

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقل المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وكذا قوائم المستقلة للدخل و التغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، وتنحصر مسئوليتنا في إيداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، فإننا نوجه الانتباه إلى:

١. الإيضاح رقم (٢/ب) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الذي يشير إلى تجاوز الخسائر المرحلة للمصرف في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ البالغة نحو ٢,١٥٥ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٣٧٧ مليون جنيه مصري) رأس المال المصدر و المدفوع. تنص المادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ على ضرورة انعقاد الجمعية العامة غير العادية للمساهمين للنظر في استمرارية المصرف، هذا وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية للمصرف في ١٩ مايو ٢٠١٦ استمرارية المصرف.
٢. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٥) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة حيث قامت إدارة المصرف برفع دعوى قضائية خلال شهر فبراير ٢٠١٢ للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أذون و سندات الخزانة نظراً لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع ، وقد قام المصرف خلال الفتره بالطعن أمام المحكمه الاداريه العليا علي الحكم الصادر من محكمة القضاء الإداري (اول درجه) برفض الدعوي شكلا لتعدد المدعين كما قام برفع دعوي أخري بصوره منفردة للمطالبة باسترداد ما تم سداه بالزيادة من ضريبة أذون وسندات الخزانة عن قيمة الضريبة المستحقة علي المصرف خلال السنوات المالية محل النزاع وذلك استنادا لذات الأسس التي سبق و أن استندت اليها الدعوي السابقة ، ومن رأي كلا من المستشار القانوني و المستشار الضريبي للمصرف أن هذه الدعوي الجديدة مرجحة المكسب .
٣. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٢٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتمله بمبلغ ١,٥٦٧ مليون جنيه مصري وذلك بناء علي رأي المستشار القانوني للمصرف بتكوين ذلك المخصص لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات.

القاهرة في : ١٠ أغسطس ٢٠١٧

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

المحاسبون المصريون (إيجاك)

مراقبا الحسابات

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة
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

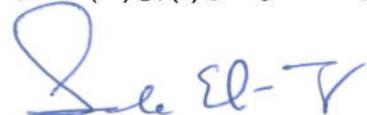
الميزانية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	الإيضاح رقم
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١,٣٢١,٢٢٩	١,٦١٣,٠٠٧	١٣
٣,٣٩٦,٧٣٠	٢,٨٧١,٨٤٩	١٤
٤,٧٢٦,٢٣٤	٥,٨٩٦,١٥٣	١٥
-	٢٧٢,٢٥١	١٦
٢١٥,٥٦٥	٢٠٥,٨٧٠	١٦
١٥,٥٧٧,٩١٧	١٥,٩٨٩,٠٨١	١٦
٧٠,٤٣٤	٧٢,٣٦٣	١٧
٥,٧١٩,٦١٧	٦,٢٩٨,٢٧٥	١٧
٢١٦,٦٦٣	٢٢٢,٨٧٤	١٨
٥٤٧	٣١٣	١٩
١,٢٤٦,٥٥٤	١,٥٢٩,٦٨٠	٢٠
٤١٠,٢٩٢	٤٣٥,٨٢٠	٢١
٣٥٤,٩٢٣	١٨٩,٦٦٥	٢٧
٣٣,٢٥٦,٧٠٥	٣٥,٥٩٧,٢٠١	
الأصول		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		
أرصدة لدى البنوك		
أذون خزانة		
تسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)		
تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)		
تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)		
استثمارات مالية		
- متاحة للبيع		
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)		
أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)		
أصول أخرى		
أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)		
أصول ضريبية مؤجلة		
إجمالي الأصول		
الالتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات		
٢,٢٣٩,١٤٤	٣,٦٥٤,٢٩٧	٢٢
٢٥,٥٧٥,٤٦١	٢٦,٠١٢,٦٦٢	٢٣
٧٧٠,٠٢٥	٧٧٧,٨١٠	٢٤
١,١٩٥,٩٢٠	١,٤٤٨,٦٣٧	٢٥
١,٦٩٧,٣٣٨	١,٦٧٦,٣٨٣	٢٦
٤١,٧٨٧	٤٤,٧٨٧	٣٤
٣١,٥١٩,٦٧٥	٣٣,٦١٤,٥٧٦	
حقوق الملكية		
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٨/٢
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٢٨/٣
١٦١,٤٠٧	١٨٩,٦٣١	٢٩
٩١,٦٩٩	٨٦,٥١٥	
(٢,٣٧٧, ٤٩٤)	(٢,١٥٤,٩٣٩)	٣٠/٤
١,٧٣٧,٠٣٠	١,٩٨٢,٦٢٥	
٣٣,٢٥٦,٧٠٥	٣٥,٥٩٧,٢٠١	
٢,٢١٩,٠٥٢	٢,٥٠٧,٠٥٧	٣١/٢
أرصدة مستحقة للبنوك		
ودائع العملاء		
تمويل مساند		
التزامات أخرى		
مخصصات أخرى		
التزامات مزايا التقاعد		
إجمالي الالتزامات		
رأس المال المدفوع		
مسدد تحت حساب زيادة رأس المال		
احتياطيات		
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند		
خسائر متراكمة		
إجمالي حقوق الملكية		
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		
التزامات عرضية وارتباطات		
تقرير الفحص المحدود "مرفق"		

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



فريد فاروق البليسي
القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة



سهى التركي
رئيس القطاع المالي

القاهرة في ٨ أغسطس ٢٠١٧

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

القيمة باليورو جنبه مصري	القيمة بالدينار	القيمة الاسمية عن التحويلات المساهمة	احتياطيات				المستد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المطوع	
			احتياطي مخاطر ائتمانية	احتياطي مخاطر ائتمانية	احتياطي مخاطر ائتمانية	احتياطي مخاطر ائتمانية			
١,٣١٧,٠٣٠	(٢,٧٣٥,٧٣٥)	٢٩,٦٠٥	٧٢,٧٨٢	(٢,٧٠٧)	٢٦,٦٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦٦,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
(١٤,٧٣٦)	(١٤,٧٣٦)	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٣٠٢,٢٩٤	(٢,٧٥٠,٤٧١)	٢٩,٦٠٥	٧٢,٧٨٢	(٢,٧٠٧)	٢٦,٦٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦٦,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	٢,٥٧٠	-	(٢,٥٧٠)	-	-	-	-	-	-
(٩,٨٨٧)	-	-	-	(٩,٨٨٧)	-	-	-	-	-
-	٧,٤٥٣	(٧,٤٥٣)	-	-	-	-	-	-	-
٦,٠٨٥٧	-	٦,٠٨٥٧	-	-	-	-	-	-	-
١٧٧,١٨٩	١٧٧,١٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٥٦٤,٤١٣	(٢,٥٦٩,٢٨٩)	٨٣,٠٠٩	٧٠,٢١٢	(٢,٥٩٦)	٢٦,٦٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦٦,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
١,٧٣٧,٠٣٠	(٢,٣٧٧,٤٩٤)	٩١,٦٩٩	٧٩,٤٣٥	(٩,٦٨٥)	٢٦,٦٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦٦,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
-	(٤,٥٥٨)	-	٤,٥٥٨	-	-	-	-	-	-
٢٣٦,٦٦٦	-	-	-	٢٣٦,٦٦٦	-	-	-	-	-
-	١٥,١٩٩	(١٥,١٩٩)	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٠,١٥	-	١,٠٠,١٥	-	-	-	-	-	-	-
٢١١,٩١٤	٢١١,٩١٤	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٩٨٢,١٢٥	(٢,١٥٤,٩٣٩)	٨١,٥١٥	٨٣,٩٩٣	١٣,٩٨١	٢٦,٦٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦٦,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
تحويلات سندات سابقة
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ - الصلح
المحور من احتياطي المخاطر التكلفة العام
صافي التغير في القيمة المعادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحقيقية للتحويلات المساهمة
إثر تعديل أصل التحويلات المساهمة الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٧ (إيضاح ٢٤)
صافي أرباح الفترة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
المحول الى احتياطي المخاطر التكلفة العام
صافي التغير في القيمة المعادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ١٧)
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحقيقية للتحويلات المساهمة (إيضاح ٢٤)
إثر تعديل أصل التحويلات المساهمة الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٧
صافي أرباح الفترة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧



قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنية مصري	الايضاح رقم	
٣٨١,٠٠٤	٥١٦,٤٥٥		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٢١,٤٦٦	٢٤,٥٣٢	٢١	إهلاك الأصول الثابتة
٤,٣٤٨	٢٣٤	١٩	استهلاك أصول غير ملموسة
١٤٦,٤٢٤	١٩٥,٥٧٢	١٦-١٧/٢	عبء اضمحلال عن خسائر التمويلات
١٧٠,١١١	١٦,٦٤٥	٢٦	عبء المخصصات الأخرى
-	(٢٩,٩٩٣)	٢٧	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(٣,٩٥٩)	(٢١,٠٤٦)	١٦	مخصصات انتفى الغرض منها
٢٠,٢٩	(٤١٠)	١٦	فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملات الأجنبية
٤٤٨	١,٠٧٨	٢٦	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
-	٥٢٢	١٧	فروق تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملات الأجنبية
(٢,٥٧٧)	٤٣٠	١٧	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الأجنبية
(١٣,٩٨٣)	(١٥,١٧٤)	٩	أرباح بيع أصول ثابتة
٢	(٣٤٢)	٩	خسائر (أرباح) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
-	٤,٩٨٩	١٨	عبء خسائر اضمحلال في استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	٩,٨٨٤	١٧/٣	عبء الإضمحلال عن استثمارات متاحة للبيع
(٤,٥٦٧)	(٢٧,٨٥٠)	١٧/٣	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٤٨٣)	(١,٢٢٦)	١٧/٣	أرباح بيع أدون خزانة
(١,٢٣٦)	(١,٣٥٨)		توزيعات أرباح
٧,٤٥٣	١٥,١٩٩	٢٤	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-	(٣,١٥٧)	٢٤	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
-	٥,٧٥٩		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
٧٠,٦,٤٨٠	٦٩٠,٧٨٣		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
			ودائع لدى البنوك
٦٨٦,٢٠٥	٤٤٩,١٢٢		أدون خزانة أستحقاق أكثر من ٣٠ يوماً
(١,٨٠٦,٢٦٨)	(١,١٦٠,١٣٥)		تمويلات وتسهيلات للعملاء
(١,٦٩٦,٦٠٧)	(٨٣٦,٨٢٥)		أصول أخرى
(٨٨,٠١٤)	(٢٨٥,٩٢٥)		أرصدة مستحقة للبنوك
١,٢٢٠,٦٨٨	١,٤١٥,١٥٣		ودائع العملاء
٢,٠٤٥,٦٩٣	٤٣٧,٢٠١		التزامات أخرى
٥٣,٨٥٥	١١٩,١٦٩		التزامات مزايا العاملين
-	٣,٠٠٠		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
١,١٢٢,٠٣٢	٨٣١,٥٤٣		
(١,٢٠٩)	(٨,٦٨٥)	٢٦	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
(٤,٩٤٧)	(٧,٩٩٧)	١٦	المستخدم من مخصص التمويلات
-	(٥,٦١٥)		ضرائب الدخل المسددة
١,١١٥,٨٧٦	٨٠٩,٢٤٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل



قائمة التدفقات النقدية المستقلة - تابع
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنية مصري	الايضاح رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
		١٧	مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
(١,٣٩٢,١٣٩)	(٣٩٦)		متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
٥٥١,١٨٤	٣٩,٦٦٩	٢١	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٢٦,٥٤٢)	(٥٢,٣٦٠)		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
١٦,٤٥٠	١٧,٤٧٣		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
(٥,٧٧٥)	(١١,٢٠٠)	١٧	مدفوعات لشراء استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(١٥٤,٥٤٨)	(٨٨٣,٤٧٣)	١٧	متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١١١,٨٠٥	٣٠,٤٢٥	١٧/٣	متحصلات من بيع أدون خزائنة
٤٨٣	١,٢٢٦		توزيعات أرباح
١,٢٣٦	١,٣٥٨		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
(٨٩٧,٨٤٦)	(٥٨٣,٤٥٠)		
			الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة
٢١٨,٠٣٠	٢٢٥,٧٩٦		النقدية و ما في حكمها في أول الفترة
١,٤٣٥,١٢٦	١,٦٣٣,١٨٢		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة
١,٦٥٣,١٥٦	١,٨٥٨,٩٧٨		وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :
		١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٥١٣,٤٧٨	١,٦١٣,٠٠٧		أرصدة لدى البنوك
١,٠٦٨,٨٦٢	٢,٨٧١,٨٤٩	١٤	أدون خزائنة
٤,٨٠٧,١٦٧	٥,٨٩٦,١٥٣	١٥	ودائع بالبنوك
(٩٣٥,٩٧٤)	(٢,٦٣٥,٦٥٦)	١٤	أدون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٤,٨٠٠,٣٧٧)	(٥,٨٨٦,٣٧٥)	٣٠	النقدية و ما في حكمها
١,٦٥٣,١٥٦	١,٨٥٨,٩٧٨		



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١- معلومات عامة

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية يخضع كمؤسسة مالية لإشراف ورقابة البنك المركزي المصري وهو بنك يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية في المنتجات التي يوفرها لعملائه سواء كانت هذه المنتجات ودائع استثمار أو صكوك استثمار إسلامية أو حسابات توفير. كما يلبي المصرف مختلف احتياجات التمويل الخاصة بالعميل من خلال توفير العديد من الخيارات مثل: المراجعة (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 الإلمام المصرفي والقانوني والاقتصادي ، حيث يصدرون الفتاوى والقرارات 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 ووكالة ويوظف أكثر من ٢,٢٢٥ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

أعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المستقلة للفترة المالية حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بتاريخ ٨ أغسطس 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 أيضاً القوائم المالية المجمعة للمصرف وشركاته التابعة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وهي الشركات التي آلت للمصرف فيها، بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف حقوق التصويت و لديه القدرة علي السيطرة علي السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط.

وتقرأ القوائم المالية المجمعة الدورية مع القوائم المالية المستقلة للمصرف كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ حتى يمكن الحصول علي معلومات كاملة عن المركز المالي للمصرف وشركاته التابعة وعن نتائج أعمالهم والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق ملكيتهم.

ب) مبدأ محاسبي هام - الاستمرارية

الخسائر المتراكمة للمصرف في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ البالغة نحو ٢,١٥٥ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٣٧٧ مليون جنيه مصري) قد تجاوزت رأس المال المصدر والمدفوع مما يستدعي انعقاد جمعية عامة غير عادية للنظر في استمرارية المصرف طبقاً للمادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٩ مايو ٢٠١٦ استمرارية المصرف.

ج) الشركات التابعة والشقيقة

ج/١ الشركات التابعة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٢/ج 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 المقنتاة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف تعزي مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقنتاة 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧ .

هـ) ترجمة العملات الأجنبية:

١/هـ عملة التعامل والعرض

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

٢/هـ 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 وبالفرق 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 و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة وبالفرق 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(و) الأصول المالية

يقوم المصرف بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

- أصول مالية مبنوية 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.

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

تشمل هذه المجموعة :

• أصول مالية بغرض المتاجرة

يتم تبويب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتنائها 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.

٢/و 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 و ذلك عن طريق تحديد درجة المخاطر الائتمانية لكل تسهيل ممنوح للعميل كلاً على حده (Facility Risk Rate / FRR) .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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 إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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 وتتم 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 بحساب 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 أذون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أذون الخزانة.

(ح) إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

- بالنسبة للتمويلات الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على التمويل لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ك) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أرصدة أذون الخزانة بالقوائم المالية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة اذون 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 هيكل 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 انتماني 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 الأصلي للأصل المالي. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر الاضمحلال ويتم الاعتراف بعبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان في قائمة الدخل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

وإذا كان الأصل المالي المحفوظ 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 يجوزها 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 المبوية 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 المبوية متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من التكلفة وبعد الإنخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية، وبعد الإنخفاض 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 المبوية على أنها استثمارات مالية متاحة للبيع إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوية 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 بتكلفة تطوير المصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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

(ع) الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وقيمة 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

١/ع الاستتجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قرر المصرف ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسمة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة وبهيك 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 استدلالي 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 بالأجل 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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

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

يطبق المصرف نظام الاشتراك الطبي المحدد لقدامى العاملين خلال الخدمة وما بعد التقاعد ويتم تقييم التزام المصرف تجاه العاملين وفقاً لهذا النظام وتتمثل الالتزامات في القيمة الحالية للالتزامات النظام في تاريخ الميزانية ناقصاً القيمة الحالية لأصوله بما في ذلك التسويات الناتجة عن الأرباح والخسائر الاكتوارية وكذلك تكلفة الخدمة السابقة. ويتم تحديد قيمة تلك الالتزامات سنوياً عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية 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 الفترة الذي تستحق فيه و تدرج ضمن مزايا العاملين.

أرقام المقارنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٤- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

١/٣ خطر الائتمان

يتعرض المصرف لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للمصرف، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة التمويل التي ينشأ عنها التمويلات والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل 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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/١/٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

٣/١/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠ يونيو ٢٠١٧		تقييم المصرف
مخصص خسائر الاضمحلال	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	تمويلات وتسهيلات	
٣٨%	٧٨%	٢٩%	٨٣%	ديون جيدة
١٠%	١٦%	٧%	١١%	المتابعة العادية
١%	١%	٢%	١%	المتابعة الخاصة
٥١%	٥%	٦٢%	٥%	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 هيكل 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

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

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

٤/١/٣ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦,٢٣٠,٩٣٧	٤,٩٠٦,٧٢٦
٣١٧,٩٩٢	-
٢,٢٦٦	٢,٤٠٧
٢,١٦٦,٠٣٤	٢,١٦٤,٨٨٠
٥,٤٤٨,٤٩٦	٤,٧٢٨,٩١٤
٧٥	٤٩
٢,٣٢٩,٠٥٢	١,٨٧٦,٧٨٣
٩,٥٢٩,٦٠٨	٩,٨٠٧,٦٧٢
٨٤٤,٥٣٦	٨٧٩,٨٥١
٦,٢٩١,١٧١	٥,٧٠٧,١١٧
٣٣,١٦٠,١٦٧	٣٠,٠٧٤,٣٩٩
٤٤٤,٨٦٢	٢٦٥,٧٨٥
١,١١١,٦٦٩	٩١٧,٦٩٤
٩٤,٥٧٤	١٤٧,٠٦٢
٨٥٥,٩٥٢	٨٨٨,٥١١
٢,٥٠٧,٠٥٧	٢,٢١٩,٠٥٢

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

أذون خزانة

تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك

تسهيلات للبنوك

تمويلات لأفراد:

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- تمويلات شخصية

- تمويلات عقارية

تمويلات لمؤسسات:

- حسابات جارية مدينة

- تمويلات مباشرة

- تمويلات مشتركة

استثمارات مالية:

- أدوات دين

الإجمالي

إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)

خطابات ضمان

أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين

كفالات بنوك

الإجمالي (إيضاح ٢/٣١)

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية. تعتمد المبالغ المدرجة على إجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في القوائم المالية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦١,٢٨% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦٤,٧١%) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٨,٩٧% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٨,٩٨%).

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

- نسبة ٩٣,٨١% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٩٤,٤٥%) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٨٢,٩٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧٨,٣٥%) من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٩٩٢ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٩٢٠ مليون جنيه مصري)، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال في أقل من ٤,٨٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤,٧٣%) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧.
- ١٠٠% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦ / ١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ يونيو ٢٠١٧			تمويلات وتسهيلات
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تسهيلات للبنوك	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٥,٢٤٦,٥٤٩	-	١٥,٢٤٦,٥٤٩	١٧,١١٩,٠٦٥	٣١٧,٩٩٢	١٦,٨٠١,٠٧٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣,٢٩٤,٠٣٢	-	٣,٢٩٤,٠٣٢	٢,٥٢٧,٣٨٠	-	٢,٥٢٧,٣٨٠	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٩١٩,٩٧٥	-	٩١٩,٩٧٥	٩٩١,٦١٤	-	٩٩١,٦١٤	محل اضمحلال
١٩,٤٦٠,٥٥٦	-	١٩,٤٦٠,٥٥٦	٢٠,٦٣٨,٠٥٩	٣١٧,٩٩٢	٢٠,٣٢٠,٠٦٧	الإجمالي (إيضاح ١٦)
						يخصم:
(٧١٧,٦٠٦)	-	(٧١٧,٦٠٦)	(٩٠٤,٧٧١)	-	(٩٠٤,٧٧١)	مخصص خسائر اضمحلال *
(٣٣,٣٣٩)	-	(٣٣,٣٣٩)	(٥١,٦١٩)	-	(٥١,٦١٩)	العوائد المجنية
(٢,٩١٦,١٢٩)	-	(٢,٩١٦,١٢٩)	(٣,٢١٤,٤٦٨)	(٤٥,٧٤١)	(٣,١٦٨,٧٢٧)	عوائد مؤجلة
١٥,٧٩٣,٤٨٢	-	١٥,٧٩٣,٤٨٢	١٦,٤٦٧,٢٠١	٢٧٢,٢٥١	١٦,١٩٤,٩٥٠	الصافي (إيضاح ١٦)

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

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

- تم خلال الفترة المالية حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٤,٤٢% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ :زيادة بنسبة ٥٣,٥٣%).

