

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
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 المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وكذا القوائم المستقلة 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 المستقلة

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

مسئولية مراقبي الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة خالية من التحريفات الهامة والمؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المستقلة. 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 المستقلة 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 المستقلة.

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

الرأي

فمن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل لمصرف أبو ظبي الإسلامي- مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة 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 المستقلة.

توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، فإننا نوجه الانتباه إلى:

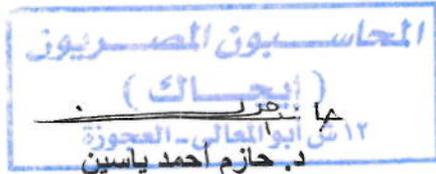
١. الإيضاح رقم (٢/ب) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الذي يشير إلى تجاوز الخسائر المرحلة للمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ البالغة نحو ٢,٣٧٧ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢,٧٥٠ مليون جنيه مصري) رأس المال المصدر و المدفوع. تنص المادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ على ضرورة انعقاد الجمعية 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 (٣٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة حيث قامت إدارة المصرف برفع دعوى قضائية خلال شهر فبراير ٢٠١٢ للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أذن و سندات الخزانة نظراً لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع ، وبناء على تقدير المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف فانه من المرجح الحكم في هذه القضية لصالح المصرف.

٣. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٢٧) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وجود مخالفات جوهرية لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ .
يمسك المصرف حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام المصرف على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.
البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في حدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.



مراقبا الحسابات

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

المحاسبون المصريون (إيجاك)



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

الميزانية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المعدلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	الإيضاح رقم
الأصول			
	١,٣٢١,٢٢٩	١,١٨١,٠٣١	١٤
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣,٣٩٦,٧٣٠	١,٨٧٣,٨٧٣	١٥
أرصدة لدى البنوك	٤,٧٢٦,٢٣٤	٢,٩٩٦,٥١٠	١٦
أذون خزائنة	٢١٥,٥٦٥	٢٢٩,٧٦٠	١٧
تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	١٥,٥٧٧,٩١٧	١٠,٦٥٥,٧٠٢	١٧
تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)			
استثمارات مالية			
– متاحة للبيع	٧٠,٤٣٤	٤,٦٩٦,٤٦٧	١٨/١
– محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٥,٧١٩,٦١٧	١٠,٨٣١	١٨/٢
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)	٢١٦,٦٦٣	٢٠٩,٤٨٠	١٩
أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)	٥٤٧	٥٩٥٣	٢٠
أصول أخرى	١,٢٤٦,٥٥٤	٨٧٩,٣٥٥	٢١
أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)	٤١٠,٢٩٢	٣٦٦,٧٢٤	٢٢
أصول ضريبية مؤجلة	٣٥٤,٩٢٣	٥٦٤,١٩٩	٢٨
إجمالي الأصول	٣٣,٢٥٦,٧٠٥	٢٣,٦٦٩,٨٨٥	
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٢٣٩,١٤٤	٦٦٢,٣٠١	٢٣
ودائع العملاء	٢٥,٥٧٥,٤٦١	٢٠,٣٥٧,٤٧١	٢٤
تمويل مساند	٧٧٠,٠٠٢	٢٥٨,٢٠٥	٢٥
التزامات أخرى	١,١٩٥,٩٢٠	٩٠٣,٠١٧	٢٦
مخصصات أخرى	١,٦٩٧,٣٣٨	١٥٦,٠٧٨	٢٧
التزامات مزايا التقاعد	٤١,٧٨٧	٣٠,٥٥٩	٣٤
إجمالي الالتزامات	٣١,٥١٩,٦٧٥	٢٢,٣٦٧,٦٣١	
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٩/٢
مسدد تحت حساب زيادة رأس المال	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٢٩/٣
احتياطيات	١٦١,٤٠٧	١٦١,٧٣٢	٣٠
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	٩١,٦٩٩	٢٩,٦٠٥	
خسائر متراكمة	(٢,٣٧٧,٤٩٤)	(٢,٧٥٠,٥٠١)	
إجمالي حقوق الملكية	١,٧٣٧,٠٣٠	١,٣٠٢,٢٥٤	
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٣٣,٢٥٦,٧٠٥	٢٣,٦٦٩,٨٨٥	
التزامات عرضية وارتباطات	٢,٢١٩,٠٥٢	١,٥٧٩,٧١١	٣٢/٢

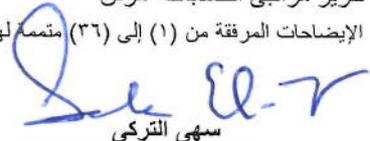


فريد فاروق البليسي

القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.



سهى التركي

رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١٦ فبراير ٢٠١٧



قائمة الدخل المستقلة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الايضاح رقم	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري		
١,٩٥٢,٢١٩	٢,٧٥٥,٨٢١	٥	عائد المرابحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
(٩٤٥,٥٨٤)	(١,٢٦٤,٧٦٠)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>١,٠٠٦,٦٣٥</u>	<u>١,٤٩١,٠٦١</u>		صافي الدخل من العائد
٢٤٠,٩٥٠	٣٥٨,٦٢٤	٦	ايرادات الأتعاب والعمولات
(٨,٧٤٣)	(١٠,٠٥٨)	٦	مصروفات الأتعاب والعمولات
<u>٢٣٢,٢٠٧</u>	<u>٣٤٨,٥٦٦</u>		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥,٥٦٧	٢,٣٩٣	٧	توزيعات الأرباح
١١٢,٣٦٨	٢١٣,٦٦٤	٨	صافي دخل المتاجرة
(٦٩٥,٧٦٢)	(٨٨٢,٣٥٩)	٩	مصروفات إدارية
٢١,٤٩٥	(١٧,٠٢٨)	١٠	ايرادات تشغيل أخرى
(٨٢,٦٠٥)	(٣٥٣,٢٧٢)	١١	(عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٥,٠٤٠	٦,٢٧٨	١٨/٣	أرباح استثمارات مالية
٦١٤,٩٤٥	٨٠٩,٣٠٣		أرباح السنة قبل الضرائب
(٤١١,٩٥٩)	(٤٤٨,٦٣٣)	١٢	الضرائب
<u>٢٠٢,٩٨٦</u>	<u>٣٦٠,٦٧٠</u>		صافي أرباح السنة
<u>١,٠١</u>	<u>١,٨٠</u>	١٣	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.



قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

القيمة بالآلاف جنيه مصري	الخسائر المتراكمة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	احتياطيات احتياطي مخاطر بنكية عام		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي خصص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	حساب زيادة رأس المال	رأس المال المطروح
			احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي مخاطر بنكية عام						
١,١٣٩,٤١٩ (١٤,٧٧٦)	(٢,٩٦٢,١٩٢) (١٤,٧٧٦)	٤٢,٤٢٥ -	٨٣,٤٣٣ -	٢٢,٦٦٨ -	٢٢,٦٦٨ -	٢٦,٢٥٧ -	٤٢,٥٢٢ -	٢٢,٨٧٨ -	١,٨٦١,٤١٨ -	٢,٠٠٠,٠٠٠ -
١,١٢٤,٦٤٣	(٢,٩٧٦,٩٦٨)	٤٢,٤٢٥	٨٣,٤٣٣ (١٠,٦٥١)	٢٢,٦٦٨	٢٢,٦٦٨	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	١,٠٦٥١	-	(١٠,٦٥١)	-	-	-	-	-	-	-
(٢٥,٣٧٥)	-	-	-	(٢٥,٣٧٥)	-	-	-	-	-	-
-	١٢,٨٣٠	(١٢,٨٣٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٢٠٩٨٦	٢,٢٠٩٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٠٢,٢٥٤	(٢,٧٥٥,٥٠١)	٢٩,٦٠٥	٧٢,٧٨٢	(٢,٧٠٧)	٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
١,٣١٧,٠٣٠ (١٤,٧٧٦)	(٢,٧٣٥,٧٢٥) (١٤,٧٧٦)	٢٩,٦٠٥ -	٧٢,٧٨٢ -	(٢,٧٠٧) -	٢٦,٢٥٧ -	٢٦,٢٥٧ -	٤٢,٥٢٢ -	٢٢,٨٧٨ -	١,٨٦١,٤١٨ -	٢,٠٠٠,٠٠٠ -
١,٣٠٢,٢٥٤	(٢,٧٥٥,٥٠١)	٢٩,٦٠٥	٧٢,٧٨٢	(٢,٧٠٧)	٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	(٦,٦٥٣)	-	٦,٦٥٣	-	-	-	-	-	-	-
(٦,٩٧٨)	-	-	-	(٦,٩٧٨)	-	-	-	-	-	-
-	١٨,٩٩٠	(١٨,٩٩٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
٨١٠,٨٤	-	٨١٠,٨٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٦,٠٦٧	٣٦,٠٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٧٣٧,٠٣٠	(٢,٣٧٧,٤٩٤)	٩١,٦٩٩	٧٩,٤٣٥	(٩,٦٨٥)	٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠



الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) مقممة لهذه التوائم وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الايضاح رقم	
٦١٤,٩٤٥	٨٠٩,٣٠٣		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
			أرباح السنة قبل الضرائب
٤٥,١٥٦	٤٤,٦٥١	٢٢	تعديلات لتسوية صافي أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل : إهلاك الأصول الثابتة
٢١,٣٤٤	٥,٤٠٦	٢٠	استهلاك أصول غير ملموسة
١٠٧,٢٥٨	٣٥٩,٠٩٨	١٧-١٨/٢	عبء اضمحلال عن خسائر التمويلات
١,٦٦٨	(١,٦٦٨)		عبء اضمحلال عن الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٥٩,٠٣٢	١,٥٣٨,٥٢٥	٢٧	عبء المخصصات الأخرى
(٣١٧)	(٥٩٠)	٨	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	(١١,٦١٥)	٢٧	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(٢٦,٣٢٢)	(٤,١٥٨)	١٧	مخصصات انتفى الغرض منها
٦٨٦	٢,٠٠٦٧	١٧	فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
٢٥١	١٤,٩٤٨	٢٧	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
(١,٤٤٨)	(٢٥,٨٥٨)	١٨/١	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
٧,٧٩٣	٣,٦٠٤	١٠	خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للمصرف
(١,١٣٢)	(١٧,٧٤٥)	١٠	ارباح بيع أصول ثابتة
(٢,٢٤٥)	٢	١٠	خسائر (أرباح) بيع أصول الت ملكيتها للمصرف
(١٣,٦٢٣)	(٥,١٤٣)	١٨/٣	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(١,٤١٧)	(١,١٣٥)	١٨/٣	أرباح بيع أذون خزانة
(٥,٥٦٧)	٦٥		توزيعات أرباح
١٢,٨٣٠	١٨,٩٩٠	٢٥	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-	٢٨١,٧٨٠	٢٥	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية (بدون عائد)
٨١٧,٨٩٢	٣,٠٢٨,٥٢٧		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(٥٣٣,٠١٣)	(١,٤٦٢,٥٩٨)		ودائع لدى البنوك
١,١٠٩,٩٣٣	(١,٧٣٢,١٢٥)		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٣٠ يوماً
٣١٧	٥٩٠		أصول مالية بغرض المتاجرة
(٢,٠٦٥,٠٠١)	(٥,٢٨٧,٤٦٣)		تمويلات وتسهيلات للعملاء
٢٤٦,٨٢٨	(٣٨٨,٦٧٠)		أصول أخرى
(١٣,٠٨٢٥)	١,٥٧٦,٨٤٣		أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٧٥٥,٧٤٢	٥,٢١٧,٩٩٠		ودائع العملاء
٢,٠٣١٧	٥٧,٦١١		التزامات أخرى
(١٤,٤٦١)	١١,٢٢٩		التزامات مزاييا العاملين
٣,٢٠٧,٧٢٩	١,٠٢١,٩٣٤		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(١٩,٤٦٤)	(٣,٤٦٥)	٢٧	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
(١٥,٠١٤)	(١٥,٥٦١)	١٧	المستخدم من مخصص التمويلات
٣,١٧٣,٢٥١	١,٠٠٢,٩٠٨		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل



قائمة التدفقات النقدية المستقلة - تابع
عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	الإيضاح رقم	
الف جنية مصري	الف جنية مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٥٠,٦٩٧,٧٣٠)	(١,٤٠٩,٧٢٥)	١٨	مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
٢,٦٠١,٤٥٢	٧١٨,٧٣١	١٨	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٤٧,٧٣٦)	(٩١,٨٠٣)	٢٢	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٢٣,٢٠٤)	-	٢٠	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١,١٣٧	٢١,٣٢٩		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-	(٧,٢٤٨)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	(٦٢٠,٥٤٤)	١٨/٢	مدفوعات لشراء استثمارات مالية محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٥	٢٥٤,٤٧٧	١٨/٢	متحصلات من استرداد استثمارات مالية محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٤١٧	١,١٣٥	١٨/٣	متحصلات من بيع أذون خزانة
٥,٥٦٧	-	٧	توزيعات أرباح
(٢,١٥٩,٠٤٢)	(١,١٣٣,٦٤٨)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	٣٢٨,٧٩٧	٢٥	المحصل من التمويل المساند
-	٣٢٨,٧٩٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
١٤,٢٠٩	١٩٨,٠٥٧		الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
١,٤٦١,٥٥٠	١,٤٣٥,١٢٥		النقدية وما في حكمها في أول السنة
١,٤٧٥,٧٥٩	١,٦٣٣,١٨٢		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
١,١٨١,٠٣١	١,٣٢١,٢٢٩	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٨٧٣,٨٧٢	٣,٣٩٦,٧٣٠	١٥	أرصدة لدى البنوك
٢,٩٩٦,٥١٠	٤,٧٢٦,٢٣٤	١٦	أذون خزانة
(١,٦٢٢,١٨٠)	(٣,٠٨٤,٧٧٧)	١٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٢,٩٩٤,١٠٩)	(٤,٧٢٦,٢٣٤)		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
١,٤٣٥,١٢٥	١,٦٣٣,١٨٢	٣١	للنقدية وما في حكمها

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١- معلومات عامة

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

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

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

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبية وكالة ويوظف أكثر من ٢,٢٨٩ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

وتقرأ القوائم المالية المجمعة الدورية مع القوائم المالية المستقلة للمصرف كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ حتى يمكن الحصول علي معلومات كاملة عن المركز المالي للمصرف وشركاته التابعة وعن نتائج أعمالهم والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق ملكيتهم.

ب) مبدأ محاسبي هام - الاستمرارية

الخسائر المتراكمة للمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ البالغة نحو ٢,٣٧٧ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢,٧٥٠ مليون جنيه مصري) قد تجاوزت رأس المال المصدر والمدفوع مما يستدعي انعقاد جمعية عامة غير عادية للنظر في استمرارية المصرف طبقاً للمادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٩ مايو ٢٠١٦ استمرارية المصرف.

ج) الشركات التابعة والشقيقة

ج/١ الشركات التابعة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع
ج/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

(د) التقارير القطاعية

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

لا يوجد لدى المصرف قطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة في تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

(هـ) ترجمة العملات الأجنبية:

١/٥ عملة التعامل والعرض

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

٢/٥ 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 (مصرفات) 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 المراهبات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية متاحة للبيع).

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(و) الأصول المالية

يقوم المصرف بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

و١/ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة :

• **أصول مالية بغرض المتاجرة**

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

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

و٢/ تمويلات العملاء

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

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

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

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٣/و الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

يتم الاعتراف أولاً بالأصول المالية التي لا يتم توبيخها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة ويتم الاعتراف بالأصول المالية التي يتم توبيخها 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 إغائها 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 للتسهيلات والتمويلات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

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

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

يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوافر أسعار الطلب الجارية، فيحدد المصرف القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم الأخرى 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

يقوم المصرف بإعادة توييب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف التسهيلات والتمويلات (سندات أو تمويلات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة التسهيلات وتمويلات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كل على حسب الأحوال وذلك عندما تتوافر لدى المصرف النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التوييب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التوييب، 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 توييبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي، وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في قائمة الدخل .

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

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

في جميع الأحوال إذا قام المصرف بإعادة توييب 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 التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغيير في التقدير.

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

(ح) إيرادات ومصروفات العائد

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

- بالنسبة للتمويلات الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على التمويل لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة 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 الميزانية قبل الجدولة.

(ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

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

(ظ) إيرادات توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ك) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ل) اضمحلال الأصول المالية:

ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

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

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

(م) الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ن) الأصول الثابتة

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

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون 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:

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

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

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

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

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

(ع) الإيجارات

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

١/ع الاستئجار

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

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

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

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

(ق) ضرائب الدخل

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ث) التزامات مزايا التقاعد

١- صندوق العاملين

في الأول 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) و قد بدأ العمل في الصندوق في الأول من ابريل ٢٠١٤ و تسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه بجمهورية مصر العربية . ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق. تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد او الوفاة او العجز الكلي المستديم او العجز الجزئي المستديم المنهي للخدمة . وفي حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسدده منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة او العضوية .

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

يطبق المصرف نظام الاشتراك الطبي المحدد لقدامى العاملين خلال الخدمة وما بعد التقاعد ويتم تقييم التزام المصرف تجاه العاملين وفقاً لهذا النظام وتتمثل الالتزامات في القيمة الحالية لالتزامات النظام في تاريخ الميزانية ناقصاً القيمة الحالية لأصوله بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد قيمة تلك الالتزامات سنوياً عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدره ويتم تحديد قيمتها الحالية عن طريق التدفقات النقدية الخارجة المستقبلية المقدره 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.

أرقام المقارنة

(ر) يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروريا لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة المالية الحالية (إيضاح ٣٥).

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 الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للمصرف، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

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

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

١/٣ خطر الائتمان

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

١/١/٣ قياس خطر الائتمان

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/١/٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

وغالبا 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 وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بحفظه من الأدوات المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

٣/١/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦		تقييم المصرف
تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
٨١%	٢٥%	٧٨%	٣٨%	ديون جيدة
١٣%	١١%	١٦%	١٠%	المتابعة العادية
٠%	١%	١%	١%	المتابعة الخاصة
٦%	٦٣%	٥%	٥١%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

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

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

٤/١/٣ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٣/٣٠) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال 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	٠%	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١%	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١%	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢%	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢%	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣%	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٤	ديون غير منتظمة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,١٥٠,٠٣٧	٤,٩٠٦,٧٢٦	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون خزانة
		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك :
		تمويلات لأفراد :
١٥,٧٤٥	٢,٤٠٧	- حسابات جارية مدينة
٧٠٤,٦٧٠	٢,١٦٤,٨٨٠	- بطاقات ائتمان
٤,٢٧٦,٤٠٥	٤,٧٢٨,٩١٤	- تمويلات شخصية
٧٧	٤٩	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات :
١,٠٩٩,٧٣٧	١,٨٧٦,٧٨٣	- حسابات جارية مدينة
٦,١٠٥,٤٥٣	٩,٨٠٧,٦٧٢	- تمويلات مباشرة
٤٧٣,٠٣١	٨٧٩,٨٥١	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية :
٤,٦٧٥,٢٣٤	٥,٧٠٧,١١٧	- أدوات دين
٢٠,٥٠٠,٣٨٩	٣٠,٠٧٤,٣٩٩	الإجمالي
		البنود 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 ٢/٣١)

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن %٦٤,٧١ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : %٦١,٨٣) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين %١٨,٩٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : %٢٢,٨١).

