

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر  
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة  
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

عن الفترة المالية المنتهية  
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

## تقرير مراقبي الحسابات

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

### تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية وغيرها من الإيضاحات.

### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

### مسئولية مراقبي الحسابات

تتحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها، فقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من التحريفات الهامة والمؤثرة.

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

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

الرأي  
فمن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع لمصرف أبو ظبي الإسلامي- مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

توجيه انتباه  
مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، فإننا نوجه الانتباه إلى:

١. الإيضاح رقم (٢/ب) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الذي يشير إلى تجاوز الخسائر المرحلة للمصرف في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ البالغة نحو ٢,٦٨٧ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢,٩٨١ مليون جنيه مصري) رأس المال المصدر و المدفوع. تنص المادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ على ضرورة انعقاد الجمعية العامة غير العادية للمساهمين للنظر في استمرارية المصرف، هذا وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية للمصرف في ١٩ مايو ٢٠١٦ استمرارية المصرف.
٢. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٩) 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 الخزنة نظراً لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع ، وبناء على تقدير المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف فانه من المرجح الحكم في هذه القضية لصالح المصرف.
٣. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتمله بمبلغ ٢٣٤ مليون جنيه مصري وذلك بناء على رأي المستشار القانوني للمصرف بتكوين ذلك المخصص لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات.

#### مراقبا الحسابات

د. حازم أحمد أحمد يس  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
س.م.م. (٤١٨٦)  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٨)  
المحاسبون المصريون (إيجاك)  
١٢ ش أبو المائي - العجوزة

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

القاهرة في : ١٠ نوفمبر ٢٠١٦

الميزانية المجمعة

فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

| المعدلة       | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | الإيضاح                                                   | رقم |
|---------------|----------------|----------------|-----------------------------------------------------------|-----|
| الف جنية مصري | الف جنية مصري  | الف جنية مصري  |                                                           |     |
| ١,١٨١,٨٤٤     | ١,٤٠٦,٧٧١      | ١٣             | الأصول                                                    |     |
| ١,٨٧٧,٤٤٥     | ١,٣٤٠,٢٩٧      | ١٤             | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى                            |     |
| ٣,٠٠٥,٣٢٩     | ٤,١٩٥,٧٠٦      | ١٥             | أرصدة لدى البنوك                                          |     |
| ٢٠,٢٧٧        | ١٥,٣٢٨         | ١٦             | أذون خزانة                                                |     |
| ٢٢٩,٧٦٠       | ٢١٩,٧٣٩        | ١٧             | أصول مالية بغرض المتاجرة                                  |     |
| ١٠,٠٣٣,١٥٢    | ١١,٨٧٥,٧٤٥     | ١٧             | قروض تقليدية للعملاء ( بعد خصم خسائر الاضمحلال)           |     |
|               |                |                | تمويل للعملاء ( بعد خصم خسائر الاضمحلال)                  |     |
|               |                |                | استثمارات مالية                                           |     |
| ٤,٧٦٥,٢٤٨     | ٩٤,٠٢١         | ١/١٨           | متاحة للبيع                                               |     |
| ١٠,٨٣١        | ٥,٦٨٤,٣٧١      | ٢/١٨           | محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق                             |     |
| ٣٩,١٥٣        | ٤٦,٧٧٣         | ١٩             | استثمارات في شركات شقيقة                                  |     |
| ٦,٠٠٣         | ٧٢٤            | ٢٠             | أصول غير ملموسة ( بعد خصم مجمع الاستهلاك)                 |     |
| ٩٤٦,٤٧٩       | ١,١٢٢,٥٢٢      | ٢١             | أصول أخرى                                                 |     |
| ١٥,٨٥٠        | ١٤,٧٧٠         | ٢٢             | مشروعات تحت التنفيذ                                       |     |
| ٦١٣,٩٨٧       | ٦٣٤,١٧٤        | ٢٣             | أصول ثابتة ( بعد خصم مجمع الإهلاك)                        |     |
| ٧٧,٦٢٥        | ٧٧,٢٧١         | ٢٤             | استثمارات عقارية - بالصافى                                |     |
| ٩٩٦           | ٩٩٦            |                | أصول محتفظ بها لغرض البيع                                 |     |
| ١٨٦,٤٩٢       | ١٩٠,٦٦٤        | ٢٥             | الأصول المؤجرة إيجار تمويلي - بالصافى                     |     |
| ٥٦٤,٥٢١       | ٤١٩,٣٣٦        | ٣١             | أصول ضريبية مؤجلة                                         |     |
| ٢٣,٥٧٤,٩٩٢    | ٢٧,٣٣٩,٢٠٨     |                | إجمالى الأصول                                             |     |
|               |                |                | الالتزامات وحقوق الملكية                                  |     |
|               |                |                | الالتزامات                                                |     |
| ٦٦٢,٣٠١       | ١,٢٢٢,٣٥٢      | ٢٦             | أرصدة مستحقة للبنوك                                       |     |
| ٢٠,٣٤٣,٠٢١    | ٢٢,٦٧٩,٢٩٥     | ٢٧             | ودائع العملاء                                             |     |
| ٢٥٨,٢٠٥       | ٣٠٧,١٥٤        | ٢٨             | تمويل مساند                                               |     |
| ٩٦١,٣٨٦       | ١,٢٧٠,٠٦٤      | ٢٩             | التزامات أخرى                                             |     |
| ١٦٦,٨٥٥       | ٣٥٦,٧٦٤        | ٣٠             | مخصصات أخرى                                               |     |
| ٥٢,٩٩٥        | ٥٣,٩٢٥         | ٣٧             | التزامات مزايا التقاعد                                    |     |
| ٢٢,٤٤٤,٧٦٣    | ٢٥,٨٨٩,٥٥٤     |                | إجمالى الالتزامات                                         |     |
|               |                |                | حقوق الملكية                                              |     |
|               |                |                | حقوق المساهمين فى المصرف                                  |     |
| ١,٩٩٩,٥٠٣     | ٢,٠٠٠,٠٠٠      | ٢/٣٢           | رأس المال المدفوع                                         |     |
| ١,٨٦١,٤١٨     | ١,٨٦١,٤١٨      | ٣/٣٢           | مسدد تحت حساب زيادة رأس المال                             |     |
| ١٩٩,٨٨٩       | ١٩١,٠٤٣        | ٣٣             | احتياطيات                                                 |     |
| ٢٩,٦٠٥        | ٨٠,٤٠٤         |                | الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند |     |
| (٢,٩٨٠,٩٤٣)   | (٢,٦٨٦,٧٥٣)    | ٤/٣٣           | خسائر مترجمة                                              |     |
| ١,١٠٩,٤٧٢     | ١,٤٤٦,١١٢      |                |                                                           |     |
| ٢٠,٧٥٧        | ٣,٥٤٢          |                |                                                           |     |
| ١,١٣٠,٢٢٩     | ١,٤٤٩,٦٥٤      |                |                                                           |     |
| ٢٣,٥٧٤,٩٩٢    | ٢٧,٣٣٩,٢٠٨     |                |                                                           |     |
| ١,٥٧٩,٧١١     | ١,٩٢٠,١٣١      | ٢/٣٥           |                                                           |     |

نصفين إبراهيم محمود لطفى

القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة و  
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تقرير مراقبى الحسابات "مرفق"  
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها

سهي التركى  
رئيس القطاع المالى

القاهرة فى ٧ نوفمبر ٢٠١٦



قائمة الدخل المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

| الإيضاح<br>رقم       | التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٦<br>الف جنية مصري | التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٥<br>الف جنية مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٦<br>الف جنية مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٥<br>الف جنية مصري |
|----------------------|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| ٥                    | ١,٩٢٣,٥١١                                                  | ١,٣٨٢,٦٤٦                                                  | ٦٩٨,٢١٨                                                     | ٤٩٧,٣٥٨                                                     |
| ٥                    | (٩٢١,٣٤٩)                                                  | (٦٨٤,٠١٠)                                                  | (٣٣٣,٣٩٩)                                                   | (٢٤٠,٤٤٨)                                                   |
|                      | ١,٠٠٢,١٦٢                                                  | ٦٩٨,٦٣٦                                                    | ٣٦٤,٨١٩                                                     | ٢٥٦,٩١٠                                                     |
| ٦                    | ٢٦٦,٤٠٧                                                    | ١٨٣,٥٢٠                                                    | ٨٣,٧٠٨                                                      | ٦١,٠٨٩                                                      |
| ٦                    | (٨,٠٢٠)                                                    | (٤,٤٧٢)                                                    | (١,٥٤٦)                                                     | (٣,١٧٧)                                                     |
|                      | ٢٥٨,٣٨٧                                                    | ١٧٩,٠٤٨                                                    | ٨٢,١٦٢                                                      | ٥٧,٩١٢                                                      |
| ٧                    | ٢,٧٦٧                                                      | ٥,٤٧٨                                                      | ١٣١                                                         | ٣٣٣                                                         |
| ٨                    | ١٥٧,٦٥٨                                                    | ٩٠,٦٧٢                                                     | ٤٩,٨١٨                                                      | ٢٤,٤٦٥                                                      |
| ٩                    | (٦٩٢,٢٥١)                                                  | (٥٦٤,٣٥٣)                                                  | (٢٤١,٦٢٨)                                                   | (٢٠١,٥٥٠)                                                   |
| ١٠                   | ١٥٠,٤٦                                                     | ٣٨,٥٦٧                                                     | ١,٤٢٨                                                       | (٤٤,٤٩١)                                                    |
| ١١                   | (١٥٧,٦٨٢)                                                  | (٢٠,٨٠٣)                                                   | (٦٦,٢٦٩)                                                    | ١٧,٠٣٠                                                      |
|                      | ٧,٩٥٢                                                      | ٦,٧٢٩                                                      | ٧,٩٥٢                                                       | ٦,٧٢٩                                                       |
| ٣/١٨                 | ٥,٢٩٢                                                      | ١١,٠١٠                                                     | ٦٧٣                                                         | ٢,٧٤٨                                                       |
|                      | ٥٩٩,٣٣١                                                    | ٤٤٤,٩٨٤                                                    | ١٩٩,٠٨٦                                                     | ١٢٠,٠٨٦                                                     |
| ١٢                   | (٣٢٧,٢٥٦)                                                  | (٣٠٠,٩٦٦)                                                  | (١١٧,٧٨٥)                                                   | (٩٤,٦٣٢)                                                    |
|                      | ٢٧٢,٠٧٥                                                    | ١٤٤,٠١٨                                                    | ٨١,٣٠١                                                      | ٢٥,٤٥٤                                                      |
| <b>يوزع كالتالي:</b> |                                                            |                                                            |                                                             |                                                             |
|                      | ٢٨٧,٠٨٦                                                    | ١٣٦,٧٩٠                                                    | ٨٨,٦٢٧                                                      | ٢٦,٧٤٣                                                      |
|                      | (١٥,٠١١)                                                   | ٧,٢٢٨                                                      | (٧,٣٢٦)                                                     | (١,٢٨٩)                                                     |
|                      | ٢٧٢,٠٧٥                                                    | ١٤٤,٠١٨                                                    | ٨١,٣٠١                                                      | ٢٥,٤٥٤                                                      |

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

| رأس المال المدفوع المسدد تحت حساب<br>زيادة رأس المال            | احتياطي<br>قانوني | احتياطي<br>عام | احتياطي<br>خاص | احتياطيات<br>احتياطي القيمة<br>العادلة<br>للاستثمارات<br>المالية المتاحة<br>للبيع | فرق القيمة الاسمية<br>عن القيمة الحالية<br>للتحويل المساند | خسائر<br>متركمة | الإجمالي    | القيمة بالالف جنيه المصرى<br>حقوق الاقلية<br>الإجمالي |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------|-------------|-------------------------------------------------------|
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥                                          | ٢٢,٨٧٨            | ٤٢,٥٢٢         | ٢٦,٢٥٧         | ٧٥,٥٣٣                                                                            | ٨٣,٤٣٤                                                     | ٤٢,٤٣٥          | (٣,١٩٩,٦٠٢) | ٩٧١,٣٧٨                                               |
| تسويات سنوات سابقة ( أيضاح ٣٨ )                                 | -                 | -              | -              | -                                                                                 | -                                                          | -               | (٤,٢٥٤)     | (٤,٢٥٤)                                               |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ - المعدل                                 | ٢٢,٨٧٨            | ٤٢,٥٢٢         | ٢٦,٢٥٧         | ٧٥,٥٣٣                                                                            | ٨٣,٤٣٤                                                     | ٤٢,٤٣٥          | (٣,٢٠٣,٨٥٦) | ٩٦٧,١٢٤                                               |
| المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام                        | -                 | -              | -              | -                                                                                 | ٤,٦٣٤                                                      | -               | (٤,٦٣٤)     | -                                                     |
| صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع | -                 | -              | -              | (١٣,٢٥٧)                                                                          | -                                                          | -               | (١٣,٢٥٧)    | (١٣,٢٥٧)                                              |
| استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند    | -                 | -              | -              | -                                                                                 | -                                                          | ٨,٣٣١           | -           | -                                                     |
| توزيعات الارباح المدفوعة - شركات تابعة                          | -                 | -              | -              | -                                                                                 | -                                                          | -               | -           | (١,٦٢٤)                                               |
| صافى ارباح الفترة                                               | -                 | -              | -              | -                                                                                 | -                                                          | ١٣٦,٧٩٠         | ١٣٦,٧٩٠     | ٧,٢٢٨                                                 |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥                                        | ٢٢,٨٧٨            | ٤٢,٥٢٢         | ٢٦,٢٥٧         | ٦٢,٢٧٦                                                                            | ٨٨,٠٦٨                                                     | ٣٤١,٠٠٤         | (٣,٠٦٣,٣٦٩) | ١,٠٧٣,٦٥٧                                             |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦                                          | ٢٢,٨٧٨            | ٤٢,٥٢٢         | ٢٦,٢٥٧         | ٣٥,٤٤٨                                                                            | ٧٢,٧٨٤                                                     | ٢٩,٦٠٥          | (٢,٩٦٣,٨٣٣) | ١,١٢٦,٥٨٢                                             |
| تسويات سنوات سابقة ( أيضاح ٣٨ )                                 | -                 | -              | -              | -                                                                                 | -                                                          | -               | (١٧,١١٠)    | (١٧,١١٠)                                              |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ - المعدل                                 | ٢٢,٨٧٨            | ٤٢,٥٢٢         | ٢٦,٢٥٧         | ٣٥,٤٤٨                                                                            | ٧٢,٧٨٤                                                     | ٢٩,٦٠٥          | (٢,٩٨٠,٩٤٣) | ١,١٠٩,٤٧٢                                             |
| المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام                        | -                 | -              | -              | -                                                                                 | ٤,٩٠٠                                                      | -               | (٤,٩٠٠)     | -                                                     |
| صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع | -                 | -              | -              | (١٣,٧٤٦)                                                                          | -                                                          | -               | (١٣,٧٤٦)    | (١٣,٧٤٦)                                              |
| أثر تعديل أجل التمويل المساند الممنوح فى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢         | -                 | -              | -              | -                                                                                 | -                                                          | ٦١,٩٥٥          | -           | ٦١,٩٥٥                                                |
| استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند    | -                 | -              | -              | -                                                                                 | -                                                          | (١١,١٥٦)        | ١١,١٥٦      | -                                                     |
| أثر تسويات شركات التابعة                                        | -                 | -              | -              | -                                                                                 | -                                                          | -               | ٤,١٠٤       | ٢,٣٩٧                                                 |
| توزيعات الارباح المدفوعة - شركات تابعة                          | -                 | -              | -              | -                                                                                 | -                                                          | -               | (٣,٢٥٦)     | (٣,٢٥٦)                                               |
| صافى ارباح الفترة                                               | -                 | -              | -              | -                                                                                 | -                                                          | -               | ٢٨٧,٠٨٦     | ٢٨٧,٠٨٦                                               |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦                                        | ٢٢,٨٧٨            | ٤٢,٥٢٢         | ٢٦,٢٥٧         | ٢١,٧٠٢                                                                            | ٧٧,٦٨٤                                                     | ٨٠,٤٠٤          | (٢,٦٨٦,٧٥٣) | ١,٤٤٦,١١٢                                             |

