

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر " شركة مساهمة مصرية " في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة 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.

توجیہ انتباہ

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 (٣٨) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة حيث قامت إدارة المصرف برفع دعوى قضائية خلال شهر فبراير ٢٠١٢ للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أذون و سندات الخزانة نظراً لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع ، وقد قام المصرف خلال الفتره بالطعن أمام المحكمه الاداريه العليا علي الحكم الصادر من محكمة القضاء الإداري (اول درجه) برفض الدعوي شكلاً لتعدد المدعين كما قام برفع دعوي أخرى بصوره منفردة للمطالبة باسترداد ما تم سداده بالزيادة من ضريبة أذون وسندات الخزانة عن قيمة الضريبة المستحقة علي المصرف خلال السنوات المالية محل النزاع وذلك استناداً لذات الأسس التي سبق و أن استندت إليها 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 (٣٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بمبلغ ١,٥٦٧ مليون جنيه مصري وذلك بناءً علي رأي المستشار القانوني للمصرف بتكوين ذلك المخصص لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات.

القاهرة في: ١٠ اغسطس ٢٠١٧

المحاسبون المصنفون
عازم
د. حازم أحمد ياسين
مجوزة

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

المحاسبون المصريون (إيجاك)

مراقبا الحسابات

المستشارون للمحاسبة والمراجعة
A Member of
Ernst & Young Global
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 المجمعة

في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الإيضاح رقم	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الف جنية مصري
الأصول		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٣	١٣
أرصدة لدى البنوك	١٤	١٤
أذون خزنة	١٥	١٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	١٦	١٦
تسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	١/١٧	١/١٧
قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	٢/١٧	٢/١٧
تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	٢/١٧	٢/١٧
استثمارات مالية		
متاحة للبيع	١/١٨	١/١٨
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢/١٨	٢/١٨
استثمارات في شركات شقيقة	١٩	١٩
أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)	٢٠	٢٠
أصول أخرى	٢١	٢١
مشروعات تحت التنفيذ	٢٢	٢٢
أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)	٢٣	٢٣
استثمارات عقارية - بالصافي	٢٤	٢٤
أصول محتفظ بها لغرض البيع	٢٥	٢٥
الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي - بالصافي	٣١	٣١
أصول ضريبية مؤجلة		
إجمالي الأصول	٣٥,٧٣٩,٠٦١	٣٣,٢٢٨,٢١٥
الالتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات		
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٦	٢٦
ودائع العملاء	٢٧	٢٧
تمويل مساند	٢٨	٢٨
التزامات أخرى	٢٩	٢٩
مخصصات أخرى	٣٠	٣٠
التزامات مزايا التقاعد	٣٧	٣٧
إجمالي الالتزامات	٣٣,٧٤٦,٧٨١	٣١,٦٣٨,٢٨٧
حقوق الملكية		
حقوق المساهمين في المصرف		
رأس المال المدفوع	٢/٣٢	٢/٣٢
مسدد تحت حساب زيادة رأس المال	٣/٣٢	٣/٣٢
احتياطات	٣٣	٣٣
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	٤/٣٣	٤/٣٣
خسائر متراكمة		
حقوق الأقلية		
إجمالي حقوق الملكية	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٨٨,٤٣٣
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٨٨,٤٣٣
التزامات عرضية وارتباطات	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٨٨,٤٣٣



فريد فاروق البلبيسي

القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة

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



رئيس القطاع المالي

القاهرة في ٨ أغسطس ٢٠١٧



مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

الإجمالي	حقوق الأقلية	الإجمالي	خسائر مترجمة	فرق القيمة		احتياطيات مخاطر		احتياطيات القيمة		احتياطيات		رأس المال المدفوع المستد تحت حبل
				الاسمية عن القيمة	الحالية للتمويل المستد	احتياطي مخاطر	بقيمة عام	المالية	للاستثمارات	البيع	احتياطي خاص	
١,١٤٨,٩٠٨	٢٢,٣٣٦	١,١٢٦,٥٨٢	(٢,٩٦٣,٨٣٦)	٢٩,٦٠٥	٧٢,٧٨٤	٣٥,٤٤٨	٣٦,٣٥٧	٤٢,٥٢٣	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	١,٩٩٩,١٥٣	
(٨,٦٧٩)	(١,٥٦٩)	(١٧,١١٠)	(١٧,١١٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	
١,١٣٠,٢٢٩	٢٠,٧٥٧	١,١٠٩,٤٧٢	(٢,٩٨٠,٩٤٦)	٢٩,٦٠٥	٧٢,٧٨٤	٣٥,٤٤٨	٣٦,٣٥٧	٤٢,٥٢٣	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	١,٩٩٩,١٥٣	
-	-	-	٢,٥٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	
(٨,٢١١)	-	(٨,٢١١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٦٠,٨٥٧	-	٦٠,٨٥٧	-	٦٠,٨٥٧	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	٧,٤٥٣	(٧,٤٥٣)	-	-	-	-	-	-	-	
-	٨,٧٤٤	(٨,٧٤٤)	(٨,٧٤٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٩,٠٧٧٤	(٧,٦٨٥)	١٩,٨٤٥٩	١٩,٨٤٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	
١,٢٣٢,٦٤٩	٢١,٨١٦	١,٢٥٤,٤٦٣	(٢,٩٨١,٢٠٥)	٨٢,٠٠٩	٧٠,٢١٤	٣٧,٢٣٧	٣٦,٣٥٧	٤٢,٥٢٣	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	١,٩٩٩,١٥٣	
١,٥٨٩,٩٢٨	١,٤٩٥	١,٥٨٨,٤٣٣	(٢,٥٥٣,٦٦٦)	٩١,٦٩٩	٧٩,٤٣٧	١٧,٨٨٤	٢٦,٣٥٧	٤٢,٥٢٣	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	
-	-	-	(٤,٥٥٨)	-	٤,٥٥٨	-	-	-	-	-	-	
١٩,٤٨٤	-	١٩,٤٨٤	-	-	-	١٩,٤٨٤	-	-	-	-	-	
١,٠٠,١٥	-	١,٠٠,١٥	-	١,٠٠,١٥	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	١٥,١٩٩	(١٥,١٩٩)	-	-	-	-	-	-	-	
٣٣,٨٦٧	(٧,٢٧٧)	٤١,١٤٤	٤١,١٤٤	-	-	-	-	-	-	-	-	
٣٣,٨٩٥	(٢,٢٢٥)	٣٤,١٢٠	٣٤,١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	
١,٩٩٢,٢٧٩	(٨,٠٠٧)	١,٩٨٤,٢٧٢	(٢,١٦٠,٦٦٧)	٨٦,٥١٥	٨٢,٩٩٥	٣٧,٣٦٨	٣٦,٣٥٧	٤٢,٥٢٣	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

شركات سترات ساهية

الرصيد في

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
تدريبات سنوات سابقة
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ - العمل
الحول إلى احتياطي المخاطر البنية العام
صافي التغير في القيمة المالية للاستثمارات المالية التابعة للبيع
آخر تعديل أجل التمويل المستد الممنوع في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
للتحويلات فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المستد
آخر تدريبات سنوات القارة
صافي ارباح القارة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
المحول إلى احتياطي المخاطر البنية العام
صافي التغير في القيمة المالية للاستثمارات المالية التابعة للبيع
آخر تعديل أجل التمويل المستد الممنوع في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المستد (إيضاح ٢٨)
آخر تدريبات سنوات القارة
صافي ارباح القارة
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧



مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف جنيه مصري	الايضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٠٠,٢٤٥	٦٤٩,١٤٥		ارباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي ارباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٢٣,٤٧٢	٣٧,١٨٧	٢٣	إهلاك الأصول الثابتة
٤,٣٦٥	٢٥١	٢٠	استهلاك أصول غير ملموسة
٢,١٤٥	١,٥٤٢	٢٤	إهلاك الاستثمارات العقارية
٤١,٣٦١	٤١,٣٢٨	٢٥	إهلاك الأصول المؤجرة إيجار تمويلي
٩٥,٣٧٢	٣٣,٠٦٥	١٧	عبء اضمحلال عن خسائر الائتمان
١٨٠,٤٨٥	١٩,٥٤٦	٣٠	عبء المخصصات الأخرى
-	(٣٠,٢١٠)	٣٠	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص القروض
(٣,٩٥٩)	(٢١,٠٤٦)	٢/١٧	مخصصات انتفى الغرض منها
-	٥٦٢	٢/١٨	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملة الأجنبية
(٢,٥٧٥)	٤٣٠	١/١٨	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
(٨٢)	(٢,٥١٢)	٨	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٤٨	١,٠٧٧	٣٠	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التحويلات والتسهيلات
٢٠,٢٢٩	(٤١٠)	٢/١٧	فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التحويلات والتسهيلات بالعملة الأجنبية
٢	(٣٤٢)	١٠	(أرباح) خسائر بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف
(٨٠,٧٠٧)	(١٥,٣٢٤)	١٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢)	(٣٠)	١٠	أرباح بيع أصول المؤجرة إيجار تمويلي
(٢٣٧)	(٣,٥٩٢)	٨	أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة
(١٤٠)	(١,٥٧٢)		أرباح بيع استثمارات عقارية
(٤٧٥)	(١,٢٢٥)	٣/١٨	أرباح بيع أدوات خزائنة
٣٣٢	-	٣/١٨	خسائر اضمحلال في استثمارات في شقيقة
-	٩,٩٩٤	٣/١٨	خسائر اضمحلال في شركات متاحة للبيع
(٤,٤٧٦)	(٢٧,٧٤٨)	٣/١٨	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
-	١٢٩		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
(٢,٦٣٦)	(١,٧٨٨)		توزيعات أرباح
٦٧٣	٣,٠١٢		الالتزامات مزايا العاملين
٧,٤٥٣	١٥,١٩٩	٢٨	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-	(٣,١٥٧)	٢٨	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
-	٥,٧٥٩		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
٧٤٥,٠٩٣	٧٠٩,٢٧٠		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٦٨٦,٢٠٥	٤٤٩,١٢٢		ودائع لدى البنوك
(١,٨٢٥,٩٣٦)	(١,١٥٣,٩٠٦)		أدوات خزائنة استحقاق أكثر من ٩٠ يوم
١٠,٦٥٠	٣٠٨		أصول مالية بغرض المتاجرة
(١,٧٢٥,٧٩٥)	(٨٥٣,٥٢٠)		تمويلات والتسهيلات وتسهيلات للعملاء
(٦٩,٥٠٧)	(٢٥٧,٨٨٧)		أصول أخرى
١,٢٢٠,٦٨٨	١,٤١٥,١٥٣		أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٠٣٥,٦٤٦	٣٩٠,٤٣٠		ودائع العملاء
٧٤,٣٤٦	١٣٩,٥٨٢		الالتزامات أخرى
٤٢٥	(٤٩٤)		الالتزامات مزايا العاملين
(٣١٩)	(٦,٧٨٧)		ضرائب الدخل المسددة
١,١٥١,٤٩٦	٨٣١,٢٧١		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٢,٧٩٨)	(٨,٧٣٥)	٣٠	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التحويلات والتسهيلات
(٤,٩٤٧)	(٧,٩٩٧)	٢/١٧	المستخدم من مخصص التحويلات والتسهيلات
١,١٤٣,٧٥١	٨١٤,٥٣٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل



مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٦ الف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف جنيه مصري	الإيضاح رقم	
(٣٨,٢٠٨)	(٥٨,٩٧٠)	٢٣	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٣٦,٣٠٧	١٨,٢٨٠		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٥٢,١١١)	(٤٤,٦٧٤)		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
١,٠٨٢	١,٧٥١		مدفوعات لشراء أصول مؤجرة إيجار تمويلي
١٤٠	٤,٧٣٤		متحصلات من مبيعات أصول مؤجرة إيجار تمويلي
-	١٥٠		متحصلات من مبيعات استثمارات العقارية
٢,٣٠٨	(٢,٨٥٢)		متحصلات من مبيعات أصول محتفظ بها لغرض البيع
(١,٣٩٢,١٣٩)	(١,٣١٣)	٢/١٨	(مدفوعات) متحصلات من مشروعات تحت التنفيذ
٥٤٦,٩٠٢	٣٩,٦٦٩	٢/١٨	مدفوعات لشراء استثمارات مالية متاحة للبيع
(٥,٨٣٢)	(٢٢,٤٣٤)		متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
-	١١,٣٧٤		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات شقيقة
(١٥٤,٥٤٨)	(٨٨٣,٤٧٣)		متحصلات من بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
١١١,٨٠٥	٣٠,٤٢٥٣	٢/١٨	مدفوعات لشراء استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٧٥	١,٢٢٥		متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٦٥٤	١,٧٨٨		متحصلات من بيع أدون خزانة
(٩٤١,١٦٥)	(٦٣٠,٤٩٢)		توزيعات أرباح
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
٢٠٢,٥٨٦	١٨٤,٠٤٧		الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة
١,٤٥٦,٤٠١	١,٦٨٢,٨٣٤		النقدية و ما في حكمها في أول الفترة
١,٦٥٨,٩٨٧	١,٨٦٦,٨٨١		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :
١,٥١٤,٠٢٥	١,٦١٣,٤١١	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٠٧٠,٦٧١	٢,٨٧٢,٧٣٨	١٤	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٣٦,٦٥٣	٥,٩١٧,٥٠٩	١٥	أدون خزانة
(٩٣٥,٩٧٤)	(٢,٦٣٦,٥٢٩)		ودائع بالبنوك
(٤,٨٢٦,٣٨٨)	(٥,٩٠٠,٢٤٨)		أدون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
١,٦٥٨,٩٨٧	١,٨٦٦,٨٨١	٣٤	رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة



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

١- معلومات عامة

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

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

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

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢,٢٢٥ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

أعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المجمعة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ بتاريخ ٨ أغسطس ٢٠١٧.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

(ب) مبدأ محاسبي هام - الاستمرارية

ان الخسائر المتراكمة للمصرف في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ البالغة نحو ٢,١٦١ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢,٥٥٤ مليون جنيه مصري) قد تجاوزت رأس المال المصدر والمدفوع مما يستدعي انعقاد جمعية عامة غير عادية للنظر في استمرارية المصرف طبقاً للمادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٩ مايو ٢٠١٦ استمرارية المصرف.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ج) أسس التجميع

ج/١ الشركات التابعة:

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

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

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

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

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

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

ج/٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

ج/٣ الشركات الشقيقة:

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

ج/٤ المخزون

يتم تقييم عناصر المخزون على النحو التالي :

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

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

ج/٥ الاستثمار العقارى

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

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

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

ج/٦ المشروعات تحت التنفيذ

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

ج/٧ نظام المزايا المحدد

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

ج/٨ التقارير القطاعية

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

لا يوجد لدى المصرف قطاعات جغرافية تعمل فى بيئة اقتصادية مختلفة فى تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(د) ترجمة العملات الأجنبية:

١/د عملة التعامل والعرض

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

٢/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

(هـ) الأصول المالية:

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

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

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٢/٥ التمويلات والمديونيات

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

٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

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

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

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

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ر) إيرادات ومصفوفات العائد

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

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

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

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

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

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

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

(ح) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية- تابع

ط) إيرادات توزيعات الأرباح

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

ز) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ي) اضمحلال الأصول المالية:

ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

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

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

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

ك) الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ل) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

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

(ط) الأصول المؤجرة للغير وإهلاكاتها

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

(ظ) الاستثمارات العقارية

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

(م) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

(ن) الإيجارات

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ن/١ الاستتجار

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

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

س) النقدية وما في حكمها

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

ع) المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص المطالبات القانونية والمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو 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 أجل بعد سنة من تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ف) ضرائب

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ث) التزامات مزايا التقاعد

١- صندوق العاملين

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

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

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

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

(ص) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

١/٣ خطر الائتمان

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

١/١/٣ قياس خطر الائتمان:

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للمصرف

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

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

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

أدوات الدين وأوراق حكومية والأذون الأخرى

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/١/٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/١/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠ يونيو ٢٠١٧		تقييم المصرف
تمويلات وتسهيلات	مخصص	تمويلات وتسهيلات	مخصص	
خسائر الاضمحلال	مخصص	خسائر الاضمحلال	مخصص	
				ديون جيدة
٣٨%	٧٨%	٢٩%	٨٣%	المتابعة العادية
١٠%	١٦%	٧%	١١%	المتابعة الخاصة
١%	١%	٢%	١%	ديون غير منتظمة
٥١%	٥%	٦٢%	٥%	
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/١/٣ نموذج قياس المخاطر المصرفية العام

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

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٥/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦,٢٥٣,٩٨٧	٤,٩٢٩,٢٥١		
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		
٨,٨٥٣,٤٨٣	٩,١٢٣,٢٣٧		
٨٤٤,٥٣٦	٨٧٩,٨٥١		
٦,٢٩١,١٧١	٥,٧٠٧,١١٧		
٣٢,٥٠٧,٠٩٢	٢٩,٤١٢,٤٨٩		
٤٤٤,٨٦٢	٢٦٥,٧٨٥		
١,١١١,٦٦٩	٩١٧,٦٩٤		
٩٤,٥٧٤	١٤٧,٠٦٢		
٨٥٥,٩٥٢	٨٨٨,٥١١		
٢,٥٠٧,٠٥٧	٢,٢١٩,٠٥٢		

البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

أذون خزانة

تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك :

تمويلات وتسهيلات للبنوك

تمويلات وتسهيلات لأفراد :

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- تمويلات وتسهيلات شخصية

- تمويلات وتسهيلات عقارية

تمويلات وتسهيلات لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة

- تمويلات وتسهيلات مباشرة *

- تمويلات وتسهيلات مشتركة

استثمارات مالية :

- أدوات دين

الإجمالي

إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)

خطابات ضمان

أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين

كفالات بنوك

الإجمالي (إيضاح ٢/٣٥)

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٠,٤٣ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٦٣,٨٤ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٩,٣٥ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٩,٤٠ %).

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

- نسبة ٩٥,٧٨ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٩٦,٥٥ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٨٤,٥٥ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٧٩,٨٥ %) 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 ٢,٧٩ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢,٦٠ %) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال الفتره المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ .
- ١٠٠ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠ يونيو ٢٠١٧		تمويلات وتسهيلات للعملاء	
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تسهيلات للبنوك		
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤,٩٩٣,٠١٠	١٤,٩٩٣,٠١٠	١٦,٨٧٧,٤٠٨	٣١٧,٩٩٢	١٦,٥٥٩,٤١٦	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣,٢٩٤,٠٣٣	٣,٢٩٤,٠٣٣	٢,٥٢٧,٣٨٠	-	٢,٥٢٧,٣٨٠	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٤٨٩,٠٧٨	٤٨٩,٠٧٨	٥٥٧,١٤٦	-	٥٥٧,١٤٦	محل اضمحلال *
١٨,٧٧٦,١٢١	١٨,٧٧٦,١٢١	١٩,٩٦١,٩٣٤	٣١٧,٩٩٢	١٩,٦٤٣,٩٤٢	الإجمالي (إيضاح ١٧)
					يخصم:
(٥٩٤,٩٦٠)	(٥٩٤,٩٦٠)	(٦١٩,٦١٨)	-	(٦١٩,٦١٨)	مخصص خسائر الاضمحلال *
(٣٣,٣٣٩)	(٣٣,٣٣٩)	(٤٢,٦٠٢)	-	(٤٢,٦٠٢)	العوائد المجنية
(٢,٩١٦,١٢٩)	(٢,٩١٦,١٢٩)	(٣,٢١٤,٤٦٨)	(٤٥,٧٤١)	(٣,١٦٨,٧٢٧)	عوائد مؤجلة
١٥,٢٣١,٦٩٣	١٥,٢٣١,٦٩٣	١٦,٠٨٥,٢٤٦	٢٧٢,٢٥١	١٥,٨١٢,٩٩٥	الصافي (إيضاح ١٧)

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

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

- تم خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٥,٦% (٣١) ديسمبر ٢٠١٦: ٥٦,٢٦%).

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك:

٣٠ يونيو ٢٠١٧

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد		تمويلات وتسهيلات عقارية	مؤسسات		إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	ألف جنيه مصري
			تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات		تمويلات وتسهيلات مباشرة	تمويلات وتسهيلات مشتركة		
جيدة	٢,٢٦٦	٢,١٣٩,١٢٥	٥,٢٤٢,٦٦٤	٧٥	١,٩٤٧,٦٧٥	٧,٤٠٣,١٦٢	١,٤٢,٤٤١	١٦,٨٧٧,٤٠٨	
المتابعة العادية	-	٢١,٩٧٢	٦٣,٩٨٠	-	٣٨١,٧٠٩	١,٠٧١,٨٠٦	٧٠,٢٠,٩٦	٢,٢٤١,٥٦٣	
المتابعة الخاصة	-	٣,٩١٢	١٠,١٣٧	-	٦٧	٢٧١,٧٠١	-	٢٨٥,٨١٧	
غير منتظمة	-	١,٠٢٤	١٣١,٧١٣	-	-	٤٢٤,٤٠٩	-	٥٥٧,١٤٦	
الإجمالي	٢,٢٦٦	٢,١٦٦,٠٣٣	٥,٤٤٨,٤٩٤	٧٥	٢,٣٢٩,٤٥١	٩,١٧١,٠٧٨	٨٤٤,٥٣٧	١٩,٩٦١,٩٣٤	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد		تمويلات وتسهيلات عقارية	مؤسسات		إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	ألف جنيه مصري
			تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات		تمويلات وتسهيلات مباشرة	تمويلات وتسهيلات مشتركة		
جيدة	٢,٤٠٧	٢,١٤٩,٦٣٢	٤,٥٥٠,٠٩٥	٤٩	١,٢٤١,٣٨٨	٦,٩٣٧,٥٧٩	١١١,٨٦٠	١٤,٩٩٣,٠١٠	
المتابعة العادية	-	١٠,٦٥٣	٤٧,٠٩٠	-	٦٣٥,٣٧٩	١,٦٧٣,٧٣٤	٧٦٧,٩٩١	٣,١٣٤,٨٤٧	
المتابعة الخاصة	-	٣,٣٧٧	١١,٥٩٦	-	١٦	١٤٤,١٩٧	-	١٥٩,١٨٦	
غير منتظمة	-	١,٢١٨	١٢٠,١٣٣	-	-	٣٦٧,٧٢٧	-	٤٨٩,٠٧٨	
الإجمالي	٢,٤٠٧	٢,١٦٤,٨٨٠	٤,٧٢٨,٩١٤	٤٩	١,٨٧٦,٧٨٣	٩,١٢٣,٢٣٧	٨٧٩,٨٥١	١٨,٧٧٦,١٢١	

