

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر " شركة مساهمة مصرية " والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقل في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وكذا قوائم الدخل و التغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة ، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات - بصورة أساسية من أشخاص مسئولين 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 لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها في عملية مراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

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

توجيه انتباه

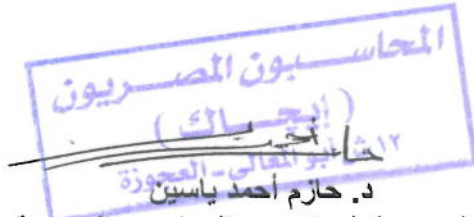
مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، فإننا نوجه الانتباه إلى:

١. الإيضاح رقم (٢/ب) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الذي يشير إلى تجاوز الخسائر المرحلة للمصرف في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ البالغة نحو ٢,٠٦٨ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٣٧٧ مليون جنيه مصري) رأس المال المصدر والمدفوع. تنص المادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ على ضرورة انعقاد الجمعية العامة غير العادية للمساهمين للنظر في استمرارية المصرف، هذا وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية للمصرف في ١٩ مايو ٢٠١٦ استمرارية المصرف.

٢. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٥) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة حيث قامت إدارة المصرف برفع دعوى قضائية جديدة بصورة منفردة خلال الفترة استناداً لذات الأسس التي سبق وأن استندت إليها الدعوة السابقة للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أذون و سندات الخزانة نظراً لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع واسترداد ما تم سداداً بالزيادة من ضرائب أذون وسندات الخزانة، ومن رأي كلا من المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف أن هذه الدعوى الجديدة مرجحة المكسب.

٣. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٢٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتمله بمبلغ ١,٥٠٤ مليون جنيه مصري وذلك بناء على رأي المستشار القانوني للمصرف بتكوين ذلك المخصص لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات.

القاهرة في : ١٣ نوفمبر ٢٠١٧



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

مراقبا الحسابات



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

الميزانية المستقلة
فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الإيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف جنية مصري
الأصول		
١٣	٢,٧٤٣,٤٨٥	١,٣٢١,٢٢٩
١٤	١,٤٧٠,٠٤٢	٣,٣٩٦,٧٣٠
١٥	٦,١١٦,٦٨٠	٤,٧٢٦,٢٣٤
١٦	٢٦٥,١٨٣	-
١٦	٢٢١,٨٤٧	٢١٥,٥٦٥
١٦	١٦,٣٧٣,٣٥١	١٥,٥٧٧,٩١٧
استثمارات مالية		
١٧	٧٠,١٢٦	٧٠,٤٣٤
١٧	٦,٤٦٥,٥٦١	٥,٧١٩,٦١٧
١٨	٢٢٠,٤٣٥	٢١٦,٦٦٣
١٩	٥٨١	٥٤٧
٢٠	١,٧٣٤,٤٢٣	١,٢٤٦,٥٥٤
٢١	٥٢٦,٤٠٣	٤١٠,٢٩٢
٢٧	٩٤,٨٦٥	٣٥٤,٩٢٣
	٣٦,٣٠٢,٩٨٢	٣٣,٢٥٦,٧٠٥
الالتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات		
٢٢	١,٨٩٠,١٧٧	٢,٢٣٩,١٤٤
٢٣	٢٨,٢٧٨,٠٦٥	٢٥,٥٧٨,٨٢٨
٢٤	٧٦٦,٣٨٣	٧٧٠,٠٢٥
٢٥	١,٥٨٠,٣٤٧	١,١٩٢,٥٥٣
٢٦	١,٦١٧,٦٣٩	١,٦٩٧,٣٣٨
٣٤	٤٦,٢٨٧	٤١,٧٨٧
	٣٤,١٧٨,٨٩٨	٣١,٥١٩,٦٧٥
حقوق الملكية		
٢٨/٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٢٨/٣	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
٢٩	٢٤٧,٣٠٠	١٦١,٤٠٧
٣٠/٤	٨٣,٨٥٦	٩١,٦٩٩
	(٢,٠٦٨,٤٩٠)	(٢,٣٧٧,٤٩٤)
	٢,١٢٤,٠٨٤	١,٧٣٧,٠٣٠
	٣٦,٣٠٢,٩٨٢	٣٣,٢٥٦,٧٠٥
٣١/٢	٣,١٧٩,٣٩٦	٢,٢١٩,٠٥٢

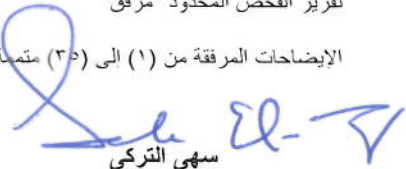


فريد فاروق البليبيسي

القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

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



سهى التركى

رئيس القطاع المالى

القاهرة فى ٩ نوفمبر ٢٠١٧

قائمة الدخل المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

البيان	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	البيان
رقم	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥	٢,٩٦٦,٠٨٧	١,٩٦٠,٧٥٨	١,٩٦٠,٧٥٨	١,٩٦٠,٧٥٨	عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
٥	(١,٤٦١,٨٠٠)	(٩٢٢,٠٩٥)	(٩٢٢,٠٩٥)	(٩٢٢,٠٩٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
	١,٥٠٤,٢٨٧	١,٠٣٨,٦٦٣	١,٠٣٨,٦٦٣	١,٠٣٨,٦٦٣	صافي الدخل من العائد
٦	٣٤٤,٢١٢	٢٦٥,٦٣١	٢٦٥,٦٣١	٢٦٥,٦٣١	إيرادات الأتعاب والعمولات
٦	(٧,٥٩٢)	(٨,٠٢٠)	(٨,٠٢٠)	(٨,٠٢٠)	مصروفات الأتعاب والعمولات
	٣٣٦,٦٢٠	٢٥٧,٦١١	٢٥٧,٦١١	٢٥٧,٦١١	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
	١,٣٥٨	١,٢٣٦	١,٢٣٦	١,٢٣٦	توزيعات الأرباح
٧	١٠١,٨٠٥	١٥٧,٧٠٤	١٥٧,٧٠٤	١٥٧,٧٠٤	صافي دخل المتاجرة
٨	(٧٩٦,٨٩٠)	(٦٣٠,٨١٨)	(٦٣٠,٨١٨)	(٦٣٠,٨١٨)	مصروفات إدارية
٩	(٦٩,١١١)	(٣٠,٠٢٧)	(٣٠,٠٢٧)	(٣٠,٠٢٧)	مصروفات تشغيل أخرى
١٠	(٢٦٧,٧١٨)	(٢٠٨,٧٠١)	(٢٠٨,٧٠١)	(٢٠٨,٧٠١)	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٣/١٧	١٤,٣٦٦	٥,٧٢٢	٥,٧٢٢	٥,٧٢٢	أرباح استثمارات مالية
	٨٢٤,٧١٧	٥٩١,٣٩٠	٥٩١,٣٩٠	٥٩١,٣٩٠	أرباح الفترة قبل الضرائب
١١	(٤٧٥,٩١٦)	(٣٢٧,٧٥٣)	(٣٢٧,٧٥٣)	(٣٢٧,٧٥٣)	الضرائب
	٣٤٨,٨٠١	٢٦٣,٦٣٧	٢٦٣,٦٣٧	٢٦٣,٦٣٧	صافي أرباح الفترة
١٢	١,٧٤	١,٣٢	١,٣٢	١,٣٢	نصيب السهم الاساسى في صافي أرباح الفترة

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

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

رأس المال المدفوع	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	الخسائر المتراكمة	الإجمالي	القيمة بالآلاف جنيه مصرى
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	(٢,٧٠٧)	٧٢,٧٨٢	٢٩,٦٠٥	(٢,٧٣٥,٧٢٥)	١,٣١٧,٠٣٠
-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٧٧٦)	(١٤,٧٧٦)
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	(٢,٧٠٧)	٧٢,٧٨٢	٢٩,٦٠٥	(٢,٧٥٠,٥٠١)	١,٣٠٢,٢٥٤
-	-	-	-	-	-	٤,٩٠٠	-	(٤,٩٠٠)	-
-	-	-	-	-	(١٠,٨٠١)	-	-	-	(١٠,٨٠١)
-	-	-	-	-	-	-	(١١,١٥٦)	١١,١٥٦	-
-	-	-	-	-	-	-	٦١,٩٥٥	-	٦١,٩٥٥
-	-	-	-	-	-	-	٢٦٣,٦٣٧	٢٦٣,٦٣٧	٢٦٣,٦٣٧
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	(١٣,٥٠٨)	٧٧,٦٨٢	٨٠,٤٠٤	(٢,٤٨٠,٦٠٨)	١,٤٦١,٧٠٤
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	(٩,٦٨٥)	٧٩,٤٣٥	٩١,٦٩٩	(٢,٣٧٧,٤٩٤)	١,٧٣٧,٠٣٠
-	-	-	-	-	-	٦٢,٥٩٥	-	(٦٢,٥٩٥)	-
-	-	-	-	-	٢٣,٢٩٨	-	-	-	٢٣,٢٩٨
-	-	-	-	-	-	-	(٢٢,٧٩٨)	٢٢,٧٩٨	-
-	-	-	-	-	-	-	١٤,٩٥٥	-	١٤,٩٥٥
-	-	-	-	-	-	-	٣٤٨,٨٠١	٣٤٨,٨٠١	٣٤٨,٨٠١
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	١٣,٦١٣	١٤٢,٠٣٠	٨٣,٨٥٦	(٢,٠٦٨,٤٩٠)	٢,١٢٤,٠٨٤