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

- نسبة %٩٤,٤٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : %٩٤,١١) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة %٧٨,٣٥ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : %٨١,٣١) 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 %٤,٧٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : %٥,٦١) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦ / ١ / ٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	تمويلات وتسهيلات
تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للعملاء	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٠,٣٠٥,٧٠٩	١٥,٢٤٦,٥٤٩	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١٠,٦٥٨,٧٢١	٣,٢٩٤,٠٣٢	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٧١٠,٦٨٨	٩١٩,٩٧٥	محل اضمحلال
<u>١٢,٦٧٥,١١٨</u>	<u>١٩,٤٦٠,٥٥٦</u>	الإجمالي (إيضاح ١٧)
		يخصم:
(٣٤٩,٤٢٢)	(٧١٧,٦٠٦)	مخصص خسائر الاضمحلال *
(١٩,٧٦٧)	(٣٣,٣٣٩)	العوائد المجنبة
(١,٤٢٠,٤٦٧)	(٢,٩١٦,١٢٩)	عوائد مؤجلة
<u>١٠,٨٨٥,٤٦٢</u>	<u>١٥,٧٩٣,٤٨٢</u>	الصافي (إيضاح ١٧)

* 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 للفترة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

- تم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٥٣,٥٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: زيادة بنسبة ٢٣,٤٢%).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع
٦ /١/٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

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

ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم	
	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
١٠,٣٠٥,٧٠٨	١١٣,١٠٠	٤,٤١٩,٠٥٥	٩٤٣,٥٨٢	٤٨	٤,١١٨,٦٠٤	٦٩٥,٥٧٤	١٥,٧٤٥	جيدة
١,٦٢٢,٨١٠	٣٥٩,٩٣١	١,٠٤٩,٠٤٨	١٥٦,٠٠٧	-	٥١,٦٦١	٦,١٦٣	-	المتابعة العادية
٣٥,٩١١	-	٢٣,٣٧٤	٤٥	١٧	١٠,١١١	٢,٣٦٤	-	المتابعة الخاصة
٧١٠,٦٨٩	-	٦١٣,٩٧٦	١٠٣	١٢	٩٦,٠٢٩	٥٦٩	-	غير منتظمة
١٢,٦٧٥,١١٨	٤٧٣,٠٣١	٦,١٠٥,٤٥٣	١,٠٩٩,٧٣٧	٧٧	٤,٢٧٦,٤٠٥	٧٠٤,٦٧٠	١٥,٧٤٥	الإجمالي

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦ / ١/٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

الف جنية مصرى

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

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
الإجمالي

إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات		
	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة
٣,٠٧٧,١٠٥	٦٣٥,٣٧٩	١,٦٧٣,٧٣٥	٧٦٧,٩٩١
١٤٤,٢١٢	١٦	١٤٤,١٩٦	-
٣,٢٢١,٣١٧	٦٣٥,٣٩٥	١,٨١٧,٩٣١	٧٦٧,٩٩١

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥			
إجمالي التمويلات والتسهيلات	أفراد		
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية تمويلات عقارية
٥٧,٨٢٤	-	٦,١٦٣	٥١,٦٦١
١٢,٤٩٢	-	٢,٣٦٤	١٠,١١١
٧٠,٣١٦	-	٨,٥٢٧	٦١,٧٧٢

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
الإجمالي

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

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
الإجمالي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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 إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات		أفراد		بطاقات ائتمان	تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة
	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية		
٩١٩,٩٧٥	٧٩٨,٦٢٤	-	-	١٢٠,١٣٣	١,٢١٨	

٣١ ديسمبر ٢٠١٥

ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات		أفراد		بطاقات ائتمان	تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة
	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية		
٧١٠,٦٨٩	٦١٣,٨٧٤	١٠٣	١١٤	٩٦,٠٢٩	٥٦٩	

■ تمويلات وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف جنيه مصري ألف جنيه مصري

تمويلات وتسهيلات للعملاء

مؤسسات

- تمويلات مباشرة

٢٠٨,٩٥٠	٢٤٨,٥٦٢
٢٠٨,٩٥٠	٢٤٨,٥٦٢

٧/١/٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
أذون خزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤,٩٠٦,٧٢٦	٥,٧٠٧,١١٧	١٠,٦١٣,٨٤٣
٤,٩٠٦,٧٢٦	٥,٧٠٧,١١٧	١٠,٦١٣,٨٤٣

أقل من B -

الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٨/١/٣ التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

ألف جنيه مصري

إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٠,٦١,٩٦٢	(٦٦,٧٥٦)	٧٥٢,٤٠٥	٤٦٩,٣٤٣	٩,٠٦,٩٧٠	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
(١,٢٥٢,٦٥٩)	(٤٢٤,٠٤٨)	(٦٦٦,٥١٥)	(١٣,٢٤٧)	(١٤٨,٨٤٩)	إيرادات النشاط القطاعي
٨,٠٩,٣٠٣	(٤٩٠,٨٠٤)	٨٥,٨٩٠	٤٥٦,٠٩٦	٧٥٨,١٢١	مصروفات النشاط القطاعي
(٤٤٨,٦٣٣)	(١٥٦,١٠٩)	(١٩,٣٢٥)	(١٠٢,٦٢٢)	(١٧٠,٥٧٧)	أرباح السنة قبل الضرائب
٣٦٠,٦٧٠	(٦٤٦,٩١٣)	٦٦,٥٦٥	٣٥٣,٤٧٤	٥٨٧,٥٤٤	الضريبة
					صافي أرباح السنة
٢٥,٤٦٧,٢٧٠	-	٦,٨٩٦,٢٥٠	٦,٠٠٦,٧١٤	١٢,٥٦٤,٣٠٦	الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
٧,٧٨٩,٤٣٥	٧,٧٨٩,٤٣٥	-	-	-	أصول النشاط القطاعي
٣٣,٢٥٦,٧٠٥	٧,٧٨٩,٤٣٥	٦,٨٩٦,٢٥٠	٦,٠٠٦,٧١٤	١٢,٥٦٤,٣٠٦	أصول غير مصنفة
					إجمالي الأصول
٢٨,٥٨٤,٦٣٠	-	١٦,٧٨٥,٩٧٠	٣,٠٠٩,١٦٩	٨,٧٨٩,٤٩١	التزامات النشاط القطاعي
٢,٩٣٥,٠٤٥	٢,٩٣٥,٠٤٥	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٣١,٥١٩,٦٧٥	٢,٩٣٥,٠٤٥	١٦,٧٨٥,٩٧٠	٣,٠٠٩,١٦٩	٨,٧٨٩,٤٩١	إجمالي الالتزامات

ألف جنيه مصري

إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	٣١ ديسمبر ٢٠١٥
١,٣٧١,٨١٧	(٣١٩,١٢٠)	٧٤٨,٤٧٦	٣١٨,٦٤٥	٦٢٣,٨١٦	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
(٧٥٦,٨٧٢)	(٧٤,٣٥٤)	(٥٥٧,٤٥٢)	(١٠,٠٥٣)	(١١٥,٠١٣)	إيرادات النشاط القطاعي
٦١٤,٩٤٥	(٣٩٣,٤٧٤)	١٩١,٠٢٤	٣٠٨,٥٩٢	٥٠٨,٨٠٣	مصروفات النشاط القطاعي
(٤١١,٩٥٩)	(١٣٩,٥٣١)	(٥٠,٤٢٠)	(٨٣,٩٣٥)	(١٣٨,٠٧٣)	أرباح السنة قبل الضرائب
٢٠٢,٩٨٦	(٥٣٣,٠٠٥)	١٤٠,٦٠٤	٢٢٤,٦٥٧	٣٧٠,٧٣٠	الضريبة
					صافي أرباح السنة
٢٢,٢٥٢,٨٠٠	-	٤,٩٩٦,٨٩٧	٩,٥٧٧,٦٨٢	٧,٦٧٨,٢٢١	الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
١,٤١٧,٠٨٥	١,٤١٧,٠٨٥	-	-	-	أصول النشاط القطاعي
٢٣,٦٦٩,٨٨٥	١,٤١٧,٠٨٥	٤,٩٩٦,٨٩٧	٩,٥٧٧,٦٨٢	٧,٦٧٨,٢٢١	أصول غير مصنفة
					إجمالي الأصول
٢١,٢٧٧,٩٧٧	-	١٣,٣٤٣,٢١٤	٩٢,٥٥٠,٦	٧,٠١٤,٢٥٧	التزامات النشاط القطاعي
١,٠٨٩,٦٥٤	١,٠٨٩,٦٥٤	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٢٢,٣٦٧,٦٣١	١,٠٨٩,٦٥٤	١٣,٣٤٣,٢١٤	٩٢,٥٥٠,٦	٧,٠١٤,٢٥٧	إجمالي الالتزامات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٩/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصري	دول أخرى	جمهورية مصر العربية				الإجمالي	
		الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
٤,٩٠٦,٧٢٦	-	٤,٩٠٦,٧٢٦	-	-	٤,٩٠٦,٧٢٦	أذون خزانة	
٥,٧٠٧,١١٧	-	٥,٧٠٧,١١٧	-	-	٥,٧٠٧,١١٧	استثمارات مالية في أدوات دين	
						تمويلات وتسهيلات للعملاء :	
						<u>تمويلات لأفراد :</u>	
٢,٤٠٨	-	٢,٤٠٨	١٢٠	٣٧٦	١,٩١٢	- حسابات جارية مدينة	
٢,١٦٤,٨٨١	-	٢,١٦٤,٨٨١	١٢,٢٩٧	٥٧,٨٥٦	٢,٠٩٤,٧٢٨	- بطاقات ائتمان	
٤,٧٢٨,٩١٤	-	٤,٧٢٨,٩١٤	٤٤٩,٦٣٤	١,٥٢٠,١١٩	٢,٧٥٩,١٦١	- تمويلات شخصية	
٤٩	-	٤٩	-	-	٤٩	- تمويلات عقارية	
						<u>تمويلات لمؤسسات :</u>	
١,٨٧٦,٧٨٢	-	١,٨٧٦,٧٨٢	٢٨	٢,٦٥٦	١,٨٧٤,٠٩٨	- حسابات جارية مدينة	
٩,٨٠٧,٦٧١	-	٩,٨٠٧,٦٧١	٣,٩٢٨	٤٤,٤٨٩	٩,٧٥٩,٢٥٤	- تمويلات مباشرة	
٨٧٩,٨٥١	-	٨٧٩,٨٥١	-	-	٨٧٩,٨٥١	- تمويلات مشتركة	
٣٠,٠٧٤,٣٩٩	-	٣٠,٠٧٤,٣٩٩	٤٦٦,٠٠٧	١,٦٢٥,٤٩٦	٢٧,٩٨٢,٨٩٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
٢٣,٦٦١,٣١٣	-	٢٣,٦٦١,٣١٣	٤٩٤,٠٨٤	١,٤٢٨,٢٨٧	٢١,٧٣٨,٩٤٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