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات- تابع

٣٠ يونيو ٢٠١٧

إجمالي القروض والتسهيلات	قروض عقارية	أفراد		حسابات جارية مدينة
		قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
٨٥,٩٥٢	-	٦٣,٩٨٠	٢١,٩٧٢	-
١٤,٠٤٩	-	١٠,١٣٧	٣,٩١٢	-
١٠٠,٠٠١	-	٧٤,١١٧	٢٥,٨٨٤	-

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

إجمالي القروض والتسهيلات	مؤسسات		حسابات جارية مدينة
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	
٢,١٥٥,٦١١	٧٠٢,٠٩٦	١,٠٧١,٨٠٦	٣٨١,٧٠٩
٢٧١,٧٦٨	-	٢٧١,٧٠١	٦٧
٢,٤٢٧,٣٧٩	٧٠٢,٠٩٦	١,٣٤٣,٥٠٧	٣٨١,٧٧٦

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

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات- تابع

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

■ تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧			
ألف جنيه مصري	مؤسسات	أفراد	
إجمالي	تمويلات	تمويلات	بطاقات ائتمان
القروض	مباشرة	شخصية	
والتسهيلات			
٥٥٧,١٤٦	٤٢٤,٤٠٩	١٣١,٧١٣	١,٠٢٤
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة			

٣١ ديسمبر ٢٠١٦			
ألف جنيه مصري	مؤسسات	أفراد	
إجمالي	تمويلات	تمويلات	بطاقات ائتمان
القروض	مباشرة	شخصية	
والتسهيلات			
٤٨٩,٠٧٨	٣٦٧,٧٢٧	١٢٠,١٣٣	١,٢١٨
قروض محل اضمحلال بصفة منفردة			

٧/١/٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧		
أذون خزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦,٢٥٣,٩٨٧	٦,٢٩١,١٧١	١٢,٥٤٥,١٥٨
أقل من B-		
٦,٢٥٣,٩٨٧	٦,٢٩١,١٧١	١٢,٥٤٥,١٥٨
الإجمالي		

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٨/١/٣ التحليل القطاعي طبقاً لطبيعة الأنشطة

٣٠ يونيو ٢٠١٧					التحليل القطاعي للأنشطة
شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي	
ألف جنيه مصري					الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
٥٥٣,٩٦٩	٢٠٧,١٠٣	٥٠١,٣٥٢	٨٤٥,١٩٢	٢,١٠٧,٦١٦	إيرادات النشاط القطاعي
(٨٨,٥٧٠)	(٩,٠٠٣)	(٤٥١,٢١٦)	(٩٠٩,٦٨٢)	(١,٤٥٨,٤٧١)	مصروفات النشاط القطاعي
٤٦٥,٣٩٩	١٩٨,١٠٠	٥٠,١٣٦	(٦٤,٤٩٠)	٦٤٩,١٤٥	صافي ربح الفترة قبل الضرائب
(١٠٤,٧١٥)	(٤٤,٥٧٣)	(١١,٢٨١)	(١٤٩,٥٩١)	(٣١٠,١٦٠)	الضريبة
٣٦٠,٦٨٤	١٥٣,٥٢٧	٣٨,٨٥٥	(٢١٤,٠٨١)	٣٣٨,٩٨٥	صافي ربح الفترة بعد الضرائب
					الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
١٢,٠٢٧,٠٧١	١٢,٣٩٨,٧٢٨	٧,٦١٦,٨٧١	-	٣٢,٠٤٢,٦٧٠	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٣,٦٩٦,٣٩٢	٣,٦٩٦,٣٩٢	أصول غير مصنفة
١٢,٠٢٧,٠٧١	١٢,٣٩٨,٧٢٨	٧,٦١٦,٨٧١	٣,٦٩٦,٣٩٢	٣٥,٧٣٩,٠٦٢	إجمالي الأصول
٧,٨٠٦,٧٦٢	٤,٤٣٢,١٠٧	١٨,١٥٩,١٢٩	-	٣٠,٣٩٧,٩٩٨	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٣,٣٤٨,٧٨٣	٣,٣٤٨,٧٨٣	التزامات غير مصنفة
٧,٨٠٦,٧٦٢	٤,٤٣٢,١٠٧	١٨,١٥٩,١٢٩	٣,٣٤٨,٧٨٣	٣٣,٧٤٦,٧٨١	إجمالي الالتزامات
٣١ ديسمبر ٢٠١٦					التحليل القطاعي للأنشطة
ألف جنيه مصري					الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
٩٠٦,٩٧٠	٤٦٩,٣٤٣	٧٥٢,٤٠٥	١,٢١٠,٤٥٠	٣,٣٣٩,١٦٨	إيرادات النشاط القطاعي
(١٤٨,٨٤٩)	(١٣,٢٤٧)	(٦٦٦,٥١٥)	(١,٦٦٥,٢٦٣)	(٢,٤٩٣,٨٧٤)	مصروفات النشاط القطاعي
٧٥٨,١٢١	٤٥٦,٠٩٦	٨٥,٨٩٠	(٤٥٤,٨١٣)	٨٤٥,٢٩٤	صافي ربح السنة قبل الضرائب
(١٧٠,٥٧٧)	(١٠٢,٦٢٢)	(١٩,٣٢٥)	(١٥٥,٧٣٢)	(٤٤٨,٢٥٦)	الضريبة
٥٨٧,٥٤٤	٣٥٣,٤٧٤	٦٦,٥٦٥	(٦١٠,٥٤٥)	٣٩٧,٠٣٨	صافي ربح السنة بعد الضرائب
					الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
١١,٨٧٩,٨٧١	١٠,٦٤٣,٢٢٥	٦,٨٩٦,٢٥٠	-	٢٩,٤١٩,٣٤٦	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٣,٨٠٨,٨٦٩	٣,٨٠٨,٨٦٩	أصول غير مصنفة
١١,٨٧٩,٨٧١	١٠,٦٤٣,٢٢٥	٦,٨٩٦,٢٥٠	٣,٨٠٨,٨٦٩	٣٣,٢٢٨,٢١٥	إجمالي الأصول
٨,٧٢٧,٥٤٣	٣,٠٠٩,١٦٨	١٦,٧٨٥,٩٧٠	-	٢٨,٥٢٢,٦٨١	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٣,١١٥,٦٠٦	٣,١١٥,٦٠٦	التزامات غير مصنفة
٨,٧٢٧,٥٤٣	٣,٠٠٩,١٦٨	١٦,٧٨٥,٩٧٠	٣,١١٥,٦٠٦	٣١,٦٣٨,٢٨٧	إجمالي الالتزامات

٣- إدارة المخاطر المالية-تابع

٩/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصرى	دول أخرى	الاجمالى	الوجه القبلي	جمهورية مصر العربية الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٦,٢٥٣,٩٨٧	-	٦,٢٥٣,٩٨٧	-	-	٦,٢٥٣,٩٨٧	أذون خزانة
٢٢,٥٥٠	-	٢٢,٥٥٠	-	-	٢٢,٥٥٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦,٢٩١,١٧١	-	٦,٢٩١,١٧١	-	-	٦,٢٩١,١٧١	استثمارات مالية في أدوات دين
٣١٧,٩٩٢	٣١٧,٩٩٢	-	-	-	-	تمويلات وتسهيلات للبنوك
						تمويلات وتسهيلات للعملاء:
						قروض 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 وتسهيلات لمؤسسات :
٢,٣٢٩,٠٥٢	-	٢,٣٢٩,٠٥٢	٤	٣٨٩	٢,٣٢٨,٦٥٩	- حسابات جارية مدينة
٨,٨٥٣,٤٨٣	-	٨,٨٥٣,٤٨٣	١,٧٠٤	٢٤,٨١٧	٨,٨٢٦,٩٦٢	- تمويلات مباشرة
٨٤٤,٥٣٦	-	٨٤٤,٥٣٦	-	-	٨٤٤,٥٣٦	- تمويلات مشتركة
٣٢,٥٢٩,٦٤٢	٣١٧,٩٩٢	٣٢,٢١١,٦٥٠	٤٨٤,٧٢٣	١,٦٨٦,٧٠١	٣٠,٠٤٠,٢٢٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
٣٣,٢٢٨,٢١٥	-	٣٣,٢٢٨,٢١٥	٤٦٦,٠٠٧	١,٦٢٥,٤٩٦	٣١,١٣٦,٧١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

١٠/١/٣ قطاعات النشاط

ألف جنيه مصرى الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٦,٢٥٣,٩٨٧	-	-	٦,٢٥٣,٩٨٧	-	-	-	-	أذون الخزانة
٢٢,٥٥٠	-	-	-	-	-	-	٢٢,٥٥٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣١٧,٩٩٢	-	-	-	-	-	-	٣١٧,٩٩٢	- أدوات حقوق ملكية
								قروض وتسهيلات للبنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء
								قروض لأفراد :
٢,٢٦٦	-	٢,٢٦٦	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٢,١٦٦,٠٣٤	-	٢,١٦٦,٠٣٤	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٥,٤٤٨,٤٩٦	-	٥,٤٤٨,٤٩٦	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٧٥	-	٧٥	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
								قروض لمؤسسات
٢,٣٢٩,٠٥٢	١,٨٣٣	-	١,٤٧٦,٥٦٨	٢٦٨,٩٥٧	٤٢,٨٦٧	٥٣٨,٨٢٧	-	- حسابات جارية مدينة
٨,٨٥٣,٤٨٣	٦٤,٧٢١	-	٩٨٣,٣٩٦	١,٩١٣,٦١١	١,١٤٣,٦٧٠	٤,٤٤٧,٣٣٠	٣٠٠,٧٥٥	- تمويلات مباشرة
٨٤٤,٥٣٦	-	-	١٩٨,١١٨	-	٢٦٨,٨١٧	٣٧٧,٦٠١	-	- تمويلات مشتركة
								استثمارات مالية
٦,٢٩١,١٧١	-	-	٦,٢٩٠,٧٧٥	-	-	-	٣٩٦	- أدوات دين
٣٢,٥٢٩,٦٤٢	٦٦,٥٥٤	٧,٦١٦,٨٧١	١٥,٢٠٢,٨٤٤	٢,١٨٢,٥٦٨	١,٤٥٥,٣٥٤	٥,٣٦٣,٧٥٨	٦٤١,٦٩٣	٣٠ يونيو ٢٠١٧
٢٩,٤٢٩,٢٤٣	-	٦,٩٢١,٨١٦	١٣,٦٧١,٧٥٥	٢,٠٤٢,٣٥١	١,٠٤٧,٧٤١	٥,٢٨٨,٨١٨	٤٥٦,٧٦٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٣ خطر السوق

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

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المصرف مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتضمن بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والاستثمارات المتاحة للبيع.

