

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة
وتقرير مراقبي الحسابات عليها

عن السنة المالية المنتهية
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة المصرف، فالإدارة مسئولة 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 مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص 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.

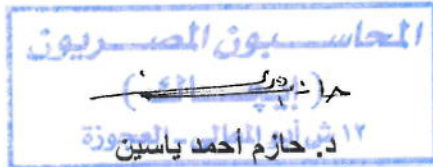
الرأي

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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة 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 (ب/٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الذي يشير إلى تجاوز الخسائر المرحلة للمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ البالغة نحو ٢,٥٥٤ 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 نظرا 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 ١,٥٩٢ مليون جنيه مصري وذلك بناء على رأي المستشار القانوني للمصرف بتكوين ذلك المخصص لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات.



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

مراقبا الحسابات



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

القاهرة في: ٢٨ فبراير ٢٠١٧

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الميزانية المجمعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

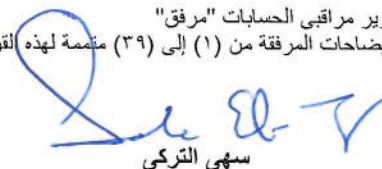
المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الإيضاح	رقم
الف جنية مصري	الف جنية مصري	الف جنية مصري		
١,١٨١,٨٤٤	١,٣٢٢,٠٩٨	١٣	الأصول	
١,٨٧٧,٤٤٥	٣,٣٩٨,٤٩٤	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	
٣,٠٠٥,٣٢٩	٤,٧٤٨,٣١٩	١٥	أرصدة لدى البنوك	
٢٠,٢٧٧	١٦,٧٥٤	١٦	أذون خزنة	
٢٢٩,٧٦٠	٢١٥,٥٦٥	١٧	أصول مالية بغرض المتاجرة	
١٠,٠٣٣,١٥٢	١٥,٠١٦,١٢٨	١٧	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	
			تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	
			استثمارات مالية	
٤,٧٦٥,٢٤٨	٩٨,٥٥١	١/١٨	متاحة للبيع	
١٠,٨٣١	٥,٧١٩,٦١٧	٢/١٨	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
٣٩,١٥٣	٥٩,٩٨٤	١٩	استثمارات في شركات شقيقة	
٦,٠٠٣	٥٦٤	٢٠	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)	
٩٤٦,٤٧٩	١,٣٧٤,٢٢٦	٢١	أصول أخرى	
١٥,٨٥٠	١٤,٦٦٤	٢٢	مشروعات تحت التنفيذ	
٦١٣,٩٨٧	٦٤١,٨٠٤	٢٣	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)	
٧٧,٦٢٥	٦٠,١٦٨	٢٤	استثمارات عقارية - بالصافي	
٩٩٦	٩٩٦		أصول محتفظ بها لغرض البيع	
١٨٦,٤٩٢	١٨٥,٤٢٠	٢٥	الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي - بالصافي	
٥٦٤,٥٢١	٣٥٤,٨٦٣	٣١	أصول ضريبية مؤجلة	
٢٣,٥٧٤,٩٩٢	٣٣,٢٢٨,٢١٥		إجمالي الأصول	
			الالتزامات وحقوق الملكية	
			الالتزامات	
٦٦٢,٣٠١	٢,٢٣٩,١٤٤	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك	
٢٠,٣٤٣,٠٢١	٢٥,٥١٣,٥١٣	٢٧	ودائع العملاء	
٢٥٨,٢٠٥	٧٧,٠٠٢	٢٨	تمويل مساند	
٩٦١,٣٨٦	١,٣٣١,٠٢٠	٢٩	التزامات أخرى	
١٦٦,٨٥٥	١,٧١٩,٢٣١	٣٠	مخصصات أخرى	
٥٢,٩٩٥	٦٥,٣٥٤	٣٧	التزامات مزايا التقاعد	
٢٢,٤٤٤,٧٦٣	٣١,٦٣٨,٢٨٧		إجمالي الالتزامات	
			حقوق الملكية	
			حقوق المساهمين في 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	١٨٨,٩٧٨	٣٣	احتياطات	
٢٩,٦٠٥	٩١,٦٩٩		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	
(٢,٩٨٠,٩٤٣)	(٢,٥٥٣,٦٦٢)	٤/٣٣	خسائر متراكمة	
١,١٠٩,٤٧٢	١,٥٨٨,٤٣٣			
٢٠,٧٥٧	١,٤٩٥			
١,١٣٠,٢٢٩	١,٥٨٩,٩٢٨		حقوق الأقلية	
٢٣,٥٧٤,٩٩٢	٣٣,٢٢٨,٢١٥		إجمالي حقوق الملكية	
١,٥٧٩,٧١١	٢,٢١٩,٠٥٢	٢/٣٥	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	
			التزامات عرضية وارتباطات	



فريد فاروق البليبيسي

القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة

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



سهى التركي

رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١٦ فبراير ٢٠١٧



قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإيضاح رقم	٣١ ديسمبر الف جنية مصري	٣١ ديسمبر الف جنية مصري
٥	٢,٧٠٢,٧٠٤	١,٩١٠,٩٧٧
٥	(١,٢٦٣,٧٨٧)	(٩٤٤,٣٠٠)
	١,٤٣٨,٩١٧	٩٦٦,٦٧٧
٦	٣٥٩,٢٢٣	٢٤١,٧١٦
٦	(١٠,٠٥٨)	(٨٠,٧٤٣)
	٣٤٩,١٦٥	٢٣٢,٩٧٣
٧	٢,٧٦٨	٦,١٣٥
٨	٢١٤,٩٢٨	١٠٧,٩٠٩
٩	(٩٥٨,٥٧٦)	(٧٦٢,٠٧٤)
١٠	٥١,٥٩٣	١١٣,٠٧٣
١١	(٢٦٧,١٠٥)	(٥١,٥٥٧)
٣/١٨	٥,٦٥٢	٦,٧٢٩
	٨٤٥,٢٩٤	١٤٠,٩٥
١٢	(٤٤٨,٢٥٦)	(٤١٤,٧٢٢)
	٣٩٧,٠٣٨	٢١٩,٢٣٨
يوزع كالتالي:		
	٤١٤,٠٩٦	٢١٢,٢٨٨
	(١٧,٠٥٨)	٦,٩٥٠
	٣٩٧,٠٣٨	٢١٩,٢٣٨

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



قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

القيمة بالألف جنيه المصري	حقوق الأقلية	الإجمالي	خسائر متراكمة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتسويات المسددة	احتياطات	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	المسند تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	رأس المال المدفوع
٩٧١,٣٧٩	١٧,٠٠٠	٩٨٨,٣٧٩	(٣,١٩٩,٦٠٢)	٤٢,٤٣٥	٧٥,٥٣٣	٨٢,٤٣٥	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	١,٩٩٩,٥٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
(١٨,٦٧٩)	(١,٥٦٩)	(١٧,١١٠)	(١٧,١١٠)	-	-	-	-	-	-	-	تسويات سنوات سابقة (أيضاح ٣٨)
٩٥٢,٧٠٠	١٥,٤٣١	٩٦٨,١٣١	(٣,٢١٦,٧١٢)	٤٢,٤٣٥	٧٥,٥٣٣	٨٢,٤٣٥	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	١,٩٩٩,٥٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ - المحل
-	-	-	١٠,٦٥١	-	(١٠,٦٥١)	-	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام
(٤٠٠,٨٥٠)	-	(٤٠٠,٨٥٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
-	-	-	١٢,٨٣٠	(١٢,٨٣٠)	-	-	-	-	-	-	إستهلاك الفرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتسويات المسددة
(١,٦٢٤)	(١,٦٢٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة - شركات تابعة
٢١٩,٢٣٨	٦,٩٥٠	٢٢٦,٢٨٨	٢١٢,٢٨٨	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
١,١٣٠,٢٢٩	٢٠,٧٥٧	١,١٥١,٩٨٦	(٢,٩٨٠,٩٤٣)	٢٩,٦٠٥	٧٢,٧٨٤	٣٥,٤٤٨	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	١,٩٩٩,٥٠٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,١٤٨,٩٠٨	٢٢,٣٢٦	١,١٧١,٢٣٤	(٢,٩٦٣,٨٣٣)	٢٩,٦٠٥	٧٢,٧٨٤	٣٥,٤٤٨	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	١,٩٩٩,٥٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
(١٨,٦٧٩)	(١,٥٦٩)	(١٧,١١٠)	(١٧,١١٠)	-	-	-	-	-	-	-	تسويات سنوات سابقة (أيضاح ٣٨)
١,١٣٠,٢٢٩	٢٠,٧٥٧	١,١٥١,٩٨٦	(٢,٩٨٠,٩٤٣)	٢٩,٦٠٥	٧٢,٧٨٤	٣٥,٤٤٨	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	١,٩٩٩,٥٠٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ - المحل
-	-	-	(٦,٦٥٣)	-	-	٦,٦٥٣	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام
(١٧,٥٦٤)	-	(١٧,٥٦٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية
٨١٠,٠٨٤	-	٨١٠,٠٨٤	-	٨١٠,٠٨٤	-	-	-	-	-	-	أثر تعديل أجل التسويات المسددة المدفوع في ٢٧ ديسمبر
-	-	-	١٨,٩٩٠	(١٨,٩٩٠)	-	-	-	-	-	-	إستهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتسويات
٢,٣٩٧	(٢,٢٠٤)	١,١٩٣	٤,١٠٤	-	-	-	-	-	-	-	أثر تسويات شركات التابعة *
(٣,٢٥٦)	-	(٣,٢٥٦)	(٣,٢٥٦)	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح المدفوعة - شركات تابعة
٣٩٧,٠٣٨	(١٧,٠٥٨)	٤١٤,٠٩٦	٤١٤,٠٩٦	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
١,٥٨٩,٩٧٨	١,٤٩٥	١,٥٨٨,٤٧٣	(٢,٥٥٣,٦٦٢)	٩١,٦٩٩	٧٩,٤٣٧	١٧,٨٨٤	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