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الايضاح	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	رقم	
٥٩١,٣٩٠	٨٢٤,٧١٧		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
			إهلاك الأصول الثابتة
٣٢,٣٤٧	٤٠,٦٤٩	٢١	استهلاك أصول غير ملموسة
٥,٢٥٤	٨٢٩	١٩	عبء اضمحلال عن خسائر التمويلات
٢١١,٦٢٣	٢٩٣,٦٤٥	١٦-١٧/٢	إستهلاك علاوة وخصم الاصدار
٤,٩٠٣	(٤,٣٧٧)	١٧	عبء المخصصات الأخرى
١٨٠,٩٨٤	٢٧,٨٤٠	٢٦	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(٥٦٧)	-	٧	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-	(٩٤,٤٨٣)	٢٦	مخصصات انتفى الغرض منها
(٢,٩٢٢)	(٢٥,٩٢٧)	١٦	فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
١,٩٩٣	(١,٤١٨)	١٦	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
٤٩١	١,٢٥٦	٢٦	فروق تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملة الأجنبية
-	٥,٧٤٢	١٧	فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
(٢,٥٧٦)	١,٢٨١	١٧	عبء (رد) اضمحلال اضمحلال أصول أخرى
-	٣,٢٧٤		ارباح بيع أصول ثابتة
(١٦,٧٦٢)	(١٦,٦٥١)	٩	خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف
٢	(٤٧٢)	٩	عبء خسائر اضمحلال في استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	٧,٤٢٨	١٨	عبء الإضمحلال عن استثمارات متاحة للبيع
-	٩,٨٨٤	٣/١٧	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٥,١٤٣)	(٢٧,٨٥٠)	١٧/٣	أرباح بيع أذون خزنة
(٥٧٩)	(٢,٢٧١)	١٧/٣	توزيعات أرباح
(١,٢٣٦)	(١,٣٥٨)		استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١١,١٥٦	٢٢,٧٩٨	٢٤	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
-	(١١,١٢٢)	٢٤	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
٢٠,٧٣٠	(٣٦٢)		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
١,٠٣١,٠٨٨	١,٠٥٣,٠٥٢		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
			ودائع لدى البنوك
٤١٣,٥٥٨	١,٨٣٤,٥٢٥		أذون خزنة استحقاق أكثر من ٣٠ يوماً
(١,١٧٦,٢٠١)	(١,٢٦٠,٤٤٢)		أصول مالية بغرض المتاجرة
٥٦٧	-		تمويلات وتسهيلات للعملاء
(٢,٠٢٤,٢١٩)	(١,٣١٦,٥٠٨)		أصول أخرى
(١٠٤,٣٩٨)	(٤٩٦,١٢١)		أرصدة مستحقة للبنوك
٥٦٠,٠٥١	(٣٤٨,٩٦٨)		ودائع العملاء
٢,٣٤٤,٢٩٦	٢,٦٩٩,٢٣٧		التزامات أخرى
٥٥,٠٥٤	٢١٢,٠٣٣		التزامات مزايا العاملين
-	٤,٥٠٠		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
١,٠٩٩,٧٩٦	٢,٣٨١,٣٠٨		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
(١,٨٢٠)	(١٤,٣١٢)	٢٦	المستخدم من مخصص التمويلات
(١٢,١٦٧)	(١١,٣٦١)	١٦	ضرائب الدخل المسددة
-	(٣٩,٩٧٧)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
١,٠٨٥,٨٠٩	٢,٣١٥,٦٥٨		

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الايضاح	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١,٣٩٣,١٩٩)	(٣٩٦)	١٧	مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع
٧٤٠,٥١١	٣٨,٠٤٦		متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٦٧,٤٤٣)	(١٥٩,٠٦٠)	٢١	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	(٨٦٣)	١٩	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٢٠,٢٧٠	١٨,٩٥١		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٥,٧٧٥)	(١١,٢٠٠)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
(٤٤٨,٦٢٥)	(٩٩٩,٩٥٥)	١٧	مدفوعات لشراء استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٨٨,٤٧٨	٢٥٥,٢٨٧	١٧	متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٥٧٩	٢,٢٧١	٣/١٧	متحصلات من بيع أدون خزانة
١,٢٣٦	١,٣٥٨		توزيعات أرباح
(١,٠٦٣,٩٦٨)	(٨٥٥,٥٦١)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٧٩,٠٢٠	-	٢٤	المحصل من التمويل المساند
٧٩,٠٢٠	-		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
١٠٠,٨٦١	١,٤٦٠,٠٩٧		الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة
١,٤٣٥,١٢٦	١,٦٣٣,١٨٢		النقدية و ما في حكمها في أول الفترة
١,٥٣٥,٩٨٧	٣,٠٩٣,٢٧٩		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة
			وتتضمن النقدية و ما في حكمها فيما يلي :
١,٤٠٦,٤٠٤	٢,٧٤٣,٤٨٥	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٣٣٨,٢٠٥	١,٤٧٠,٠٤٢	١٤	أرصدة لدى البنوك
٤,١٧٠,٣١٠	٦,١١٦,٦٨٠	١٥	أدون خزانة
(١,٢٠٨,٦٢٢)	(١,٢٥٠,٢٥٢)	١٤	ودائع بالبنوك
(٤,١٧٠,٣١٠)	(٥,٩٨٦,٦٧٦)		أدون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
١,٥٣٥,٩٨٧	٣,٠٩٣,٢٧٩	٣٠	النقدية و ما في حكمها

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١ - معلومات عامة

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

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

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

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٦٨ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢,٢٤٩ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

أعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المستقلة للفترة المالية حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠١٧.

٢ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

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

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

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

ب) مبدأ محاسبي هام - الاستمرارية

الخسائر المتراكمة للمصرف في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ البالغة نحو ٢,٠٦٨ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢,٣٧٧ مليون جنيه مصري) قد تجاوزت رأس المال المصدر والمدفوع مما يستدعي انعقاد جمعية عامة غير عادية للنظر في استمرارية المصرف طبقاً للمادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٩ مايو ٢٠١٦ استمرارية المصرف.

ج) الشركات التابعة والشقيقة

ج/١ الشركات التابعة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ج/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

د) التقارير القطاعية

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

لا يوجد لدى المصرف قطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ .

هـ) ترجمة العملات الأجنبية:

هـ/١ عملة التعامل والعرض

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

هـ/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.

- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(و) الأصول المالية

يقوم المصرف بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

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

تشمل هذه المجموعة :

• أصول مالية بغرض المتاجرة

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

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

٢/و تمويلات العملاء

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

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

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

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

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

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

- يقوم المصرف بحساب معدلات الإخفاق التاريخية لتمويلات التجزئة في ضوء الخسائر المحققة (قيمة الاضمحلال) عن فترة من ٣- ٦ أشهر سابقة (البيانات المتاحة) وذلك لمجموعة التمويلات التي تقيم بشكل مجمع على أساس منتجات التجزئة المصرفية 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 وذلك عن طريق تحديد درجة المخاطر الائتمانية لكل تسهيل ممنوح للعميل كلاً على حده (Facility Risk Rate / FRR) .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٣/و الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتم 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 للتسهيلات والتمويلات والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

يقوم المصرف بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف التسهيلات والتمويلات (سندات أو تمويلات) نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة التسهيلات وتمويلات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كل على حسب الأحوال وذلك عندما تتوافر لدى المصرف النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التحويل بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التحويل، 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 قائمة الدخل وفي حالة اضمحلال قيمة الأصل المالي لاحقاً يتم الاعتراف بأية أرباح أو خسائر سبق الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية في قائمة الدخل.

إذا قام المصرف بتعديل تقديراته للمدفوعات أو المقبوضات فيتم تسوية القيمة الدفترية للأصل المالي (أو مجموعة الأصول المالية) لتعكس التدفقات النقدية الفعلية والتقديرات المعدلة على أن يتم إعادة حساب القيمة الدفترية وذلك بحساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية 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.

(ز) المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

(ح) إيرادات ومصروفات العائد

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

ط) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

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

ظ) إيرادات توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ك) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

(ل) اضمحلال الأصول المالية:

ل/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه العميل.
- 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 بمنح العميل امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق المصرف على منحها في الظروف العادية نظراً لوجود صعوبات مالية للعميل ناتجة عن أسباب اقتصادية أو قانونية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

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

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

كما يقوم المصرف أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على 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 انتمائي مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

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

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

(م) الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ن) الأصول الثابتة

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

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

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

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

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية، وتعدل 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.

(س) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

(ع) الإيجارات

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

١/ع الاستجار

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

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

(ف) النقدية وما في حكمها

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

(ص) المخصصات الأخرى

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

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

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

(ق) ضرائب الدخل

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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 لائحته التنفيذية، و قد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ و رقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) و قد بدأ العمل في الصندوق في الأول من إبريل ٢٠١٤ و تسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه بجمهورية مصر العربية .

ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق.

تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد أو الوفاة أو العجز الكلي المستديم أو العجز الجزئي المستديم المنهي للخدمة . وفي حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسددة 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 الفترة الذي تستحق فيه و تدرج ضمن مزايا العاملين.

ر) 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١/٣ خطر الائتمان

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

١/١/٣ قياس خطر الائتمان

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/١/٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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.

٣/١/٣ 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 الميزانية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. وبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
تقييم المصرف	تمويلات وتسهيلات	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	٨٠%	٣٢%	٧٨%
المتابعة العادية	١٤%	٨%	١٦%
المتابعة الخاصة	١%	٢%	١%
ديون غير منتظمة	٥%	٥٨%	٥%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

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

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

٤/١/٣ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,٤٠٠,١٣١	٤,٩٠٦,٧٢٦	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون خزنة
٣٠٦,٦٦٣	-	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
		تسهيلات للبنوك
		تمويلات لأفراد :
٢,٥٢١	٢,٤٠٧	- حسابات جارية مدينة
٢,١٧٤,٢٢١	٢,١٦٤,٨٨٠	- بطاقات ائتمان
٦,١٠٠,٨١٤	٤,٧٢٨,٩١٤	- تمويلات شخصية
٧٤	٤٩	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات :
٢,٢٢١,٠٠٩	١,٨٧٦,٧٨٣	- حسابات جارية مدينة
٩,٦٩٢,٣٩٣	٩,٨٠٧,٦٧٢	- تمويلات مباشرة
٨٢٦,٥٤٥	٨٧٩,٨٥١	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية :
		- أدوات دين
٦,٤٥٨,٠٦١	٥,٧٠٧,١١٧	الإجمالي
٣٤,١٨٢,٤٣٢	٣٠,٠٧٤,٣٩٩	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٥٨٠,٣٧٢	٢٦٥,٧٨٥	خطابات ضمان
١,٢٦٦,٣٨٣	٩١٧,٦٩٤	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٤١٩,٠٣٧	١٤٧,٠٦٢	كفالات بنوك
٩١٣,٦٠٤	٨٨٨,٥١١	الإجمالي (إيضاح ٢/٣١)
٣,١٧٩,٣٩٦	٢,٢١٩,٠٥٢	

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦١,٤٩٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٦٤,٧١%) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٨,٨٩% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٨,٩٨%).