١/٢/٣ أساليب قياس خطر السوق

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

• القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

• اختبارات الضغوط Stress Testing

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر					
ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري		
١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٦ أشهر حتى نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٧		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
-	-	٣٦,٠٧٤	-	-	٢,٨٥٣
-	-	٨,٠٢١	-	-	٤٢٥
-	-	٤٤,٠٩٥	-	-	٣,٢٧٨

خطر أسعار الصرف

خطر سعر العائد

إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر					
ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري		
١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٦ أشهر حتى نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٧		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
-	-	٣٦,٠٧٤	-	-	٢,٨٥٣
-	-	٣٦,٠٧٤	-	-	٢,٨٥٣

خطر أسعار الصرف

إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر					
ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري		
١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٦ أشهر حتى نهاية ٣٠ يونيو ٢٠١٧		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
-	-	٨,٠٢١	-	-	٤٢٥
-	-	٨,٠٢١	-	-	٤٢٥

خطر سعر العائد

إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

٣/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

القيمة/ المعادل بالآلاف جنيه مصري

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	عملات أخرى	الإجمالي
١,٥٤٧,٩٥٦	٤٦,٠٧٤	٨,٣١٠	١,٣١١	٤٢	٩,٧١٨	١,٦١٣,٤١١
٢٨٥,٩٨٢	٢,١٧٧,٧٦٦	١٦٦,٩١١	٣٠,٩٢٠	٢٦,٠٤١	١٨٥,١١٨	٢,٨٧٢,٧٣٨
٣,٧٢٢,٨٥٠	٢,٤٠٧,٩٢٦	١٢٣,٢١١	-	-	-	٦,٢٥٣,٩٨٧
٢٢,٥٥٠	-	-	-	-	-	٢٢,٥٥٠
-	٣١٧,٩٩٢	-	-	-	-	٣١٧,٩٩٢
١٥,٠٧٧,٠٠٢	٤,٥٢٥,٣٤٧	٤٠,٨١٠	٧٨٢	-	١	١٩,٦٤٣,٩٤٢
٦٥,٧٢٣	٣٤,٧٨٣	-	-	-	-	١٠٠,٥٠٦
٦,٠٨٦,٨٥٦	٢١١,٤١٩	-	-	-	-	٦,٢٩٨,٢٧٥
٥٩,٨٨٨	-	-	-	-	-	٥٩,٨٨٨
٢٦,٨٦٨,٨٠٧	٩,٧٢١,٣٠٧	٣٣٩,٢٤٢	٣٣,٠١٣	٢٦,٠٨٣	١٩٤,٨٣٧	٣٧,١٨٣,٢٨٩

الأصول المالية

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

استثمارات مالية :

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

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للعملاء
تمويل مساند

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

١,٩١٦,٧٩٨	١,٦٠٥,٠٩٨	٣٠,٨٠٣	-	-	١٠١,٥٩٨	٣,٦٥٤,٢٩٧
٢٠,٧٩٢,٠٠٦	٤,٦٦٨,٣٦٩	٣٢٩,٨٤٤	٣٨,١٥٩	٢٦,٠١١	١١١,٥٠٢	٢٥,٩٦٥,٨٩١
-	٧٧٧,٨١٠	-	-	-	-	٧٧٧,٨١٠
٢٢,٧٠٨,٨٠٤	٧,٠٥١,٢٧٧	٣٦٠,٦٤٧	٣٨,١٥٩	٢٦,٠١١	٢١٣,١٠٠	٣٠,٣٩٧,٩٩٨
٤,١٦٠,٠٠٣	٢,٦٧٠,٠٣٠	(٢١,٤٠٥)	(٥٠,١٤٦)	٧٢	(١٨,٢٦٣)	٦,٧٨٥,٢٩١

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٣,٤٨٥,٥٤٧	١٠,٢٤٩,٠٢١	١٦٣,٨٧٩	٢٢١,٦٩٢	١,١٣٦	١٩٩,٥٩٥	٣٤,٣٢٠,٨٧٠
٢٠,١٨٠,٨٦٨	٧,٧٦٣,٢٢٥	٥١,٠١٢	٣٤٨,٠٤٤	٣,٥١٣	١٧٦,٠٢٠	٢٨,٥٢٢,٦٨٢
٣,٣٠٤,٦٧٩	٢,٤٨٥,٧٩٦	١١٢,٨٦٧	(١٢٦,٣٥٢)	(٢,٣٧٧)	٢٣,٥٧٥	٥,٧٩٨,١٨٨

إجمالي الأصول المالية
إجمالي الالتزامات المالية
صافي المركز المالي للميزانية

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٢/٣ خطر سعر العائد

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

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧

القيمة بألف جنيه مصري	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣٣٨,٠٩٢	١٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١,٠٥٥,٣١٩	-	١,٦١٣,٤١١
أرصدة لدى البنوك	٢,٣٢٣,٢٩١	٥٤٨,٥٥٨	٨٨٩	-	-	٢,٨٧٢,٧٣٨
أذون خزانة	٢٢٣,٣٥٠	٦٠٧,٣٠٠	٥,٤٢٣,٣٣٧	-	-	٦,٢٥٣,٩٨٧
أصول مالية بغرض المتاجرة	-	-	٢٢,٥٥٠	-	-	٢٢,٥٥٠
تسهيلات للبنوك	-	-	-	-	٣١٧,٩٩٢	٣١٧,٩٩٢
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٢,٢٧٩,٨٠٦	٣,٠٥٩,٦٦٥	٦,٠٠٣,٦٥٤	٧,١٣٨,١١٧	١,١٦٢,٧٠٠	١٩,٤٦٣,٩٤٢
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	-	-	-	٧٢,٣٦٣	٢٨,١٤٣	١٠٠,٥٠٦
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٦٢٧,٩٤٠	٢,١٨٨,٩٧٤	٣,٤٨١,٣٦١	٦,٢٩٨,٢٧٥
- استثمارات مالية في شركات شقيقة	-	-	-	-	٥٩,٨٨٨	٥٩,٨٨٨
أصول مالية أخرى	٥٣٧,٩٤٥	٢٤٧,٤٥٤	٤,٠٠٦,٦١٨	٥٦٢,١٩٩	١,٢٧٤,٣٥٨	٦,٦٢٨,٥٧٤
إجمالي الأصول المالية	٥,٧٠٢,٤٨٤	٤,٦٢٢,٩٧٧	١٦,١٤٤,٩٨٨	١١,٠١٦,٩٧٢	٦,٣٢٤,٤٤٢	٤٣,٨١١,٨٦٣

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٠٩٨,٤٦٢	-	١,٥٥٥,٨٣٥	-	-	٣,٦٥٤,٢٩٧
ودائع للعملاء	٤,٤٧٦,٧٤٤	١,٣٠٩,٢٧٩	٢,٢٥٧,١٨٧	١٦,٨٨٢,٨١٠	١,٠٣٩,٨٧١	٢٥,٩٦٥,٨٩١
تمويل مساند	-	-	-	-	٧٧٧,٨١٠	٧٧٧,٨١٠
التزامات مالية أخرى	٨٥٩,٢٢٤	٤٢١,٢١٦	٢,٩٠٥,٤٧٨	١,٦١٤,٢٦٩	٤,٤١٨,٦٦٩	١٠,٢١٨,٨٥٦
إجمالي الالتزامات المالية	٧,٤٣٤,٤٣٠	١,٧٣٠,٤٩٥	٦,٧١٨,٥٠٠	١٨,٤٩٧,٠٧٩	٦,٢٣٦,٣٥٠	٤٠,٤١٦,٨٥٤
فجوة إعادة تسعير العائد	(١,٧٣١,٩٤٦)	٢,٨٩٢,٤٨٢	٩,٤٢٦,٤٨٨	(٧,٤٨٠,١٠٧)	٨٨٠,٩٢	٣,١٩٥,٠٠٩

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 بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات التمويل.

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

منهج التمويل

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

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى

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

الشريحة الثانية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

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

وفقا لمتطلبات بازل ٢

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسد تحت حساب زيادة رأس المال
٦٥,٤٠٠	٦٥,٤٠٠	الاحتياطيات
(٢,٣٤١,٤٣١)	(٢,٣٤٢,٥١٢)	خسائر متراكمة
(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 الفترة الحالية
٩١,٦٩٧	٢٧٣,٥٢٨	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
١,٤٢٤,٦٧٥	١,٦٧١,١٣١	إجمالي رأس المال الأساسي (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 الشقيقة
٧,٧٢٤	٧,٧٢٤	٤٥% من قيمة الإحتياطى 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 الاخذ 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 الاخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)

*بناء على القوائم المالية المجمعة للمصرف الخاصة بالشركات المالية فقط و وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة فى ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٣ نسبة الرافعة المالية

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

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

- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

مكونات النسبة :

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٣ نسبة الرافعة المالية - تابع

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٦٧١,١٣١	١,٤٢٤,٦٧٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٢,٤٨١,٦٦٣	٤,٠٩١,٦٤٦	الأرصدة المستحقة على البنوك
٢,٢٧٦,٠٥٢	٦٢٧,٥٣٩	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٥,٩٠٩,٦٣٢	٤,٧٤٨,٣١٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
١٧,٧٩١	١١,٨٦٥	استثمارات مالية متاحة للبيع
٨٧,٦٣٠	٨٨,٠٠٦	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٢٩٨,٢٧٥	٥,٧١٩,٦١٧	استثمارات فى شركات تابعه وشقيقة
١٤٤,٨٦٦	١٤٤,٩٧١	إجمالى القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
١٦,٢٥٤,٣٨٥	١٥,٨٥٧,٢٨٨	الاصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
٤٣٩,٢٢١	٤١٣,٨٣٧	الأصول الأخرى
١,٧٨٤,٦٩٨	١,٦٧٤,٥٨٥	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
(١٧٢,٤٥٨)	(٢٥٢,٤٠٨)	أجمالى تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة الأولى
٣٥,٥٢١,٧٥٥	٣٣,١٢٥,٢٦٥	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٨٨,٩٧٢	٥٣,٠٤٨	اعتمادات مستنديه - استيراد
-	١٠٩	اعتمادات مستنديه - تصدير
٥٣٨,٢٠٥	٤٣٣,٤٨٩	خطابات ضمان
٤٢١,٠٩٤	٤٣٧,٨٥٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٣١,٩٥٦	٤٧,١٠٦	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
٩٤,٥٧٤	١٤٧,٠٦٢	كمبيالات مقبولة
١,١٧٤,٨٠١	١,١٨٤,٦٧٠	إجمالى الالتزامات العرضية
٤,٤٦٥	١٧,٦٨٠	ارتباطات رأسمالية
٩٤,٤٢١	٣٩,٦٩٨	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٥٨١,٠٨٨	٤١٢,٩١٤	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٦٧٩,٩٧٤	٤٧٠,٢٩٢	إجمالى الارتباطات
١,٨٥٤,٧٧٥	١,٥٨٨,٩٦٢	أجمالى التعرضات خارج الميزانية
٣٧,٣٧٦,٥٣٠	٣٤,٧١٤,٢٢٧	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٤,٤٧%	٤,١٠%	نسبة الرافعة الماليه (٢/١)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