١٠/١/٣ قطاعات النشاط

ألف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٤,٩٠٦,٧٢٦	-	٤,٩٠٦,٧٢٦	-	-	-	-
٢,٤٠٧	٢,٤٠٧	-	-	-	-	-
٢,١٦٤,٨٨٠	٢,١٦٤,٨٨٠	-	-	-	-	-
٤,٧٢٨,٩١٤	٤,٧٢٨,٩١٤	-	-	-	-	-
٤٩	٤٩	-	-	-	-	-
١,٨٧٦,٧٨٣	-	١,٤٤٠,٣٥٧	٩٨,٣٥٦	٤٦,٧٤٢	٢٩١,٣٢٨	-
٩,٨٠٧,٦٧٢	٢٥,٥٦٦	١,٣٤١,٤٥٦	١,٩٤٣,٩٩٥	٧٢٤,٠٢٢	٥,٣٣٢,٦٢٥	٤٤٠,٠٠٨
٨٧٩,٨٥١	-	٢٥٣,٥٧٤	-	٢٧٦,٩٧٧	٣٤٩,٣٠٠	-
٥,٧٠٧,١١٧	-	٥,٧٠٧,١١٧	-	-	-	-
٣,٠٠٧,٤٣٩٩	٦,٩٢١,٨١٦	١٣,٦٤٩,٢٣٠	٢,٠٤٢,٣٥١	١,٠٤٧,٧٤١	٥,٩٧٣,٢٥٣	٤٤٠,٠٠٨
٢,٠٥٠,٣٨٩	٤,٩٩٦,٨٩٧	٩,٢٢١,٨٩١	١,٨٦٤,٢٠٤	١,٠٦٩,٩٠٤	٣,١٨٠,٢٧٥	١٦٧,٢١٨

أذون الخزانة
تمويلات وتسهيلات للعملاء
تمويلات لأفراد
- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان
- تمويلات شخصية
- تمويلات عقارية
قروض لمؤسسات
- حسابات جارية مدينة
- تمويلات مباشرة
- تمويلات مشتركة
استثمارات مالية :
- أدوات دين
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الرصيد في 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 فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

١/٢/٣ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق:

■ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

■ اختبارات الضغوط Stress Testing

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	١٩١	-	-	٣٦,٠٧٤	خطر أسعار الصرف
-	-	١٨٤,٧٥٤	-	-	٨,٠٢١	خطر سعر العائد
-	-	١٨٤,٩٤٥	-	-	٤٤,٠٩٥	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	١٩١	-	-	٣٦,٠٧٤	خطر أسعار الصرف
-	-	١٩١	-	-	٣٦,٠٧٤	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٥			٣١ ديسمبر 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 الخاصة بسعر العائد، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية.

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

٣ / ٢ / ٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٣ / ٢ / ٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية - تابع
٣١ ديسمبر ٢٠١٦

القيمة/ المعادل بالآلف جنيه مصري							
الإجمالي	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
١,٣٢١,٢٢٩	٤٣,٨٥٢	٤٥٦	١٥,٧٦٥	١,٣٣٧	٢٤٦,٥٣٨	١,٠١٣,٢٨١	الأصول المالية
٣,٣٩٦,٧٣٠	١٥٥,٧٣٩	٦٨٠	١١٨,١٩٦	١٣,٣٧٥	٨٦٩,٩٦٧	٢,٢٣٨,٧٧٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٩٠٦,٧٢٦	-	-	-	١١٤,٥٨٠	٢,٤٣١,٢٧١	٢,٣٦٠,٨٧٥	أرصدة لدى البنوك
١٩,٤٦٠,٥٥٦	٤	-	٨٧,٧٣١	٣٤,٥٨٧	٦,٦٥٧,٣٦٢	١٢,٦٨٠,٨٧٢	أذون خزانة
							تمويلات وتسهيلات للعملاء
							استثمارات مالية :
٧٠,٤٣٤	-	-	-	-	٤٣,٨٨٣	٢٦,٥٥١	- متاحة للبيع
٥,٧١٩,٦١٧	-	-	-	-	-	٥,٧١٩,٦١٧	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢١٦,٦٦٣	-	-	-	-	-	٢١٦,٦٦٣	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٣٥,٠٩١,٩٥٥	١٩٩,٥٩٥	١,١٣٦	٢٢١,٦٩٢	١٦٣,٨٧٩	١٠,٢٤٩,٠٢١	٢٤,٢٥٦,٦٣٢	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
٢,٢٣٩,١٤٥	٢٣,٧٩١	-	-	-	٢,٢١٤,٥٩٧	٧٥٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥,٥٧٥,٤٦١	١٥٢,٢٢٩	٣,٥١٣	٣٤٨,٠٤٤	٥١,٠١٢	٤,٧٧٨,٦٠٣	٢٠,٢٤٢,٠٦٠	ودائع للعملاء
٧٧٠,٠٢٥	-	-	-	-	٧٧٠,٠٢٥	-	تمويل مساند
٢٨,٥٨٤,٦٣١	١٧٦,٠٢٠	٣,٥١٣	٣٤٨,٠٤٤	٥١,٠١٢	٧,٧٦٣,٢٢٥	٢٠,٢٤٢,٨١٧	إجمالي الالتزامات المالية
٦,٥٠٧,٣٢٤	٢٣,٥٧٥	(٢,٣٧٧)	(١٢٦,٣٥٢)	١١٢,٨٦٧	٢,٤٨٥,٧٩٦	٤,٠١٣,٨١٥	صافي المركز المالي للميزانية
							٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٢٣,٧٩٦,٨٣٧	٣٥,٧٩٨	٤٢٧	٣٦٤,١٦٤	١٦,٦٦٩	٣,١٩٧,٩٢٦	٢٠,١٨١,٨٥٣	إجمالي الأصول المالية
٢١,٢٧٧,٩٧٧	٣٧,٤٠٤	١,٠٥١	٣٧٣,٤٥٦	١٧,١٣١	٢,٥٧٨,١٦٦	١٨,٢٧٠,٧٦٩	إجمالي الالتزامات المالية
٢,٥١٨,٨٦٠	(١,٦٠٦)	(٦٢٤)	(٩,٢٩٢)	(٤٦٢)	٦١٩,٧٦٠	١,٩١١,٠٨٤	صافي المركز المالي للميزانية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٤/٢/٣ خطر سعر العائد

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
القيمة بألف جنيه مصري	أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
١,٣٢١,٢٢٩	-	٢٥٩,٠٠٥	١٥٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	٦٤٢,٢٢٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٣٩٦,٧٣٠	-	-	-	٥٤٢,٢٣٠	٢,٨٥٤,٥٠٠	أرصدة لدى البنوك
٤,٩٠٦,٧٢٦	-	-	١,٧٩٨,٧٦٤	١,٧٩٩,٠٦١	١,٣٠٨,٩٠١	أذون خزنة
١٩,٤٦٠,٥٥٦	٣,٨٨٠,٠٣٤	٥,١٠٦,٢٦٥	٧,٦٨٠,١٣٥	١,٩٩٣,٠٢٦	٨٠١,٠٩٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء
						استثمارات مالية:
٧٠,٤٣٤	-	٤٣,٨٨٣	٢٦,٥٥١	-	-	- متاحة للبيع
٥,٧١٩,٦١٧	٢,٨٢٣,٢٨٢	٩١٥,٦٤١	١٧٩,٠٥١	٨٥,٧٥٨	١,٧١٥,٨٨٥	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢١٦,٦٦٣	-	٢١٦,٦٦٣	-	-	-	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٣,٩٤٢,٥٨٢	٥٣١,٢٨٩	٨٠٣,٩٦٧	٢,٤٣٩,٨٨٦	٥٣,٦٣٧	١١٣,٨٠٣	أصول مالية أخرى
٣٩,٠٣٤,٥٣٧	٧,٢٣٤,٦٠٥	٧,٣٤٥,٤٢٤	١٢,٢٧٤,٣٨٧	٤,٧٤٣,٧١٢	٧,٤٣٦,٤٠٩	إجمالي الأصول المالية
						الالتزامات المالية
٢,٢٣٩,١٤٥	-	-	١,٥٧٠,٩٢٠	-	٦٦٨,٢٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥,٥٧٥,٤٦١	٣,٩٦٥,٥٠١	١٣,٠٠٣,٠٦٨	٣,٢٨٨,٥٦٨	١,٥٢٨,٤٠٩	٣,٧٨٩,٩١٥	ودائع للعملاء
٧٧٠,٠٢٥	٧٧٠,٠٢٥	-	-	-	-	تمويل مساند
١٠,٤٤٩,٩٠٦	٣,٩٨٣,٢٧٨	١,٣٥٣,٦٤٥	٤,١٩٣,١٣٠	٣٠١,٧٩٢	٦١٨,٠٦١	التزامات مالية أخرى
٣٩,٠٣٤,٥٣٧	٨,٧١٨,٨٠٤	١٤,٣٥٦,٧١٣	٩,٠٥٢,٦١٨	١,٨٣٠,٢٠١	٥,٠٧٦,٢٠١	إجمالي الالتزامات المالية
-	(١,٤٨٤,١٩٩)	(٧,٠١١,٢٨٩)	٣,٢٢١,٧٦٩	٢,٩١٣,٥١١	٢,٣٦٠,٢٠٨	فجوة إعادة تسعير العائد

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٣/٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

منهج التمويل

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

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

٤/٣ - إدارة رأس المال

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

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

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٤/٣ - إدارة رأس المال - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٦٥,٤٠٠	٦٥,٤٠٠	الاحتياطيات
-	(١٦,٢٦٤)	١٠٠% من الانخفاض في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحولة من المتاحة للبيع الى 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
		رأس المال الأساسي الإضافي
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 والإضافي (الشريحة الأولى)
		الشريحة الثانية
١٢٦,٠٩١	٢٠٣,١٤٣	مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الألتزامات 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
٧,٧٢٤	٧,٧٢٤	والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات التابعة والشقيقة
٣١٠,٧٢٤	٩٧٤,٣٠٨	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٢٨٠,٢٨٤	٢,٣٩٨,٩٨٣	إجمالي الشريحة الثانية
		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
		*معيار كفاية رأس المال (بدون الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
%١٠,٠٠٤	%١٢,٧١	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
-	١,٦٦٦,٠٦٥	معيار كفاية رأس المال (مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
%١٠,٠٠٤	%١١,٦٨	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٥/٣ - نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة :

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
- ٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٥/٣ - نسبة الرافعة المالية - تابع

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
٩٦٩,٥٦٠	١,٤٢٤,٦٧٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
٢,٢٠٠,١٣٢	٤,٠٩١,٦٤٦	تقديه 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 ماليه متاحة للبيع
١٠,٨٣١	٥,٧١٩,٦١٧	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٢٢,١٩٩	١,٤٤,٩٧١	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	إجمالي 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	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٢٤,٥٩٥,٨٢٠	٣٤,٧١٤,٢٢٧	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٣,٩٤%	٤,١٠%	نسبة الرافعة الماليه (٢/١)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