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

- نسبة ٩٤,٢٤% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٩٤,٤٥%) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٧٩,٧٩% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٧٨,٣٥%) من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٩٩١ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٩٢٠ مليون جنيه مصري) ، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال في أقل من ٤,٦٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٤,٧٣%) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ .
- ١٠٠% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦ / ١ / ٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		تمويلات وتسهيلات	
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تسهيلات للبنوك والتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للعملاء	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٥,٢٤٦,٥٤٩	١٥,٢٤٦,٥٤٩	١٧,٠١٥,١٨٣	٣,٠٦,٦٦٣	١٦,٧٠٨,٥٢٠	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣,٢٩٤,٠٣٢	٣,٢٩٤,٠٣٢	٣,٣١٧,٦٣٥	-	٣,٣١٧,٦٣٥	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٩١٩,٩٧٥	٩١٩,٩٧٥	٩٩١,٤٢٢	-	٩٩١,٤٢٢	محل اضمحلال
١٩,٤٦٠,٥٥٦	١٩,٤٦٠,٥٥٦	٢١,٣٢٤,٢٤٠	٣,٠٦,٦٦٣	٢١,٠١٧,٥٧٧	الإجمالي (إيضاح ١٦)
					يخصم :
(٧١٧,٦٠٦)	(٧١٧,٦٠٦)	(٩٩٨,٤٧٢)	-	(٩٩٨,٤٧٢)	مخصص خسائر الاضمحلال *
(٣٣,٣٣٩)	(٣٣,٣٣٩)	(٥٠,٥٠٣)	-	(٥٠,٥٠٣)	العوائد المجنية
(٢,٩١٦,١٢٩)	(٢,٩١٦,١٢٩)	(٣,٤١٤,٨٨٤)	(٤١,٤٨٠)	(٣,٣٧٣,٤٠٤)	عوائد مؤجلة
١٥,٧٩٣,٤٨٢	١٥,٧٩٣,٤٨٢	١٦,٨٦٠,٣٨١	٢٦٥,١٨٣	١٦,٥٩٥,١٩٨	الصافي (إيضاح ١٦)

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦ / ١/٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		أفراد		مؤسسات		ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء	
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة
جيدة	٢,٥٢١	٢,١٤٨,٤٠١	٥,٨٩١,٤١٤	٧٤	١,٨٤٩,٧٧٧	٦,٩٥٢,١١٨	١٧٠,٨٧٨
المتابعة العادية	-	١٩,٨٠٦	٥٦,٧٦٦	-	٣٧١,١٤٩	١,٩٧٨,٣٧٥	٦٥٥,٦٦٧
المتابعة الخاصة	-	٥,١٧٦	١٣,٦٥٤	-	٢١٧	٢١٦,٨٢٥	-
غير منتظمة	-	٨٣٧	١٣٨,٩٧٩	-	-	٨٥١,٦٠٦	-
الإجمالي	٢,٥٢١	٢,١٧٤,٢٢٠	٦,١٠٠,٨١٣	٧٤	٢,٢٢١,١٤٣	٩,٩٩٨,٩٢٤	٨٢٦,٥٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		أفراد		مؤسسات		ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء	
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة
جيدة	٢,٤٠٧	٢,١٤٩,٦٣٢	٤,٥٥٠,٠٩٥	٤٩	١,٢٤١,٣٨٨	٧,١٩١,١١٨	١١١,٨٦٠
المتابعة العادية	-	١٠,٦٥٣	٤٧,٠٩٠	-	٦٣٥,٣٧٩	١,٦٧٣,٧٣٤	٧٦٧,٩٩١
المتابعة الخاصة	-	٣,٣٧٧	١١,٥٩٦	-	١٦	١٤٤,١٩٦	-
غير منتظمة	-	١,٢١٨	١٢٠,١٣٣	-	-	٧٩٨,٦٢٤	-
الإجمالي	٢,٤٠٧	٢,١٦٤,٨٨٠	٤,٧٢٨,٩١٤	٤٩	١,٨٧٦,٧٨٣	٩,٨٠٧,٦٧٢	٨٧٩,٨٥١

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦ / ١/٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧				
إجمالي التمويلات والتسهيلات	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٧٦,٥٧٢	٥٦,٧٦٦	١٩,٨٠٦	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٨,٨٣٠	١٣,٦٥٤	٥,١٧٦	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٩٥,٤٠٢	٧٠,٤٢٠	٢٤,٩٨٢	-	الإجمالي

مؤسسات				
إجمالي التمويلات والتسهيلات	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٣,٠٠٥,١٩٣	٦٥٥,٦٦٧	١,٩٧٨,٣٧٥	٣٧١,١٥١	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٢١٧,٠٤٠	-	٢١٦,٨٢٣	٢١٧	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٣,٢٢٢,٢٣٣	٦٥٥,٦٦٧	٢,١٩٥,١٩٨	٣٧١,٣٦٨	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
إجمالي التمويلات والتسهيلات	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٥٧,٧٤٢	٤٧,٠٨٩	١٠,٦٥٣	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٤,٩٧٤	١١,٥٩٦	٣,٣٧٨	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٧٢,٧١٦	٥٨,٦٨٥	١٤,٠٣١	-	الإجمالي

مؤسسات				
إجمالي التمويلات والتسهيلات	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٣,٠٧٧,١٠٥	٧٦٧,٩٩١	١,٦٧٣,٧٣٥	٦٣٥,٣٧٩	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٤٤,٢١١	-	١٤٤,١٩٥	١٦	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٣,٢٢١,٣١٦	٧٦٧,٩٩١	١,٨١٧,٩٣٠	٦٣٥,٣٩٥	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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦ / ١/٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

■ تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات	أفراد	
		تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان
٩٩١,٤٢٢	٨٥١,٦٠٦	١٣٨,٩٧٩	٨٣٧
تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات	أفراد	
		تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان
٩١٩,٩٧٥	٧٩٨,٦٢٤	١٢٠,١٣٣	١,٢١٨
تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة			

■ تمويلات وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري	
تمويلات وتسهيلات للعملاء		تمويلات وتسهيلات للعملاء	
مؤسسات		مؤسسات	
- تمويلات مباشرة		- تمويلات مباشرة	
٢٤٨,٥١٨	٢٤٨,٥٦٢	٢٤٨,٥١٨	٢٤٨,٥٦٢

٧/١/٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
أقل من B - الإجمالي	ألف جنيه مصري	أذون خزانة	
		ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦,٤٠٠,١٣٠	٦,٤٥٨,٠٦١	١٢,٨٥٨,١٩١	١٢,٨٥٨,١٩١
٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
أقل من B - الإجمالي	ألف جنيه مصري	أذون خزانة	
		ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤,٩٠٦,٧٢٦	٥,٧٠٧,١١٧	١٠,٦١٣,٨٤٣	١٠,٦١٣,٨٤٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٨/١/٣ التحليل القطاعي طبقاً لطبيعة الأنشطة

ألف جنيه مصري

شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي
٨٤٩,٦٣٣	٣٠٤,١٠٣	١,٠٣٩,٩٣٠	(٢٣٥,٢٣٠)	١,٩٥٨,٤٣٦
(٣٢٥,٢٩٥)	(١٣,٧٥٩)	(٦٩٢,٣٨٨)	(١٠٢,٢٧٧)	(١,١٣٣,٧١٩)
٥٢٤,٣٣٨	٢٩٠,٣٤٤	٣٤٧,٥٤٢	(٣٣٧,٥٠٧)	٨٢٤,٧١٧
(١١٧,٩٧٦)	(٦٥,٣٢٧)	(٧٨,١٩٧)	(٢١٤,٤١٦)	(٤٧٥,٩١٦)
٤٠٦,٣٦٢	٢٢٥,٠١٧	٢٦٩,٣٤٥	(٥٥١,٩٢٣)	٣٤٨,٨٠١
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
إيرادات النشاط القطاعي				
مصروفات النشاط القطاعي				
أرباح الفترة قبل الضرائب				
الضريبة				
صافي أرباح الفترة				
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
أصول النشاط القطاعي				
أصول غير مصنفة				
إجمالي الأصول				
التزامات النشاط القطاعي				
التزامات غير مصنفة				
إجمالي الالتزامات				

ألف جنيه مصري

شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي
٩٠٦,٩٧٠	٤٦٩,٣٤٣	٧٥٢,٤٠٥	(٦٦,٧٥٦)	٢,٠٦١,٩٦٢
(١٤٨,٨٤٩)	(١٣,٢٤٧)	(٦٦٦,٥١٥)	(٤٢٤,٠٤٨)	(١,٢٥٢,٦٥٩)
٧٥٨,١٢١	٤٥٦,٠٩٦	٨٥,٨٩٠	(٤٩٠,٨٠٤)	٨٠٩,٣٠٣
(١٧٠,٥٧٧)	(١٠٢,٦٢٢)	(١٩,٣٢٥)	(١٥٦,١٠٩)	(٤٤٨,٦٣٣)
٥٨٧,٥٤٤	٣٥٣,٤٧٤	٦٦,٥٦٥	(٦٤٦,٩١٣)	٣٦٠,٦٧٠
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
إيرادات النشاط القطاعي				
مصروفات النشاط القطاعي				
أرباح السنة قبل الضرائب				
الضريبة				
صافي أرباح السنة				
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
أصول النشاط القطاعي				
أصول غير مصنفة				
إجمالي الأصول				
التزامات النشاط القطاعي				
التزامات غير مصنفة				
إجمالي الالتزامات				