١-٤ خسائر الاضمحلال في التمويلات والتسهيلات

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

٢-٤ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٣-٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥- صافي الدخل من العائد

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عائد المراجحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة			
من :			
تمويلات وتسهيلات			
١,٠٨٨,٢٤٨	٦٥٥,١٢٨	٥٨٤,١٩٦	٣٤٨,٤٨٥
للعلماء			
٦٩١,٦٥٣	٥٥١,٣٢٥	٣٦٧,٩٥٩	٢٩٢,٩٣٩
أذون وسندات خزانة			
٦١,٦٧٣	١٨,٨٤٠	٢٢,٨٤١	١٢,٣٢٥
ودائع وحسابات جارية			
١,٨٤١,٥٧٤	١,٢٢٥,٢٩٣	٩٧٤,٩٩٦	٦٥٣,٧٤٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :			
ودائع وحسابات جارية :			
(١١٢,١١٤)	(٤٧,٩٨٥)	(٧٣,٤٨٥)	(٣٤,٨٦٢)
للبنوك			
(٧٩٣,٧٩٠)	(٥٣٩,٩٦٥)	(٤٢٢,٨٢٧)	(٢٧٧,٨٠١)
للعلماء			
(٩٠,٥٩٠)	(٥٨٧,٩٥٠)	(٤٩٦,٣١٢)	(٣١٢,٦٦٣)
٩٣٥,٦٧٠	٦٣٧,٣٤٣	٤٧٨,٦٨٤	٣٤١,٠٨٦
صافي الدخل من العائد			

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات :			
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان			
٢٩,٧٠١	٥٠,٦٢٢	١٦,٣١٧	٢٢,٢١٥
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات			
١٣٣,٩١٩	٨٣,٩٨٩	٦٠,٧٥٢	٤٦,٧٦٤
أتعاب أخرى			
٦١,٣٧٧	٤٨,٠٨٨	٢٩,٩٧٣	٢٦,١٢٧
٢٢٤,٩٩٧	١٨٢,٦٩٩	١٠٧,٠٤٢	٩٥,١٠٦
مصرفات الأتعاب والعمولات :			
أتعاب أخرى مدفوعة			
(٥,٢٠٥)	(٦,٤٧٤)	(٢,٦٧٩)	(٣,١٤٤)
٢١٩,٧٩٢	١٧٦,٢٢٥	١٠٤,٣٦٣	٩١,٩٦٢
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات			

٧- توزيعات أرباح

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
استثمارات مالية بغرض المتاجرة			
٤٣٠	٥٥٣	١١٨	٢٣٨
استثمارات مالية متاحة للبيع			
١,٣٥٨	٨٦٠	١٠٣,٥٨	٨٤٥
وثائق صناديق استثمار			
-	-	-	(٢٦)
استثمارات مالية في شركات شقيقة			
-	١,٢٢٣	-	١,٢٢٣
١,٧٨٨	٢,٦٣٦	١٠٤,٧٦	٢,٢٨٠

٨- صافي دخل المتاجرة

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي :			
أرباح التعامل في العملات الأجنبية			
٥٤,٦٦٢	١٠٧,٥٢١	٢٧,٣٨٥	٤٣,٢٤٣
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة			
٦,١٠٤	٣١٩	١٠,٧٧٠	٩١٢
٦٠,٧٦٦	١٠٧,٨٤٠	٣٨,١٥٥	٤٤,١٥٥

٩- المصروفات الإدارية

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	
				تكلفة العاملين
(١٠٢,٩٩٢)	(١١٤,٤٦٠)	(٢٠٦,٦٥٣)	(٢٣٢,٣٠٥)	أجور ومرتبات ومزايا عينية
(٤,٥٩٨)	(٥,٢٤٢)	(٩,٢٧٨)	(١٠,٥٧٥)	تأمينات اجتماعية
				تكلفة المعاشات
(٥,٧٠٠)	(٦,٥٤٢)	(١٣,٦٢٤)	(١٣,٠٦١)	نظم الاشتراكات المحددة
(٢,٢٧٣)	(٣,٩٥٨)	(٤,٦٢٣)	(٨,٠٣٨)	نظم المزايا المحددة
				إهلاك واستهلاك
(١٩,٩٠١)	(١٨,٢٢٢)	(٣٩,٩٨١)	(٣٨,٩٦٩)	مصرفات إدارية أخرى
(٩١,١٧٨)	(١٣٥,٠٩٤)	(١٧٦,٤٦٤)	(٢٥٢,٩٣١)	
(٢٢٦,٦٤٢)	(٢٨٣,٥١٨)	(٤٥٠,٦٢٣)	(٥٥٥,٨٧٩)	

١٠- إيرادات التشغيل الأخرى

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	
				أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات
(٢,٩١٠)	(١٠,٥١٨)	١٥٤,٨٥٧	(٤٣,١٣٨)	الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
-	-	(٢)	٣٤٢	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
١٤,٩٧٨	١٢,٥٨٩	٨,٧٠٧	١٥,٣٢٤	أرباح بيع أصول ثابتة
٧٣	٣٨٧	١٤٠	١,٥٧٢	أرباح بيع استثمارات عقارية
-	-	٢	٣٠	أرباح بيع أصول مؤجرة تأجير تمويلي
(١,٤٦٠)	(١,١٠٩)	(٢,٢٢٤)	(١,٤٢٩)	تكلفة برامج
(٩,١٩٧)	(١١,٢٢١)	(١٧,٤٨٢)	(٢١,٧٦٨)	تأجير تشغيلي
-	(١,٧٧٨)	-	(٣,٩٠٩)	تكاليف معاش مبكر
(١٢,٣١٣)	٣,٦٥١	(١٨٠,٤٨٦)	١١,٤٠٦	عبء مخصصات أخرى
٢٤,٠٨٠	٢٩,٣٦١	٥٠,١٠٦	٢٠,١٩٠	أخرى
٢٥١	٢١,٣٦٢	١٣,٦١٨	(٢١,٣٨٠)	

١١- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(١٢,٠١٩)	(٩١,٥٠٨)	٣٧,٩٢٥	(٧٤,٤٨٨)
-	٩٥	-	(٤٠٣)
(١٢,٠١٩)	(٩١,٤١٣)	٣٧,٩٢٥	(٧٤,٨٩١)

تمويلات و تسهيلات للعملاء بالصافي بعد خصم مخصصات
انتفى الغرض منها (إيضاح ١٧)
رد (عبء) الاضمحلال في استثمارات مالية محتفظ بها حتى
تاريخ الإستحقاق

١٢- الضرائب

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(١٤٤,٣١١)	(١١٤,٦٢٤)	(٧٢,٨٣٠)	٣٣,٩٠٦
(١٦٥,٨٤٩)	(٩٤,٨٤٧)	(٨١,٠٢٩)	(١٤٣,٥٧٣)
(٣١٠,١٦٠)	(٢٠٩,٤٧١)	(١٥٣,٨٥٩)	(١٠٩,٦٦٧)

ضرائب الدخل
الضرائب المؤجلة (*)

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

الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في	الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦٤٩,١٤٥	٤٠٠,٢٤٥	٤١٩,٠٩٨	١٨٠,٦٤٢
٢٢,٥%	٢٢,٥%	٢٢,٥%	٢٢,٥%
١٤٦,٠٥٨	٩٠,٠٥٥	٩٤,٢٩٧	٤٠,٦٤٤
٢٨,٤٠٠	٤٣,٨٦١	٩,٢١٢	٤٣,٨٦١
(٢٨,٥٦٦)	(٩,٠١٥)	(٢٨,٥٦٢)	(٩,٠١٥)
٦,٨٢٣	٥,٢٧٧	٦,٨٢٣	(٥١٧)
١٣,٠١٣	٢٨١	(٧٤١)	٢,٣١٣
١٤٤,٣١١	١١٤,١١٥	٧٢,٨٣٠	٦٧,٤٨٤
٣١٠,١٦٠	٢٠٩,٤٧١	١٥٣,٨٥٩	١٠٩,٦٦٧
٤٨%	٥٢%	٣٧%	٦١%

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

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

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٣٨,٠٩١	٤٧٣,٤٩٣
١,٣٧٥,٣٢٠	٨٤٨,٦٠٥
١,٦١٣,٤١١	١,٣٢٢,٠٩٨
١,٦١٣,٤١١	١,٣٢٢,٠٩٨
١,٦١٣,٤١١	١,٣٢٢,٠٩٨

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة بدون عائد

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية
٢٣٧,٠٨٢	٣١٣,٧١٧	ودائع
٢,٦٣٥,٦٥٦	٣,٠٨٤,٧٧٧	الإجمالي
٢,٨٧٢,٧٣٨	٣,٣٩٨,٤٩٤	
٨٦٨,٥٥٨	٢,٧٧٠,٢٢٣	أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٥٠٤,٤٨٩	١٢٥,٥٠٩	بنوك محلية
٤٩٩,٦٩١	٥٠٢,٧٦٢	بنوك خارجية
٢,٨٧٢,٧٣٨	٣,٣٩٨,٤٩٤	الإجمالي
٢٣٧,٠٨٢	٤٢٥,٧١٧	أرصدة بدون عائد
٢,٦٣٥,٦٥٦	٢,٩٧٢,٧٧٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٨٧٢,٧٣٨	٣,٣٩٨,٤٩٤	الإجمالي

١٥- أذون خزانة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١٧,٥٠٠	٢,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٢٣١,٨٥٠	٨٠,٥٢٥	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
١,٦٨٥,٥٧٥	٣,٠٨٦,١٦١	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٤,٣١٩,٠٦٢	١,٧٦٠,٥٦٥	عوائد لم تستحق بعد
٦,٢٥٣,٩٨٧	٤,٩٢٩,٢٥١	
(٣٣٦,٤٧٨)	(١٨٠,٩٣٢)	
٥,٩١٧,٥٠٩	٤,٧٤٨,٣١٩	

