

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر  
شركة مساهمة مصرية

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

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المراجعة

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

## تقرير عن القوائم المالية المراجعة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمع المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ مارس ٢٠١٧ وكذا قوائم المراجعة للدخل و التغيير 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 المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المراجعة 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 المراجعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

## نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم ( ٢٤١٠ ) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المراجعة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقبل 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 تبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المراجعة.

## الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المراجعة 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 المراجعة 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 المجمعة 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 استمرارية المصرف، وهذا وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية للمصرف في ١٩ مايو ٢٠١٦ استمرارية المصرف.
٢. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٨) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة حيث قامت إدارة المصرف برفع دعوى قضائية خلال شهر فبراير ٢٠١٢ للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أذون و سندات الخزانة نظراً لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع ، وبالرغم من ما قضت به محكمة القضاء الإداري (اول درجة) بعدم قبول الدعوى من قبل المصرف شكلاً لتعدد المدعين و حيث ان المحكمة (اول درجة) لم تتصدي لموضوع النزاع و إنما اقتصر حكمها علي الناحية الشكلية فقط ، فمن رأي المستشار القانوني للمصرف أن المصرف يحق له قانوناً الطعن امام المحكمة الإدارية العليا و كذلك إقامه دعوي قضائية جديدة بصورة منفردة و أن هذه الدعوي المزمع إقامتها ، بناء علي 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 سداه بالزيادة من ضريبة أذون و سندات الخزانة خلال السنوات المالية محل النزاع و ذلك استناداً لذات الأسس القانونية التي سبق و أن استندت إليها في الدعوي السابقة.
٣. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتمله بمبلغ ١,٥٧٤ مليون جنيه مصري وذلك بناء علي رأي المستشار القانوني للمصرف بتكوين ذلك المخصص لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات.

القاهرة في ١١ مايو ٢٠١٧



مراقبا الحسابات

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

المحاسبون المصريون (إيجاك)



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
رئيس الجمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (١٢٢٥٤)  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٢)  
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	الإيضاح	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	رقم	
			<b>الأصول</b>
١,٣٢٢,٠٩٨	١,٦٠٨,٦٧٤	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٣٩٨,٤٩٤	٢,٠٨٢,٦٢٣	١٤	أرصدة لدى البنوك
٤,٧٤٨,٣١٩	٥,٢٧٨,٦٣٨	١٥	أذون خزانة
١٦,٧٥٤	٢١,٣٦٩	١٦	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢١٥,٥٦٥	٢٠١,٦٤٢	١٧	قروض تقليدية للعملاء ( بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٥,٠١٦,١٢٨	١٥,٧٤٩,٩٢٤	١٧	تمويل للعملاء ( بعد خصم خسائر الاضمحلال)
			<b>استثمارات مالية</b>
		١/١٨	متاحة للبيع
٩٨,٥٥١	١١٨,٧٩٠	٢/١٨	محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٧١٩,٦١٧	٦,٢٥٧,٨٩٥	١٩	استثمارات في شركات شقيقة
٥٩,٩٨٤	٥٩,٨٨٨	٢٠	أصول غير ملموسة ( بعد خصم مجمع الاستهلاك)
٥٦٤	٤٣٨	٢١	أصول أخرى
١,٣٧٤,٢٢٦	١,٦٥٦,٨٥١	٢٢	مشروعات تحت التنفيذ
١٤,٦٦٤	١٣,٤٢١	٢٣	أصول ثابتة ( بعد خصم مجمع الإهلاك)
٦٤١,٨٠٤	٦٣١,٦٢٤	٢٤	استثمارات عقارية - بالصافي
٦٠,١٦٨	٥٦,٥٥٢	٢٥	أصول محتفظ بها لغرض البيع
٩٩٦	٩٤٥	٢٥	الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي - بالصافي
١٨٥,٤٢٠	١٩٤,١٦٤	٣١	أصول ضريبية مؤجلة
٣٥٤,٨٦٣	٢٧١,٩٩٣		<b>إجمالي الأصول</b>
<u>٣٣,٢٢٨,٢١٥</u>	<u>٣٤,٢٠٥,٤٣١</u>		
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
٢,٢٣٩,١٤٤	٢,٥٦٦,٦١٠	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥,٥١٣,٥١٣	٢٥,٨٦٤,٦٢٩	٢٧	ودائع العملاء
٧٧٠,٠٢٥	٧٧٢,٢٢٠	٢٨	تمويل مساند
١,٣٣١,٠٢٠	١,٥٢٩,٨٣٨	٢٩	التزامات أخرى
١,٧١٩,٢٣١	١,٧٠٥,٧٦٤	٣٠	مخصصات أخرى
٦٥,٣٥٤	٦٦,٤٣١	٣٧	التزامات مزايا التقاعد
<u>٣١,٦٣٨,٢٨٧</u>	<u>٣٢,٥٠٥,٤٩٢</u>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			<b>حقوق المساهمين في المصرف</b>
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢/٣٢	رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٣/٣٢	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١٨٨,٩٧٨	٢٢٢,٤٤١	٣٣	احتياطيات
٩١,٦٩٩	٨٩,١٢٩		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
(٢,٥٥٣,٦٦٢)	(٢,٤٦٢,٣٣٩)	٤/٣٣	خسائر مراكمة
<u>١,٥٨٨,٤٣٣</u>	<u>١,٧١٠,٦٤٩</u>		
١,٤٩٥	(١,٠٧١,٠)		<b>حقوق الأقلية</b>
<u>١,٥٨٩,٩٢٨</u>	<u>١,٦٩٩,٩٣٩</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<u>٣٣,٢٢٨,٢١٥</u>	<u>٣٤,٢٠٥,٤٣١</u>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>
<u>٢,٢١٩,٠٥٢</u>	<u>٢,١٤٠,١٤٥</u>	٢/٣٥	<b>التزامات عرضية وارتباطات</b>



فريد فاروق البليبيسي

القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة

تقرير الفحص المحدود "مرفق"  
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) متممة لهذه القوائم وتقرأ معها



سهى التركي

رئيس القطاع المالي

القاهرة في ٨ مايو ٢٠١٧



قائمة الدخل المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	الإيضاح رقم	
٥٧١,٥٤٤	٨٦٦,٥٧٨	٥	عائد المربحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة
(٢٧٥,٢٨٧)	(٤٠٩,٥٩٢)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢٩٦,٢٥٧</u>	<u>٤٥٦,٩٨٦</u>		<b>صافي الدخل من العائد</b>
٨٧,٥٩٣	١١٧,٩٥٥	٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣,٣٣٠)	(٢,٥٢٦)	٦	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٨٤,٢٦٣</u>	<u>١١٥,٤٢٩</u>		<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>
٣٥٦	٣١٢	٧	توزيعات الأرباح
٦٣,٦٨٥	٣١,٦١١	٨	صافي دخل المتاجرة
(٢٢٣,٩٨١)	(٢٧٢,٣٦١)	٩	مصروفات إدارية
١٣,٣٦٧	(٤٢,٧٤٢)	١٠	أيرادات تشغيل أخرى
(١٦,٥٢٢)	(٤٩,٩٤٤)	١١	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
-	(١٢٩)		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
٢,١٧٨	(٩,١١٥)	٣/١٨	أرباح استثمارات مالية
<u>٢١٩,٦٠٣</u>	<u>٢٣٠,٠٤٧</u>		<b>أرباح الفترة قبل الضرائب</b>
(٩٩,٨٠٤)	(١٥٦,٣٠١)	١٢	الضرائب
<u>١١٩,٧٩٩</u>	<u>٧٣,٧٤٦</u>		<b>صافي أرباح الفترة</b>
<b>يوزع كالتالي:</b>			
١٢٤,١٠٦	٧٨,٦٧٤		نصيب المساهمين في المصرف
(٤,٣٠٧)	(٤,٩٢٨)		نصيب حقوق الاقلية
<u>١١٩,٧٩٩</u>	<u>٧٣,٧٤٦</u>		<b>صافي أرباح الفترة</b>

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

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

القيمة بالآلاف جنيه المصري الإجمالي	حقوق الاقلية	الإجمالي	خسائر متراكمة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	احتياطيات			احتياطي عام	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع		
					احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي خاص					
١,١٤٨,٩٠٨	٢٢,٣٢٦	١,١٢٦,٥٨٢	(٢,٩٦٣,٨٣٣)	٢٩,٦٠٥	٧٢,٧٨٤	٣٥,٤٤٨	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	١,٩٩٩,٥٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
(١٨,٦٧٩)	(١,٥٦٩)	(١٧,١١٠)	(١٧,١١٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	تسويات سنوات سابقة
١,١٣٠,٢٢٩	٢٠,٧٥٧	١,١٠٩,٤٧٢	(٢,٩٨٠,٩٤٣)	٢٩,٦٠٥	٧٢,٧٨٤	٣٥,٤٤٨	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	١,٩٩٩,٥٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ - المعدل
-	-	-	(٩,٠٥١)	-	٩,٠٥١	-	-	-	-	-	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٤,٧٤٠)	-	(٤,٧٤٠)	-	-	-	(٤,٧٤٠)	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة
٥٩,٧٧٧	-	٥٩,٧٧٧	-	٥٩,٧٧٧	-	-	-	-	-	-	-	الزخمين ايجن سمويين المسدد المسوح في ١٠ ديسمبر
-	-	-	٣,٨١١	(٣,٨١١)	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٢ استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل
(٣٢٨)	٨,٤١٦	(٨,٧٤٤)	(٨,٧٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	أثر تسويات شركات التابعة *
١١٩,٧٩٩	(٤,٣٠٧)	١٢٤,١٠٦	١٢٤,١٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
١,٣٠٤,٧٣٧	٢٤,٨٦٦	١,٢٧٩,٨٧١	(٢,٨٧٠,٨٢١)	٨٥,٥٧١	٨١,٨٣٥	٣٠,٧٠٨	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	١,٩٩٩,٥٠٣	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦
١,٥٨٩,٩٢٨	١,٤٩٥	١,٥٨٨,٤٣٣	(٢,٥٥٣,٦٦٢)	٩١,٦٩٩	٧٩,٤٣٧	١٧,٨٨٤	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
-	-	-	(٢,١٧٢)	-	٢,١٧٢	-	-	-	-	-	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٣١,٢٩١	-	٣١,٢٩١	-	-	-	٣١,٢٩١	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة
٤,٩٧٤	-	٤,٩٧٤	-	٤,٩٧٤	-	-	-	-	-	-	-	أثر تعديل أجل التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر
-	-	-	٧,٥٤٤	(٧,٥٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل
-	(٧,٢٧٧)	٧,٢٧٧	٧,٢٧٧	-	-	-	-	-	-	-	-	أثر تسويات شركات التابعة *
٧٣,٧٤٦	(٤,٩٢٨)	٧٨,٦٧٤	٧٨,٦٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة
١,٦٩٩,٩٣٩	(١,٠٧١٠)	١,٧١٠,٦٤٩	(٢,٤٦٢,٣٣٩)	٨٩,١٢٩	٨١,٦٠٩	٤٩,١٧٥	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