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية-تابع

٩/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصرى		دول أخرى		جمهورية مصر العربية		
الإجمالي		الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٦,٤٠٠,١٣١	-	٦,٤٠٠,١٣١	-	-	٦,٤٠٠,١٣١	أذون خزانة
٦,٤٥٨,٠٦١	-	٦,٤٥٨,٠٦١	-	-	٦,٤٥٨,٠٦١	استثمارات مالية في أدوات دين
٣٠٦,٦٦٣	٣٠٦,٦٦٣	-	-	-	-	تسهيلات للبنوك
						تمويلات وتسهيلات للعملاء :
						تمويلات لأفراد :
٢,٥٢١	-	٢,٥٢١	١٤٤	٩٣٢	١,٤٤٥	- حسابات جارية مدينة
٢,١٧٤,٢٢١	-	٢,١٧٤,٢٢١	١١,٤١٢	٤٩,٤٠٣	٢,١١٣,٤٠٦	- بطاقات ائتمان
٦,١٠٠,٨١٤	-	٦,١٠٠,٨١٤	٥٠٠,٦٧٦	١,٧٦٢,٣٢٢	٣,٨٣٧,٨١٦	- تمويلات شخصية
٧٤	-	٧٤	-	-	٧٤	- تمويلات عقارية
						تمويلات لمؤسسات :
٢,٢٢١,٠٠٩	-	٢,٢٢١,٠٠٩	١٢	١٧٨	٢,٢٢٠,٨١٩	- حسابات جارية مدينة
٩,٦٩٢,٣٩٣	-	٩,٦٩٢,٣٩٣	١,١٨٠	٣١,٦٥٨	٩,٦٥٩,٥٥٥	- تمويلات مباشرة
٨٢٦,٥٤٥	-	٨٢٦,٥٤٥	-	-	٨٢٦,٥٤٥	- تمويلات مشتركة
٣٤,١٨٢,٤٣٢	٣٠٦,٦٦٣	٣٣,٨٧٥,٧٦٩	٥١٣,٤٢٤	١,٨٤٤,٤٩٣	٣١,٥١٧,٨٥٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٣٠,٠٧٤,٣٩٩	-	٣٠,٠٧٤,٣٩٩	٤٦٦,٠٠٧	١,٦٢٥,٤٩٦	٢٧,٩٨٢,٨٩٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

١٠/١/٣ قطاعات النشاط

ألف جنيه مصري

مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	خدمات	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
-	-	-	-	٦,٤٠٠,١٣١	-	-	٦,٤٠٠,١٣١
٣٠٦,٦٦٣	-	-	-	-	-	-	٣٠٦,٦٦٣
-	-	-	-	-	٢,٥٢١	-	٢,٥٢١
-	-	-	-	-	٢,١٧٤,٢٢١	-	٢,١٧٤,٢٢١
-	-	-	-	-	٦,١٠٠,٨١٤	-	٦,١٠٠,٨١٤
-	-	-	-	-	٧٤	-	٧٤
-	٥١٥,٥٦٥	٤٤,٦٤٠	٢٢٧,٨٠٩	١,٤٣٢,٤١٤	-	٥٨١	٢,٢٢١,٠٠٩
٢٨٦,٠٣٨	٥٠,٧٢,٠٩٩	١,٠٩٤,٠٥٤	٢,١١٧,٦٨٣	٩٩٥,٢٨٥	-	١٢٧,٢٣٤	٩,٦٩٢,٣٩٣
-	٣٩٢,٢٥٦	٢٧٠,٥١٥	-	١٦٣,٧٧٤	-	-	٨٢٦,٥٤٥
-	-	-	-	٦,٤٥٨,٠٦١	-	-	٦,٤٥٨,٠٦١
٥٩٢,٧٠١	٥,٩٧٩,٩٢٠	١,٤٠٩,٢٠٩	٢,٣٤٥,٤٩٢	١٥,٤٤٩,٦٦٥	٨,٢٧٧,٦٣٠	١٢٧,٨١٥	٣٤,١٨٢,٤٣٢
٤٤٠,٠٠٨	٥,٩٧٣,٢٥٣	١,٠٤٧,٧٤١	٢,٠٤٢,٣٥١	١٣,٦٤٩,٢٣٠	٦,٩٢١,٨١٦	-	٣٠,٠٧٤,٣٩٩

أذون الخزانة
قروض وتسهيلات للبنوك
تمويلات وتسهيلات للعملاء
تمويلات لأفراد
- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان
- تمويلات شخصية
- تمويلات عقارية
قروض لمؤسسات
- حسابات جارية مدينة
- تمويلات مباشرة
- تمويلات مشتركة
استثمارات مالية :
- أدوات دين

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٣ خطر السوق

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

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

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

١/٢/٣ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق:

■ القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

■ اختبارات الضغوط Stress Testing

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	٣٦,٠٧٤	٦٢٨	٣٨,٥٤٧	٢١,٩٦٨	خطر أسعار الصرف
-	-	٨,٠٢١	٨,١٢٦	١٧,٨٤٣	١٥,٠١٢	خطر سعر العائد
-	-	٤٤,٠٩٥	٨,٧٥٣	٥٦,٣٩٠	٣٦,٩٨٠	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	٣٦,٠٧٤	٦٢٨	٣٨,٥٤٧	٢١,٩٦٨	خطر أسعار الصرف
-	-	-	١٠	١,١٤١	٥٥٩	خطر سعر العائد
-	-	٣٦,٠٧٤	٦٣٨	٣٩,٦٨٨	٢٢,٥٢٧	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	٨,٠٢١	٨,١١٦	١٦,٧٠٢	١٤,٤٥٣	خطر سعر العائد
-	-	٨,٠٢١	٨,١١٦	١٦,٧٠٢	١٤,٤٥٣	إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

٣ / ٢ / ٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية-تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	عملات أخرى	الإجمالي
٢٠٤٦٨٠٢١٠	٢٢٢٠٧٧٤	٢٩٠٦٠٠	٧٠٨٣٧	٦٨	١٤٠٩٩٦	٢٠٧٤٣٠٤٨٥
٤٧٠٠٠٤٥٠	٨١٩٠٥٨٤	٣١٠٩٧٣	٢٥٠٤٩٧	١٠٣٤٤	١٢١٠١٩٤	١٠٤٧٠٠٠٤٢
٣٠٩٢٦٠١٥٠	٢٠٣٤٩٠٠٢٩	١٢٤٠٩٥٢	-	-	-	٦٠٤٠٠٠١٣١
-	٣٠٦٠٦٦٣	-	-	-	-	٣٠٦٠٦٦٣
١٦٠٠٩٥٠٥٩٧	٤٠٨٢٦٠٢٨٤	٩٣٠٦٥١	٢٠٠٤٥	-	-	٢١٠٠١٧٠٥٧٧
٣٦٠١٩٣	٣٣٠٩٣٣	-	-	-	-	٧٠٠١٢٦
٦٠٢٥٧٠٤٤٨	٢٠٨٠١١٣	-	-	-	-	٦٠٤٦٥٠٥٦١
٢٢٠٠٤٣٥	-	-	-	-	-	٢٢٠٠٤٣٥
٢٩٠٤٧٤٠٤٨٣	٨٠٧٦٦٠٣٨٠	٢٨٠٠١٧٦	٣٥٠٣٧٩	١٠٤١٢	١٣٦٠١٩٠	٣٨٠٦٩٤٠٠٢٠
٢٠٦٨٩	١٠٨٢٠٠٠١٣	٤٨٠٤٣٧	-	-	١٩٠٠٣٨	١٠٨٩٠٠١٧٧
٢٣٠٥٩٨٠١٠٨	٤٠١٨٩٠٥٢٤	٣٢٦٠٧٠٩	٣٦٠٠٧٥	١٠٩٣٩	١٢٥٠٧١٠	٢٨٠٢٧٨٠٠٦٥
-	٧٦٦٠٣٨٣	-	-	-	-	٧٦٦٠٣٨٣
٢٣٠٦٠٠٠٧٩٧	٦٠٧٧٥٠٩٢٠	٣٧٥٠١٤٦	٣٦٠٠٧٥	١٠٩٣٩	١٤٤٠٧٤٨	٣٠٠٩٣٤٠٦٢٥
٥٠٨٧٣٠٦٨٦	١٠٩٩٠٠٤٦٠	(٩٤٠٩٧٠)	(٦٩٦)	(٥٢٧)	(٨٠٥٥٨)	٧٠٧٥٩٠٣٩٥
٢٤٠٢٥٦٠٦٣٢	١٠٠٢٤٩٠٠٢١	١٦٣٠٨٧٩	٢٢١٠٦٩٢	١٠١٣٦	١٩٩٠٥٩٥	٣٥٠٠٩١٠٩٥٥
٢٠٠٢٤٢٠٨١٧	٧٠٧٦٣٠٢٢٥	٥١٠٠١٢	٣٤٨٠٠٤٤	٣٠٥١٣	١٧٦٠٠٢٠	٢٨٠٥٨٤٠٦٣١
٤٠٠١٣٠٨١٥	٢٠٤٨٥٠٧٩٦	١١٢٠٨٦٧	(١٢٦٠٣٥٢)	(٢٠٣٧٧)	٢٣٠٥٧٥	٦٠٥٠٧٠٣٢٤

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أذون خزانة
تسهيلات للبنوك
تمويلات وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية :
- متاحة للبيع
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للعملاء
تمويل مساند
إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إجمالي الأصول المالية
إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٤/٢/٣ خطر سعر العائد

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧					
القيمة بالف جنيه مصري	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	الإجمالي
الأصول المالية					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦١٤,٩٨٤	٨١٤,٧٣٢	-	٢,٢٧٦,٠٥٦	٣,٧٠٥,٧٧٢
أرصدة لدى البنوك	٥٠٥,٢٩٥	-	-	-	٥٠٥,٢٩٥
أذون خزانة	٥٢٥,٠٥٠	١,١٠١,٨٣١	٤,٧٧٣,٢٥٠	-	٦,٤٠٠,١٣١
تسهيلات للبنوك	٢٦٥,١٨٣	-	-	-	٢٦٥,١٨٣
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٢,٢٣٣,٠٨٩	٤,٠٩٢,٠٧٧	٥,٥٤٠,٢٩٠	٣,٩٩٤,٤٧٧	١٨,٩٨٤,٠٢٩
استثمارات مالية :					
- متاحة للبيع	-	-	-	٢٧٨,٢٣٨	٢٧٨,٢٣٨
- محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	١٥٩,٧٢٤	٤٦٩,٢٨٢	٢,٩٠٣,٨٣٢	٦,٢٥٧,٤٤٩
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	٢٢٠,٤٣٥	٢٢٠,٤٣٥
أصول مالية أخرى	٢,٤٩٠	-	-	١١٤,٣١٢	٦,٥٢٧,٨٤٤
إجمالي الأصول المالية	٤,١٤٦,٠٩١	٦,١٦٨,٣٦٤	١٠,٧٨٢,٨٢٢	٩,٧٨٧,٣٥٠	٤٣,١٤٤,٣٧٦
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	٣٧٢,٣٨٤	-	١,٥١٧,٧٨٠	-	١,٨٩٠,١٦٤
ودائع للعملاء	٤,٩٨٥,٢٦٩	١,٦٥٤,٨٦٤	٣,٧٦٥,٠٠٦	١٦,٧٦٩,٦٣٠	٢٨,٢٤٤,٨٩٣
تمويل مساند	-	-	-	-	٧٦٦,٣٨٣
التزامات مالية أخرى	٢٠,٠٨٩	-	-	-	١١,٦٣٠,٦٨٢
إجمالي الالتزامات المالية	٥,٣٧٧,٧٤٢	١,٦٥٤,٨٦٤	٥,٢٨٢,٧٨٦	١٦,٧٦٩,٦٣٠	٤٢,٠٣٢,١٢٢
فجوة إعادة تسعير العائد	(١,٢٣١,٦٥١)	٤,٥١٣,٥٠٠	٥,٥٠٠,٠٣٦	(٦,٩٨٢,٢٨٠)	٦١٢,٢٥٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٣/٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

