,٧٢٢	١٢,٩٩٥	٢٢	إهلاك الأصول الثابتة
٣,٠٩٧	١١٧	٢٠	استهلاك أصول غير ملموسة
٦٩,٢٦٢	٦٢,٥٤٨	١٧-١٨/٢	عبء اضمحلال عن خسائر التمويلات
(٤٩٧)	-		عبء اضمحلال عن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٦٤,٥٩٨	٩,٣٥٩	٢٧	عبء المخصصات الأخرى
-	(١٩,٢٧١)	٢٧	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(١,١٩٣)	(١٢,٥٦٤)	١٦	مخصصات أنتفى الغرض منها
٢,٠٤٣	(٣٠٨)	١٦	فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
٥٣٢	٢٥٢	٢٧	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
(٢,٥٧٧)	٣١١	١٨/١	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
(١٢,٠٢٦)	(٢,٥٨٥)	٩	أرباح بيع أصول ثابتة
٢	(٣٤٢)	٩	خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف
-	٩,٨٦٨	١٨/٣	عبء (رد) الإضمحلال عن استثمارات متاحة للبيع
(٢,٢٧٧)	-	١٨/٣	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٣٢٤)	(٨٦٣)	١٨/٣	أرباح بيع أذون خزانة
٣,٨١١	٧,٥٤٤	٢٥	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-	(٢,٢٨٤)	٢٥	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
-	١,٩٠٩	٢٥	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
٤١٨,٤٥٤	٣٢٣,٩٨٣		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٤٤٨,٤٩٢)	١,٣٢٧,٧٥٩		ودائع لدى البنوك
(٥٩٨,٥٩٩)	(٥٢٥,٨٧٠)		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٣٠ يوماً
(٧٦٧,٧٧٦)	(٧٤٤,٩٢٠)		تمويلات وتسهيلات للعملاء
(٧١,٣٩٩)	(٢٦٥,٦١٠)		أصول أخرى
١,٥١٩,٢٩٣	٣٢٧,٤٦٦		أرصدة مستحقة للبنوك
١,٣٣١,٢٣٨	٣٥٢,١٥٨		ودائع العملاء
٢١,٥٦٣	٨٧,٨٩٨		التزامات أخرى
-	١,٥٠٠		التزامات مزايا العاملين
-	(٢٥٢)		ضرائب الدخل المسددة
١,٤٠٤,٢٨٢	٨٨٤,١١٢		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٤٧٨)	(٦,٦٦٧)	٢٧	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
-	(٣,٤٩٠)	١٦	المستخدم من مخصص التمويلات
١,٤٠٣,٨٠٤	٨٧٣,٩٥٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - تابع
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ مارس ٢٠١٦ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف جنية مصري	الايضاح رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٩٦٤,٨٦٨)	(٣٩٦)	١٨	مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٢٩,٥٦٣	١,١٧٩	١٨	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(١٧,١٥٩)	(٦,٧٤٦)	٢٢	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٤,٤٩٣	٢,٨٤٩		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٥,٧٧٥)	(١١,٢٠٠)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	(٦٩٦,٤٢٩)	١٨/٢	مدفوعات لشراء استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٧,٣٨٤	١٥٨,١٥١	١٨/٢	متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٢٤	٨٦٣	١٨/٣	متحصلات من بيع أذون خزانة
(٦٠٦,٠٣٨)	(٥٥١,٧٢٩)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
٧٩٧,٧٦٦	٣٢٢,٢٢٦		الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة
١,٤٣٥,١٢٦	١,٦٣٣,١٨٢		النقدية و ما في حكمها في أول الفترة
٢,٢٣٢,٨٩٢	١,٩٥٥,٤٠٨		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :
١,٩١٧,٤١٧	١,٦٠٧,٦٣٤	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٣٨٢,٩٢٨	٢,٠٨٠,٢٤١	١٤	أرصدة لدى البنوك
٣,٥٩٥,٩٢٧	٥,٢٧٦,٦٥٥	١٥	أذون خزانة
(٢,٠٧٠,٦٧٢)	(١,٧٥٧,٠١٨)	١٤	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٣,٥٩٢,٧٠٨)	(٥,٢٥٢,١٠٤)		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٢,٢٣٢,٨٩٢	١,٩٥٥,٤٠٨	٣١	النقدية و ما في حكمها

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٥) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١٧

١- معلومات عامة

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

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

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

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبية وكالة ويوظف أكثر من ٢,٢٥٧ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

أعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المستقلة للفترة المالية حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٧.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المجمعة الدورية مع القوائم المالية المستقلة للمصرف كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ حتى يمكن الحصول علي معلومات كاملة عن المركز المالي للمصرف وشركاته التابعة وعن نتائج أعمالهم والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق ملكيتهم.

ب) مبدأ محاسبي هام - الاستمرارية

الخسائر المتراكمة للمصرف في ٣١ مارس ٢٠١٧ البالغة نحو ٢,٢٦٧ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٣٧٧ مليون جنيه مصري) قد تجاوزت 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 ١٩ مايو ٢٠١٦ استمرارية المصرف.

ج) الشركات التابعة والشقيقة

ج/١ الشركات التابعة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ج/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

د) التقارير القطاعية

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

لا يوجد لدى المصرف قطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة في تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٧ .

هـ) ترجمة العملات الأجنبية:

هـ/١ عملة التعامل والعرض

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

هـ/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(و) الأصول المالية

يقوم المصرف بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

و/١ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة :

• أصول مالية بغرض المتاجرة

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

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

و/٢ تمويلات العملاء

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

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

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

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٣/و الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

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

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

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

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

(ح) إيرادات ومصروفات العائد

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ط/١ ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على التمويلات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه التمويلات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها المصرف تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التمويل، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار المصرف للتمويل يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

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

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

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

(ظ) إيرادات توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ك) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية:

ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

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

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

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

(م) الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

(ع) الإيجارات

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

١/ع الاستئجار

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

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

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

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

(ق) ضرائب الدخل

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ث) التزامات مزايا التقاعد

١- صندوق العاملين

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

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

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

ترحل إلى قائمة الدخل الأرباح أو الخسائر الاكتوارية الناشئة عن التسويات الناتجة من التغير 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 الفترة الذي تستحق فيه و تدرج ضمن مزايا العاملين.

أرقام المقارنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٤- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

١/٣ خطر الائتمان

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

١/١/٣ قياس خطر الائتمان

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/١/٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

٣/١/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ مارس ٢٠١٧			
تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	تقييم المصرف	
%٧٨	%٣٨	%٨١	%٤٢	ديون جيدة	
%١٦	%١٠	%١٤	%٩	المتابعة العادية	
%١	%١	%٠	%١	المتابعة الخاصة	
%٥	%٥١	%٥	%٤٨	ديون غير منتظمة	
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠		

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

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

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

٤/١/٣ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	%٠	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	%١	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	%١	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	%٢	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	%٢	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	%٣	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	%٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	%٢٠	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	%٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	%١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٩٠٦,٧٢٦	٥,٦٠٨,٥٢٤	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون خزانة
		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك :
		تمويلات لأفراد :
٢,٤٠٧	١,٩٣٣	- حسابات جارية مدينة
٢,١٦٤,٨٨٠	٢,١٧١,٢٩٦	- بطاقات ائتمان
٤,٧٢٨,٩١٤	٥,١١٠,١١٠	- تمويلات شخصية
٤٩	٧٥	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات :
١,٨٧٦,٧٨٣	٢,١٩٨,٤٥٩	- حسابات جارية مدينة
٩,٨٠٧,٦٧٢	١٠,٣٠٦,٧٤١	- تمويلات مباشرة
٨٧٩,٨٥١	٥٧٨,٨٢١	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية :
٥,٧٠٧,١١٧	٦,٢٤٥,٧٩١	- أدوات دين
		أصول أخرى
٣٠,٠٧٤,٣٩٩	٣٢,٢٢١,٧٥٠	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٢٦٥,٧٨٥	٤٢٠,٦٨١	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٩١٧,٦٩٤	٩٩٥,٥٨٦	خطابات ضمان
١٤٧,٠٦٢	٣٧,١٩٨	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٨٨٨,٥١١	٦٨٦,٦٨٠	كفالات بنوك
٢,٢١٩,٠٥٢	٢,١٤٠,١٤٥	الإجمالي (إيضاح ٢/٣١)

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠١٧ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية. تعتمد المبالغ المدرجة على اجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في القوائم المالية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٣,٢١% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦٤,٧١%) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٩,٣٨% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٨,٩٨%).