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

الإيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
أرباح السنة قبل الضرائب	٨٤٥,٢٩٤	٦٣٣,٩٦٠
تعديلات لتسوية صافي أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :		
إهلاك الأصول الثابتة	٦٨,١٢٥	٦٥,٣٢٣
استهلاك أصول غير ملموسة	٥,٤٣٩	٢١,٧٤٩
إهلاك الاستثمارات العقارية	٣,٥٦٥	٥,٧٤٧
إهلاك الأصول المؤجرة إيجار تمويلي	٨٤,٠٣٣	٧٦,١٢٤
عبء اضمحلال عن خسائر التمويلات	٢٧٢,٩٣٢	٧٦,٢١٠
عبء اضمحلال عن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	(١,٦٦٨)	١,٦٦٨
عبء المخصصات الأخرى	١,٥٥١,٢٩٠	٦٥,٣٣٤
مخصصات أنقضى الغرض منها بخلاف مخصص القروض	(١١,٦١٥)	-
مخصصات أنقضى الغرض منها	(٤,١٥٨)	(٢٦,٣٢٢)
فروق إعادة تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية	(٢٥,٨٥٦)	(١,٤٤٦)
فروق إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة	(١,٠٤١)	٤,٤٥٩
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص	١٤,٩٤٨	٢٤٩
فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات والتسهيلات بالعملة الأجنبية	٢,٠٠٦٧	٦٨٦
خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للمصرف	٣,٦٠٤	٧,٧٩٣
خسائر بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف	٢	(٣,٢٤٥)
أرباح بيع أصول ثابتة	(١٢,٤٨٦)	(٢٧,٥٧٩)
أرباح بيع أصول المؤجرة إيجار تمويلي	(٢)	(٢٢)
أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة	(٨١٣)	(٣١٧)
أرباح بيع استثمارات عقارية	(٢,٣٠٧)	(٣,٥٥٩)
أرباح بيع أدون خزانة	(١,١٣٤)	(١,٤١٧)
خسائر اضمحلال في استثمارات في شقيقة	٣٣٢	٤٥٦
خسائر اضمحلال في شركات متاحة للبيع	١٩٤	٤٨٩
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	(٥,١٠١)	(١٣,٦٢٣)
نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة	(٧,٩٥٢)	(٦,٧٢٩)
توزيعات أرباح	(٣١٠)	(٦,١٣٥)
التزامات مزايا العاملين	١١,٩٢٥	٣,٢٦٣
استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	١٨,٩٩٠	١٢,٨٣٠
فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية	٢٨	-
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل	٢٨١,٧٨٠	٨٨٥,٩٤٦
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
ودائع لدى البنوك	(١,٤٦٢,٥٩٨)	(٥٣٣,٠١٣)
أدون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوم	(١,٧٤٥,٨٩٠)	١,١١٤,٣٦٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٢,٠٣٣	(٥,٣٤٢)
تمويلات والتسهيلات وتسهيلات للعملاء	(٥,٢٩١,٦٠٩)	(٢,٠١٢,٤٥١)
أصول أخرى	(٣٨٦,٣٤٠)	٢٤٠,٢٢٣
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٥٧٦,٨٤٣	(١٣٠,٨٢٥)
ودائع العملاء	٥,١٦١,٢٩٢	٣,٧٤١,٣٠٢
التزامات أخرى	١١٩,١١٩	١٥,٤٤٩
التزامات مزايا العاملين	٤٣٤	(١٧,٣٨٨)
ضرائب الدخل المسددة	(١,٦٦٥)	(٤٠١)
التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	١,٠٨٩,٦٩٦	٣,٢٩٧,٨٦٥
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات والتسهيلات	(٥,١١٤)	(٢٠,١٨٧)
المستخدم من مخصص التمويلات والتسهيلات	(١٥,٥٦١)	(١٥,٠١٤)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	١,٠٦٩,٠٢١	٣,٢٦٢,٦٦٤

الايضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الف جنية مصري
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
٢٣ مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	(١٠٥,٠٣٩)	(١٣٦,٨٦٩)
متحصلات من بيع الأصول الثابتة	٢١,٠٥٥	٣٩,٩٥٣
٢٠ مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	-	(٢٣,٢٧٠)
مدفوعات لشراء أصول مؤجرة ايجار تمويلي	(٨٤,٨٥٦)	(١٣١,١٠٧)
متحصلات من مبيعات أصول مؤجرة ايجار تمويلي	١,٨٩٧	١,٠٨٢
متحصلات من مبيعات استثمارات العقارية	١٨,٣٤٧	٣٤,٨٤٧
متحصلات (مدفوعات) مشروعات تحت التنفيذ	١,٥٥٠	٢,٨٨٠
٢/١٨ مدفوعات لشراء استثمارات مالية متاحة للبيع	(١,٤٠٩,٧٢٥)	(٥,٦٩٧,٧٣١)
٢/١٨ متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	٧١٨,٧٣١	٢,٥٨٧,٨٢٩
مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات شقيقة	(١٧,١٤٤)	(١٨٧)
متحصلات من بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة	١٦,٤٨١	-
مدفوعات لشراء استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	(٦٢٠,٥٤٤)	-
٢/١٨ متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٢٥٤,٤٧٧	٥٥
متحصلات من بيع أذون خزنة	١,١٣٤	١,٤١٧
توزيعات أرباح	١,٥٥٠	١,٠٨٣٧
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار	(١,٢٠٢,٠٨٦)	(٣,٣١٠,٢٦٤)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
المحصل من التمويل المساند	٣٢٨,٧٩٧	-
توزيعات الأرباح المسددة	(٣٢٤)	(٤,٩٦٦)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل	٣٢٨,٤٧٣	(٤,٩٦٦)
الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال السنة	١٩٥,٤٠٨	(٥٢,٥٦٦)
النقدية و ما في حكمها في أول السنة	١,٤٤١,٩٦٠	١,٤٩٤,٥٢٦
رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة	١,٦٣٧,٣٦٨	١,٤٤١,٩٦٠
وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١,٣٢٢,٠٩٨	١,١٨١,٨٤٤
أرصدة لدى البنوك	٣,٣٩٨,٤٩٤	١,٨٧٧,٤٤٥
أذون خزنة	٤,٧٤٨,٣١٩	٣,٠٠٥,٣٢٩
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء	(٣,٠٨٥,٢٠٢)	(١,٦٢٢,١٨٠)
أذون خزنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء	(٤,٧٤٦,٣٤٢)	(٣,٠٠٠,٤٧٨)
رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة	١,٦٣٧,٣٦٧	١,٤٤١,٩٦٠

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 ٢,٢٨٩ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

أعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠١٧.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

(ب) مبدأ محاسبي هام - الاستمرارية

ان الخسائر المتراكمة للمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ البالغة نحو ٢,٥٥٤ 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 علي التحكم في سياساتها المالية والتشغيلية وعادة يكون للمصرف حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمصرف القدرة على السيطرة على المنشأة الأخرى. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من التاريخ الذي تنتقل فيه السيطرة إلى المجموعة. كما يتم استبعادها من التجميع من التاريخ الذي تنتهي فيه السيطرة.

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

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

الشركة	نسبة السيطرة (مباشرة وغير مباشرة)	نشاط الشركة
الشركة الوطنية للزجاج والبلور	٨٦,١٣%	صناعى
الشركة الوطنية للتجارة والتنمية (إنتاد)	٦٥,٧٤%	تجارى
شركة أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية	٥٥,١٣%	تجارى
شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	٧٥,٧٣%	أوراق مالية
شركة ادبليس للتأجير التمويلي	٩٥,٩١%	تأجير تمويلي
شركة أبوظبي الإسلامي القابضة	٩٩,٩٢%	تأسيس الشركات
شركة أبوظبي الإسلامي كابيتال	٩٩,٥٤%	أوراق مالية
شركة أبو ظبي الإسلامى للاستثمار العقارى	٤٤,٢٤%	الاستثمار العقارى
شركة أبو ظبي الإسلامى لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار	٩٩,٠٣%	أوراق مالية
شركة الاسكندرية الوطنية للاستثمار و الأوراق 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.

قامت شركة أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية خلال عام ٢٠١٦ ببيع عدد ٤٩٧٥٠ سهم المملوكة لها في اسهم رأس مال مصرف أبو ظبي الإسلامى - مصر.

ج/٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

ج/٣ الشركات الشقيقة:

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

ج/٤ المخزون

يتم تقييم عناصر المخزون على النحو التالي :

- مخزون الخامات وقطع الغيار و مواد التعبئة والتغليف و مخزون الوقود والزيوت والمهمات: على أساس التكلفة (بإتباع طريقة المتوسط المرجح) ، أو صافى القيمة البيعية أيهما أقل .
 - مخزون الإنتاج التام : على أساس التكلفة الصناعية طبقاً لقوائم التكاليف أو صافى 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 الإنتهاء منها طبقاً لقوائم التكاليف .
- صافى 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 صافى 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 صافى القيمة البيعية بقائمة الدخل كتخفيض من تكلفة المبيعات فى الفترة التى حدث فيها هذا الرد .

ج/٥ الاستثمار العقارى

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

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

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

ج/٦ المشروعات تحت التنفيذ

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

ج/٧ نظام المزايا المحدد

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

ج/٨ التقارير القطاعية

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

لا يوجد لدى المصرف قطاعات جغرافية تعمل فى بيئة اقتصادية مختلفة فى تاريخ ٣١ ديسمبر 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 وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد 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- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٢/٥ التمويلات والمديونيات

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

٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك في الفترة التي تحدث فيها بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر 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 تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد المصرف القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة ، أو نماذج تسعير الخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المتعاملين بالسوق وإذا لم يتمكن المصرف من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع ، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

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

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

- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في 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 ومصفوفات العائد

١/ يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصفوفات 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 مكماً 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. وللأغراض العملية، قد يقوم المصرف بقياس خسائر اضمحلال القيمة على أساس القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار سوق معلنة، وبالنسبة للأصول المالية المضمونة، يراعى إضافة القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي، وتلك التدفقات التي قد تنتج من التنفيذ على وبيع الضمان بعد خصم المصاريف المتعلقة بذلك.

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

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

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

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

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

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

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، 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 للغير وإهلاكاتها

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

(ظ) الاستثمارات العقارية

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

(م) اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالبلغ 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 وشركاته التابعة ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

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

س) النقدية وما في حكمها

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

ع) المخصصات الأخرى

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

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة 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 (٣٨).

٣- إدارة المخاطر المالية

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

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم المصرف بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس 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 مسئولة 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 بمحفظه من الأدوات المالية.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/١/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١/٣) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ القوائم المالية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

تقييم المصرف	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
	تمويلات والتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	٧٨%	٣٨%	٨١%	٢٥%
المتابعة العادية	١٦%	١٠%	١٣%	١١%
المتابعة الخاصة	١%	١%	٠%	١%
ديون غير منتظمة	٥%	٥١%	٦%	٦٣%
	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 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.

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 السنة المالية.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر%	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة 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

٥/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,١٥٩,٠٣٧	٤,٩٢٩,٢٥١	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون خزانة
		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك :
		تمويلات وتسهيلات لأفراد :
١٥,٧٤٥	٢,٤٠٧	- حسابات جارية مدينة
٧,٤٤,٦٧٠	٢,١٦٤,٨٨٠	- بطاقات ائتمان
٤,٢٧٦,٤٠٥	٤,٧٢٨,٩١٤	- تمويلات وتسهيلات شخصية
٧٧	٤٩	- تمويلات وتسهيلات عقارية
		تمويلات وتسهيلات لمؤسسات :
١,٠٩٩,٧٣٧	١,٨٧٦,٧٨٣	- حسابات جارية مدينة
٥,٤٥٩,٧٩٧	٩,١٢٣,٢٣٧	- تمويلات وتسهيلات مباشرة *
٤٧٣,٠٣١	٨٧٩,٨٥١	- تمويلات وتسهيلات مشتركة
		استثمارات مالية :
٤,٦٧٥,٢٣٤	٥,٧٠٧,١١٧	- أدوات دين
١٩,٨٦٣,٧٣٣	٢٩,٤١٢,٤٨٩	الإجمالي
		البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٤٤٢,٧٤٨	٢٦٥,٧٨٥	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٥١١,٠٥٣	٩١٧,٦٩٤	خطابات ضمان
١٠٨,٣٨٥	١٤٧,٠٦٢	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٥١٧,٥٢٥	٨٨٨,٥١١	كفالات بنوك
١,٥٧٩,٧١١	٢,٢١٩,٠٥٢	الإجمالي (إيضاح ٢/٣٥)

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٣,٨٤ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٦٠,٥٤ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء.