منهج التمويل

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

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

٤/٣ - إدارة رأس المال

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

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

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٤/٣ - إدارة رأس المال - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٦٥,٤٠٠	٦٥,٤٠٠	الاحتياطيات
(٢,٣٦٥,١٢٣)	(٢,٣٤١,٤٣١)	خسائر متراكمة
(١٣,٦٢٣)	(١٦,٢٦٤)	يخصم : ١٠٠% من الانخفاض في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحولة من المتاحة للبيع الى المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٧٧,٦٠٣)	(٢١٤,٦٣٢)	يخصم : الضرائب المؤجلة
(٤٦٥)	(٣٣٩)	يخصم : أصول غير ملموسة
(٢٣,٣٩٥)	(٢١,١٧٤)	يخصم : استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين
١,٤٤٦,٦٠٩	١,٣٣٢,٩٧٨	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
		رأس المال الأساسي الإضافي
٨٣,٨٥٦	٩١,٦٩٧	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٣٢٠,٥٥٧	-	أرباح السنة الحالية
٤٠٤,٤١٣	٩١,٦٩٧	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
١,٨٥١,٠٢٢	١,٤٢٤,٦٧٥	إجمالي رأس المال الأساسي والإضافي (الشريحة الأولى)
		الشريحة الثانية
٢٤١,٤٤٤	٢٠٣,١٤٣	مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة التمويل المساند
٧٦٦,٣٨٣	٧١٢,٣٣٧	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات التابعة والشقيقة
٥٣,١٧٩	٥١,١٠٤	٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص
٧,٧٢٤	٧,٧٢٤	إجمالي الشريحة الثانية
١,٠٦٨,٧٣٠	٩٧٤,٣٠٨	القاعدة الرأسمالية
٢,٩١٩,٧٥٢	٢,٣٩٨,٩٨٣	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
١٩,٣١٥,٥٣٦	١٦,٢٥١,٤٠٤	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
١٣٤,٧٧٩	٢٨٩,٧٣٧	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٢,٣٢٦,٧١٠	٢,٣٢٦,٧١٠	اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ،السوق والتشغيل
٢١,٧٧٧,٠٢٥	١٨,٨٦٧,٨٥١	* معيار كفاية رأس المال (بدون الاخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
%١٣,٤١	%١٢,٧١	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٥٠,٥١٤١	١٠,٦٦٦,٠٦٥	معيار كفاية رأس المال (مع الاخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
%١٣,١٠	%١١,٦٨	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٥/٣ - نسبة الرافعة المالية

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

■ كنسبه إسترشادية إعتبار من نهاية ديسمبر ٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.

■ كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيدا للنظر فى الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفى المصرى و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية فى 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 فى 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).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٥/٣ - نسبة الرافعة المالية - تابع

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٨٥١,٠٢٢	١,٤٢٤,٦٧٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٣,٧٠٨,٣٢٤	٤,٠٩١,٦٤٦	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى
٧٧١,١٣٠	٦٢٧,٥٣٩	الأرصدة المستحقة على البنوك
٦,١٢٩,٨٥٤	٤,٧٤٨,٣١٩	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٥,١٧٠	١١,٨٦٥	أصول مالية بغرض المتاجرة
٨٢,٩٥٥	٨٨,٠٠٦	استثمارات مالية متاحة للبيع
٦,٤٦٥,٥٦١	٥,٧١٩,٦١٧	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٥٤,٤٤١	١٤٤,٩٧١	استثمارات فى شركات تابعه وشقيقة
١٦,٧٦٩,٤٤٩	١٥,٨٥٧,٢٨٨	إجمالى القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٥٢٩,٦٥٩	٤١٣,٨٣٧	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
١,٨٥٠,٤١٣	١,٦٧٤,٥٨٥	الأصول الأخرى
(١٠١,٤٦٣)	(٢٥٢,٤٠٨)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٣٦,٣٨٥,٤٩٣	٣٣,١٢٥,٢٦٥	أجمالى تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
١١٦,٠٧٤	٥٣,٠٤٨	اعتمادات مستنديه - استيراد
-	١٠٩	اعتمادات مستنديه - تصدير
٦٢٥,٣٦١	٤٣٣,٤٨٩	خطابات ضمان
٤٤٩,٨٢٣	٤٣٧,٨٥٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
١٢,٣٧٦	٤٧,١٠٦	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية وضمانات مثيلة
٤١٩,٠٣٧	١٤٧,٠٦٢	كمبيالات مقبولة
١,٦٢٢,٦٧١	١,١١٨,٦٧٠	إجمالى الالتزامات العرضية
١٧,٠٨٠	١٧,٦٨٠	ارتباطات رأسمالية
١٢٩,٠٠٥	٣٩,٦٩٨	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٧١٤,٤٤٩	٤١٢,٩١٤	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٨٦٠,٥٣٤	٤٧٠,٢٩٢	إجمالى الارتباطات
٢,٤٨٣,٢٠٥	١,٥٨٨,٩٦٢	أجمالى التعرضات خارج الميزانية
٣٨,٨٦٨,٦٩٨	٣٤,٧١٤,٢٢٧	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٤,٧٦	%٤,١٠	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

١/٤ خسائر الاضمحلال في التمويلات والتسهيلات

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

٢/٤ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

يحدد المصرف اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديداً ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم المصرف بتقييم ضمن عوامل أخرى – التذبذبات المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو 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، ويتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٥- صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصري
عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من			
تمويلات وتسهيلات			
للعلماء	١٠٧٨٢,٣٣٨	١٠٧٤,٥٤٦	٦٧٤,٨٩٤
أذون خزانة وسندات خزانة	١٠,٨٦,٤٨٨	٨٥١,٨٠٧	٣٩٦,٠٦١
ودائع وحسابات جارية	٩٧,٢٦١	٣٤,٤٠٥	٣٥,٥٨٨
	٢,٩٦٦,٠٨٧	١,٩٦٠,٧٥٨	١,٠٦,٥٤٣
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :			
ودائع وحسابات جارية :			
– للبنوك	(١٦٢,١٠٤)	(٧٩,٣٠١)	(٤٩,٩٩٠)
– للعلماء	(١,٢٩٩,٦٩٦)	(٨٤٢,٧٩٤)	(٥٠٤,٨٢٣)
	(١,٤٦١,٨٠٠)	(٩٢٢,٠٩٥)	(٥٥٤,٨١٣)
صافي الدخل من العائد	١,٥٠٤,٢٨٧	١,٠٣٨,٦٦٣	٥٥١,٧٣٠

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات :			
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٤٨,٤٢٥	٦٨,٨٤٩	١٨,٧٢٤
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٢٠٨,٢٧١	١٢٧,١٦٣	٧١,٩١٩
أتعاب أخرى	٨٧,٥١٦	٦٩,٦١٩	٢٩,٤٧٦
	٣٤٤,٢١٢	٢٦٥,٦٣١	١٢٠,١١٩
مصرفات الأتعاب والعمولات :			
أتعاب أخرى مدفوعة	(٧,٥٩٢)	(٨,٠٢٠)	(٢,٣٨٨)
صافي الدخل من الأتعاب و العمولات	٣٣٦,٦٢٠	٢٥٧,٦١١	١١٧,٧٣١

٧- صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي :			
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	١٠١,٨٠٥	١٥٧,١٣٧	٤٧,١٤٣
أدوات دين بغرض المتاجرة	-	٥٦٧	-
	١٠١,٨٠٥	١٥٧,٧٠٤	٤٧,١٤٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٨- المصروفات الإدارية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصري
تكلفة العاملين			
أجور ومرتبات ومزايا عينية	(٣٣٣,٤٨٣)	(٢٩١,٣٦٤)	(٩٩,٦٠٨)
تأمينات اجتماعية	(١٥,٢٩٣)	(١٣,٢٧٦)	(٤,٦٠٩)
تكلفة المعاشات			
نظم الاشتراكات المحددة	(٢١,٩٣٠)	(١٧,٠٧١)	(٥,٥٣٩)
نظم المزايا المحددة	(١٤,١٩٩)	(١٠,٠١٩)	(٥,٣٩٦)
إهلاك واستهلاك	(٤١,٤٦٢)	(٣٧,٦٠٠)	(١١,٧٨٦)
مصروفات إدارية أخرى	(٣٧,٥٢٣)	(٢٦١,٣٨٨)	(٩٣,٦٩٠)
	<u>(٧٩٦,٨٩٠)</u>	<u>(٦٣٠,٨١٨)</u>	<u>(٢٢٠,٦٢٨)</u>

٩- مصروفات تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصري
(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة	(١٠٣,٢٥٩)	١٥٣,٧٨٨	(١٠,٢١٨)
أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف	٤٧٢	(٢)	-
أرباح بيع أصول ثابتة	١٦,٦٥١	١٦,٧٦٢	٢,٧٧٩
برامج تدريب	(٤,١٣٠)	(٢,٢٧٧)	(٥٣)
تأجير تشغيلي	(٣٣,١٩٤)	(٢٧,١٠٣)	(٩,٦٢١)
تكاليف معاش مبكر - (إيضاح ٣٤)	(٣,٩٠٩)	(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)
خسائر اضمحلال أصول أخرى	(٣,٢٧٤)	-	-
عبء مخصصات أخرى (إيضاح ٢٦)	٦٦,٦٤١	(١٨٠,٩٨٤)	(١٠,٨٧٣)
أخرى	(٥,١٠٩)	١٠,٧٨٩	٤,٥٨٢
	<u>(٦٩,١١١)</u>	<u>(٣٠٠,٢٢٧)</u>	<u>(١٥,٤٠٤)</u>