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

- نسبة ٩٥,١٢% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٩٤,٤٥%) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٨٠,٨٧% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧٨,٣٥%) من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٩٣٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٩٢٠ مليون جنيه مصري)، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال في أقل من ٤,٥٨% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤,٧٣%) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧.
- ١٠٠% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦ / ١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	تمويلات وتسهيلات
تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للعملاء	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٥,٢٤٦,٥٤٩	١٦,٤٧١,٢٠٠	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣,٢٩٤,٠٣٢	٢,٩٦٣,٠٦٧	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٩١٩,٩٧٥	٩٣٣,١٦٨	محل اضمحلال
١٩,٤٦٠,٥٥٦	٢٠,٣٦٧,٤٣٥	الإجمالي (إيضاح ١٧)
		يخصم :
(٧١٧,٦٠٦)	(٧٧٦,٣٥٦)	مخصص خسائر الاضمحلال *
(٣٣,٣٣٩)	(٣٦,٩١١)	العوائد المجنبية
(٢,٩١٦,١٢٩)	(٣,٠٥٨,٩٣٨)	عوائد مؤجلة
١٥,٧٩٣,٤٨٢	١٦,٤٩٥,٢٣٠	الصافي (إيضاح ١٧)

* بلغ مخصص خسائر الاضمحلال للديون الرديئة عن فترة ما قبل الاستحواذ مبلغ ١١٤ مليون جنيه (مقابل ١١٠ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦)

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

- تم خلال الفترة المالية حتي ٣١ مارس ٢٠١٧ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٤,٦٦% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ :زيادة بنسبة ٥٣,٥٣%).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦ / ١ / ٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

٣١ مارس ٢٠١٧

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	مؤسسات			إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
					حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	
جيدة	١,٩٣٣	٢,١٥٧,٣٢٢	٤,٩٣٤,٥٠٩	٧٥	١,٥٧٠,١٤١	٧,٦٨٦,١٢٥	١٢١,٠٩٥	١٦,٤٧١,٢٠٠
المتابعة العادية	-	٩,٧٩١	٤٢,٦٧٥	-	٦٢٨,٢٤٨	١,٧٦٤,٦٤٢	٤٥٧,٧٢٦	٢,٩٠٣,٠٨٢
المتابعة الخاصة	-	٣,١٢٢	٧,٧٢٦	-	٧٠	٤٩,٠٦٨	-	٥٩,٩٨٦
غير منتظمة	-	١,٠٦١	١٢٥,٢٠٠	-	-	٨٠٦,٩٠٦	-	٩٣٣,١٦٧
الإجمالي	١,٩٣٣	٢,١٧١,٢٩٦	٥,١١٠,١١٠	٧٥	٢,١٩٨,٤٥٩	١٠,٣٠٦,٧٤١	٥٧٨,٨٢١	٢٠,٣٦٧,٤٣٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	مؤسسات			إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
					حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	
جيدة	٢,٤٠٧	٢,١٤٩,٦٣٢	٤,٥٥٠,٠٩٥	٤٩	١,٢٤١,٣٨٨	٧,١٩١,١١٧	١١١,٨٦٠	١٥,٢٤٦,٥٤٨
المتابعة العادية	-	١٠,٦٥٣	٤٧,٠٩٠	-	٦٣٥,٣٧٩	١,٦٧٣,٧٣٥	٧٦٧,٩٩١	٣,١٣٤,٨٤٨
المتابعة الخاصة	-	٣,٣٧٧	١١,٥٩٦	-	١٦	١٤٤,١٩٦	-	١٥٩,١٨٥
غير منتظمة	-	١,٢١٨	١٢٠,١٣٣	-	-	٧٩٨,٦٢٤	-	٩١٩,٩٧٥
الإجمالي	٢,٤٠٧	٢,١٦٤,٨٨٠	٤,٧٢٨,٩١٤	٤٩	١,٨٧٦,٧٨٣	٩,٨٠٧,٦٧٢	٨٧٩,٨٥١	١٩,٤٦٠,٥٥٦

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦ / ١ / ٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

الف جنية مصرية

٣١ مارس ٢٠١٧

إجمالي التمويلات والتسهيلات	افراد	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	حسابات جارية مدينة	
٥٢,٤٦٦	-	٩,٧٩١	٤٢,٦٧٥	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٠,٨٤٨	-	٣,١٢٢	٧,٧٢٦	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٦٣,٣١٤	-	١٢,٩١٣	٥٠,٤٠١	-	-	الإجمالي

إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	حسابات جارية مدينة	
٢,٨٥٠,٦١٦	٤٥٧,٧٢٦	١,٧٦٤,٦٤٢	-	٦٢٨,٢٤٨	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٤٩,١٣٨	-	٤٩,٠٦٨	-	٧٠	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٢,٨٩٩,٧٥٤	٤٥٧,٧٢٦	١,٨١٣,٧١٠	-	٦٢٨,٣١٨	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إجمالي التمويلات والتسهيلات	افراد	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	حسابات جارية مدينة	
٥٧,٧٤٢	-	١٠,٦٥٣	٤٧,٠٨٩	-	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٤,٩٧٣	-	٣,٣٧٧	١١,٥٩٦	-	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٧٢,٧١٥	-	١٤,٠٣٠	٥٨,٦٨٥	-	-	الإجمالي

إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	حسابات جارية مدينة	
٣,٠٧٧,١٠٥	٧٦٧,٩٩١	١,٦٧٣,٧٣٥	-	٦٣٥,٣٧٩	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٤٤,٢١٢	-	١٤٤,١٩٦	-	١٦	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٣,٢٢١,٣١٧	٧٦٧,٩٩١	١,٨١٧,٩٣١	-	٦٣٥,٣٩٥	الإجمالي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦ / ١/٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

■ تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

٣١ مارس ٢٠١٧					
ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات		افراد		
	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	تمويلات عقارية	تمويلات	بطاقات انتمان
				شخصية	
٩٣٣,١٦٨	٨٠٦,٩٠٧	-	-	١٢٥,٢٠٠	١,٠٦١
تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة					
٣١ ديسمبر ٢٠١٦					
إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات		افراد		
	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	تمويلات عقارية	تمويلات	بطاقات انتمان
				شخصية	
٩١٩,٩٧٥	٧٩٨,٦٢٤	-	-	١٢٠,١٣٣	١,٢١٨
تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة					

■ تمويلات وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

٣١ مارس ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف جنيه مصري ألف جنيه مصري

تمويلات وتسهيلات للعملاء

مؤسسات

- تمويلات مباشرة

٢٤٨,٥٦٢	٢٤٨,٥٦٢
٢٤٨,٥٦٢	٢٤٨,٥٦٢

٧/١/٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣١ مارس ٢٠١٧			أقل من B - الإجمالي
أذون خزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٦٠٨,٥٢٤	٦,٢٤٥,٧٩١	١١,٨٥٤,٣١٥	
٥,٦٠٨,٥٢٤	٦,٢٤٥,٧٩١	١١,٨٥٤,٣١٥	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			أقل من B - الإجمالي
أذون خزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٩٠٦,٧٢٦	٥,٧٠٧,١١٧	١٠,٦١٣,٨٤٣	
٤,٩٠٦,٧٢٦	٥,٧٠٧,١١٧	١٠,٦١٣,٨٤٣	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٨/١/٣ التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

ألف جنيه مصري

شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي
٢٨٣,٢٥٤	٩٥,٨١٥	٢٤٢,٣٦٣	(١٥,٥٩٣)	٦٠٥,٨٣٩
(٣٩,٤٥٥)	(٤,٦٢٦)	(٢٢٥,٥٥٠)	(٧٨,٩١١)	(٣٤٨,٥٤٢)
٢٤٣,٧٩٩	٩١,١٨٩	١٦,٨١٣	(٩٤,٥٠٤)	٢٥٧,٢٩٧
(٥٤,٨٥٥)	(٢٠,٥١٨)	(٣,٧٨٣)	(٧٣,٤٤٠)	(١٥٢,٥٩٦)
١٨٨,٩٤٤	٧٠,٦٧١	١٣,٠٣٠	(١٦٧,٩٤٤)	١٠٤,٧٠١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
إيرادات النشاط القطاعي				
مصروفات النشاط القطاعي				
أرباح الفترة قبل الضرائب				
الضريبة				
صافي أرباح الفترة				
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
أصول النشاط القطاعي				
أصول غير مصنفة				
إجمالي الأصول				
التزامات النشاط القطاعي				
التزامات غير مصنفة				
إجمالي الالتزامات				

ألف جنيه مصري

شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي
٩٠٦,٩٧٠	٤٦٩,٣٤٣	٧٥٢,٤٠٥	(٦٦,٧٥٦)	٢,٠٦١,٩٦٢
(١٤٨,٨٤٩)	(١٣,٢٤٧)	(٦٦٦,٥١٥)	(٤٢٤,٠٤٨)	(١,٢٥٢,٦٥٩)
٧٥٨,١٢١	٤٥٦,٠٩٦	٨٥,٨٩٠	(٤٩٠,٨٠٤)	٨٠٩,٣٠٣
(١٧٠,٥٧٧)	(١٠٢,٦٢٢)	(١٩,٣٢٥)	(١٥٦,١٠٩)	(٤٤٨,٦٣٣)
٥٨٧,٥٤٤	٣٥٣,٤٧٤	٦٦,٥٦٥	(٦٤٦,٩١٣)	٣٦٠,٦٧٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
إيرادات النشاط القطاعي				
مصروفات النشاط القطاعي				
أرباح السنة قبل الضرائب				
الضريبة				
صافي أرباح السنة				
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
أصول النشاط القطاعي				
أصول غير مصنفة				
إجمالي الأصول				
التزامات النشاط القطاعي				
التزامات غير مصنفة				
إجمالي الالتزامات				

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٩/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصري		دول أخرى		جمهورية مصر العربية	
الإجمالي		الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٥,٦٠٨,٥٢٤	-	٥,٦٠٨,٥٢٤	-	-	٥,٦٠٨,٥٢٤
٦,٢٤٥,٧٩١	-	٦,٢٤٥,٧٩١	-	-	٦,٢٤٥,٧٩١
١,٩٣٣	-	١,٩٣٣	٩٩	٣٢٣	١,٥١١
٢,١٧١,٢٩٦	-	٢,١٧١,٢٩٦	١١,٥٨٧	٥١,٩٧٢	٢,١٠٧,٧٣٧
٥,١١٠,١١٠	-	٥,١١٠,١١٠	٤٦٢,٣٣٩	١,٥٥٦,٩٤٥	٣,٠٩٠,٨٢٦
٧٥	-	٧٥	-	-	٧٥
٢,١٩٨,٤٥٩	-	٢,١٩٨,٤٥٩	١٤	٣٥٣	٢,١٩٨,٠٩٢
١٠,٣٠٦,٧٤١	-	١٠,٣٠٦,٧٤١	١,٦٤٤	٣٦,٩١٢	١٠,٢٦٨,١٨٥
٥٧٨,٨٢١	-	٥٧٨,٨٢١	-	-	٥٧٨,٨٢١
٣٢,٢٢١,٧٥٠	-	٣٢,٢٢١,٧٥٠	٤٧٥,٦٨٣	١,٦٤٦,٥٠٥	٣٠,٠٩٩,٥٦٢
٣٠,٠٧٤,٣٩٩	-	٣٠,٠٧٤,٣٩٩	٤٦٦,٠٠٧	١,٦٢٥,٤٩٦	٢٧,٩٨٢,٨٩٦