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | الايضاح رقم | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل                                                 |
|----------------|----------------|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| الف جنية مصري  | الف جنية مصري  |             |                                                                                   |
| ٤٤٤,٩٨٤        | ٥٩٩,٣٣١        |             | ارباح الفترة قبل الضرائب                                                          |
|                |                |             | تعديلات لتسوية صافي ارباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :           |
| ٤٩,٥٢٥         | ٥٠,١٦٢         | ٢٣          | إهلاك الأصول الثابتة                                                              |
| ١٦,٣٦١         | ٥,٢٧٩          | ٢٠          | استهلاك أصول غير ملموسة                                                           |
| ٤,٦٠١          | ٢,٥٠٢          | ٢٤          | اهلاك الاستثمارات العقارية                                                        |
| ٥٥,٢٣٥         | ٦٢,٤٩٢         | ٢٥          | اهلاك الأصول المؤجرة ايجار تمويلي                                                 |
| ٣٦,٥٦٢         | ١٦٠,٦٠٥        |             | عبء اضمحلال عن خسائر الائتمان                                                     |
| ١٠٥,٠٦٢        | ١٩٢,٨٥٧        | ٣٠          | عبء المخصصات الأخرى                                                               |
| (١٥,٧٥٩)       | (٢,٩٢٢)        | ١٧          | مخصصات أنقضى الغرض منها                                                           |
| (١,٤٤٨)        | (٢,٥٧٧)        | ١/١٨        | فروق إعادة تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الأجنبية                    |
| ٢,٥٠٣          | ٢٣             | ٨           | فروق إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة                                    |
| ٣٤٤            | ٤٩١            | ٣٠          | فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات والتسهيلات |
| ٧٠٢            | ١,٩٩٣          | ١٧          | فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات والتسهيلات بالعملات الأجنبية              |
| (١,٥٦٧)        | ٢              | ١٠          | خسائر بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف                                                 |
| (٢٦,٦٥٢)       | (١١,٤٩٥)       | ١٠          | أرباح بيع أصول ثابتة                                                              |
| (٢٠)           | (٢)            | ١٠          | أرباح بيع أصول المؤجرة ايجار تمويلي                                               |
| (٧٦٧)          | (٥٤٤)          | ٨           | أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة                                                |
| (١,٥٢٨)        | (٢٢٨)          |             | أرباح بيع استثمارات عقارية                                                        |
| (١,٢١٥)        | (٥٧٨)          | ٣/١٨        | أرباح بيع أدون خزانة                                                              |
| ٣٠١            | ٣٣٢            | ٣/١٨        | خسائر اضمحلال في استثمارات في شقيقة                                               |
| ٤٨٩            | -              |             | خسائر اضمحلال في شركات متاحة للبيع                                                |
| (١٠,٥٨٥)       | (٥,١٠٣)        | ٣/١٨        | أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع                                             |
| (٦,٧٢٩)        | (٧,٩٥٢)        |             | نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة                                        |
| (٥,٤٧٨)        | (٢,٧٦٧)        |             | توزيعات أرباح                                                                     |
| ٢,٩٠٢          | ٦٨٤            |             | التزامات مزايا العاملين                                                           |
| ٨,٣٣١          | ١١,١٥٦         | ٢٨          | استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي                         |
| -              | ٢٠,٧٣٠         | ٢٨          | فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية                                      |
| ٦٥٦,١٥٤        | ١,٠٧٤,٤٧١      |             | أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل         |
|                |                |             | صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات                                        |
| (٢٠٩,٩٧٩)      | ٤١٣,٥٥٨        |             | ودائع لدى البنوك                                                                  |
| ٩٦٥,٠٥١        | (١,١٩٢,٧٨١)    |             | أدون خزانة استحقاق أكثر من ٩٠ يوم                                                 |
| (٧٩٠,٦٥٩)      | ١١,٧٩٨         |             | أصول مالية بغرض المتاجرة                                                          |
| (١,٧٤٢,٧٨٢)    | (٢,٠١٧,٧٢١)    |             | تمويلات والتسهيلات وتسهيلات للعملاء                                               |
| ٥١,٧٩٥         | (٩٥,٢٤٦)       |             | أصول أخرى                                                                         |
| ٤٩٠,٤٥٥        | ٥٦٠,٠٥١        |             | أرصدة مستحقة للبنوك                                                               |
| ٢,٦٣٧,٢٩٥      | ٢,٣٢٦,٨٢٥      |             | ودائع العملاء                                                                     |
| ٦٨,٥٤٠         | ٧٦,٠٩٧         |             | التزامات أخرى                                                                     |
| (١٧,١٣٨)       | ٢٤٥            |             | التزامات مزايا العاملين                                                           |
| (٢٧٠)          | (١,٣٤١)        |             | ضرائب الدخل المسددة                                                               |
| ٢,١٠٨,٤٦٢      | ١,١٥٥,٩٥٦      |             | التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل                                         |
| (١٨,٧٠٧)       | (٣,٤٣٩)        | ٣٠          | المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات والتسهيلات                              |
| (٥,٢١٨)        | (١٢,١٦٧)       | ١٧          | المستخدم من مخصص التمويلات والتسهيلات                                             |
| ٢,٠٨٤,٥٣٧      | ١,١٤٠,٣٥٠      |             | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل                                    |

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - تابع

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | الايضاح |                                                                  |
|----------------|----------------|---------|------------------------------------------------------------------|
| الف جنية مصري  | الف جنية مصري  | رقم     |                                                                  |
|                |                |         | <b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>                       |
| (١٠٦,١٩٣)      | (٧٩,٣٧٠)       | ٢٣      | مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع                    |
| ٣٨,٩٩٣         | ١٩,٩٨٧         |         | متحصلات من بيع الأصول الثابتة                                    |
| (٢٠,٢٧٢)       | -              | ٢٠      | مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة                                    |
| (١٢١,٠٣٣)      | (٦٨,٣٩٦)       |         | مدفوعات لشراء أصول مؤجرة إيجار تمويلي                            |
| ١,٠٢٦          | ١,٧٣٥          |         | متحصلات من مبيعات أصول مؤجرة إيجار تمويلي                        |
| ١٦,٧٥٧         | ٢٢٨            |         | متحصلات من مبيعات استثمارات العقارية                             |
| ٢,٨٦٣          | ١,٤٤٤          |         | متحصلات (مدفوعات) مشروعات تحت التنفيذ                            |
| (٣,٩٢٢,٤٩٨)    | (١,٣٩٣,١٩٩)    | ٢/١٨    | مدفوعات لشراء استثمارات مالية متاحة للبيع                        |
| ١,٥٠٦,٢٣٤      | ٧١٧,٣١٠        | ٢/١٨    | متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع                       |
| -              | (٦,٤٨٧)        |         | مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات شقيقة                     |
| -              | ٦٥٥            |         | متحصلات من بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة                    |
| -              | (٤٤٨,٦٢٥)      |         | مدفوعات لشراء استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق      |
| -              | ١١٦,٨٢٧        | ٢/١٨    | متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق |
| ١,٢١٥          | ٥٧٨            |         | متحصلات من بيع أذون خزانة                                        |
| ٨,١٧٩          | ٢,٧٨٥          |         | توزيعات أرباح                                                    |
| (٢,٥٩٤,٧٢٩)    | (١,١٣٤,٥٢٨)    |         | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار               |
|                |                |         | <b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>                         |
| -              | ٧٩,٠٢٠         |         | المحصل من التمويل المساند                                        |
| (٤,٩٦٦)        | (٣٢٤)          |         | توزيعات الأرباح المسددة                                          |
| (٤,٩٦٦)        | ٧٨,٦٩٦         |         | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل                   |
| (٥١٥,١٥٨)      | ٨٤,٥١٨         |         | الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة                     |
| ١,٤٩٤,٥٢٦      | ١,٤٥٦,٤٠١      |         | النقدية و ما في حكمها في أول الفترة                              |
| ٩٧٩,٣٦٨        | ١,٥٤٠,٩١٩      |         | رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة                         |
|                |                |         | <b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :</b>                    |
| ٦٩٩,٦٦١        | ١,٤٠٦,٧٧١      | ١٣      | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                                   |
| ١,٥٧٦,٢٥٩      | ١,٣٤٠,٢٩٧      | ١٤      | أرصدة لدى البنوك                                                 |
| ٣,١٥٢,٣٩٢      | ٤,١٩٥,٧٠٦      | ١٥      | أذون خزانة                                                       |
| (١,٢٩٩,١٤٥)    | (١,٢٠٨,٦٢٢)    | ١٤      | أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء    |
| (٣,١٤٩,٧٩٩)    | (٤,١٩٣,٢٣٣)    | ١٥      | أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء          |
| ٩٧٩,٣٦٨        | ١,٥٤٠,٩١٩      | ٣٤      | رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة                         |

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) 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 لائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للمصرف في محافظة القاهرة ٩ شارع رستم - 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 يلبي المصرف مختلف احتياجات التمويل الخاصة بالعميل من خلال توفير العديد من الخيارات مثل: المrabحة (عقد التكلفة الإجمالية)، المشاركة (المشاريع المشتركة) والإجارة (التأجير)، فضلاً عن توفر خيارات إسلامية لخطاب الضمان وخطاب الاعتماد والبطاقات المغطاه التي يتم تغطيتها. وللمصرف هيئة فتوى و رقابة شرعية تتكون من فقهاء الشريعة ذوي الالمام المصرفي والقانوني والاقتصادي ، حيث يصدرون الفتاوى و القرارات الشرعية بخصوص جميع جوانب المعاملات المصرفية الإسلامية القائمة و الجديدة.

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

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢,٢٦٠ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

أعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المجمعة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بتاريخ ٧ نوفمبر ٢٠١٦.

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

### (أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري والتي تم اعتمادها من مجلس إدارته 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 على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المستقلة للمصرف من إدارة المصرف .

### (ب) مبدأ محاسبي هام - الاستمرارية

ان الخسائر المتراكمة للمصرف في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ البالغة نحو ٢,٦٨٧ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢,٩٨١ 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 على 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 المقومة وأدوات حقوق الملكية المصدرة والالتزامات المتكبدة أو المقبولة في تاريخ التبادل، مضافاً إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس الأصول المكتتاة القابلة للتحديد والالتزامات وكذلك الالتزامات المحتملة المقبولة وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية. وتسجل الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المصرف في صافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد على أنها شهرة. وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لصافي الأصول المكتتاة القابلة للتحديد للشركة المكتتاة، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل.

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

| الشركة                                                               | نسبة الملكية | نشاط الشركة       |
|----------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------|
| الشركة الوطنية للزجاج والبلور                                        | ٨٦,١٣%       | صناعي             |
| الشركة الوطنية للتجارة والتنمية (إنتاد)                              | ٦٥,٧٤%       | تجاري             |
| شركة أسبوت الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية                        | ٥٥,١٣%       | تجاري             |
| شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية                      | ٧٥,٧٣%       | أوراق مالية       |
| شركة ادبليس للتأجير التمويلي                                         | ٩٥,٩١%       | تأجير تمويلي      |
| شركة أبو ظبي الإسلامي القابضة                                        | ٩٩,٩٢%       | تأسيس الشركات     |
| شركة أبو ظبي الإسلامي كابيتال                                        | ٩٩,٥٢%       | أوراق مالية       |
| شركة أبو ظبي الإسلامي للاستثمار العقاري                              | ٤٤,٢٤%       | الاستثمار العقاري |
| شركة أبو ظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار | ٩٨,٩٨%       | أوراق مالية       |
| شركة الاسكندرية الوطنية للاستثمار والأوراق المالية                   | ٦٩,١٢%       | أوراق مالية       |
| شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية                  | ٥١,٢٥%       | أوراق مالية       |

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

## ج/٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

## ج/٣ الشركات الشقيقة:

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

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

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن 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 (بإتباع طريقة المتوسط المرجح) ، أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل .
- مخزون الإنتاج التام : على أساس التكلفة الصناعية طبقاً لقوائم التكاليف أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل .
- و تشمل التكلفة المواد المباشرة ، العمالة المباشرة و نصيب من التكاليف الصناعية غير المباشرة و لا تشمل تكلفة إقتراض .
- مخزون الإنتاج تحت التشغيل : على أساس التكلفة الصناعية لآخر مرحلة تم الإنهاء 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 الارتفاع 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 بالنضج أو الانكماش بشروط خاصة أو ظروف معينة مثل التمويل غير المعتاد أو الترتيبات الخاصة بالبيع مع إعادة التأجير أو المبالغ الخاصة أو الامتيازات التى تمنح من قبل أى طرف له صلة بعملية البيع.

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

### ج/٦ المشروعات تحت التنفيذ

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

### ج/٧ نظام المزايا المحدد

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

### ج/٨ التقارير القطاعية

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

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

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

### (د) ترجمة العملات الأجنبية:

#### ١/د عملة التعامل والعرض

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

#### ٢/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد 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 المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

### (هـ) الأصول المالية:

- يقوم المصرف بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:
- أصول مالية مبوبة 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 المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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/هـ التمويلات والمديونيات

- ### ٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

- #### هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

- ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالنكفة المستهلكة للتمويلات والديونيات 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 المتركمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.

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

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

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

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

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

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

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

## (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/ يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد المراجعات 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/ يتم الاعتراف بالإيراد إلى المدى الذي تتوفر فيه درجة كافية من التأكد بأن المنافع الاقتصادية المرتبطة بالمعاملة سوف تتدفق للشركة و يمكن قياس قيمة الإيراد بشكل موثوق به . و يتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق بالصفى بعد خصم أى خصم تجارى أو خصم كمية أو ضرائب مبيعات أو رسوم .

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

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

### (ح) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

١/ح 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.

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

٣/ح 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.

٤/ح 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 أنه 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، وبعد 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 لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يعتمد عليها.

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه العميل أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة 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 أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال لكل أصل مالي على حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يراعى ما يلي:

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

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

### ل) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

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

### ط) الأصول المؤجرة وإهلاكاتها

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

### ظ) الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للشركة من أجل الحصول على عوائد إيجاريه 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 تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

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

### ن) الإيجارات

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

## ٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

### ن/١ الاستتجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قرر المصرف ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم 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 استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد المصرف لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها 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 أو الوفاة أو العجز الكلي المستديم أو العجز الجزئي المستديم المنهي للخدمة . وفي حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسدده منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة أو العضوية .

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

يطبق المصرف نظام الاشتراك الطبي المحدد لقدامى العاملين خلال الخدمة وما بعد التقاعد ويتم تقييم التزام المصرف تجاه العاملين وفقاً لهذا النظام وتتمثل الالتزامات في القيمة الحالية 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 التغير في الفروض الاكتوارية والتعديل في نظم الخدمات الصحية ، ويطبق المصرف نظام الاشتراك الشهري للعلاج الطبي للعاملين الحاليين و تم تحميل تلك الاشتراكات علي قائمة الدخل عن العام الذي تستحق فيه و تدرج ضمن مزايا العاملين.

### (ص) أرقام المقارنة

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

#### ٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالمصرف، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات تقليل المخاطر. بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر الشاملة تعد مسنولة 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 المدين، 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 بمحظة 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 المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤/١/٣).

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

| تقييم المصرف     | تمويلات وتسهيّلات | مخصص<br>خسائر الاضمحلال | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦    |                         | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥    |                         |
|------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|
|                  |                   |                         | تمويلات وتسهيّلات | مخصص<br>خسائر الاضمحلال | تمويلات وتسهيّلات | مخصص<br>خسائر الاضمحلال |
| ديون جيدة        | %٨٢               | %٣٥                     | %٨١               | %٢٥                     | %٨١               | %٢٥                     |
| المتابعة العادية | %١٣               | %٩                      | %١٣               | %١١                     | %١٣               | %١١                     |
| المتابعة الخاصة  | %٠                | %١                      | %٠                | %١                      | %٠                | %١                      |
| ديون غير منتظمة  | %٤                | %٥٦                     | %٦                | %٦٣                     | %٦                | %٦٣                     |
|                  | %١٠٠              | %١٠٠                    | %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 هيكّل 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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |                                                    |
|----------------|----------------|----------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري  |                                                    |
| ٤,٣١٠,٦٨٣      | ٣,١٥٩,٠٣٧      | <b>البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية</b>   |
|                |                | أذون خزانة                                         |
|                |                | <b>تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك :</b>          |
|                |                | <b>تمويلات وتسهيلات لأفراد :</b>                   |
| ١٠,٥٥٠         | ١٥,٧٤٥         | - حسابات جارية مدينة                               |
| ٢,١٣٥,١٠٧      | ٧,٤٠,٦٧٠       | - بطاقات ائتمان                                    |
| ٤,٥٤٢,٥٥٢      | ٤,٢٧٦,٤٠٥      | - تمويلات وتسهيلات شخصية                           |
| ٤٩             | ٧٧             | - تمويلات وتسهيلات عقارية                          |
|                |                | <b>تمويلات وتسهيلات لمؤسسات :</b>                  |
| ١,٣٥١,٤١٧      | ١,٠٩٩,٧٣٧      | - حسابات جارية مدينة                               |
| ٦,٨٣١,٨٩٣      | ٥,٤٥٩,٧٩٧      | - تمويلات وتسهيلات مباشرة *                        |
| ٥٤٠,١١١        | ٤٧٣,٠٣١        | - تمويلات وتسهيلات مشتركة                          |
|                |                | <b>استثمارات مالية :</b>                           |
|                |                | - أدوات دين                                        |
| ٥,٦٧٣,٢٤٤      | ٤,٦٧٥,٢٣٤      |                                                    |
| ٢٥,٣٩٥,٦٠٦     | ١٩,٨٦٣,٧٣٣     | <b>الإجمالي</b>                                    |
|                |                | <b>البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية</b> |
| ٣٤٥,٦٠٢        | ٤٤٢,٧٤٨        | إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)            |
| ٨٥٢,٠٩٨        | ٥١١,٠٥٣        | خطابات ضمان                                        |
| ١٩٩,٥٤٩        | ١٠٨,٣٨٥        | أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين                     |
| ٥٢٢,٨٨٢        | ٥١٧,٥٢٥        | كفالات بنوك                                        |
| ١,٩٢٠,١٣١      | ١,٥٧٩,٧١١      | <b>الإجمالي (إيضاح ٢/٣٦)</b>                       |

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود القوائم المالية، تعتمد المبالغ المدرجة على اجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في القوائم المالية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٠,٦٩ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٦٠,٥٤ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء.