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

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	الايضاح
الف جنية مصري	الف جنية مصري	رقم
٢١٩,٦٠٣	٢٣٠,٠٤٧	
		<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
		ارباح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي ارباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
١٥,٩٠١	١٩,٨٤١	٢٣
٣,١٠٦	١٢٦	٢٠
١,٠٧٣	٧٨٠	٢٤
٢٠,٤٣٦	١٩,١٧٠	٢٥
١٧,٧١٦	٦٢,٥٠٨	
١٦٨,٣٢٦	١٢,٢٦٠	٣٠
(١٥٣)	(١٩,٢٧١)	٣٠
(١,١٩٣)	(١٢,٥٦٤)	١٧
(٢,٥٧٥)	٣١٠	١/١٨
٦٠٢	(١,١٥٠)	٨
٥٣٢	٢٥١	٣٠
٢,٠٤٣	(٣٠٨)	١٧
٢	(٣٤٢)	١٠
(٦,٧٢٩)	(٢,٧٣٥)	١٠
(٢)	(٣٠)	١٠
(٩)	(٣,١٨٤)	٨
(٦٧)	(١,١٨٥)	
(٣٢٤)	(٨٦٣)	٣/١٨
٣٣٢	-	٣/١٨
-	٩,٩٧٨	٣/١٨
(٢,١٨٦)	-	٣/١٨
-	١٢٩	
(٣٥٦)	(٣١٢)	
٦٦١	١,٥١٢	
٣,٨١١	٧,٥٤٤	٢٨
-	(٢,٢٨٤)	
-	١,٩٠٩	٢٨
٤٤٠,٥٥٠	٣٢٢,١٣٧	
(٤٤٨,٤٩٢)	١,٣٢٧,٧٥٩	
(٦١٠,٤٩٦)	(٥٠٥,٧٦٢)	
٥,٢٢١	(٢٨١)	
(٧٥٨,٦٥٣)	(٧٧٤,٩٧٧)	
(٥٠,٦٠٧)	(٢٢٧,٩٣٢)	
١,٥١٩,٢٩٣	٣٢٧,٤٦٦	
١,٣١٢,٣٨٩	٢٨٩,١٦٨	
٢٥,١٦٨	١١٩,٥٤٧	
-	(٤٣٤)	
(٢٢٥)	(١,٤١٤)	
١,٤٣٤,١٤٨	٨٧٥,٢٧٧	
(٤٧٨)	(٦,٧٠٧)	٣٠
-	(٣,٤٩٠)	١٧
١,٤٣٣,٦٧٠	٨٦٥,٠٨٠	

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	الايضاح رقم	
الف جنية مصري	الف جنية مصري		
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(٢٦,٤٨٠)	(١٠,٦٩٩)	٢٣	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٤,٣٤٦	٣,٦٥٦		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٣٩,٢٠١)	(٤٠,٨١١)		مدفوعات لشراء أصول مؤجرة ايجار تمويلي
١,٠٦٠	١,٢٦٩		متحصلات من مبيعات أصول مؤجرة ايجار تمويلي
-	١٥٠		متحصلات من مبيعات أصول محتفظ بها لغرض البيع
٢,٥٨٢	١,٢٤٢		متحصلات ومشروعات تحت التنفيذ
(٩٦٤,٨٦٨)	(٩٥٦)	٢/١٨	مدفوعات لشراء استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٢٧,٣٧٧	١,١٧٩	٢/١٨	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٥,٨٣٢)	(٢١,٠٧١)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات شقيقة
-	١١,١٦٠		متحصلات من بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
-	(٦٩٦,٤٢٩)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٧,٣٨٤	١٥٨,١٥١	٢/١٨	متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٢٤	٨٦٣		متحصلات من بيع أذون خزانة
٣٥٦	٣١٢		توزيعات أرباح
<b>(٦٥٢,٨٨٥)</b>	<b>(٥٨٧,٩٦٣)</b>		<b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار</b>
٧٨٠,٧٨٥	٢٧٧,١١٧		الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة
١,٤٥٦,٤٠١	١,٦٨٢,٨٣٤		النقدية و ما في حكمها في أول الفترة
<b>٢,٢٣٧,١٨٦</b>	<b>١,٩٥٩,٩٥١</b>		<b>رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة</b>
			<b>وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :</b>
١,٩١٧,٨٢٥	١,٦٠٨,٦٧٤	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٣٨٤,٣٣٨	٢,٠٨٢,٦٢٣	١٤	أرصدة لدى البنوك
٣,٦١٦,٦٤٣	٥,٢٧٨,٦٣٨	١٥	أذون خزانة
(٢,٠٧٠,٦٧٢)	(١,٧٥٧,٨٨٠)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من الإقتناء
(٣,٦١٠,٩٤٨)	(٥,٢٥٢,١٠٤)		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
<b>٢,٢٣٧,١٨٦</b>	<b>١,٩٥٩,٩٥١</b>	٣٤	<b>رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة</b>

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

١- معلومات عامة

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

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

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

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢٠,٢٥٧ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

أعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المجمعة للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ بتاريخ ٨ مايو ٢٠١٧.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

(ب) مبدأ محاسبي هام - الاستمرارية

ان الخسائر المتراكمة للمصرف في ٣١ مارس ٢٠١٧ البالغة نحو ٢,٤٦٢ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢,٥٥٤ 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ج) أسس التجميع

ج/١ الشركات التابعة:

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

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

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

الشركة	نسبة السيطرة (مباشرة وغير مباشرة)	نشاط الشركة
الشركة الوطنية للزجاج والبور	٨٦,١٣%	صناعى
الشركة الوطنية للتجارة والتنمية (إنتاد)	٦٥,٧٤%	تجارى
شركة أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية	٥٥,١٣%	تجارى
شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	٧٥,٧٣%	اوراق مالية
شركة ادبليس للتأجير التمويلي	٩٥,٩١%	تأجير تمويلي
شركة أبو ظبي الإسلامي القايزة	٩٩,٩٢%	تأسيس الشركات
شركة أبو ظبي الإسلامي كابينتال	٩٩,٨٨%	اوراق مالية
شركة ابو ظبي الاسلامى للاستثمار العقارى	٤٤,٢٤%	الاستثمار العقارى
شركة ابوظبى الاسلامى لادارة محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار	٩٩,٨٩%	اوراق مالية
شركة الاسكندرية الوطنيه للاستثمار و الاوراق المالية	٦٩,١٢%	اوراق مالية
شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الاوراق المالية	٥١,٢٥%	اوراق مالية

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

قامت شركة أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية خلال عام ٢٠١٦ ببيع عدد ٤٩٧٥٠ سهم المملوكة لها في اسهم رأس مال مصرف ابوظبى الاسلامى - مصر.

ج/٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

ج/٣ الشركات الشقيقة:

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

ج/٤ المخزون

يتم تقييم عناصر المخزون على النحو التالي :

- مخزون الخامات و قطع الغيار و مواد التعبئة و التغليف و مخزون الوقود والزيوت والمهمات: على أساس التكلفة (باتباع طريقة المتوسط المرجح) ، أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل .
  - مخزون الإنتاج التام : على أساس التكلفة الصناعية طبقاً لقوائم التكاليف أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل . و تشمل التكلفة المواد المباشرة ، العمالة المباشرة و نصيب من التكاليف الصناعية غير المباشرة و لا تشمل تكلفة إقراض .
  - مخزون الإنتاج تحت التشغيل : على أساس التكلفة الصناعية لآخر مرحلة تم الإنتهاء منها طبقاً لقوائم التكاليف .
- صافي القيمة البيعية هي سعر البيع التقديرى فى سياق النشاط العادى ناقصاً التكلفة التقديرية للإتمام و التكلفة التقديرية اللازمة لإتمام البيع .

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

ج/٥ الاستثمار العقارى

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

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

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

ج/٦ المشروعات تحت التنفيذ

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

ج/٧ نظام المزايا المحدد

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

ج/٨ التقارير القطاعية

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(د) ترجمة العملات الأجنبية:

١/د عملة التعامل والعرض

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

٢/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

(هـ) الأصول المالية:

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

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

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٢/هـ التمويل والمديونيات

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

٣/هـ 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/هـ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

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

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

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

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

يقوم المصرف بإعادة تبيويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف التموليات والمديونيات نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة التموليات والمديونيات 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 التبيويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبيويب، 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 تبيوبه 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 الأرباح والخسائر وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في قائمة الدخل.

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

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

## و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ر) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للتمويلات الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والتمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للتمويلات الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على التمويل لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد التمويل القائم بالإيرادات دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد التمويل في القوائم المالية قبل الجدولة.

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

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

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

(ح) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية- تابع

ط) إيرادات توزيعات الأرباح

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

ز) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ي) اضمحلال الأصول المالية:

ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

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

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

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

## ك) الأصول غير الملموسة

## برامج الحاسب الآلي

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ل) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزار 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 محتماً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المصرف وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

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

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

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

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

(ط) الأصول المؤجرة للغير وإهلاكاتها

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

(ظ) الاستثمارات العقارية

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

(م) اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال 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 اضمحلال، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة. ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

(ن) الإيجارات

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ن/١ الاستتجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قرر المصرف وشركاته التابعة 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.

(س) النقدية وما في حكمها

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

(ع) المخصصات الأخرى

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

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

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

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

(ف) ضرائب

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ث) التزامات مزايا التقاعد

١- صندوق العاملين

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

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

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

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

(ص) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغييرات في العرض المستخدم في الفترة المالية الحالية (ايضاح (٣٨).

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

١/٣ خطر الائتمان

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

١/١/٣ قياس خطر الائتمان:

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للمصرف

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

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

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

أدوات الدين وأوراق حكومية والأذون الأخرى

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/١/٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

**الضمانات**

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

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

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 الاضمحلال لأحد التمويلات أو التسهيلات.

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

**الارتباطات المتعلقة بالائتمان**

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/١/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية 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 المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

تقييم المصرف	٣١ مارس ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
	تمويلات والتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	%٨١	%٤٢	%٧٨	%٣٨
المتابعة العادية	%١٤	%٩	%١٦	%١٠
المتابعة الخاصة	%٠	%١	%١	%١
ديون غير منتظمة	%٥	%٤٨	%٥	%٥١
	%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 أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للعميل.
- قيام المصرف لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للعميل بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق المصرف على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/١/٣ نموذج قياس المخاطر المصرفية العام

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

ويقوم المصرف بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة سابقة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٣/٣٣) الحركة على حساب احتياطي المخاطر المصرفية العام خلال الفترة المالية.

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٩٢٩,٢٥١	٥,٦١٠,٥٢٤	<b>البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية</b>
		أذون خزانة
		<b>تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك:</b>
		<b>تمويلات وتسهيلات لأفراد:</b>
٢,٤٠٧	١,٩٣٣	- حسابات جارية مدينة
٢,١٦٤,٨٨٠	٢,١٧١,٢٩٦	- بطاقات ائتمان
٤,٧٢٨,٩١٤	٥,١١٠,١١٠	- تمويلات وتسهيلات شخصية
٤٩	٧٥	- تمويلات وتسهيلات عقارية
		<b>تمويلات وتسهيلات لمؤسسات:</b>
١,٨٧٦,٧٨٣	٢,١٩٨,٤٥٩	- حسابات جارية مدينة
٩,١٢٣,٢٣٧	٩,٦٤٠,٣٩٢	- تمويلات وتسهيلات مباشرة *
٨٧٩,٨٥١	٥٧٨,٨٢١	- تمويلات وتسهيلات مشتركة
		<b>استثمارات مالية:</b>
٥,٧٠٧,١١٧	٦,٢٤٥,٧٩١	- أدوات دين
<b>٢٩,٤١٢,٤٨٩</b>	<b>٣١,٥٥٧,٤٠١</b>	<b>الإجمالي</b>
		<b>البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية</b>
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
<b>٢,٢١٩,٠٥٢</b>	<b>٢,١٤٠,١٤٥</b>	<b>الإجمالي (إيضاح ٢/٣٥)</b>

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن %٦٢,٤٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦٣,٨٤ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٩,٧٩ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٩,٤٠ %).