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

- نسبة ٩٣,٢٥ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٩٣,٧٦ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٧٧,٥٦ % (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 ٩٢٠ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٧١١ مليون جنيه مصري) ، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال في أقل من ٤,٩٠ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٥,٩١ %) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
- ١٠٠ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
تمويلات	تمويلات	
وتسهيلات للعملاء	وتسهيلات للعملاء	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤,٥٦٢,١١٤	٩,٦٤٦,٦٨٠	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣,٢٩٤,٠٣٢	١,٦٥٨,٧٢١	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٩١٩,٩٧٥	٧١٠,٦٨٨	محل اضمحلال *
١٨,٧٧٦,١٢١	١٢,٠١٦,٠٨٩	الإجمالي (إيضاح ١٧)
		يخصم:
(٥٩٤,٩٦٠)	(٣١٢,٩٤٣)	مخصص خسائر الاضمحلال **
(٣٣,٣٣٩)	(١٩,٧٦٧)	العوائد المجنبة
(٢,٩١٦,١٢٩)	(١,٤٢٠,٤٦٧)	عوائد مؤجلة
١٥,٢٣١,٦٩٣	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 ١١٠ مليون جنيه (مقابل ١١٠ 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٥٦,٢٦ % (٣١) ديسمبر ٢٠١٥ : ٢٢,٥٤ %).

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦								ألف جنيه مصري	
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد		مؤسسات			إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	
			تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	تمويلات وتسهيلات مباشرة	تمويلات وتسهيلات مشتركة	حسابات جارية مدينة		
جيدة	٢,٤٠٧	٢,١٤٩,٦٣٢	٤,٥٥٠,٠٩٥	٤٩	١,٢٤١,٣٨٨	٦,٥٠٦,٦٨٣	١١١,٨٦٠	١٤,٥٦٢,١١٤	
المتابعة العادية	-	١٠,٦٥٣	٤٧,٠٩٠	-	٦٣٥,٣٧٩	١,٦٧٣,٧٣٥	٧٦٧,٩٩١	٣,١٣٤,٨٤٨	
المتابعة الخاصة	-	٣,٣٧٧	١١,٥٩٦	-	١٦	١٤٤,١٩٦	-	١٥٩,١٨٥	
غير منتظمة	-	١,٢١٨	١٢٠,١٣٣	-	-	٧٩٨,٦٢٣	-	٩١٩,٩٧٤	
الإجمالي	٢,٤٠٧	٢,١٦٤,٨٨٠	٤,٧٢٨,٩١٤	٤٩	١,٨٧٦,٧٨٣	٩,١٢٣,٢٣٧	٨٧٩,٨٥١	١٨,٧٧٦,١٢١	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥								ألف جنيه مصري	
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد		حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة وتمهيلات مشتركة	تمويلات	مؤسسات	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك
			تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية					
جيدة	١٥,٧٤٥	٦٩٥,٥٧٥	٤,١١٨,٦٠٢	٤٨	٩٤٣,٥٨٤	٣,٧٦٠,٠٢٥	١١٣,١٠١		٩,٦٤٦,٦٨٠
المتابعة العادية	-	٦,١٦٣	٥١,٦٦١	-	١٥٦,٠٠٧	١,٠٤٩,٠٤٨	٣٥٩,٩٣١		١,٦٢٢,٨١٠
المتابعة الخاصة	-	٢,٣٦٤	١٠,١١١	١٧	٤٥	٢٣,٣٧٤	-		٣٥,٩١١
غير منتظمة	-	٥٦٩	٩٦,٠٢٩	١٢	١٠٣	٦١٣,٩٧٥	-		٧١٠,٦٨٨
الإجمالي	١٥,٧٤٥	٧٠٤,٦٧١	٤,٢٧٦,٤٠٣	٧٧	١,٠٩٩,٧٣٩	٥,٤٤٦,٤٢٢	٤٧٣,٠٣٢		١٢,٠١٦,٠٨٩

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات- تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
ألف جنيه مصري				
إجمالي		أفراد		
حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	القروض والتسهيلات
مدينة				
-	١٠,٦٥٣	٤٧,٠٨٩	-	٥٧,٧٤٢
-	٣,٣٧٧	١١,٥٩٦	-	١٤,٩٧٣
-	١٤,٠٣٠	٥٨,٦٨٥	-	٧٢,٧١٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٥					ألف جنيه مصري
					إجمالي القروض والتسهيلات
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية		
-	٦,١٦٣	٥١,٦٦١	-	٥٧,٨٢٤	
-	٢,٣٦٤	١٠,١١١	١٧	١٢,٤٩٢	
-	٨,٥٢٧	٦١,٧٧٢	١٧	٧٠,٣١٦	

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات- تابع

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

■ تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦						ألف جنيه مصري
بطاقات		تمويلات	افراد	مؤسسات		إجمالي
انتمان	شخصية	عقارية	جارية مدينة	مباشرة	تمويلات	القروض والتسهيلات
١٠,٢١٨	١٢٠,١٣٣	-	-	٧٩٨,٦٢٤	-	٩١٩,٩٧٥
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة						

٣١ ديسمبر ٢٠١٥					
افراد		مؤسسات		ألف جنيه مصري	
بطاقات	تمويلات	تمويلات	حسابات	تمويلات	إجمالي
انتمان	شخصية	عقارية	جارية مدينة	مباشرة	القروض والتسهيلات
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 السنة المالية، بناءً على تقييم دون المستوى والريء وما يعادله.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أذون خزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أقل من B-	٤,٩٢٩,٢٥١	٥,٧٠٧,١١٧	١٠,٦٣٦,٣٦٨
الاجمالي	٤,٩٢٩,٢٥١	٥,٧٠٧,١١٧	١٠,٦٣٦,٣٦٨

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٨/١/٣ التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	التحليل القطاعي للأنشطة	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي	ألف جنيه مصرى
	<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</u>						
٩٠٦,٩٧٠	إيرادات النشاط القطاعي	٤٦٩,٣٤٣	٧٥٢,٤٠٥	١,٢١٠,٤٥٠	٣,٣٣٩,١٦٨		
(١٤٨,٨٤٩)	مصروفات النشاط القطاع	(١٣,٢٤٧)	(٦٦٦,٥١٥)	(١,٦٦٥,٢٦٣)	(٢,٤٩٣,٨٧٤)		
٧٥٨,١٢١	صافي ربح السنة قبل الضرائب	٤٥٦,٠٩٦	٨٥,٨٩٠	(٤٥٤,٨١٣)	٨٤٥,٢٩٤		
(١٧٠,٥٧٧)	الضريبة	(١٠٢,٦٢٢)	(١٩,٣٢٥)	(١٥٥,٧٣٢)	(٤٤٨,٢٥٦)		
٥٨٧,٥٤٤	صافي ربح السنة بعد الضرائب	٣٥٣,٤٧٤	٦٦,٥٦٥	(٦١٠,٥٤٥)	٣٩٧,٠٣٨		

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط

	<u>القطاعي</u>						
١١,٨٧٩,٨٧١	أصول النشاط القطاعي	١٠,٦٤٣,٢٢٥	٦,٨٩٦,٢٥٠	-	٢٩,٤١٩,٣٤٦		
-	أصول غير مصنفة	-	-	٣,٨٠٨,٨٦٩	٣,٨٠٨,٨٦٩		
١١,٨٧٩,٨٧١	إجمالي الأصول	١٠,٦٤٣,٢٢٥	٦,٨٩٦,٢٥٠	٣,٨٠٨,٨٦٩	٣٣,٢٢٨,٢١٥		
٨,٧٢٧,٥٤٣	التزامات النشاط القطاعي	٣,٠٠٩,١٦٨	١٦,٧٨٥,٩٧٠	-	٢٨,٥٢٢,٦٨١		
-	التزامات غير مصنفة	-	-	٣,١١٥,٦٠٥	٣,١١٥,٦٠٥		
٨,٧٢٧,٥٤٣	إجمالي الالتزامات	٣,٠٠٩,١٦٨	١٦,٧٨٥,٩٧٠	٣,١١٥,٦٠٥	٣١,٦٣٨,٢٨٦		

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	التحليل القطاعي للأنشطة	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي	ألف جنيه مصرى
	<u>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</u>						
٦٢٣,٨١٦	إيرادات النشاط القطاعي	٣١٨,٦٤٥	٧٤٨,٤٧٦	(٣١٩,١٢٠)	١,٣٧١,٨١٧		
(١١٥,٠١٣)	مصروفات النشاط القطاع	(١٠,٠٥٣)	(٥٥٧,٤٥٢)	(٢٦٦,١٧١)	(٩٤٨,٦٨٩)		
٥٠٨,٨٠٣	صافي ربح السنة قبل الضرائب	٣٠٨,٥٩٢	١٩١,٠٢٤	(٥٨٥,٢٩١)	٤٢٣,١٢٨		
(١٣٨,٠٧٣)	الضريبة	(٨٣,٩٣٥)	(٥٠,٤٢٠)	(١٤٢,٢٩٤)	(٤١٤,٧٢٢)		
٣٧٠,٧٣٠	صافي ربح السنة بعد الضرائب	٢٢٤,٦٥٧	١٤٠,٦٠٤	(٧٢٧,٥٨٥)	٨,٤٠٦		

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي

٧,٦٦٤,٨٤٨	أصول النشاط القطاعي	٩,٥٧٧,٦٨٢	٤,٩٩٦,٨٩٧	-	٢٢,٢٣٩,٤٢٧		
-	أصول غير مصنفة	-	-	١,٣٣٥,٥٦٥	١,٣٣٥,٥٦٥		
٧,٦٦٤,٨٤٨	إجمالي الأصول	٩,٥٧٧,٦٨٢	٤,٩٩٦,٨٩٧	١,٣٣٥,٥٦٥	٢٣,٥٧٤,٩٩٢		
٧,٠١٤,٢٥٧	التزامات النشاط القطاعي	٩٢٠,٥٠٦	١٣,٣٤٣,٢١٤	-	٢١,٢٧٧,٩٧٧		
-	التزامات غير مصنفة	-	-	١,١٦٦,٧٨٦	١,١٦٦,٧٨٦		
٧,٠١٤,٢٥٧	إجمالي الالتزامات	٩٢٠,٥٠٦	١٣,٣٤٣,٢١٤	١,١٦٦,٧٨٦	٢٢,٤٤٤,٧٦٣		