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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

التقييم	٣٠ يونيو ٢٠١٧						
	مؤسسات			أفراد			
	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
جيدة	١٧,١١٩,٠٦٣	١٤٢,٤٤١	٧,٦٤٤,٨١٧	٧٥	٥,٢٤٢,٦٦٤	٢,١٣٩,١٢٥	٢,٢٦٦
المتابعة العادية	٢,٢٤١,٥٦٣	٧٠٢,٠٩٦	١,٠٧١,٨٠٦	-	٦٣,٩٨٠	٢١,٩٧٢	-
المتابعة الخاصة	٢٨٥,٨١٧	-	٢٧١,٧٠١	-	١٠,١٣٧	٣,٩١٢	-
غير منتظمة	٩٩١,٦١٣	-	٨٥٨,٨٧٦	-	١٣١,٧١٣	١,٠٢٤	-
الإجمالي	٢٠,٦٣٨,٠٥٦	٨٤٤,٥٣٧	٩,٨٤٧,٢٠٠	٧٥	٥,٤٤٨,٤٩٤	٢,١٦٦,٠٣٣	٢,٢٦٦

التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
	مؤسسات			أفراد			
	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
جيدة	١٥,٢٤٦,٥٤٨	١١١,٨٦٠	٧,١٩١,١١٧	٤٩	٤,٥٥٠,٠٩٥	٢,١٤٩,٦٣٢	٢,٤٠٧
المتابعة العادية	٣,١٣٤,٨٤٨	٧٦٧,٩٩١	١,٦٧٣,٧٣٥	-	٤٧,٠٩٠	١٠,٦٥٣	-
المتابعة الخاصة	١٥٩,١٨٥	-	١٤٤,١٩٦	-	١١,٥٩٦	٣,٣٧٧	-
غير منتظمة	٩١٩,٩٧٥	-	٧٩٨,٦٢٤	-	١٢٠,١٣٣	١,٢١٨	-
الإجمالي	١٩,٤٦٠,٥٥٦	٨٧٩,٨٥١	٩,٨٠٧,٦٧٢	٤٩	٤,٧٢٨,٩١٤	٢,١٦٤,٨٨٠	٢,٤٠٧

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦ / ١/٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

الف جنية مصرى				٣٠ يونيو ٢٠١٧
إجمالي التمويلات والتسهيلات	تمويلات شخصية	أفراد		
		بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٨٥,٩٥٢	٦٣,٩٨٠	٢١,٩٧٢	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٤,٠٤٩	١٠,١٣٧	٣,٩١٢	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
١٠٠,٠٠١	٧٤,١١٧	٢٥,٨٨٤	-	الإجمالي

إجمالي التمويلات والتسهيلات	تمويلات مشتركة	مؤسسات		
		تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٢,١٥٥,٦١١	٧٠٢,٠٩٦	١,٠٧١,٨٠٦	٣٨١,٧٠٩	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٢٧١,٧٦٨	-	٢٧١,٧٠١	٦٧	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٢,٤٢٧,٣٧٩	٧٠٢,٠٩٦	١,٣٤٣,٥٠٧	٣٨١,٧٧٦	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
إجمالي التمويلات والتسهيلات	تمويلات شخصية	أفراد		
		بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٥٧,٧٤٢	٤٧,٠٨٩	١٠,٦٥٣	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٤,٩٧٣	١١,٥٩٦	٣,٣٧٧	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٧٢,٧١٥	٥٨,٦٨٥	١٤,٠٣٠	-	الإجمالي

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦ / ١/ ٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

■ تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

إجمالي التمويلات والتسهيلات	٣٠ يونيو ٢٠١٧		تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة
	مؤسسات	أفراد	
	تمويلات مباشرة	تمويلات شخصية	
٩٩١,٦١٤	٨٥٨,٨٧٧	١٣١,٧١٣	١,٠٢٤

إجمالي التمويلات والتسهيلات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة
	مؤسسات	أفراد	
	تمويلات مباشرة	تمويلات شخصية	
٩١٩,٩٧٥	٧٩٨,٦٢٤	١٢٠,١٣٣	١,٢١٨

■ 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.

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٢٥٢,٤٨٨	٢٤٨,٥٦٢
٢٥٢,٤٨٨	٢٤٨,٥٦٢

تمويلات وتسهيلات للعملاء

مؤسسات

- تمويلات مباشرة

٢٤٨,٥٦٢	٢٥٢,٤٨٨
٢٤٨,٥٦٢	٢٥٢,٤٨٨

٧ / ١/ ٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

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

الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠١٧		أقل من B - الإجمالي
	استثمارات في أدوات دين	أذون خزانة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢,٥٢٢,١٠٨	٦,٢٩١,١٧١	٦,٢٣٠,٩٣٧	
١٢,٥٢٢,١٠٨	٦,٢٩١,١٧١	٦,٢٣٠,٩٣٧	
الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦		أقل من B - الإجمالي
	استثمارات في أدوات دين	أذون خزانة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠,٦١٣,٨٤٣	٥,٧٠٧,١١٧	٤,٩٠٦,٧٢٦	
١٠,٦١٣,٨٤٣	٥,٧٠٧,١١٧	٤,٩٠٦,٧٢٦	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٨/١/٣ التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

ألف جنيه مصري

إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	٣٠ يونيو ٢٠١٧
١,٢٢٧,٤٦٦	(٣٤,٩٥٨)	٥٠١,٣٥٢	٢٠٧,١٠٣	٥٥٣,٩٦٩	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
(٧١١,٠١٠)	(١٦٢,٢٢١)	(٤٥١,٢١٦)	(٩,٠٠٣)	(٨٨,٥٧٠)	إيرادات النشاط القطاعي
٥١٦,٤٥٦	(١٩٧,١٧٩)	٥٠,١٣٦	١٩٨,١٠٠	٤٦٥,٣٩٩	مصروفات النشاط القطاعي
(٣٠٤,٥٤١)	(١٤٣,٩٧٢)	(١١,٢٨١)	(٤٤,٥٧٣)	(١٠٤,٧١٥)	أرباح الفترة قبل الضرائب
٢١١,٩١٥	(٣٤١,١٥١)	٣٨,٨٥٥	١٥٣,٥٢٧	٣٦٠,٦٨٤	الضريبة
					صافي أرباح الفترة
٢٦,٩١٣,٥٧٩	-	٧,٦١٦,٨٧١	٦,٥٩٣,٥١٢	١٢,٧٠٣,١٩٦	الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
٨,٦٨٣,٦٢٤	٨,٦٨٣,٦٢٤	-	-	-	أصول النشاط القطاعي
٣٥,٥٩٧,٢٠٣	٨,٦٨٣,٦٢٤	٧,٦١٦,٨٧١	٦,٥٩٣,٥١٢	١٢,٧٠٣,١٩٦	أصول غير مصنفة
					إجمالي الأصول
٣٠,٤٤٤,٧٦٩	-	١٨,١٥٩,١٢٨	٤,٤٣٢,١٠٧	٧,٨٥٣,٥٣٤	التزامات النشاط القطاعي
٣,١٦٩,٨٠٧	٣,١٦٩,٨٠٧	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٣٣,٦١٤,٥٧٦	٣,١٦٩,٨٠٧	١٨,١٥٩,١٢٨	٤,٤٣٢,١٠٧	٧,٨٥٣,٥٣٤	إجمالي الالتزامات

ألف جنيه مصري

إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,٠٦١,٩٦٢	(٦٦,٧٥٦)	٧٥٢,٤٠٥	٤٦٩,٣٤٣	٩٠٦,٩٧٠	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
(١,٢٥٢,٦٥٩)	(٤٢٤,٠٤٨)	(٦٦٦,٥١٥)	(١٣,٢٤٧)	(١٤٨,٨٤٩)	إيرادات النشاط القطاعي
٨٠٩,٣٠٣	(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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٩/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصري	دول أخرى	جمهورية مصر العربية				
		الإجمالي	الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	
٦,٢٣٠,٩٣٧	-	٦,٢٣٠,٩٣٧	-	-	٦,٢٣٠,٩٣٧	أذون خزانة
٦,٢٩١,١٧١	-	٦,٢٩١,١٧١	-	-	٦,٢٩١,١٧١	استثمارات مالية في أدوات دين
٣١٧,٩٩٢	٣١٧,٩٩٢	-	-	-	-	تسهيلات للبنوك
						تمويلات وتسهيلات للعملاء :
						تمويلات لأفراد :
٢,٢٦٦	-	٢,٢٦٦	١٤٦	٩١٣	١,٢٠٧	- حسابات جارية مدينة
٢,١٦٦,٠٣٤	-	٢,١٦٦,٠٣٤	١٠,٩٩٥	٤٨,٨٥٣	٢,١٠٦,١٨٦	- بطاقات ائتمان
٥,٤٤٨,٤٩٦	-	٥,٤٤٨,٤٩٦	٤٧١,٨٧٤	١,٦١١,٧٢٩	٣,٣٦٤,٨٩٣	- تمويلات شخصية
٧٥	-	٧٥	-	-	٧٥	- تمويلات عقارية
						تمويلات لمؤسسات :
٢,٣٢٩,٠٥٢	-	٢,٣٢٩,٠٥٢	٤	٣٨٩	٢,٣٢٨,٦٥٩	- حسابات جارية مدينة
٩,٥٢٩,٦٠٨	-	٩,٥٢٩,٦٠٨	١,٧٠٤	٢٤,٨١٧	٩,٥٠٣,٠٨٧	- تمويلات مباشرة
٨٤٤,٥٣٦	-	٨٤٤,٥٣٦	-	-	٨٤٤,٥٣٦	- تمويلات مشتركة
٣٣,١٦٠,١٦٧	٣١٧,٩٩٢	٣٢,٨٤٢,١٧٥	٤٨٤,٧٢٣	١,٦٨٦,٧٠١	٣٠,٦٧٠,٧٥١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
٣٠,٠٧٤,٣٩٩	-	٣٠,٠٧٤,٣٩٩	٤٦٦,٠٠٧	١,٦٢٥,٤٩٦	٢٧,٩٨٢,٨٩٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

١٠/١/٣ قطاعات النشاط

ألف جنيه مصري

الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٦,٢٣٠,٩٣٧	-	-	٦,٢٣٠,٩٣٧	-	-	-	-
٣١٧,٩٩٢	-	-	-	-	-	-	٣١٧,٩٩٢
٢,٢٦٦	-	٢,٢٦٦	-	-	-	-	-
٢,١٦٦,٠٣٤	-	٢,١٦٦,٠٣٤	-	-	-	-	-
٥,٤٤٨,٤٩٦	-	٥,٤٤٨,٤٩٦	-	-	-	-	-
٧٥	-	٧٥	-	-	-	-	-
٢,٣٢٩,٠٥٣	١,٨٣٤	-	١,٤٧٦,٥٦٨	٢٦٨,٩٥٧	٤٢,٨٦٧	٥٣٨,٨٢٧	-
٩,٥٢٩,٦٠٩	٦٤,٧٢٢	-	٩٨٣,٣٩٦	١,٩١٣,٦١١	١,١٤٣,٦٧٠	٥,١٢٣,٤٥٥	٣٠٠,٧٥٥
٨٤٤,٥٣٦	-	-	١٩٨,١١٨	-	٢٦٨,٨١٧	٣٧٧,٦٠١	-
٦,٢٩١,١٧١	-	-	٦,٢٩٠,٧٧٥	-	-	-	٣٩٦
٣٣,١٦٠,١٦٩	٦٦,٥٥٦	٧,٦١٦,٨٧١	١٥,١٧٩,٧٩٤	٢,١٨٢,٥٦٨	١,٤٥٥,٣٥٤	٦,٠٣٩,٨٨٣	٦١٩,١٤٣
٣٠,٠٧٤,٣٩٩	-	٦,٩٢١,٨١٦	١٣,٦٤٩,٢٣٠	٢,٠٤٢,٣٥١	١,٠٤٧,٧٤١	٥,٩٧٣,٢٥٣	٤٤٠,٠٠٨

أذون الخزانة
قروض وتسهيلات للبنوك
تمويلات وتسهيلات للعملاء
تمويلات لأفراد
- حسابات جارية مدينة
- بطاقات الائتمان
- تمويلات شخصية
- تمويلات عقارية
قروض لمؤسسات
- حسابات جارية مدينة
- تمويلات مباشرة
- تمويلات مشتركة
استثمارات مالية :
- أدوات دين
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٣ خطر السوق

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

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المصرف مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة 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 لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الأصول و الخصوم.