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

- نسبة ٩٤,٩٦ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٩٤,٢٥ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٨٠,٢٢ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧٧,٥٦ %) 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 ٤,٩٣ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤,٥٨ %) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال الفتره المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ .
- ١٠٠ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
تمويلات وتسهيلات للعملاء الف جنيه مصري	تمويلات وتسهيلات للعملاء الف جنيه مصري	
١٤,٥٦٢,١١٤	١٥,٨٠٤,٨٥١	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣,٢٩٤,٠٣٢	٢,٩٦٣,٠٦٧	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٩١٩,٩٧٥	٩٣٣,١٦٨	محل اضمحلال *
١٨,٧٧٦,١٢١	١٩,٧٠١,٠٨٦	<b>الإجمالي (إيضاح ١٧)</b>
		<b>يخصم:</b>
(٥٩٤,٩٦٠)	(٦٥٣,٦٧٠)	مخصص خسائر الاضمحلال **
(٣٣,٣٣٩)	(٣٦,٩١١)	العوائد المجنبية
(٢,٩١٦,١٢٩)	(٣,٠٥٨,٩٣٩)	عوائد مؤجلة
١٥,٢٣١,٦٩٣	١٥,٩٥١,٥٦٦	<b>الصافي (إيضاح ١٧)</b>

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

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

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

- تم خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٤,٧٤% (٣١) ديسمبر ٢٠١٦: ٥٦,٢٦%).

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك:

٣١ مارس ٢٠١٧

ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	مؤسسات			أفراد			التقييم	
	تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات عقارية	تمويلات وتسهيلات شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
١٥,٨٠٤,٨٥١	١٢١,٠٩٥	٧,٠١٩,٧٧٦	١,٥٧٠,١٤١	٧٥	٤,٩٣٤,٥٠٩	٢,١٥٧,٣٢٢	١,٩٣٣	جيدة
٢,٩٠٣,٠٨٠	٤٥٧,٧٢٦	١,٧٦٤,٦٤٠	٦٢٨,٢٤٨	-	٤٢,٦٧٥	٩,٧٩١	-	المتابعة العادية
٥٩,٩٨٧	-	٤٩,٠٦٩	٧٠	-	٧,٧٢٦	٣,١٢٢	-	المتابعة الخاصة
٩٣٣,١٦٨	-	٨٠٦,٩٠٧	-	-	١٢٥,٢٠٠	١,٠٦١	-	غير منتظمة
١٩,٧٠١,٠٨٦	٥٧٨,٨٢١	٩,٦٤٠,٣٩٢	٢,١٩٨,٤٥٩	٧٥	٥,١١٠,١١٠	٢,١٧١,٢٩٦	١,٩٣٣	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	مؤسسات			أفراد			التقييم	
	تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات عقارية	تمويلات وتسهيلات شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
١٤,٥٦٢,١١٤	١١١,٨٦٠	٦,٥٠٦,٦٨٣	١,٢٤١,٣٨٨	٤٩	٤,٥٥٠,٠٩٥	٢,١٤٩,٦٣٢	٢,٤٠٧	جيدة
٣,١٣٤,٨٤٦	٧٦٧,٩٩١	١,٦٧٣,٧٣٣	٦٣٥,٣٧٩	-	٤٧,٠٩٠	١٠,٦٥٣	-	المتابعة العادية
١٥٩,١٨٦	-	١٤٤,١٩٧	١٦	-	١١,٥٩٦	٣,٣٧٧	-	المتابعة الخاصة
٩١٩,٩٧٥	-	٧٩٨,٦٢٤	-	-	١٢٠,١٣٣	١,٢١٨	-	غير منتظمة
١٨,٧٧٦,١٢١	٨٧٩,٨٥١	٩,١٢٣,٢٣٧	١,٨٧٦,٧٨٣	٤٩	٤,٧٢٨,٩١٤	٢,١٦٤,٨٨٠	٢,٤٠٧	الإجمالي

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات- تابع

٣١ مارس ٢٠١٧

ألف جنيه مصري

إجمالي القروض والتسهيلات	قروض عقارية	أفراد		حسابات جارية مدينة
		قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٥٢,٤٦٦	-	٤٢,٦٧٥	٩,٧٩١	-
١٠,٨٤٨	-	٧,٧٢٦	٣,١٢٢	-
٦٣,٣١٤	-	٥٠,٤٠١	١٢,٩١٣	-

متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً

الإجمالي

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات		حسابات جارية مدينة
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
٢,٨٥٠,٦١٦	٤٥٧,٧٢٦	١,٧٦٤,٦٤٢	٦٢٨,٢٤٨
٤٩,١٣٧	-	٤٩,٠٦٧	٧٠
٢,٨٩٩,٧٥٣	٤٥٧,٧٢٦	١,٨١٣,٧٠٩	٦٢٨,٣١٨

متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً

الإجمالي

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إجمالي القروض والتسهيلات	قروض عقارية	أفراد		حسابات جارية مدينة
		قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٥٧,٧٤٢	-	٤٧,٠٨٩	١٠,٦٥٣	-
١٤,٩٧٤	-	١١,٥٩٧	٣,٣٧٧	-
٧٢,٧١٦	-	٥٨,٦٨٦	١٤,٠٣٠	-

متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً

الإجمالي

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات		حسابات جارية مدينة
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
٣,٠٧٧,١٠٥	٧٦٧,٩٩١	١,٦٧٣,٧٣٥	٦٣٥,٣٧٩
١٤٤,٢١١	-	١٤٤,١٩٥	١٦
٣,٢٢١,٣١٦	٧٦٧,٩٩١	١,٨١٧,٩٣٠	٦٣٥,٣٩٥

متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً

الإجمالي

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

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

إجمالي	مؤسسات		افراد		بطاقات ائتمان	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
	تمويلات	حسابات	تمويلات	تمويلات		
القروض والتسهيلات	مباشرة	جارية مدينة	عقارية	شخصية		
٩٣٣،١٦٨	٨٠٦،٩٠٧	-	-	١٢٥،٢٠٠	١،٠٦١	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إجمالي	مؤسسات		افراد		بطاقات ائتمان	قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
	تمويلات	حسابات	تمويلات	تمويلات		
القروض والتسهيلات	مباشرة	جارية مدينة	عقارية	شخصية		
٩١٩،٩٧٥	٧٩٨،٦٢٤	-	-	١٢٠،١٣٣	١،٢١٨	

٧/١/٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣١ مارس ٢٠١٧

الإجمالي	استثمارات في أدوات دين	أذون خزانة	أقل من B-
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١،٨٥٦،٣١٥	٦،٢٤٥،٧٩١	٥،٦١٠،٥٢٤	
١١،٨٥٦،٣١٥	٦،٢٤٥،٧٩١	٥،٦١٠،٥٢٤	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي	استثمارات في أدوات دين	أذون خزانة	أقل من B-
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠،٦٣٦،٣٦٨	٥،٧٠٧،١١٧	٤،٩٢٩،٢٥١	
١٠،٦٣٦،٣٦٨	٥،٧٠٧،١١٧	٤،٩٢٩،٢٥١	الاجمالي

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٨/١/٣ التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

٣١ مارس ٢٠١٧				
التحليل القطاعي للأنشطة				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
إيرادات النشاط القطاعي				
مصروفات النشاط القطاعي				
صافي ربح الفترة قبل الضرائب				
الضريبة				
صافي ربح الفترة بعد الضرائب				
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
أصول النشاط القطاعي				
أصول غير مصنفة				
إجمالي الأصول				
التزامات النشاط القطاعي				
التزامات غير مصنفة				
إجمالي الالتزامات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
التحليل القطاعي للأنشطة				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
إيرادات النشاط القطاعي				
مصروفات النشاط القطاعي				
صافي ربح السنة قبل الضرائب				
الضريبة				
صافي ربح السنة بعد الضرائب				
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
أصول النشاط القطاعي				
أصول غير مصنفة				
إجمالي الأصول				
التزامات النشاط القطاعي				
التزامات غير مصنفة				
إجمالي الالتزامات				
شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي
٢٨٣,٢٥٤	٩٥,٨١٥	٢٤٢,٣٦٣	٣٥٢,١٥٣	٩٧٣,٥٨٥
(٣٩,٤٥٥)	(٤,٦٢٦)	(٢٢٥,٥٥٠)	(٤٧٣,٩٠٧)	(٧٤٣,٥٣٨)
٢٤٣,٧٩٩	٩١,١٨٩	١٦,٨١٣	(١٢١,٧٥٤)	٢٣٠,٠٠٤
(٥٤,٨٥٥)	(٢٠,٥١٨)	(٣,٧٨٣)	(٧٧,١٤٥)	(١٥٦,٣٠١)
١٨٨,٩٤٤	٧٠,٦٧١	١٣,٠٣٠	(١٩٨,٨٩٩)	٧٣,٧٤٦
١٢,٤١٧,٦٧٢	١١,٧٣٦,٥٨٠	٧,٢٨٣,٤١٤	-	٣١,٤٣٧,٦٦٦
-	-	-	٢,٧٦٧,٧٦٥	٢,٧٦٧,٧٦٥
١٢,٤١٧,٦٧٢	١١,٧٣٦,٥٨٠	٧,٢٨٣,٤١٤	٢,٧٦٧,٧٦٥	٣٤,٢٠٥,٤٣١
٨,٨٣٦,١٩٠	٣,٣٣٨,٨٣٠	١٧,٠٢٨,٤٣٩	-	٢٩,٢٠٣,٤٥٩
-	-	-	٣,٣٠٢,٠٣٣	٣,٣٠٢,٠٣٣
٨,٨٣٦,١٩٠	٣,٣٣٨,٨٣٠	١٧,٠٢٨,٤٣٩	٣,٣٠٢,٠٣٣	٣٢,٥٠٥,٤٩٢
شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي
٩٠٦,٩٧٠	٤٦٩,٣٤٣	٧٥٢,٤٠٥	١,٢١٠,٤٥٠	٣,٣٣٩,١٦٨
(١٤٨,٨٤٩)	(١٣,٢٤٧)	(٦٦٦,٥١٥)	(١,٦٦٥,٢٦٣)	(٢,٤٩٣,٨٧٤)
٧٥٨,١٢١	٤٥٦,٠٩٦	٨٥,٨٩٠	(٤٥٤,٨١٣)	٨٤٥,٢٩٤
(١٧٠,٥٧٧)	(١٠٢,٦٢٢)	(١٩,٣٢٥)	(١٥٥,٧٣٢)	(٤٤٨,٢٥٦)
٥٨٧,٥٤٤	٣٥٣,٤٧٤	٦٦,٥٦٥	(٦١٠,٥٤٥)	٣٩٧,٠٣٨
١١,٨٧٩,٨٧١	١٠,٦٤٣,٢٢٥	٦,٨٩٦,٢٥٠	-	٢٩,٤١٩,٣٤٦
-	-	-	٣,٨٠٨,٨٦٩	٣,٨٠٨,٨٦٩
١١,٨٧٩,٨٧١	١٠,٦٤٣,٢٢٥	٦,٨٩٦,٢٥٠	٣,٨٠٨,٨٦٩	٣٣,٢٢٨,٢١٥
٨,٧٢٧,٥٤٣	٣,٠٠٩,١٦٨	١٦,٧٨٥,٩٧٠	-	٢٨,٥٢٢,٦٨١
-	-	-	٣,١١٥,٦٠٥	٣,١١٥,٦٠٥
٨,٧٢٧,٥٤٣	٣,٠٠٩,١٦٨	١٦,٧٨٥,٩٧٠	٣,١١٥,٦٠٥	٣١,٦٣٨,٢٨٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٩/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصرى	دول أخرى	الإجمالي	جمهورية مصر العربية		القاهرة الكبرى	
			الدووجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء		
٥,٦١٠,٥٢٤	-	٥,٦١٠,٥٢٤	-	-	٥,٦١٠,٥٢٤	أذون خزائنة
٢١,٣٦٩	-	٢١,٣٦٩	-	-	٢١,٣٦٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦,٢٤٥,٧٩١	-	٦,٢٤٥,٧٩١	-	-	٦,٢٤٥,٧٩١	استثمارات مالية في أدوات دين
						<b>قروض وتسهيلات للعملاء:</b>
						<b>قروض لأفراد:</b>
١,٩٣٣	-	١,٩٣٣	٩٩	٣٢٣	١,٥١١	- حسابات جارية مدينة
٢,١٧١,٢٩٦	-	٢,١٧١,٢٩٦	١١,٥٨٧	٥١,٩٧٢	٢,١٠٧,٧٣٧	- بطاقات ائتمان
٥,١١٠,١١٠	-	٥,١١٠,١١٠	٤٦٢,٣٣٩	١,٥٥٦,٩٤٥	٣,٠٩٠,٨٢٦	- تمويلات شخصية
٧٥	-	٧٥	-	-	٧٥	- تمويلات عقارية
						<b>قروض لمؤسسات:</b>
٢,١٩٨,٤٥٩	-	٢,١٩٨,٤٥٩	١٤	٣٥٣	٢,١٩٨,٠٩٢	- حسابات جارية مدينة
٩,٦٤٠,٣٩٢	-	٩,٦٤٠,٣٩٢	١,٦٤٤	٣٦,٩١٢	٩,٦٠١,٨٣٦	- تمويلات مباشرة
٥٧٨,٨٢١	-	٥٧٨,٨٢١	-	-	٥٧٨,٨٢١	- تمويلات مشتركة
٢,٦٢٦,٦٦١	-	٢,٦٢٦,٦٦١	-	-	٢,٦٢٦,٦٦١	أصول أخرى
٣٤,٢٠٥,٤٣١	-	٣٤,٢٠٥,٤٣١	٤٧٥,٦٨٣	١,٦٤٦,٥٠٥	٣٢,٠٨٣,٢٤٣	٣١ مارس ٢٠١٧
٣٣,٢٢٨,٢١٥	-	٣٣,٢٢٨,٢١٥	٤٦٦,٠٠٧	١,٦٢٥,٤٩٦	٣١,١٣٦,٧١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٦