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

- نسبة ٩٥ % ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٩٤ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٨١,٦٦ % ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٨٠,٣٠ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٧٢٣ مليون جنيه مصري ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٧١١ مليون جنيه مصري ) ، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال في أقل من ٥.٢٧ % ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٥,٩١ %) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.
- ١٠٠ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦           | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥           |                                  |
|--------------------------|--------------------------|----------------------------------|
| تمويلات وتسهيلات للعملاء | تمويلات وتسهيلات للعملاء |                                  |
| الف جنيه مصري            | الف جنيه مصري            |                                  |
| ١٢,٥٨٥,١٣٥               | ٩,٦٤٦,٦٨٠                | لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال |
| ٢,١٠٣,٣٥٠                | ١,٦٥٨,٧٢١                | يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال   |
| ٧٢٣,١٩٤                  | ٧١٠,٦٨٨                  | محل اضمحلال *                    |
| ١٥,٤١١,٦٧٩               | ١٢,٠١٦,٠٨٩               | الإجمالي (إيضاح ١٧)              |
|                          |                          | يخصم:                            |
| (٤٦٨,٦٤٤)                | (٣١٢,٩٤٣)                | مخصص خسائر الاضمحلال **          |
| (٢٨,٥٩٤)                 | (١٩,٧٦٧)                 | العوائد المجنية                  |
| (٢,٨١٨,٩٥٧)              | (١,٤٢٠,٤٦٧)              | عوائد مؤجلة                      |
| ١٢,٠٩٥,٤٨٤               | ١٠,٢٦٢,٩١٢               | الصافي (إيضاح ١٧)                |

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

\*\* بلغ مخصص خسائر الاضمحلال للديون الرديئة عن فترة ما قبل الاستحواذ مبلغ ١١١ مليون جنيه ( مقابل ١١١ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ )

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

- تم خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٢٨,٢٦ % ( ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢٢,٥٤ % ).



٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات- تابع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

ألف جنيه مصري

| إجمالي القروض والتسهيلات | قروض عقارية | أفراد      |               | حسابات جارية مدينة |
|--------------------------|-------------|------------|---------------|--------------------|
|                          |             | قروض شخصية | بطاقات ائتمان |                    |
| ٦٦,٥١٥                   | -           | ٥٥,٥١٥     | ١١,٠٠٠        | -                  |
| ١٩,٣٤١                   | -           | ١٤,٩٩١     | ٤,٣٥٠         | -                  |
| ٨٥,٨٥٦                   | -           | ٧٠,٥٠٦     | ١٥,٣٥٠        | -                  |

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

الإجمالي

| إجمالي القروض والتسهيلات | قروض مشتركة | مؤسسات      |             | حسابات جارية مدينة |
|--------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------------|
|                          |             | قروض مباشرة | قروض مباشرة |                    |
| ١,٩٩٤,٩٩٨                | ٤٥٥,٠٧٥     | ١,٣٢٠,٦١٩   | ٢١٩,٣٠٤     | -                  |
| ٢٢,٤٩٦                   | -           | ٢٢,٤٨٦      | ١٠          | -                  |
| ٢,٠١٧,٤٩٤                | ٤٥٥,٠٧٥     | ١,٣٤٣,١٠٥   | ٢١٩,٣١٤     | -                  |

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

الإجمالي

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| إجمالي القروض والتسهيلات | قروض عقارية | أفراد      |               | حسابات جارية مدينة |
|--------------------------|-------------|------------|---------------|--------------------|
|                          |             | قروض شخصية | بطاقات ائتمان |                    |
| ٥٧,٨٢٤                   | -           | ٥١,٦٦١     | ٦,١٦٣         | -                  |
| ١٢,٤٩٢                   | ١٧          | ١٠,١١١     | ٢,٣٦٤         | -                  |
| ٧٠,٣١٦                   | ١٧          | ٦١,٧٧٢     | ٨,٥٢٧         | -                  |

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

الإجمالي

| إجمالي القروض والتسهيلات | قروض مشتركة | مؤسسات      |             | حسابات جارية مدينة |
|--------------------------|-------------|-------------|-------------|--------------------|
|                          |             | قروض مباشرة | قروض مباشرة |                    |
| ١,٥٦٤,٩٨٦                | ٣٥٩,٩٣١     | ١,٠٤٩,٠٤٨   | ١٥٦,٠٠٧     | -                  |
| ٢٣,٤١٩                   | -           | ٢٣,٣٧٤      | ٤٥          | -                  |
| ١,٥٨٨,٤٠٥                | ٣٥٩,٩٣١     | ١,٠٧٢,٤٢٢   | ١٥٦,٠٥٢     | -                  |

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

الإجمالي

- عند الإثبات الأولى 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:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦               |               |                |                    |                |         |
|------------------------------|---------------|----------------|--------------------|----------------|---------|
| بطاقات ائتمان                | تمويلات شخصية | تمويلات عقارية | مؤسسات             |                | إجمالي  |
|                              |               |                | حسابات جارية مدنية | تمويلات مباشرة |         |
| ٧٨٧                          | ١١٢,٨٩٦       | -              | -                  | ٦٠٩,٥١١        | ٧٢٣,١٩٤ |
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة |               |                |                    |                |         |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥               |               |                |                    |                |         |
| بطاقات ائتمان                | تمويلات شخصية | تمويلات عقارية | مؤسسات             |                | إجمالي  |
|                              |               |                | حسابات جارية مدنية | تمويلات مباشرة |         |
| ٥٦٩                          | ٩٦,٠٢٩        | ١١٥            | ١٠٣                | ٦١٣,٨٧٢        | ٧١٠,٦٨٨ |
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة |               |                |                    |                |         |

٧/١/٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ |                        |               | أقل من B- | الاجمالي |
|----------------|------------------------|---------------|-----------|----------|
| أذون خزانة     | استثمارات في أدوات دين | الإجمالي      |           |          |
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري          | ألف جنيه مصري |           |          |
| ٤,٣١٠,٦٨٣      | ٥,٦٧٣,٢٤٤              | ٩,٩٨٣,٩٢٧     |           |          |
| ٤,٣١٠,٦٨٣      | ٥,٦٧٣,٢٤٤              | ٩,٩٨٣,٩٢٧     |           |          |

  

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٨/١/٣ التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦                                   |            |            |             |             | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥                                   |           |            |            |            |
|--------------------------------------------------|------------|------------|-------------|-------------|--------------------------------------------------|-----------|------------|------------|------------|
| ألف جنيه مصرى                                    |            |            |             |             | ألف جنيه مصرى                                    |           |            |            |            |
| شركات                                            | استثمار    | أفراد      | أنشطة أخرى  | إجمالي      | شركات                                            | استثمار   | أفراد      | أنشطة أخرى | إجمالي     |
| <b>التحليل القطاعي للأنشطة</b>                   |            |            |             |             | <b>التحليل القطاعي للأنشطة</b>                   |           |            |            |            |
| <b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b> |            |            |             |             | <b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b> |           |            |            |            |
| ٦٥٤,١٨١                                          | ٣٦١,٢٢٩    | ٥٣٧,٤٠١    | ٨٢٠,٥٣٠     | ٢,٣٧٣,٣٤١   | ٦٢٣,٨١٦                                          | ٣١٨,٦٤٥   | ٧٤٨,٤٧٦    | (٣١٩,١٢٠)  | ١,٣٧١,٨١٧  |
| (١١٣,٠٢٥)                                        | (٩,٤٠١)    | (٤٥٠,١٧٢)  | (١,٢٠١,٤١٢) | (١,٧٧٤,٠١٠) | (١١٥,٠١٣)                                        | (١٠,٠٥٣)  | (٥٥٧,٤٥٢)  | (٥٥,٣٣٨)   | (٧٣٧,٨٥٦)  |
| ٥٤١,١٥٦                                          | ٣٥١,٨٢٨    | ٨٧,٢٢٩     | (٣٨٠,٨٨٢)   | ٥٩٩,٣٣١     | ٥٠٨,٨٠٣                                          | ٣٠٨,٥٩٢   | ١٩١,٠٢٤    | (٣٧٤,٤٥٨)  | ٦٣٣,٩٦١    |
| (١٢١,٧٥٩)                                        | (٧٩,١٦١)   | (٩,٦١٠)    | (١١٦,٧٢٦)   | (٣٢٧,٢٥٦)   | (١٣٨,٠٧٣)                                        | (٨٣,٩٣٥)  | (٥٠,٤٢٠)   | (١٤٢,٢٩٤)  | (٤١٤,٧٢٢)  |
| ٤١٩,٣٩٧                                          | ٢٧٢,٦٦٧    | ٧٧,٦١٩     | (٤٩٧,٦٠٨)   | ٢٧٢,٠٧٥     | ٣٧٠,٧٣٠                                          | ٢٢٤,٦٥٧   | ١٤٠,٦٠٤    | (٥١٦,٧٥٢)  | ٢١٩,٢٣٩    |
| <b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>   |            |            |             |             | <b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>   |           |            |            |            |
| <b>أصول النشاط القطاعي</b>                       |            |            |             |             | <b>أصول النشاط القطاعي</b>                       |           |            |            |            |
| ٩,٤٠٥,٩٠٠                                        | ١١,٢٢١,٣٥٦ | ٦,٦٨٨,٢٥٨  | -           | ٢٧,٣١٥,٥١٤  | ٧,٦٦٤,٨٤٨                                        | ٩,٥٧٧,٦٨٢ | ٤,٩٩٦,٨٩٧  | -          | ٢٢,٢٣٩,٤٢٧ |
| -                                                | -          | -          | ٢٣,٦٩٤      | ٢٣,٦٩٤      | -                                                | -         | -          | ١,٣٣٥,٥٦٥  | ١,٣٣٥,٥٦٥  |
| ٩,٤٠٥,٩٠٠                                        | ١١,٢٢١,٣٥٦ | ٦,٦٨٨,٢٥٨  | ٢٣,٦٩٤      | ٢٧,٣٣٩,٢٠٨  | ٧,٦٦٤,٨٤٨                                        | ٩,٥٧٧,٦٨٢ | ٤,٩٩٦,٨٩٧  | ١,٣٣٥,٥٦٥  | ٢٣,٥٧٤,٩٩٢ |
| <b>أصول غير مصنفة إجمالي الأصول</b>              |            |            |             |             | <b>أصول غير مصنفة إجمالي الأصول</b>              |           |            |            |            |
| ٧,٧٣٤,٢٢٠                                        | ١,٥٢٩,٥٠٧  | ١٤,٩٧٠,٤٤٠ | -           | ٢٤,٢٣٤,١٦٧  | ٧,٠١٤,٢٥٧                                        | ٩٢٠,٥٠٦   | ١٣,٣٤٣,٢١٤ | -          | ٢١,٢٧٧,٩٧٧ |
| -                                                | -          | -          | ١,٦٥٥,٣٨٧   | ١,٦٥٥,٣٨٧   | -                                                | -         | -          | ١,١٦٦,٧٨٦  | ١,١٦٦,٧٨٦  |
| ٧,٧٣٤,٢٢٠                                        | ١,٥٢٩,٥٠٧  | ١٤,٩٧٠,٤٤٠ | ١,٦٥٥,٣٨٧   | ٢٥,٨٨٩,٥٥٤  | ٧,٠١٤,٢٥٧                                        | ٩٢٠,٥٠٦   | ١٣,٣٤٣,٢١٤ | ١,١٦٦,٧٨٦  | ٢٢,٤٤٤,٧٦٣ |
| <b>التزامات النشاط القطاعي</b>                   |            |            |             |             | <b>التزامات النشاط القطاعي</b>                   |           |            |            |            |
| <b>التزامات غير مصنفة إجمالي الالتزامات</b>      |            |            |             |             | <b>التزامات غير مصنفة إجمالي الالتزامات</b>      |           |            |            |            |

٣- إدارة المخاطر المالية-تابع

٩/١/٣ القطاعات الجغرافية

| ألف جنيه مصرى | دول أخرى | الاجمالى   | الوجه القبلى | جمهورية مصر العربية<br>الاسكندرية<br>والدلتا وسيناء | القاهرة<br>الكبرى |                              |
|---------------|----------|------------|--------------|-----------------------------------------------------|-------------------|------------------------------|
| ٤,٣١٠,٦٨٣     | -        | ٤,٣١٠,٦٨٣  | -            | -                                                   | ٤,٣١٠,٦٨٣         | أذون خزانة                   |
| ١٥,٣٢٨        | -        | ١٥,٣٢٨     | -            | -                                                   | ١٥,٣٢٨            | أصول مالية بغرض المتاجرة     |
| ٥,٦٧٣,٢٤٤     | -        | ٥,٦٧٣,٢٤٤  | -            | -                                                   | ٥,٦٧٣,٢٤٤         | استثمارات مالية في أدوات دين |
|               |          |            |              |                                                     |                   | قروض وتسهيلات للعملاء:       |
|               |          |            |              |                                                     |                   | <u>قروض لأفراد :</u>         |
| ١٠,٥٥٠        | -        | ١٠,٥٥٠     | ١١٥          | ٣٧٢                                                 | ١٠,٠٦٣            | - حسابات جارية مدينة         |
| ٢,١٣٥,١٠٧     | -        | ٢,١٣٥,١٠٧  | ١٢,٤٤٦       | ٦٢,٤٣٨                                              | ٢,٠٦٠,٢٢٣         | - بطاقات ائتمان              |
| ٤,٥٤٢,٥٥٢     | -        | ٤,٥٤٢,٥٥٢  | ٤٥٠,٢٨٠      | ١,٤٦٠,٨١٧                                           | ٢,٦٣١,٤٥٥         | - تمويلات شخصية              |
| ٤٩            | -        | ٤٩         | -            | -                                                   | ٤٩                | - تمويلات عقارية             |
|               |          |            |              |                                                     |                   | <u>قروض لمؤسسات :</u>        |
| ١,٣٥١,٤١٧     | -        | ١,٣٥١,٤١٧  | ١١           | ٤,١٤٥                                               | ١,٣٤٧,٢٦١         | - حسابات جارية مدينة         |
| ٦,٨٣١,٨٩٣     | -        | ٦,٨٣١,٨٩٣  | ٨,٢٥٠        | ٧٥,٣٤٣                                              | ٦,٧٤٨,٣٠٠         | - تمويلات مباشرة             |
| ٥٤٠,١١١       | -        | ٥٤٠,١١١    | -            | -                                                   | ٥٤٠,١١١           | - تمويلات مشتركة             |
| ١,٩٢٨,٢٧٤     | -        | ١,٩٢٨,٢٧٤  | -            | -                                                   | ١,٩٢٨,٢٧٤         | أصول أخرى                    |
| ٢٧,٣٣٩,٢٠٨    | -        | ٢٧,٣٣٩,٢٠٨ | ٤٧١,١٠٢      | ١,٦٠٣,١١٥                                           | ٢٥,٢٦٤,٩٩١        | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦               |
| ٢٣,٥٧٤,٩٩٢    | -        | ٢٣,٥٧٤,٩٩٢ | ٤٩٤,٠٨٤      | ١,٤٢٨,٢٨٧                                           | ٢١,٦٥٢,٦٢١        | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥               |

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

١٠/١/٣ قطاعات النشاط

| ألف جنيه مصرى<br>الإجمالي | أفراد     | قطاع حكومي | بيع الجملة وتجارة<br>التجزئة | خدمات     | مؤسسات صناعية | مؤسسات مالية |                          |
|---------------------------|-----------|------------|------------------------------|-----------|---------------|--------------|--------------------------|
| ٤,٣١٠,٦٨٣                 | -         | ٤,٣١٠,٦٨٣  | -                            | -         | -             | -            | أذون الخزانة             |
| ١٥,٣٢٨                    | -         | -          | -                            | -         | -             | ١٥,٣٢٨       | أصول مالية بغرض المتاجرة |
|                           |           |            |                              |           |               |              | - أدوات حقوق ملكية       |
|                           |           |            |                              |           |               |              | قروض وتسهيلات للعملاء    |
|                           |           |            |                              |           |               |              | قروض لأفراد :            |
| ١٠,٥٥٠                    | ١٠,٥٥٠    | -          | -                            | -         | -             | -            | - حسابات جارية مدينة     |
| ٢,١٣٥,١٠٧                 | ٢,١٣٥,١٠٧ | -          | -                            | -         | -             | -            | - بطاقات ائتمان          |
| ٤,٥٤٢,٥٥٢                 | ٤,٥٤٢,٥٥٢ | -          | -                            | -         | -             | -            | - تمويلات شخصية          |
| ٤٩                        | ٤٩        | -          | -                            | -         | -             | -            | - تمويلات عقارية         |
|                           |           |            |                              |           |               |              | قروض لمؤسسات             |
| ١,٣٥١,٤١٧                 | -         | ٧٠٥,٧٩١    | ١١٤,٢٠٧                      | ٣٦,٦١٤    | ٤٩٤,٧١٤       | ٩١           | - حسابات جارية مدينة     |
| ٦,٨٣١,٨٩٣                 | ٢٢,٥٣٧    | ٦٨٩,٨٧٢    | ٢,٤٠٠,٨٣٤                    | ٦٠٤,٩١٤   | ٢,٧٩٩,٦٧٧     | ٣١٤,٠٥٩      | - تمويلات مباشرة         |
| ٥٤٠,١١١                   | -         | ٢٤٩,١٥٩    | -                            | ١٢٦,٠٧١   | ١٦٤,٨٨١       | -            | - تمويلات مشتركة         |
|                           |           |            |                              |           |               |              | استثمارات مالية          |
| ٥,٦٧٣,٢٤٤                 | -         | ٥,٦٧٢,٨٤٨  | -                            | -         | -             | ٣٩٦          | - أدوات دين              |
| ٢٥,٤١٠,٩٣٤                | ٦,٧١٠,٧٩٥ | ١١,٦٢٨,٣٥٣ | ٢,٥١٥,٠٤١                    | ٧٦٧,٥٩٩   | ٣,٤٥٩,٢٧٢     | ٣٢٩,٨٧٤      | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦           |
| ١٩,٨٨٤,٠١٠                | ٤,٩٩٦,٨٩٧ | ٩,٢٣٠,٨٩١  | ١,٨٦٤,٢٠٤                    | ١,٠٦٩,٩٠٤ | ٢,٥٣٤,٦١٩     | ١٨٧,٤٩٥      | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥           |

## ٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

## ٢/٣ خطر السوق

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

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المصرف مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتضمن بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ 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 الموضوعية من قبل المصرف ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية 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                   |      |     |
|----------------------------------------------|--|--|---------------------------------|------|-----|---------------------------------|------|-----|
|                                              |  |  | ٩ أشهر حتى نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ |      |     | ١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |      |     |
|                                              |  |  | متوسط                           | أعلى | أقل | متوسط                           | أعلى | أقل |
| خطر أسعار الصرف                              |  |  | ١,١٤١                           | -    | -   | ١٩١                             | -    | -   |
| خطر سعر العائد                               |  |  | ٣,٧٩٧                           | -    | -   | ١٨٤,٧٥٤                         | -    | -   |
| إجمالي القيمة عند الخطر                      |  |  | ٤,٩٣٨                           | -    | -   | ١٨٤,٩٤٦                         | -    | -   |

| القيمة المعرضة للخطر للمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر |  |  | ألف جنيه مصري                   |      |     | ألف جنيه مصري                   |      |     |
|--------------------------------------------------------|--|--|---------------------------------|------|-----|---------------------------------|------|-----|
|                                                        |  |  | ٩ أشهر حتى نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ |      |     | ١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |      |     |
|                                                        |  |  | متوسط                           | أعلى | أقل | متوسط                           | أعلى | أقل |
| خطر أسعار الصرف                                        |  |  | ١,١٤١                           | -    | -   | ١٩١                             | -    | -   |
| إجمالي القيمة عند الخطر                                |  |  | ١,١٤١                           | -    | -   | ١٩١                             | -    | -   |

| القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر |  |  | ألف جنيه مصري                   |      |     | ألف جنيه مصري                   |      |     |
|-----------------------------------------------------------------|--|--|---------------------------------|------|-----|---------------------------------|------|-----|
|                                                                 |  |  | ٩ أشهر حتى نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ |      |     | ١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |      |     |
|                                                                 |  |  | متوسط                           | أعلى | أقل | متوسط                           | أعلى | أقل |
| خطر سعر العائد                                                  |  |  | ٣,٧٩٧                           | -    | -   | ١٨٤,٧٥٤                         | -    | -   |
| إجمالي القيمة عند الخطر                                         |  |  | ٣,٧٩٧                           | -    | -   | ١٨٤,٧٥٤                         | -    | -   |

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 بالعملة المكونة لها:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

| القيمة/ المعادل بالآلاف جنيه مصري |              |        |               |           |            |            |
|-----------------------------------|--------------|--------|---------------|-----------|------------|------------|
| جنيه مصري                         | دولار أمريكي | يورو   | جنيه إسترليني | ين ياباني | عملات أخرى | الإجمالي   |
| <b>الأصول المالية</b>             |              |        |               |           |            |            |
| ١,٣٩١,٠٠٩                         | ١٣,٤٨٢       | ٢٠٦    | ١,١١٨         | -         | ٩٥٦        | ١,٤٠٦,٧٧١  |
| ٦١٧,٦٠٠                           | ٥٠٦,٤٩١      | ٦,٤٩٠  | ١٥٩,٢٦٩       | -         | ٥٠,٤٤٧     | ١,٣٤٠,٢٩٧  |
| ٣,٠٨٣,٠٠٠                         | ١,١٦٨,٦١٨    | -      | ٥٩,٠٦٥        | -         | -          | ٤,٣١٠,٦٨٣  |
| ١٥,٣٢٨                            | -            | -      | -             | -         | -          | ١٥,٣٢٨     |
| ١٢,٠١٨,٨٠٩                        | ٣,٣٥٣,٢١٨    | ١٤,٥٢٤ | ٢٥,١٢٦        | -         | ٢          | ١٥,٤١١,٦٧٩ |
| ٧٢,٩٢٦                            | ٢١,٠٩٥       | -      | -             | -         | -          | ٩٤,٠٢١     |
| ٥,٦٨٤,٣٧١                         | -            | -      | -             | -         | -          | ٥,٦٨٤,٣٧١  |
| ٤٦,٧٧٣                            | -            | -      | -             | -         | -          | ٤٦,٧٧٣     |
| ٢٢,٩٢٩,٨١٦                        | ٥,٠٦٢,٩٠٤    | ٢١,٢٢٠ | ٢٤٤,٥٧٨       | -         | ٥١,٤٠٥     | ٢٨,٣٠٩,٩٢٣ |
| <b>الالتزامات المالية</b>         |              |        |               |           |            |            |
| ٤٩٣                               | ١,١٧٩,٩٢١    | -      | ٢١,٥٩١        | ١٣,٣٠٦    | ٧,٠٤١      | ١,٢٢٢,٣٥٢  |
| ٢,٠٠٧١,٣٣٣                        | ٢,٣٠٦,٧٣٨    | ٢١,٠٧٦ | ٢٣٨,٥٠٢       | ١,٠٩١     | ٤٠,٥٥٥     | ٢٢,٦٧٩,٢٩٥ |
| -                                 | ٣٠٧,١٥٤      | -      | -             | -         | -          | ٣٠٧,١٥٤    |
| ٢,٠٠٧١,٨٢٦                        | ٣,٧٩٣,٨١٣    | ٢١,٠٧٦ | ٢٦٠,٠٩٣       | ١٤,٣٩٧    | ٤٧,٥٩٦     | ٢٤,٢٠٨,٨٠١ |
| ٢,٨٥٧,٩٩٠                         | ١,٢٦٩,٠٩١    | ١٤٤    | (١٥,٥١٥)      | (١٤,٣٩٧)  | ٣,٨٠٩      | ٤,١٠١,١٢٢  |
| <b>٣١ ديسمبر ٢٠١٥</b>             |              |        |               |           |            |            |
| ١٩,٤٥٤,٩٤٠                        | ٣,١٩٧,٩٢٦    | ١٦,٦٦٩ | ٣٦٤,١٦٤       | ٤٢٧       | ٣٥,٧٩٨     | ٢٣,٠٦٩,٩٢٤ |
| ١٨,٢٥٦,٣١٩                        | ٢,٥٧٨,١٦٦    | ١٧,١٣١ | ٣٧٣,٤٥٦       | ١,٠٥١     | ٣٧,٤٠٤     | ٢١,٢٦٣,٥٢٧ |
| ١,١٩٨,٦٢١                         | ٦١٩,٧٦٠      | (٤٦٢)  | (٩,٢٩٢)       | (٦٢٤)     | (١,٦٠٦)    | ١,٨٠٦,٣٩٧  |

### ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

#### ٤/٢/٣ خطر سعر العائد

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

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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

| القيمة بألف جنيه مصري           | حتى شهر واحد     | أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة | أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات | أكثر من ثلاث سنوات | الإجمالي          |
|---------------------------------|------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------|-------------------|
| <b>الأصول المالية</b>           |                  |                            |                            |                            |                    |                   |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي  | ٦١١,٩٩٦          | -                          | -                          | ٧٩٤,٧٧٥                    | -                  | ١,٤٠٦,٧٧١         |
| أرصدة لدى البنوك                | ١,٠٧٥,٥٧٨        | ٢٦٢,٦٢٧                    | ٢,٠٩٢                      | -                          | -                  | ١,٣٤٠,٢٩٧         |
| أذون خزانة                      | ١,١٤٦,١٩٩        | ١,٠٥٥,٠٨٥                  | ١,٩٨٩,٣٩٩                  | ١٢٠,٠٠٠                    | -                  | ٤,٣١٠,٦٨٣         |
| أصول مالية بغرض المتاجرة        | -                | -                          | ١٥,٣٢٨                     | -                          | -                  | ١٥,٣٢٨            |
| تمويلات وتسهيلات للعملاء        | ٧٢٩,٩٩٦          | ٢,٠٥٢,٨٧٦                  | ٣,٥١٤,٨٣٣                  | ٧,١٥٣,٦٧٠                  | ١,٩٦٠,٣٠٤          | ١٥,٤١١,٦٧٩        |
| استثمارات مالية :               |                  |                            |                            |                            |                    |                   |
| - متاحة للبيع                   | -                | -                          | ٧,٣٧٧                      | ٢١,٠٩٣                     | ٦٥,٥٥١             | ٩٤,٠٢١            |
| - محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | ١,٧٧٥,٣١١        | ٢٩,٤٠٠                     | ١١٠,١١٩                    | ٩٧٩,٨٥٣                    | ٢,٧٨٩,٦٨٨          | ٥,٦٨٤,٣٧١         |
| استثمارات مالية في شركات شقيقة  | -                | -                          | -                          | -                          | ٤٦,٧٧٣             | ٤٦,٧٧٣            |
| أصول مالية أخرى                 | ٤٢٠,٠٨٧          | ٢٠٨,٦٦٨                    | ٢,٥٦٨,٨٠٠                  | ٨٣٥,٤٣٥                    | ١,١٦١,٧١٩          | ٥,١٩٤,٧٠٩         |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>    | <b>٥,٧٥٩,١٦٧</b> | <b>٣,٦٠٨,٦٥٦</b>           | <b>٨,٢٠٧,٩٤٨</b>           | <b>٩,٩٠٤,٨٢٦</b>           | <b>٦,٠٢٤,٠٣٥</b>   | <b>٣٣,٥٠٤,٦٣٢</b> |

#### الالتزامات المالية

|                                  |                  |                  |                  |                    |                  |                   |
|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| أرصدة مستحقة للبنوك              | ٤٦٧,٢٧٢          | -                | ٧٥٥,٠٨٠          | -                  | -                | ١,٢٢٢,٣٥٢         |
| ودائع للعملاء                    | ٣,٥٢٦,٧١٠        | ١,٤٢٩,٥٠٧        | ٣,٣٤٥,٦٧٣        | ١١,١٩١,٨٢٩         | ٣,١٨٥,٥٧٦        | ٢٢,٦٧٩,٢٩٥        |
| تمويل مساند                      | -                | -                | -                | -                  | ٣٠٧,١٥٤          | ٣٠٧,١٥٤           |
| الالتزامات مالية أخرى            | ٢٨٢,١١٠          | ١٣٦,٥٣١          | ٢,٧٨١,٦٤١        | ٣,٩٠١,٢٧١          | ٢,١٩٤,٢٧٨        | ٩,٢٩٥,٨٣١         |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية</b> | <b>٤,٢٧٦,٠٩٢</b> | <b>١,٥٦٦,٠٣٨</b> | <b>٦,٨٨٢,٣٩٤</b> | <b>١٥,٠٩٣,١٠٠</b>  | <b>٥,٦٨٧,٠٠٨</b> | <b>٣٣,٥٠٤,٦٣٢</b> |
| <b>فجوة إعادة تسعير العائد</b>   | <b>١,٤٨٣,٠٧٥</b> | <b>٢,٠٤٢,٦١٨</b> | <b>١,٣٢٥,٥٥٤</b> | <b>(٥,١٨٨,٢٧٤)</b> | <b>٣٣٧,٠٢٧</b>   | <b>-</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 التركز وبيان استحقاقات التمويلات.

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

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

#### منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة المخاطر بالمصرف بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات 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 بسيط 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، ويُلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال:

#### وفقاً لمتطلبات بازل ٢

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |                                                                                       |
|----------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري  |                                                                                       |
|                |                | رأس المال                                                                             |
|                |                | الشريحة الأولى                                                                        |
|                |                | رأس المال الأساسي المستمر                                                             |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠      | ٢,٠٠٠,٠٠٠      | أسهم رأس المال                                                                        |
| ١,٨٦١,٤١٨      | ١,٨٦١,٤١٨      | المسدد تحت حساب زيادة رأس المال                                                       |
| ٦٥,٤٠٠         | ٦٥,٤٠٠         | الاحتياطيات                                                                           |
| (٢,٩٩٧,٣٥٥)    | (٢,٩٧٤,٨٨٧)    | خسائر متراكمة                                                                         |
| (١٥,٣٩٢)       | (١١,٩٧٤)       | يخصم: استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين               |
| ٩١٤,٠٧١        | ٩٣٩,٩٥٧        | إجمالي رأس المال الأساسي المستمر                                                      |
|                |                | رأس المال الأساسي الإضافي                                                             |
| ٨٠,٤٠٣         | ٢٩,٦٠٣         | فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند                                  |
| ٢٦١,١١٦        | -              | أرباح الفترة                                                                          |
| ٣٤١,٥١٩        | ٢٩,٦٠٣         | إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي                                                      |
| ١,٢٥٥,٥٩٠      | ٩٦٩,٥٦٠        | إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)                                             |
|                |                | الشريحة الثانية                                                                       |
| ١٥٠,٤٤٩        | ١٢٦,٠٩١        | مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة              |
| ٢٦٥,٢٣٧        | ١٥٤,٩٢٣        | التمويل المساند                                                                       |
| ٢٧,٢٣٠         | ٢١,٩٨٦         | ٤٠% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع |
| ٧,٧٢٤          | ٧,٧٢٤          | والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات الشقيقة                                     |
| ٤٥٠,٦٤٠        | ٣١٠,٧٢٤        | ٤٠% من قيمة الإحتياطى الخاص                                                           |
| ١,٧٠٦,٢٣٠      | ١,٢٨٠,٢٨٤      | إجمالي الشريحة الثانية                                                                |
|                |                | القاعدة الرأسمالية                                                                    |
| ١٢,٠٣٥,٩٤٧     | ١١,٠٣٢,٢٢٢     | الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر                                         |
| ١٢١,٥١٠        | ٥٦,٧٢٤         | متطلبات رأس المال لمخاطر السوق                                                        |
| ١,٦٦١,١٧١      | ١,٦٦١,١٧١      | متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل                                                      |
| ١٣,٨١٨,٦٢٨     | ١٢,٧٥٠,١١٧     | إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان، السوق والتشغيل     |
| ١٢,٣٥%         | ١٠,٠٤%         | *معيار كفاية رأس المال (%)                                                            |

\*بناءً على القوائم المالية المجمعة للمصرف الخاصة بالشركات المالية فقط و وفقاً 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 إعتبارمن نهاية سبتمبر ٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.
- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

مكونات النسبة :

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |                                                                                |
|----------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري  |                                                                                |
| ١,٢٥٥,٥٩٠      | ٩٦٩,٥٦٠        | الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)                                |
| ٢,٢٧٥,٢٨٢      | ٢,٢٠٠,١٣٢      | نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي                                                 |
| ٤٧١,٢٥٧        | ٨٥٧,٦٩٨        | الأرصدة المستحقة على البنوك                                                    |
| ٤,١٩٥,٧٠٦      | ٣,٠٠٥,٣٢٩      | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى                                                  |
| ١٠,٣٧٢         | ٢٠,٢١٠         | أصول مالية بغرض المتاجرة                                                       |
| ٨٣,٣٩٣         | ٤,٧٥٤,٨٢٣      | استثمارات مالية متاحة للبيع                                                    |
| ٥,٦٨٤,٣٧١      | ١٠,٨٣١         | استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق                                        |
| ١٢٩,٩٢٦        | ١٢٢,١٩٩        | استثمارات في شركات تابعه وشقيقة                                                |
| ١٢,٦١٠,٧٨٧     | ١٠,٦٩٠,١٧٧     | إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء                                    |
| ٤٠١,٨٩٠        | ٣٦١,٨٧٨        | الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)             |
| ١,٤٩٧,٢٤٧      | ١,٥١٥,٠١٠      | الأصول الأخرى                                                                  |
| (٢٦٧,٩٤٨)      | (٢٤٠,٤٦٨)      | قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية) |
| ٢٧,٠٩٢,٢٨٣     | ٢٣,٢٩٧,٨١٩     | أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى           |
| ٢٧,٠٩٢,٢٨٣     | ٢٣,٢٩٧,٨١٩     | إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية |
| ٦٩,١٢٠         | ٨٨,٠٠٤         | اعتمادات مستنديه - استيراد                                                     |
| ٤٠٧,٥٨١        | ٢٤١,٩٨٤        | خطابات ضمان                                                                    |
| ٢٥٨,١٤٢        | ٢٥٨,٧٦٣        | خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم                               |
| ٣٣,٠٣٨         | ٢٢,٨٢١         | التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة              |
| ١٩٩,٥٤٩        | ١٠٨,٣٨٥        | كمبيالات مقبولة                                                                |
| ٩٦٧,٤٣٠        | ٧١٩,٩٥٧        | إجمالي الالتزامات العرضية                                                      |
| ٢٣,٢١١         | ٤,٦٥٠          | ارتباطات رأسمالية                                                              |
| ٥٢,٣٩٠         | ٦٠,٥٨٨         | ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي                                              |
| ٤٩٣,٨٠١        | ٥١٢,٨٠٦        | ارتباطات عن قروض وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية  |
| ٥٦٩,٤٠٢        | ٥٧٨,٠٤٤        | إجمالي الارتباطات                                                              |
| ١,٥٣٦,٨٣٢      | ١,٢٩٨,٠٠١      | أجمالي التعرضات خارج الميزانية                                                 |
| ٢٨,٦٢٩,١١٥     | ٢٤,٥٩٥,٨٢٠     | إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)                                       |
| ٤,٣٩%          | ٣,٩٤%          | نسبة الرافعة المالية (٢/١)                                                     |

#### ٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

##### ١-٤ خسائر الاضمحلال في التمويلات والتسهيلات

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

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

يحدد المصرف اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم المصرف بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (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.