أذون خزانة

استثمارات مالية في أدوات دين

تمويلات وتسهيلات للعملاء :

تمويلات لأفراد :

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- تمويلات شخصية

- تمويلات عقارية

تمويلات لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة

- تمويلات مباشرة

- تمويلات مشتركة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

١٠/١/٣ قطاعات النشاط

ألف جنيه مصرى

مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	خدمات	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أفراد	الإجمالي
-	-	-	-	٥,٦٠٨,٥٢٤	-	٥,٦٠٨,٥٢٤
أذون الخزانة						
تمويلات وتسهيلات للعملاء						
تمويلات لأفراد						
-	-	-	-	-	١,٩٣٣	١,٩٣٣
-	-	-	-	-	٢,١٧١,٢٩٦	٢,١٧١,٢٩٦
-	-	-	-	-	٥,١١٠,١١٠	٥,١١٠,١١٠
-	-	-	-	-	٧٥	٧٥
قروض لمؤسسات						
-	١,٧٦٤,٨٢٩	١١٥,٠٥٤	٣١٨,٥٧٦	-	-	٢,١٩٨,٤٥٩
٣١١,٥٦٨	٤,٨٣٣,٨٢٤	١,٣٤٦,٧١٠	٣,٦٠١,٨٩٨	-	٢١٢,٧٤١	١٠,٣٠٦,٧٤١
-	٤١٢,١٦٨	١٦٦,٦٥٣	-	-	-	٥٧٨,٨٢١
استثمارات مالية :						
-	-	-	-	٦,٢٤٥,٧٩١	-	٦,٢٤٥,٧٩١
٣١١,٥٦٨	٧,٠١٠,٨٢١	١,٦٢٨,٤١٧	٣,٩٢٠,٤٧٤	١١,٨٥٤,٣١٥	٧,٤٩٦,١٥٥	٣٢,٢٢١,٧٥٠
٤٤٠,٠٠٨	٥,٩٧٣,٢٥٣	١,٠٤٧,٧٤١	٢,٠٤٢,٣٥١	١٣,٦٤٩,٢٣٠	٦,٩٢١,٨١٦	٣٠,٠٧٤,٣٩٩

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٣ خطر السوق

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

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المصرف مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتضمن بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

١/٢/٣ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق:

■ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم المصرف بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. وتقوم لجنة الأصول و الخصوم بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تحملها من قبل المصرف للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر الشاملة بالمصرف.

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

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق. وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام المصرف في رقابة خطر السوق، تقوم لجنة الأصول و الخصوم بصورة منتظمة بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل المصرف ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الأصول و الخصوم.

■ اختبارات الضغوط Stress Testing

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

<u>ألف جنيه مصري</u>			<u>ألف جنيه مصري</u>			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ مارس ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	٣٦,٠٧٤	-	-	٣٤,٧٧٠	خطر أسعار الصرف
-	-	٨,٠٢١	-	-	١٤,٩٤٩	خطر سعر العائد
-	-	٤٤,٠٩٥	-	-	٤٩,٧١٩	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

<u>ألف جنيه مصري</u>			<u>ألف جنيه مصري</u>			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ مارس ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	٣٦,٠٧٤	-	-	٣٤,٧٧٠	خطر أسعار الصرف
-	-	٣٦,٠٧٤	-	-	٣٤,٧٧٠	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

<u>ألف جنيه مصري</u>			<u>ألف جنيه مصري</u>			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ مارس ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	٨,٠٢١	-	-	١٤,٩٤٩	خطر سعر العائد
-	-	٨,٠٢١	-	-	١٤,٩٤٩	إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

٣ / ٢ / ٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض المصرف لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض المصرف لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية. كما يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٣ / ٢ / ٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية - تابع
٣١ مارس ٢٠١٧

القيمة/ المعادل بالآلف جنيه مصري						
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	عملات أخرى	الإجمالي
١,٥٥٨,٨١١	٣٨,٧١٢	١,٨٨٦	٤,٠٠٠	٢٢٤	٤,٠٠١	١,٦٠٧,٦٣٤
٤١١,٨٥٠	١,٢٩١,٣٤٢	١٣,٧٤٩	١٧٥,٧٧٦	٥٦,٤١٩	١٣١,١٠٥	٢,٠٨٠,٢٤١
٣,٠٧٧,٣٤٩	٢,٤١٤,٣٨١	-	١١٦,٧٩٤	-	-	٥,٦٠٨,٥٢٤
١٤,٦٢٣,٦٣٠	٥,٦٦٩,١٧٧	١٦,٨١٢	٥٧,٨١٦	-	-	٢٠,٣٦٧,٤٣٥
٥٦,٢٠٩	٣٤,٨٧٧	-	-	-	-	٩١,٠٨٦
٦,٠٤٧,٧٩٠	٢١٠,١٠٥	-	-	-	-	٦,٢٥٧,٨٩٥
٢٢٧,٨٦٣	-	-	-	-	-	٢٢٧,٨٦٣
٢٦,٠٠٣,٥٠٢	٩,٦٥٨,٥٩٤	٣٢,٤٤٧	٣٥٤,٣٨٦	٥٦,٦٤٣	١٣٥,١٠٦	٣٦,٢٤٠,٦٧٨
٩١١,٤١٩	١,٦٢٠,٢٢٠	-	-	-	٣٤,٩٧١	٢,٥٦٦,٦١٠
٢٠,٤٢٣,٨٣١	٤,٨٩٥,٢٧٣	٣٣,٤٣٨	٤١٤,١٧٦	٦٥,٦١٧	٩٥,٢٨٤	٢٥,٩٢٧,٦١٩
-	٧٧٢,٢٢٠	-	-	-	-	٧٧٢,٢٢٠
٢١,٣٣٥,٢٥٠	٧,٢٨٧,٧١٣	٣٣,٤٣٨	٤١٤,١٧٦	٦٥,٦١٧	١٣٠,٢٥٥	٢٩,٢٦٦,٤٤٩
٤,٦٦٨,٢٥٢	٢,٣٧٠,٨٨١	(٩٩١)	(٥٩,٧٩٠)	(٨,٩٧٤)	٤,٨٥١	٦,٩٧٤,٢٢٩
٢٤,٢٥٦,٦٣٢	١٠,٢٤٩,٠٢١	١٦٣,٨٧٩	٢٢١,٦٩٢	١,١٣٦	١٩٩,٥٩٥	٣٥,٠٩١,٩٥٥
٢٠,٢٤٢,٨١٧	٧,٧٦٣,٢٢٥	٥١,٠١٢	٣٤٨,٠٤٤	٣,٥١٣	١٧٦,٠٢٠	٢٨,٥٨٤,٦٣١
٤,٠١٣,٨١٥	٢,٤٨٥,٧٩٦	١١٢,٨٦٧	(١٢٦,٣٥٢)	(٢,٣٧٧)	٢٣,٥٧٥	٦,٥٠٧,٣٢٤

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون خزانة

تمويلات وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية :

- متاحة للبيع

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

تمويل مساند

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٤/٢/٣ خطر سعر العائد

يتعرض المصرف لأثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به المصرف، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالمصرف. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض المصرف لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

٣١ مارس ٢٠١٧						القيمة بألف جنيه مصري
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي	
الأصول المالية						
٢٣٠,٦٥٦	٣٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١,٠١٦,٩٧٨	-	١,٦٠٧,٦٣٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١,٥٥٠,٩٨٢	٥٢٩,٢٥٩	-	-	-	٢,٠٨٠,٢٤١	أرصدة لدى البنوك
٢,٦٩٨,٠٤٠	٣٣٨,٩٠٠	٢,٥٧١,٥٨٤	-	-	٥,٦٠٨,٥٢٤	أذون خزانة
-	-	-	-	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
-	-	-	-	-	-	تسهيلات للبنوك
٨٥٤,٩٨٨	٢,٠٦٨,١٣٨	٤,٩٥١,٢٧٤	٨,٣٩٦,٣٦٩	٤,٠٩٦,٦٦٦	٢٠,٣٦٧,٤٣٥	تمويلات وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية :						
-	-	٥٦,٢٠٩	٣٤,٨٧٧	-	٩١,٠٨٦	- متاحة للبيع
١,٨٣٥,٣٣٧	١٣٤,٠٦٥	١٣٥,٨٩١	٦٩٢,٦٠٢	٣,٤٦٠,٠٠٠	٦,٢٥٧,٨٩٥	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	٢٢٧,٨٦٣	-	٢٢٧,٨٦٣	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٤٢٧,٣٣١	٢٠٥,٨١٦	٣,٠٦٠,٥٤٩	٦٦٦,٧٦٠	٦٤٠,٨٩١	٥,٠٠١,٣٤٧	أصول مالية أخرى
٧,٥٩٧,٣٣٤	٣,٥٧٦,١٧٨	١٠,٨٣٥,٥٠٧	١١,٠٣٥,٤٤٩	٨,١٩٧,٥٥٧	٤١,٢٤٢,٠٢٥	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
١,٠٧٢,٢٠٥	١,٤٩٤,٤٠٥	-	-	-	٢,٥٦٦,٦١٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٦١٣,٣٥٨	١,٨٤٨,٨٦٦	٣,٠١٢,٩٥٤	١٣,٢٤٣,٧٥٤	٤,٢٠٨,٦٨٧	٢٥,٩٢٧,٦١٩	ودائع للعملاء
-	-	-	-	٧٧٢,٢٢٠	٧٧٢,٢٢٠	تمويل مساند
٧٩٤,٥٠٠	٣٨٩,٠١١	١,٧١٦,٦٩١	٤,٦٨٧,٩٦٦	٤,٣٨٧,٤٠٨	١١,٩٧٥,٥٧٦	التزامات مالية أخرى
٥,٤٨٠,٠٦٣	٣,٧٣٢,٢٨٢	٤,٧٢٩,٦٤٥	١٧,٩٣١,٧٢٠	٩,٣٦٨,٣١٥	٤١,٢٤٢,٠٢٥	إجمالي الالتزامات المالية
٢,١١٧,٢٧١	(١٥٦,١٠٤)	٦,١٠٥,٨٦٢	(٦,٨٩٦,٢٧١)	(١,١٧٠,٧٥٨)	-	فجوة إعادة تسعير العائد