١/٤ خسائر الاضمحلال في التمويلات والتسهيلات

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

٢/٤ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٣/٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٥- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المراجحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات للعلماء
١,١٣٧,٨٠٥	١,٥٣٠,١٢٨	أذون خزانة وسندات خزانة
٧٧٩,٤٣٥	١,١٤١,٤٣٤	ودائع وحسابات جارية
٣٤,٩٧٩	٨٤,٢٥٩	
<u>١,٩٥٢,٢١٩</u>	<u>٢,٧٥٥,٨٢١</u>	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
(٢٩,٧٤٠)	(٩٩,٨٦٤)	- للبنوك
(٩١٥,٨٤٤)	(١,١٦٤,٨٩٦)	- للعلماء
(٩٤٥,٥٨٤)	(١,٢٦٤,٧٦٠)	
<u>١,٠٠٦,٦٣٥</u>	<u>١,٤٩١,٠٦١</u>	صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
٥٤,٠٩٢	٨١,٨٥٨	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١١٤,٣٥٤	١٨٠,١٦٢	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٧٢,٥٠٤	٩٦,٦٠٤	أتعاب اخرى
<u>٢٤٠,٩٥٠</u>	<u>٣٥٨,٦٢٤</u>	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٨,٧٤٣)	(١٠,٠٥٨)	أتعاب اخرى مدفوعة
<u>٢٣٢,٢٠٧</u>	<u>٣٤٨,٥٦٦</u>	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

٧- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٣٠٦	١,٢٣٦	استثمارات مالية متاحة للبيع
٤,٢٦١	١,١٥٧	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
<u>٥,٥٦٧</u>	<u>٢,٣٩٣</u>	

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي :
١١٢,٠٥١	٢١٣,٠٧٤	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٣١٧	٥٩٠	أدوات دين بغرض المتاجرة
<u>١١٢,٣٦٨</u>	<u>٢١٣,٦٦٤</u>	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٩- المصروفات الإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
(٣٢١,٣٦٩)	(٣٩١,١٨٠)	أجور ومرتببات ومزايا عينية
(١٤,٩٦٤)	(١٨,٠١٤)	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٢٢,٢٢٢)	(٢٢,٨٩٥)	نظم الاشتراكات المحددة
(١٢,٠٤٢)	(٢٣,٧٠١)	نظم المزايا المحددة
(٦٦,٥٠١)	(٥٠,٠٥٥)	إهلاك واستهلاك
(٢٥٨,٦٦٤)	(٣٧٦,٥١٤)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٦٩٥,٧٦٢)</u>	<u>(٨٨٢,٣٥٩)</u>	

١٠- إيرادات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٩٦,٣١٩	١,٥٢٠,١٠٩	خسائر بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
٣,٢٤٥	(٢)	أرباح بيع أصول ثابتة
١,١٣٢	١٧,٧٤٥	تكلفة برامج
(٦,٩٨٠)	(٢,٩٣٥)	تأجير تشغيلي
(٢٢,٨٨٧)	(٣٧,١٧٥)	تكاليف معاش مبكر - (إيضاح ٣٤)
-	(١,٠٠٠)	خسائر اضمحلال أصول ألت ملكيتها للمصرف
(٧,٧٩٣)	(٣,٦٠٤)	عبء مخصصات أخرى (إيضاح ٢٧)
(٥٩,٠٣٢)	(١,٥٢٦,٩٠٩)	أخرى
١٧,٤٩١	١٦,٧٤٣	
<u>٢١,٤٩٥</u>	<u>(١٧,٠٢٨)</u>	

١١- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٨٠,٩٣٧)	(٣٥٤,٩٤٠)	تمويلات وتسهيلات للعملاء بالصافي بعد خصم مخصصات انتفى الغرض منها (إيضاح ١٧)
		(عبء) رد الاضمحلال استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (إيضاح ١٨)
(١,٦٦٨)	١,٦٦٨	
<u>(٨٢,٦٠٥)</u>	<u>(٣٥٣,٢٧٢)</u>	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٢- الضرائب

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(١٤٨,٠٩٣)	(٢٣٩,٣٥٧)	ضرائب الدخل
(٢٦٣,٨٦٦)	(٢٠٩,٢٧٦)	الضرائب المؤجلة
<u>(٤١١,٩٥٩)</u>	<u>(٤٤٨,٦٣٣)</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦١٤,٩٤٥	٨٠٩,٣٠٣	الربح قبل الضرائب
٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	سعر الضريبة الساري
<u>١٣٨,٣٦٣</u>	<u>١٨٢,٠٩٣</u>	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
٧,٤٤٦	٣٦٢,٠٩٠	تأثير المخصصات والعوائد المجنبه
٣,١٢٣	(٣,٢٩٥)	تأثير الاهلاكات
-	(٣٤٢,٦٥١)	ايرادات غير خاضعة للضريبة
١١٤,١٢١	٥,١٢٨	خسائر/ايرادات أصول ضريبية مرحلة غير معترف بها
٨١٣	٥,٩١١	مصروفات غير قابلة للخصم
١٤٨,٠٩٣	٢٣٩,٣٥٧	ضرائب علي الدخل إيضاح (٣٦)
<u>٤١١,٩٥٩</u>	<u>٤٤٨,٦٣٣</u>	مصروفات ضرائب الدخل طبقا لسعر الفعلي للضريبة
<u>٦٧%</u>	<u>٥٥%</u>	السعر الفعلي للضريبة

- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٢٨

١٣- نصيب السهم في صافي أرباح السنة

يحسب نصيب السهم في الارباح بقسمة صافي أرباح السنة على المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠٢,٩٨٦	٣٦٠,٦٧٠	صافي أرباح السنة *
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
<u>١,٠١</u>	<u>١,٨٠</u>	نصيب السهم في أرباح السنة

* لاغراض عرض نصيب السهم من صافي ارباح السنة لم يقم المصرف بخصم اى مبالغ من صافي ارباح السنة سواء تخصص مكافأة اعضاء مجلس الادارة او نصيب العاملين من الارباح و ذلك لالتزام المصرف بعدم توزيع اية ارباح فى وجود خسائر متراكمة و ذلك تطبيقا للمادة ١٩٤ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	نقدية
١٧٤,٩٨٢	٤٧٢,٦٢٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٠٠٦,٠٤٩	٨٤٨,٦٠٥	الإجمالي
١,١٨١,٠٣١	١,٣٢١,٢٢٩	أرصدة بدون عائد
١,١٨١,٠٣١	١,٣٢١,٢٢٩	

١٥- أرصدة لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية
٢٥١,٦٩٣	٣١١,٩٥٣	ودائع
١,٦٢٢,٤١٨	٣,٠٨٤,٧٧٧	الإجمالي
١,٨٧٣,٨٧٣	٣,٣٩٦,٧٣٠	
		أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٠١٨,٩٦٧	٢,٧٧٠,٢٢٣	بنوك محلية
٣٦٦,٧٠٥	١٢٣,٧٤٥	بنوك خارجية
٤٨٨,٢٠١	٥٠٢,٧٦٢	الإجمالي
١,٨٧٣,٨٧٣	٣,٣٩٦,٧٣٠	
		أرصدة بدون عائد
٥١١,٦٩٣	٤٢٣,٩٥٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٣٦٢,٤١٨	٢,٩٧٢,٧٧٧	الإجمالي
١,٨٧٣,٨٧٣	٣,٣٩٦,٧٣٠	

١٦- أدون خزائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أدون خزائنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٢,٤٢٥	-	أدون خزائنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٧٥,٦٧٥	٦٠,٠٠٠	أدون خزائنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
١,١٧٣,٧٥٠	٣,٠٨٦,١٦١	أدون خزائنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١,٨٩٨,١٨٧	١,٧٦٠,٥٦٥	عوائد لم تستحق بعد
٣,١٥٠,٠٣٧	٤,٩٠٦,٧٢٦	
(١٥٣,٥٢٧)	(١٨٠,٤٩٢)	
٢,٩٩٦,٥١٠	٤,٧٢٦,٢٣٤	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١٥,٧٤٥	٢,٤٠٧
٧٠,٤٦٧٠	٢,١٦٤,٨٨٠
٤,٢٧٦,٤٠٥	٤,٧٢٨,٩١٤
٧٧	٤٩
٤,٩٩٦,٨٩٧	٦,٨٩٦,٢٥٠
١,٠٩٩,٧٣٧	١,٨٧٦,٧٨٣
٦,١٠٥,٤٥٣	٩,٨٠٧,٦٧٢
٤٧٣,٠٣١	٨٧٩,٨٥١
٧,٦٧٨,٢٢١	١٢,٥٦٤,٣٠٦
١٢,٦٧٥,١١٨	١٩,٤٦٠,٥٥٦
(٣٤٩,٤٢٢)	(٧١٧,٦٠٦)
(١٩,٧٦٧)	(٣٣,٣٣٩)
(١,٤٢٠,٤٦٧)	(٢,٩١٦,١٢٩)
١٠,٨٨٥,٤٦٢	١٥,٧٩٣,٤٨٢
٢٢٩,٧٦٠	٢١٥,٥٦٥
١٠,٦٥٥,٧٠٢	١٥,٥٧٧,٩١٧
١٠,٨٨٥,٤٦٢	١٥,٧٩٣,٤٨٢

أفراد:

حسابات جارية مدينة
بطاقات ائتمان
تمويلات شخصية
تمويلات عقارية

الإجمالي (١)

مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
حسابات جارية مدينة
تمويلات مباشرة
تمويلات مشتركة

الإجمالي (٢)

إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)

يخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال
العوائد المجنبية *
عوائد مؤجلة
الصافي

ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:

تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات للعملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٢٥٦,٤٩٢	٣٤٩,٤٢٢
١٠٧,٢٥٨	٣٥٩,٠٩٨
٢٦,٤٤٠	٨,٧٣٨
(١٥,٠١٤)	(١٥,٥٦١)
(١١٨)	-
(٢٦,٣٢٢)	(٤,١٥٨)
٦٨٦	٢٠,٠٦٧
٣٤٩,٤٢٢	٧١٧,٦٠٦