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

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

٥- صافي الدخل من العائد

| التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٦<br>ألف جنيه مصري | التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٥<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٦<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٥<br>ألف جنيه مصري |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات            |                                                            |                                                             |                                                             |
| المشابهة من :                                              |                                                            |                                                             |                                                             |
| تمويلات وتسهيلات                                           |                                                            |                                                             |                                                             |
| للعلماء                                                    |                                                            |                                                             |                                                             |
| أذون وسندات خزانة                                          |                                                            |                                                             |                                                             |
| ودائع وحسابات جارية                                        |                                                            |                                                             |                                                             |
| ١,٠٣٥,٩٥٨                                                  | ٨٠٢,٣٥٦                                                    | ٣٨٠,٨٣٠                                                     | ٢٨٧,٣٠٣                                                     |
| ٨٥٣,١٤٧                                                    | ٥٥١,٧٩٦                                                    | ٣٠١,٨٢٢                                                     | ٢٠٦,٨٣٥                                                     |
| ٣٤,٤٠٦                                                     | ٢٨,٤٩٤                                                     | ١٥,٥٦٦                                                      | ٣,٢٢٠                                                       |
| ١,٩٢٣,٥١١                                                  | ١,٣٨٢,٦٤٦                                                  | ٦٩٨,٢١٨                                                     | ٤٩٧,٣٥٨                                                     |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :                      |                                                            |                                                             |                                                             |
| ودائع وحسابات جارية :                                      |                                                            |                                                             |                                                             |
| للبنوك                                                     |                                                            |                                                             |                                                             |
| للعلماء                                                    |                                                            |                                                             |                                                             |
| (٧٩,٣٠١)                                                   | (٢١,٩٠٢)                                                   | (٣١,٣١٦)                                                    | (١٠,٦٢٩)                                                    |
| (٨٤٢,٠٤٨)                                                  | (٦٦٢,١٠٨)                                                  | (٣٠٢,٠٨٣)                                                   | (٢٢٩,٨١٩)                                                   |
| (٩٢١,٣٤٩)                                                  | (٦٨٤,٠١٠)                                                  | (٣٣٣,٣٩٩)                                                   | (٢٤٠,٤٤٨)                                                   |
| ١,٠٠٢,١٦٢                                                  | ٦٩٨,٦٣٦                                                    | ٣٦٤,٨١٩                                                     | ٢٥٦,٩١٠                                                     |
| صافي الدخل من العائد                                       |                                                            |                                                             |                                                             |

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

| التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٦<br>ألف جنيه مصري | التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٥<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٦<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٥<br>ألف جنيه مصري |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| إيرادات الأتعاب والعمولات :                                |                                                            |                                                             |                                                             |
| الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان                       |                                                            |                                                             |                                                             |
| أتعاب خدمات تمويل المؤسسات                                 |                                                            |                                                             |                                                             |
| أتعاب أخرى                                                 |                                                            |                                                             |                                                             |
| ٦٨,٨٤٩                                                     | ٤٠,٢٤٣                                                     | ١٨,٢٢٧                                                      | ١٧,٥٧٧                                                      |
| ١٢٣,٩٢٧                                                    | ٨٦,١٤٠                                                     | ٣٩,٩٣٨                                                      | ٢٤,١٠٠                                                      |
| ٧٣,٦٣١                                                     | ٥٧,١٣٧                                                     | ٢٥,٥٤٣                                                      | ١٩,٤١٢                                                      |
| ٢٦٦,٤٠٧                                                    | ١٨٣,٥٢٠                                                    | ٨٣,٧٠٨                                                      | ٦١,٠٨٩                                                      |
| مصرفات الأتعاب والعمولات :                                 |                                                            |                                                             |                                                             |
| أتعاب أخرى مدفوعة                                          |                                                            |                                                             |                                                             |
| (٨,٠٢٠)                                                    | (٤,٤٧٢)                                                    | (١,٥٤٦)                                                     | (٣,١٧٧)                                                     |
| ٢٥٨,٣٨٧                                                    | ١٧٩,٠٤٨                                                    | ٨٢,١٦٢                                                      | ٥٧,٩١٢                                                      |
| صافي الدخل من الأتعاب والعمولات                            |                                                            |                                                             |                                                             |

٧- توزيعات أرباح

| التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٦<br>ألف جنيه مصري | التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٥<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٦<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٥<br>ألف جنيه مصري |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| استثمارات مالية بغرض المتاجرة                              |                                                            |                                                             |                                                             |
| استثمارات مالية متاحة للبيع                                |                                                            |                                                             |                                                             |
| وثائق صناديق استثمار                                       |                                                            |                                                             |                                                             |
| استثمارات مالية في شركات شقيقة                             |                                                            |                                                             |                                                             |
| ٥٦١                                                        | ٣٠٦                                                        | ٨                                                           | ١٩٥                                                         |
| ٩٨٣                                                        | ٥,١٢٩                                                      | ١٢٣                                                         | ٩٥                                                          |
| -                                                          | ٤٣                                                         | -                                                           | ٤٣                                                          |
| ١,٢٢٣                                                      | -                                                          | -                                                           | -                                                           |
| ٢,٧٦٧                                                      | ٥,٤٧٨                                                      | ١٣١                                                         | ٣٣٣                                                         |

٨- صافي دخل المتاجرة

| التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٦<br>ألف جنيه مصري | التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٥<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٦<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٥<br>ألف جنيه مصري |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| ١٥٧,١٣٧                                                    | ٩٢,٤٠٨                                                     | ٤٩,٦١٧                                                      | ٢٤,١٥٨                                                      |
| ٥٦٧                                                        | ٧٦٧                                                        | ٥٦٧                                                         | ٧٦٧                                                         |
| (٤٦)                                                       | (٢,٥٠٣)                                                    | (٣٦٦)                                                       | (٤٦٠)                                                       |
| ١٥٧,٦٥٨                                                    | ٩٠,٦٧٢                                                     | ٤٩,٨١٨                                                      | ٢٤,٤٦٥                                                      |

عمليات النقد الأجنبي:

أرباح التعامل في العملات الأجنبية  
أدوات دين بغرض المتاجرة  
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة

٩- المصروفات الإدارية

| التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٦<br>ألف جنيه مصري | التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٥<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٦<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٥<br>ألف جنيه مصري |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| (٣١٤,١٤٤)                                                  | (٢٥١,٩٨٢)                                                  | (١٠٧,٤٩١)                                                   | (٩١,٨٤٣)                                                    |
| (١٤,١٢٢)                                                   | (١١,٢٠٣)                                                   | (٤,٨٤٤)                                                     | (٤,٠٢٩)                                                     |
| (١٩,٧٥٣)                                                   | (١٩,٤٣٩)                                                   | (٦,١٢٩)                                                     | (٦,٣٧٩)                                                     |
| (١٠,٠١٩)                                                   | (٩,٣٢٨)                                                    | (٥,٣٩٦)                                                     | (٣,٩٣٣)                                                     |
| (٥٧,٩٤٢)                                                   | (٧٠,٤٩٥)                                                   | (١٧,٩٦١)                                                    | (٢٣,٢٦٦)                                                    |
| (٢٧٦,٢٧١)                                                  | (٢٠١,٤٩٦)                                                  | (٩٩,٨٠٧)                                                    | (٧٢,١٠٠)                                                    |
| (١٩٢,٢٥١)                                                  | (٥٦٤,٣٥٣)                                                  | (٢٤١,٦٢٨)                                                   | (٢٠١,٥٥٠)                                                   |

تكلفة العاملين

أجور ومرتبات ومزايا عينية  
تأمينات اجتماعية

تكلفة المعاشات

نظم الاشتراكات المحددة  
نظم المزايا المحددة

إهلاك واستهلاك

مصرفات إدارية أخرى

١٠- إيرادات التشغيل الأخرى

| التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٦<br>ألف جنيه مصري | التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٥<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٦<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٥<br>ألف جنيه مصري |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| ١٥٣,٦٤٣                                                    | ٨٨,٢٨٤                                                     | (١,٢١٤)                                                     | ٢٩,٦٣٩                                                      |
| (٢)                                                        | ١,٥٦٧                                                      | -                                                           | ١,٥٦٧                                                       |
| ١١,٤٩٥                                                     | ٢٦,٦٥٢                                                     | ٢,٧٨٨                                                       | (٢,٠٢١)                                                     |
| ٢٢٨                                                        | ١,٥٢٨                                                      | ٨٨                                                          | ٥٧٠                                                         |
| ٢                                                          | ٢٠                                                         | -                                                           | -                                                           |
| (٢,٢٧٧)                                                    | (٤,٧٠١)                                                    | (٥٣)                                                        | (٧١٤)                                                       |
| (٢٧,١٠٣)                                                   | (١٦,٧٣٠)                                                   | (٩,٦٢١)                                                     | (٦,٤٠٥)                                                     |
| (١,٠٠٠)                                                    | -                                                          | (١,٠٠٠)                                                     | -                                                           |
| (١٩٢,٨٥٦)                                                  | (١٠٥,٤٣٧)                                                  | (١٢,٣٧٠)                                                    | (٩٤,٤٣٩)                                                    |
| ٧٢,٩١٦                                                     | ٤٧,٣٨٤                                                     | ٢٢,٨١٠                                                      | ٢٧,٣١٢                                                      |
| ١٥,٠٤٦                                                     | ٣٨,٥٦٧                                                     | ١,٤٢٨                                                       | (٤٤,٤٩١)                                                    |

أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات  
الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض  
المتاجرة

خسائر بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف

أرباح بيع أصول ثابتة

أرباح بيع استثمارات عقارية

أرباح بيع أصول مؤجرة تأجير تمويلي

تكلفة برامج

تأجير تشغيلي

تكاليف معاش مبكر

عبء مخصصات أخرى

أخرى

#### ١١- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

| التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٦<br>ألف جنيه مصري | التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٥<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٦<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٥<br>ألف جنيه مصري |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| (١٥٨,٣٧٣)                                                  | (١٩,٢٧٨)                                                   | (٦٦,٨٦٥)                                                    | ١٧,٩٤٧                                                      |
| ٦٩١                                                        | (١,٥٢٥)                                                    | ٥٩٦                                                         | (٩١٧)                                                       |
| (١٥٧,٦٨٢)                                                  | (٢٠,٨٠٣)                                                   | (٦٦,٢٦٩)                                                    | ١٧,٠٣٠                                                      |

تمويلات وتسهيلات للعملاء بالصافي بعد خصم  
مخصصات انتفى الغرض منها  
رد (عبء) الاضمحلال في استثمارات مالية محتفظ بها  
حتى تاريخ الإستحقاق

#### ١٢- الضرائب

| التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٦<br>ألف جنيه مصري | التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٥<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٦<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٥<br>ألف جنيه مصري |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| (١٨٢,٠٢١)                                                  | (١١١,٨٠٩)                                                  | (٦٧,٣٩٧)                                                    | (١,٥٩١)                                                     |
| (١٤٥,٢٣٥)                                                  | (١٨٩,١٥٧)                                                  | (٥٠,٣٨٨)                                                    | (٩٣,٠٤١)                                                    |
| (٣٢٧,٢٥٦)                                                  | (٣٠٠,٩٦٦)                                                  | (١١٧,٧٨٥)                                                   | (٩٤,٦٣٢)                                                    |

ضرائب الدخل  
الضرائب المؤجلة (\*)

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

| التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٦<br>ألف جنيه مصري | التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٥<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٦<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠١٥<br>ألف جنيه مصري |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| ٥٩٩,٣٣١                                                    | ٤٤٤,٩٨٤                                                    | ١٩٩,٠٨٦                                                     | ١٢٠,٠٨٦                                                     |
| ٢٢,٥٠%                                                     | ٢٢,٥٠%                                                     | ٢٢,٥٠%                                                      | ٢٢,٥٠%                                                      |
| ١٣٤,٨٤٩                                                    | ١٠٠,١٢١                                                    | ٤٤,٧٩٤                                                      | ٢٧,٠١٩                                                      |
| ٤٨,٠٨٩                                                     | ١٩,٥٢٩                                                     | ٤,٢٢٨                                                       | ١٠,٨٠٠                                                      |
| (٣,٤٩٢)                                                    | ٥٤٧                                                        | ٦,٠٣٤                                                       | (٢٠,٥٤٥)                                                    |
| (٣٤,٨٨٦)                                                   | (٢٠,٢٥٠)                                                   | ٢١٧                                                         | (٢,٥٥٠)                                                     |
| -                                                          | ٨٨,٦٦٢                                                     | (٥,٢٧٩)                                                     | ٧٧,٧٦٩                                                      |
| ٦٧٥                                                        | ٥٤٨                                                        | ٣٩٤                                                         | ٥٤٨                                                         |
| ١٨٢,٠٢١                                                    | ١١١,٨٠٩                                                    | ٦٧,٣٩٧                                                      | ١,٥٩١                                                       |
| ٣٢٧,٢٥٦                                                    | ٣٠٠,٩٦٦                                                    | ١١٧,٧٨٥                                                     | ٩٤,٦٣٢                                                      |
| ٥٥%                                                        | ٦٨%                                                        | ٥٩%                                                         | ٧٩%                                                         |

الربح قبل الضرائب  
سعر الضريبة الساري  
مصرفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق  
تأثير المخصصات  
تأثير الإهلاكات  
إيرادات غير خاضعة للضريبة  
خسائر/إيرادات أصول ضريبية مرحلة غير معترف بها  
مصرفات غير قابلة للخصم  
ضرائب على الدخل  
مصرفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة  
السعر الفعلي للضريبة

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

#### ١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦<br>ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>ألف جنيه مصري |
|---------------------------------|---------------------------------|
| ١١٧,٩٩٧                         | ١٧٥,٧٩٥                         |
| ١٠,٢٨٨,٧٧٤                      | ١٠,٠٦٠,٤٤٩                      |
| ١,٤٠٦,٧٧١                       | ١,١٨١,٨٤٤                       |
| ١,٤٠٦,٧٧١                       | ١,١٨١,٨٤٤                       |

نقدية  
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة بدون عائد

١٤- أرصدة لدى البنوك

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |                                                       |
|----------------|----------------|-------------------------------------------------------|
| الف جنيه مصرى  | الف جنيه مصرى  | حسابات جارية                                          |
| ١٣١,٦٧٥        | ٢٥٤,٨٩١        | ودائع                                                 |
| ١,٢٠٨,٦٢٢      | ١,٦٢٢,٥٥٤      | الإجمالي                                              |
| ١,٣٤٠,٢٩٧      | ١,٨٧٧,٤٤٥      |                                                       |
| ٨٦٨,٦٢٧        | ١,٠١٨,٩٦٧      | أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ١٨٤,٦٥٧        | ٣٧٠,٢٧٧        | بنوك محلية                                            |
| ٢٨٧,٠١٣        | ٤٨٨,٢٠١        | بنوك خارجية                                           |
| ١,٣٤٠,٢٩٧      | ١,٨٧٧,٤٤٥      | الإجمالي                                              |
| ٢٤٣,٦٧٥        | ٥١٤,٨٩١        | أرصدة بدون عائد                                       |
| ١,٠٩٦,٦٢٢      | ١,٣٦٢,٥٥٤      | أرصدة ذات عائد ثابت                                   |
| ١,٣٤٠,٢٩٧      | ١,٨٧٧,٤٤٥      | الإجمالي                                              |

١٥- أدون خزانة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |                                   |
|----------------|----------------|-----------------------------------|
| الف جنيه مصرى  | الف جنيه مصرى  | أدون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً  |
| ٢,٥٠٠          | ٤,٩٢٥          | أدون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً |
| ١٢٨,٤٠٠        | ٨٢,١٧٥         | أدون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً |
| ١,٨٧٤,٦٧٥      | ١,١٧٣,٧٥٠      | أدون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً |
| ٢,٣٠٥,١٠٨      | ١,٨٩٨,١٨٧      |                                   |
| ٤,٣١٠,٦٨٣      | ٣,١٥٩,٠٣٧      | عوائد لم تستحق بعد                |
| (١١٤,٩٧٧)      | (١٥٣,٧٠٨)      |                                   |
| ٤,١٩٥,٧٠٦      | ٣,٠٠٥,٣٢٩      |                                   |