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٩/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصرى	دول أخرى	الاجمالى	الوجه القبلي	جمهورية مصر العربية الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٤,٩٢٩,٢٥١	-	٤,٩٢٩,٢٥١	-	-	٤,٩٢٩,٢٥١	أذون خزانة
١٦,٧٥٤	-	١٦,٧٥٤	-	-	١٦,٧٥٤	أصول مالية بغرض المتاجرة
٥,٧٠٧,١١٧	-	٥,٧٠٧,١١٧	-	-	٥,٧٠٧,١١٧	استثمارات مالية في أدوات دين
						قروض وتسهيلات للعملاء:
						<u>قروض لأفراد:</u>
٢,٤٠٧	-	٢,٤٠٧	١٢٠	٣٧٦	١,٩١١	- حسابات جارية مدينة
٢,١٦٤,٨٨٠	-	٢,١٦٤,٨٨٠	١٢,٢٩٧	٥٧,٨٥٦	٢,٠٩٤,٧٢٧	- بطاقات ائتمان
٤,٧٢٨,٩١٤	-	٤,٧٢٨,٩١٤	٤٤٩,٦٣٤	١,٥٢٠,١١٩	٢,٧٥٩,١٦١	- تمويلات شخصية
٤٩	-	٤٩	-	-	٤٩	- تمويلات عقارية
						<u>قروض لمؤسسات:</u>
١,٨٧٦,٧٨٣	-	١,٨٧٦,٧٨٣	٢٨	٢,٦٥٦	١,٨٧٤,٠٩٩	- حسابات جارية مدينة
٩,١٢٣,٢٣٧	-	٩,١٢٣,٢٣٧	٣,٩٢٨	٤٤,٤٨٩	٩,٠٧٤,٨٢٠	- تمويلات مباشرة
٨٧٩,٨٥١	-	٨٧٩,٨٥١	-	-	٨٧٩,٨٥١	- تمويلات مشتركة
٣,٧٩٨,٩٧٢	-	٣,٧٩٨,٩٧٢	-	-	٣,٧٩٨,٩٧٢	أصول أخرى
٣٣,٢٢٨,٢١٥	-	٣٣,٢٢٨,٢١٥	٤٦٦,٠٠٧	١,٦٢٥,٤٩٦	٣١,١٣٦,٧١٢	٣١ ديسمبر 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 الإجمالي	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٤,٩٢٩,٢٥١	-	٤,٩٢٩,٢٥١	-	-	-	-	أذون الخزانة
١٦,٧٥٤	-	-	-	-	-	١٦,٧٥٤	أصول مالية بغرض المتاجرة
							- أدوات حقوق ملكية
							قروض وتسهيلات للعملاء
							قروض لأفراد :
٢,٤٠٧	٢,٤٠٧	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٢,١٦٤,٨٨٠	٢,١٦٤,٨٨٠	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٤,٧٢٨,٩١٤	٤,٧٢٨,٩١٤	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٤٩	٤٩	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
							قروض لمؤسسات
١,٨٧٦,٧٨٣	-	١,٤٤٠,٣٥٧	٩٨,٣٥٦	٤٦,٧٤٢	٢٩١,٣٢٨	-	- حسابات جارية مدينة
٩,١٢٣,٢٣٧	٢٥,٥٦٦	١,٣٤١,٤٥٦	١,٩٤٣,٩٩٥	٧٢٤,٠٢٢	٤,٦٤٨,١٩٠	٤٤٠,٠٠٨	- تمويلات مباشرة
٨٧٩,٨٥١	-	٢٥٣,٥٧٤	-	٢٧٦,٩٧٧	٣٤٩,٣٠٠	-	- تمويلات مشتركة
							استثمارات مالية
٥,٧٠٧,١١٧	-	٥,٧٠٧,١١٧	-	-	-	-	- أدوات دين
٢٩,٤٢٩,٢٤٣	٦,٩٢١,٨١٦	١٣,٦٧١,٧٥٥	٢,٠٤٢,٣٥١	١,٠٤٧,٧٤١	٥,٢٨٨,٨١٨	٤٥٦,٧٦٢	٣١ ديسمبر 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 ستلتصق 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

<u>ألف جنيه مصري</u>			<u>ألف جنيه مصري</u>			
١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ سبتمبر ٢٠١٦			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	١٩١	-	-	٣٦,٠٧٤	خطر أسعار الصرف
-	-	١٨٤,٧٥٤	-	-	٨,٠٢١	خطر سعر العائد
-	-	١٨٤,٩٤٦	-	-	٤٤,٠٩٥	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

<u>ألف جنيه مصري</u>			<u>ألف جنيه مصري</u>			
١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ سبتمبر ٢٠١٦			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	١٩١	-	-	٣٦,٠٧٤	خطر أسعار الصرف
-	-	١٩١	-	-	٣٦,٠٧٤	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

<u>ألف جنيه مصري</u>			<u>ألف جنيه مصري</u>			
١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥			١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ سبتمبر ٢٠١٦			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	١٨٤,٧٥٤	-	-	٨,٠٢١	خطر سعر العائد
-	-	١٨٤,٧٥٤	-	-	٨,٠٢١	إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

٣/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣- إدارة المخاطر المالية-تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

القيمة/ المعادل بالآلاف جنيه مصري

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	عملات أخرى	الإجمالي
١٠٠١٤٠١٥١	٢٤٦٠٥٣٨	١٠٣٣٧	١٥٠٧٦٥	٤٥٦	٤٣٠٨٥٢	١٠٣٢٢٠٠٩٩
٢٠٢٤٠٠٥٣٨	٨٦٩٠٩٦٧	١٣٠٣٧٥	١١٨٠١٩٦	٦٨٠	١٥٥٠٧٣٩	٣٠٣٩٨٠٤٩٥
٢٠٣٨٣٠٤٠٠	٢٠٤٣١٠٢٧١	١١٤٠٥٨٠	-	-	-	٤٠٩٢٩٠٢٥١
١٦٠٧٥٤	-	-	-	-	-	١٦٠٧٥٤
١١٠٩٩٦٠٤٣٧	٦٠٦٥٧٠٣٦٢	٣٤٠٥٨٧	٨٧٠٧٣١	-	٤	١٨٠٧٧٦٠١٢١
٥٤٠٦٦٨	٤٣٠٨٨٣	-	-	-	-	٩٨٠٥٥١
٥٠٧١٩٠٦١٧	-	-	-	-	-	٥٠٧١٩٠٦١٧
٥٩٠٩٨٤	-	-	-	-	-	٥٩٠٩٨٤
٢٣٠٤٨٥٠٥٤٩	١٠٠٢٤٩٠٠٢١	١٦٣٠٨٧٩	٢٢١٠٦٩٢	١٠١٣٦	١٩٩٠٥٩٥	٣٤٠٣٢٠٠٨٧٢

الأصول المالية

تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أذون خزانة
أصول مالية بغرض المتاجرة
تمويلات وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية :

- متاحة للبيع
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات مالية في شركات شقيقة

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للعملاء
تمويل مساند

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

٧٥٧	٢٠٢١٤٠٥٩٦	-	-	-	٢٣٠٧٩١	٢٠٢٣٩٠١٤٤
٢٠٠١٨٠٠١١١	٤٠٧٧٨٠٦٠٤	٥١٠٠١٢	٣٤٨٠٠٤٤	٣٠٥١٣	١٥٢٠٢٢٩	٢٥٠٥١٣٠٥١٣
-	٧٧٠٠٠٢٥	-	-	-	-	٧٧٠٠٠٢٥
٢٠٠١٨٠٠٨٦٨	٧٠٧٦٣٠٢٢٥	٥١٠٠١٢	٣٤٨٠٠٤٤	٣٠٥١٣	١٧٦٠٠٢٠	٢٨٠٥٢٢٠٦٨٢
٣٠٣٠٤٠٦٨١	٢٠٤٨٥٠٧٩٦	١١٢٠٨٦٧	(١٢٦٠٣٥٢)	(٢٠٣٧٧)	٢٣٠٥٧٥	٥٠٧٩٨٠١٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

١٩٠٤٥٤٠٩٤٠	٣٠١٩٧٠٩٢٦	١٦٠٦٦٩	٣٦٤٠١٦٤	٤٢٧	٣٥٠٧٩٨	٢٣٠٠٦٩٠٩٢٤
١٨٠٢٥٦٠٣١٩	٢٠٥٧٨٠١٦٦	١٧٠١٣١	٣٧٣٠٤٥٦	١٠٠٥١	٣٧٠٤٠٤	٢١٠٢٦٣٠٥٢٧
١٠١٩٨٠٦٢١	٦١٩٠٧٦٠	(٤٦٢)	(٩٠٢٩٢)	(٦٢٤)	(١٠٦٠٦)	١٠٨٠٦٠٣٩٧

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

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

٣١ ديسمبر 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	
٦٤٣,٠٩٤	٢٧٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	٢٥٩,٠٠٥	-	١,٣٢٢,٠٩٩	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٨٥٤,٥٠٠	٥٤٢,٢٣٠	١,٧٦٥	-	-	٣,٣٩٨,٤٩٥	أرصدة لدى البنوك
١,٣٠٨,٩٠١	١,٨٠١,٠٦١	١,٨١٩,٢٨٩	-	-	٤,٩٢٩,٢٥١	أذون خزانة
-	-	١٦,٧٥٤	-	-	١٦,٧٥٤	أصول مالية بغرض المتاجرة
٨٠١,٠٩٦	١,٩٩٣,٠٢٦	٧,٦٨٠,١٣٥	٥,١٠٦,٢٦٥	٣,١٩٥,٥٩٩	١٨,٧٧٦,١٢١	تمويلات وتسهيلات للعملاء
						استثمارات مالية :
-	-	٢٦,٥٥١	٤٣,٨٨٣	٢٨,١١٧	٩٨,٥٥١	- متاحة للبيع
١,٧١٥,٨٨٥	٨٥,٧٥٨	١٧٩,٠٥١	٩١٥,٦٤١	٢,٨٢٣,٢٨٢	٥,٧١٩,٦١٧	- محقق بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	٥٩,٩٨٤	٥٩,٩٨٤	استثمارات مالية في شركات شقيقة
١١٣,٨٠٣	٥٣,٦٣٧	٢,٤٣٩,٨٨٦	٨٠٣,٩٦٧	١,١٥١,٦٧٨	٤,٥٦٢,٩٧١	أصول مالية أخرى
٧,٤٣٧,٢٧٩	٤,٧٤٥,٧١٢	١٢,٣١٣,٤٣١	٧,١٢٨,٧٦١	٧,٢٥٨,٦٦٠	٣٨,٨٨٣,٨٤٣	إجمالي الأصول المالية
٦٦٨,٢٢٥	-	١,٥٧٠,٩٢٠	-	-	٢,٢٣٩,١٤٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٧٨٩,٩١٥	١,٥٢٨,٤٠٩	٣,٢٢٦,٦٢٠	١٣,٠٠٣,٠٦٨	٣,٩٦٥,٥٠١	٢٥,٥١٣,٥١٣	ودائع للعملاء
-	-	-	-	٧٧٠,٠٢٥	٧٧٠,٠٢٥	تمويل مساند
٦١٨,٠٦١	٣٠١,٧٩٢	٤,١٩٣,١٣٠	١,٣٥٣,٦٤٥	٣,٨٩٤,٥٣٢	١٠,٣٦١,١٦٠	الالتزامات مالية أخرى
٥,٠٧٦,٢٠١	١,٨٣٠,٢٠١	٨,٩٩٠,٦٧٠	١٤,٣٥٦,٧١٣	٨,٦٣٠,٠٥٨	٣٨,٨٨٣,٨٤٣	إجمالي الالتزامات المالية
٢,٣٦١,٠٧٨	٢,٩١٥,٥١١	٣,٣٢٢,٧٦١	(٧,٢٢٧,٩٥٢)	(١,٣٧١,٣٩٨)	-	فجوة إعادة تسعير العائد