١٠- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات للعملاء بالصافي بعد خصم مخصصات انتفى الغرض منها (إيضاح ١٦)	(٢٦٧,٧١٨)	(٢٠٩,٣٩٢)	(٦٦,٨٣٢)
(عبء) رد الاضمحلال استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق (إيضاح ١٧)	-	٦٩١	٥٩٦
	<u>(٢٦٧,٧١٨)</u>	<u>(٢٠٨,٧٠١)</u>	<u>(٦٦,٢٣٦)</u>

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١١ - الضرائب

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٢١٥,٨٥٨)	(١٨١,٢٢٧)	(٧٦,٥٧٥)	(٦٧,١١٢)
(٢٦٠,٠٥٨)	(١٤٦,٥٢٦)	(٩٤,٨٠٠)	(٥٠,٨٢٦)
(٤٧٥,٩١٦)	(٣٢٧,٧٥٣)	(١٧١,٣٧٥)	(١١٧,٩٣٨)
الربح قبل الضرائب			
٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪
١٨٥,٥٦١	١٣٣,٠٦٣	٦٩,٣٥٩	٤٧,٣٣٧
٤٢,٨١٦	٥١,١٦٧	١٤,٤١٦	٧,٣٠٦
٥٠٩	(٣,٤٩٢)	(١٨٨)	٨٥١
(٢١,٢٥٨)	(٣٤,٨٨٦)	(٢١,٢٥٧)	٢١٧
٢٠,٧٧٩	-	١٣,٩٥٦	(٥,٢٧٧)
٣١,٦٥١	٦٧٤	١٨,٥١٥	٣٩٢
٢١٥,٨٥٨	١٨١,٢٢٧	٧٦,٥٧٥	٦٧,١١٢
٤٧٥,٩١٦	٣٢٧,٧٥٣	١٧١,٣٧٦	١١٧,٩٣٨
٥٨٪	٥٥٪	٥٦٪	٥٦٪
مصرفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق			
تأثير المخصصات والعوائد المجنبة			
تأثير الإهلاكات			
إيرادات غير خاضعة للضريبة			
خسائر/إيرادات أصول ضريبة مرحلة غير معترف بها			
مصرفات غير قابلة للخصم			
ضرائب على الدخل إيضاح (٣٥)			
مصرفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة			
السعر الفعلي للضريبة			

- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٢٧

١٢ - نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٤٨,٨٠١	٢٦٣,٦٣٧	١٣٦,٨٨٧	٩٢,٤٤٨
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
١,٧٤٤	١,٣١٨	٠,٦٨٤	٠,٤٦٢
صافي أرباح الفترة *			
المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة			
نصيب السهم في أرباح الفترة			

* لاغراض عرض نصيب السهم من صافي أرباح الفترة لم يتم المصرف بخصم أى مبالغ من صافي أرباح الفترة سواء تخص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة أو نصيب العاملين من الأرباح وذلك لالتزام المصرف بعدم توزيع أية أرباح في وجود خسائر متراكمة وذلك تطبيقاً للمادة ١٩٤ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	نقدية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٦٧,٤٢٩	٤٧٢,٦٢٤	الإجمالي
٢,٢٧٦,٠٥٦	٨٤٨,٦٠٥	أرصدة بدون عائد
٢,٧٤٣,٤٨٥	١,٣٢١,٢٢٩	الإجمالي
٢,٧٤٣,٤٨٥	١,٣٢١,٢٢٩	
٢,٧٤٣,٤٨٥	١,٣٢١,٢٢٩	

١٤ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	حسابات جارية
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	ودائع
٢١٩,٧٩٠	٣١١,٩٥٣	الإجمالي
١,٢٥٠,٢٥٢	٣,٠٨٤,٧٧٧	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٤٧٠,٠٤٢	٣,٣٩٦,٧٣٠	بنوك محلية
٩٦٤,٧٣٢	٢,٧٧٠,٢٢٣	بنوك خارجية
٨٠,٩١١	١٢٣,٧٤٥	الإجمالي
٤٢٤,٣٩٩	٥٠٢,٧٦٢	أرصدة بدون عائد
١,٤٧٠,٠٤٢	٣,٣٩٦,٧٣٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٢١٩,٧٩٠	٤٢٣,٩٥٣	الإجمالي
١,٢٥٠,٢٥٢	٢,٩٧٢,٧٧٧	
١,٤٧٠,٠٤٢	٣,٣٩٦,٧٣٠	

١٥ - أذون خزانة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
١٣٥,٠٠٠	-	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣٥٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١,٤٩٨,٧٢٥	٣,٠٨٦,١٦١	عوائد لم تستحق بعد
٤,٤١٦,٤٠٦	١,٧٦٠,٥٦٥	
٦,٤٠٠,١٣١	٤,٩٠٦,٧٢٦	
(٢٨٣,٤٥١)	(١٨٠,٤٩٢)	
٦,١١٦,٦٨٠	٤,٧٢٦,٢٣٤	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٦- تمويلات وتسهيلات للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٣٤	-	حسابات جارية مدينة
٣٠٦,٥٢٩	-	تمويلات مشتركة
٣٠٦,٦٦٣	-	
(٤١,٤٨٠)	-	يخصم:
٢٦٥,١٨٣	-	عوائد مؤجلة

١٦- تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢,٥٢١	٢,٤٠٧	أفراد:
٢,١٧٤,٢٢١	٢,١٦٤,٨٨٠	حسابات جارية مدينة
٦,١٠٠,٨١٤	٤,٧٢٨,٩١٤	بطاقات ائتمان
٧٤	٤٩	تمويلات شخصية
٨,٢٧٧,٦٣٠	٦,٨٩٦,٢٥٠	تمويلات عقارية
		الإجمالي (١)
٢,٢٢١,٠٠٩	١,٨٧٦,٧٨٣	مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٩,٦٩٢,٣٩٣	٩,٨٠٧,٦٧٢	حسابات جارية مدينة
٨٢٦,٥٤٥	٨٧٩,٨٥١	تمويلات مباشرة
١٢,٧٣٩,٩٤٧	١٢,٥٦٤,٣٠٦	تمويلات مشتركة
٢١,٠١٧,٥٧٧	١٩,٤٦٠,٥٥٦	الإجمالي (٢)
		إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٩٩٨,٤٧٢)	(٧١٧,٦٠٦)	يخصم:
(٥٠,٥٠٣)	(٣٣,٣٣٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٣,٣٧٣,٤٠٤)	(٢,٩١٦,١٢٩)	العوائد المجنية *
١٦,٥٩٥,١٩٨	١٥,٧٩٣,٤٨٢	عوائد مؤجلة
		الصافي
٢٢١,٨٤٧	٢١٥,٥٦٥	ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
١٦,٣٧٣,٣٥١	١٥,٥٧٧,٩١٧	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٦,٥٩٥,١٩٨	١٥,٧٩٣,٤٨٢	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات للعملاء:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٧١٧,٦٠٦	٣٤٩,٤٢٢	الرصيد أول الفترة
٢٩٣,٦٤٥	٣٥٩,٠٩٨	عبء الاضمحلال خلال الفترة
٢٥,٩٢٧	٨,٧٣٨	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١١,٣٦١)	(١٥,٥٦١)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
(٢٥,٩٢٧)	(٤,١٥٨)	مخصصات إنتقي الغرض منها
(١,٤١٨)	٢٠,٠٦٧	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
٩٩٨,٤٧٢	٧١٧,٦٠٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٦- تمويلات وتسهيلات للعملاء – تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		أفراد:
٢,٥٢١	٢,٤٠٦	حسابات جارية مدينة
٣٣٢,٤٤٨	٣١٠,٩٣٩	بطاقات ائتمان
٤,٦٢٢,٥٩١	٣,٧٢٦,٥٦٠	تمويلات شخصية
٧٤	٤٩	تمويلات عقارية
٤,٩٥٧,٦٣٤	٤,٠٣٩,٩٥٤	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢,٢٢١,٠٠٩	١,٨٧٦,٧٨٣	حسابات جارية مدينة
٩,٦٦٨,١٤٠	٩,٧٧٥,٠٤٢	تمويلات مباشرة
٧٩٧,٣٩٠	٨٥٢,٦٤٨	تمويلات مشتركة
١٢,٦٨٦,٥٣٩	١٢,٥٠٤,٤٧٣	الإجمالي (٢)
١٧,٦٤٤,١٧٣	١٦,٥٤٤,٤٢٧	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(٩٩٨,٤٧٢)	(٧١٧,٦٠٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٥٠,٥٠٣)	(٣٣,٣٣٩)	العوائد المجنبية *
١٦,٥٩٥,١٩٨	١٥,٧٩٣,٤٨٢	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
٢٢١,٨٤٧	٢١٥,٥٦٥	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٦,٣٧٣,٣٥١	١٥,٥٧٧,٩١٧	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٦,٥٩٥,١٩٨	١٥,٧٩٣,٤٨٢	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٦- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

ألف جنيه مصري

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
-	٢,٠٧٠	١٠٩,٣٣٤	-	١١١,٤٠٤
-	٧,٩٨١	٢١,٨٥٤	-	٢٩,٨٣٥
-	(٨,٤٢٢)	(٢,٠٢٥)	-	(١٠,٤٤٧)
-	١,٠٣١	٢٦٢	-	١,٢٩٣
-	(١,٠٣١)	(٢٦٢)	-	(١,٢٩٣)
-	١,٦٢٩	١٢٩,١٦٣	-	١٣٠,٧٩٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

عبء الاضمحلال خلال الفترة

المستخدم من المخصص خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

مخصصات إنتقي الغرض منها

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
-	٢,١٢٠	٩٥,٨٠٧	٢٠	٩٧,٩٤٧
-	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	١٠٩,٣٣٤	-	١١١,٤٠٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

عبء الاضمحلال خلال السنة

المستخدم من المخصص خلال السنة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