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة  
في ٣١ مارس ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

١٠/١/٣ قطاعات النشاط

ألف جنيه مصرى الإجمالي	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٥,٦١٠,٥٢٤	-	٥,٦١٠,٥٢٤	-	-	-	-	أذون الخزانة
٢١,٣٦٩	-	-	-	-	-	٢١,٣٦٩	أصول مالية بغرض المتاجرة - أدوات حقوق ملكية
							قروض وتسهيلات للعملاء قروض لأفراد:
١,٩٣٣	١,٩٣٣	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٢,١٧١,٢٩٦	٢,١٧١,٢٩٦	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٥,١١٠,١١٠	٥,١١٠,١١٠	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٧٥	٧٥	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
							قروض لمؤسسات
٢,١٩٨,٤٥٩	-	-	٣١٨,٥٧٦	١١٥,٠٥٤	١,٧٦٤,٨٢٩	-	- حسابات جارية مدينة
٩,٦٤٠,٣٩٢	٢١٢,٧٤١	-	٣,٦٠١,٨٩٨	١,٣٤٦,٧١٠	٤,١٦٧,٤٧٥	٣١١,٥٦٨	- تمويلات مباشرة
٥٧٨,٨٢١	-	-	-	١٦٦,٦٥٣	٤١٢,١٦٨	-	- تمويلات مشتركة
							استثمارات مالية
٦,٢٤٥,٧٩١	-	٦,٢٤٥,٧٩١	-	-	-	-	- أدوات دين
٣١,٥٧٨,٧٧٠	٧,٤٩٦,١٥٥	١١,٨٥٦,٣١٥	٣,٩٢٠,٤٧٤	١,٦٢٨,٤١٧	٦,٣٤٤,٤٧٢	٣٣٢,٩٣٧	٣١ مارس ٢٠١٧
٢٩,٤٢٩,٢٤٣	٦,٩٢١,٨١٦	١٣,٦٧١,٧٥٥	٢,٠٤٢,٣٥١	١,٠٤٧,٧٤١	٥,٢٨٨,٨١٨	٤٥٦,٧٦٢	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 فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

## ١/٢/٣ أساليب قياس خطر السوق

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

## • القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

## • اختبارات الضغوط Stress Testing

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣ أشهر حتى نهاية 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 لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣ أشهر حتى نهاية 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 للمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣ أشهر حتى نهاية 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، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية.

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

٣/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

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

٣١ مارس ٢٠١٧

القيمة/ المعادل بالآلاف جنيه مصري

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	عملات أخرى	الإجمالي
١,٥٥٩,٨٥١	٣٨,٧١٢	١,٨٨٦	٤,٠٠٠	٢٢٤	٤,٠٠١	١,٦٠٨,٦٧٤
٤١٤,٢٣٢	١,٢٩١,٣٤٢	١٣,٧٤٩	١٧٥,٧٧٦	٥٦,٤١٩	١٣١,١٠٥	٢,٠٨٢,٦٢٣
٣,٠٧٩,٣٤٩	٢,٤١٤,٣٨١	-	١١٦,٧٩٤	-	-	٥,٦١٠,٥٢٤
٢١,٣٦٩	-	-	-	-	-	٢١,٣٦٩
١٣,٩٥٧,٢٨١	٥,٦٦٩,١٧٧	١٦,٨١٢	٥٧,٨١٦	-	-	١٩,٧٠١,٠٨٦
٨٣,٩١٣	٣٤,٨٧٧	-	-	-	-	١١٨,٧٩٠
٦,٠٤٧,٧٩٠	٢١٠,١٠٥	-	-	-	-	٦,٢٥٧,٨٩٥
٥٩,٨٨٨	-	-	-	-	-	٥٩,٨٨٨
٢٥,٢٢٣,٦٧٣	٩,٦٥٨,٥٩٤	٣٢,٤٤٧	٣٥٤,٣٨٦	٥٦,٦٤٣	١٣٥,١٠٦	٣٥,٤٦٠,٨٤٩
٩١١,٤٢٠	١,٦٢٠,٢١٩	-	-	-	٣٤,٩٧١	٢,٥٦٦,٦١٠
٢٠,٣٦٠,٨٤٠	٤,٨٩٥,٢٧٤	٣٣,٤٣٨	٤١٤,١٧٦	٦٥,٦١٧	٩٥,٢٨٤	٢٥,٨٦٤,٦٢٩
-	٧٧٢,٢٢٠	-	-	-	-	٧٧٢,٢٢٠
٢١,٢٧٢,٢٦٠	٧,٢٨٧,٧١٣	٣٣,٤٣٨	٤١٤,١٧٦	٦٥,٦١٧	١٣٠,٢٥٥	٢٩,٢٠٣,٤٥٩
٣,٩٥١,٤١٣	٢,٣٧٠,٨٨١	(٩٩١)	(٥٩,٧٩٠)	(٨,٩٧٤)	٤,٨٥١	٦,٢٥٧,٣٩٠
٢٣,٤٨٥,٥٤٩	١٠,٢٤٩,٠٢١	١٦٣,٨٧٩	٢٢١,٦٩٢	١,١٣٦	١٩٩,٥٩٥	٣٤,٣٢٠,٨٧٢
٢٠,١٨٠,٨٦٨	٧,٧٦٣,٢٢٥	٥١,٠١٢	٣٤٨,٠٤٤	٣,٥١٣	١٧٦,٠٢٠	٢٨,٥٢٢,٦٨٢
٣,٣٠٤,٦٨١	٢,٤٨٥,٧٩٦	١١٢,٨٦٧	(١٢٦,٣٥٢)	(٢,٣٧٧)	٢٣,٥٧٥	٥,٧٩٨,١٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٢/٣ خطر سعر العائد

يتعرض المصرف لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تدبذب 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.

ويخلص 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	أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
						<b>الأصول المالية</b>
١,٦٠٨,٦٧٤	-	١,٠١٦,٩٧٨	٦٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٢٣١,٦٩٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٠٨٢,٦٢٣	-	-	٢,٣٨٢	٥٢٩,٢٥٩	١,٥٥٠,٩٨٢	أرصدة لدى البنوك
٥,٦١٠,٥٢٤	-	-	٢,٥٧١,٥٨٤	٣٤٠,٩٠٠	٢,٦٩٨,٠٤٠	أذون خزانة
٢١,٣٦٩	-	-	٢١,٣٦٩	-	-	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٩,٧٠١,٠٨٦	٣,٤٣٠,٣١٧	٨,٣٩٦,٣٦٩	٤,٩٥١,٢٧٤	٢,٠٦٨,١٣٨	٨٥٤,٩٨٨	تمويلات وتسهيلات للعملاء
						<b>استثمارات مالية :</b>
١١٨,٧٩٠	٢٧,٧٠٤	٣٤,٨٧٧	٥٦,٢٠٩	-	-	- متاحة للبيع
٦,٢٥٧,٨٩٥	٣,٤٦٠,٠٠٠	٦٩٢,٦٠٢	١٣٥,٨٩١	١٣٤,٠٦٥	١,٨٣٥,٣٣٧	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٩,٨٨٨	٥٩,٨٨٨	-	-	-	-	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٥,٦٤٢,٩٧٣	١,٢٨٢,٥١٧	٦٦٦,٧٦٠	٣,٠٦٠,٥٤٩	٢٠٥,٨١٦	٤٢٧,٣٣١	أصول مالية أخرى
٤١,١٠٣,٨٢٢	٨,٢٦٠,٤٢٦	١٠,٨٠٧,٥٨٦	١٠,٨٥٩,٢٥٨	٣,٥٧٨,١٧٨	٧,٥٩٨,٣٧٤	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
						<b>الالتزامات المالية</b>
٢,٥٦٦,٦١٠	-	-	-	١,٤٩٤,٤٠٥	١,٠٧٢,٢٠٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥,٨٦٤,٦٢٩	٤,٢٠٨,٦٨٧	١٣,٢٤٣,٧٥٤	٢,٩٤٩,٩٦٤	١,٨٤٨,٨٦٦	٣,٦١٣,٣٥٨	ودائع للعملاء
٧٧٢,٢٢٠	٧٧٢,٢٢٠	-	-	-	-	تمويل مساند
١١,٩٠٠,٣٦٣	٤,٣١٢,١٩٤	٤,٦٨٧,٩٦٦	١,٧١٦,٦٩٢	٣٨٩,٠١١	٧٩٤,٥٠٠	التزامات مالية أخرى
٤١,١٠٣,٨٢٢	٩,٢٩٣,١٠١	١٧,٩٣١,٧٢٠	٤,٦٦٦,٦٥٦	٣,٧٣٢,٢٨٢	٥,٤٨٠,٠٦٣	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
-	(١,٠٣٢,٦٧٥)	(٧,١٢٤,١٣٤)	٦,١٩٢,٦٠٢	(١٥٤,١٠٤)	٢,١١٨,٣١١	<b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>

### 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 تمويلها للعملاء. 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 السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للمصرف ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز 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 والأجل.