١٦- أصول مالية بغرض المتاجرة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |                           |
|----------------|----------------|---------------------------|
| الف جنيه مصرى  | الف جنيه مصرى  | <u>أدوات حقوق ملكية</u>   |
| ٩,٨٧٣          | ١٠,٣٤٩         | أسهم شركات محلية          |
| ٥,٤٥٥          | ٩,٩٢٨          | وثائق صناديق استثمار      |
| ١٥,٣٢٨         | ٢٠,٢٧٧         | إجمالي أدوات حقوق الملكية |

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء

١/١٧ تمويلات وتسهيلات للعملاء

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦<br>الف جنيه مصرى | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>الف جنيه مصرى |                                                     |
|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------|
| ١٠,٥٥٠                          | ١٥,٧٤٥                          | أفراد:                                              |
| ٢,١٣٥,١٠٧                       | ٧,٠٤٦,٧٠                        | حسابات جارية مدينة                                  |
| ٤,٥٤٢,٥٥٢                       | ٤,٢٧٦,٤٠٥                       | بطاقات ائتمان                                       |
| ٤٩                              | ٧٧                              | تمويلات شخصية                                       |
| ٦,٦٨٨,٢٥٨                       | ٤,٩٩٦,٨٩٧                       | تمويلات عقارية                                      |
|                                 |                                 | الإجمالي (١)                                        |
| ١,٣٥١,٤١٧                       | ١,٠٩٩,٧٣٧                       | مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأشطة الاقتصادية : |
| ٦,٨٣١,٨٩٣                       | ٥,٤٤٦,٤٢٤                       | حسابات جارية مدينة                                  |
| ٥٤٠,١١١                         | ٤٧٣,٠٣١                         | تمويلات مباشرة                                      |
| ٨,٧٢٣,٤٢١                       | ٧,٠١٩,١٩٢                       | تمويلات مشتركة                                      |
| ١٥,٤١١,٦٧٩                      | ١٢,٠١٦,٠٨٩                      | الإجمالي (٢)                                        |
|                                 |                                 | إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)           |
| (٤٦٨,٦٤٤)                       | (٣١٢,٩٤٣)                       | يخصم :                                              |
| (٢٨,٥٩٤)                        | (١٩,٧٦٧)                        | مخصص خسائر الاضمحلال                                |
| (٢,٨١٨,٩٥٧)                     | (١,٤٢٠,٤٦٧)                     | العوائد المجنبية **                                 |
| ١٢,٠٩٥,٤٨٤                      | ١٠,٢٦٢,٩١٢                      | عوائد مؤجلة                                         |
|                                 |                                 | الصافي                                              |
| ٢١٩,٧٣٩                         | ٢٢٩,٧٦٠                         | ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:                     |
| ١١,٨٧٥,٧٤٥                      | ١٠,٠٣٣,١٥٢                      | تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)   |
| ١٢,٠٩٥,٤٨٤                      | ١٠,٢٦٢,٩١٢                      | تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)             |
|                                 |                                 | الصافي                                              |

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

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات للعملاء:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦<br>الف جنيه مصرى | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥<br>الف جنيه مصرى |                                           |
|---------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------------|
| ٣١٢,٩٤٣                         | ٢٥١,٠٦١                         | مخصص خسائر الاضمحلال                      |
| ١٦١,٢٩٥                         | ٧٦,٢١٠                          | الرصيد فى أول الفترة                      |
| ٧,٥٠٢                           | ٢٦,٤٤٠                          | عبء الاضمحلال خلال الفترة                 |
| (١٢,١٦٧)                        | (١٥,٠١٤)                        | متحصلات من ديون سبق اعدامها               |
| (٢,٩٢٢)                         | (١١٨)                           | المستخدم من المخصص خلال الفترة            |
| ١,٩٩٣                           | ٦٨٦                             | المحول الى مخصصات أخرى                    |
| ٤٦٨,٦٤٤                         | ٣١٢,٩٤٣                         | مخصصات إنتفى الغرض منها                   |
|                                 |                                 | فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية |
|                                 |                                 | الرصيد فى آخر الفترة                      |

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك – تابع

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |                                                      |
|----------------|----------------|------------------------------------------------------|
| الف جنيه مصرى  | الف جنيه مصرى  |                                                      |
|                |                | أفراد:                                               |
| ١٠,٥٥٠         | ١٥,٧٤٥         | حسابات جارية مدينة                                   |
| ٣٠,٣٤٩٧        | ٢٢٥,٦٨٧        | بطاقات ائتمان                                        |
| ٣,٦١٠,٨٣٨      | ٣,٤٠٠,٥٠٨      | تمويلات شخصية                                        |
| ٤٩             | ٧٧             | تمويلات عقارية                                       |
| ٣,٩٢٤,٩٣٤      | ٣,٦٤٢,٠١٧      | الإجمالي (١)                                         |
|                |                | مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية : |
| ١,٣٥١,٤١٨      | ١,٠٩٩,٧٣٧      | حسابات جارية مدينة                                   |
| ٦,٧٩٠,٦٢٨      | ٥,٣٨٠,٨٣٧      | تمويلات مباشرة                                       |
| ٥٢٥,٧٤٢        | ٤٧٣,٠٣١        | تمويلات مشتركة                                       |
| ٨,٦٦٧,٧٨٨      | ٦,٩٥٣,٦٠٥      | الإجمالي (٢)                                         |
| ١٢,٥٩٢,٧٢٢     | ١٠,٥٩٥,٦٢٢     | إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)            |
|                |                | يخصم :                                               |
| (٤٦٨,٦٤٤)      | (٣١٢,٩٤٣)      | مخصص خسائر الاضمحلال                                 |
| (٢٨,٥٩٤)       | (١٩,٧٦٧)       | العوائد المجنبية                                     |
| ١٢,٠٩٥,٤٨٤     | ١٠,٢٦٢,٩١٢     | الصافي                                               |
|                |                | ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:                      |
| ٢١٩,٧٣٩        | ٢٢٩,٧٦٠        | تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)    |
| ١١,٨٧٥,٧٤٥     | ١٠,٠٣٣,١٥٢     | تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)              |
| ١٢,٠٩٥,٤٨٤     | ١٠,٢٦٢,٩١٢     | الصافي                                               |

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

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك – تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

| حسابات جارية<br>مدينة | بطاقات ائتمان | أفراد<br>تمويلات<br>وتسهيلات<br>شخصية | تمويلات<br>وتسهيلات<br>عقارية | الإجمالي |
|-----------------------|---------------|---------------------------------------|-------------------------------|----------|
| -                     | ٢,١٢٠         | ٩٥,٨٠٨                                | ٢٠                            | ٩٧,٩٤٨   |
| -                     | ٣,٩٨٦         | ١٦,٠١٣                                | (٢٠)                          | ١٩,٩٧٩   |
| -                     | (٤,٤٥١)       | (٣,١٣٦)                               | -                             | (٧,٥٨٧)  |
| -                     | ١,٥٥٩         | ٢,١٣١                                 | -                             | ٣,٦٩٠    |
| -                     | (١,٥٥٩)       | (٢,١٣١)                               | -                             | (٣,٦٩٠)  |
| -                     | ١,٦٥٥         | ١٠٨,٦٨٥                               | -                             | ١١٠,٣٤٠  |

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

عبء الاضمحلال خلال الفترة

المستخدم من المخصص خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

مخصصات إنتفي الغرض منها

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

| حسابات جارية<br>مدينة | بطاقات ائتمان | أفراد<br>تمويلات<br>وتسهيلات<br>شخصية | تمويلات<br>وتسهيلات<br>عقارية | الإجمالي |
|-----------------------|---------------|---------------------------------------|-------------------------------|----------|
| -                     | ٥٥٣           | ٩٣,٥٧٨                                | ٢٣٦                           | ٩٤,٣٦٧   |
| -                     | ٥,٤٩٣         | ٩,٧٦٢                                 | (٢١٦)                         | ١٥,٠٣٩   |
| -                     | (٣,٩٢٦)       | (٧,٥٣٢)                               | -                             | (١١,٤٥٨) |
| -                     | ٧١٩           | ٦١٥                                   | -                             | ١,٣٣٤    |
| -                     | (٧١٩)         | (٦١٥)                                 | -                             | (١,٣٣٤)  |
| -                     | ٢,١٢٠         | ٩٥,٨٠٨                                | ٢٠                            | ٩٧,٩٤٨   |

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥

عبء الاضمحلال خلال السنة

المستخدم من المخصص خلال السنة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

مخصصات إنتفي الغرض منها

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

| حسابات جارية<br>مدينة | تمويلات<br>وتسهيلات<br>مباشرة | مؤسسات<br>تمويلات<br>وتسهيلات<br>مشتركة | تمويلات<br>وتسهيلات<br>أخرى | الإجمالي |
|-----------------------|-------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|----------|
| ٧,٩٦٦                 | ١٩٨,٤٠٠                       | ٨,٦٢٩                                   | -                           | ٢١٤,٩٩٥  |
| (٣٨)                  | ١٣٦,٩٠٧                       | ٤,٤٤٧                                   | -                           | ١٤١,٣١٦  |
| -                     | (٤,٥٨٠)                       | -                                       | -                           | (٤,٥٨٠)  |
| -                     | ٣,٨١٢                         | -                                       | -                           | ٣,٨١٢    |
| -                     | ٧٦٨                           | -                                       | -                           | ٧٦٨      |
| -                     | ١,٩٩٣                         | -                                       | -                           | ١,٩٩٣    |
| ٧,٩٢٨                 | ٣٣٧,٣٠٠                       | ١٣,٠٧٦                                  | -                           | ٣٥٨,٣٠٤  |

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

عبء الاضمحلال خلال الفترة

المستخدم من المخصص خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

مخصصات إنتفي الغرض منها

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

| حسابات جارية<br>مدينة | تمويلات<br>وتسهيلات<br>مباشرة | مؤسسات<br>تمويلات<br>وتسهيلات<br>مشتركة | تمويلات<br>وتسهيلات<br>أخرى | الإجمالي |
|-----------------------|-------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------|----------|
| ٦,٦٥١                 | ١٤٥,٣٠٥                       | ٤,٧٣٨                                   | -                           | ١٥٦,٦٩٤  |
| ١,٣١٥                 | ٥٥,٩٦٥                        | ٣,٨٩١                                   | -                           | ٦١,١٧١   |
| -                     | (٣,٥٥٥)                       | -                                       | -                           | (٣,٥٥٥)  |
| -                     | ٢٥,١٠٦                        | -                                       | -                           | ٢٥,١٠٦   |
| -                     | (١١٨)                         | -                                       | -                           | (١١٨)    |
| -                     | (٢٤,٩٨٨)                      | -                                       | -                           | (٢٤,٩٨٨) |
| -                     | ٦٨٥                           | -                                       | -                           | ٦٨٥      |
| ٧,٩٦٦                 | ١٩٨,٤٠٠                       | ٨,٦٢٩                                   | -                           | ٢١٤,٩٩٥  |

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥

عبء الاضمحلال خلال السنة

المستخدم من المخصص خلال السنة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

المحول الى مخصصات أخرى

مخصصات إنتفي الغرض منها

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٨ - استثمارات مالية

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦                                | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|-----------------------------------------------|----------------|
| الف جنيه مصرى                                 | الف جنيه مصرى  |
| <b>١/١٨ استثمارات مالية متاحة للبيع</b>       |                |
| <b>أدوات دين - بالقيمة العادلة</b>            |                |
| ٣٩٦                                           | ٤,٦٧٥,٢٣٤      |
| - مدرجة فى سوق الاوراق المالية                |                |
| <b>أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة</b>   |                |
| ٢٨,٣١٨                                        | ٤٣,١٥٧         |
| ٦٥,٣٠٧                                        | ٤٦,٨٥٧         |
| ٩٤,٠٢١                                        | ٤,٧٦٥,٢٤٨      |
| <b>إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)</b> |                |

**٢/١٨ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق**

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦                                                  | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|
| الف جنيه مصرى                                                   | الف جنيه مصرى  |
| <b>أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة</b>                           |                |
| ٥,٦٧٢,٨٤٨                                                       | -              |
| ٦,٥٢٣                                                           | ٥,٨٣١          |
| ٥,٠٠٠                                                           | ٥,٠٠٠          |
| ٥,٦٨٤,٣٧١                                                       | ١٠,٨٣١         |
| ٥,٧٧٨,٣٩٢                                                       | ٤,٧٧٦,٠٧٩      |
| <b>إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)</b> |                |
| <b>إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)</b>                         |                |

**مصنفة كما يلى:**

|                                          |           |           |
|------------------------------------------|-----------|-----------|
| أرصدة متداولة فى سوق الاوراق المالية     | ٥,٧٠١,٥٦٢ | ٤,٧١٨,٣٩١ |
| أرصدة غير متداولة فى سوق الاوراق المالية | ٧٦,٨٣٠    | ٥٧,٦٨٨    |
|                                          | ٥,٧٧٨,٣٩٢ | ٤,٧٧٦,٠٧٩ |

**من حيث دورية العائد**

|                                 |           |           |
|---------------------------------|-----------|-----------|
| أدوات دين ذات عائد ثابت         | ٥,٦٧٢,٨٤٨ | ٤,٦٧٤,٢٤٦ |
| أدوات دين ذات عائد متغير        | ١١,٩١٩    | ١١,٨١٩    |
| أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير | ٩٣,٦٢٥    | ٩٠,٠١٤    |
|                                 | ٥,٧٧٨,٣٩٢ | ٤,٧٧٦,٠٧٩ |

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

**- صناديق الاستثمار**

**\* صندوق استثمار سنايل**

- تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة المصرف في صندوق استثمار سنايل 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 ٨٦,٩٤٩ جنيه مصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٧٧,٧٥ 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 ١٥,١٩٩ جنيه مصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٠٨ جنيه مصرى).

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

١٨ - استثمارات مالية - تابع

| الإجمالي      | استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | استثمارات مالية متاحة للبيع |                                                                                       |
|---------------|-----------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| الف جنيه مصري | الف جنيه مصري                                 | الف جنيه مصري               |                                                                                       |
| ٤,٧٧٦,٠٧٩     | ١٠,٨٣١                                        | ٤,٧٦٥,٢٤٨                   | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦                                                                |
| ١,٨٤١,٨٢٤     | ٤٤٨,٦٢٥                                       | ١,٣٩٣,١٩٩                   | إضافات                                                                                |
| (٨٢٩,٠٣٤)     | (١١٦,٨٢٧)                                     | (٧١٢,٢٠٧)                   | استيعادات (بيع / استرداد)                                                             |
| -             | ٥,٣٤١,٠٥٠                                     | (٥,٣٤١,٠٥٠)                 | محول من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| ٢,٥٧٧         | -                                             | ٢,٥٧٧                       | فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية                                 |
| (١٣,٧٤٦)      | -                                             | (١٣,٧٤٦)                    | صافي التغير في القيمة العادلة                                                         |
| ٦٩٢           | ٦٩٢                                           | -                           | مخصص خسائر الاضمحلال                                                                  |
| ٥,٧٧٨,٣٩٢     | ٥,٦٨٤,٣٧١                                     | ٩٤,٠٢١                      | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦                                                              |
| ١,٧٠٧,٠٢٧     | ١٢,٥٥٥                                        | ١,٦٩٤,٤٧٢                   | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥                                                                |
| ٥,٦٩٧,٧٣١     | -                                             | ٥,٦٩٧,٧٣١                   | إضافات                                                                                |
| (٢,٥٨٧,٨٨٥)   | (٥٦)                                          | (٢,٥٨٧,٨٢٩)                 | استيعادات (بيع / استرداد)                                                             |
| ١,٤٤٦         | -                                             | ١,٤٤٦                       | فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية                                 |
| (٤٠,٠٨٥)      | -                                             | (٤٠,٠٨٥)                    | صافي التغير في القيمة العادلة                                                         |
| (٢,١٥٥)       | (١,٦٦٨)                                       | (٤٨٧)                       | مخصص خسائر الاضمحلال                                                                  |
| ٤,٧٧٦,٠٧٩     | ١٠,٨٣١                                        | ٤,٧٦٥,٢٤٨                   | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥                                                              |

٣/١٨ - أرباح الأستثمارات مالية

| التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ |
|----------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| الف جنيه مصري                          | الف جنيه مصري                          | الف جنيه مصري                           | الف جنيه مصري                           |
| ٥٧٨                                    | ١,٢١٥                                  | ١٠٣                                     | ٤٥٢                                     |
| ٥,١٠٣                                  | ١٠,٥٨٥                                 | ٦٢٧                                     | ٢,٤٥٩                                   |
| (٣٣٢)                                  | (٤٨٩)                                  | -                                       | (٢٥)                                    |
| -                                      | (٣٠١)                                  | -                                       | (١٣٨)                                   |
| ٥,٢٩٢                                  | ١١,٠١٠                                 | ٦٧٣                                     | ٢,٧٤٨                                   |

أرباح بيع أدون خزانة  
أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع  
خسائر اضمحلال استثمارات في شركات شقيقة  
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

١٩ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
|----------------|----------------|----------------|----------------|
| القيمة         | القيمة         | القيمة         | القيمة         |
| نسبة المساهمة  | نسبة المساهمة  | نسبة المساهمة  | نسبة المساهمة  |
| %              | %              | %              | %              |
| ٤٣,٣٩٥         | ٣٥,٤٤٣         | ٢٠             | ٢٠             |
| -              | ٣٣٢            | ٠              | ٢٣             |
| ٢,٦١٢          | ٢,٦١٢          | ٢٢             | ٢٢             |
| ٧٦٦            | ٧٦٦            | ٢٤             | ٢٤             |
| ٤٦,٧٧٣         | ٣٩,١٥٣         |                |                |