مخصصات إنتقي الغرض منها

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
٨,٢١٩	٥٧٧,٨٢١	٢٠,١٦٣	-	٦٠٦,٢٠٣
(٢,٦٢٤)	٢٦٩,٢٣٨	(٢,٨٠٤)	-	٢٦٣,٨١٠
-	(٩١٤)	-	-	(٩١٤)
-	٢٤,٦٣٤	-	-	٢٤,٦٣٤
-	(٢٤,٦٣٤)	-	-	(٢٤,٦٣٤)
-	(١,٤١٩)	-	-	(١,٤١٩)
٥,٥٩٥	٨٤٤,٧٢٦	١٧,٣٥٩	-	٨٦٧,٦٨٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

عبء الاضمحلال خلال الفترة

المستخدم من المخصص خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

مخصصات إنتقي الغرض منها

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
٧,٩٦٦	٢٣٤,٨٨٠	٨,٦٢٩	-	٢٥١,٤٧٥
٢٥٣	٣٢٢,٨٧٥	١١,٥٣٤	-	٣٣٤,٦٦٢
-	(٤,٥٨٠)	-	-	(٤,٥٨٠)
-	٣,٨٤٧	-	-	٣,٨٤٧
-	٧٣٢	-	-	٧٣٢
-	٢٠,٠٦٧	-	-	٢٠,٠٦٧
٨,٢١٩	٥٧٧,٨٢١	٢٠,١٦٣	-	٦٠٦,٢٠٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

عبء الاضمحلال خلال السنة

المستخدم من المخصص خلال السنة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

مخصصات إنتقي الغرض منها

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٧- استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٦٢,٠٠٧	١٩,٦٤١
٨,١١٩	٥٠,٧٩٣
٧٠,١٢٦	٧٠,٤٣٤

١/١٧ استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة

- مدرجة فى سوق الاوراق المالية

- غير مدرجة فى سوق الاوراق المالية

اجمالى استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

٢/١٧ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة

- سندات خزانة مدرجة فى سوق الاوراق المالية

وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل*

وثائق صناديق الاستثمار - صندوق النهاردة**

اجمالى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

اجمالى استثمارات مالية (١) + (٢)

٦٢,٤٥٨,٠٦١	٥,٧٠٧,١١٧
٥,٠٠٠	٧,٥٠٠
٢,٥٠٠	٥,٠٠٠
٦٢,٤٦٥,٥٦١	٥,٧١٩,٦١٧
٦,٥٣٥,٦٨٧	٥,٧٩٠,٠٥١

مصنفة كما يلى:

أرصدة متداولة فى سوق الاوراق المالية

أرصدة غير متداولة فى سوق الاوراق المالية

٦,٥٢٧,٥٦٧	٥,٧٣٩,٢٥٨
٨,١٢٠	٥٠,٧٩٣
٦,٥٣٥,٦٨٧	٥,٧٩٠,٠٥١

من حيث دورية العائد

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير

٦,٤٥٨,٠٦١	٥,٧٠٧,١١٧
٧,٥٠٠	١٢,٥٠٠
٧٠,١٢٦	٧٠,٤٣٤
٦,٥٣٥,٦٨٧	٥,٧٩٠,٠٥١

- صناديق الاستثمار

* صندوق استثمار سنابل

■ تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة المصرف فى صندوق استثمار سنابل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أتش سى لإدارة صناديق الاستثمار.

■ بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٢٥ ألف وثيقة بنسبة ٧,٥% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٣٦,٧٠ جنيه مصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٢٤,٢٦ جنيه مصرى). وبلغت تكلفة الاقتناء ٧,٦٣٥ ألف جنيه مصري.

** صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامى - مصر النقدى ذو العائد اليومى التراكمى (النهاردة)

■ قام المصرف بإنشاء صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامى - مصر النقدى ذو العائد اليومى 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 ١٣٠,٨٢ جنيه مصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١١٨,٢٦ جنيه مصرى).

- 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 مصرى تم إضافتها الى احتياطي تقييم إستثمارات مالية متاحة للبيع فى تاريخ إعادة التبويب ، و قد قامت إدارة المصرف باعادة تبويب تلك السندات وفقاً لاستراتيجية إدارة مخاطر السوق .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٧- استثمارات مالية - تابع

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	الف جنيه مصري	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالي
إضافات	٧٠,٤٣٤	٥٠,٧١٩,٦١٧	٥٠,٧٩٠,٠٥١	
إستهلاك علاوة وخصم الاصدار	٣٩٦	٩٩٩,٩٥٥	١,٠٠٠,٣٥١	
استيعادات (بيع / استرداد)	-	٤,٣٧٧	٤,٣٧٧	
فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	(١٠,١٩٦)	(٢٥٥,٢٨٧)	(٢٦٥,٤٨٣)	
صافي التغير في القيمة العادلة	(١,٢٨١)	(٥,٧٤٢)	(٧,٠٢٣)	
مخصص خسائر الاضمحلال	٢٠,٦٥٧	٢,٦٤١	٢٣,٢٩٨	
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	(٩,٨٨٤)	-	(٩,٨٨٤)	
	٧٠,١٢٦	٦,٤٦٥,٥٦١	٦,٥٣٥,٦٨٧	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	٤,٦٩٦,٤٦٧	١٠,٨٣١	٤,٧٠٧,٢٩٨	
إضافات	١,٤٠٩,٧٢٥	٦٢٠,٥٤٤	٢,٠٣٠,٢٦٩	
استيعادات (بيع / استرداد)	(٧١٣,٥٨٨)	(٢٥٤,٤٧٧)	(٩٦٨,٠٦٥)	
محول من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٥,٣٤١,٠٥٠)	٥,٣٤١,٠٥٠	-	
فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	٢٥,٨٥٨	-	٢٥,٨٥٨	
صافي التغير في القيمة العادلة	(٦,٩٧٨)	-	(٦,٩٧٨)	
رد مخصص خسائر الاضمحلال	-	١,٦٦٩	١,٦٦٩	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٧٠,٤٣٤	٥,٧١٩,٦١٧	٥,٧٩٠,٠٥١	

٣/١٧ أرباح الاستثمارات المالية

الرصيد في آخر الفترة المالية	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	أرباح بيع أذون خزانة	أرباح بيع وثائق صناديق استثمار محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	أرباح بيع أذون خزانة	أرباح بيع وثائق صناديق استثمار محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الرصيد في آخر الفترة المالية
١٤,٣٦٦	٥٧٢	(١,٣٩٤)	٦٧٢	٢٧,٨٥٠	٩٦	(٧,٤٢٨)	١٤,٣٦٦
٥,٧٢٢	-	-	-	٥١٤٣	١,٠٤٥	-	٥,٧٢٢
١٠,٤٤٠	-	-	-	-	-	-	١٠,٤٤٠
١,٥٥٧	-	-	-	-	-	-	١,٥٥٧
٢,٢٧١	-	-	-	-	-	-	٢,٢٧١
(٩,٨٨٤)	-	-	-	-	-	-	(٩,٨٨٤)
٢٠,٦٥٧	-	-	-	-	-	-	٢٠,٦٥٧
٢٣,٢٩٨	-	-	-	-	-	-	٢٣,٢٩٨
٢,٦٤١	-	-	-	-	-	-	٢,٦٤١
٩٩٩,٩٥٥	-	-	-	-	-	-	٩٩٩,٩٥٥
٦,٤٦٥,٥٦١	-	-	-	-	-	-	٦,٤٦٥,٥٦١
٥,٧١٩,٦١٧	-	-	-	-	-	-	٥,٧١٩,٦١٧
٥,٧٩٠,٠٥١	-	-	-	-	-	-	٥,٧٩٠,٠٥١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٨ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
القيمة	نسبة المساهمة	القيمة	نسبة
	%		%
١٠,٠٣٦	٥,٤%	٧,٥٨٨	٥,٤%
٧٦,٧٩٧	٦٤,٨%	٧٦,٧٩٧	٦٤,٨%
١٩,٢٠٧	٤٠,٠%	١٩,٢٠٧	٤٠,٠%
٢٤,٦٣٤	٤٠,٠%	٢٤,٦٣٤	٤٠,٠%
٤,٩٨٠	٩٩,٦%	-	٩٩,٦%
٣٧٥	٧,١%	١١,٥٧٥	٩٢,٩%
١٣	٥,٠%	١٣	٥,٠%
٤,٩٠٠	٩٨,٠%	٤,٩٠٠	٩٨,٠%
١,٤١٣	٤٦,٢%	١,٤١٣	٤٦,٢%
٢,١٨١	٩,٠%	٢,١٨١	٩,٠%
٥٢,١٢٧	٩٥,٨%	٥٢,١٢٧	٩٥,٨%
١٩٦,٦٦٣		٢٠٠,٤٣٥	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠%	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠%
٢١٦,٦٦٣		٢٢٠,٤٣٥	

استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

مساهمات في شركات تابعة

الوطنية للزجاج والبللور
القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية ***
أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية**
أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
أبو ظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار*
القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية
الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية
أديليس للتأجير التمويلي

مساهمات في شركات شقيقة

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

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

**قام المصرف خلال عام ٢٠١٧ بالاستحواذ على ما يعادل ٨٥,٨ % من رأس مال شركة أبوظبى الاسلامى كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب فى الاوراق المالية ، و تمت عملية الاستحواذ بقيمة عادلة بلغت ١١,٢ مليون جنيه مصرى.