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٣/٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

منهج التمويل

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

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

٤/٣ - إدارة رأس المال

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

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

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٤/٣ - إدارة رأس المال - تابع

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

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنية مصري	ألف جنية 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
(٢,٣٤١,٤٣١)	(٢,٣٤٢,١٠٤)	خسائر متراكمة
(١٦,٢٦٤)	(١٥,٠٨٥)	يخصم : ١٠٠% من الانخفاض في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحولة من المتاحة للبيع الى المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢١٤,٦٣٢)	(٢١٨,٣٥٨)	يخصم : الضرائب المؤجلة
(٣٣٩)	(٣٥٠)	يخصم : اصول غير ملموسة
(٢١,١٧٤)	(٢٢,٩٣٢)	يخصم : استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين
١,٣٣٢,٩٧٨	١,٣٢٧,٩٨٩	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
		رأس المال الأساسي الإضافي
٩١,٦٩٧	٨٩,١٢٨	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
-	١٠٥,٣٣٥	أرباح السنة الحالية
٩١,٦٩٧	١٩٤,٤٦٣	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
١,٤٢٤,٦٧٥	١,٥٢٢,٤٥٢	إجمالي رأس المال الأساسي والإضافي (الشريحة الأولى)
		الشريحة الثانية
٢٠٣,١٤٣	٢٢٩,٦٧٣	مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة التمويل المساند
٧١٢,٣٣٧	٧٦١,٢٢٦	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات التابعة والشقيقة
٥١,١٠٤	٦٠,٥٤٩	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٧,٧٢٤	٧,٧٢٤	إجمالي الشريحة الثانية
٩٧٤,٣٠٨	١,٠٥٩,١٧٢	القاعدة الرأسمالية
٢,٣٩٨,٩٨٣	٢,٥٨١,٦٢٥	
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
١٦,٢٥١,٤٠٤	١٨,٣٧٣,٨٥٥	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٢٨٩,٧٣٧	٢٨٨,١٤١	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٢,٣٢٦,٧١٠	٢,٣٢٦,٧١٠	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ،السوق والتشغيل
١٨,٨٦٧,٨٥١	٢٠,٩٨٨,٧٠٦	
%١٢,٧١	%١٢,٣٠	*معيار كفاية رأس المال (بدون الاخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
١,٦٦٦,٠٦٥	١,١٣٨,٣٨٠	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
%١١,٦٨	%١١,٦٧	معيار كفاية رأس المال (مع الاخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٥/٣ - نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة :

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٥/٣ - نسبة الرافعة المالية - تابع

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١,٥٢٢,٤٥٢	١,٤٢٤,٦٧٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٢,٥٣٦,٩٤١	٤,٠٩١,٦٤٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,١٥٢,٣٩٠	٦٢٧,٥٣٩	الأرصدة المستحقة على البنوك
٥,٢٧٨,٦٣٨	٤,٧٤٨,٣١٩	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٦,٧٥٠	١١,٨٦٥	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٠٨,٠٧٩	٨٨,٠٠٦	استثمارات مالية متاحة للبيع
٦,٢٥٧,٨٩٥	٥,٧١٩,٦١٧	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤٤,٨٧٥	١٤٤,٩٧١	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
١٦,٦١٩,٣٩٠	١٥,٨٥٧,٢٨٨	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٤٠٧,٢٥١	٤١٣,٨٣٧	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
١,٨٨٣,٧٨٢	١,٦٧٤,٥٨٥	الأصول الأخرى
(٢٤١,٦٤٠)	(٢٥٢,٤٠٨)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٣٤,١٦٤,٣٥١	٣٣,١٢٥,٢٦٥	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٨٢,٠٩٩	٥٣,٠٤٨	اعتمادات مستنديه - استيراد
٢,٠٣٧	١٠٩	اعتمادات مستنديه - تصدير
٤٧٥,١١٠	٤٣٣,٤٨٩	خطابات ضمان
٣٣٦,٨١٧	٤٣٧,٨٥٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٤١,٩١٥	٤٧,١٠٦	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية وضمانات مثيلة
٣٧,١٩٨	١٤٧,٠٦٢	كمبيالات مقبولة
٩٧٥,١٧٦	١,١١٨,٦٧٠	إجمالي الالتزامات العرضية
٦,٨٨٨	١٧,٦٨٠	ارتباطات رأسمالية
٩٩,٧٤٦	٣٩,٦٩٨	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٣٤٨,٤١٨	٤١٢,٩١٤	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٤٥٥,٠٥٢	٤٧٠,٢٩٢	إجمالي الارتباطات
١,٤٣٠,٢٢٨	١,٥٨٨,٩٦٢	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣٥,٥٩٤,٥٧٩	٣٤,٧١٤,٢٢٧	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٤,٢٨%	٤,١٠%	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

١/٤ خسائر الاضمحلال في التمويلات والتسهيلات

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

٢/٤ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٣/٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٥- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٦ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	
		عائد المراجحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من :
		تمويلات وتسهيلات
		للعملاء
٣١٧,٥٥٠	٥١١,٥٢٧	أذون خزانة وسندات خزانة
٢٥٨,١٢٣	٣٢٣,٢١٦	ودائع وحسابات جارية
٦,٤٩٦	٣٨,٨٣٢	
٥٨٢,١٦٩	٨٧٣,٥٧٥	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية :
(١٣,١٢٣)	(٣٨,٦٢٩)	- للبنوك
(٢٦٢,٤٤٦)	(٣٧١,٥٤٨)	- للعملاء
(٢٧٥,٥٦٩)	(٤١٠,١٧٧)	
٣٠٦,٦٠٠	٤٦٣,٣٩٨	صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٦ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢٨,٤٠٧	١٣,٣٨٤	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٣٨,٢٣٣	٧٤,٣٨٣	أتعاب أخرى
٢٠,٧٠٩	٢٩,٩٢٣	
٨٧,٣٤٩	١١٧,٦٩٠	
		مصرفات الأتعاب والعمولات :
		اتعاب أخرى مدفوعة
(٣,٣٣٠)	(٢,٥٢٦)	
٨٤,٠١٩	١١٥,١٦٤	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

٧- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٦ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي :
		أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٦٤,٢٧٨	٢٧,٢٧٧	
٦٤,٢٧٨	٢٧,٢٧٧	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٨- المصروفات الإدارية

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
(٩٦,٣١٠)	(١١١,٠٠٢)	أجور ومرتبات ومزايا عينية
(٤,٤٠٥)	(٥,٠٧٨)	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٧,٢٦٣)	(٦,٥٠٧)	نظم الاشتراكات المحددة
(٢,٣٥٠)	(٤,٠٨٠)	نظم المزايا المحددة
(١٣,٨٢٠)	(١٣,١١٢)	إهلاك واستهلاك
(٨١,٦٣٩)	(١١٣,٦٨٥)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٢٠٥,٧٨٧)</u>	<u>(٢٥٣,٤٦٤)</u>	

٩- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٥٧,٨٧٧	(١٢,٢٨٨)	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
(٢)	٣٤٢	أرباح بيع أصول ثابتة
١٢,٠٢٦	٢,٥٨٥	تكلفة برامج
(٧٦٤)	(٣٢٠)	تأجير تشغيلي
(٨,٢٨٥)	(١٠,٥٤٧)	تكاليف معاش مبكر - (إيضاح ٣٤)
-	(٢,١٣١)	عبء مخصصات أخرى (إيضاح ٢٧)
(١٦٤,٥٩٨)	٩,٩١٣	أخرى
٢,٨٨٧	(٢٣,٦٤٣)	
<u>(٨٥٩)</u>	<u>(٣٦,٠٨٩)</u>	

١٠- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		تمويلات وتسهيلات للعملاء بالصافي بعد خصم مخصصات انتقى الغرض منها (إيضاح ١٧)
(٦٨,٠٦٩)	(٤٩,٩٨٤)	(عبء) رد الاضمحلال استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح ١٨)
٤٩٨	-	
<u>(٦٧,٥٧١)</u>	<u>(٤٩,٩٨٤)</u>	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

١١ - الضرائب

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ضرائب الدخل
(١٤٨,٠٩٣)	(٦٨,٣٣٥)	الضرائب المؤجلة
٤٨,٤٩٨	(٨٤,٢٦١)	
<u>(٩٩,٥٩٥)</u>	<u>(١٥٢,٥٩٦)</u>	
٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	الربح قبل الضرائب
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	سعر الضريبة الساري
١٨٣,٢٨١	٢٥٧,٢٩٧	مصرفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	
<u>٤١,٢٣٨</u>	<u>٥٧,٨٩٢</u>	
-	١٩,١٨٨	تأثير المخصصات والعوائد المجنبية
-	(٤)	تأثير الإهلاكات
٥,٧٩٤	-	خسائر/إيرادات أصول ضريبية مرحلة غير معترف بها
(٢,٠٣٢)	٧,١٨٥	مصرفات غير قابلة للخصم
٥٤,٥٩٥	٦٨,٣٣٥	ضرائب على الدخل إيضاح (٣٦)
<u>٩٩,٥٩٥</u>	<u>١٥٢,٥٩٦</u>	مصرفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
<u>٥٤٪</u>	<u>٥٩٪</u>	السعر الفعلي للضريبة

- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٢٨

١٢ - نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

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

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	صافي أرباح الفترة *
٨٣,٦٨٦	١٠٤,٧٠١	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	نصيب السهم في أرباح الفترة
<u>٠,٤٢</u>	<u>٠,٥٢</u>	

* لاغراض عرض نصيب السهم من صافي أرباح الفترة لم يتم المصرف بخضم أى مبالغ من صافي أرباح الفترة سواء تخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة أو نصيب العاملين من الأرباح و ذلك لالتزام المصرف بعدم توزيع أية أرباح في وجود خسائر متراكمة و ذلك تطبيقا للمادة ١٩٤ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٤٧٢,٦٢٤	١٦٠,٩٧٢
٨٤٨,٦٠٥	١,٤٤٦,٦٦٢
١,٣٢١,٢٢٩	١,٦٠٧,٦٣٤
١,٣٢١,٢٢٩	١,٦٠٧,٦٣٤

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
الإجمالي
أرصدة بدون عائد

١٤- أرصدة لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٣١١,٩٥٣	٣٢٣,٢٢٣
٣,٠٨٤,٧٧٧	١,٧٥٧,٠١٨
٣,٣٩٦,٧٣٠	٢,٠٨٠,٢٤١
٢,٧٧٠,٢٢٣	٩٢٩,٢٥٩
١٢٣,٧٤٥	٤٣٨,٧٠٦
٥٠٢,٧٦٢	٧١٢,٢٧٦
٣,٣٩٦,٧٣٠	٢,٠٨٠,٢٤١
٤٢٣,٩٥٣	٣٢٣,٢٢٣
٢,٩٧٢,٧٧٧	١,٧٥٧,٠١٨
٣,٣٩٦,٧٣٠	٢,٠٨٠,٢٤١

حسابات جارية
ودائع
الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
بنوك محلية
بنوك خارجية
الإجمالي
أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد ثابت
الإجمالي

١٥- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
-	٢٥,٢٠٠
٦٠,٠٠٠	١٦٥,١٧٥
٣,٠٨٦,١٦١	١,٤٩٠,٧٧٥
١,٧٦٠,٥٦٥	٣,٩٢٧,٣٧٤
٤,٩٠٦,٧٢٦	٥,٦٠٨,٥٢٤
(١٨٠,٤٩٢)	(٣٣١,٨٦٩)
٤,٧٢٦,٢٣٤	٥,٢٧٦,٦٥٥

أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
عوائد لم تستحق بعد

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٦- تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
		أفراد:
٢,٤٠٧	١,٩٣٣	حسابات جارية مدينة
٢,١٦٤,٨٨٠	٢,١٧١,٢٩٦	بطاقات ائتمان
٤,٧٢٨,٩١٤	٥,١١٠,١١٠	تمويلات شخصية
٤٩	٧٥	تمويلات عقارية
٦,٨٩٦,٢٥٠	٧,٢٨٣,٤١٤	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١,٨٧٦,٧٨٣	٢,١٩٨,٤٥٩	حسابات جارية مدينة
٩,٨٠٧,٦٧٢	١٠,٣٠٦,٧٤١	تمويلات مباشرة
٨٧٩,٨٥١	٥٧٨,٨٢١	تمويلات مشتركة
١٢,٥٦٤,٣٠٦	١٣,٠٨٤,٠٢١	الإجمالي (٢)
١٩,٤٦٠,٥٥٦	٢٠,٣٦٧,٤٣٥	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٧١٧,٦٠٦)	(٧٧٦,٣٥٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٣,٣٣٩)	(٣٦,٩١١)	العوائد المجنبية *
(٢,٩١٦,١٢٩)	(٣,٠٥٨,٩٣٩)	عوائد مؤجلة
١٥,٧٩٣,٤٨٢	١٦,٤٩٥,٢٢٩	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
٢١٥,٥٦٥	٢٠١,٦٤٢	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٥,٥٧٧,٩١٧	١٦,٢٩٣,٥٨٧	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٥,٧٩٣,٤٨٢	١٦,٤٩٥,٢٢٩	

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات
للعلاء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٤٩,٤٢٢	٧١٧,٦٠٦	الرصيد أول الفترة
٣٥٩,٠٩٨	٦٢,٥٤٨	عبء الاضمحلال خلال الفترة
٨,٧٣٨	١٢,٥٦٤	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١٥,٥٦١)	(٣,٤٩٠)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
(٤,١٥٨)	(١٢,٥٦٤)	مخصصات إنتقي الغرض منها
٢٠,٠٦٧	(٣٠٨)	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
٧١٧,٦٠٦	٧٧٦,٣٥٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء – تابع

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

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		أفراد:
١,٩٣٣	٢,٤٠٦	حسابات جارية مدينة
٣١٤,٩٢٠	٣١٠,٩٣٩	بطاقات ائتمان
٣,٩٦٢,٦٠٣	٣,٧٢٦,٥٦٠	تمويلات شخصية
٧٥	٤٩	تمويلات عقارية
٤,٢٧٩,٥٣١	٤,٠٣٩,٩٥٤	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢,١٩٨,٤٥٩	١,٨٧٦,٧٨٣	حسابات جارية مدينة
١٠,٢٥١,٦٨٦	٩,٧٧٥,٠٤٢	تمويلات مباشرة
٥٧٨,٨٢٠	٨٥٢,٦٤٨	تمويلات مشتركة
١٣,٠٢٨,٩٦٥	١٢,٥٠٤,٤٧٣	الإجمالي (٢)
١٧,٣٠٨,٤٩٦	١٦,٥٤٤,٤٢٧	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٧٧٦,٣٥٦)	(٧١٧,٦٠٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٦,٩١١)	(٣٣,٣٣٩)	العوائد المجنبية *
١٦,٤٩٥,٢٢٩	١٥,٧٩٣,٤٨٢	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالى:
٢٠١,٦٤٢	٢١٥,٥٦٥	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٦,٢٩٣,٥٨٧	١٥,٥٧٧,٩١٧	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٦,٤٩٥,٢٢٩	١٥,٧٩٣,٤٨٢	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

ألف جنيه مصري

أفراد	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان
-	٢,٠٧٠	١٠٩,٣٣٤	-	١١١,٤٠٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
-	٢,٣٧٧	٣,٤٧٦	-	٥,٨٥٣	عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	(٢,٨٠٠)	(٦٩٠)	-	(٣,٤٩٠)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	٤٢١	١٨٠	-	٦٠١	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	(٤٢١)	(١٨٠)	-	(٦٠١)	مخصصات إنتفي الغرض منها
-	١,٦٤٧	١١٢,١٢٠	-	١١٣,٧٦٧	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

أفراد	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان
-	٢,١٢٠	٩٥,٨٠٧	-	٩٧,٩٤٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
-	٧,٠١٩	١٧,٤٣٨	-	٢٤,٤٣٧	عبء الاضمحلال خلال السنة
-	(٧,٠٧٠)	(٣,٩١١)	-	(١٠,٩٨١)	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	١,٨٣٤	٣,٠٥٧	-	٤,٨٩١	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	(١,٨٣٣)	(٣,٠٥٧)	-	(٤,٨٩٠)	مخصصات إنتفي الغرض منها
-	٢,٠٧٠	١٠٩,٣٣٤	-	١١١,٤٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مؤسسات	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	حسابات جارية مدينة
-	٥٧٧,٨٢١	٢٠,١٦٣	-	٦٠٦,٢٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
-	٦٢,٢٧٤	(٨,١٧٧)	-	٥٦,٦٩٦	عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	١١,٩٦٤	-	-	١١,٩٦٤	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	(١١,٩٦٤)	-	-	(١١,٩٦٤)	مخصصات إنتفي الغرض منها
-	(٣١٠)	-	-	(٣١٠)	فروق تقييم عملات أجنبية
-	٦٣٩,٧٨٥	١١,٩٨٦	-	٦٦٢,٥٨٩	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

مؤسسات	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	حسابات جارية مدينة
-	٢٣٤,٨٨٠	٨,٦٢٩	-	٢٥١,٤٧٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
-	٣٢٢,٨٧٥	١١,٥٣٤	-	٣٣٤,٦٦٢	عبء الاضمحلال خلال السنة
-	(٤,٥٨٠)	-	-	(٤,٥٨٠)	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	٣,٨٤٧	-	-	٣,٨٤٧	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	٧٣٢	-	-	٧٣٢	مخصصات إنتفي الغرض منها
-	٢٠,٠٦٧	-	-	٢٠,٠٦٧	فروق تقييم عملات أجنبية
-	٥٧٧,٨٢١	٢٠,١٦٣	-	٦٠٦,٢٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٨ - استثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		١/١٨ استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين - بالقيمة العادلة
٣٩٦	-	- مدرجة فى سوق الاوراق المالية
		أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة
٤٧,٦٩٣	١٩,٦٤١	- مدرجة فى سوق الاوراق المالية
٤٢,٩٩٧	٥٠,٧٩٣	- غير مدرجة فى سوق الاوراق المالية
٩١,٠٨٦	٧٠,٤٣٤	اجمالى استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

٢/١٨ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٦,٢٤٥,٣٩٥	٥,٧٠٧,١١٧	- سندات خزانة مدرجة فى سوق الاوراق المالية
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل*
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	وثائق صناديق الاستثمار - صندوق النهاردة**
٦,٢٥٧,٨٩٥	٥,٧١٩,٦١٧	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٦,٣٤٨,٩٨١	٥,٧٩٠,٠٥١	إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)

مصنفة كما يلى:

٦,٣٠٥,٩٨٥	٥,٧٣٩,٢٥٨	أرصدة متداولة فى سوق الاوراق المالية
٤٢,٩٩٦	٥٠,٧٩٣	أرصدة غير متداولة فى سوق الاوراق المالية
٦,٣٤٨,٩٨١	٥,٧٩٠,٠٥١	

من حيث دورية العائد

٦,٢٤٥,٣٩٥	٥,٧٠٧,١١٧	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٢,٨٩٦	١٢,٥٠٠	أدوات دين ذات عائد متغير
٩٠,٦٩٠	٧٠,٤٣٤	أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير
٦,٣٤٨,٩٨١	٥,٧٩٠,٠٥١	

- 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 مصري وقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٣٠,٢٠ جنيه مصرى فى ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٢٤,٢٦ جنيه مصرى). وبلغت تكلفة الاقتناء ٧,٦٣٥ ألف جنيه مصري.