■ اختبارات الضغوط Stress Testing

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

<u>ألف جنيه مصري</u>			<u>ألف جنيه مصري</u>			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ يونيو ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	٣٦,٠٧٤	-	-	٢,٨٥٣	خطر أسعار الصرف
-	-	٨,٠٢١	-	-	٤٢٥	خطر سعر العائد
-	-	٤٤,٠٩٥	-	-	٣,٢٧٨	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

<u>ألف جنيه مصري</u>			<u>ألف جنيه مصري</u>			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ يونيو ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	٣٦,٠٧٤	-	-	٢,٨٥٣	خطر أسعار الصرف
-	-	٣٦,٠٧٤	-	-	٢,٨٥٣	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

<u>ألف جنيه مصري</u>			<u>ألف جنيه مصري</u>			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ يونيو ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	٨,٠٢١	-	-	٤٢٥	خطر سعر العائد
-	-	٨,٠٢١	-	-	٤٢٥	إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

٣ / ٢ / ٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٣ / ٢ / ٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية - تابع

٣٠ يونيو ٢٠١٧						
الأصول المالية						
القيمة/ المعادل بالآلف جنيه مصري	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
١,٦١٣,٠٠٧	٩,٧١٨	٤٢	١,٣١١	٨,٣١٠	٤٦,٠٧٤	١,٥٤٧,٥٥٢
٢,٨٧١,٨٤٩	١٨٥,١١٨	٢٦,٠٤١	٣٠,٩٢٠	١٦٦,٩١١	٢,١٧٧,٧٦٦	٢٨٥,٠٩٣
٦,٢٣٠,٩٣٦	-	-	-	١٢٣,٢١١	٢,٤٠٧,٩٢٥	٣,٦٩٩,٨٠٠
٣١٧,٩٩٢	-	-	-	-	٣١٧,٩٩٢	-
٢٠,٣٢٠,٠٦٧	١	-	٧٨٢	٤٠,٨١٠	٤,٥٢٥,٣٤٧	١٥,٧٥٣,١٢٧
٧٢,٣٦٣	-	-	-	-	٣٤,٧٨٣	٣٧,٥٨٠
٦,٢٩٨,٢٧٤	-	-	-	-	٢١١,٤١٩	٦,٠٨٦,٨٥٥
٢٢٢,٨٧٤	-	-	-	-	-	٢٢٢,٨٧٤
٣٧,٩٤٧,٣٦٢	١٩٤,٨٣٧	٢٦,٠٨٣	٣٣,٠١٣	٣٣٩,٢٤٢	٩,٧٢١,٣٠٦	٢٧,٦٣٢,٨٨١
إجمالي الأصول المالية						
الالتزامات المالية						
٣,٦٥٤,٢٩٧	١٠١,٥٩٨	-	-	٣٠,٨٠٣	١,٦٠٥,٠٩٨	١,٩١٦,٧٩٨
٢٦,٠١٢,٦٦٢	١١١,٥٠٢	٢٦,٠١١	٣٨,١٥٩	٣٢٩,٨٤٤	٤,٦٦٨,٣٦٩	٢٠,٨٣٨,٧٧٧
٧٧٧,٨١٠	-	-	-	-	٧٧٧,٨١٠	-
٣٠,٤٤٤,٧٦٩	٢١٣,١٠٠	٢٦,٠١١	٣٨,١٥٩	٣٦٠,٦٤٧	٧,٠٥١,٢٧٧	٢٢,٧٥٥,٥٧٥
إجمالي الالتزامات المالية						
٧,٥٠٢,٥٩٣	(١٨,٢٦٣)	٧٢	(٥,١٤٦)	(٢١,٤٠٥)	٢,٦٧٠,٠٢٩	٤,٨٧٧,٣٠٦
صافي المركز المالي للميزانية						
٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
٣٥,٠٩١,٩٥٥	١٩٩,٥٩٥	١,١٣٦	٢٢١,٦٩٢	١٦٣,٨٧٩	١٠,٢٤٩,٠٢١	٢٤,٢٥٦,٦٣٢
٢٨,٥٨٤,٦٣١	١٧٦,٠٢٠	٣,٥١٣	٣٤٨,٠٤٤	٥١,٠١٢	٧,٧٦٣,٢٢٥	٢٠,٢٤٢,٨١٧
إجمالي الالتزامات المالية						

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٤/٢/٣ خطر سعر العائد

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧					
القيمة بألف جنيه مصري	أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
الأصول المالية					
١,٦١٣,٠٠٧	-	١,٠٥٥,٣١٩	٦٠,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠	٣٣٧,٦٨٨
٣,١٤٤,٠٨١	-	-	-	٥٤٨,٥٥٨	٢,٥٩٥,٥٢٣
٦,٢٣٠,٩٣٧	-	-	٥,٤٠٧,٧٨٧	٥٩٩,٨٠٠	٢٢٣,٣٥٠
٣١٧,٩٩٢	٣١٧,٩٩٢	-	-	-	-
٢٠,٣٢٠,٠٦٥	١,٨٣٨,٨٢٥	٧,١٣٨,١١٧	٦,٠٠٣,٦٥٤	٣,٠٥٩,٦٦٥	٢,٢٧٩,٨٠٤
تمويلات وتسهيلات للعملاء					
استثمارات مالية :					
٧٢,٣٦٣	-	٧٢,٣٦٣	-	-	-
٦,٢٩٨,٢٧٥	٣,٤٨١,٣٦١	٢,١٨٨,٩٧٤	٦٢٧,٩٤٠	-	-
٢٢٢,٨٧٤	-	٢٢٢,٨٧٤	-	-	-
٦,٠١٥,١١٣	٦٦٠,٨٩٧	٥٦٢,١٩٩	٤,٠٠٦,٦١٨	٢٤٧,٤٥٤	٥٣٧,٩٤٥
٤٤,٢٣٤,٧٠٧	٦,٢٩٩,٠٧٥	١١,٢٣٩,٨٤٦	١٦,١٠٥,٩٩٩	٤,٦١٥,٤٧٧	٥,٩٧٤,٣١٠
الالتزامات المالية					
٣,٦٥٤,٢٩٩	-	-	١,٥٥٥,٨٣٥	-	٢,٠٩٨,٤٦٤
٢٦,٠١٢,٦٥٠	١,٠٣٩,٨٧١	١٦,٨٨٢,٨١٠	٢,٣٠٣,٩٥٩	١,٣٠٩,٢٧٩	٤,٤٧٦,٧٣١
٧٧٧,٨١٠	٧٧٧,٨١٠	-	-	-	-
١٠,٣٠٨,٢١٥	٤,٥٠٨,٠٢٩	١,٦١٤,٢٦٩	٢,٩٠٥,٤٧٧	٤٢١,٢١٦	٨٥٩,٢٢٤
٤٠,٧٥٢,٩٧٤	٦,٣٢٥,٧١٠	١٨,٤٩٧,٠٧٩	٦,٧٦٥,٢٧١	١,٧٣٠,٤٩٥	٧,٤٣٤,٤١٩
٣,٤٨١,٧٣٣	(٢٦,٦٣٥)	(٧,٢٥٧,٢٣٣)	٩,٣٤٠,٧٢٨	٢,٨٨٤,٩٨٢	(١,٤٦٠,١٠٩)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٣/٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات، ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند توظيفها مع العملاء. ويتواجد المصرف في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٤/٣ - إدارة رأس المال - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٦٥,٤٠٠	٦٥,٤٠٠	الاحتياطيات
(٢,٣٤١,٤٣١)	(٢,٣٤٢,٥١٢)	خسائر متركمة
(١٦,٢٦٤)	(١٤,٢٤٥)	يخصم: ١٠٠% من الانخفاض في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحولة من المتاحة للبيع الى المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢١٤,٦٣٢)	(١٥٣,٤٨٢)	يخصم: الضرائب المؤجلة
(٣٣٩)	(٢٥٠)	يخصم: اصول غير ملموسة
(٢١,١٧٤)	(١٨,٧٢٦)	يخصم: استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين
١,٣٣٢,٩٧٨	١,٣٩٧,٦٠٣	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
		رأس المال الأساسي الإضافي
٩١,٦٩٧	٨٦,٥١٥	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
-	١٨٧,٠١٣	أرباح السنة الحالية
٩١,٦٩٧	٢٧٣,٥٢٨	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
١,٤٢٤,٦٧٥	١,٦٧١,١٣١	إجمالي رأس المال الأساسي والإضافي (الشريحة الأولى)
		الشريحة الثانية
٢٠٣,١٤٣	٢٤٤,٦٧٧	مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
٧١٢,٣٣٧	٧٧٧,٨١٠	التمويل المساند
٥١,١٠٤	٥٠,٨٤٦	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات التابعة والشقيقة
٧,٧٢٤	٧,٧٢٤	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٩٧٤,٣٠٨	١,٠٨١,٠٥٧	إجمالي الشريحة الثانية
٢,٣٩٨,٩٨٣	٢,٧٥٢,١٨٨	القاعدة الرأسمالية
١٦,٢٥١,٤٠٤	١٩,٥٧٤,١٧٨	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
٢٨٩,٧٣٧	٤٩,٣٧٩	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٢,٣٢٦,٧١٠	٢,٣٢٦,٧١٠	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١٨,٨٦٧,٨٥١	٢١,٩٥٠,٢٦٧	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
%١٢,٧١	%١٢,٥٤	*معيار كفاية رأس المال (بدون الإخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
١,٦٦٦,٠٦٥	٨١٩,٨٧٧	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
%١١,٦٨	%١٢,٠٩	معيار كفاية رأس المال (مع الإخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)