١٦- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أدوات حقوق ملكية
١٥,٩٨١	١٠,٨٦٩	أسهم شركات محلية
٦,٥٦٩	٥,٨٨٥	وثائق صناديق استثمار
٢٢,٥٥٠	١٦,٧٥٤	إجمالي أدوات حقوق الملكية

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك

١/١٧ 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	-	
(٤٥,٧٤١)	-	يخصم:
٢٧٢,٢٥١	-	عائد محصل مقدما
	-	الصافي

٢/١٧ 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:
٨,٨٥٣,٤٨٣	٩,١٢٣,٢٣٧	حسابات جارية مدينة
٨٤٤,٥٣٦	٨٧٩,٨٥١	تمويلات مباشرة
١٢,٠٢٧,٠٧١	١١,٨٧٩,٨٧١	تمويلات مشتركة
١٩,٦٤٣,٩٤٢	١٨,٧٧٦,١٢١	الإجمالي (٢)
		إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٦١٩,٦١٨)	(٥٩٤,٩٦٠)	يخصم:
(٤٢,٦٠٣)	(٣٣,٣٣٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٣,١٦٨,٧٢٦)	(٢,٩١٦,١٢٩)	العوائد المجنبية **
١٥,٨١٢,٩٩٥	١٥,٢٣١,٦٩٣	عوائد مؤجلة
		الصافي

ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالى:

تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

الصافي

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

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك – تابع

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	مخصص خسائر الاضمحلال
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الرصيد في أول الفترة / العام
٥٩٤,٩٦٠	٣١٢,٩٤٣	عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام
٣٣,٠٦٥	٢٧٢,٩٣١	متحصلات من ديون سبق اعدامها
٢١,٠٤٦	٨,٧٣٨	المستخدم من المخصص خلال الفترة / العام
(٧,٩٩٧)	(١٥,٥٦١)	مخصصات إنتفي الغرض منها
(٢١,٠٤٦)	(٤,١٥٨)	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
(٤١٠)	٢٠,٠٦٧	الرصيد في آخر الفترة / العام
٦١٩,٦١٨	٥٩٤,٩٦٠	

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أفراد:
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية مدينة
٢,٢٦٦	٢,٤٠٦	بطاقات ائتمان
٣١٦,٥٢٦	٣١٠,٩٣٩	تمويلات شخصية
٤,١٧٥,٧٥٠	٣,٧٢٦,٥٦٠	تمويلات عقارية
٧٥	٤٩	الإجمالي (١)
٤,٤٩٤,٦١٧	٤,٠٣٩,٩٥٤	مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للنشطة الاقتصادية :
٢,٣٢٩,٠٥٢	١,٨٧٦,٧٨٣	حسابات جارية مدينة
٨,٨٢٨,٤٣٥	٩,٠٩٠,٦٠٧	تمويلات مباشرة
٨٢٣,١١٣	٨٥٢,٦٤٨	تمويلات مشتركة
١١,٩٨٠,٦٠٠	١١,٨٢٠,٠٣٨	الإجمالي (٢)
١٦,٤٧٥,٢١٧	١٥,٨٥٩,٩٩٢	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٦١٩,٦١٨)	(٥٩٤,٩٦٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٢,٦٠٤)	(٣٣,٣٣٩)	العوائد المجنبية
١٥,٨١٢,٩٩٥	١٥,٢٣١,٦٩٣	الصافي

ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:

٢٠٥,٨٧٠	٢١٥,٥٦٥	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٥,٦٠٧,١٢٥	١٥,٠١٦,١٢٨	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٥,٨١٢,٩٩٥	١٥,٢٣١,٦٩٣	الصافي

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

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	الإجمالي
-	٢,٠٧٠	١٠٩,٣٣٥	-	١١١,٤٠٥
-	٦,١٢٤	٢١,٤٣٠	-	٢٧,٥٥٤
-	(٥,٩٦٦)	(١,٦٥٨)	-	(٧,٦٢٤)
-	٧٥٧	٢٥٥	-	١,٠١٢
-	(٧٥٧)	(٢٥٥)	-	(١,٠١٢)
-	٢,٢٢٨	١٢٩,١٠٧	-	١٣١,٣٣٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧				
عبء الاضمحلال خلال الفترة				
المستخدم من المخصص خلال الفترة				
متحصلات من ديون سبق اعدامها				
مخصصات إنتفي الغرض منها				
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧				

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

حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	مؤسسات تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات أخرى	الإجمالي
٨,٢١٩	٤٥٥,١٧٣	٢٠,١٦٣	-	٤٨٣,٥٥٥
(٢,٥٧٠)	٩,٤٨٨	(١,٤٠٧)	-	٥,٥١١
-	(٣٧٣)	-	-	(٣٧٣)
-	٢٠,٠٣٤	-	-	٢٠,٠٣٤
-	(٢٠,٠٣٤)	-	-	(٢٠,٠٣٤)
-	(٤١٠)	-	-	(٤١٠)
٥,٦٤٩	٤٦٣,٨٧٨	١٨,٧٥٦	-	٤٨٨,٢٨٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧				
عبء الاضمحلال خلال الفترة				
المستخدم من المخصص خلال الفترة				
متحصلات من ديون سبق اعدامها				
مخصصات إنتفي الغرض منها				
فروق تقييم عملات أجنبية				
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧				

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

١٨ - استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١/١٨ استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات دين - بالقيمة العادلة		
- مدرجة فى سوق الاوراق المالية	- ٣٩٦	
أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة		
- مدرجة فى سوق الاوراق المالية	٣٨,١٠١	٣٠,٠٥٩
- غير مدرجة فى سوق الاوراق المالية	٦٢,٠٠٩	٦٨,٤٩٢
اجمالى استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	١٠٠,٥٠٦	٩٨,٥٥١
٢/١٨ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة		
- سندات خزانة مدرجة فى سوق الاوراق المالية	٦,٢٩٠,٧٧٥	٥,٧٠٧,١١٧
- وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل*	٢,٥٠٠	٧,٥٠٠
- وثائق صناديق الاستثمار - صندوق النهاردة**	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	٦,٢٩٨,٢٧٥	٥,٧١٩,٦١٧
إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)	٦,٣٩٨,٧٨١	٥,٨١٨,١٦٨
مصنفة كما يلى:		
أرصدة متداولة فى سوق الاوراق المالية		
- أرصدة غير متداولة فى سوق الاوراق المالية	٦,٣٢٩,٢٧٢	٥,٧٣٧,١٧٦
	٦٩,٥٠٩	٨٠,٩٩٢
	٦,٣٩٨,٧٨١	٥,٨١٨,١٦٨
من حيث دورية العائد		
أدوات دين ذات عائد ثابت		
- أدوات دين ذات عائد متغير	٧,٨٩٦	١٢,٥٠٠
- أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير	١٠٠,١١٠	٩٨,٥٥١
	٦,٣٩٨,٧٨١	٥,٨١٨,١٦٨

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

- صناديق الاستثمار

* صندوق استثمار سنابل

- تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة المصرف فى صندوق استثمار سنابل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أتش سى لإدارة صناديق الاستثمار.
- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٢٥ ألف وثيقة بنسبة ٢٠,٥% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٣٤,٠٩ جنيه مصري فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٢٤,٢٦ جنيه مصري). وبلغت تكلفة الاقتناء ٢,٥٠٠ ألف جنيه مصري.

** صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر النقدى ذو العائد اليومي التراكمى (النهاردة)

- قام المصرف بإنشاء صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر النقدى ذو العائد اليومي التراكمى (النهاردة) المتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية حيث تقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق.
- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٥٠ ألف وثيقة بنسبة ٢% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٢٥,٨٥ جنيه مصري فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١١٨,٣٦ 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 فى 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 فى تاريخ إعادة التبويب ، و قد قامت إدارة المصرف باعادة تبويب تلك السندات وفقاً لاستراتيجية إدارة مخاطر السوق.

١٨- استثمارات مالية - تابع

استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالى
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٧	٩٨,٥٥١	٥,٨١٨,١٦٨
إضافات	١,٣١٣	٨٨٤,٧٨٦
استيعادات (بيع / استرداد)	(٨,٤١٨)	(٣١٢,٦٧١)
فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	(٤٣٠)	(٩٩٢)
صافي التغير في القيمة العادلة	١٩,٤٨٤	١٩,٤٨٤
مخصص خسائر الاضمحلال	(٩,٩٩٤)	(٩,٩٩٤)
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	١٠٠,٥٠٦	٦,٣٩٨,٧٨١
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٦	٤,٧٦٥,٢٤٨	٤,٧٧٦,٠٧٩
إضافات	١,٤٠٩,٧٢٥	٢,٠٣٠,٢٦٩
استيعادات (بيع / استرداد)	(٧٤٣,٤٧٠)	(٩٩٧,٩٤٧)
محول من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٥,٣٤١,٠٥٠)	-
فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	٢٥,٨٥٦	٢٥,٨٥٦
صافي التغير في القيمة العادلة	(١٧,٥٦٤)	(١٧,٥٦٤)
مخصص خسائر الاضمحلال	(١٩٤)	١,٤٧٥
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٩٨,٥٥١	٥,٨١٨,١٦٨

١٨/٣ - أرباح الأستثمارات مالية

الستة أشهر المنتهية فى	الستة أشهر المنتهية فى	الستة أشهر المنتهية فى	الستة أشهر المنتهية فى
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
أرباح بيع أنون خزانة	١,٢٢٥	٤٧٥	١٥١
أرباح بيع أسهم فى شركات شقيقة	-	-	-
أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	٢٧,٧٤٨	٤,٤٧٦	٢,٢٩٠
خسائر اضمحلال استثمارات فى شركات شقيقة	-	(٣٣٢)	-
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	(٩,٩٩٤)	-	-
أرباح بيع وثائق صناديق استثمار محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١,٥٥٧	-	-
	٢٠,٥٣٦	٤,٦١٩	٢,٤٤١

١٩- استثمارات مالية في شركات شقيقة

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠ يونيو ٢٠١٧	
نسبة	القيمة	نسبة	القيمة
المساهمة		المساهمة	
%		%	
٢٠%	٤٣,٣٩٥	٢٠%	٤٣,٣٩٥
٥٣%	١٥,٨٢٣	٥٣%	١٥,٨٥٥
٢٤%	٧٦٦	٢٤%	٦٣٨
	٥٩,٩٨٤		٥٩,٨٨٨

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

٢٠- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٦,٠٠٣	٥٦٤
(٥,٤٣٩)	(٢٥١)
٥٦٤	٣١٣

برامج حاسب آلي

صافي القيمة الدفترية في اول الفترة

الاستهلاك للفترة / العام

صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / العام

٢١- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣٤٨,٥١٥	٤٢٤,٨٠٧
٩٣,٦٥٤	١٢٨,٨٤٧
٩٥,٣٤٨	١١٢,٣٤٠
٩٥,٤٠٩	٩٢,٧٣٦
٥,١٢١	٦,٤٦٣
٢٧١,٨٢٨	٢٧١,٨٢٨
١٩,٩٤٠	٢٢,٥٨٦
٤٧,٧٩١	٦٨,١٨٧
٢٨٦,٨٢٠	٤٤٨,٣١١
١٠٩,٨٠٠	٨٤,٢٧٩
١,٣٧٤,٢٢٦	١,٦٦٠,٣٨٤