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 ، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال:

وفقا لمتطلبات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		<u>رأس المال الأساسي المستمر</u>
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
-	(١٦,٢٦٤)	١٠٠% من الانخفاض في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحولة من المتاحة للبيع إلى المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
(٢,٩٧٤,٨٨٧)	(٢,٥٥٦,٤٠٢)	خسائر متراكمة
(١١,٩٧٤)	(٢١,١٧٤)	يخصم : استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك وأشركات) وشركات التأمين
٩٣٩,٩٥٧	١,٣٣٢,٩٧٨	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
		<u>رأس المال الأساسي الإضافي</u>
٢٩,٦٠٣	٩١,٦٩٧	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٢٩,٦٠٣	٩١,٦٩٧	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٩٦٩,٥٦٠	١,٤٢٤,٦٧٥	إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
		الشريحة الثانية
١٢٦,٠٩١	٢٠٣,١٤٣	مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة
١٥٤,٩٢٣	٧١٢,٣٣٧	التمويل المساند
٢١,٩٨٦	٥١,١٠٤	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات الشقيقة
٧,٧٢٤	٧,٧٢٤	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٣١٠,٧٢٤	٩٧٤,٣٠٨	إجمالي الشريحة الثانية
١,٢٨٠,٢٨٤	٢,٣٩٨,٩٨٣	القاعدة الرأسمالية
١١,٠٣٢,٢٢٢	١٦,٢٥١,٤٠٤	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
٥٦,٧٢٤	٢٨٩,٧٣٧	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
١,٦٦١,١٧١	٢,٣٢٦,٧١٠	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١٢,٧٥٠,١١٧	١٨,٨٦٧,٨٥١	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
%١٠,٠٤	%١٢,٧١	*معيار كفاية رأس المال (بدون الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
-	١,٦٦٦,٠٦٥	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
%١٠,٠٤	%١١,٦٨	معيار كفاية رأس المال (مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٣ نسبة الرافعة المالية

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

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

- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٦٩,٥٦٠	١,٤٢٤,٦٧٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
٢,٢٠٠,١٣٢	٤,٠٩١,٦٤٦	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٥٧,٦٩٨	٦٢٧,٥٣٩	الأرصدة المستحقة على البنوك
٣,٠٠٥,٣٢٩	٤,٧٤٨,٣١٩	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٠,٢١٠	١١,٨٦٥	أصول مالية بغرض المتاجرة
٤,٧٥٤,٨٢٣	٨٨,٠٠٦	استثمارات مالية متاحة للبيع
١٠,٨٣١	٥,٧١٩,٦١٧	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٢,١٩٩	١٤٤,٩٧١	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
١٠,٦٩٠,١٧٧	١٥,٨٥٧,٢٨٨	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٣٦١,٨٧٨	٤١٣,٨٣٧	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
١,٥١٥,٠١٠	١,٦٧٤,٥٨٥	الأصول الأخرى
(٢٤٠,٤٦٨)	(٢٥٢,٤٠٨)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٢٣,٢٩٧,٨١٩	٣٣,١٢٥,٢٦٥	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة الأولى
٨٨,٠٠٤	٥٣,٠٤٨	اعتمادات مستنديه - استيراد
-	١٠٩	اعتمادات مستنديه - تصدير
٢٤١,٩٨٤	٤٣٣,٤٨٩	خطابات ضمان
٢٥٨,٧٦٣	٤٣٧,٨٥٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٢٢,٨٢١	٤٧,١٠٦	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
١٠٨,٣٨٥	١٤٧,٠٦٢	كمبيالات مقبولة
٧١٩,٩٥٧	١,١١٨,٦٧٠	إجمالي الالتزامات العرضية
٤,٦٥٠	١٧,٦٨٠	ارتباطات رأسمالية
٦٠,٥٨٨	٣٩,٦٩٨	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٥١٢,٨٠٦	٤١٢,٩١٤	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٥٧٨,٠٤٤	٤٧٠,٢٩٢	إجمالي الارتباطات
١,٢٩٨,٠٠١	١,٥٨٨,٩٦٢	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٢٤,٥٩٥,٨٢٠	٣٤,٧١٤,٢٢٧	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٣,٩٤٪	٤,١٠٪	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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المراجحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات
		المشابهة من :
		تمويلات وتسهيلات
		للعلماء
١,٤٧٤,٩٠٩	١,٠٩٥,١٥٢	أذون وسندات خزانة
١,١٤٣,٥٣٠	٧٨٠,٨٣٨	ودائع وحسابات جارية
٨٤,٢٦٥	٣٤,٩٨٧	
٢,٧٠٢,٧٠٤	١,٩١٠,٩٧٧	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية :
		للبنوك
		للعلماء
(٩٩,٨٦٤)	(٢٩,٧٤٠)	
(١,١٦٣,٩٢٣)	(٩١٤,٥٦٠)	
(١,٢٦٣,٧٨٧)	(٩٤٤,٣٠٠)	
١,٤٣٨,٩١٧	٩٦٦,٦٧٧	
		صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
		أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
		أتعاب أخرى
٨١,٨٥٨	٥٤,٠٩٢	
١٧٥,٣١٥	١١٠,٨٣٠	
١,٠٢٠,٥٠٠	٧٦,٧٩٤	
٣٥٩,٢٢٣	٢٤١,٧١٦	
		مصرفات الأتعاب والعمولات :
		أتعاب أخرى مدفوعة
(١٠,٠٥٨)	(٨,٧٤٣)	
٣٤٩,١٦٥	٢٣٢,٩٧٣	
		صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

٧- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أستثمارات مالية بغرض المتاجرة
		أستثمارات مالية متاحة للبيع
		وثائق صناديق استثمار
		أستثمارات مالية في شركات شقيقة
٥٦٣	٣٥١	
٢,٢٠٥	٥,٢٠٦	
-	٤٦	
-	٥٣٢	
٢,٧٦٨	٦,١٣٥	

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	عمليات النقد الأجنبي :
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١١٢,٠٥١	٢١٣,٠٧٤	أدوات دين بغرض المتاجرة
٣١٧	٥٩٠	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
(٤,٤٥٩)	١,٢٦٤	
١٠٧,٩٠٩	٢١٤,٩٢٨	

٩- المصروفات الإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	تكلفة العاملين
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أجور ومرتبات ومزايا عينية
٣٤٢,٥٧٧-	(٤٢٤,٦١٦)	تأمينات اجتماعية
١٥,٢٨١-	(١٩,٠٠٨)	تكلفة المعاشات
٢٥,٤٨٥-	(٢٣,٥٩١)	نظم الاشتراكات المحددة
١٢,٠٤٢-	(٢٣,٧٠١)	نظم المزايا المحددة
٩٢,٨٢٠-	(٧٧,١٢٧)	إهلاك واستهلاك
٢٧٣,٨٦٩-	(٣٩٠,٥٣٣)	مصروفات إدارية أخرى
(٧٦٢,٠٧٤)	(٩٥٨,٥٧٦)	

١٠- إيرادات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيرادات التشغيل الأخرى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية
٩٦,٠٦١	١,٥١٧,٨٠٨	ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٣,٢٤٥	(٢)	خسائر بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
٢٧,٥٧٩	١٢,٤٨٦	أرباح بيع أصول ثابتة
٣,٥٥٩	٢,٣٠٧	أرباح بيع استثمارات عقارية
٢٢	٢	أرباح بيع أصول مؤجرة تأجير تمويلي
(٦,٩٨٠)	(٢,٩٣٥)	تكلفة برامج
(٢٢,٨٨٧)	(٣٧,١٧٥)	تأجير تشغيلي
(٧,٧٩٣)	(٣,٦٠٤)	خسائر اضمحلال أصول ألت ملكيتها للمصرف
-	(١,٠٠٠)	تكاليف معاش مبكر
(٦٥,١٣٥)	(١,٥٣٩,٦٧٤)	عبء مخصصات أخرى
٨٥,٤٠٢	١٠٣,٣٨٠	أخرى
١١٣,٠٧٣	٥١,٥٩٣	

١١- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٤٩,٨٨٩,٠)	(٢٦٨,٧٧٣)	تمويلات و تسهيلات للعملاء بالصافي بعد خصم
		مخصصات انتقى الغرض منها (ايضاح ١٧)
(١,٦٦٨,٠)	١,٦٦٨	رد (عبء) الاضمحلال في استثمارات مالية محتفظ بها
(٥١,٥٥٧)	(٢٦٧,١٠٥)	حتى تاريخ الاستحقاق

١٢- الضرائب

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١٥٠,٦٥٨)	(٢٤٠,٥٠٨)	ضرائب الدخل
(٢٦٤,٠٦٤)	(٢٠٧,٧٤٨)	الضرائب المؤجلة (*)
(٤١٤,٧٢٢)	(٤٤٨,٢٥٦)	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٣٣,٩٦٠	٨٤٥,٢٩٤	الربح قبل الضرائب
٢٢,٥%	٢٢,٥%	سعر الضريبة الساري
١٤٢,٦٤١	١٩٠,١٩١	مصرفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
٧,٤٤٦	٣٦٢,٠٩٠	تأثير المخصصات والعوائد المجنية
٣,١٢٣	(٣,٢٩٥)	تأثير الاهلاكات
-	(٣٤٢,٦٥١)	ايرادات غير خاضعة للضريبة
١١٤,١٢١	٥,٢٢٨	خسائر/ايرادات أصول ضريبية مرحلة غير معترف بها
(٣,٢٦٧)	(٣,٧١٥)	مصرفات غير قابلة للخصم
١٥٠,٦٥٨	٢٤٠,٥٠٨	ضرائب علي الدخل
٤١٤,٧٢٢	٤٤٨,٢٥٦	مصرفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
٦٥%	٥٣%	السعر الفعلي للضريبة