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

ديسمبر ٢٠١٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٥/٣ - نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٥/٣ - نسبة الرافعة المالية - تابع

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١,٤٢٤,٦٧٥	١,٦٧١,١٣١	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
٤,٠٩١,٦٤٦	٢,٤٨١,٦٦٣	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٦٢٧,٥٣٩	٢,٢٧٦,٠٥٢	الأرصدة المستحقة على البنوك
٤,٧٤٨,٣١٩	٥,٩٠٩,٦٣٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١١,٨٦٥	١٧,٧٩١	أصول مالية بغرض المتاجرة
٨٨,٠٠٦	٨٧,٦٣٠	استثمارات ماليه متاحة للبيع
٥,٧١٩,٦١٧	٦,٢٩٨,٢٧٥	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤٤,٩٧١	١٤٤,٨٦٦	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
١٥,٨٥٧,٢٨٨	١٦,٢٥٤,٣٨٥	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٤١٣,٨٣٧	٤٣٩,٢٢١	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
١,٦٧٤,٥٨٥	١,٧٨٤,٦٩٨	الأصول الأخرى
(٢٥٢,٤٠٨)	(١٧٢,٤٥٨)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٣٣,١٢٥,٢٦٥	٣٥,٥٢١,٧٥٥	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة الأولى
٥٣,٠٤٨	٨٨,٩٧٢	اعتمادات مستنديه - استيراد
١٠٩	-	اعتمادات مستنديه - تصدير
٤٣٣,٤٨٩	٥٣٨,٢٠٥	خطابات ضمان
٤٣٧,٨٥٦	٤٢١,٠٩٤	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٤٧,١٠٦	٣١,٩٥٦	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
١٤٧,٠٦٢	٩٤,٥٧٤	كمبيالات مقبولة
١,١١٨,٦٧٠	١,١٧٤,٨٠١	إجمالي الالتزامات العرضية
١٧,٦٨٠	٤,٤٦٥	ارتباطات رأسمالية
٣٩,٦٩٨	٩٤,٤٢١	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٤١٢,٩١٤	٥٨١,٠٨٨	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٤٧٠,٢٩٢	٦٧٩,٩٧٤	إجمالي الارتباطات
١,٥٨٨,٩٦٢	١,٨٥٤,٧٧٥	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣٤,٧١٤,٢٢٧	٣٧,٣٧٦,٥٣٠	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٤,١٠	%٤,٤٧	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

١/٤ خسائر الاضمحلال في التمويلات والتسهيلات

يراجع المصرف محفظة التمويلات والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة التمويلات وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى التمويل الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من العملاء على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٥- صافي الدخل من العائد

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف جنيه مصري
١,١٠٧,٤٤٤	٦٧٧,٧٧٠	٥٩٥,٩١٧	٣٦٠,٢٢٠
٦٩٠,٤٢٧	٥٥٠,٦٧٢	٣٦٧,٢١١	٢٩٢,٥٤٩
٦١,٦٧٣	١٨,٨٣٩	٢٢,٨٤١	١٢,٣٤٣
<u>١,٨٥٩,٥٤٤</u>	<u>١,٢٤٧,٢٨١</u>	<u>٩٨٥,٩٦٩</u>	<u>٦٦٥,١١٢</u>
(١١٢,١١٤)	(٤٧,٩٨٥)	(٧٣,٤٨٥)	(٣٤,٨٦٢)
(٧٩٤,٨٧٤)	(٥٤٠,٥٢٦)	(٤٢٣,٣٢٥)	(٢٧٨,٠٨٠)
<u>(٩٠٦,٩٨٨)</u>	<u>(٥٨٨,٥١١)</u>	<u>(٤٩٦,٨١٠)</u>	<u>(٣١٢,٩٤٢)</u>
<u>٩٥٢,٥٥٦</u>	<u>٦٥٨,٧٧٠</u>	<u>٤٨٩,١٥٩</u>	<u>٣٥٢,١٧٠</u>

عائد المراجحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من :

تمويلات وتسهيلات

للعلماء

أذون خزائنة وسندات خزائنة

ودائع وحسابات جارية

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية :

- للبنوك

- للعلماء

صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف جنيه مصري
٢٩,٧٠١	٥٠,٦٢٢	١٦,٣١٧	٢٢,٢١٥
١٣٦,٣٥٢	٨٦,٢٣٤	٦١,٩٦٩	٤٨,٠٠١
٥٨,٠٤٠	٤٥,٣٢٣	٢٨,١١٧	٢٤,٦١٤
<u>٢٢٤,٠٩٣</u>	<u>١٨٢,١٧٩</u>	<u>١٠٦,٤٠٣</u>	<u>٩٤,٨٣٠</u>
(٥,٢٠٥)	(٦,٤٧٤)	(٢,٦٧٩)	(٣,١٤٤)
<u>٢١٨,٨٨٨</u>	<u>١٧٥,٧٠٥</u>	<u>١٠٣,٧٢٤</u>	<u>٩١,٦٨٦</u>

إيرادات الأتعاب والعمولات :

الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء

أتعاب خدمات تمويل المؤسسات

أتعاب أخرى

مصروفات الأتعاب والعمولات :

أتعاب أخرى مدفوعة

صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٧- صافي دخل المتاجرة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف جنيه مصري
٥٤,٦٦٢	١٠٧,٥٢١	٢٧,٣٨٥	٤٣,٢٤٣
<u>٥٤,٦٦٢</u>	<u>١٠٧,٥٢١</u>	<u>٢٧,٣٨٥</u>	<u>٤٣,٢٤٣</u>

عمليات النقد الأجنبي :

أرباح التعامل في العملات الأجنبية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٨- المصروفات الإدارية

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
(٩٤,٠٢٧)	(١٠٥,٢٢٩)	(١٩٠,٣٣٧)	(٢١٦,٢٣١)
(٤,٣٦٢)	(٥,٠٠٣)	(٨,٧٦٧)	(١٠,٠٨١)
(٥,٦٨٨)	(٦,٥٤٢)	(١٢,٩٥١)	(١٣,٠٤٩)
(٢,٢٧٣)	(٣,٩٥٨)	(٤,٦٢٣)	(٨,٠٣٨)
(١١,٩٩٤)	(١١,٦٤٣)	(٢٥,٨١٤)	(٢٤,٧٥٥)
(٨٦,٨٠٩)	(١٣٠,٠٥٣)	(١٦٨,٤٤٨)	(٢٤٣,٧٣٨)
<u>(٢٠٥,١٥٣)</u>	<u>(٢٦٢,٤٢٨)</u>	<u>(٤١٠,٩٤٠)</u>	<u>(٥١٥,٨٩٢)</u>

تكلفة العاملين
أجور ومرتبات ومزايا عينية
تأمينات اجتماعية
تكلفة المعاشات
نظم الاشتراكات المحددة
نظم المزايا المحددة
إهلاك واستهلاك
مصروفات إدارية أخرى

٩- مصروفات تشغيل أخرى

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
(٢,٨٧١)	(١٠,٤٩٨)	١٥٥,٠٠٦	(٢٢,٧٨٦)
-	-	(٢)	٣٤٢
١,٩٥٧	١٢,٥٨٩	١٣,٩٨٣	١٥,١٧٤
(١,٤٦٠)	(١,١٠٩)	(٢,٢٢٤)	(١,٤٢٩)
(٩,١٩٧)	(١١,٢٢٠)	(١٧,٤٨٢)	(٢١,٧٦٧)
-	(١,٧٧٨)	-	(٣,٩٠٩)
(٥,٥١٣)	٣,٤٣٤	(١٧,٠١١)	١٣,٣٤٧
٤,٠٧٠	٨,٣١٩	٦,٩٥٧	(١٥,٣٢٤)
<u>(١٣,٠١٤)</u>	<u>(٢٦٣)</u>	<u>(١٣,٨٧٣)</u>	<u>(٣٦,٣٥٢)</u>

(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
أرباح بيع أصول ثابتة
تكلفة برامج
تأجير تشغيلي
تكاليف معاش ميكرو - (إيضاح ٣٤)
عبء مخصصات أخرى (إيضاح ٢٦)
أخرى

١٠- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
(٧٤,٤٩١)	(١٢٤,٥٤١)	(١٤٢,٥٦٠)	(١٧٤,٥٢٥)
(٤٠٣)	-	٩٥	-
<u>(٧٤,٨٩٤)</u>	<u>(١٢٤,٥٤١)</u>	<u>(١٤٢,٤٦٥)</u>	<u>(١٧٤,٥٢٥)</u>

تمويلات وتسهيلات للعملاء بالصفاء بعد خصم مخصصات انتفى الغرض منها (إيضاح ١٦)
(عبء) رد الاضمحلال استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (إيضاح ١٧)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١١ - الضرائب

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٣,٩٧٨	(٧٠,٩٤٨)	(١١٤,١١٥)	(١٣٩,٢٨٣)	ضرائب الدخل
(١٤٤,١٩٨)	(٨٠,٩٩٧)	(٩٥,٧٠٠)	(١٦٥,٢٥٨)	الضرائب المؤجلة
<u>(١١٠,٢٢٠)</u>	<u>(١٥١,٩٤٥)</u>	<u>(٢٠٩,٨١٥)</u>	<u>(٣٠٤,٥٤١)</u>	
الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٧,٧٢٣	٢٥٩,١٥٨	٣٨١,٠٠٤	٥١٦,٤٥٥	الربح قبل الضرائب
٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	سعر الضريبة الساري
٤٤,٤٨٨	٥٨,٣١١	٨٥,٧٢٦	١١٦,٢٠٢	مصرفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
٤٣,٨٦١	٩,٢١٢	٤٣,٨٦١	٢٨,٤٠٠	تأثير المخصصات والعوائد المجنية
(٤,٣٤٣)	٧٠١	(٤,٣٤٣)	٦٩٧	تأثير الاهلاكات
(٣٥,١٠٣)	-	(٣٥,١٠٣)	-	ايرادات غير خاضعة للضريبة
(٥١٧)	٦,٨٢٣	٥,٢٧٧	٦,٨٢٣	خسائر/ايرادات أصول ضريبية مرحلة غير معترف بها
٢,٣١٤	٥,٩٥٠	٢٨٢	١٣,١٣٦	مصرفات غير قابلة للخصم
٥٩,٥٢٠	٧٠,٩٤٨	١١٤,١١٥	١٣٩,٢٨٣	ضرائب علي الدخل ايضاح (٣٥)
<u>١١٠,٢٢٠</u>	<u>١٥١,٩٤٥</u>	<u>٢٠٩,٨١٥</u>	<u>٣٠٤,٥٤١</u>	مصرفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
<u>٥٦%</u>	<u>٥٩%</u>	<u>٥٥%</u>	<u>٥٩%</u>	السعر الفعلي للضريبة

- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٢٧

١٢ - نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

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

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٧,٥٠٣	١٠٧,٢١٣	١٧١,١٨٩	٢١١,٩١٤	صافي أرباح الفترة *
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
<u>٠,٤٤</u>	<u>٠,٥٤</u>	<u>٠,٨٦</u>	<u>١,٠٦</u>	نصيب السهم في أرباح الفترة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٢٣٧,٦٨٨	٤٧٢,٦٢٤
١,٣٧٥,٣١٩	٨٤٨,٦٠٥
١,٦١٣,٠٠٧	١,٣٢١,٢٢٩
١,٦١٣,٠٠٧	١,٣٢١,٢٢٩

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

١٤- أرصدة لدي البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٢٣٦,١٩٣	٣١١,٩٥٣
٢,٦٣٥,٦٥٦	٣,٠٨٤,٧٧٧
٢,٨٧١,٨٤٩	٣,٣٩٦,٧٣٠
٢,٨٧١,٨٤٩	٢,٧٧٠,٢٢٣
٢,٨٧١,٨٤٩	١,٥٠٣,٦٠٠
٢,٨٧١,٨٤٩	٤٩٩,٦٩١
٢,٨٧١,٨٤٩	٣,٣٩٦,٧٣٠
٢,٨٧١,٨٤٩	٤٢٣,٩٥٣
٢,٨٧١,٨٤٩	٢,٩٧٢,٧٧٧
٢,٨٧١,٨٤٩	٣,٣٩٦,٧٣٠

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

١٥- أذون خزانة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١٠,٠٠٠	-
٢٢٥,٣٠٠	٦٠,٠٠٠
١,٦٨٥,٥٧٥	٣,٠٨٦,١٦١
٤,٣١٠,٠٦٢	١,٧٦٠,٥٦٥
٦,٢٣٠,٩٣٧	٤,٩٠٦,٧٢٦
(٣٣٤,٧٨٤)	(١٨٠,٤٩٢)
٥,٨٩٦,١٥٣	٤,٧٢٦,٢٣٤

أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً

عوائد لم تستحق بعد

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٦- تمويلات وتسهيلات للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٤٠٠	-	حسابات جارية مدينة
٣١٧,٥٩٢	-	تمويلات مشتركة
٣١٧,٩٩٢	-	
-	-	يخصم:
-	-	مخصص خسائر الاضمحلال
-	-	العوائد المجنبية
(٤٥,٧٤١)	-	عوائد مؤجلة
٢٧٢,٢٥١	-	

١٦- تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢,٢٦٦	٢,٤٠٧	أفراد:
٢,١٦٦,٠٣٤	٢,١٦٤,٨٨٠	حسابات جارية مدينة
٥,٤٤٨,٤٩٦	٤,٧٢٨,٩١٤	بطاقات ائتمان
٧٥	٤٩	تمويلات شخصية
٧,٦١٦,٨٧١	٦,٨٩٦,٢٥٠	تمويلات عقارية
		الإجمالي (١)
٢,٣٢٩,٠٥٢	١,٨٧٦,٧٨٣	مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٩,٥٢٩,٦٠٨	٩,٨٠٧,٦٧٢	حسابات جارية مدينة
٨٤٤,٥٣٦	٨٧٩,٨٥١	تمويلات مباشرة
١٢,٧٠٣,١٩٦	١٢,٥٦٤,٣٠٦	تمويلات مشتركة
٢٠,٣٢٠,٠٦٧	١٩,٤٦٠,٥٥٦	الإجمالي (٢)
		إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٩٠٤,٧٧١)	(٧١٧,٦٠٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٥١,٦١٩)	(٣٣,٣٣٩)	العوائد المجنبية *
(٣,١٦٨,٧٢٦)	(٢,٩١٦,١٢٩)	عوائد مؤجلة
١٦,١٩٤,٩٥١	١٥,٧٩٣,٤٨٢	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
٢٠٥,٨٧٠	٢١٥,٥٦٥	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٥,٩٨٩,٠٨١	١٥,٥٧٧,٩١٧	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٦,١٩٤,٩٥١	١٥,٧٩٣,٤٨٢	

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات للعملاء:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٧١٧,٦٠٦	٣٤٩,٤٢٢	الرصيد أول الفترة
١٩٥,٥٧٢	٣٥٩,٠٩٨	عبء الاضمحلال خلال الفترة
٢١,٠٤٦	٨,٧٣٨	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٧,٩٩٧)	(١٥,٥٦١)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
(٢١,٠٤٦)	(٤,١٥٨)	مخصصات إنتفي الغرض منها
(٤١٠)	٢٠,٠٦٧	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
٩٠٤,٧٧١	٧١٧,٦٠٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٦- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		أفراد:
		حسابات جارية مدينة
٢,٤٠٦	٢,٢٦٦	بطاقات ائتمان
٣١٠,٩٣٩	٣١٦,٥٢٦	تمويلات شخصية
٣,٧٢٦,٥٦٠	٤,١٧٥,٧٥٠	تمويلات عقارية
٤٩	٧٥	الإجمالي (١)
<u>٤,٠٣٩,٩٥٤</u>	<u>٤,٤٩٤,٦١٧</u>	مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
		حسابات جارية مدينة
١,٨٧٦,٧٨٣	٢,٣٢٩,٠٥٢	تمويلات مباشرة
٩,٧٧٥,٠٤٢	٩,٥٠٤,٥٦٠	تمويلات مشتركة
٨٥٢,٦٤٨	٨٢٣,١١٢	الإجمالي (٢)
<u>١٢,٥٠٤,٤٧٣</u>	<u>١٢,٦٥٦,٧٢٤</u>	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
١٦,٥٤٤,٤٢٧	١٧,١٥١,٣٤١	يخصم:
		مخصص خسائر الاضمحلال
(٧١٧,٦٠٦)	(٩٠٤,٧٧١)	العوائد المجنبية *
(٣٣,٣٣٩)	(٥١,٦١٩)	الصافي
<u>١٥,٧٩٣,٤٨٢</u>	<u>١٦,١٩٤,٩٥١</u>	
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
٢١٥,٥٦٥	٢٠٥,٨٧٠	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٥,٥٧٧,٩١٧	١٥,٩٨٩,٠٨١	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
<u>١٥,٧٩٣,٤٨٢</u>	<u>١٦,١٩٤,٩٥١</u>	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٦- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

ألف جنيه مصري

الإجمالي	تمويلات عقارية	أفراد تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١١١,٤٠٤	-	١٠٩,٣٣٤	٢٠,٧٠	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٢٧,٥٥٤	-	٢١,٤٣٠	٦,١٢٤	-	عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٧,٦٢٤)	-	(١,٦٥٨)	(٥,٩٦٦)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
١٠,١٢	-	٢٥٥	٧٥٧	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١٠,١٢)	-	(٢٥٥)	(٧٥٧)	-	مخصصات إنتقي الغرض منها
١٣١,٣٣٤	-	١٢٩,١٠٦	٢,٢٢٨	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الإجمالي	تمويلات عقارية	أفراد 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 إنتقي الغرض منها
١١١,٤٠٤	-	١٠٩,٣٣٤	٢,٠٧٠	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإجمالي	تمويلات أخرى	مؤسسات تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٦٠٦,٢٠٣	-	٢٠,١٦٣	٥٧٧,٨٢١	٨,٢١٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١٦٨,٠١٩	-	(١,٤٠٧)	١٧١,٩٩٦	(٢,٥٧٠)	عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٣٧٢)	-	-	(٣٧٢)	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة
٢٠٠,٣٥	-	-	٢٠٠,٣٥	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(٢٠٠,٣٥)	-	-	(٢٠٠,٣٥)	-	مخصصات إنتقي الغرض منها
(٤١١)	-	-	(٤١١)	-	فروق تقييم عملات أجنبية
٧٧٣,٤٣٩	-	١٨,٧٥٦	٧٤٩,٠٣٤	٥,٦٤٩	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الإجمالي	تمويلات أخرى	مؤسسات تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٢٥١,٤٧٥	-	٨,٦٢٩	٢٣٤,٨٨٠	٧,٩٦٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٣٣٤,٦٦٢	-	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 إنتقي الغرض منها
٢٠٠,٦٧	-	-	٢٠٠,٦٧	-	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٠٦,٢٠٣	-	٢٠,١٦٣	٥٧٧,٨٢١	٨,٢١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٧- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
-	٣٩٦
١٩,٦٤١	٢٩,٠٦٤
٥٠,٧٩٣	٤٢,٩٠٣
٧٠,٤٣٤	٧٢,٣٦٣

١/١٧ استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات دين - بالقيمة العادلة
- مدرجة في سوق الاوراق المالية
أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة
- مدرجة في سوق الاوراق المالية
- غير مدرجة في سوق الاوراق المالية
اجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

٢/١٧ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٦,٢٩٠,٧٧٥	٥,٧٠٧,١١٧
٢,٥٠٠	٧,٥٠٠
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
٦,٢٩٨,٢٧٥	٥,٧١٩,٦١٧
٦,٣٧٠,٦٣٨	٥,٧٩٠,٠٥١

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
- سندات خزانة مدرجة في سوق الاوراق المالية
وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل*
وثائق صناديق الاستثمار - صندوق النهاردة**
اجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
اجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)

مصنفة كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٦,٣٦٢,٥١٨	٥,٧٣٩,٢٥٨
٨,١٢٠	٥,٧٩٣
٦,٣٧٠,٦٣٨	٥,٧٩٠,٠٥١

أرصدة متداولة في سوق الاوراق المالية
أرصدة غير متداولة في سوق الاوراق المالية

من حيث دورية العائد

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٦,٢٩٠,٧٧٥	٥,٧٠٧,١١٧
٧,٨٩٦	١٢,٥٠٠
٧١,٩٦٧	٧٠,٤٣٤
٦,٣٧٠,٦٣٨	٥,٧٩٠,٠٥١

أدوات دين ذات عائد ثابت
أدوات دين ذات عائد متغير
أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير

- صناديق الاستثمار

* صندوق استثمار سنابل

- تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة المصرف في صندوق استثمار سنابل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أتش سى لإدارة صناديق الاستثمار.
- بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٢٥ ألف وثيقة بنسبة ٧,٥% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٣٤,٠٩ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٢٤,٢٦ جنيه مصري). 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 إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٥٠ ألف وثيقة بنسبة ٢% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٢٥,٨٦ جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١١٨,٢٦ جنيه مصري).