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

٢٠- أصول غير ملموسة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |                                      |
|----------------|----------------|--------------------------------------|
| الف جنيه مصرى  | الف جنيه مصرى  | برامج حاسب آلى                       |
| ٦,٠٠٣          | ٤,٤٨٢          | صافى القيمة الدفترية فى اول الفترة   |
| -              | ٢٣,٢٧٠         | إضافات                               |
| (٥,٢٧٩)        | (٢١,٧٤٩)       | الاستهلاك للفترة                     |
| ٧٢٤            | ٦,٠٠٣          | صافى القيمة الدفترية فى نهاية الفترة |

٢١- أصول أخرى

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |                                                          |
|----------------|----------------|----------------------------------------------------------|
| الف جنيه مصرى  | الف جنيه مصرى  | إيرادات مستحقة                                           |
| ٢٨٨,٥٥٧        | ١٨٤,٨٧٥        | مصرفات مقدمة                                             |
| ٨٤,٠١٤         | ٨٧,٩٥٤         | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة                     |
| ٤,٥٦١          | ٤,٩٦١          | الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون (بعد خصم خسائر |
| ٩٩,٠١٣         | ٩٩,٠١٧         | التأمينات والعهد                                         |
| ١٥,١١٥         | ٨,١٨١          | مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة **                           |
| ٢٧١,٨٢٨        | ٢٧١,٨٢٨        | الأصول المؤجرة - تسوية عقود ايجار تمويلي                 |
| ١٨,٩٣٤         | ١٥,٩٢٣         | المخزون                                                  |
| ٥١,٠٢٩         | ٣٦,٨٠٦         | أرصدة مدينة أخرى                                         |
| ٢٨٩,٤٧١        | ٢٣٦,٩٣٤        | الإجمالي                                                 |
| ١,١٢٢,٥٢٢      | ٩٤٦,٤٧٩        |                                                          |

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

٢٢- مشروعات تحت التنفيذ

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |                                      |
|----------------|----------------|--------------------------------------|
| الف جنيه مصرى  | الف جنيه مصرى  | صافى القيمة الدفترية فى اول الفترة   |
| ١٥,٨٥٠         | ١٨,٧٣٠         | إضافات                               |
| ٦,٢٨٠          | ١٩,٦٢٨         | استيعادات                            |
| (٧,٣٦٠)        | (٢٢,٥٠٨)       | صافى القيمة الدفترية فى نهاية الفترة |
| ١٤,٧٧٠         | ١٥,٨٥٠         |                                      |

٢٣- أصول ثابتة

| أراضي ومباني | آلات ومعدات | أصول أخرى | الإجمالي  |                          |
|--------------|-------------|-----------|-----------|--------------------------|
| ٢١٠,٤٢١      | ١٠١,٦٠٤     | ٣٠١,٩٦٢   | ٦١٣,٩٨٧   | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦   |
| ٢٨,٦٨٥       | ٥٨٦         | ٥٠,٠٩٩    | ٧٩,٣٧٠    | إضافات                   |
| (٩,٣٥٠)      | (٢٢٥)       | (١٢,١٠٣)  | (٢١,٦٧٨)  | استيعادات                |
| (٥,٢٧١)      | (٨,٧٩٨)     | (٣٦,٠٩٣)  | (٥٠,١٦٢)  | تكلفة الإهلاك            |
| ٦,٩٣٧        | ٢٢٥         | ٥,٤٩٥     | ١٢,٦٥٧    | تكلفة إهلاك الاستيعادات  |
| ٢٣١,٤٢٢      | ٩٣,٣٩٢      | ٣٠٩,٣٦٠   | ٦٣٤,١٧٤   | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ |
| ٢٤٢,٣٧٠      | ١١٣,٨١٥     | ٤٦٢,٥١٧   | ٨١٨,٧٠٢   | التكلفة                  |
| (١٠,٩٤٨)     | (٢٠,٤٢٣)    | (١٥٣,١٥٧) | (١٨٤,٥٢٨) | مجمع الإهلاك             |
| ٢٣١,٤٢٢      | ٩٣,٣٩٢      | ٣٠٩,٣٦٠   | ٦٣٤,١٧٤   | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ |

| أراضي ومباني | آلات ومعدات | أصول أخرى | الإجمالي  |                          |
|--------------|-------------|-----------|-----------|--------------------------|
| ٢١٤,٠٤٢      | ٧٣,٨٤٢      | ٢٦٦,٩٧٦   | ٥٥٤,٨٦٠   | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥   |
| ١١,٣٣٢       | ٤٢,٠٧٠      | ٨٣,٤٤١    | ١٣٦,٨٤٣   | إضافات                   |
| (٩,٩٠٩)      | (١٦,٥٠٤)    | (٢٢,٩٤١)  | (٤٩,٣٥٤)  | استيعادات                |
| (٧,٠٥٣)      | (٩,٨٣٤)     | (٤٨,٤٣٦)  | (٦٥,٣٢٣)  | تكلفة الإهلاك            |
| ٢,٠٠٩        | ١٢,٠٣٠      | ٢٢,٩٢٢    | ٣٦,٩٦١    | تكلفة إهلاك الاستيعادات  |
| ٢١٠,٤٢١      | ١٠١,٦٠٤     | ٣٠١,٩٦٢   | ٦١٣,٩٨٧   | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |
| ٢٢٣,٠٣٥      | ١١٣,٤٥٤     | ٤٢٤,٥٢١   | ٧٦١,٠١٠   | التكلفة                  |
| (١٢,٦١٤)     | (١١,٨٥٠)    | (١٢٢,٥٥٩) | (١٤٧,٠٢٣) | مجمع الإهلاك             |
| ٢١٠,٤٢١      | ١٠١,٦٠٤     | ٣٠١,٩٦٢   | ٦١٣,٩٨٧   | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |

- تتضمن الأصول الثابتة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مبلغ ٨,٤٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٨,٤٣ مليون جنيه مصري) تمثل تكلفة أصول لم تسجل بعد باسم المصرف وجارى حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.
- بلغت قيمة الأصول المهلكة دفترياً بالكامل ولا زالت تستخدم في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مبلغ ٢١٤ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢٨٢ مليون جنيه مصري).

٢٤- استثمارات عقارية

| الأراضي | المباني والعقارات | معدات أخرى | الإجمالي |                          |
|---------|-------------------|------------|----------|--------------------------|
| ٢٧,١٢٥  | ٥٠,٠٩٠            | ٤١٠        | ٧٧,٦٢٥   | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦   |
| -       | (٢,٣٩٩)           | (١٠٣)      | (٢,٥٠٢)  | تكلفة الإهلاك            |
| -       | ٢,١٤٨             | -          | ٢,١٤٨    | تكلفة إهلاك الاستيعادات  |
| ٢٧,١٢٥  | ٤٩,٨٣٩            | ٣٠٧        | ٧٧,٢٧١   | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ |

| الأراضي | المباني والعقارات | معدات أخرى | الإجمالي |                          |
|---------|-------------------|------------|----------|--------------------------|
| ٣٤,٧٢٥  | ٧٩,٥٤١            | ٥٤٧        | ١١٤,٨١٣  | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥   |
| (٧,٦٠٠) | (٣٣,٩٢٨)          | -          | (٤١,٥٢٨) | استيعادات                |
| -       | (٥,٦١٠)           | (١٣٧)      | (٥,٧٤٧)  | تكلفة الإهلاك            |
| -       | ٢,٨٨٧             | -          | ٢,٨٨٧    | تكلفة إهلاك الاستيعادات  |
| ٢٧,١٢٥  | ٥٠,٠٩٠            | ٤١٠        | ٧٧,٦٢٥   | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |

٢٥- أصول المؤجرة إيجار تمويلي

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦    | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥    |                                      |
|-------------------|-------------------|--------------------------------------|
| الف جنيه مصري     | الف جنيه مصري     |                                      |
| وسائل نقل وانتقال | وسائل نقل وانتقال |                                      |
| ٣٠٥,٩٦١           | ٢٢٨,٢٩٠           | التكلفة                              |
| ٦٨,٣٩٦            | ١٣١,١٠٧           | الرصيد في أول الفترة                 |
| (٤١,٦٩٦)          | (٥٣,٤٣٦)          | اضافات                               |
| ٣٣٢,٦٦١           | ٣٠٥,٩٦١           | استيعادات                            |
| (١١٩,٤٦٩)         | (٩٥,٧٢١)          | مجمع الاهلاك                         |
| (٦٢,٤٩٢)          | (٧٦,١٢٤)          | الرصيد في أول الفترة                 |
| ٣٩,٩٦٤            | ٥٢,٣٧٦            | اهلاك الفترة                         |
| (١٤١,٩٩٧)         | (١١٩,٤٦٩)         | استيعادات                            |
| ١٩٠,٦٦٤           | ١٨٦,٤٩٢           | صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة |

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |                     |
|----------------|----------------|---------------------|
| الف جنيه مصرى  | الف جنيه مصرى  |                     |
| ٤٥,٨٣٢         | ١٦,٨٣٨         | حسابات جارية        |
| ١,١٧٦,٥٢٠      | ٦٤٥,٤٦٣        | ودائع               |
| ١,٢٢٢,٣٥٢      | ٦٦٢,٣٠١        | الإجمالي            |
| ٣٩,١٦٧         | ١٤٠,٨١٩        | بنوك محلية          |
| ١,١٨٣,١٨٥      | ٥٢١,٤٨٢        | بنوك خارجية         |
| ١,٢٢٢,٣٥٢      | ٦٦٢,٣٠١        | الإجمالي            |
| ٤٥,٨٣٢         | ١٦,٨٣٨         | أرصدة بدون عائد     |
| ١,١٧٦,٥٢٠      | ٦٤٥,٤٦٣        | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ١,٢٢٢,٣٥٢      | ٦٦٢,٣٠١        | الإجمالي            |

٢٧- ودائع العملاء

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |                      |
|----------------|----------------|----------------------|
| الف جنيه مصرى  | الف جنيه مصرى  |                      |
| ٥,٥٩٧,٧٧٣      | ٤,٩٢٨,٥٧٩      | ودائع تحت الطلب      |
| ٣,٧٤٢,٦٠٦      | ٣,٤٧٨,٣١٩      | ودائع لأجل وبإخطار   |
| ٨,٣٥٩,٥٣١      | ٦,٩١٥,٤٣٨      | شهادات ادخار وإيداع  |
| ٤,١٠٢,١١١      | ٤,٢٣٣,٠٥٦      | ودائع توفير          |
| ٨٧٧,٢٧٤        | ٧٨٧,٦٢٩        | ودائع أخرى           |
| ٢٢,٦٧٩,٢٩٥     | ٢٠,٣٤٣,٠٢١     | الإجمالي             |
| ٧,٧٠٨,٨٥٥      | ٦,٩٩٩,٨٠٧      | ودائع مؤسسات         |
| ١٤,٩٧٠,٤٤٠     | ١٣,٣٤٣,٢١٤     | ودائع أفراد          |
| ٢٢,٦٧٩,٢٩٥     | ٢٠,٣٤٣,٠٢١     | الإجمالي             |
| ٣,٩٥٤,٧٥١      | ٣,٣١٧,٧١٧      | أرصدة بدون عائد      |
| ١٨,٧٢٤,٥٤٤     | ١٧,٠٢٥,٣٠٤     | أرصدة ذات عائد متغير |
| ٢٢,٦٧٩,٢٩٥     | ٢٠,٣٤٣,٠٢١     | الإجمالي             |
| ١٤,٣١٩,٧٦٤     | ١٣,٤٢٧,٥٨٢     | أرصدة متداولة        |
| ٨,٣٥٩,٥٣١      | ٦,٩١٥,٤٣٩      | أرصدة غير متداولة    |
| ٢٢,٦٧٩,٢٩٥     | ٢٠,٣٤٣,٠٢١     | الإجمالي             |

٢٨- التمويل المساند

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |                                                         |
|----------------|----------------|---------------------------------------------------------|
| الف جنيه مصرى  | الف جنيه مصرى  | التمويل المساند بدون عائد *                             |
| ٢٢٨,١٣٤        | ٢٥٨,٢٠٥        | التمويل المساند بعائد **                                |
| ٧٩,٠٢٠         | -              | الإجمالي                                                |
| ٣٠٧,١٥٤        | ٢٥٨,٢٠٥        |                                                         |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |                                                         |
| الف جنيه مصرى  | الف جنيه مصرى  | الرصيد أول الفترة المالية                               |
| ٢٥٨,٢٠٥        | ٢٢٦,٤٩٣        | تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي       |
| ١١,١٥٦         | ١٢,٨٣٠         | أثر تعديل أجل التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ |
| (٧٦,٢٩٧)       | -              | فروق تقييم العملة الأجنبية                              |
| ٣٥,٠٧٠         | ١٨,٨٨٢         | الإجمالي                                                |
| ٢٢٨,١٣٤        | ٢٥٨,٢٠٥        |                                                         |

\*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 وقد قام المصرف بإثبات التمويل المساند باستخدام سعر صرف ٨,٧٨ جنية مصرى ويتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦ تم أبرام اتفاقية تكميله لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهى في ٢٧ مارس ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ مارس ٢٠١٨ بقيمة ٢٩,٢٥٠ الف دولار امريكى – و نتج عن ذلك تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ٦١,٩٥٥ الف جنيه مصرى ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ إتفاقية مد الاجل كما نتج عن ذلك فرق بمبلغ ١٤,٤٢١ الف جنيه تم إدراجه بقائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.

\*\*بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافى بمبلغ ٩ مليون دولار امريكى 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 السوقى.

٢٩- التزامات أخرى

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |                                                         |
|----------------|----------------|---------------------------------------------------------|
| الف جنيه مصرى  | الف جنيه مصرى  | عوائد مستحقة                                            |
| ٥٨,٥٩٢         | ٤٤,٤٠٩         | عوائد مؤجلة عن بيع أصول ثابتة بالأجل معاد تأجيرها بنظام |
| ١,٧٤٠          | ٧٨             | التأجير التمويلي                                        |
| ١٨١,٦٠٨        | ١٣٧,٤٢٢        | مصرفات مستحقة                                           |
| ٤٠,٨٧٧         | ٣٧,٢٨٢         | عملاء دفعات مقدمة عن عقود تأجير تمويلي                  |
| ٢٧١,٨٢٨        | ٢٧١,٨٢٨        | مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*                            |
| ٧١٥,٤١٩        | ٤٧٠,٣٦٧        | أرصدة دائنة متنوعة                                      |
| ١,٢٧٠,٠٦٤      | ٩٦١,٣٨٦        | الإجمالي                                                |

\* تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب (إيضاح ٣٩)

٣٠- مخصصات أخرى

| القيمة بالآلاف جنيه مصري | مخصص مطالبات<br>محتملة* | مخصص ضرائب | مخصص التزامات<br>عرضية | مخصصات أخرى | الإجمالي |
|--------------------------|-------------------------|------------|------------------------|-------------|----------|
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦   | ١٠١,٢٨١                 | ٤٩,٤٥١     | ١٢,٤٣٧                 | ٣,٦٨٦       | ١٦٦,٨٥٥  |
| المكون خلال الفترة       | ١٦٠,٧٨٠                 | ١٠,٤٥٠     | ١٤,٤٨٤                 | ٧,١٤٣       | ١٩٢,٨٥٧  |
| المستخدم خلال الفترة     | (٨١٢)                   | (٢,٦٢٧)    | -                      | -           | (٣,٤٣٩)  |
| فروق تقييم العملة        | -                       | -          | ٤٩١                    | -           | ٤٩١      |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٢٦١,٢٤٩                 | ٥٧,٢٧٤     | ٢٧,٤١٢                 | ١٠,٨٢٩      | ٣٥٦,٧٦٤  |
| الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥   | ٢٢,٥٥٧                  | ٤٣,١٠٦     | ١٢,٣٨٨                 | ٢,٥١٧       | ٨٠,٥٦٨   |
| المكون خلال السنة        | ٩٨,٠٥٢                  | (٣٤,٧٩٦)   | (٢٠٢)                  | ١,١٦٩       | ٦٤,٢٢٣   |
| المستخدم خلال السنة      | (١٩,٣٢٨)                | (٨٥٩)      | -                      | -           | (٢٠,١٨٧) |
| فروق تقييم العملة        | -                       | -          | ٢٥١                    | -           | ٢٥١      |
| المحول الى مخصص ضرائب    | -                       | ٤٢,٠٠٠     | -                      | -           | ٤٢,٠٠٠   |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ١٠١,٢٨١                 | ٤٩,٤٥١     | ١٢,٤٣٧                 | ٣,٦٨٦       | ١٦٦,٨٥٥  |

\* ايماء الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ من تصريح ممثل مصرف ابو ظبي الاسلامي – الامارات باحتفاظه بكافة حقوقه في مواجهة مصرف ابو ظبي الاسلامي – مصر وأي طرف آخر لتحصيل كامل المبالغ المستحقة له مبدئياً تحفظه على إعادة إصدار القوائم المالية المدققة للسنوات ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ باتباع إجراء محاسبي يقوم على أساس اعتبار ودائع الدولار الأمريكي المودعة تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي – الإمارات على أنها ودائع بالجنيه المصري وذلك من تاريخ إيداعها، الأمر الذي قد ينشأ عنه التزام على المصرف حال قيام مصرف ابو ظبي الاسلامي – الامارات بمطالبة المصرف بتعويض عما لحقه من أضرار وخسائر من جراء تغيير أسس احتساب مدفوعاتهم لدى مصرف ابو ظبي الاسلامي – مصر تحت حساب زيادة رأس المال و لذلك قام المصرف بتكوين مخصص بمبلغ ٢٣٤ مليون جنيه مصري ضمن مخصص مطالبات محتملة بناءً على تقدير المستشار القانوني للمصرف لتغطية ما قد يلحق من أضرار وخسائر لمصرف أبو ظبي الإسلامي – الإمارات عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦.