الرصيد أول السنة
عبء الاضمحلال خلال السنة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
المستخدم من المخصص خلال السنة
المحول الى التزامات أخرى
مخصصات إنتقي الغرض منها
فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
الرصيد في آخر السنة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء - 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
٣,٦٤٢,٠١٧	٤,٠٣٩,٩٥٤	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١,٠٩٩,٧٣٧	١,٨٧٦,٧٨٣	حسابات جارية مدينة
٦,٠٣٩,٨٦٦	٩,٧٧٥,٠٤٢	تمويلات مباشرة
٤٧٣,٠٣١	٨٥٢,٦٤٨	تمويلات مشتركة
٧,٦١٢,٦٣٤	١٢,٥٠٤,٤٧٣	الإجمالي (٢)
١١,٢٥٤,٦٥١	١٦,٥٤٤,٤٢٧	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٣٤٩,٤٢٢)	(٧١٧,٦٠٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١٩,٧٦٧)	(٣٣,٣٣٩)	العوائد المجنبية *
١٠,٨٨٥,٤٦٢	١٥,٧٩٣,٤٨٢	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
٢٢٩,٧٦٠	٢١٥,٥٦٥	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٠,٦٥٥,٧٠٢	١٥,٥٧٧,٩١٧	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٠,٨٨٥,٤٦٢	١٥,٧٩٣,٤٨٢	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً لأنواع:

ألف جنيه مصري					
<u>أفراد</u>					
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٩٧,٩٤٧	٢٠	٩٥,٨٠٧	٢,١٢٠	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٢٤,٤٣٧	(٢٠)	١٧,٤٣٨	٧,٠١٩	-	عبء الاضمحلال خلال السنة
(١٠,٩٨١)	-	(٣,٩١١)	(٧,٠٧٠)	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
٤,٨٩١	-	٣,٠٥٧	١,٨٣٤	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٤,٨٩٠)	-	(٣,٠٥٧)	(١,٨٣٣)	-	مخصصات إنتفي الغرض منها
١١١,٤٠٤	-	١٠٩,٣٣٤	٢,٠٧٠	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
<u>أفراد</u>					
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٩٤,٣٦٧	٢٣٦	٩٣,٥٧٨	٥٥٣	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
١٥,٠٣٩	(٢١٦)	٩,٧٦٢	٥,٤٩٣	-	عبء الاضمحلال خلال السنة
(١١,٤٥٩)	-	(٧,٥٣٣)	(٣,٩٢٦)	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
١,٣٣٤	-	٦١٥	٧١٩	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١,٣٣٤)	-	(٦١٥)	(٧١٩)	-	مخصصات إنتفي الغرض منها
٩٧,٩٤٧	٢٠	٩٥,٨٠٧	٢,١٢٠	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
<u>مؤسسات</u>					
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٢٥١,٤٧٥	-	٨,٦٢٩	٢٣٤,٨٨٠	٧,٩٦٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٣٣٤,٦٦١	-	١١,٥٣٤	٣٢٢,٨٧٥	٢٥٣	عبء الاضمحلال خلال السنة
(٤,٥٨٠)	-	-	(٤,٥٨٠)	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
٣,٨٤٧	-	-	٣,٨٤٧	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
٧٣٢	-	-	٧٣٢	-	مخصصات إنتفي الغرض منها
٢٠,٠٦٧	-	-	٢٠,٠٦٧	-	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٠٦,٢٠٢	-	٢٠,١٦٣	٥٧٧,٨٢١	٨,٢١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
<u>مؤسسات</u>					
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١٦٢,١٢٥	-	٤,٧٣٨	١٥٠,٧٣٦	٦,٦٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٩٢,٢١٩	-	٣,٨٩١	٨٧,٠١٣	١,٣١٥	عبء الاضمحلال خلال السنة
(٣,٥٥٥)	-	-	(٣,٥٥٥)	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
٢٥,١٠٦	-	-	٢٥,١٠٦	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١١٨)	-	-	(١١٨)	-	المحول الى التزامات أخرى
(٢٤,٩٨٨)	-	-	(٢٤,٩٨٨)	-	مخصصات إنتفي الغرض منها
٦٨٦	-	-	٦٨٦	-	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٥١,٤٧٥	-	٨,٦٢٩	٢٣٤,٨٨٠	٧,٩٦٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الف جنيه مصرى	
		١/١٨ استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات دين - بالقيمة العادلة
٤,٦٧٥,٢٣٤	-	- مدرجة فى سوق الاوراق المالية
		أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة
-	١٩,٦٤١	- مدرجة فى سوق الاوراق المالية
٢١,٢٣٣	٥٠,٧٩٣	- غير مدرجة فى سوق الاوراق المالية
٤,٦٩٦,٤٦٧	٧٠,٤٣٤	اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

٢/١٨ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الف جنيه مصرى	
		- سندات خزانة مدرجة فى سوق الاوراق المالية
-	٥,٧٠٧,١١٧	وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل*
٥,٨٣١	٧,٥٠٠	وثائق صناديق الاستثمار - صندوق النهاردة**
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
١٠,٨٣١	٥,٧١٩,٦١٧	اجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)
٤,٧٠٧,٢٩٨	٥,٧٩٠,٠٥١	

مصنفة كما يلى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الف جنيه مصرى	
٤,٦٧٥,٢٣٤	٥,٧٣٩,٢٥٨	أرصدة متداولة فى سوق الاوراق المالية
٣٢,٠٦٤	٥٠,٧٩٣	أرصدة غير متداولة فى سوق الاوراق المالية
٤,٧٠٧,٢٩٨	٥,٧٩٠,٠٥١	

من حيث دورية العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ الف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الف جنيه مصرى	
٤,٦٧٤,٢٤٦	٥,٧٠٧,١١٧	أدوات دين ذات عائد ثابت
١١,٨١٩	١٢,٥٠٠	أدوات دين ذات عائد متغير
٢١,٢٣٣	٧٠,٤٣٤	أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير
٤,٧٠٧,٢٩٨	٥,٧٩٠,٠٥١	

- صناديق الاستثمار

* صندوق استثمار سنابل

- تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة المصرف فى صندوق استثمار سنابل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أتش سى لإدارة صناديق الاستثمار.
- بلغ اجمالى 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 جنية مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٧٨ جنية 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 اجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٥٠ ألف وثيقة بنسبة ٢% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١١٨ جنية مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ١٠٨ جنية مصرى).

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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	
٤,٧٠٧,٢٩٨	١٠,٨٣١	٤,٦٩٦,٤٦٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٢,٠٣٠,٢٦٩	٦٢٠,٥٤٤	١,٤٠٩,٧٢٥	إضافات
(٩٦٨,٠٦٥)	(٢٥٤,٤٧٧)	(٧١٣,٥٨٨)	استيعادات (بيع / استرداد)
-	٥,٣٤١,٠٥٠	(٥,٣٤١,٠٥٠)	محول من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥,٨٥٨	-	٢٥,٨٥٨	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٦,٩٧٨)	-	(٦,٩٧٨)	صافي التغير في القيمة العادلة
١,٦٦٩	١,٦٦٩	-	رد مخصص خسائر الاضمحلال
٥,٧٩٠,٠٥١	٥,٧١٩,٦١٧	٧٠,٤٣٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١,٦٢٣,٠٤٧	١٢,٥٥٥	١,٦١٠,٤٩٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٥,٦٩٧,٧٣١	-	٥,٦٩٧,٧٣١	إضافات
(٢,٥٨٧,٨٨٥)	(٥٦)	(٢,٥٨٧,٨٢٩)	استيعادات (بيع / استرداد)
١,٤٤٨	-	١,٤٤٨	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٢٥,٣٧٥)	-	(٢٥,٣٧٥)	صافي التغير في القيمة العادلة
(١,٦٦٨)	(١,٦٦٨)	-	(عبء) مخصص خسائر الاضمحلال
٤,٧٠٧,٢٩٨	١٠,٨٣١	٤,٦٩٦,٤٦٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣/١٨ أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٣,٦٢٣	٥,١٤٣	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
١,٤١٧	١,١٣٥	أرباح بيع أذون خزانة
١٥,٠٤٠	٦,٢٧٨	الرصيد في آخر السنة المالية

١٩- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

(القيمة بالألف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
نسبة المساهمة	القيمة	نسبة	القيمة
%		%	
٥,٤٢%	١٠,٠٣٦	٥,٤٢%	١٠,٠٣٦
٦٤,٧٥%	٧٦,٧٩٧	٦٤,٧٥%	٧٦,٧٩٧
٤٠,٠٠%	١٩,٢٠٦	٤٠,٠٠%	١٩,٢٠٧
٤٠,٠٠%	٢٣,٤٧٧	٤٠,٠٠%	٢٤,٦٣٤
٩٩,٦٠%	٤,٩٨٠	٩٩,٦٠%	٤,٩٨٠
٢,٥٠%	١٢٥	٧,١٤%	٣٧٥
٥,٠٠%	١٣	٥,٠٠%	١٣
٠,٠٠%	-	٩٨,٠٠%	٤,٩٠٠
٣٢,٠٠%	٥٣٨	٤٦,١٦%	١,٤١٣
٩,٠٤%	٢,١٨١	٩,٠٤%	٢,١٨١
٩٥,٨٠%	٥٢,١٢٧	٩٥,٨٠%	٥٢,١٢٧
	<u>١٨٩,٤٨٠</u>		<u>١٩٦,٦٦٣</u>
٢٠,٠٠%	<u>٢٠,٠٠٠</u>	٢٠,٠٠%	<u>٢٠,٠٠٠</u>
	<u>٢٠٩,٤٨٠</u>		<u>٢١٦,٦٦٣</u>

استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

مساهمات في شركات تابعة

الوطنية للزجاج والبلور
القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
أبو ظبي الإسلامي كانبیتال لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
ابوظبي الاسلامى لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار**
القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية***
الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية
أديليس للتأجير التمويلي****

مساهمات في شركات شقيقة

أورينت للتأمين التكافلى _ مصر
أجمالى استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

***قام المصرف خلال عام ٢٠١٦ بالاستحواذ على ما يعادل ١٤,١٦ % من رأس مال شركة القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية ، و تمت عملية الاستحواذ بقيمة عادلة بلغت ٨٧٥ مليون جنيه مصرية.