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

#### يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

#### الشريحة الأولى

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

#### الشريحة الثانية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

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

**وفقا لمتطلبات بازل ٢**

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>رأس المال</b>
		<b>الشريحة الأولى</b>
		<b>رأس المال الأساسي المستمر</b>
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	<b>إجمالي رأس المال الأساسي المستمر</b>
		<b>رأس المال الأساسي الإضافي</b>
٩١,٦٩٧	٨٩,١٢٨	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
-	١٠٥,٣٣٥	أرباح الفترة الحالية
٩١,٦٩٧	١٩٤,٤٦٣	<b>إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي</b>
١,٤٢٤,٦٧٥	١,٥٢٢,٤٥٢	<b>إجمالي رأس المال الأساسي ( الشريحة الأولى )</b>
		<b>الشريحة الثانية</b>
٢٠٣,١٤٣	٢٢٩,٦٧٣	مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الالتزامات 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 الشقيقة
٥١,١٠٤	٦٠,٥٤٩	٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص
٧,٧٢٤	٧,٧٢٤	<b>إجمالي الشريحة الثانية</b>
٩٧٤,٣٠٨	١,٠٥٩,١٧٢	<b>القاعدة الرأسمالية</b>
٢,٣٩٨,٩٨٣	٢,٥٨١,٦٢٥	
١٦,٢٥١,٤٠٤	١٨,٣٧٣,٨٥٥	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
٢٨٩,٧٣٧	٢٨٨,١٤١	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٢,٣٢٦,٧١٠	٢,٣٢٦,٧١٠	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١٨,٨٦٧,٨٥١	٢٠,٩٨٨,٧٠٦	<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل</b>
		<b>*معيار كفاية رأس المال (بدون الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)</b>
%١٢,٧١	%١٢,٣٠	قيمة التجاوز لا أكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
١,٦٦٦,٠٦٥	١,١٣٨,٣٨٠	<b>معيار كفاية رأس المال (مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)</b>
%١١,٦٨	%١١,٦٧	

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٣ نسبة الرافعة المالية

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

- كنسبه إسترشادية إعتبار من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.

- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

مكونات النسبة :

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٣ نسبة الرافعة المالية - تابع

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

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

## ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

## ٤-١ خسائر الاضمحلال في التمويلات والتسهيلات

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

## ٤-٢ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

## ٤-٣ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة
		من :
		تمويلات وتسهيلات للعملاء
٣٠٦,٦٤٣	٥٠٤,٠٥٢	أذون وسندات خزانة
٢٥٨,٣٨٦	٣٢٣,٦٩٤	ودائع وحسابات جارية
٦,٥١٥	٣٨,٨٣٢	
<u>٥٧١,٥٤٤</u>	<u>٨٦٦,٥٧٨</u>	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية :
(١٣,١٢٣)	(٣٨,٦٢٩)	للبنوك
(٢٦٢,١٦٤)	(٣٧٠,٩٦٣)	للعملاء
<u>(٢٧٥,٢٨٧)</u>	<u>(٤٠٩,٥٩٢)</u>	
<u>٢٩٦,٢٥٧</u>	<u>٤٥٦,٩٨٦</u>	صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢٨,٤٠٧	١٣,٣٨٤	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٣٧,٢٢٥	٧٣,١٦٧	أتعاب أخرى
٢١,٩٦١	٣١,٤٠٤	
<u>٨٧,٥٩٣</u>	<u>١١٧,٩٥٥</u>	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٣,٣٣٠)	(٢,٥٢٦)	
<u>٨٤,٢٦٣</u>	<u>١١٥,٤٢٩</u>	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

٧- توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣١٥	٣١٢	أستثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٥	-	أستثمارات مالية متاحة للبيع
٢٦	-	وثائق صناديق استثمار
<u>٣٥٦</u>	<u>٣١٢</u>	

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٤,٢٧٨	٢٧,٢٧٧	عمليات النقد الأجنبي:
(٥٩٣)	٤,٣٣٤	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٦٣,٦٨٥	٣١,٦١١	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

٩- المصروفات الإدارية

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١٠٣,٦٦١)	(١١٧,٨٤٥)	تكلفة العاملين
(٤,٦٨٠)	(٥,٣٣٣)	أجور ومرتبات ومزايا عينية
(٧,٩٢٤)	(٦,٥١٩)	تأمينات اجتماعية
(٢,٣٥٠)	(٤,٠٨٠)	تكلفة المعاشات
(٢٠,٠٨٠)	(٢٠,٧٤٧)	نظم الاشتراكات المحددة
(٨٥,٢٨٦)	(١١٧,٨٣٧)	نظم المزايا المحددة
(٢٢٣,٩٨١)	(٢٧٢,٣٦١)	إهلاك واستهلاك
		مصروفات إدارية أخرى

١٠- إيرادات التشغيل الأخرى

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥٧,٧٦٧	(٣٢,٦٢٠)	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(٢)	٣٤٢	خسائر بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
٦,٧٢٩	٢,٧٣٥	أرباح بيع أصول ثابتة
٦٧	١,١٨٥	أرباح بيع أستثمارات عقارية
٢	٣٠	أرباح بيع أصول مؤجرة تأجير تمويلي
(٧٦٤)	(٣٢٠)	تكلفة برامج
(٨,٢٨٥)	(١٠,٥٤٧)	تأجير تشغيلي
-	(٢,١٣١)	تكاليف معاش مبكر
(١٦٨,١٧٣)	٧,٧٥٥	عبء مخصصات أخرى
٢٦,٠٢٦	(٩,١٧١)	أخرى
١٣,٣٦٧	(٤٢,٧٤٢)	

١١- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١٧,٠٢٠)	(٤٩,٩٤٤)	تمويلات و تسهيلات للعملاء بالصافي بعد خصم مخصصات انتقى الغرض منها (ايضاح ١٧)
٤٩٨	-	رد (عبء) الاضمحلال في استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
<u>(١٦,٥٢٢)</u>	<u>(٤٩,٩٤٤)</u>	

١٢- الضرائب

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١٤٨,٥٣٠)	(٧١,٤٨١)	ضرائب الدخل
٤٨,٧٢٦	(٨٤,٨٢٠)	الضرائب المؤجلة (*)
<u>(٩٩,٨٠٤)</u>	<u>(١٥٦,٣٠١)</u>	

- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٣١ ، وتختلف الضرائب على أرباح المصرف عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١٩,٦٠٣	٢٣٠,٠٠٤٧	الربح قبل الضرائب
٢٢,٥%	٢٢,٥%	سعر الضريبة الساري
<u>٤٩,٤١١</u>	<u>٥١,٧٦١</u>	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
-	١٩,١٨٨	تأثير المخصصات والعوائد المجنبة
-	(٤)	تأثير الأهلاكات
٥,٧٩٤	-	خسائر/إيرادات أصول ضريبية مرحلة غير معترف بها
(٢,٠٣٢)	١٣,٨٧٥	مصروفات غير قابلة للخصم
<u>٤٦,٦٣١</u>	<u>٧١,٤٨١</u>	ضرائب علي الدخل
<u>٩٩,٨٠٤</u>	<u>١٥٦,٣٠١</u>	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
<u>٤٥%</u>	<u>٦٨%</u>	السعر الفعلي للضريبة

- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٣١ .

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤٧٣,٤٩٣	١٦٢,٠١٢	نقدية
٨٤٨,٦٠٥	١,٤٤٦,٦٦٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<u>١,٣٢٢,٠٩٨</u>	<u>١,٦٠٨,٦٧٤</u>	
<u>١,٣٢٢,٠٩٨</u>	<u>١,٦٠٨,٦٧٤</u>	أرصدة بدون عائد
<u>١,٣٢٢,٠٩٨</u>	<u>١,٦٠٨,٦٧٤</u>	

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	حسابات جارية
٣١٣,٧١٧	٣٢٥,٦٠٥	ودائع
٣,٠٨٤,٧٧٧	١,٧٥٧,٠١٨	الإجمالي
٣,٣٩٨,٤٩٤	٢,٠٨٢,٦٢٣	
٢,٧٧٠,٢٢٣	٩٢٩,٢٥٩	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٢٥,٥٠٩	٤٤١,٠٨٨	بنوك محلية
٥٠٢,٧٦٢	٧١٢,٢٧٦	بنوك خارجية
٣,٣٩٨,٤٩٤	٢,٠٨٢,٦٢٣	الإجمالي
٤٢٥,٧١٧	٣٢٥,٦٠٥	أرصدة بدون عائد
٢,٩٧٢,٧٧٧	١,٧٥٧,٠١٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٣٩٨,٤٩٤	٢,٠٨٢,٦٢٣	الإجمالي

١٥- أذون خزائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	أذون خزائنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٢,٠٠٠	٢٧,٢٠٠	أذون خزائنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٨٠,٥٢٥	١٦٥,١٧٥	أذون خزائنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣,٠٨٦,١٦١	١,٤٩٠,٧٧٥	أذون خزائنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١,٧٦٠,٥٦٥	٣,٩٢٧,٣٧٤	عوائد لم تستحق بعد
٤,٩٢٩,٢٥١	٥,٦١٠,٥٢٤	
(١٨٠,٩٣٢)	(٣٣١,٨٨٦)	
٤,٧٤٨,٣١٩	٥,٢٧٨,٦٣٨	

١٦- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	أدوات حقوق ملكية
١٠,٨٦٩	١٤,٩٨٧	أسهم شركات محلية
٥,٨٨٥	٦,٣٨٢	وثائق صناديق استثمار
١٦,٧٥٤	٢١,٣٦٩	إجمالي أدوات حقوق الملكية

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء

١/١٧ تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		<b>أفراد:</b>
		حسابات جارية مدينة
٢,٤٠٧	١,٩٣٣	بطاقات ائتمان
٢,١٦٤,٨٨٠	٢,١٧١,٢٩٦	تمويلات شخصية
٤,٧٢٨,٩١٤	٥,١١٠,١١٠	تمويلات عقارية
٤٩	٧٥	<b>الإجمالي (١)</b>
<u>٦,٨٩٦,٢٥٠</u>	<u>٧,٢٨٣,٤١٤</u>	مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
		حسابات جارية مدينة
١,٨٧٦,٧٨٣	٢,١٩٨,٤٥٩	تمويلات مباشرة
٩,١٢٣,٢٣٧	٩,٦٤٠,٣٩٢	تمويلات مشتركة
٨٧٩,٨٥١	٥٧٨,٨٢١	<b>الإجمالي (٢)</b>
<u>١١,٨٧٩,٨٧١</u>	<u>١٢,٤١٧,٦٧٢</u>	<b>إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)</b>
١٨,٧٧٦,١٢١	١٩,٧٠١,٠٨٦	<b>يخصم :</b>
		مخصص خسائر الاضمحلال
(٥٩٤,٩٦٠)	(٦٥٣,٦٧٠)	العوائد المجنبية**
(٣٣,٣٣٩)	(٣٦,٩١٠)	عوائد مؤجلة
<u>(٢,٩١٦,١٢٩)</u>	<u>(٣,٠٥٨,٩٤٠)</u>	<b>الصافي</b>
<u>١٥,٢٣١,٦٩٣</u>	<u>١٥,٩٥١,٥٦٦</u>	
		<b>ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:</b>
٢١٥,٥٦٥	٢٠١,٦٤٢	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٥,٠١٦,١٢٨	١٥,٧٤٩,٩٢٤	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
<u>١٥,٢٣١,٦٩٣</u>	<u>١٥,٩٥١,٥٦٦</u>	<b>الصافي</b>