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

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٧٥,٧٩٥	٤٧٣,٤٩٣	نقدية
١,٠٠٦,٠٤٩	٨٤٨,٦٠٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
١,١٨١,٨٤٤	١,٣٢٢,٠٩٨	الإلزامي
١,١٨١,٨٤٤	١,٣٢٢,٠٩٨	أرصدة بدون عائد

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية
٣١٣,٧١٧	٢٥٤,٨٩١	ودائع
٣,٠٨٤,٧٧٧	١,٦٢٢,٥٥٤	الإجمالي
٣,٣٩٨,٤٩٤	١,٨٧٧,٤٤٥	
		أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي
٢,٧٧٠,٢٢٣	١,٠١٨,٩٦٧	الإلزامي
١٢٥,٥٠٩	٣٧٠,٢٧٧	بنوك محلية
٥٠٢,٧٦٢	٤٨٨,٢٠١	بنوك خارجية
٣,٣٩٨,٤٩٤	١,٨٧٧,٤٤٥	الإجمالي
		أرصدة بدون عائد
٢,٩٧٢,٧٧٧	١,٣٦٢,٥٥٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٣٩٨,٤٩٤	١,٨٧٧,٤٤٥	الإجمالي

١٥- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٢,٠٠٠	٤,٩٢٥	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٨٠,٥٢٥	٨٢,١٧٥	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣,٠٨٦,١٦١	١,١٧٣,٧٥٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١,٧٦٠,٥٦٥	١,٨٩٨,١٨٧	
٤,٩٢٩,٢٥١	٣,١٥٩,٠٣٧	عوائد لم تستحق بعد
(١٨٠,٩٣٢)	(١٥٣,٧٠٨)	
٤,٧٤٨,٣١٩	٣,٠٠٥,٣٢٩	

١٦- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أدوات حقوق ملكية
١٠,٨٦٩	١٠,٣٤٩	أسهم شركات محلية
٥,٨٨٥	٩,٩٢٨	وثائق صناديق استثمار
١٦,٧٥٤	٢٠,٢٧٧	إجمالي أدوات حقوق الملكية

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء

١/١٧ تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الف جنيه مصرى	أفراد:
١٥,٧٤٥	٢,٤٠٧	حسابات جارية مدينة
٧٠,٤٦٧٠	٢,١٦٤,٨٨٠	بطاقات ائتمان
٤,٢٧٦,٤٠٥	٤,٧٢٨,٩١٤	تمويلات شخصية
٧٧	٤٩	تمويلات عقارية
٤,٩٩٦,٨٩٧	٦,٨٩٦,٢٥٠	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية:
١,٠٩٩,٧٣٧	١,٨٧٦,٧٨٣	حسابات جارية مدينة
٥,٤٤٦,٤٢٤	٩,١٢٣,٢٣٧	تمويلات مباشرة
٤٧٣,٠٣١	٨٧٩,٨٥١	تمويلات مشتركة
٧,٠١٩,١٩٢	١١,٨٧٩,٨٧١	الإجمالي (٢)
١٢,٠١٦,٠٨٩	١٨,٧٧٦,١٢١	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٣١٢,٩٤٣)	(٥٩٤,٩٦٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٩,٧٦٧)	(٣٣,٣٣٩)	العوائد المجنية **
(١,٤٢٠,٤٦٧)	(٢,٩١٦,١٢٩)	عوائد مؤجلة
١٠,٢٦٢,٩١٢	١٥,٢٣١,٦٩٣	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
٢٢٩,٧٦٠	٢١٥,٥٦٥	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٠,٠٣٣,١٥٢	١٥,٠١٦,١٢٨	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٠,٢٦٢,٩١٢	١٥,٢٣١,٦٩٣	الصافي

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

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات للعملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الف جنيه مصرى	مخصص خسائر الاضمحلال
٢٥١,٠٦١	٣١٢,٩٤٣	الرصيد في أول السنة
٧٦,٢١٠	٢٧٢,٩٣١	عبء الاضمحلال خلال السنة
٢٦,٤٤٠	٨,٧٣٨	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١٥,٠١٤)	(١٥,٥٦١)	المستخدم من المخصص خلال السنة
(١١٨)	-	المحول الى مخصصات أخرى
(٢٦,٣٢٢)	(٤,١٥٨)	مخصصات إنتقي الغرض منها
٦٨٦	٢٠,٠٦٧	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
٣١٢,٩٤٣	٥٩٤,٩٦٠	الرصيد في آخر السنة

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		أفراد:
١٥,٧٤٥	٢,٤٠٦	حسابات جارية مدينة
٢٢٥,٦٨٧	٣١٠,٩٣٩	بطاقات ائتمان
٣,٤٠٠,٥٠٨	٣,٧٢٦,٥٦٠	تمويلات شخصية
٧٧	٤٩	تمويلات عقارية
<u>٣,٦٤٢,٠١٧</u>	<u>٤,٠٣٩,٩٥٤</u>	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
١,٠٩٩,٧٣٧	١,٨٧٦,٧٨٣	حسابات جارية مدينة
٥,٣٨٠,٨٣٧	٩,٠٩٠,٦٠٧	تمويلات مباشرة
٤٧٣,٠٣١	٨٥٢,٦٤٨	تمويلات مشتركة
<u>٦,٩٥٣,٦٠٥</u>	<u>١١,٨٢٠,٠٣٨</u>	الإجمالي (٢)
<u>١٠,٥٩٥,٦٢٢</u>	<u>١٥,٨٥٩,٩٩٢</u>	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٣١٢,٩٤٣)	(٥٩٤,٩٦٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>(١٩,٧٦٧)</u>	<u>(٣٣,٣٣٩)</u>	العوائد المجنبية
<u><u>١٠,٢٦٢,٩١٢</u></u>	<u><u>١٥,٢٣١,٦٩٣</u></u>	الصافي

ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:

٢٢٩,٧٦٠	٢١٥,٥٦٥	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٠,٠٣٣,١٥٢	١٥,٠١٦,١٢٨	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
<u>١٠,٢٦٢,٩١٢</u>	<u>١٥,٢٣١,٦٩٣</u>	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 مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	الإجمالي
-	٢,١٢٠	٩٥,٨٠٨	٢٠	٩٧,٩٤٨
-	٧,٠١٩	١٧,٤٣٨	(٢٠)	٢٤,٤٣٧
-	(٧,٠٧٠)	(٣,٩١١)	-	(١٠,٩٨١)
-	١,٨٣٤	٣,٠٥٧	-	٤,٨٩١
-	(١,٨٣٣)	(٣,٠٥٧)	-	(٤,٨٩٠)
-	٢,٠٧٠	١٠٩,٣٣٥	-	١١١,٤٠٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

عبء الاضمحلال خلال السنة

المستخدم من المخصص خلال السنة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

مخصصات إنتفي الغرض منها

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات 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 مدينة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	مؤسسات تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات أخرى	الإجمالي
٧,٩٦٦	١٩٨,٤٠٠	٨,٦٢٩	-	٢١٤,٩٩٥
٢٥٣	٢٣٦,٧٠٧	١١,٥٣٤	-	٢٤٨,٤٩٤
-	(٤,٥٨٠)	-	-	(٤,٥٨٠)
-	٣,٨٤٧	-	-	٣,٨٤٧
-	٧٣٢	-	-	٧٣٢
-	٢٠,٠٦٧	-	-	٢٠,٠٦٧
٨,٢١٩	٤٥٥,١٧٣	٢٠,١٦٣	-	٤٨٣,٥٥٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

عبء الاضمحلال خلال السنة

المستخدم من المخصص خلال السنة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

مخصصات إنتفي الغرض منها

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	مؤسسات تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١/١٨ استثمارات مالية متاحة للبيع	
أدوات دين - بالقيمة العادلة	
-	٤,٦٧٥,٢٣٤
أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة	
٣٠,٠٥٩	٤٣,١٥٧
٦٨,٤٩٢	٤٦,٨٥٧
٩٨,٥٥١	٤,٧٦٥,٢٤٨

٢/١٨ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ

الاستحقاق

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة	
-	٥,٧٠٧,١١٧
٧,٥٠٠	٥,٨٣١
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
٥,٧١٩,٦١٧	١٠,٨٣١
٥,٨١٨,١٦٨	٤,٧٧٦,٠٧٩

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ

الاستحقاق (٢)

إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)

مصنفة كما يلي:

أرصدة متداولة في سوق الأوراق المالية	٥,٧٣٧,١٧٦	٤,٧١٨,٣٩١
أرصدة غير متداولة في سوق الأوراق المالية	٨٠,٩٩٢	٥٧,٦٨٨
	٥,٨١٨,١٦٨	٤,٧٧٦,٠٧٩

من حيث دورية العائد

أدوات دين ذات عائد ثابت	٥,٧٠٧,١١٧	٤,٦٧٤,٢٤٦
أدوات دين ذات عائد متغير	١٢,٥٠٠	١١,٨١٩
أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير	٩٨,٥٥١	٩٠,٠١٤
	٥,٨١٨,١٦٨	٤,٧٧٦,٠٧٩

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

- صناديق الاستثمار

*** صندوق استثمار 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 أتش سى لإدارة صناديق الاستثمار.

- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٧٥ ألف وثيقة بنسبة ٧,٥% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٢٤,٢٦ جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر 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 وقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١١٨,٣٦ جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٠٨ جنيه مصرى).

- قامت إدارة المصرف بإعادة تبويب سندات خزانة بمبلغ ٥,٣٤١ مليون جنيه من محفظة الاستثمارات المالية المتاحة للبيع إلى محفظة استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وذلك باستخدام آخر سعر تداول في تاريخ إعادة التبويب وقد بلغت فروق التقييم الخاصة بالسندات محل إعادة التبويب مبلغ ١٩.٨ مليون جنيه مصرى تم إضافتها إلى احتياطي تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع في تاريخ إعادة التبويب ، و قد قامت إدارة المصرف بإعادة 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
٢,٠٣٠,٢٦٩	٦٢٠,٥٤٤	١,٤٠٩,٧٢٥	إضافات
(٩٩٧,٩٤٧)	(٢٥٤,٤٧٧)	(٧٤٣,٤٧٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
-	٥,٣٤١,٠٥٠	(٥,٣٤١,٠٥٠)	محول من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥,٨٥٦	-	٢٥,٨٥٦	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١٧,٥٦٤)	-	(١٧,٥٦٤)	صافي التغير في القيمة العادلة
١,٤٧٥	١,٦٦٩	(١٩٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
٥,٨١٨,١٦٨	٥,٧١٩,٦١٧	٩٨,٥٥١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
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 بالعملات 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

١٨/٣ - أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١,٤١٧,٠	١,١٣٤	أرباح بيع أذون خزانة
١,٦٦٩,٠	(٥٧)	أرباح بيع أسهم في شركات شقيقة
١٤,١٣٨,٠	٥,١٠١	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
(٢,٦٤٠,٠)	(٣٣٢)	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات شقيقة
(٤٨٩,٠)	(١٩٤)	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
١٤,٠٩٥	٥,٦٥٢	