إيرادات مستحقة
مصروفات مقدمة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون (بعد خصم خسائر التأمينات والعهد
مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة **
الأصول المؤجرة - تسوية عقود ايجار تمويلي
المخزون
حسابات تحت التسوية مع مراسلين
أرصدة مدينة أخرى
الإجمالي

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

٢٢- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٥,٨٥٠	١٤,٦٦٤
٦,١٧٤	١,٥٧٣
(٧,٣٦٠)	(١,٣٩٥)
١٤,٦٦٤	١٤,٨٤٢

صافي القيمة الدفترية في اول الفترة / العام

إضافات

استيعادات

صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / العام

٢٣- أصول ثابتة

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
٢٢٩,٣٦٧	٩٠,٩٧٦	٣٢١,٤٦١	٦٤١,٨٠٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٤٦	١,٠٢٠	٥٧,٩٠٤	٥٨,٩٧٠	إضافات
١٧,٥٤٦	(٢٣,٦٩٢)	(٣,٩٣٦)	(١٠,٠٨٢)	استيعادات
(٣,٨٣٣)	(٦,٤٠٠)	(٢٦,٩٥٤)	(٣٧,١٨٧)	الإهلاك
٤٢٩	٢,٦٩٧	٣,٨٨٣	٧,٠٠٩	إهلاك الاستيعادات
٢٤٣,٥٥٥	٦٤,٦٠١	٣٥٢,٣٥٨	٦٦٠,٥١٤	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
٢٥٨,٧٣٣	٩١,٤٢٣	٥٤١,٨١٩	٨٩١,٩٧٥	التكلفة
(١٥,١٧٨)	(٢٦,٨٢٢)	(١٨٩,٤٦١)	(٢٣١,٤٦١)	مجمع الإهلاك
٢٤٣,٥٥٥	٦٤,٦٠١	٣٥٢,٣٥٨	٦٦٠,٥١٤	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
٢١٠,٤٢١	١٠١,٦٠٤	٣٠١,٩٦٢	٦١٣,٩٨٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٢٨,٧٣٩	٨٦٢	٧٥,٤٣٨	١٠٥,٠٣٩	إضافات
(١٠,٦٣٣)	(٢٢١)	(١٢,١٠٨)	(٢٢,٩٦٢)	استيعادات
(٧,٣٠٤)	(١١,٤٩٠)	(٤٩,٣٣١)	(٦٨,١٢٥)	الإهلاك
٨,١٤٤	٢٢١	٥,٥٠٠	١٣,٨٦٥	إهلاك الاستيعادات
٢٢٩,٣٦٧	٩٠,٩٧٦	٣٢١,٤٦١	٦٤١,٨٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢٤١,١٤١	١١٤,٠٩٥	٤٨٧,٨٥١	٨٤٣,٠٨٧	التكلفة
(١١,٧٧٤)	(٢٣,١١٩)	(١٦٦,٣٩٠)	(٢٠١,٢٨٣)	مجمع الإهلاك
٢٢٩,٣٦٧	٩٠,٩٧٦	٣٢١,٤٦١	٦٤١,٨٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

- 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 وجاري حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.
- بلغت قيمة الأصول المهلكة دفترياً بالكامل ولا زالت تستخدم في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ مبلغ ٢٥٧ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢١٤ مليون جنيه مصري).

٢٤- استثمارات عقارية

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	الأراضي	المباني والعقارات	معدات أخرى	الإجمالي
	١٣,١٥٩	٤٦,٧٣٦	٢٧٣	٦٠,١٦٨
استيعادات	(٤٠٠)	(٣,٢٥٧)	-	(٣,٦٥٧)
تكلفة الإهلاك	-	(١,٤٧٤)	(٦٨)	(١,٥٤٢)
تكلفة إهلاك الإستيعادات	-	٤٩٥	-	٤٩٥
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	١٢,٧٥٩	٤٢,٥٠٠	٢٠٥	٥٥,٤٦٤

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

٢٥- أصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	التكلفة
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الرصيد في أول الفترة / العام
وسائل نقل وانتقال	وسائل نقل وانتقال	اضافات
		استيعادات
٣٢٨,٢٢٤	٣٠٥,٩٦١	
٤٤,٦٧٤	٨٤,٨٥٦	
(٤٠,٢٤٠)	(٦٢,٥٩٣)	
٣٣٢,٦٥٨	٣٢٨,٢٢٤	
(١٤٢,٨٠٤)	(١١٩,٤٦٩)	مجمع الاهلاك
(٤١,٣٢٨)	(٨٤,٠٣٣)	الرصيد في أول الفترة / العام
٢٦,٨٦١	٦٠,٦٩٨	اهلاك الفترة / العام
(١٥٧,٢٧١)	(١٤٢,٨٠٤)	استيعادات
١٧٥,٣٨٧	١٨٥,٤٢٠	صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / العام

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٥٢,٦٦٠	٢٨,٨٩٨	حسابات جارية
٣,٥٠١,٦٣٧	٢,٢١٠,٢٤٦	ودائع
٣,٦٥٤,٢٩٧	٢,٢٣٩,١٤٤	الإجمالي
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

٢٧- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٨,٠٠٩,٢٦٤	٧,٠٣٧,٤٩٥	ودائع تحت الطلب
٣,٨٠١,٠٢٣	٣,٩٥٠,٣٩٣	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٤٥٥,٤٠٤	٩,٥١٧,٣٣٢	شهادات ادخار وإيداع
٣,٩٣٧,٦٨١	٤,٠٦٦,٨٤٩	ودائع توفير
٧٦٢,٥١٩	٩٤١,٤٤٤	ودائع أخرى
٢٥,٩٦٥,٨٩١	٢٥,٥١٣,٥١٣	الإجمالي
٧,٨٠٦,٧٦٢	٨,٧٢٧,٥٤٣	ودائع مؤسسات
١٨,١٥٩,١٢٩	١٦,٧٨٥,٩٧٠	ودائع أفراد
٢٥,٩٦٥,٨٩١	٢٥,٥١٣,٥١٣	الإجمالي
٤,٥٢٦,١٣٤	٥,١٢٤,٢٢٠	أرصدة بدون عائد
٢١,٤٣٩,٧٥٧	٢٠,٣٨٩,٢٩٣	أرصدة ذات عائد متغير
٢٥,٩٦٥,٨٩١	٢٥,٥١٣,٥١٣	الإجمالي
١٦,٥١٠,٤٨٧	١٥,٩٩٦,١٨١	أرصدة متداولة
٩,٤٥٥,٤٠٤	٩,٥١٧,٣٣٢	أرصدة غير متداولة
٢٥,٩٦٥,٨٩١	٢٥,٥١٣,٥١٣	الإجمالي

٢٨- التمويل المساند

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٤٥٢,١٧٠	٤٤١,٢٢٨	التمويل المساند بدون عائد *
٣٢٥,٦٤٠	٣٢٨,٧٩٧	التمويل المساند بعائد **
٧٧٧,٨١٠	٧٧٠,٠٢٥	الإجمالي
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٤٤١,٢٢٨	٢٥٨,٢٠٥	الرصيد أول الفترة / السنة المالية
١٥,١٩٩	١٨,٩٩٠	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-	(١١٧,٧٤٧)	أثر تعديل أجل التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
(٤,٢٥٧)	٢٨١,٧٨٠	فروق تقييم العملة الأجنبية
٤٥٢,١٧٠	٤٤١,٢٢٨	الإجمالي

*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 ، ويتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦ تم أبرام اتفاقية تكمليه لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٩,٢٥٠ الف دولار امريكي كما تم ابرام اتفاقية تكميلية اخرى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ بمد أجل الشريحة الرابعة من ذات التمويل لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٩,٧٥٠ الف دولار امريكي وقد قام المصرف بتسجيل الشرائح الثلاث الاولى بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٧,٥١ % والشريحة الرابعة باستخدام سعر خصم ٥,٨٨ % ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ٨١,٠٨٤ الف جنيه مصرى ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل فى تاريخ إتفاقية مد الاجل.

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

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

٢٩- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٧٦,٥٩٩	٦٩,٤٠٠	عوائد مستحقة
-	٢,٠٨٠	عوائد مؤجلة عن بيع أصول ثابتة بالأجل معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
٢٣٣,٣١٧	٢٢٥,٨١٣	مصرفات مستحقة
٤٠,٣٢١	٣٨,٩٣٢	عملاء دفعات مقدمة عن عقود تأجير تمويلي
٢٧١,٨٢٨	٢٧١,٨٢٨	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
٩٥٧,٩٣٨	٧٢٢,٩٦٧	أرصدة دائنة متنوعة
١,٥٨٠,٠٠٣	١,٣٣١,٠٢٠	الإجمالي

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

٣٠- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١,٦١٥,٨١٧	٦٢,٤٨٣	٢٩,٢٠٩	١١,٧٢٢
المكون خلال الفترة	٩,٩٢٤	٣,٥١٨	٥,٤١٥	١٩,٥٤٦
المستخدم خلال الفترة	(٧,٩٥٦)	(٧٧٩)	-	(٨,٧٣٥)
مخصصات انتفى الغرض منها	(٢٨,٥٦٨)	-	(١,٤٣٩)	(٣٠,٢١٠)
فروق تقييم العملة	-	-	١,٠٧٧	١,٠٧٧
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	١,٥٨٩,٢١٧	٦٥,٢٢٢	٣٤,٢٦٢	١٢,٢٠٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١,٠١٢,٢٨١	٤٩,٤٥١	١٢,٤٣٧	٣,٦٨٦
المكون خلال السنة	١,٥٢٧,٤٤٣	١٣,٩٨٧	١,٨٢٤	٨,٠٣٦
المستخدم خلال السنة	(١,٢٩٢)	(٣,٨٢٢)	-	(٥,١١٤)
مخصصات انتفى الغرض منها	(١١,٦١٥)	-	-	(١١,٦١٥)
فروق تقييم العملة	-	-	١٤,٩٤٨	١٤,٩٤٨
المحول الى مخصص ضرائب من التزامات أخرى	-	٢,٨٦٧	-	٢,٨٦٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٦١٥,٨١٧	٦٢,٤٨٣	٢٩,٢٠٩	١١,٧٢٢

* إيماء الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ ، من اختلاف الآراء 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 بناءً على تقدير المستشار القانوني الخارجي لمصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام البنك بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١,٥٦٧ مليون جنيه مصري و ذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتي ٣٠ يونيو ٢٠١٧.