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		<b>مخصص خسائر الاضمحلال</b>
		الرصيد في أول الفترة
٣١٢,٩٤٣	٥٩٤,٩٦٠	عبء الاضمحلال خلال الفترة
٢٧٢,٩٣١	٦٢,٥٠٨	متحصلات من ديون سبق اعدامها
٨,٧٣٨	١٢,٥٦٤	المستخدم من المخصص خلال الفترة
(١٥,٥٦١)	(٣,٤٩٠)	مخصصات إنتقي الغرض منها
(٤,١٥٨)	(١٢,٥٦٤)	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
٢٠,٠٦٧	(٣٠٨)	<b>الرصيد في آخر الفترة</b>
<u>٥٩٤,٩٦٠</u>	<u>٦٥٣,٦٧٠</u>	

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		<b>أفراد:</b>
٢,٤٠٦	١,٩٣٣	حسابات جارية مدينة
٣١٠,٩٣٩	٣١٤,٩٢٠	بطاقات ائتمان
٣,٧٢٦,٥٦٠	٣,٩٦٢,٦٠٣	تمويلات شخصية
٤٩	٧٥	تمويلات عقارية
<u>٤,٠٣٩,٩٥٤</u>	<u>٤,٢٧٩,٥٣١</u>	<b>الإجمالى (١)</b>
		<b>مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :</b>
١,٨٧٦,٧٨٣	٢,١٩٨,٤٥٩	حسابات جارية مدينة
٩,٠٩٠,٦٠٧	٩,٥٨٥,٣٣٦	تمويلات مباشرة
٨٥٢,٦٤٨	٥٧٨,٨٢٠	تمويلات مشتركة
<u>١١,٨٢٠,٠٣٨</u>	<u>١٢,٣٦٢,٦١٥</u>	<b>الإجمالى (٢)</b>
<u>١٥,٨٥٩,٩٩٢</u>	<u>١٦,٦٤٢,١٤٦</u>	<b>إجمالى التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)</b>
		<b>يخصم :</b>
(٥٩٤,٩٦٠)	(٦٥٣,٦٧٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٣,٣٣٩)	(٣٦,٩١٠)	العوائد المجنبية
<u>١٥,٢٣١,٦٩٣</u>	<u>١٥,٩٥١,٥٦٦</u>	<b>الصافى</b>
		<b>ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالى:</b>
٢١٥,٥٦٥	٢٠١,٦٤٢	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٥,٠١٦,١٢٨	١٥,٧٤٩,٩٢٤	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
<u>١٥,٢٣١,٦٩٣</u>	<u>١٥,٩٥١,٥٦٦</u>	<b>الصافى</b>

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

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	تمويلات وتسهيلات عقارية	أفراد تمويلات وتسهيلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١١١,٤٠٥	-	١٠٩,٣٣٥	٢,٠٧٠	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٥,٨٥٣	-	٣,٤٧٦	٢,٣٧٧	-	عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٣,٤٩٠)	-	(٦٩٠)	(٢,٨٠٠)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٦٠١	-	١٨٠	٤٢١	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٦٠١)	-	(١٨٠)	(٤٢١)	-	مخصصات إنتفي الغرض منها
١١٣,٧٦٨	-	١١٢,١٢١	١,٦٤٧	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

الإجمالي	تمويلات وتسهيلات عقارية	أفراد تمويلات وتسهيلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٩٧,٩٤٨	٢٠	٩٥,٨٠٨	٢,١٢٠	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٢٤,٤٣٧	(٢٠)	١٧,٤٣٨	٧,٠١٩	-	عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٠,٩٨١)	-	(٣,٩١١)	(٧,٠٧٠)	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
٤,٨٩١	-	٣,٠٥٧	١,٨٣٤	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٤,٨٩٠)	-	(٣,٠٥٧)	(١,٨٣٣)	-	مخصصات إنتفي الغرض منها
١١١,٤٠٥	-	١٠٩,٣٣٥	٢,٠٧٠	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي	تمويلات وتسهيلات أخرى	مؤسسات تمويلات	تمويلات مباشرة وتسهيلات مشتركة	حسابات جارية مدينة	
٤٨٣,٥٥٥	-	٢٠,١٦٣	٤٥٥,١٧٣	٨,٢١٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٥٦,٦٥٥	-	(٨,١٧٧)	٦٢,٢٣٣	٢,٥٩٩	عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	-	-	-	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
١١,٩٦٣	-	-	١١,٩٦٣	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١١,٩٦٣)	-	-	(١١,٩٦٣)	-	مخصصات إنتفي الغرض منها
(٣٠٨)	-	-	(٣٠٨)	-	فروق تقييم عملات أجنبية
٥٣٩,٩٠٢	-	١١,٩٨٦	٥١٧,٠٩٨	١٠,٨١٨	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

الإجمالي	تمويلات وتسهيلات أخرى	مؤسسات تمويلات	تمويلات مباشرة وتسهيلات مشتركة	حسابات جارية مدينة	
٢١٤,٩٩٥	-	٨,٦٢٩	١٩٨,٤٠٠	٧,٩٦٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٢٤٨,٤٩٤	-	١١,٥٣٤	٢٣٦,٧٠٧	٢٥٣	عبء الاضمحلال خلال السنة
(٤,٥٨٠)	-	-	(٤,٥٨٠)	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
٣,٨٤٧	-	-	٣,٨٤٧	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	-	-	-	-	المحول الى مخصصات أخرى
٧٣٢	-	-	٧٣٢	-	مخصصات إنتفي الغرض منها
٢٠,٠٦٧	-	-	٢٠,٠٦٧	-	فروق تقييم عملات أجنبية
٤٨٣,٥٥٥	-	٢٠,١٦٣	٤٥٥,١٧٣	٨,٢١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		<b>١/١٨ استثمارات مالية متاحة للبيع</b>
		<b>أدوات دين - بالقيمة العادلة</b>
	٣٩٦	- مدرجة في سوق الاوراق المالية
		<b>أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة</b>
		- مدرجة في سوق الاوراق المالية
		- غير مدرجة في سوق الاوراق المالية
		<b>اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)</b>
٣٠,٠٥٩	٥٥,٢٧٢	
٦٨,٤٩٢	٦٣,١٢٢	
٩٨,٥٥١	١١٨,٧٩٠	
		<b>٢/١٨ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق</b>
		<b>أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة</b>
		- سندات خزانة مدرجة في سوق الاوراق المالية
		- وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل*
		- وثائق صناديق الاستثمار - صندوق النهاردة**
		<b>إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)</b>
		<b>إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)</b>
		<b>مصنفة كما يلي:</b>
		أرصدة متداولة في سوق الاوراق المالية
		أرصدة غير متداولة في سوق الاوراق المالية
٥,٧٠٧,١١٧	٦,٢٤٥,٣٩٥	
٧,٥٠٠	٧,٥٠٠	
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	
٥,٧١٩,٦١٧	٦,٢٥٧,٨٩٥	
٥,٨١٨,١٦٨	٦,٣٧٦,٦٨٥	
		<b>من حيث دورية العائد</b>
		أدوات دين ذات عائد ثابت
		أدوات دين ذات عائد متغير
		أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير
٥,٧٣٧,١٧٦	٦,٣٠١,٠٦٣	
٨٠,٩٩٢	٧٥,٦٢٢	
٥,٨١٨,١٦٨	٦,٣٧٦,٦٨٥	
٥,٧٠٧,١١٧	٦,٢٤٥,٣٩٥	
١٢,٥٠٠	١٢,٨٩٦	
٩٨,٥٥١	١١٨,٣٩٤	
٥,٨١٨,١٦٨	٦,٣٧٦,٦٨٥	

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

- **صناديق الاستثمار**

**\* صندوق استثمار سنابل**

- تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة المصرف في صندوق استثمار سنابل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أنش سى لإدارة صناديق الاستثمار.
- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٧٥ ألف وثيقة بنسبة ٧,٥% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري و قيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٣٠,٢٠ جنيه مصرى في ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢٠١٦ : ١٢٤,٢٦ جنيه مصرى). وبلغت تكلفة الاقتناء ٧,٦٣٥ ألف جنيه مصري.

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

- قام المصرف بإنشاء صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (النهاردة) المتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية حيث تقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق.
- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٥٠ ألف وثيقة بنسبة ٢% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري و قيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٢١,٨٧ جنيه مصرى في ٣١ مارس ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢٠١٦ : ١١٨,٣٦ جنيه مصرى).

- قامت ادارة المصرف خلال عام ٢٠١٦ باعادة توييب 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 في تاريخ إعادة التوييب وقد بلغت فروق التقييم الخاصة بالسندات محل إعادة التوييب مبلغ ١٩,٨ مليون جنيه مصرى تم إضافتها الى احتياطي تقييم إستثمارات مالية متاحة للبيع في تاريخ إعادة التوييب ، و قد قامت إدارة المصرف باعادة توييب تلك السندات وفقاً لاستراتيجية إدارة مخاطر السوق.

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	
٥,٨١٨,١٦٨	٥,٧١٩,٦١٧	٩٨,٥٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٦٩٧,٣٨٥	٦٩٦,٤٢٩	٩٥٦	إضافات
(١٥٩,٨٧١)	(١٥٨,١٥١)	(١,٧٢٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٣١٠)	-	(٣١٠)	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٣١,٢٩١	-	٣١,٢٩١	صافي التغير في القيمة العادلة
(٩,٩٧٨)	-	(٩,٩٧٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٣٧٦,٦٨٥	٦,٢٥٧,٨٩٥	١١٨,٧٩٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧
٤,٧٧٦,٠٧٩	١٠,٨٣١	٤,٧٦٥,٢٤٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٢,٠٣٠,٢٦٩	٦٢٠,٥٤٤	١,٤٠٩,٧٢٥	إضافات
(٩٩٧,٩٤٧)	(٢٥٤,٤٧٧)	(٧٤٣,٤٧٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
-	٥,٣٤١,٠٥٠	(٥,٣٤١,٠٥٠)	محول من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥,٨٥٦	-	٢٥,٨٥٦	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(١٧,٥٦٤)	-	(١٧,٥٦٤)	صافي التغير في القيمة العادلة
١,٤٧٥	١,٦٦٩	(١٩٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
٥,٨١٨,١٦٨	٥,٧١٩,٦١٧	٩٨,٥٥١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣/١٨ - أرباح الأستثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٢٤	٨٦٣	أرباح بيع أذون خزانة
٢,١٨٦	-	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
(٣٣٢)	-	خسائر اضمحلال أستثمارات في شركات شقيقة
-	(٩,٩٧٨)	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
٢,١٧٨	(٩,١١٥)	

١٩- استثمارات مالية في شركات شقيقة

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ مارس ٢٠١٧	
نسبة	القيمة	نسبة	القيمة
المساهمة		المساهمة	
%		%	
٢٠%	٤٣,٣٩٥	٢٠%	٤٣,٣٩٥
٥٣%	١٥,٨٢٣	٥٣%	١٥,٨٥٥
٢٤%	٧٦٦	٢٤%	٦٣٨
	٥٩,٩٨٤		٥٩,٨٨٨

أورينت للتأمين التكافلي - مصر  
أسيوط الوطنية للتنمية الزراعية  
المجموعة المتحدة للتجارة والهندسة (بيوتيج)

٢٠- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٦,٠٠٣	٥٦٤
(٥,٤٣٩)	(١٢٦)
٥٦٤	٤٣٨

برامج حاسب آلي

صافي القيمة الدفترية في اول الفترة

الاستهلاك للفترة

صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

٢١- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣٤٨,٥١٥	٣٥٠,٠٩٤
٩٣,٦٥٤	١٣١,٦٨٤
٩٥,٣٤٨	١٢٤,٣٧٦
٩٥,٤٠٩	٩٢,٧٣٦
٥,١٢١	٦,١٥٢
٢٧١,٨٢٨	٢٧١,٨٢٨
١٩,٩٤٠	٢٠,٦٣٦
٤٧,٧٩١	٥١,٠٤٣
٢٨٦,٨٢٠	٤٧٦,٤٣٨
١٠٩,٨٠٠	١٣١,٨٦٤
١,٣٧٤,٢٢٦	١,٦٥٦,٨٥١