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

- قام المصرف بإنشاء صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الاسلامى - مصر النقدى ذو العائد اليومى التراكمى (النهاردة) المتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية حيث تقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق.
- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٥٠ ألف وثيقة بنسبة ٢% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٢١,٨٧ جنيه مصرى فى ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١١٨,٢٦ جنيه مصرى).

- قامت ادارة المصرف خلال عام ٢٠١٦ باعادة تبويب سندات خزانة بمبلغ ٥,٣٤١ مليون جنيه من محفظة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع الى محفظة استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وذلك باستخدام اخر سعر تداول فى تاريخ إعادة التبويب وقد بلغت فروق التقييم الخاصة بالسندات محل إعادة التبويب مبلغ ١٩,٨ مليون جنيه مصرى تم إضافتها الى احتياطي تقييم إستثمارات مالية متاحة للبيع فى تاريخ إعادة التبويب ، و قد قامت إدارة المصرف باعادة تبويب تلك السندات وفقاً لاستراتيجية إدارة مخاطر السوق .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

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	
٥,٧٩٠,٠٥١	٥,٧١٩,٦١٧	٧٠,٤٣٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٦٩٦,٨٢٥	٦٩٦,٤٢٩	٣٩٦	إضافات
(١٥٩,٣٣٠)	(١٥٨,١٥١)	(١,١٧٩)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٣١١)	-	(٣١١)	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٣١,٦١٤	-	٣١,٦١٤	صافي التغير في القيمة العادلة
(٩,٨٦٨)	-	(٩,٨٦٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٣٤٨,٩٨١	٦,٢٥٧,٨٩٥	٩١,٠٨٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧
٤,٧٠٧,٢٩٨	١٠,٨٣١	٤,٦٩٦,٤٦٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٢,٠٣٠,٢٦٩	٦٢٠,٥٤٤	١,٤٠٩,٧٢٥	إضافات
(٩٦٨,٠٦٥)	(٢٥٤,٤٧٧)	(٧١٣,٥٨٨)	استبعادات (بيع / استرداد)
-	٥,٣٤١,٠٥٠	(٥,٣٤١,٠٥٠)	محول من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥,٨٥٨	-	٢٥,٨٥٨	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٦,٩٧٨)	-	(٦,٩٧٨)	صافي التغير في القيمة العادلة
١,٦٦٩	١,٦٦٩	-	رد مخصص خسائر الاضمحلال
٥,٧٩٠,٠٥١	٥,٧١٩,٦١٧	٧٠,٤٣٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣/١٨ أرباح الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
-	(٩,٨٦٨)	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
٣٢٤	٨٦٣	أرباح بيع أذون خزانة
٢,٢٧٧	-	أرباح بيع أسهم في شركات تابعة وشقيقة
٢,٦٠١	(٩,٠٠٥)	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

في ٣١ مارس ٢٠١٧

١٩- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ مارس ٢٠١٧	
القيمة	نسبة المساهمة	القيمة	نسبة
	%		%
١٠,٠٣٦	٥,٤%	١٠,٠٣٦	٥,٤%
٧٦,٧٩٧	٦٤,٨%	٧٦,٧٩٧	٦٤,٨%
١٩,٢٠٧	٤٠,٠%	١٩,٢٠٧	٤٠,٠%
٢٤,٦٣٤	٤٠,٠%	٢٤,٦٣٤	٤٠,٠%
٤,٩٨٠	٩٩,٦%	٤,٩٨٠	٩٩,٦%
٣٧٥	٧,١%	١١,٥٧٥	٩٢,٩%
١٣	٥,٠%	١٣	٥,٠%
٤,٩٠٠	٩٨,٠%	٤,٩٠٠	٩٨,٠%
١,٤١٣	٤٦,٢%	١,٤١٣	٤٦,٢%
٢,١٨١	٩,٠%	٢,١٨١	٩,٠%
٥٢,١٢٧	٩٥,٨%	٥٢,١٢٧	٩٥,٨%
١٩٦,٦٦٣		٢٠٧,٨٦٣	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠%	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠%
٢١٦,٦٦٣		٢٢٧,٨٦٣	

استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

مساهمات في شركات تابعة

الوطنية للزجاج والبللور
القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
أبو ظبي الإسلامي القبضة للاستثمارات المالية
أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية***
أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
أبو ظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار**
القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية
الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية
أديليس للتأجير التمويلي

مساهمات في شركات شقيقة

أورينت للتأمين التكافلي _ مصر
أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

**بناء على قرار مجلس إدارة المصرف في ٢٠١٥/٩ وموافقة البنك المركزي في ٢٠١٥/١١ تم الإنتهاء من اجراءات تأسيس شركة ابوظبي الاسلامي لإدارة محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار و قام المصرف بتأسيس الشركة في ٢٠١٦/٣ و لم يتم الدعوة لعقد الجمعية التأسيسية حتى تاريخه.

***قام المصرف خلال عام ٢٠١٧ بالاستحواذ على ما يعادل ٨٥,٨ % من رأس مال شركة أبوظبي الاسلامي كابيتال لترويج وتغطية الإكتتاب في الاوراق المالية ، و تمت عملية الاستحواذ بقيمة عادلة بلغت ١١,٢ مليون جنيه مصري.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

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

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي:

ألف جنيه مصرى

مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	صافى أرباح (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
مساهمات في شركات تابعة *					
مصر	٢٦٥,٥٧٨	٣٧٦,٥٧٢	٩	(٢٩,١٣٧)	٥,٤%
مصر	١٠٢,٦٨٥	٨٦	٤,٤٨١	٣,٥٧٦	٦٤,٨%
مصر	٦٦,١٥٤	١٠,٦٥٢	٣	(٤٣١)	٤٠,٠%
مصر	٧٦,٥٤٢	٨,٢٨١	١,٣٦٣	٤٨٤	٤٠,٠%
مصر	١٨٦,٠٨٦	١٨٢,٠١٩	٦,٨٣٠	٦,٥٨٧	٩٩,٦%
مصر	١٥,٢٢٤	٥,٥٥٧	١٧١	(٢,٨٥٧)	٩٢,٩%
مصر	٨٤,٥٢٩	١١٧,٢٩٦	١,٥٤٩	(٣,٦٩٩)	٥,٠%
مصر	٥,٠٠٠	٤٥	-	٥٩	٩٨,٠%
مصر	٥,٢٣٧	١,٧٥٠	٨٢٦	٢٢١	٤٦,٢%
مصر	١٢,٢٠٦	٢٧٦	١١١	(٢٢٩)	٩,٠%
مصر	٢٥٨,٣٣٨	٢٠٩,٤٥٣	١٠,٨٤٠	٨٠٨	٩٥,٨%
مساهمات في شركات شقيقة					
مصر	٥٣٨,٨٦٥	٣٣٦,٧٠٠	٩١,٩٥٢	٣٩,٧٥٩	٢٠,٠%
	١,٦١٦,٤٤٤	١,٢٤٨,٦٨٧	١١٨,١٣٥	١٥,١٤١	

* طبقا لآخر قوائم مالية معتمدة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢٠- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	البرمجيات
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	صافى القيمة الدفترية اول الفترة المالية
٥,٩٥٣	٥٤٧	الاستهلاك
(٥,٤٠٦)	(١١٧)	صافى القيمة الدفترية نهاية الفترة المالية
٥٤٧	٤٣٠	

٢١- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	إيرادات مستحقة
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	مصروفات مقدمة
٣٥٣,٥٦١	٣٤٨,٢٩٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٩٠,٨٩٥	١٢٩,٧٢٢	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
٩٥,٣٤٨	١٢٤,٣٧٦	التأمينات والعهد
١١٥,٤٠٩	١١٢,٧٣٦	مستحق من أطراف ذات علاقة *
١,٨٨٣	٢,٧٨٩	مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة **
١٠٤	٤٨	حسابات تحت التسوية مع مراسلين
٢٧١,٨٢٨	٢٧١,٨٢٨	أرصدة مدينة أخرى
٢٨٦,٨٢٠	٤٧٦,٤٣٨	
٣٠,٧٠٦	٤٣,٢٦٥	
١,٢٤٦,٥٥٤	١,٥٠٩,٤٩٤	

* يتمثل رصيد المستحق من أطراف ذات علاقة في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ابوظبى الاسلامى لترويج و تغطية الاكتتاب
-	٣	
١٠٤	٤٥	
١٠٤	٤٨	

** تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب - (أيضاح ٣٥).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢٢- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	القيمة بالآلاف جنيه مصري الإجمالي	
١٣٧,٤٣٩	١,٣١٦	٢٧١,٥٣٧	٤١٠,٢٩٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
-	٧٩٢	٥,٩٥٤	٦,٧٤٦	إضافات
(٢٩٩)	-	(٣١)	(٣٣٠)	استيعادات
(١,٥١٠)	(٩٦)	(١١,٣٨٩)	(١٢,٩٩٥)	أهلاك الفترة
٦٢	-	٣	٦٥	إهلاك للإستيعادات
١٣٥,٦٩٢	٢,٠١٢	٢٦٦,٠٧٤	٤٠٣,٧٧٨	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧
١٦٨,٣٩٥	٥,٦٠٦	٦١٧,٩٤٦	٧٩١,٩٤٧	التكلفة
(٣٢,٧٠٣)	(٣,٥٩٤)	(٣٥١,٨٧٢)	(٣٨٨,١٦٩)	مجمع الإهلاك
١٣٥,٦٩٢	٢,٠١٢	٢٦٦,٠٧٤	٤٠٣,٧٧٨	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
١٣٩,٦٦٨	١,٣٢٢	٢٢٥,٧٣٤	٣٦٦,٧٢٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٥,٩٠٨	٣٦٤	٨٥,٥٣١	٩١,٨٠٣	إضافات
(١٠,٤٦٤)	(١٨٠)	(٢,٩٩١)	(١٣,٦٣٥)	استيعادات
(٥,٦٤٩)	(٣٧٠)	(٣٨,٦٣٢)	(٤٤,٦٥١)	أهلاك السنة
٧,٩٧٦	١٨٠	١,٨٩٥	١٠,٠٥١	إهلاك للإستيعادات
١٣٧,٤٣٩	١,٣١٦	٢٧١,٥٣٧	٤١٠,٢٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٦٨,٦٩٤	٤,٨١٤	٦١٢,٠٢٣	٧٨٥,٥٣١	التكلفة
(٣١,٢٥٥)	(٣,٤٩٨)	(٣٤٠,٤٨٦)	(٣٧٥,٢٣٩)	مجمع الإهلاك
١٣٧,٤٣٩	١,٣١٦	٢٧١,٥٣٧	٤١٠,٢٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

- تتضمن الأصول الثابتة في ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ٨,٤٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٨,٤٣ مليون جنيه مصري) تمثل تكلفة أصول لم تسجل بعد باسم المصرف وجارى حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.
- بلغت قيمة الأصول المهلكة دفترياً بالكامل ولا زالت تستخدم في ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ٢٦٦ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢١٤ مليون جنيه مصري).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢٣- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢٨,٨٩٧	٤١,١٨٥	حسابات جارية
٢,٢١٠,٢٤٧	٢,٥٢٥,٤٢٥	ودائع
<u>٢,٢٣٩,١٤٤</u>	<u>٢,٥٦٦,٦١٠</u>	الإجمالي
٢٠٠,٠٣٩	١,٥٧٧,٩٦٩	بنوك محلية
٢,٠٣٩,١٠٥	٩٨٨,٦٤١	بنوك خارجية
<u>٢,٢٣٩,١٤٤</u>	<u>٢,٥٦٦,٦١٠</u>	الإجمالي
٢٨,٨٩٨	٤١,١٨٥	أرصدة بدون عائد
٢,٢١٠,٢٤٦	٢,٥٢٥,٤٢٥	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٢,٢٣٩,١٤٤</u>	<u>٢,٥٦٦,٦١٠</u>	الإجمالي

٢٤- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٧,٠٧٩,٩٩٨	٧,٧٩٤,١٢٧	ودائع تحت الطلب
٣,٩٦٩,٨٣٨	٣,٩٣٦,٩٣٨	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٥١٧,٣٣٢	٩,٤٩٩,٤٢٢	شهادات ادخار وإيداع
٤,٠٦٦,٨٤٩	٣,٩٢٠,٩٥١	ودائع توفير
٩٤١,٤٤٤	٧٧٦,١٨١	ودائع أخرى
<u>٢٥,٥٧٥,٤٦١</u>	<u>٢٥,٩٢٧,٦١٩</u>	الإجمالي
٨,٧٨٩,٤٩١	٨,٨٩٩,١٨٠	ودائع مؤسسات
١٦,٧٨٥,٩٧٠	١٧,٠٢٨,٤٣٩	ودائع أفراد
<u>٢٥,٥٧٥,٤٦١</u>	<u>٢٥,٩٢٧,٦١٩</u>	الإجمالي
٥,١٦٦,٧٢٣	٤,٨٦٤,٩٦٩	أرصدة بدون عائد
٢٠,٤٠٨,٧٣٨	٢١,٠٦٢,٦٥٠	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٢٥,٥٧٥,٤٦١</u>	<u>٢٥,٩٢٧,٦١٩</u>	الإجمالي
١٦,٠٥٨,١٢٩	١٦,٤٢٨,١٩٧	أرصدة متداولة
٩,٥١٧,٣٣٢	٩,٤٩٩,٤٢٢	أرصدة غير متداولة
<u>٢٥,٥٧٥,٤٦١</u>	<u>٢٥,٩٢٧,٦١٩</u>	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢٥- تمويل مساند

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٤١,٢٢٨	٤٤٥,٧٠٧	التمويل المساند بدون عائد *
٣٢٨,٧٩٧	٣٢٦,٥١٣	التمويل المساند بعائد **
٧٧٠,٠٢٥	٧٧٢,٢٢٠	إجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٥٨,٢٠٥	٤٤١,٢٢٨	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
١٨,٩٩٠	٧,٥٤٤	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٢٨١,٧٨٠	(٣,٠٦٥)	فروق تقييم العملة الأجنبية
(١١٧,٧٤٧)	-	أثر تعديل أجل التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
٤٤١,٢٢٨	٤٤٥,٧٠٧	إجمالي

*يمثل التمويل المساند مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب اتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٠,١٢٥ % من مبلغ الاستثمار ، وفي حالة زيادة الفترة عن ٦ سنوات يتم احتساب ربح بعائد يعادل (LIBOR USD) عن هذه الفترة ، وبتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦ تم أبرام اتفاقية تكمليه لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٩,٢٥٠ ألف دولار امريكي كما تم ابرام اتفاقية تكميلية اخرى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ بمد أجل الشريحة الرابعة من ذات التمويل لتنتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٩,٧٥٠ ألف دولار امريكي وقد قام المصرف بتسجيل الشرائح الثلاث الاولى بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٧,٥١ % والشريحة الرابعة باستخدام سعر خصم ٥,٨٨ % ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ٨١,٠٨٤ ألف جنيه مصري ، و الذي يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ إتفاقية مد الاجل.

**بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافي بمبلغ ٩ مليون دولار امريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب اتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٥,٨٨ % من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقي.

و بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافي بمبلغ ٩ مليون دولار امريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب اتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٦,٥٠ % من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقي.

٢٦- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٩,٣٦٧	٩٢,٥٢٩	عوائد مستحقة
٢١٧,٢٩٨	١٨٩,٩١٢	مصروفات مستحقة
٢٧١,٨٢٨	٢٧١,٨٢٨	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
٦٣٧,٤٢٧	٧٩٧,٦٣١	أرصدة دائنة متنوعة
١,١٩٥,٩٢٠	١,٣٥١,٩٠٠	إجمالي

* تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب (ايضاح ٣٥).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢٧- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
١,٦١٤,٢٥٩	٥٣,٨٧٠	٢٩,٢٠٩	١,٦٩٧,٣٣٨
٤,٨٥٦	١,٧٠١	٢,٨٠٢	٩,٣٥٩
(٦,٤١٠)	(٢٥٧)	-	(٦,٦٦٧)
(١٨,٣٤٣)	-	(٩٢٨)	(١٩,٢٧١)
-	-	٢٥٢	٢٥٢
١,٥٩٤,٣٦٢	٥٥,٣١٤	٣١,٣٣٥	١,٦٨١,٠١١

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

المكون خلال الفترة

المستخدم خلال الفترة

مخصصات انتفى الغرض منها

فروق تقييم العملة

الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
١٠٠,٠٠٢	٤٣,٦٣٩	١٢,٤٣٧	١٥٦,٠٧٨
١,٥٢٧,١٦٤	٩,٥٣٧	١,٨٢٤	١,٥٣٨,٥٢٥
(١,٢٩٢)	(٢,١٧٣)	-	(٣,٤٦٥)
(١١,٦١٥)	-	-	(١١,٦١٥)
-	-	١٤,٩٤٨	١٤,٩٤٨
-	٢,٨٦٧	-	٢,٨٦٧
١,٦١٤,٢٥٩	٥٣,٨٧٠	٢٩,٢٠٩	١,٦٩٧,٣٣٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

المكون خلال السنة

المستخدم خلال السنة

مخصصات انتفى الغرض منها

فروق تقييم العملة

محول الى مخصص الضرائب من التزامات أخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

* ايماء الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ ، من اختلاف الاراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسدده تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الامر الذي قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات . و بناءً على تقدير المستشار القانوني الخارجى لمصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام البنك بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١,٥٧٤ مليون جنيه مصري و ذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتي ٣١ مارس ٢٠١٧.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٢٨- الضرائب المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣١,٤٠٠)	(٣١,٤٠٢)	إهلاك الأصول الثابتة
٢٧,٨١١	٧,٤٠٨	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال التمويلات)
٧,٥٠١	٨,٣٠٥	العوائد المجنية
٣٥١,٠١١	٢٨٦,٣٥٠	الخسائر الضريبية المرحلة
<u>٣٥٤,٩٢٣</u>	<u>٢٧٠,٦٦١</u>	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٦٤,١٩٩	٣٥٤,٩٢٣	الرصيد في بداية الفترة
٥,٥٦٥	٨٠٤	الإضافات
(٢١٤,٨٤١)	(٨٥,٠٦٦)	الاستيعادات
<u>٣٥٤,٩٢٣</u>	<u>٢٧٠,٦٦١</u>	الرصيد في نهاية الفترة

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

٢٩- رأس المال

١/٢٩ رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ٤ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٤ مليار جنيه مصري).