**** قام المصرف خلال عام ٢٠١٦ بالاستحواذ على ما يعادل ٣٥,٧٤ % من رأس مال شركة ادبليس للتأجير التمويلي ش.م.م ، و تمت عملية الاستحواذ بقيمة عادلة بلغت ٢٠,٤٧٨ ألف جنيه مصرية.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي:

ألف جنيه مصري	صافي أرباح / (خسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة	أصول الشركة	مقر الشركة	
						مساهمات في شركات تابعة *
٥,٤٢%	(٢٢,٦٧٨)	٣٥,٣١٢	٣٥٠,٦٥٨	٢٦٨,٨٢٨	مصر	الوطنية للزجاج والبللور
٦٤,٧٥%	٢٩٨	٣,٧٨٥	٢٣١	٩٩,٧١٨	مصر	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
٤٠,٠٠%	(١٥,٢٥٨)	٢١٣	٩,١٤٦	٦٥,٢٦٣	مصر	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
٤٠,٠٠%	٢,٨١٢	٧,١٤٥	١٠,٥٧١	٧٤,٦٨١	مصر	أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
٩٩,٦٠%	(١٠,٨٦٤)	٩٤٠	١٨٨,٤٢٤	١٨٥,٩٠٤	مصر	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب
٧,١٤%	٦,٩٦٧	٢١,٨٥٨	٤,٩٩٦	١٧,٥٢٠	مصر	
٥,٠٠%	(١٣,٥٢٣)	٢,٧٨٢	١٢٦,٥٨٩	٩٧,٥٢٠	مصر	أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
٩٨,٠٠%	(١٠٤)	-	١٠٤	٥,٠٠٠	مصر	ابوظبي الإسلامي لترويج و تغطية الإكتتاب القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية
٤٦,١٦%	(٥١٦)	١,٨١٤	١,٦٢٧	٤,٨٩٢	مصر	
٩,٠٤%	(٦٣٣)	١٩٥	٣٢٤	١٢,٤٦٢	مصر	الإسكندرية الوطنية للإستثمارات المالية
٩٥,٨٠%	١,٣٨٩	٢٩,٠٩٤	١٩٧,١٠٦	٢٤٥,٢٠٨	مصر	أديليس للتأجير التمويلى
						مساهمات في شركات شقيقة
٢٠,٠٠%	٣٩,٧٥٩	٩١,٩٥٢	٣٣٦,٧٠٠	٥٣٨,٨٦٥	مصر	شركة المشرق العربى للتأمين التكافلى
	(١٢,٣٥١)	١٩٥,٠٩٠	١,٢٢٦,٤٧٦	١,٦١٥,٨٦١		

* طبقا لآخر قوائم مالية معتمدة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٠- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	البرمجيات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	صافي القيمة الدفترية اول السنة المالية
٤,٠٩٣	٥,٩٥٣	إضافات
٢٣,٢٠٤	-	الاستهلاك
(٢١,٣٤٤)	(٥,٤٠٦)	صافي القيمة الدفترية نهاية السنة المالية
٥,٩٥٣	٥٤٧	

٢١- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيرادات مستحقة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	مصروفات مقدمة
٢٤٣,٤٦٧	٣٥٣,٥٦١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٨٦,٧٨٦	٨٩,٢٠٩	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
٤,٨٤٣	٥,٥٨٨	التأمينات والعهد
٩٩,٠١٧	١١٥,٤٠٩	مستحق من أطراف ذات علاقة *
٦,٦٠٩	٣,٥٦٨	مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة **
٢٩٠	١٠٤	حسابات تحت التسوية مع مراسلين
٢٧١,٨٢٨	٢٧١,٨٢٨	أرصدة مدينة أخرى
٢٩,٧٣٠	٢٨٦,٨٢٠	
١٣٦,٧٨٥	١٢٠,٤٦٧	
٨٧٩,٣٥٥	١,٢٤٦,٥٥٤	

* يتمثل رصيد المستحق من أطراف ذات علاقة في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ابو ظبي الإسلامي القايزة
٣٩	-	أديليس للتأجير التمويلي
٢٣٤	-	ابوظبي الإسلامي لترويج و تغطية الاكتتاب
١٧	-	
-	١٠٤	
٢٩٠	١٠٤	

** تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب - (أيضاح ٣٦).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٢- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
الإجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
٣٦٦,٧٢٤	٢٢٥,٧٣٤	١,٣٢٢	١٣٩,٦٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٩١,٨٠٣	٨٥,٥٣١	٣٦٤	٥,٩٠٨	إضافات
(١٣,٦٣٥)	(٢,٩٩١)	(١٨٠)	(١٠,٤٦٤)	استبعادات
(٤٤,٦٥١)	(٣٨,٦٣٢)	(٣٧٠)	(٥,٦٤٩)	أهلاك السنة
١٠,٠٥١	١,٨٩٥	١٨٠	٧,٩٧٦	إهلاك للإستبعادات
٤١٠,٢٩٢	٢٧١,٥٣٧	١,٣١٦	١٣٧,٤٣٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٧٨٥,٥٣١	٦١٢,٠٢٣	٤,٨١٤	١٦٨,٦٩٤	التكلفة
(٣٧٥,٢٣٩)	(٣٤٠,٤٨٦)	(٣,٤٩٨)	(٣١,٢٥٥)	مجمع الإهلاك
٤١٠,٢٩٢	٢٧١,٥٣٧	١,٣١٦	١٣٧,٤٣٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الإجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
٣٦٤,١٤٨	٢٢٤,٠٤٣	١,٥٨٦	١٣٨,٥١٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٤٧,٧٣٦	٤٠,٩٢٨	٩٤	٦,٧١٤	إضافات
(٢,٤٢٧)	(٢,١٨٩)	(١٧٨)	(٦٠)	استبعادات
(٤٥,١٥٦)	(٣٩,٢٣٣)	(٣٥٨)	(٥,٥٦٥)	أهلاك السنة
٢,٤٢٣	٢,١٨٥	١٧٨	٦٠	إهلاك للإستبعادات
٣٦٦,٧٢٤	٢٢٥,٧٣٤	١,٣٢٢	١٣٩,٦٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٧٠٧,٣٦٣	٥٢٩,٤٨٣	٤,٦٣٠	١٧٣,٢٥٠	التكلفة
(٣٤٠,٦٣٩)	(٣٠٣,٧٤٩)	(٣,٣٠٨)	(٣٣,٥٨٢)	مجمع الإهلاك
٣٦٦,٧٢٤	٢٢٥,٧٣٤	١,٣٢٢	١٣٩,٦٦٨	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 حالياً 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).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٣- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٦,٨٣٨	٢٨,٨٩٧	حسابات جارية
٦٤٥,٤٦٣	٢,٢١٠,٢٤٧	ودائع
<u>٦٦٢,٣٠١</u>	<u>٢,٢٣٩,١٤٤</u>	الإجمالي
١٤٠,٨١٩	٢٠٠,٠٣٩	بنوك محلية
٥٢١,٤٨٢	٢,٠٣٩,١٠٥	بنوك خارجية
<u>٦٦٢,٣٠١</u>	<u>٢,٢٣٩,١٤٤</u>	الإجمالي
١٦,٨٣٨	٢٨,٨٩٨	أرصدة بدون عائد
٦٤٥,٤٦٣	٢,٢١٠,٢٤٦	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٦٦٢,٣٠١</u>	<u>٢,٢٣٩,١٤٤</u>	الإجمالي

٢٤- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤,٩٣٦,٧٤٤	٧,٠٧٩,٩٩٨	ودائع تحت الطلب
٣,٤٨٤,٥٩٤	٣,٩٦٩,٨٣٨	ودائع لأجل وبإخطار
٦,٩١٥,٤٣٨	٩,٥١٧,٣٣٢	شهادات ادخار وإيداع
٤,٢٣٣,٠٥٦	٤,٠٦٦,٨٤٩	ودائع توفير
٧٨٧,٦٣٩	٩٤١,٤٤٤	ودائع أخرى
<u>٢٠,٣٥٧,٤٧١</u>	<u>٢٥,٥٧٥,٤٦١</u>	الإجمالي
٧,٠١٤,٢٥٧	٨,٧٨٩,٤٩١	ودائع مؤسسات
١٣,٣٤٣,٢١٤	١٦,٧٨٥,٩٧٠	ودائع أفراد
<u>٢٠,٣٥٧,٤٧١</u>	<u>٢٥,٥٧٥,٤٦١</u>	الإجمالي
٣,٣٢٥,٨٩٢	٥,١٦٦,٧٢٣	أرصدة بدون عائد
١٧,٠٣١,٥٧٩	٢٠,٤٠٨,٧٣٨	أرصدة ذات عائد متغير
<u>٢٠,٣٥٧,٤٧١</u>	<u>٢٥,٥٧٥,٤٦١</u>	الإجمالي
١٣,٤٤٢,٠٣٢	١٦,٠٥٨,١٢٩	أرصدة متداولة
٦,٩١٥,٤٣٩	٩,٥١٧,٣٣٢	أرصدة غير متداولة
<u>٢٠,٣٥٧,٤٧١</u>	<u>٢٥,٥٧٥,٤٦١</u>	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٥- تمويل مساند

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

*يمثل التمويل المساند مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب اتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٠,١٢٥ % من مبلغ الاستثمار ، وفي حالة زيادة الفترة عن ٦ سنوات يتم احتساب ربح بعائد يعادل (LIBOR USD) عن هذه الفترة ، وبتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦ تم أبرام اتفاقية تكمليه لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٩,٢٥٠ ألف دولار امريكي كما تم ابرام اتفاقية تكميلية اخرى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ بمد أجل الشريحة الرابعة من ذات التمويل لتنتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٩,٧٥٠ ألف دولار امريكي وقد قام المصرف بتسجيل الشرائح المشار إليها بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٧,٥١% ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ٨١,٠٨٤ ألف جنيه مصري ، و الذي يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ إتفاقية مد الاجل كما نتج عن ذلك فرق بمبلغ ٣٦,٤٤٤ ألف جنيه تم إدراجه بقائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

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

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

٢٦- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عوائد مستحقة
٤٤,٤٠٩	٦٩,٣٦٧	مصروفات مستحقة
١٢٩,٥٢٠	٢١٧,٢٩٨	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
٢٧١,٨٢٨	٢٧١,٨٢٨	مستحق إلي أطراف ذات علاقة
١٨,٢٧٢	-	أرصدة دائنة متنوعة
٤٣٨,٩٨٨	٦٣٧,٤٢٧	إجمالي
٩٠٣,٠١٧	١,١٩٥,٩٢٠	

* تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب (ايضاح ٣٦).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٧- مخصصات أخرى