١٩ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

القيمة بالآلاف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
نسبة	القيمة	نسبة	القيمة
المساهمة		المساهمة	
%		%	
%٢٠	٣٥,٤٤٣	%٢٠	٤٣,٣٩٥
%٢٣	٣٣٢	%٠	-
%٢٢	٢,٦١٢	%٥٣	١٥,٨٢٣
%٢٤	٧٦٦	%٢٤	٧٦٦
	٣٩,١٥٣		٥٩,٩٨٤

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

٢٠- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	برامج حاسب آلي
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	صافى القيمة الدفترية فى اول السنة
٦,٠٠٣	٤,٤٨٢	إضافات
-	٢٣,٢٧٠	الاستهلاك للفترة
(٥,٤٣٩)	(٢١,٧٤٩)	صافى القيمة الدفترية فى نهاية السنة
٥٦٤	٦,٠٠٣	

٢١- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيرادات مستحقة
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	مصروفات مقدمة
٣٤٨,٥١٥	١٨٤,٨٧٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٩١,٩٦٨	٨٧,٩٥٤	الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون (بعد خصم
٥,٥٨٨	٤,٩٦١	التأمينات والعهد
٩٥,٤٠٩	٩٩,٠١٧	مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة **
٦,٨٠٦	٨,١٨١	الأصول المؤجرة - تسوية عقود ايجار تمويلي
٢٧١,٨٢٨	٢٧١,٨٢٨	المخزون
١٩,٩٤٠	١٥,٩٢٣	حسابات تحت التسوية مع مراسلين
٤٧,٧٩١	٣٦,٨٠٦	أرصدة مدينة أخرى
٢٨٦,٨٢٠	٢٩,٧٣٠	الإجمالي
١٩٩,٥٦١	٢٠٧,٢٠٤	
١,٣٧٤,٢٢٦	٩٤٦,٤٧٩	

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

٢٢- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	صافى القيمة الدفترية فى اول السنة
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	إضافات
١٥,٨٥٠	١٨,٧٣٠	استبعادات
٦,١٧٤	١٩,٦٢٨	صافى القيمة الدفترية فى نهاية السنة
(٧,٣٦٠)	(٢٢,٥٠٨)	
١٤,٦٦٤	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
٢٨,٧٣٩	٨٦٢	٧٥,٤٣٨	١٠٥,٠٣٩	إضافات
(١٠,٦٣٣)	(٢٢١)	(١٢,١٠٨)	(٢٢,٩٦٢)	استبعادات
(٧,٣٠٤)	(١١,٤٩٠)	(٤٩,٣٣١)	(٦٨,١٢٥)	تكلفة الإهلاك
٨,١٤٤	٢٢١	٥,٥٠٠	١٣,٨٦٥	تكلفة إهلاك الاستبعادات
٢٢٩,٣٦٧	٩٠,٩٧٦	٣٢١,٤٦١	٦٤١,٨٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٤١,١٤١	١١٤,٠٩٥	٤٨٧,٨٥١	٨٤٣,٠٨٧	التكلفة
(١١,٧٧٤)	(٢٣,١١٩)	(١٦٦,٣٩٠)	(٢٠١,٢٨٣)	مجمع الإهلاك
٢٢٩,٣٦٧	٩٠,٩٧٦	٣٢١,٤٦١	٦٤١,٨٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر 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)	استبعادات
(٧,٠٥٣)	(٩,٨٣٤)	(٤٨,٤٣٦)	(٦٥,٣٢٣)	تكلفة الإهلاك
٢,٠٠٩	١٢,٠٣٠	٢٢,٩٢٢	٣٦,٩٦١	تكلفة إهلاك الاستبعادات
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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٨,٤٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٨,٤٣ مليون جنيه مصري) تمثل تكلفة أصول لم تسجل بعد باسم المصرف وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.
- بلغت قيمة الأصول المهلكة دفترياً بالكامل ولا زالت تستخدم في ٣١ ديسمبر 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
-	-	-	-	إضافات
(١٣,٩٦٦)	(٢,٤٢٩)	-	(١٦,٣٩٥)	استبعادات
-	(٣,٤٢٨)	(١٣٧)	(٣,٥٦٥)	تكلفة الإهلاك
-	٢,٥٠٣	-	٢,٥٠٣	تكلفة إهلاك الاستبعادات
١٣,١٥٩	٤٦,٧٣٦	٢٧٣	٦٠,١٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر 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)	استبعادات
-	(٥,٦١٠)	(١٣٧)	(٥,٧٤٧)	تكلفة الإهلاك
-	٢,٨٨٧	-	٢,٨٨٧	تكلفة إهلاك الاستبعادات
٢٧,١٢٥	٥٠,٠٩٠	٤١٠	٧٧,٦٢٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢٥- أصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
وسائل نقل وانتقال	وسائل نقل وانتقال	
٣٠٥,٩٦١	٢٢٨,٢٩٠	التكلفة
٨٤,٨٥٦	١٣١,١٠٧	الرصيد في أول السنة
(٦٢,٥٩٣)	(٥٣,٤٣٦)	إضافات
٣٢٨,٢٢٤	٣٠٥,٩٦١	استبعادات
(١١٩,٤٦٩)	(٩٥,٧٢١)	مجمع الإهلاك
(٨٤,٠٣٣)	(٧٦,١٢٤)	الرصيد في أول السنة
٦٠,٦٩٨	٥٢,٣٧٦	إهلاك السنة
(١٤٢,٨٠٤)	(١١٩,٤٦٩)	استبعادات
١٨٥,٤٢٠	١٨٦,٤٩٢	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية
٢٨,٨٩٧	١٦,٨٣٨	ودائع
٢,٢١٠,٢٤٦	٦٤٥,٤٦٣	الإجمالي
٢,٢٣٩,١٤٣	٦٦٢,٣٠١	
		بنوك محلية
٢٠٠,٠٣٩	١٤٠,٨١٩	بنوك خارجية
٢,٠٣٩,١٠٤	٥٢١,٤٨٢	الإجمالي
٢,٢٣٩,١٤٣	٦٦٢,٣٠١	
		أرصدة بدون عائد
٢٨,٨٩٨	١٦,٨٣٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٢١٠,٢٤٥	٦٤٥,٤٦٣	الإجمالي
٢,٢٣٩,١٤٣	٦٦٢,٣٠١	

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	ودائع تحت الطلب
٧,٠٣٧,٤٩٥	٤,٩٢٨,٥٧٩	ودائع لأجل وبإخطار
٣,٩٥٠,٣٩٣	٣,٤٧٨,٣١٩	شهادات ادخار وإيداع
٩,٥١٧,٣٣٢	٦,٩١٥,٤٣٨	ودائع توفير
٤,٠٦٦,٨٤٩	٤,٢٣٣,٠٥٦	ودائع أخرى
٩٤١,٤٤٤	٧٨٧,٦٢٩	الإجمالي
٢٥,٥١٣,٥١٣	٢٠,٣٤٣,٠٢١	
		ودائع مؤسسات
٨,٧٢٧,٥٤٣	٦,٩٩٩,٨٠٧	ودائع أفراد
١٦,٧٨٥,٩٧٠	١٣,٣٤٣,٢١٤	الإجمالي
٢٥,٥١٣,٥١٣	٢٠,٣٤٣,٠٢١	
		أرصدة بدون عائد
٥,١٢٤,٢٢٠	٣,٣١٧,٧١٧	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٠٣٨٩,٢٩٣	١٧,٠٢٥,٣٠٤	الإجمالي
٢٥,٥١٣,٥١٣	٢٠,٣٤٣,٠٢١	
		أرصدة متداولة
١٥,٩٩٦,١٨١	١٣,٤٢٧,٥٨٢	أرصدة غير متداولة
٩,٥١٧,٣٣٢	٦,٩١٥,٤٣٩	الإجمالي
٢٥,٥١٣,٥١٣	٢٠,٣٤٣,٠٢١	

٢٨- التمويل المساند

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٤٤١,٢٢٨	٢٥٨,٢٠٥	التمويل المساند بدون عائد *
٣٢٨,٧٩٧	-	التمويل المساند بعائد **
٧٧٠,٠٢٥	٢٥٨,٢٠٥	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٥٨,٢٠٥	٢٢٦,٤٩٣	الرصيد أول السنة المالية
١٨,٩٩٠	١٢,٨٣٠	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
(١١٧,٧٤٧)	-	أثر تعديل أجل التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
٢٨١,٧٨٠	١٨,٨٨٢	فروق تقييم العملة الأجنبية
٤٤١,٢٢٨	٢٥٨,٢٠٥	الإجمالي

*يمثل التمويل المساند مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكى ممنوح من مصرف أبو ظبي الاسلامى 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 ١٨,٢٦٦٥ جنيه مصرى، وبتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦ تم أبرام اتفاقية تكمليه لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٩,٢٥٠ الف دولار أمريكى كما تم ابرام اتفاقية تكميلية اخرى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ بمد أجل الشريحة الرابعة من ذات التمويل لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٩,٧٥٠ الف دولار أمريكى - و نتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصفى مبلغ ٨١,٠٨٤ 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 ٣٦,٤٤٤ الف جنيه تم إدراجه بقائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

**بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافى بمبلغ ٩ مليون دولار أمريكى من مصرف أبو ظبي الاسلامى 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.

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

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٦٩,٤٠٠	٤٤,٤٠٩	عوائد مستحقة
٢,٠٨٠	٧٨	عوائد مؤجلة عن بيع أصول ثابتة بالأجل معاد تأجيرها
٢٢٥,٨١٣	١٣٧,٤٢٢	بنظام التأجير التمويلي
٣٨,٩٣٢	٣٧,٢٨٢	مصرفات مستحقة
٢٧١,٨٢٨	٢٧١,٨٢٨	عملاء دفعات مقدمة عن عقود تأجير تمويلي
٧٢٢,٩٦٧	٤٧٠,٣٦٧	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
١,٣٣١,٠٢٠	٩٦١,٣٨٦	أرصدة دائنة متتوعة
		الإجمالي

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

٣٠- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب الالتزامات عرضية	مخصص مخصصات أخرى	مخصصات أخرى	القيمة بالآلاف جنيه مصري الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١٠١,٢٨١	٤٩,٤٥١	١٢,٤٣٧	٣٠,٦٨٦
المكون خلال السنة	١,٥٢٧,٤٤٣	١٣,٩٨٧	١,٨٢٤	٨,٠٣٦
المستخدم خلال السنة	(١,٢٩٢)	(٣,٨٢٢)	-	-
مخصصات انتفى الغرض منها	(١١,٦١٥)	-	-	-
فروق تقييم العملة	-	-	١٤,٩٤٨	-
المحول الى مخصص ضرائب من التزامات أخرى	-	٢,٨٦٧	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٦١٥,٨١٧	٦٢,٤٨٣	٢٩,٢٠٩	١١,٧٢٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥	٢٢,٥٥٧	٤٣,١٠٦	١٢,٣٨٨	٢,٥١٧
المكون خلال السنة	٩٨,٠٥٢	(٣٤,٧٩٦)	(٢٠٢)	١,١٦٩
المستخدم خلال السنة	(١٩,٣٢٨)	(٨٥٩)	-	-
مخصصات انتفى الغرض منها	-	-	-	-
فروق تقييم العملة	-	-	٢٥١	-
المحول الى مخصص ضرائب من التزامات أخرى	-	٤٢,٠٠٠	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	١٠١,٢٨١	٤٩,٤٥١	١٢,٤٣٧	٣٠,٦٨٦