إيرادات مستحقة

مصروفات مقدمة

دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة

الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون (بعد خصم خسائر

التأمينات والعهد

مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة \*\*

الأصول المؤجرة - تسوية عقود ايجار تمويلي

المخزون

حسابات تحت التسوية مع مراسلين

أرصدة مدينة أخرى

الإجمالي

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

٢٢- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٥,٨٥٠	١٤,٦٦٤
٦,١٧٤	١٥٣
(٧,٣٦٠)	(١,٣٩٦)
١٤,٦٦٤	١٣,٤٢١

صافي القيمة الدفترية في اول الفترة

إضافات

استبعادات

صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

٢٣- أصول ثابتة

الإجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
٦٤١,٨٠٤	٣٢١,٤٦١	٩٠,٩٧٦	٢٢٩,٣٦٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١٠,٦٩٩	٩,٧١٤	٩٣٩	٤٦	إضافات
(٣,٧٩٦)	(٢,٤٩١)	(١,٠٢٢)	(٢٨٣)	استيعادات
(١٩,٨٤١)	(١٤,٣٠٣)	(٣,٦١٣)	(١,٩٢٥)	تكلفة الإهلاك
٢,٧٥٨	٢,٦٦٨	٢٨	٦٢	تكلفة إهلاك الاستيعادات
٦٣١,٦٢٤	٣١٧,٠٤٩	٨٧,٣٠٨	٢٢٧,٢٦٧	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

٨٤٩,٩٩٠	٤٩٥,٠٧٤	١١٤,٠١٢	٢٤٠,٩٠٤	التكلفة
(٢١٨,٣٦٦)	(١٧٨,٠٢٥)	(٢٦,٧٠٤)	(١٣,٦٣٧)	مجمع الإهلاك
٦٣١,٦٢٤	٣١٧,٠٤٩	٨٧,٣٠٨	٢٢٧,٢٦٧	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

الإجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
٦١٣,٩٨٧	٣٠١,٩٦٢	١٠١,٦٠٤	٢١٠,٤٢١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١٠٥,٠٣٩	٧٥,٤٣٨	٨٦٢	٢٨,٧٣٩	إضافات
(٢٢,٩٦٢)	(١٢,١٠٨)	(٢٢١)	(١٠,٦٣٣)	استيعادات
(٦٨,١٢٥)	(٤٩,٣٣١)	(١١,٤٩٠)	(٧,٣٠٤)	تكلفة الإهلاك
١٣,٨٦٥	٥,٥٠٠	٢٢١	٨,١٤٤	تكلفة إهلاك الاستيعادات
٦٤١,٨٠٤	٣٢١,٤٦١	٩٠,٩٧٦	٢٢٩,٣٦٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٨٤٣,٠٨٧	٤٨٧,٨٥١	١١٤,٠٩٥	٢٤١,١٤١	التكلفة
(٢٠١,٢٨٣)	(١٦٦,٣٩٠)	(٢٣,١١٩)	(١١,٧٧٤)	مجمع الإهلاك
٦٤١,٨٠٤	٣٢١,٤٦١	٩٠,٩٧٦	٢٢٩,٣٦٧	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 الاصول المهلكة دفترياً بالكامل ولا زالت تستخدم في ٣١ مارس ٢٠١٧ مبلغ ٢٦٦ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢١٤ مليون جنيه مصري).

٢٤- استثمارات عقارية

الإجمالي	معدات أخرى	المباني والعقارات	الأراضي	
٦٠,١٦٨	٢٧٣	٤٦,٧٣٦	١٣,١٥٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(٣,٢٦٨)	-	(٢,٨٦٨)	(٤٠٠)	استبعاات
(٧٨٠)	(٣٤)	(٧٤٦)	-	تكلفة الإهلاك
٤٣٢	-	٤٣٢	-	تكلفة إهلاك الإستبعاات
٥٦,٥٥٢	٢٣٩	٤٣,٥٥٤	١٢,٧٥٩	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

الإجمالي	معدات أخرى	المباني والعقارات	الأراضي	
٧٧,٦٢٥	٤١٠	٥٠,٠٩٠	٢٧,١٢٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
(١٦,٣٩٥)	-	(٢,٤٢٩)	(١٣,٩٦٦)	استبعاات
(٣,٥٦٥)	(١٣٧)	(٣,٤٢٨)	-	تكلفة الإهلاك
٢,٥٠٣	-	٢,٥٠٣	-	تكلفة إهلاك الإستبعاات
٦٠,١٦٨	٢٧٣	٤٦,٧٣٦	١٣,١٥٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٥- أصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
وسائل نقل وانتقال	وسائل نقل وانتقال
٣٠٥,٩٦١	٣٢٨,٢٢٤
٨٤,٨٥٦	٤٠,٨١١
(٦٢,٥٩٣)	(٢٥,٤٧٧)
٣٢٨,٢٢٤	٣٤٣,٥٥٨
(١١٩,٤٦٩)	(١٤٢,٨٠٤)
(٨٤,٠٣٣)	(١٩,١٧٠)
٦٠,٦٩٨	١٢,٥٨٠
(١٤٢,٨٠٤)	(١٤٩,٣٩٤)
١٨٥,٤٢٠	١٩٤,١٦٤

التكلفة

الرصيد في أول الفترة  
اضافات  
استبعاات

مجمع الإهلاك

الرصيد في أول الفترة  
اهلاك الفترة  
استبعاات

صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية
٢٨,٨٩٧	٤١,١٨٥	ودائع
٢,٢١٠,٢٤٧	٢,٥٢٥,٤٢٥	الإجمالي
<u>٢,٢٣٩,١٤٤</u>	<u>٢,٥٦٦,٦١٠</u>	
٢٠,٠٠٣٩	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

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	ودائع تحت الطلب
٧,٠٣٧,٤٩٥	٧,٧٦٦,٣٥٢	ودائع لأجل وبإخطار
٣,٩٥٠,٣٩٣	٣,٩٠١,٧٢٣	شهادات ادخار وإيداع
٩,٥١٧,٣٣٢	٩,٤٩٩,٤٢٢	ودائع توفير
٤,٠٦٦,٨٤٩	٣,٩٢٠,٩٥١	ودائع أخرى
٩٤١,٤٤٤	٧٧٦,١٨١	الإجمالي
<u>٢٥,٥١٣,٥١٣</u>	<u>٢٥,٨٦٤,٦٢٩</u>	
٨,٧٢٧,٥٤٣	٨,٨٣٦,١٩٠	ودائع مؤسسات
١٦,٧٨٥,٩٧٠	١٧,٠٢٨,٤٣٩	ودائع أفراد
<u>٢٥,٥١٣,٥١٣</u>	<u>٢٥,٨٦٤,٦٢٩</u>	الإجمالي
٥,١٢٤,٢٢٠	٤,٨٣٧,١٩٤	أرصدة بدون عائد
٢٠,٣٨٩,٢٩٣	٢١,٠٢٧,٤٣٥	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٢٥,٥١٣,٥١٣</u>	<u>٢٥,٨٦٤,٦٢٩</u>	الإجمالي
١٥,٩٩٦,١٨١	١٦,٣٦٥,٢٠٧	أرصدة متداولة
٩,٥١٧,٣٣٢	٩,٤٩٩,٤٢٢	أرصدة غير متداولة
<u>٢٥,٥١٣,٥١٣</u>	<u>٢٥,٨٦٤,٦٢٩</u>	الإجمالي

٢٨- التمويل المساند

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	التمويل المساند بدون عائد *
٤٤١,٢٢٨	٤٤٥,٧٠٧	التمويل المساند بعائد **
٣٢٨,٧٩٧	٣٢٦,٥١٣	<b>الإجمالي</b>
<u>٧٧٠,٠٢٥</u>	<u>٧٧٢,٢٢٠</u>	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الرصيد أول الفترة المالية
٢٥٨,٢٠٥	٤٤١,٢٢٨	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١٨,٩٩٠	٧,٥٤٤	أثر تعديل أجل التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
(١١٧,٧٤٧)	-	فروق تقييم العملة الأجنبية
٢٨١,٧٨٠	(٣,٠٦٥)	<b>الإجمالي</b>
<u>٤٤١,٢٢٨</u>	<u>٤٤٥,٧٠٧</u>	

\* 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 الف 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 الف 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 الف جنيه مصري ، و الذي يمثل الفرق بين القيمة الاسمييه و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ اتفاقية 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.

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	عوائد مستحقة
٦٩,٤٠٠	٩٢,٥٢٩	عوائد مؤجلة عن بيع أصول ثابتة بالأجل معاد تأجيرها بنظام
٢,٠٨٠	٣٥	التأجير التمويلي
٢٢٥,٨١٣	١٩٧,٨٦٨	مصروفات مستحقة
٣٨,٩٣٢	٣٩,٩٠٨	عملاء دفعات مقدمة عن عقود تأجير تمويلي
٢٧١,٨٢٨	٢٧١,٨٢٨	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
٧٢٢,٩٦٧	٩٢٧,٦٧٠	أرصدة دائنة متنوعة
<u>١,٣٣١,٠٢٠</u>	<u>١,٥٢٩,٨٣٨</u>	<b>الإجمالي</b>

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

٣٠- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري					
الإجمالي	مخصصات أخرى	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة*	
١,٧١٩,٢٣١	١١,٧٢٢	٢٩,٢٠٩	٦٢,٤٨٣	١,٦١٥,٨١٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١٢,٢٦٠	٦٨٩	٢,٨٠٢	٢,٩٤٤	٥,٨٢٥	المكون خلال الفترة
(٦,٧٠٧)	-	-	(٢٩٧)	(٦,٤١٠)	المستخدم خلال الفترة
(١٩,٢٧١)	-	(٩٢٨)	-	(١٨,٣٤٣)	مخصصات انتفى الغرض منها
٢٥١	-	٢٥١	-	-	فروق تقييم العملة
١,٧٠٥,٧٦٤	١٢,٤١١	٣١,٣٣٤	٦٥,١٣٠	١,٥٩٦,٨٨٩	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧
١٦٦,٨٥٥	٣,٦٨٦	١٢,٤٣٧	٤٩,٤٥١	١٠١,٢٨١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١,٥٥١,٢٩٠	٨,٠٣٦	١,٨٢٤	١٣,٩٨٧	١,٥٢٧,٤٤٣	المكون خلال السنة
(٥,١١٤)	-	-	(٣,٨٢٢)	(١,٢٩٢)	المستخدم خلال السنة
(١١,٦١٥)	-	-	-	(١١,٦١٥)	مخصصات انتفى الغرض منها
١٤,٩٤٨	-	١٤,٩٤٨	-	-	فروق تقييم العملة
٢,٨٦٧	-	-	٢,٨٦٧	-	المحول الى مخصص ضرائب من التزامات أخرى
١,٧١٩,٢٣١	١١,٧٢٢	٢٩,٢٠٩	٦٢,٤٨٣	١,٦١٥,٨١٧	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 أبو ظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الامر الذي قد ينشأ عنه مطالبه محتملة من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات ، و بناءاً على تقدير المستشار القانوني الخارجي 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 .