القيمة بالألف جنيه مصري				
الإجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة*	
١٥٦,٠٧٨	١٢,٤٣٧	٤٣,٦٣٩	١٠٠,٠٠٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١,٥٣٨,٥٢٥	١,٨٢٤	٩,٥٣٧	١,٥٢٧,١٦٤	المكون خلال السنة
(٣,٤٦٥)	-	(٢,١٧٣)	(١,٢٩٢)	المستخدم خلال السنة
(١١,٦١٥)	-	-	(١١,٦١٥)	مخصصات انتفى الغرض منها
١٤,٩٤٨	١٤,٩٤٨	-	-	فروق تقييم العملة
٢,٨٦٧	-	٢,٨٦٧	-	محول الى مخصص الضرائب من التزامات أخرى
١,٦٩٧,٣٣٨	٢٩,٢٠٩	٥٣,٨٧٠	١,٦١٤,٢٥٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الإجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة	
٧٤,٢٥٩	١٢,٣٨٨	٤٠,٥٩٣	٢١,٢٧٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥
٥٩,٠٣٢	(٢٠٢)	(٣٨,٥٠٠)	٩٧,٧٣٤	المكون خلال السنة
(١٩,٤٦٤)	-	(٤٥٤)	(١٩,٠١٠)	المستخدم خلال السنة
٢٥١	٢٥١	-	-	فروق تقييم العملة
٤٢,٠٠٠	-	٤٢,٠٠٠	-	محول الى مخصص الضرائب من التزامات أخرى
١٥٦,٠٧٨	١٢,٤٣٧	٤٣,٦٣٩	١٠٠,٠٠٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

* ايماء الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ ، من اختلاف الاراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسدده تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الامر الذي قد ينشأ عنه مطالبه محتملة من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات . و 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 حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٨- الضرائب المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢٨,٣٧١)	(٣١,٤٠٠)	إهلاك الأصول الثابتة
٢٥,٢٩٩	٢٧,٨١١	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال التمويلات)
٤,٤٤٨	٧,٥٠١	العوائد المجتنب
٥٦٢,٨٢٣	٣٥١,٠١١	الخسائر الضريبية المرحلة
<u>٥٦٤,١٩٩</u>	<u>٣٥٤,٩٢٣</u>	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٢٨,٠٦٥	٥٦٤,١٩٩	الرصيد في بداية السنة
١٦,٩٤٩	٥,٥٦٥	الإضافات
(٢٨٠,٨١٥)	(٢١٤,٨٤١)	الاستيعادات
<u>٥٦٤,١٩٩</u>	<u>٣٥٤,٩٢٣</u>	الرصيد في نهاية السنة

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

٢٩- رأس المال

١/٢٩ رأس المال المصرح به

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

٢/٢٩ رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

٣/٢٩ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٠- الاحتياطات والخسائر المترتبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		احتياطات
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	احتياطي خاص
(٢,٧٠٧)	(٩,٦٨٥)	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٧٢,٧٨٢	٧٩,٤٣٥	احتياطي مخاطر بنكية عام
<u>١٦١,٧٣٢</u>	<u>١٦١,٤٠٧</u>	الرصيد في آخر السنة

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

١/٣٠ احتياطي خاص *

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	تسويات ناتجة عن أثر التغيير في سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
٩,٠٩٢	٩,٠٩٢	تسويات ناتجة عن أثر التغيير في سياسة قياس اضمحلال التمويلات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة
<u>٢٦,٢٥٧</u>	<u>٢٦,٢٥٧</u>	

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

٢/٣٠ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٦٦٨	(٢,٧٠٧)	الرصيد اول السنة
(٢٥,٦٧٢)	(٦,٤٣٢)	(خسارة) التغيير في القيمة العادلة
٢٩٧	(٥٤٦)	(الخسائر) الارباح المحولة إلى قائمة الدخل للاستثمارات المالية المستبعدة
<u>(٢,٧٠٧)</u>	<u>(٩,٦٨٥)</u>	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣/٣٠ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد اول السنة
٨٣,٤٣٣	٧٢,٧٨٢	التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات
(١١,٢٧٦)	٧,١٧٥	التسويات الناتجة عن احتساب قيمة ١٠ % من قيمة الاصول التي آلت ملكيتها للبنك
٦٢٥	(٥٢٢)	
٧٢,٧٨٢	٧٩,٤٣٥	

وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	احتياطي مخاطر بنكية عن التمويلات والتسهيلات
٧٢,٠٤٩	٧٩,٢٢٤	احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التي آلت ملكيتها للبنك
٧٣٣	٢١١	
٧٢,٧٨٢	٧٩,٤٣٥	

- 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.

٤/٣٠ الخسائر المترابطة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد اول السنة
(٢,٩٧٦,٩٦٨)	(٢,٧٥٠,٥٠١)	صافي أرباح السنة
٢٠٢,٩٨٦	٣٦٠,٦٧٠	صافي المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
١٠,٦٥١	(٦,٦٥٣)	إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١٢,٨٣٠	١٨,٩٩٠	
(٢,٧٥٠,٥٠١)	(٢,٣٧٧,٤٩٤)	

٣١- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ايضاح ١٤)
١,١٨١,٠٣١	١,٣٢١,٢٢٩	أرصدة لدى البنوك (ايضاح ١٥)
١,٨٧٣,٨٧٣	٣,٣٩٦,٧٣٠	أذون خزانة (ايضاح ١٦)
٢,٩٩٦,٥١٠	٤,٧٢٦,٢٣٤	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
(١,٦٢٢,١٨٠)	(٣,٠٨٤,٧٧٧)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
(٢,٩٩٤,١٠٩)	(٤,٧٢٦,٢٣٤)	
١,٤٤٥,١٢٥	١,٦٣٣,١٨٢	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

١/٣٢ 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.

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

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

٣/٣٢ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٣- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

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

			٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الاجمالي ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	
٦٨٨,٥٧١	-	٦٨٨,٥٧١	تمويلات وتسهيلات العملاء
٥٧,٤٣٧	٥٧,٤٣٧	-	أرصدة لدى البنوك
٤,٢٥١	-	٤,٢٥١	أصول أخرى
٧٥٠,٢٥٨	٥٧,٤٣٧	٦٩٢,٨٢١	
١,٦٤٦,٩٧٠	١,٦٤٦,٩٧٠	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٤,٣٩٣	-	٦٤,٣٩٣	ودائع العملاء
٥٩	٥٩	-	التزامات أخرى
٧٧٠,٠٢٥	٧٧٠,٠٢٥	-	التمويل المساند
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	-	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٩١,٦٩٩	٩١,٦٩٩	-	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
٤,٤٣٤,٥٦٤	٤,٣٧٠,١٧١	٦٤,٣٩٣	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الاجمالي ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	
٧٨٠,٤١٦	-	٧٨٠,٤١٦	تمويلات وتسهيلات العملاء
١٩,٢٠٣	١٩,٢٠٣	-	أرصدة لدى البنوك
٣,٧٦٠	٣٩	٣,٧٢٠	أصول أخرى
٨٠٣,٣٧٩	١٩,٢٤٢	٧٨٤,١٣٦	
٣٥٧,٣٨٢	٣٥٧,٣٨٢	-	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٦,٨٣٧	-	١٠٦,٨٣٧	ودائع العملاء
١٨,٢٧٢	-	١٨,٢٧٢	التزامات أخرى
٢٥٨,٢٠٥	٢٥٨,٢٠٥	-	التمويل المساند
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	-	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٢٩,٦٠٣	٢٩,٦٠٣	-	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
٢,٦٣١,٧١٦	٢,٥٠٦,٦٠٨	١٢٥,١٠٩	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

			٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الاجمالي ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	
٦٦,٠٣٣	-	٦٦,٠٣٣	عائد المرابحات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة
(١,٢٠٤)	-	(١,٢٠٤)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(٥,٢٩٥)	-	(٥,٢٩٥)	مصروفات الاتعاب والعمولات
(١٨,٩٩٠)	(١٨,٩٩٠)	-	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
(٢,١٠١)	(٢,١٠١)	-	تكلفة التمويل المساند بعائد
			٣١ ديسمبر ٢٠١٥
الاجمالي ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	
٣٩,١٩٤	-	٣٩,١٩٤	عائد المرابحات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة
(٩٥٨)	-	(٩٥٨)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(٢,٨٩٥)	-	(٢,٨٩٥)	مصروفات الاتعاب والعمولات
(١٢,٨٣٠)	(١٢,٨٣٠)	-	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣٠,٥٥٩	٤١,٧٨٧	<u>التزامات مدرجة بالميزانية</u>
٣٠,٥٥٩	٤١,٧٨٧	المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٩,٨٣٢)	(٩,١٢٩)	<u>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل</u>
(١٢,٣٩٠)	(١٣,٧٦٦)	نظم الاشتراكات المحددة - صندوق نهاية الخدمة
(١٢,٠٤٢)	(٢٣,٧٠١)	نظم الاشتراكات المحددة - تأمين طبي
(٣٤,٢٦٤)	(٤٦,٥٩٦)	نظم المزايا المحددة - المزايا العلاجية بعد التقاعد

١/٣٤ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعمالين

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

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

٢/٣٤ تكاليف معاش مبكر للموظفين

تم صرف مبلغ مليون جنيه مصري 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 .

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

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

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

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني A٤٩-٥٢ULT لمعدلات الوفاة
- معدل تضخم تكاليف الرعاية الطبية ١٤% .
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٢,٥% .
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدره (Projected Unit Credit Method) في حساب الالتزامات .

٣٥- تسويات سنوات سابقة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

قام المصرف بتعديل الارصدة الافتتاحية للخسائر المتراكمة كما في اول يناير ٢٠١٥ بالاثر المترتب 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 مصرى ، كما تم تعديل الارصدة الافتتاحية بالاثر المترتب عن العدول في بيع بعض الاصول لأحدى شركات البنك و قد تم تعديل الارصدة الافتتاحية للخسائر المتراكمة بمبلغ ١٠,٥٢١ ألف جنيه مصرى تمثل الاثر المترتب على ذلك العدول، وذلك في ضوء توصيات البنك المركزى وقواعد اعداد القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزى المصرى.

٣٦- الموقف الضريبي

الضريبة علي أرباح الشركات الاعتبارية

- تم الفحص والربط وسداد ضريبة الأشخاص الاعتبارية من بداية النشاط حتي عام ٢٠١٢ وتم تحويل نقاط الخلاف الي لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها
- جاري فحص السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤ . وتم تقديم الاقرار الضريبي عن عام ٢٠١٥ في الموعد القانوني.
- قام المصرف بداية من فبراير ٢٠١٢ استناداً الى رأى المستشار القانوني و المستشار الضريبي للمصرف برفع دعوى تدفع بعدم دستورية الضريبة على عائد اذون وسندات 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 للاعوام التي بها ارباح ضريبية.

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

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

ضريبة المبيعات

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

الضريبة العقارية

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