### ٣١- الضرائب المؤجلة

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

#### فيما يلي أرصدة و حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

| أصل/(التزام)   | أصل/(التزام)   |                                            |
|----------------|----------------|--------------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ |                                            |
| الف جنيه مصرى  | الف جنيه مصرى  |                                            |
| (٢٩,١٣٦)       | (٢٨,٧٣٥)       | إهلاك الأصول الثابتة                       |
| ٢٦,٠٥٣         | ٢٧,٨٣٦         | المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض) |
| ٤,٤٤٨          | ٦,٨١٤          | العوائد المجنية                            |
| ٥٦٣,١٥٦        | ٤١٣,٤٢١        | الخسائر الضريبية المرحلة                   |
| ٥٦٤,٥٢١        | ٤١٩,٣٣٦        | صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل            |

#### حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

| أصل/(التزام)   | أصل/(التزام)   |                      |
|----------------|----------------|----------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ |                      |
| الف جنيه مصرى  | الف جنيه مصرى  |                      |
| ٨٢٩,٠٥٦        | ٥٦٤,٥٢١        | الرصيد في أول الفترة |
| ١٦,٢٧٩         | ٤,٢١٧          | الإضافات             |
| (٢٨٠,٨١٤)      | (١٤٩,٤٠٢)      | الاستبعادات          |
| ٥٦٤,٥٢١        | ٤١٩,٣٣٦        | 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 يقر المصرف بالاعتراف بأصول ضريبية مؤجلة الناتجة عن مخصص المطالبات المحتملة وذلك لعدم التأكد من توقيت سداد تلك المطالبات ووجود أرباح ضريبية مستقبلية في حينها.
- لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة الخاصة بشركة ادليس للتأجير التمويلي و البالغة ١ ٦٢٢ الف جنيه مصرى نظراً لعدم توافر تأكيد معقول بإمكانية الاستفادة منها بدرجة مناسبة من خلال التأكد من وجود ارباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من الزيادة في تلك الأصول

### ٣٢- رأس المال

#### ١/٣٢ رأس المال المصرح به

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

#### ٢/٣٢ رأس المال المدفوع

بلغ رأس مال المصرف المصدر والمدفوع مبلغ ٢ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١,٩ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ١٩٩,٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

#### ٣/٣٢ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبو ظبي الإسلامي- الإمارات 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 مصرى الى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

### ٣٣- الاحتياطات

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |                                                      |
|----------------|----------------|------------------------------------------------------|
| الف جنيه مصرى  | الف جنيه مصرى  |                                                      |
| ٢٢,٨٧٨         | ٢٢,٨٧٨         | احتياطات                                             |
| ٤٢,٥٢٢         | ٤٢,٥٢٢         | احتياطي قانوني                                       |
| ٢٦,٢٥٧         | ٢٦,٢٥٧         | احتياطي عام                                          |
| ٢١,٧٠٢         | ٣٥,٤٤٨         | احتياطي خاص                                          |
| ٧٧,٦٨٤         | ٧٢,٧٨٤         | احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع |
| ١٩١,٠٤٣        | ١٩٩,٨٨٩        | احتياطي مخاطر بنكية عام                              |

### ١/٣٣ احتياطي خاص

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |                                                                                         |
|----------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| الف جنيه مصرى  | الف جنيه مصرى  |                                                                                         |
| ١٧,١٦٥         | ١٧,١٦٥         | تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة |
| ٩,٠٩٢          | ٩,٠٩٢          | تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس اضمحلال تمويلات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة  |
| ٢٦,٢٥٧         | ٢٦,٢٥٧         | الإجمالي                                                                                |

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

### ٢/٣٣ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |                                                               |
|----------------|----------------|---------------------------------------------------------------|
| الف جنيه مصرى  | الف جنيه مصرى  |                                                               |
| ٣٥,٤٤٨         | ٧٥,٥٣٣         | الرصيد في أول الفترة                                          |
| (١٣,٦٩٢)       | (٤٠,٣٨٣)       | ارباح التغير في القيمة العادلة                                |
| (٥٤)           | ٢٩٨            | الارباح المحولة إلى قائمة الدخل للاستثمارات المالية المستبعدة |
| ٢١,٧٠٢         | ٣٥,٤٤٨         | الرصيد في آخر الفترة                                          |

### ٣/٣٣ احتياطي المخاطر البنكية العام

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |                                                                            |
|----------------|----------------|----------------------------------------------------------------------------|
| الف جنيه مصرى  | الف جنيه مصرى  |                                                                            |
| ٧٢,٧٨٤         | ٨٣,٤٣٤         | الرصيد في أول الفترة                                                       |
| ٤,٨٦٧          | (١١,٢٧٦)       | التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات     |
| ٣٣             | ٦٢٦            | التسويات الناتجة عن احتساب قيمة ١٠ % من قيمة الأصول التي ألت ملكيتها للبنك |
| ٧٧,٦٨٤         | ٧٢,٧٨٤         | الرصيد في آخر الفترة                                                       |

### وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية الفترة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |                                                       |
|----------------|----------------|-------------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري  |                                                       |
| ٧٦,٩١٨         | ٧٢,٠٥١         | احتياطي مخاطر بنكية عن القروض والتسهيلات              |
| ٧٦٦            | ٧٣٣            | احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التي ألت ملكيتها للمصرف |
| ٧٧,٦٨٤         | ٧٢,٧٨٤         | 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 ألت ملكيتها للمصرف (إيضاح ٤/١/٣).

٤/٣٣ الخسائر المتراكمة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |                                                              |
|----------------|----------------|--------------------------------------------------------------|
| الف جنيه مصري  | الف جنيه مصري  |                                                              |
| (٢,٩٨٠,٩٤٣)    | (٣,١٩٩,٦٠٢)    | الرصيد في أول الفترة                                         |
| -              | (١٧,١١٠)       | تسويات سنوات سابقة                                           |
| ٢٨٧,٠٨٦        | ٢١٢,٢٨٩        | صافي أرباح الفترة                                            |
| (٤,٩٠٠)        | ١٠,٦٥٠         | المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام                           |
| ١١,١٥٦         | ١٢,٨٣٠         | استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند |
| ٤,١٠٤          | -              | أثر تسويات شركات التابعة                                     |
| (٣,٢٥٦)        | -              | توزيعات الأرباح المدفوعة - شركات تابعة                       |
| (٢,٦٨٦,٧٥٣)    | (٢,٩٨٠,٩٤٣)    | الرصيد في آخر الفترة                                         |

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 الاقتناء.

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ |                                                               |
|----------------|----------------|---------------------------------------------------------------|
| الف جنيه مصري  | الف جنيه مصري  |                                                               |
| ١,٤٠٦,٧٧١      | ٦٩٩,٦٦١        | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٣)                     |
| ١,٣٤٠,٢٩٧      | ١,٥٧٦,٢٥٩      | أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)                                   |
| ٤,١٩٥,٧٠٦      | ٣,١٥٢,٣٩٢      | أذون خزانة (إيضاح ١٥)                                         |
| (١,٢٠٨,٦٢٢)    | (١,٢٩٩,١٤٥)    | أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء |
| (٤,١٩٣,٢٣٣)    | (٣,١٤٩,٧٩٩)    | أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء       |
| ١,٥٤٠,٩١٩      | ٩٧٩,٣٦٨        | الإجمالي                                                      |

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

١-٣٥ ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات المصرف عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ بحوالي ٦,٩٩٠ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦,٩٩٠ ألف جنيه مصري) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة ولدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

٢-٣٥ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |                                         |
|----------------|----------------|-----------------------------------------|
| الف جنيه مصري  | الف جنيه مصري  |                                         |
| ٣٤٥,٦٠٢        | ٤٤٢,٧٤٨        | إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز) |
| ٨٥٢,٠٩٨        | ٥١١,٠٥٣        | خطابات ضمان                             |
| ١٩٩,٥٤٩        | ١٠٨,٣٨٥        | الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين      |
| ٥٢٢,٨٨٢        | ٥١٧,٥٢٥        | كفالات بنوك                             |
| ١,٩٢٠,١٣١      | ١,٥٧٩,٧١١      | الإجمالي                                |

٣-٣٥ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |                               |
|----------------|----------------|-------------------------------|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري  |                               |
| ٢٠,٤٤٤         | ٢٧,٦٥٣         | أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات |
| ٣١,٩٤٦         | ٢٠,٧٦١         | أكثر من خمس سنوات             |
| ٥٢,٣٩٠         | ٤٨,٤١٤         | الإجمالي                      |

٣٦- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦                                            | شركات شقيقة<br>ألف جنيه مصري | المساهمين الرئيسيين<br>ألف جنيه مصري | الاجمالي<br>ألف جنيه مصري |
|-----------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|
| أرصدة لدى البنوك                                          | -                            | ١٦,٥١٣                               | ١٦,٥١٣                    |
| أصول أخرى                                                 | -                            | ٩٩                                   | ٩٩                        |
|                                                           | -                            | ١٦,٦١٢                               | ١٦,٦١٢                    |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                       | -                            | ٧٧٣,٨٥٥                              | ٧٧٣,٨٥٥                   |
| ودائع العملاء                                             | ٤١,٠٨٦                       | -                                    | ٤١,٠٨٦                    |
| التزامات أخرى                                             | -                            | ١٣                                   | ١٣                        |
| التمويل المساند                                           | -                            | ٣٠٧,١٥٤                              | ٣٠٧,١٥٤                   |
| المسدد تحت حساب زيادة رأس المال                           | -                            | ١,٨٦١,٤١٨                            | ١,٨٦١,٤١٨                 |
| الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند | -                            | ٨٠,٤٠٤                               | ٨٠,٤٠٤                    |
|                                                           | ٤١,٠٨٦                       | ٣,٠٢٢,٨٤٤                            | ٣,٠٦٣,٩٣٠                 |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٥                                            | شركات شقيقة<br>ألف جنيه مصري | المساهمين الرئيسيين<br>ألف جنيه مصري | الاجمالي<br>ألف جنيه مصري |
| أرصدة لدى البنوك                                          | -                            | ١٩,٢٠٣                               | ١٩,٢٠٣                    |
| أصول أخرى                                                 | -                            | ٣٩                                   | ٣٩                        |
|                                                           | -                            | ١٩,٢٤٢                               | ١٩,٢٤٢                    |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                       | -                            | ٣٥٧,٣٨٢                              | ٣٥٧,٣٨٢                   |
| ودائع العملاء                                             | ٧٩,٩٣٥                       | -                                    | ٧٩,٩٣٥                    |
| التمويل المساند                                           | -                            | ٢٥٨,٢٠٥                              | ٢٥٨,٢٠٥                   |
| المسدد تحت حساب زيادة رأس المال                           | -                            | ١,٨٦١,٤١٨                            | ١,٨٦١,٤١٨                 |
| الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند | -                            | ٢٩,٦٠٥                               | ٢٩,٦٠٥                    |
|                                                           | ٧٩,٩٣٥                       | ٢,٥٠٦,٦١٠                            | ٢,٥٨٦,٥٤٥                 |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦                                    | شركات شقيقة<br>ألف جنيه مصري | المساهمين الرئيسيين<br>ألف جنيه مصري | الاجمالي<br>ألف جنيه مصري |
|---------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|
| تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي | -                            | (١١,١٥٦)                             | (١١,١٥٦)                  |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥                                    | شركات شقيقة<br>ألف جنيه مصري | المساهمين الرئيسيين<br>ألف جنيه مصري | الاجمالي<br>ألف جنيه مصري |
| تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي | -                            | (٨,٣٣١)                              | (٨,٣٣١)                   |

\* تتضمن الاجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ مبلغ ١٧,١٣٥ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في اجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتبات في المصرف مجتمعين.

٣٧- التزامات مزايا التقاعد

| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ |                                    |
|----------------|----------------|------------------------------------|
| الف جنيه مصري  | الف جنيه مصري  |                                    |
| ٥٣,٩٢٥         | ٥٢,٩٩٥         | التزامات مدرجة بالميزانية          |
| ٥٣,٩٢٥         | ٥٢,٩٩٥         | المزايا العلاجية بعد التقاعد       |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ |                                    |
| الف جنيه مصري  | الف جنيه مصري  |                                    |
| (١٩,٧٥٣)       | (١٩,٤٣٩)       | المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل |
| (١٠,٠١٩)       | (٩,٣٢٨)        | مزايا المعاشات                     |
| (٢٩,٧٧٢)       | (٢٨,٧٦٧)       | 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 اكتوبري مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام الرعاية الطبية المشار اليه اعلاه باستخدام طريقة الوحدة الاضافية المقدرة في حساب الالتزامات (Projected Unit Credit Method).

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

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

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

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

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

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

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

### ٣٨- تسويات سنوات سابقة

قام المصرف بتعديل الارصدة الافتتاحية للخسائر المتراكمة كما في اول يناير ٢٠١٥ بالاثار المترتبة على المطالبات الضريبية المستحقة على بعض الاصول التي تم الاستحواذ عليها وفاء لديون من عملاء المصرف والتي لم تكن معلومة عند الاستحواذ على الاصل خلال العام ٢٠١٤ وقد أمكن تحديد الالتزام بها بمبلغ ٤,٢٥٤ ألف جنيه مصري.

٣٩- الموقف الضريبي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

**ضريبة أرباح الشركات الاعتبارية**

- تم الفحص والربط وسداد ضريبة الأشخاص الاعتبارية من بداية النشاط حتي عام ٢٠١٢ وتم تحويل نقاط الخلاف الي لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها
- جاري فحص السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤ . وتم تقديم الاقرار الضريبي عن عام ٢٠١٥ في الموعد القانوني.
- قام المصرف بداية من فبراير ٢٠١٢ استناداً الى رأى المستشار القانوني و المستشار الضريبي للمصرف برفع دعوى تدفع بعدم دستورية الضريبة على عائد اذون وسندات الخزانة وذلك لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع مما ترتب عليه تعليق سداد تلك الضرائب وما عليها من غرامات المدرجة تحت بند مصلحة الضرائب – ارصدة مدينة ( ايضاح ٢١ ). وبناء على رأى المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف فانه من المرجح الحكم في هذه القضية لصالح المصرف ، ولم يتم تحديد جلسة للنظر فى القضية أما القضاء الإداري .
- 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 حتي عام ٢٠١٢ .
- جاري فحص السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤
- يقوم المصرف بسداد ضريبة المرتبات شهرياً في المواعيد القانونية المحددة .

**ضريبة الدمغة**

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

**ضريبة المبيعات**

- تم الفحص والربط وسداد ضريبة المبيعات من بداية التسجيل حتي عام ٢٠١٤

**الضريبة العقارية**

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

**شركة الوطنية للزجاج والبلاستيك**

**ضرائب شركات الأموال**

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

**ضرائب المبيعات**

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

٣٩- الموقف الضريبي - تابع

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 كافى 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 فى 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.

٣٩-الموقف الضريبي - تابع

■ السنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣

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

قامت مأمورية الضرائب لفحص الشركة عن السنوات ٢٠١٠/٢٠٠٩ وقد ورد للشركة نموذج ١٩ عن تلك السنوات وتم الاعتراض عليها والمثل أمام اللجنة الداخلية والاتفاق على الضريبة كما هو وارد بالاقرار 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 أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية

ضرائب الدخل

■ الفترة من عام ١٩٨٩ حتى ١٩٩١

تم الفحص وتسديد الضرائب المستحقة.

■ الفترة من عام ١٩٩٢ حتى ١٩٩٥

أمام لجنة الخبراء.

■ الفترة من عام ١٩٩٦ حتى ١٩٩٧

أمام لجنة الطعن.

■ الفترة من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٢

أمام لجنة داخلية.

■ الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٤

لم يتم الفحص عن السنوات المذكورة.

■ الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣

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

ضرائب كسب العمل

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

٣٩-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 أدبليس 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 واطُردت 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 الاسلامي القابضة للاستثمارات المالية**

**ضريبة شركات الأموال**

لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

**ضريبة كسب العمل**

تقوم الشركة بسداد دفعات شهرية تحت حساب ضريبة كسب العمل 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.

٣٩-الموقف الضريبي - تابع

**شركة ابو ظبى الاسلامى كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب فى 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 ظبى 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 فى مواعيدها وفقا لاحكام القانون ١٩٩١ - ٢٠٠٥ والسداد وفقا  
للاقرارات المقدمة.

**ضريبة كسب العمل**

الاعوام المالية من ٢٠٠٢ حتى ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد.  
العام المالى ٢٠١٣ تم الفحص وجارى 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 فى 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 .