٣١- الضرائب المؤجلة

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

فيما يلي أرصدة و حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٣٤٠,٣٧١)	(٣٢,٥٠١)	إهلاك الأصول الثابتة
٣٠,٢٦٤	٩,٨٢٩	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
٧,٩٥٩	٨,٣١٥	العوائد المجنية
٣٥١,٠١١	٢٨٦,٣٥٠	الخسائر الضريبية المرحلة
<u>٣٥٤,٨٦٣</u>	<u>٢٧١,٩٩٣</u>	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٦٤,٥٢١	٣٥٤,٨٦٣	الرصيد في أول الفترة
٥,١٨٣	١,٨١٤	الإضافات
(٢١٤,٨٤١)	(٨٤,٦٨٤)	الاستبعادات
<u>٣٥٤,٨٦٣</u>	<u>٢٧١,٩٩٣</u>	الرصيد في آخر الفترة

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

- لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة الخاصة بشركة ادليس للتأجير التمويلي و البالغة ١,٦٢٢ الف جنيه مصري نظراً لعدم توافر تأكد معقول بإمكانية الاستفادة منها بدرجة مناسبة من خلال التأكد من وجود ارباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من الزيادة في تلك الاصول

٣٢- رأس المال

١/٣٢ رأس المال المصرح به

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

٢/٣٢ رأس المال المدفوع

بلغ رأس مال المصرف المصدر والمدفوع مبلغ ٢ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١,٩ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

٣/٣٢ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

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

٣٣- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		<b>احتياطات</b>
		احتياطي قانوني
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطي عام
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي خاص
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٧,٨٨٤	٤٩,١٧٥	احتياطي مخاطر بنكية عام
٧٩,٤٣٧	٨١,٦٠٩	
<u>١٨٨,٩٧٨</u>	<u>٢٢٢,٤٤١</u>	

١/٣٣ احتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الأستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس اضمحلال تمويلات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة
٩,٠٩٢	٩,٠٩٢	<b>الإجمالي</b>
<u>٢٦,٢٥٧</u>	<u>٢٦,٢٥٧</u>	

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

٢/٣٣ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٣٥,٤٤٨	١٧,٨٨٤	الرصيد في أول الفترة
(١٧,٠١٨)	٣١,٢٨٤	ارباح التغير في القيمة العادلة
(٥٤٦)	٧	الارباح المحولة إلى قائمة الدخل للإستثمارات المالية المستبعدة
<u>١٧,٨٨٤</u>	<u>٤٩,١٧٥</u>	الرصيد في آخر الفترة

٣/٣٣ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٧٢,٧٨٤	٧٩,٤٣٧	الرصيد في أول الفترة
٧,١٧٥	٢,٣٣٠	التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات
(٥٢٢)	(١٥٨)	التسويات الناتجة عن احتساب قيمة ١٠% من قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك
<u>٧٩,٤٣٧</u>	<u>٨١,٦٠٩</u>	الرصيد في آخر الفترة

**وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية الفترة**

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٩,٢٢٦	٨١,٥٥٥	احتياطي مخاطر بنكية عن القروض والتسهيلات
٢١١	٥٤	احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف
<u>٧٩,٤٣٧</u>	<u>٨١,٦٠٩</u>	الرصيد في آخر الفترة

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

٤/٣٣ الخسائر المتركمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الرصيد في أول الفترة
(٢,٩٨٠,٩٤٣)	(٢,٥٥٣,٦٦٢)	صافي أرباح الفترة
٤١٤,٠٩٦	٧٨,٦٧٤	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
(٦,٦٥٣)	(٢,١٧٢)	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
١٨,٩٩٠	٧,٥٤٤	أثر تسويات شركات التابعة
٤,١٠٤	٧,٢٧٧	توزيعات الارباح المدفوعة - شركات تابعة
(٣,٢٥٦)	-	الرصيد في آخر الفترة
<u>(٢,٥٥٣,٦٦٢)</u>	<u>(٢,٤٦٢,٣٣٩)</u>	

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٣)
١,٩١٧,٨٢٥	١,٦٠٨,٦٧٤	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)
٢,٣٨٤,٣٣٨	٢,٠٨٢,٦٢٣	أذون خزانة (إيضاح ١٥)
٣,٦١٦,٦٤٣	٥,٢٧٨,٦٣٨	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
(٢,٠٧٠,٦٧٢)	(١,٧٥٧,٨٨٠)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
<u>(٣,٦١٠,٩٤٨)</u>	<u>(٥,٢٥٢,١٠٤)</u>	الإجمالي
<u>٢,٢٣٧,١٨٦</u>	<u>١,٩٥٩,٩٥١</u>	

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

١-٣٥ ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات 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.

٢-٣٥ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

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

٣-٣٥ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣-٣٦ المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

١-٣٦	٣١ مارس ٢٠١٧	تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الميزانية كما يلي شركات شقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالي
		ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري

أرصدة لدى البنوك	-	٢٧,٨٣٤	٢٧,٨٣٤	-
أصول أخرى	-	٣	٣	-
	-	٢٧,٨٣٧	٢٧,٨٣٧	-

أرصدة مستحقة للبنوك	-	١,٦٢١,٨٥٤	١,٦٢١,٨٥٤	-
ودائع العملاء	٦,٨٤١	-	-	٦,٨٤١
التمويل المساند	-	٧٧٢,٢٢٠	٧٧٢,٢٢٠	-
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	-
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	-	٨٩,١٢٩	٨٩,١٢٩	-
	٦,٨٤١	٤,٣٤٤,٦٢١	٤,٣٥١,٤٦٣	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	شركات شقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالي
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	-	٥٧,٤٣٧	٥٧,٤٣٧
	-	٥٧,٤٣٧	٥٧,٤٣٧

أرصدة مستحقة للبنوك	-	١,٦٤٦,٩٧٠	١,٦٤٦,٩٧٠	-
ودائع العملاء	٦,٥٢٦	-	-	٦,٥٢٦
التزامات أخرى	-	٥٩	٥٩	-
التمويل المساند	-	٧٧٠,٠٢٥	٧٧٠,٠٢٥	-
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	-
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	-	٩١,٦٩٩	٩١,٦٩٩	-
	٦,٥٢٦	٤,٣٧٠,١٧١	٤,٣٧٦,٦٩٧	-

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

٣١ مارس ٢٠١٧	شركات شقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالي
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	(٧,٥٤٤)	(٧,٥٤٤)
تكلفة التمويل المساند بعائد	-	(٤,٩٥٧)	(٤,٩٥٧)

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

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

٣٧- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٥,٣٥٤	٦٦,٤٣١	<b>التزامات مدرجة بالميزانية</b>
٦٥,٣٥٤	٦٦,٤٣١	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٧,٩٢٤)	(٦,٥١٩)	<b>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل</b>
(٢,٣٥٠)	(٤,٠٨٠)	نظم الاشتراكات المحددة - صندوق نهاية الخدمة
(١٠,٢٧٤)	(١٠,٥٩٩)	نظم المزايا المحددة - المزايا العلاجية بعد التقاعد

١/٣٧ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعمالين

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

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

٣٧- التزامات مزايا التقاعد - تابع

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

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

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

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

٣/٣٧ تكاليف معاش مبكر للموظفين

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

٤/٣٧ نظام المنافع المحددة لمكافأة نهاية الخدمة للعاملين بالشركة الوطنية للزجاج و البللور

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

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

- معدل الحياة بناء على الجدول البريطانى ULT ٧٠-٦٧ A لمعدلات الحياة
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٢,٥ %.
- تدرج الاجور طبقا لقانون العمل المعدل الذى قرر ان يكون الحد الادنى للعلاوة السنوية ٧% فقد تم اعتبار ان معدل تدرج الاجور ٧% سنويا تحسب مركبة.
- سن التقاعد القانونى هو سن الستين .

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

### مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

#### ضريبة أرباح الشركات الاعتبارية

- تم الفحص والربط وسداد ضريبة الأشخاص الاعتبارية من بداية النشاط حتى 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 الخزانة 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 درجة) 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 سداه بالزيادة من ضريبة أذون و سندات الخزانة خلال السنوات المالية محل النزاع و ذلك استنادا لذات الأسس القانونية التي سبق و أن استندت إليها الدعوي السابقة.
- قام المصرف بتكوين المخصصات اللازمة للضريبة على عائد اذون و سندات الخزانة للأعوام التي بها ارباح ضريبية.

#### ضريبة كسب العمل

- تم الفحص والربط والسداد من بداية النشاط حتى 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 حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ ماعدا سبعة فروع خارج اقليم القاهرة جاري فحصهم وتم تحويل نقاط الخلاف الي لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها.
- الفترة من ١ 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 حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ طبقاً للبروتوكول الموقع بين اتحاد بنوك مصر ومصلحة الضرائب المصرية .

#### ضريبة المبيعات

- تم الفحص والربط وسداد ضريبة المبيعات من بداية التسجيل حتى 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.

#### شركة الوطنية للزجاج والبلاستيك

#### ضرائب شركات الأموال

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

٣٨- الموقف الضريبي - تابع

**ضرائب المبيعات**

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

**ضرائب كسب العمل**

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

**ضريبة الدمغة**

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

**شركة الوطنية للتجارة والتنمية - إنتاد**

**ضرائب المبيعات**

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

**ضرائب الدمغة ورسم التنمية**

- الفترة من بدء النشاط حتى ٢٠٠٥/١٢/٣١

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

**ضرائب كسب العمل**

- الفترة من بدء النشاط حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١

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

- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى ٢٠١٣/١٢/٣١

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

**ضرائب شركات مساهمة وقيم منقولة**

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

الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١

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

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

**شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية**

**ضرائب الدخل**

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٠

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

٣٨-الموقف الضريبي - تابع

■ السنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣

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

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

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

ضرائب كسب العمل

السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١١ تم فحص الشركة وتسوية وسداد كافة الضرائب المستحقة. يتم سداد ضرائب كسب العمل شهريا بانتظام. جارى فحص السنوات من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٣

ضريبة الدمغة

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

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

شركة أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية

ضرائب الدخل

■ الفترة من عام ١٩٨٩ حتى ١٩٩١

تم الفحص وتسديد الضرائب المستحقة.

■ الفترة من عام ١٩٩٢ حتى ١٩٩٥

أمام لجنة الخبراء.

■ الفترة من عام ١٩٩٦ حتى ١٩٩٧

أمام لجنة الطعن.

■ الفترة من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٢

أمام لجنة داخلية.

■ الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٤

لم يتم الفحص عن السنوات المذكورة.

■ الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣

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

ضرائب كسب العمل

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

٣٨-الموقف الضريبي - تابع

**ضرائب الخصم والتحويل تحت حساب الضريبة**

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

**ضريبة الدمغة**

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

**ضريبة المبيعات**

الشركة غير خاضعة لضريبة المبيعات.

**التأمينات الاجتماعية**

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

**شركة أدليس للتأجير التمويلي**

**ضريبة شركات الأموال**

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

لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

**ضريبة كسب العمل**

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

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

لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

**ضريبة الدمغة**

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

**شركة أبو ظبي الاسلامى القابضة للأستثمارات المالية**

**ضريبة شركات الأموال**

لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

**ضريبة كسب العمل**

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

**ضريبة الدمغة**

لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

**ضريبة الدخل**

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

٣٨-الموقف الضريبي - تابع

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

**ضريبة الارباح التجارية والصناعية**

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

**ضريبة الدمغة**

الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته .

**شركة أبو ظبي للاستثمارات العقارية**

**ضريبة الارباح التجارية والصناعية**

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

**ضريبة الدمغة**

الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.

**شركة القاهرة الوطنية لتداول الاوراق المالية**

**ضريبة شركات الأموال**

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

**ضريبة كسب العمل**

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

**شركة الاسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية**

**ضريبة شركات الأموال وضريبة الدخل**

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

**ضريبة القيم المنقولة**

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

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

**ضريبة كسب العمل**

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

**ضريبة الدمغة**

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