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٧- استثمارات مالية - تابع

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥,٧٩٠,٠٥١	٥,٧١٩,٦١٧	٧٠,٤٣٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٨٨٣,٨٦٩	٨٨٣,٤٧٣	٣٩٦	إضافات
(٣١٦,٠٧١)	(٣٠٤,٢٥٣)	(١١,٨١٨)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٩٩٣)	(٥٦٢)	(٤٣١)	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٢٣,٦٦٦	-	٢٣,٦٦٦	صافي التغير في القيمة العادلة
(٩,٨٨٤)	-	(٩,٨٨٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٣٧٠,٦٣٨	٦,٢٩٨,٢٧٥	٧٢,٣٦٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
٤,٧٠٧,٢٩٨	١٠,٨٣١	٤,٦٩٦,٤٦٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٢,٠٣٠,٢٦٩	٦٢٠,٥٤٤	١,٤٠٩,٧٢٥	إضافات
(٩٦٨,٠٦٥)	(٢٥٤,٤٧٧)	(٧١٣,٥٨٨)	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

٣/١٧ أرباح الاستثمارات المالية

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٤,٥٦٧	٢٧,٨٥٠	٤,٥٦٧	٢٧,٨٥٠	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
-	(١٦)	-	(٩,٨٨٤)	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
-	-	-	-	(خسائر) رد اضمحلال أدوات الدين المتاحة للبيع
١٥٩	٣٦٣	٤٨٣	١,٢٢٦	أرباح بيع أدوات خزانة
(٢,٢٧٧)	-	-	-	أرباح بيع أسهم في شركات تابعة وشقيقة
-	(٤,٩٨٩)	-	(٤,٩٨٩)	رد (عبء) خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	-	-	-	خسائر اضمحلال استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	١,٥٥٦	-	١,٥٥٦	أرباح بيع وثائق صناديق استثمار محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٤٤٩	٢٤,٧٦٤	٥,٠٥٠	١٥,٧٥٩	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

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

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي:

ألف جنيه مصري

مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	صافى أرباح (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
مساهمات في شركات تابعة *					
مصر	٢٦٣,٢٣١	٣٨٩,٤١٠	٦٢,٨٦٤	(٤٤,٣٢١)	٥,٤%
مصر	١٠٤,١١٦	١٨٢	٦,٦٢٥	٤,٩١١	٦٤,٨%
مصر	٦٨,٦٥٧	١١,١٥٩	٢,٢٦٩	٦٣٢	٤٠,٠%
مصر	٧٧,٤٦٠	١١,١٢٣	٣,٤٥١	١,٠٤٢	٤٠,٠%
مصر	١٨١,٨٥٥	١٨٧,٦٨٨	٦,٨٨٥	(٣,٦٨٤)	٩٩,٦%
مصر	١٠,١١٧	٣,٩٣١	٢,٣٥٢	(٦,٣٣٧)	٩٢,٩%
مصر	٧٦,٢٥٤	١١٧,٢٣٢	٢,١٤٩	(١١,٩١٠)	٥,٠%
مصر	٥,٠١٤	-	١١٨	١١٨	٩٨,٠%
مصر	٥,٥٩٤	٢,٠٩٥	١,٤٦٠	٢٣٣	٤٦,٢%
مصر	١٢,١٤٩	٢٦٤	٢٨٩	(٣٨٦)	٩,٠%
مصر	٢٥٠,٢٨٥	١٩٩,٥٦٤	٦٣,٥٥٦	٢,٥١٨	٩٥,٨%
مساهمات في شركات شقيقة					
مصر	٥٣٨,٨٦٥	٣٣٦,٧٠٠	٩١,٩٥٢	٣٩,٧٥٩	٢٠,٠%
	١,٥٩٣,٥٩٧	١,٢٥٩,٣٤٨	٢٤٣,٩٧٠	(١٧,٤٢٥)	

* طبقاً لآخر قوائم مالية معتمدة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

١٩- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥,٩٥٣	٥٤٧
(٥,٤٠٦)	(٢٣٤)
٥٤٧	٣١٣

البرمجيات

صافي القيمة الدفترية اول الفترة المالية

الاستهلاك

صافي القيمة الدفترية نهاية الفترة المالية

٢٠- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٥٣,٥٦١	٤٢٤,٥٦٣
٩٠,٨٩٥	١٢٦,٧٧٨
٩٥,٣٤٨	١١٢,٣٤٠
١١٥,٤٠٩	١١٢,٧٣٦
١,٨٨٣	٣,٠٥٣
١٠٤	٤٥
٢٧١,٨٢٨	٢٧١,٨٢٨
٢٨٦,٨٢٠	٤٤٨,٣١١
٣٠,٧٠٦	٣٠,٠٢٦
١,٢٤٦,٥٥٤	١,٥٢٩,٦٨٠

إيرادات مستحقة

مصروفات مقدمة

دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة

الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)

التأمينات والعهد

مستحق من أطراف ذات علاقة *

مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة **

حسابات تحت التسوية مع مراسلين

أرصدة مدينة أخرى

* يتمثل رصيد المستحق من أطراف ذات علاقة في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠٤	٤٥
١٠٤	٤٥

ابوظبي الاسلامى لترويج و تغطية الاكتتاب

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢١- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

القيمة بالآلاف جنيه مصري		آلات ومعدات	أراضي ومباني	
الإجمالي	أصول أخرى			
٤١٠,٢٩٢	٢٧١,٥٣٧	١,٣١٦	١٣٧,٤٣٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٥٢,٣٦٠	٥١,٥٥٧	٨٠٣	-	إضافات
(٤,٠٠٧)	(١,٤٧٦)	(٦١)	(٢,٤٧٠)	استيعادات
(٢٤,٥٣٢)	(٢١,٣٠٩)	(٢١٧)	(٣,٠٠٦)	أهلاك الفترة
١,٧٠٧	١,٢١٦	٦١	٤٣٠	إهلاك للإستيعادات
٤٣٥,٨٢٠	٣٠١,٥٢٥	١,٩٠٢	١٣٢,٣٩٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
٨٣٣,٨٨٤	٦٦٢,١٠٤	٥,٥٥٦	١٦٦,٢٢٤	التكلفة
(٣٩٨,٠٦٤)	(٣٦٠,٥٧٩)	(٣,٦٥٤)	(٣٣,٨٣١)	مجمع الإهلاك
٤٣٥,٨٢٠	٣٠١,٥٢٥	١,٩٠٢	١٣٢,٣٩٣	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

القيمة بالآلاف جنيه مصري		آلات ومعدات	أراضي ومباني	
الإجمالي	أصول أخرى			
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)	استيعادات
(٤٤,٦٥١)	(٣٨,٦٣٢)	(٣٧٠)	(٥,٦٤٩)	أهلاك السنة
١٠,٠٥١	١,٨٩٥	١٨٠	٧,٩٧٦	إهلاك للإستيعادات
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

- تتضمن الأصول الثابتة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ١٤ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٨,٤٣ مليون جنيه مصري) تمثل تكلفة أصول لم تسجل بعد باسم المصرف وجارى حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.
- بلغت قيمة الاصول المهلكة دفترياً بالكامل ولا زالت تستخدم في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٢٥٧ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢١٤ مليون جنيه مصري).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٢- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	حسابات جارية
١٥٢,٦٦٠	٢٨,٨٩٧	ودائع
٣,٥٠١,٦٣٧	٢,٢١٠,٢٤٧	الإجمالي
٣,٦٥٤,٢٩٧	٢,٢٣٩,١٤٤	
١,٥٩٩,٢٩٢	٢٠٠,٠٣٩	بنوك محلية
٢,٠٥٥,٠٠٥	٢,٠٣٩,١٠٥	بنوك خارجية
٣,٦٥٤,٢٩٧	٢,٢٣٩,١٤٤	الإجمالي
١٥٢,٦٦٠	٢٨,٨٩٨	أرصدة بدون عائد
٣,٥٠١,٦٣٧	٢,٢١٠,٢٤٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٦٥٤,٢٩٧	٢,٢٣٩,١٤٤	الإجمالي

٢٣- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
٨,٠٤٧,٨٥٥	٧,٠٧٩,٩٩٨	ودائع لأجل وبإخطار
٣,٨٠٩,٢٠٤	٣,٩٦٩,٨٣٨	شهادات ادخار وإيداع
٩,٤٥٥,٤٠٤	٩,٥١٧,٣٣٢	ودائع توفير
٣,٩٣٧,٦٨١	٤,٠٦٦,٨٤٩	ودائع أخرى
٧٦٢,٥١٨	٩٤١,٤٤٤	الإجمالي
٢٦,٠١٢,٦٦٢	٢٥,٥٧٥,٤٦١	
٧,٨٥٣,٥٣٤	٨,٧٨٩,٤٩١	ودائع مؤسسات
١٨,١٥٩,١٢٨	١٦,٧٨٥,٩٧٠	ودائع أفراد
٢٦,٠١٢,٦٦٢	٢٥,٥٧٥,٤٦١	الإجمالي
٤,٥٦٤,٧٢٤	٥,١٦٦,٧٢٣	أرصدة بدون عائد
٢١,٤٤٧,٩٣٨	٢٠,٤٠٨,٧٣٨	أرصدة ذات عائد متغير
٢٦,٠١٢,٦٦٢	٢٥,٥٧٥,٤٦١	الإجمالي
١٦,٥٥٧,٢٥٩	١٦,٠٥٨,١٢٩	أرصدة متداولة
٩,٤٥٥,٤٠٣	٩,٥١٧,٣٣٢	أرصدة غير متداولة
٢٦,٠١٢,٦٦٢	٢٥,٥٧٥,٤٦١	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٤- تمويل مساند

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	التمويل المساند بدون عائد *
٤٥٢,١٧٠	٤٤١,٢٢٨	
٣٢٥,٦٤٠	٣٢٨,٧٩٧	التمويل المساند بعائد **
٧٧٧,٨١٠	٧٧٠,٠٢٥	إجمالي

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
٤٤١,٢٢٨	٢٥٨,٢٠٥	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١٥,١٩٩	١٨,٩٩٠	فروق تقييم العملة الأجنبية
(٤,٢٥٧)	٢٨١,٧٨٠	أثر تعديل أجل التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
-	(١١٧,٧٤٧)	إجمالي
٤٥٢,١٧٠	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 الثلاث الاولى بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٧,٥١% والشريحة الرابعة باستخدام سعر خصم ٥,٨٨% ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ٨١,٠٨٤ ألف جنيه مصري ، و الذي يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ إتفاقية مد الاجل.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٥- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٩,٣٦٧	٧٦,٥٩٩	عوائد مستحقة
٢١٧,٢٩٨	٢٢٩,٧٦٨	مصروفات مستحقة
٢٧١,٨٢٨	٢٧١,٨٢٨	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
٦٣٧,٤٢٧	٨٧٠,٤٤٢	أرصدة دائنة متنوعة**
١,١٩٥,٩٢٠	١,٤٤٨,٦٣٧	إجمالي

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

** تشمل أرصدة دائنة أخرى على ضريبة الدخل المستحقة:

ضريبة الدخل المستحقة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٣٥,٠٦٠	٤٧٣,٦٩٢	الرصيد أول الفترة / العام
٢٣٨,٦٣٢	١٣٩,٢٨٣	الرصيد المستحق خلال الفترة
٠	(٥,٦١٥)	الرصيد المسدد خلال الفترة / العام
٤٧٣,٦٩٢	٦٠٧,٣٦٠	الرصيد في نهاية الفترة / العام