* ايماء الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ , من اختلاف الاراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسدده تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الامر الذي قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات ، و بناءً على تقدير المستشار القانوني الخارجي لمصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف, فقد قام البنك بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١,٥٩٢ مليون جنيه مصري و ذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتي ٣١ ديسمبر 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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٣٤,٣٧١)	(٢٩,١٣٦)	إهلاك الأصول الثابتة
٣٠,٢٦٤	٢٦,٠٥٣	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
٧,٩٥٩	٤,٤٤٨	العوائد المجنية
٣٥١,٠١١	٥٦٣,١٥٦	الخسائر الضريبية المرحلة
٣٥٤,٨٦٣	٥٦٤,٥٢١	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٦٤,٥٢١	٨٢٩,٠٥٦	الرصيد في أول السنة
٥,١٨٣	١٦,٢٧٩	الإضافات
(٢١٤,٨٤١)	(٢٨٠,٨١٤)	الاستبعادات
٣٥٤,٨٦٣	٥٦٤,٥٢١	الرصيد في آخر السنة

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

٣٢- رأس المال

١/٣٢ رأس المال المصرح به

بلغ رأس مال المصرف المصرح به ٤ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر 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 ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

٣/٣٢ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبو ظبي الإسلامي- الإمارات حتي عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري الى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

٣٣- الاحتياطات

٣١ ديسمبر 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
١٧,٨٨٤	٣٥,٤٤٨	احتياطي خاص
٧٩,٤٣٧	٧٢,٧٨٤	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٨٨,٩٧٨	١٩٩,٨٨٩	أحتياطي مخاطر بنكية عام

١/٣٣ احتياطي خاص

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

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

٢/٣٣ احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٣٥,٤٤٨	٧٥,٥٣٣	الرصيد في أول السنة
(١٧,٠١٨)	(٤٠,٣٨٣)	ارباح التغير في القيمة العادلة
(٥٤٦)	٢٩٨	الارباح المحولة إلى قائمة الدخل للاستثمارات المالية
١٧,٨٨٤	٣٥,٤٤٨	المستبعدة
		الرصيد في آخر السنة

٣/٣٣ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٧٢,٧٨٤	٨٣,٤٣٤	الرصيد في أول السنة
٧,١٧٥	(١١,٢٧٦)	التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر
(٥٢٢)	٦٢٦	اضمحلال التمويلات والتسهيلات
٧٩,٤٣٧	٧٢,٧٨٤	التسويات الناتجة عن احتساب قيمة ١٠ % من قيمة
		الأصول التي آلت ملكيتها للبنك
		الرصيد في آخر السنة

وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٩,٢٢٦	٧٢,٠٥١	احتياطي مخاطر بنكية عن القروض والتسهيلات
٢١١	٧٣٣	احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التي آلت ملكيتها للمص
٧٩,٤٣٧	٧٢,٧٨٤	الرصيد في آخر السنة

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

٤/٣٣ الخسائر المتراكمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الرصيد في أول السنة
(٢,٩٨٠,٩٤٣)	(٣,١٩٩,٦٠٢)	تسويات سنوات سابقة
-	(١٧,١١٠)	صافي أرباح السنة
٤١٤,٠٩٦	٢١٢,٢٨٩	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
(٦,٦٥٣)	١٠,٦٥٠	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل
١٨,٩٩٠	١٢,٨٣٠	المساند
٤,١٠٤	-	أثر تسويات شركات التابعة
(٣,٢٥٦)	-	توزيعات الارباح المدفوعة - شركات تابعة
(٢,٥٥٣,٦٦٢)	(٢,٩٨٠,٩٤٣)	الرصيد في آخر السنة

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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٣)
١,٣٢٢,٠٩٨	١,١٨١,٨٤٤	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)
٣,٣٩٨,٤٩٤	١,٨٧٧,٤٤٥	أذون خزانة (إيضاح ١٥)
٤,٧٤٨,٣١٩	٣,٠٠٥,٣٢٩	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(٣,٠٨٥,٢٠٢)	(١,٦٢٢,١٨٠)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(٤,٧٤٦,٣٤٢)	(٣,٠٠٥,٤٧٨)	الإجمالي
١,٦٣٧,٣٦٧	١,٤٤١,٩٦٠	

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

١-٣٥ ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات المصرف عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بحوالي ٦,٥٢٠ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٦,٩٩٠ ألف جنيه مصري) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

٢-٣٥ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢٦٥,٧٨٥	٤٤٢,٧٤٨	خطابات ضمان
٩١٧,٦٩٤	٥١١,٠٥٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٤٧,٠٦٢	١٠٨,٣٨٥	كفالات بنوك
٨٨٨,٥١١	٥١٧,٥٢٥	الإجمالي
٢,٢١٩,٠٥٢	١,٥٧٩,٧١١	

٣-٣٥ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٦,٠٧٩	٢١,٨٥٧	أكثر من خمس سنوات
٢٣,٦١٩	٣٨,٧٣٢	الإجمالي
٣٩,٦٩٨	٦٠,٥٨٩	

٣٦- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	-	٥٧,٤٣٧	٥٧,٤٣٧
	-	٥٧,٤٣٧	٥٧,٤٣٧
أرصدة مستحقة للبنوك	-	١,٦٤٦,٩٧٠	١,٦٤٦,٩٧٠
ودائع العملاء	٦,٥٢٦	-	٦,٥٢٦
التزامات أخرى	-	٥٩	٥٩
التمويل المساند	-	٧٧٠,٠٢٥	٧٧٠,٠٢٥
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	-	٩١,٦٩٩	٩١,٦٩٩
	٦,٥٢٦	٤,٣٧٠,١٧١	٤,٣٧٦,٦٩٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	-	١٩,٢٠٣	١٩,٢٠٣
أصول أخرى	-	٣٩	٣٩
	-	١٩,٢٤٢	١٩,٢٤٢
أرصدة مستحقة للبنوك	-	٣٥٧,٣٨٢	٣٥٧,٣٨٢
ودائع العملاء	٧٩,٩٣٥	-	٧٩,٩٣٥
التمويل المساند	-	٢٥٨,٢٠٥	٢٥٨,٢٠٥
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	-	٢٩,٦٠٥	٢٩,٦٠٥
	٧٩,٩٣٥	٢,٥٠٦,٦١٠	٢,٥٨٦,٥٤٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	(١٨,٩٩٠)	(١٨,٩٩٠)
تكلفة التمويل المساند بعائد	-	(٢,١٠١)	(٢,١٠١)
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	(١٢,٨٣٠)	(١٢,٨٣٠)

* تتضمن الاجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٢٣,٥٧٦ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في اجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتبات في المصرف مجتمعين.

٣٧- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٥,٣٥٤	٥٢,٩٩٥	<u>التزامات مدرجة بالميزانية</u>
٦٥,٣٥٤	٥٢,٩٩٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٩,٨٢٥)	(١٣,٠٩٥)	<u>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل</u>
(١٣,٧٦٦)	(١٢,٣٩٠)	نظم الاشتراكات المحددة - صندوق نهاية الخدمة
(٢٣,٧٠١)	(١٢,٠٤٢)	نظم الاشتراكات المحددة - تأمين طبي
(٤٧,٢٩٢)	(٣٧,٥٢٧)	نظم المزايا المحددة - المزايا العلاجية بعد التقاعد

١/٣٧ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

في الاول من يوليو ٢٠١٣ انشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة و لائحته التنفيذية، و قد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ و رقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) 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 للعاملين وايداعها في حساب استثمار مدير الصندوق.

٣٧- التزامات مزايا التقاعد - تابع

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

يوجد لدى المصرف نظام منافع محددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين في اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد و قد قام المصرف بانتداب خبير اكتواري 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 تكاليف معاش مبكر للموظفين

تم صرف مبلغ مليون جنيه مصرية خلال عام ٢٠١٦ وذلك تكلفة صرف معاش مبكر للموظفين، و ذلك بالنسبة للموظفين الذين قاموا بالتقدم لبرنامج المعاش المبكر و استوفوا الشروط ، علماً بأن أجل برنامج المعاش المبكر انتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

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

يوجد لدى الشركة الوطنية للزجاج و البللور نظام منافع محددة لمكافأة نهاية الخدمة للعاملين و قد قامت الشركة بانتداب خبير اكتواري 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 طبقاً 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: طبقاً لقانون العمل المعدل الذي قرر ان يكون الحد الادنى للعلاوة السنوية ٧ % فقد تم اعتبار ان معدل تدرج الاجور ٧ % سنوياً 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، كما تم تعديل الارصدة الافتتاحية بالاثار المترتبة على عن العدول في بيع بعض الاصول لاحدى شركات البنك ١٠,٥٢١ ألف جنيه مصري في ضوء تعليمات البنك المركزي ، و كذلك تعديل الارصدة الافتتاحية للخسائر المتراكمة بأثر تسويات أخرى تمت على الارصدة الافتتاحية لبعض الشركات التابعة بمبلغ ٣,٩٠٤ 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 وجارى 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 التنفيذ وتقديمه في المواعيد القانونية.

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

ضرائب الدخل

■ الفترة من عام ١٩٨٩ حتى ١٩٩١

تم الفحص وتسديد الضرائب المستحقة.

■ الفترة من عام ١٩٩٢ حتى ١٩٩٥

أمام لجنة الخبراء.

■ الفترة من عام ١٩٩٦ حتى ١٩٩٧

أمام لجنة الطعن.

■ الفترة من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٢

أمام لجنة داخلية.

■ الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٤

لم يتم الفحص عن السنوات المذكورة.

■ الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣

تم تقديم 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 إعدادالقوائم 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 واططرت الشركة بنموذج ١٩ ضرائب وتم الاعتراض في المواعيد القانونية المحددة وعقدت لجنة داخلية وتمت التسوية وجاري سداد الفروق.

لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

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

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

لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

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

شركة أبو ظبي الاسلامى القابضة 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 أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية ADI Capital

ضريبة الأرباح التجارية والصناعية

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

ضريبة الدمغة

الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته .

شركة أبو ظبي للاستثمارات العقارية

ضريبة الأرباح 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 الأوراق المالية

ضريبة شركات الأموال

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

ضريبة كسب العمل

الاعوام المالية من ٢٠٠٢ حتى ٢٠١٢ تم الفحص والربط والسداد.
العام المالي ٢٠١٣ تم الفحص 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 في المواعيد القانونية ولم يستحق عنها ضرائب، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ضريبة القيم المنقولة

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

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

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

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