٢/٢٩ رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

٣/٢٩ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبوظبي الإسلامي- الإمارات حتى عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري إلى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣٠- الاحتياطات والخسائر المتراكمة

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطات
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي قانوني
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	احتياطي عام
(٩,٦٨٥)	٢١,٩٢٩	احتياطي خاص
٧٩,٤٣٥	٨١,٦٠٧	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٦١,٤٠٧	١٩٥,١٩٣	أحتياطي مخاطر بنكية عام
		الرصيد في آخر الفترة

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١/٣٠ احتياطي خاص *
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
٩,٠٩٢	٩,٠٩٢	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس اضمحلال التمويلات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	

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

٢/٣٠ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٩,٦٨٥)	(٢,٧٠٧)	الرصيد اول الفترة
٣١,٦٠٧	(٦,٤٣٢)	ربح (خسارة) التغير في القيمة العادلة
٧	(٥٤٦)	الأرباح (الخسائر) المحولة إلى قائمة الدخل للاستثمارات المالية المستبعدة
٢١,٩٢٩	(٩,٦٨٥)	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣/٣٠ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	الرصيد اول الفترة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات
٧٢,٧٨٢	٧٩,٤٣٥	التسويات الناتجة عن احتساب قيمة ١٠ % من قيمة الاصول التي ألت ملكيتها للبنك
٧,١٧٥	٢,٣٣٠	
(٥٢٢)	(١٥٨)	
٧٩,٤٣٥	٨١,٦٠٧	

وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	احتياطي مخاطر بنكية عن التمويلات والتسهيلات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التي ألت ملكيتها للبنك
٧٩,٢٢٤	٨١,٥٥٣	
٢١١	٥٤	
٧٩,٤٣٥	٨١,٦٠٧	

- تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لتتضمن الفرق الناتج عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات والأصول التي ألت ملكيتها.

٤/٣٠ الخسائر المتراكمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	الرصيد اول الفترة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	صافي أرباح الفترة
(٢,٧٥٠,٥٠١)	(٢,٣٧٧,٤٩٤)	صافي المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
٣٦٠,٦٧٠	١٠٤,٧٠١	إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
(٦,٦٥٣)	(٢,١٧٢)	
١٨,٩٩٠	٧,٥٤٤	
(٢,٣٧٧,٤٩٤)	(٢,٢٦٧,٤٢١)	

٣١- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ايضاح ١٣)
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرصدة لدى البنوك (ايضاح ١٤)
١,٩١٧,٤١٧	١,٦٠٧,٦٣٤	أذون خزانة (ايضاح ١٥)
٢,٣٨٢,٩٢٨	٢,٠٨٠,٢٤١	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٣,٥٩٥,٩٢٧	٥,٢٧٦,٦٥٥	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٢,٠٧٠,٦٧٢)	(١,٧٥٧,٠١٨)	
(٣,٥٩٢,٧٠٨)	(٥,٢٥٢,١٠٤)	
٢,٢٣٢,٨٩٢	١,٩٥٥,٤٠٨	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

١/٣٢ ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات المصرف عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ بحوالي ٦,٨٨٨ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦,٥٢٠ ألف جنيه مصري) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٦٥,٧٨٥	٤٢٠,٦٨١	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٩١٧,٦٩٤	٩٩٥,٥٨٦	خطابات ضمان
١٤٧,٠٦٢	٣٧,١٩٨	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٨٨٨,٥١١	٦٨٦,٦٨٠	كفالات بنوك
<u>٢,٢١٩,٠٥٢</u>	<u>٢,١٤٠,١٤٥</u>	

٣/٣٢ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٦,٠٧٩	١٦,١٣٢	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢٣,٦١٩	٨٣,٦١٥	أكثر من خمس سنوات
<u>٣٩,٦٩٨</u>	<u>٩٩,٧٤٧</u>	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣٣- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

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

			٣١ مارس ٢٠١٧
الإجمالي ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	
٦٦٦,٣٤٩	-	٦٦٦,٣٤٩	تمويلات وتسهيلات العملاء
٢٧,٨٣٤	٢٧,٨٣٤	-	أرصدة لدى البنوك
٤,٧٤٨	٣	٤,٧٤٥	أصول أخرى
٦٩٨,٩٣١	٢٧,٨٣٧	٦٧١,٠٩٥	
١,٦٢١,٨٥٤	١,٦٢١,٨٥٤	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٢,٠٤٢	-	٥٢,٠٤٢	ودائع العملاء
٧٧٢,٢٢٠	٧٧٢,٢٢٠	-	التمويل المساند
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	-	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٨٩,١٢٨	٨٩,١٢٨	-	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
٤,٣٩٦,٦٦٢	٤,٣٤٤,٦٢٠	٥٢,٠٤٢	
٦٨٨,٥٧١	-	٦٨٨,٥٧١	تمويلات وتسهيلات العملاء
٥٧,٤٣٧	٥٧,٤٣٧	-	أرصدة لدى البنوك
٤,٢٥١	-	٤,٢٥١	أصول أخرى
٧٥٠,٢٥٨	٥٧,٤٣٧	٦٩٢,٨٢١	
١,٦٤٦,٩٧٠	١,٦٤٦,٩٧٠	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٤,٣٩٣	-	٦٤,٣٩٣	ودائع العملاء
٥٩	٥٩	-	التزامات أخرى
٧٧٠,٠٢٥	٧٧٠,٠٢٥	-	التمويل المساند
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	-	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٩١,٦٩٩	٩١,٦٩٩	-	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
٤,٤٣٤,٥٦٤	٤,٣٧٠,١٧١	٦٤,٣٩٣	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣٣- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة - تابع

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

٣١ مارس ٢٠١٧	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	٢٤,٤٠٥	-	٢٤,٤٠٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٥٨٥)	-	(٥٨٥)
مصروفات الاتعاب والعمولات	(١٠,٢١٩)	-	(١٠,٢١٩)
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	(٧,٥٤٤)	(٧,٥٤٤)
تكلفة التمويل المساند بعائد	-	(٤,٩٥٧)	(٤,٩٥٧)

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

* تتضمن الاجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ٦,٤٣٤ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في اجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتبات في المصرف مجتمعين.

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٣,٢٨٧	٤١,٧٨٧
٤٣,٢٨٧	٤١,٧٨٧

التزامات مدرجة بالميزانية
المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٦,٥٠٧)	(٧,٢٦٣)
(٤,٠٨٠)	(٢,٣٥٠)
(١٠,٥٨٧)	(٩,٦١٣)

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل

نظم الاشتراكات المحددة - صندوق نهاية الخدمة
نظم المزايا المحددة - المزايا العلاجية بعد التقاعد

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣٤- التزامات مزايا التقاعد - تابع

١/٣٤ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

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

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

٢/٣٤ تكاليف معاش مبكر للموظفين

تم صرف مبلغ ٢،١٣١ مليون مصري حتى ٣١ مارس ٢٠١٧ وذلك تكلفة صرف معاش مبكر للموظفين و ذلك بالنسبة للموظفين الذين قاموا بالتقدم لبرنامج المعاش المبكر و استوفوا الشروط .

٣/٣٤ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

يوجد لدى المصرف نظام منافع محددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين في اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد و قد قام المصرف بانتداب خبير اكتوبري مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام الرعاية الطبية المشار اليه اعلاه باستخدام طريقة الوحدة الاضافية المقدرة في حساب الالتزامات (Projected Unit Credit Method) . وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير الاكتواري فيما يلي:-

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣٥- الموقف الضريبي

الضريبة علي أرباح الشركات الاعتبارية

- تم الفحص والربط وسداد ضريبة الأشخاص الاعتبارية من بداية النشاط حتي عام ٢٠١٢ وتم تحويل نقاط الخلاف الي لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها
- جاري فحص السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤ . وتم تقديم الاقرار الضريبي عن عام ٢٠١٥ في الموعد القانوني.
- قام المصرف بداية من فبراير ٢٠١٢ استناداً الى رأى المستشار القانوني و المستشار الضريبي للمصرف برفع دعوى تدفع بعدم دستورية الضريبة على عائد اذون وسندات الخزنة وذلك لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع مما ترتب عليه تعليق سداد تلك الضرائب وما عليها من غرامات مدرجة تحت بند مصلحة الضرائب – ارسدة مدينة (ايضاح ٢١) و بالرغم مما قضت به محكمة القضاء الإداري (اول درجه) بعدم قبول الدعوى من قبل المصرف شكلاً لتعدد المدعين و لم تتصدي لموضوع النزاع و إنما اقتصر حكمها علي الناحية الشكلية فقط ، فإن المصرف يحق له قانوناً الطعن امام المحكمة الإدارية العليا و كذلك إقامه دعوي قضائية جديدة بصورة منفردة، علماً بأن الدعوى القائمة و كذا الدعوي المزمع إقامتها مرجحة المكسب لصالح المصرف بناء على رأى المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف ، وعليه فقد قررت إدارة المصرف استكمال إجراءات التقاضي بما يحفظ حق المصرف في استرداد ما تم سداده بالزيادة من ضريبة أذون و سندات الخزنة خلال السنوات المالية محل النزاع و ذلك استناداً لذات الأسس القانونية التي سبق و أن استندت إليها الدعوي السابقة.
- قام المصرف بتكوين المخصصات اللازمة للضريبة على عائد اذون و سندات الخزنة للاعوام التي بها ارباح ضريبية.

ضريبة كسب العمل

- تم الفحص والربط والسداد من بداية النشاط حتي عام ٢٠١٢ .
- جاري فحص السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤
- يقوم المصرف بسداد ضريبة المرتبات شهرياً في المواعيد القانونية المحددة .

ضريبة الدمغة

- تم فحص وسداد الدمغة عن الفترة من بداية النشاط حتي ٢٠٠٦/٧/٣١ ماعدا سبعة فروع خارج اقليم القاهرة جاري فحصهم وتم تحويل نقاط الخلاف الي لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.
- الفترة من ٠١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٣ تم الفحص والربط والسداد طبقاً للبروتوكول الموقع بين اتحاد بنوك مصر ومصلحة الضرائب المصرية .
- جاري فحص الفترة من ١ ابريل ٢٠١٣ حتي ٣١/ ديسمبر ٢٠١٥ طبقاً للبروتوكول الموقع بين اتحاد بنوك مصر ومصلحة الضرائب المصرية .

ضريبة المبيعات

- تم الفحص والربط وسداد ضريبة المبيعات من بداية التسجيل حتي عام ٢٠١٥

الضريبة العقارية

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