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٦- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
الإجمالي	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة*	
١,٦٩٧,٣٣٨	٢٩,٢٠٩	٥٣,٨٧٠	١,٦١٤,٢٥٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١٦,٦٤٥	٥,٤١٥	٢,٢٧٥	٨,٩٥٥	المكون خلال الفترة
(٨,٦٨٥)	-	(٧٢٩)	(٧,٩٥٦)	المستخدم خلال الفترة
(٢٩,٩٩٣)	(١,٤٣٩)	-	(٢٨,٥٥٤)	مخصصات انتفى الغرض منها
١,٠٧٨	١,٠٧٨	-	-	فروق تقييم العملة
١,٦٧٦,٣٨٣	٣٤,٢٦٣	٥٥,٤١٦	١,٥٨٦,٧٠٤	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
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

* ايماءا الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ ، من اختلاف الاراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسدده تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الامر الذي قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات . و بناءاً على تقدير المستشار القانوني الخارجي لمصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام المصرف بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١,٥٦٧ مليون جنيه مصري و ذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتي ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٧- الضرائب المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣٣,٧٠٨)	(٣١,٤٠٠)	إهلاك الأصول الثابتة
٣,٨٤٠	٢٧,٨١١	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال التمويلات)
١١,٦١٤	٧,٥٠١	العوائد المجنبية
٢٠٧,٩١٩	٣٥١,٠١١	الخسائر الضريبية المرحلة
١٨٩,٦٦٥	٣٥٤,٩٢٣	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٥٤,٩٢٣	٥٦٤,١٩٩	الرصيد في بداية الفترة
٤,١١٣	٥,٥٦٥	الإضافات
(١٦٩,٣٧١)	(٢١٤,٨٤١)	الاستبعادات
١٨٩,٦٦٥	٣٥٤,٩٢٣	الرصيد في نهاية الفترة

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

٢٨- رأس المال

١/٢٨ رأس المال المصرح به

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

٢/٢٨ رأس المال المصدر والمدفوع

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

٣/٢٨ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبو ظبي الإسلامي- الإمارات حتى عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري الى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٢٩- الاحتياطات والخسائر المترتبة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطات
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي قانوني
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	احتياطي عام
(٩,٦٨٥)	١٣,٩٨١	احتياطي خاص
٧٩,٤٣٥	٨٣,٩٩٣	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٦١,٤٠٧	١٨٩,٦٣١	احتياطي مخاطر بنكية عام
		الرصيد في آخر الفترة

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	١/٢٩ احتياطي خاص *
٩,٠٩٢	٩,٠٩٢	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس اضمحلال التمويلات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة

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

٢/٢٩ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٩,٦٨٥)	(٢,٧٠٧)	الرصيد اول الفترة
٢٣,٦٥٧	(٦,٤٣٢)	ربح (خسارة) التغير في القيمة العادلة
٩	(٥٤٦)	الارباح (الخسائر) المحولة إلى قائمة الدخل للإستثمارات المالية المستبعدة
١٣,٩٨١	(٩,٦٨٥)	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣/٢٩ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد اول الفترة
٧٩,٤٣٥	٧٢,٧٨٢	التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات
٣,٩٢٧	٧,١٧٥	التسويات الناتجة عن احتساب قيمة ١٠ % من قيمة الاصول التي آلت ملكيتها للبنك
٦٣٠	(٥٢٢)	
٨٣,٩٩٢	٧٩,٤٣٥	

وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	احتياطي مخاطر بنكية عن التمويلات والتسهيلات
٨٣,١٥٠	٧٩,٢٢٤	احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التي آلت ملكيتها للبنك
٨٤٢	٢١١	
٨٣,٩٩٢	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.

٤/٢٩ الخسائر المتراكمة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد اول الفترة
(٢,٣٧٧,٤٩٤)	(٢,٧٥٠,٥٠١)	صافي أرباح الفترة
٢١١,٩١٤	٣٦٠,٦٧٠	صافي المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام
(٤,٥٥٨)	(٦,٦٥٣)	إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١٥,١٩٩	١٨,٩٩٠	
(٢,١٥٤,٩٣٩)	(٢,٣٧٧,٤٩٤)	

٣٠- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ايضاح ١٣)
١,٦١٣,٠٠٧	١,٥١٣,٤٧٨	أرصدة لدى البنوك (ايضاح ١٤)
٢,٨٧١,٨٤٩	١,٠٦٨,٨٦٢	أذون خزانة (ايضاح ١٥)
٥,٨٩٦,١٥٣	٤,٨٠٧,١٦٧	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٢,٦٣٥,٦٥٦)	(٩٣٥,٩٧٤)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٥,٨٨٦,٣٧٥)	(٤,٨٠٠,٣٧٧)	
١,٨٥٨,٩٧٨	١,٦٥٢,١٥٦	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣١- التزامات عرضية وارتباطات

١/٣١ ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات المصرف عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بحوالي ٦,٨٨٨ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦,٥٢٠ ألف جنيه مصري) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

٢/٣١ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى (إيضاح ٥/١/٣)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٦٥,٧٨٥	٤٤٤,٨٦٢	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٩١٧,٦٩٤	١,١١١,٦٦٩	خطابات ضمان
١٤٧,٠٦٢	٩٤,٥٧٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٨٨٨,٥١١	٨٥٥,٩٥٢	كفالات بنوك
<u>٢,٢١٩,٠٥٢</u>	<u>٢,٥٠٧,٠٥٧</u>	

٣/٣١ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٦,٠٧٩	١١,٦٤٠	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢٣,٦١٩	٨٢,٧٨١	أكثر من خمس سنوات
<u>٣٩,٦٩٨</u>	<u>٩٤,٤٢١</u>	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٢- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

١/٣٢ تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الميزانية كما يلي

الإجمالي ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٧
٦٨٧,٥٣٣	-	٦٨٧,٥٣٣	تمويلات وتسهيلات العملاء
٤٦,٤٩٩	٤٦,٤٩٩	-	أرصدة لدى البنوك
١,٨١٢	-	١,٨١٢	أصول أخرى
٧٣٥,٨٤٤	٤٦,٤٩٩	٦٨٩,٣٤٥	
٦,٢٢٣	٦,٢٢٣	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٣١,٩٧٣	-	٣١,٩٧٣	ودائع العملاء
٧٧٧,٨١٠	٧٧٧,٨١٠	-	التمويل المساند
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	-	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٨٦,٥١٥	٨٦,٥١٥	-	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
٢,٧٦٣,٩٣٨	٢,٧٣١,٩٦٦	٣١,٩٧٣	
٦٨٨,٥٧١	-	٦٨٨,٥٧١	تمويلات وتسهيلات العملاء
٥٧,٤٣٧	٥٧,٤٣٧	-	أرصدة لدى البنوك
٤,٢٥١	-	٤,٢٥١	أصول أخرى
٧٥٠,٢٥٩	٥٧,٤٣٧	٦٩٢,٨٢٢	
١,٦٤٦,٩٧٠	١,٦٤٦,٩٧٠	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٤,٣٩٣	-	٦٤,٣٩٣	ودائع العملاء
٥٩	٥٩	-	التزامات أخرى
٧٧٠,٠٢٥	٧٧٠,٠٢٥	-	التمويل المساند
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	-	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٩١,٦٩٩	٩١,٦٩٩	-	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
٤,٤٣٤,٥٦٤	٤,٣٧٠,١٧١	٦٤,٣٩٣	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٣- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري	
١٨,٧٣١	-	١٨,٧٣١	عائد المربحات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	
(١,٠٨٣)	-	(١,٠٨٣)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	
(٣,٧٤١)	-	(٣,٧٤١)	مصروفات الأتعاب والعمولات	
(١٥,١٩٩)	(١٥,١٩٩)	-	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	
(١٠,٠٩٩)	(١٠,٠٩٩)	-	تكلفة التمويل المساند بعائد	

٣٠ يونيو ٢٠١٦	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري	
٢٨,١٥٥	-	٢٨,١٥٥	عائد المربحات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	
(٢٦١)	-	(٢٦١)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	
(٩٩١)	-	(٩٩١)	مصروفات الأتعاب والعمولات	
(٧,٤٥٣)	(٧,٤٥٣)	-	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	

* تتضمن الاجور والمرتببات والمزايا العينية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ١٣ مليون جنيه مصري والتي تتمثل في اجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتبات في المصرف مجتمعين.

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	التزامات مدرجة بالميزانية
٤٤,٧٨٧	٤١,٧٨٧	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٤٤,٧٨٧	٤١,٧٨٧	

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
(١٣,٠٤٩)	(١٢,٩٥١)	نظم الاشتراكات المحددة - صندوق نهاية الخدمة
(٨,٠٣٨)	(٤,٦٢٣)	نظم المزايا المحددة - المزايا العلاجية بعد التقاعد
(٢١,٠٨٧)	(١٧,٥٧٤)	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٤- التزامات مزايا التقاعد - تابع

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

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

٢/٣٤ تكاليف معاش مبكر للموظفين

تم صرف مبلغ ٣,٩٠٩ مليون مصرى حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وذلك تكلفة صرف معاش مبكر للموظفين و ذلك بالنسبة للموظفين الذين قاموا بالتقدم لبرنامج المعاش المبكر و استوفوا الشروط .

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

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

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطانى ULT-٥٢-٤٩A 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 .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٥- الموقف الضريبي

الضريبة علي أرباح الشركات الاعتبارية

- تم الفحص والربط وسداد ضريبة الأشخاص الاعتبارية من بداية النشاط حتي عام ٢٠١٢ وتم تحويل نقاط الخلاف الي لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها
- جاري فحص السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤ . وتم تقديم الاقرار الضريبي عن عام ٢٠١٥ في الموعد القانوني.
- قام المصرف بداية من فبراير ٢٠١٢ استناداً الى رأى المستشار القانوني و المستشار الضريبي للمصرف برفع دعوى تدفع بعدم دستورية الضريبة على عائد اذون وسندات الخزانة وذلك لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع مما ترتب عليه تعليق سداد تلك الضرائب وما عليها من غرامات مدرجة تحت بند مصلحة الضرائب - ارسدة مدينة (ايضاح ٢١) وقد قام المصرف خلال الفترة بالطعن أمام المحكمة الادارية العليا على الحكم الصادر من محكمة القضاء الادارى (أول درجة) برفض الدعوة شكلاً لتعدد المدعين كما قام برفع دعوى أخرى بصورة منفردة للمطالبة بالسترداد ما تم سداه بالزيادة من ضريبة اذون وسندات الخزانة عن قيمة الضريبة المستحقة على المصرف خلال السنوات المالية محل النزاع وذلك استنادا لذات الأسس التي سبق وأن استندت اليها الدعوى السابقة ، ومن رأى كلا من المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف أن هذه الدعوى الجديدة مرجحة المكسب .
- 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 ٢٠١٥

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.