٣١- الضرائب المؤجلة

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

فيما يلي أرصدة و حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٣٤,٨٣٧)	(٣٤,٣٧١)	إهلاك الأصول الثابتة
٦,١٦٨	٣٠,٢٦٤	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
١١,٦١٤	٧,٩٥٩	العوائد المجنبية
٢٠٧,٩٢٠	٣٥١,٠١١	الخسائر الضريبية المرحلة
١٩٠,٨٦٥	٣٥٤,٨٦٣	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٣٥٤,٨٦٣	٥٦٤,٥٢١	الرصيد في أول الفترة / العام
٤,٩٩٠	٥,١٨٣	الإضافات
(١٦٨,٩٨٨)	(٢١٤,٨٤١)	الاستيعادات
١٩٠,٨٦٥	٣٥٤,٨٦٣	الرصيد في آخر الفترة / العام

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

٣٢- رأس المال

١/٣٢ رأس المال المصرح به

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

٢/٣٢ رأس المال المدفوع

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

٣/٣٢ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات حتي عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصرى 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)

٣٣- الاحتياطات

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	احتياطي خاص
٣٧,٣٦٨	١٧,٨٨٤	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٨٣,٩٩٥	٧٩,٤٣٧	احتياطي مخاطر بنكية عام
٢١٣,٠٢٠	١٨٨,٩٧٨	

١/٣٣ احتياطي خاص

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
٩,٠٩٢	٩,٠٩٢	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس اضمحلال تمويلات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	الإجمالي

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

٢/٣٣ احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٧,٨٨٤	٣٥,٤٤٨	الرصيد في أول الفترة / العام
١٩,٤٧٥	(١٧,٠١٨)	ارباح التغير في القيمة العادلة
٩	(٥٤٦)	الارباح المحولة إلى قائمة الدخل للاستثمارات المالية المستبعدة
٣٧,٣٦٨	١٧,٨٨٤	الرصيد في آخر الفترة / العام

٣/٣٣ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٧٩,٤٣٧	٧٢,٧٨٤	الرصيد في أول الفترة / العام
٣,٩٢٧	٧,١٧٥	التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات
٦٣١	(٥٢٢)	التسويات الناتجة عن احتساب قيمة ١٠ % من قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك
٨٣,٩٩٥	٧٩,٤٣٧	الرصيد في آخر الفترة / العام

وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية الفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٣,١٥٢	٧٩,٢٢٦	احتياطي مخاطر بنكية عن القروض والتسهيلات
٨٤٣	٢١١	احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف
٨٣,٩٩٥	٧٩,٤٣٧	الرصيد في آخر الفترة / العام

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

٤/٣٣ الخسائر المتراكمة

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٢,٥٥٣,٦٦٢)	(٢,٩٨٠,٩٤٣)	الرصيد في أول الفترة / العام
٣٤١,٢١٠	٤١٤,٠٩٦	صافي أرباح الفترة / العام
(٤,٥٥٨)	(٦,٦٥٣)	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
١٥,١٩٩	١٨,٩٩٠	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٤١,١٤٤	٤,١٠٤	أثر تسويات شركات التابعة
-	(٣,٢٥٦)	توزيعات الارباح المدفوعة - شركات تابعة
(٢,١٦٠,٦٦٧)	(٢,٥٥٣,٦٦٢)	الرصيد في آخر الفترة / العام

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١,٦١٣,٤١١	١,٥١٤,٠٢٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٣)
٢,٨٧٢,٧٣٨	١,٠٧٠,٦٧١	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)
٥,٩١٧,٥٠٩	٤,٨٣٦,٦٥٣	أذون خزانة (إيضاح ١٥)
(٢,٦٣٦,٥٢٩)	(٩٣٥,٩٧٤)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(٥,٩٠٠,٢٤٨)	(٤,٨٢٦,٣٨٨)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
١,٨٦٦,٨٨١	١,٦٥٨,٩٨٧	الإجمالي

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

١-٣٥ ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات 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.

٢-٣٥ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

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

٣-٣٥ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

٣-٣٦ المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

١-٣٦ تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الميزانية كما يلي	٣٠ يونيو ٢٠١٧	شركات شقيقة	المساهمين الرئيسيين	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	-	٤٦,٤٩٩	٤٦,٤٩٩	٤٦,٤٩٩
أرصدة مستحقة للبنوك	-	٦,٢٢٣	٦,٢٢٣	٦,٢٢٣
ودائع العملاء	٦,٦٨٠	-	-	٦,٦٨٠
التمويل المساند	-	٧٧٧,٨١٠	٧٧٧,٨١٠	٧٧٧,٨١٠
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	-	٨٦,٥١٦	٨٦,٥١٦	٨٦,٥١٦
	٦,٦٨٠	٢,٧٣١,٩٦٧	٢,٧٣٨,٦٤٧	٢,٧٣٨,٦٤٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين	ألف جنيه مصري	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	-	٥٧,٤٣٧	٥٧,٤٣٧	٥٧,٤٣٧
أرصدة مستحقة للبنوك	-	١,٦٤٦,٩٧٠	١,٦٤٦,٩٧٠	١,٦٤٦,٩٧٠
ودائع العملاء	٦,٥٢٦	-	-	٦,٥٢٦
التزامات أخرى	-	٥٩	٥٩	٥٩
التمويل المساند	-	٧٧٠,٠٢٥	٧٧٠,٠٢٥	٧٧٠,٠٢٥
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	-	٩١,٦٩٩	٩١,٦٩٩	٩١,٦٩٩
	٦,٥٢٦	٤,٣٧٠,١٧١	٤,٣٧٦,٦٩٧	٤,٣٧٦,٦٩٧

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

٣٠ يونيو ٢٠١٧	شركات شقيقة	المساهمين الرئيسيين	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	(١٥,١٩٩)	(١٥,١٩٩)
تكلفة التمويل المساند بعائد	-	(١٠,٠٩٩)	(١٠,٠٩٩)
٣٠ يونيو ٢٠١٦	ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	(٧,٤٥٣)	(٧,٤٥٣)

* تتضمن الاجور والمرتبات 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.

٣٧- التزامات مزايا التقاعد

٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٧,٨٧١	٦٥,٣٥٤	التزامات مدرجة بالميزانية
٦٧,٨٧١	٦٥,٣٥٤	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(١٣,٠٦١)	(١٣,٦٢٤)	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
(٨,٠٣٨)	(٤,٦٢٣)	نظم الاشتراكات المحددة - صندوق نهاية الخدمة
(٢١,٠٩٩)	(١٨,٢٤٧)	نظم المزايا المحددة - المزايا العلاجية بعد التقاعد

١/٣٧ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

في الاول من يوليو ٢٠١٣ انشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة و لائحته التنفيذية، و قد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ و رقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) وقد بدأ العمل في الصندوق في الاول من ابريل ٢٠١٤ وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية .

ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق. تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد او الوفاة او العجز الكلي المستديم او العجز الجزئي المستديم المنهي للخدمة . وفي حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسدده منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة او العضوية .

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

٣٧- التزامات مزايا التقاعد - تابع

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

يوجد لدى المصرف نظام منافع محددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين فى 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 المقدرة فى حساب الالتزامات (Projected Unit Credit Method).

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

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

٣/٣٧ 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 .

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

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

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

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

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

٣٨- الموقف الضريبي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

ضريبة أرباح الشركات الاعتبارية

- تم الفحص والربط وسداد ضريبة الأشخاص الاعتبارية من بداية النشاط حتي عام ٢٠١٢ وتم تحويل نقاط الخلاف الي لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها
- جاري فحص السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤ . وتم تقديم الاقرار الضريبي عن عام ٢٠١٥ في الموعد القانوني.
- قام المصرف بداية من فبراير ٢٠١٢ استناداً الى رأى المستشار القانوني و المستشار الضريبي للمصرف برفع دعوى تدفع بعدم دستورية الضريبة على عائد اذون وسندات الخزانة وذلك لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع مما ترتب عليه تعليق سداد تلك الضرائب وما عليها من غرامات مدرجة تحت بند مصلحة الضرائب - ارصدة مدينة (ايضاح ٢١) وقد قام المصرف خلال الفترة بالطعن أمام المحكمة الادارية العليا على الحكم الصادر من محكمة القضاء الاداري (أول درجة) برفض الدعوة شكلاً لتعدد المدعين كما قام برفع دعوى أخرى بصورة منفردة للمطالبة باسترداد ما تم سداؤه بالزيادة من ضريبة اذون وسندات الخزانة عن قيمة الضريبة المستحقة على المصرف خلال السنوات المالية محل النزاع وذلك استناداً 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 للأعوام التي بها ارباح ضريبية.

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

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

ضريبة المبيعات

- تم الفحص والربط وسداد ضريبة المبيعات من بداية التسجيل حتي عام ٢٠١٥

الضريبة العقارية

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

شركة الوطنية للزجاج والبلاستيك

ضرائب شركات الأموال

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

ضرائب المبيعات

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

ضرائب كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

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

شركة الوطنية للتجارة والتنمية – إنتاد

ضرائب المبيعات

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

ضرائب الدمغة ورسم التنمية

- الفترة من بدء النشاط حتى ٢٠٠٥/١٢/٣١

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

ضرائب كسب العمل

- الفترة من بدء النشاط حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١

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

- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى ٢٠١٣/١٢/٣١

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

ضرائب شركات مساهمة وقيم منقولة

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

الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١

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

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

شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية

ضرائب الدخل

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٠

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

٣٨-الموقف الضريبي - تابع

■ السنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣

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

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

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

ضرائب كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

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

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

شركة أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية

ضرائب الدخل

■ الفترة من عام ١٩٨٩ حتى ١٩٩١

تم الفحص وتسديد الضرائب المستحقة.

■ الفترة من عام ١٩٩٢ حتى ١٩٩٥

أمام لجنة الخبراء.

■ الفترة من عام ١٩٩٦ حتى ١٩٩٧

أمام لجنة الطعن.

■ الفترة من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٢

أمام لجنة داخلية.

■ الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٤

لم يتم الفحص عن السنوات المذكورة.

■ الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣

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

ضرائب كسب العمل

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

ضرائب الخصم والتحويل تحت حساب الضريبة

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

ضريبة الدمغة

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

ضريبة المبيعات

الشركة غير خاضعة لضريبة المبيعات.

التأمينات الاجتماعية

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

شركة أدليس للتأجير التمويلي

ضريبة شركات الأموال

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

لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

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

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

لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

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

شركة أبو ظبي الاسلامى القابضة للاستثمارات المالية

ضريبة شركات الأموال

لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة الدخل

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

شركة أبو ظبي الاسلامى كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب فى الاوراق المالية ADI Capital

ضريبة الارباح التجارية والصناعية

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

ضريبة الدمغة

الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته .

شركة أبو ظبي للاستثمارات العقارية

ضريبة الارباح التجارية والصناعية

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

ضريبة الدمغة

الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.

شركة القاهرة الوطنية لتداول الاوراق المالية

ضريبة شركات الأموال

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

ضريبة كسب العمل

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

شركة الاسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية

ضريبة شركات الأموال وضريبة الدخل

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

ضريبة القيم المنقولة

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

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

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

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