*** قام المصرف بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بإضمحلال إستثماره بالكامل فى شركة أبوظبى الاسلامى القابضة للإستثمارات المالية و البالغ ٤,٩ مليون جنيه مصرى.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي:

ألف جنيه مصري	مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	صافي أرباح (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
مساهمات في شركات تابعة *						
مصر	الوطنية للزجاج والبللور	٢٧٨,٦٣٦	٤١٨,٧٦٨	٨٤,٩٣١	(٢١,٤٢٥)	٥,٤%
مصر	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	١٠٤,٩٢٩	٨٨	٣,٣٤٨	١,٥٥٤	٦٤,٨%
مصر	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)	٦٩,٤٨٤	١١,١٣٩	٢,٦٣٦	٢,٣٥٣	٤٠,٠%
مصر	أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية	٧٨,٣٥٥	٧,٩٩٠	٣,٤٠٥	١,٥٠٢	٤٠,٠%
مصر	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية	١٧٢,٩٢٩	١٨٢,٩٨٨	٣٧٦	(٣,٣٧٧)	٩٩,٦%
مصر	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب	٨,٣٥١	٣,٠٨٧	٨,٣٢٩	(٤,٤٠٣)	٩٢,٩%
مصر	أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية	٧٧,٩٩٣	١٢٠,٨٧٠	٣,٣٦١	(٦,٥٦٧)	٥,٠%
مصر	ابوظبي الاسلامى لترويج و تغطية الاكتتاب	٥,١٤٠	٤٥	١٤٠	١٤٠	٩٨,٠%
مصر	القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية	٥,٠٦٤	١,٥٦٧	١,٣٠٢	١٠	٤٦,٢%
مصر	الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية	١٢,٠٤٧	٢٦٣	١٩١	(٢٨١)	٩,٠%
مصر	أديليس للتأجير التمويلي	٢٣٢,٧٧٧	١٨٠,٤٣٦	٦٥,٧٣٧	٣,٣٢٩	٩٥,٨%
مساهمات في شركات شقيقة						
مصر	شركة المشرق العربى للتأمين التكافلى	١,٢٥٨,١٧٣	٩٩٥,٩٣٩	١٤٩,٠٣٢	٣٣,١٥٥	٢٠,٠%
		٢,٣٠٣,٨٧٨	١,٩٢٣,١٨٠	٣٢٢,٧٨٨	٥,٩٩٠	

* طبقا لآخر قوائم مالية معتمدة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٩- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	البرمجيات
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	صافى القيمة الدفترية اول الفترة / العام المالي
٥٤٧	٥,٩٥٣	إضافات
٨٦٣	-	الاستهلاك
(٨٢٩)	(٥,٤٠٦)	صافى القيمة الدفترية اول الفترة / العام المالي
٥٨١	٥٤٧	

٢٠- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيرادات مستحقة
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	مصرفات مقدمة
٣٧٢,٢٣٦	٣٥٣,٥٦١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٢٨,٣٤٢	٩٠,٨٩٥	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
٥٤,٢٤٢	٩٥,٣٤٨	التأمينات والعهد
١١٠,٥٥٠	١١٥,٤٠٩	مستحق من أطراف ذات علاقة *
٣,٨٢٦	١,٨٨٣	مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة **
٤٦	١٠٤	حسابات تحت التسوية مع مراسلين
٢٧١,٨٢٨	٢٨٦,٨٢٠	أرصدة مدينة أخرى
٧٦٥,٣٦٩	٣٠,٧٠٦	مخصص اضمحلال أصول أخرى
٣١,٢٥٨	١,٢٤٦,٥٥٤	صافى الاصول الاخرى
١,٧٣٧,٦٩٧	-	
(٣,٢٧٤)	١,٢٤٦,٥٥٤	
١,٧٣٤,٤٢٣		

* يتمثل رصيد المستحق من أطراف ذات علاقة في:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	أبو ظبي الإسلامي لترويج و تغطية الاكتتاب
١	-	
٤٥	١٠٤	
٤٦	١٠٤	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢١- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
١٣٧,٤٣٩	١,٣١٦	٢٧١,٥٣٧	٤١٠,٢٩٢
٢,٥٠٠	٨٠٣	١٥٥,٧٥٧	١٥٩,٠٦٠
(٣,١٦٠)	(٦١)	(١,٤٧٦)	(٤,٦٩٧)
(٤,٥١٨)	(٣٣٦)	(٣٥,٧٩٥)	(٤٠,٦٤٩)
١,١٢٠	٦١	١,٢١٦	٢,٣٩٧
١٣٣,٣٨١	١,٧٨٣	٣٩١,٢٣٩	٥٢٦,٤٠٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

إضافات

استيعادات

أهلاك الفترة

إهلاك للاستيعادات

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٦٨,٠٣٤	٥,٥٥٦	٧٦٦,٣٠٤	٩٣٩,٨٩٤
(٣,٤٦٥)	(٣,٧٧٣)	(٣٧٥,٠٦٥)	(٤١٣,٤٩١)
١٣٣,٣٨١	١,٧٨٣	٣٩١,٢٣٩	٥٢٦,٤٠٣

التكلفة

مجمع الإهلاك

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
١٣٩,٦٦٨	١,٣٢٢	٢٢٥,٧٣٤	٣٦٦,٧٢٤
٥,٩٠٨	٣٦٤	٨٥,٥٣١	٩١,٨٠٣
(١٠,٤٦٤)	(١٨٠)	(٢,٩٩١)	(١٣,٦٣٥)
(٥,٦٤٩)	(٣٧٠)	(٣٨,٦٣٢)	(٤٤,٦٥١)
٧,٩٧٦	١٨٠	١,٨٩٥	١٠,٠٥١
١٣٧,٤٣٩	١,٣١٦	٢٧١,٥٣٧	٤١٠,٢٩٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

إضافات

استيعادات

أهلاك السنة

إهلاك للاستيعادات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٦٨,٦٩٤	٤,٨١٤	٦١٢,٠٢٣	٧٨٥,٥٣١
(٣١,٢٥٥)	(٣,٤٩٨)	(٣٤٠,٤٨٦)	(٣٧٥,٢٣٩)
١٣٧,٤٣٩	١,٣١٦	٢٧١,٥٣٧	٤١٠,٢٩٢

التكلفة

مجمع الإهلاك

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

- تتضمن الأصول الثابتة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ١٧ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٨,٤٣ مليون جنيه مصري) تمثل تكلفة أصول لم تسجل بعد باسم المصرف وجارى حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.
- بلغت قيمة الأصول المهلكة دفترياً بالكامل ولا زالت تستخدم في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢٧٥ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢١٤ مليون جنيه مصري).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢٢- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	حسابات جارية
٣٠,٧٢٠	٢٨,٨٩٧	ودائع
١,٨٥٩,٤٥٧	٢,٢١٠,٢٤٧	الإجمالي
٣٤٦,٤٣١	٢٠٠,٠٣٩	بنوك محلية
١,٥٤٣,٧٤٦	٢,٠٣٩,١٠٥	بنوك خارجية
١,٨٩٠,١٧٧	٢,٢٣٩,١٤٤	الإجمالي
٣٠,٧٢٠	٢٨,٨٩٨	أرصدة بدون عائد
١,٨٥٩,٤٥٧	٢,٢١٠,٢٤٦	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٨٩٠,١٧٧	٢,٢٣٩,١٤٤	الإجمالي

٢٣- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
٨,١٧٧,٦٧٤	٧,٠٧٩,٩٩٨	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٧٩٣,١١٢	٣,٩٦٩,٨٣٨	شهادات ادخار وإيداع
٩,٠٩٨,٧١٥	٩,٥١٧,٣٣٢	ودائع توفير
٤,٤٧٥,٠٦٨	٤,٠٦٦,٨٤٩	ودائع أخرى
٧٣٣,٤٩٦	٩٤٤,٨١١	الإجمالي
٢٨,٢٧٨,٠٦٥	٢٥,٥٧٨,٨٢٨	
٨,٩٨٨,٤٩٤	٨,٧٨٩,٤٩١	ودائع مؤسسات
١٩,٢٨٩,٥٧٢	١٦,٧٨٩,٣٣٧	ودائع أفراد
٢٨,٢٧٨,٠٦٦	٢٥,٥٧٨,٨٢٨	الإجمالي
٤,٥٣٦,٣٥٥	٥,١٧٠,٠٩٠	أرصدة بدون عائد
٢٣,٧٤١,٧١٠	٢٠,٤٠٨,٧٣٨	أرصدة ذات عائد متغير
٢٨,٢٧٨,٠٦٥	٢٥,٥٧٨,٨٢٨	الإجمالي
١٩,١٧٩,٣٤٩	١٦,٠٦١,٤٩٦	أرصدة متداولة
٩,٠٩٨,٧١٦	٩,٥١٧,٣٣٢	أرصدة غير متداولة
٢٨,٢٧٨,٠٦٥	٢٥,٥٧٨,٨٢٨	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢٤- تمويل مساند

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	التمويل المساند بدون عائد *
٤٤٨,٧٠٨	٤٤١,٢٢٨	التمويل المساند بعائد **
٣١٧,٦٧٥	٣٢٨,٧٩٧	إجمالي
٧٦٦,٣٨٣	٧٧٠,٠٢٥	

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	التمويل المساند بدون عائد
٤٤١,٢٢٨	٢٥٨,٢٠٥	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
٢٢,٧٩٧	١٨,٩٩٠	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
(١٥,٣١٧)	٢٨١,٧٨٠	فروق تقييم العملة الأجنبية
-	(١١٧,٧٤٧)	أثر تعديل أجل التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
٤٤٨,٧٠٨	٤٤١,٢٢٨	إجمالي

*يمثل التمويل المساند مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب اتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٠,١٢٥ % من مبلغ الاستثمار ، وفي حالة زيادة الفترة عن ٦ سنوات يتم احتساب ربح بعائد يعادل (LIBOR USD) عن هذه الفترة ، وبتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦ تم أبرام اتفاقية تكمليه لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٩,٢٥٠ ألف دولار أمريكي كما تم إبرام اتفاقية تكميلية اخرى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ بمد أجل الشريحة الرابعة من ذات التمويل لتنتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٩,٧٥٠ ألف دولار أمريكي وقد قام المصرف بتسجيل الشرائح الثلاث الاولى بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٧,٥١ % والشريحة الرابعة باستخدام سعر خصم ٥,٨٨ % ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ٨١,٠٨٤ ألف جنيه 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 امريكى من مصرف أبو ظبي الإسلامى 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 امريكى من مصرف أبو ظبي الإسلامى 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢٥- التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١٦,٠٤٤	٦٩,٣٦٧	عوائد مستحقة
٢٥٢,٤٥٣	٢١٧,٢٩٨	مصروفات مستحقة
٢٧١,٨٢٨	٢٧١,٨٢٨	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
٩٤٠,٠٢٢	٦٣٤,٠٦٠	أرصدة دائنة متنوعة**
<u>١,٥٨٠,٣٤٧</u>	<u>١,١٩٢,٥٥٣</u>	إجمالي

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

** تشمل أرصدة دائنة أخرى على ضريبة الدخل المستحقة:

ضريبة الدخل المستحقة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٧٣,٦٩٢	٢٣٥,٠٦٠	الرصيد أول الفترة / العام
٢١٥,٨٥٨	٢٣٨,٦٣٢	الرصيد المستحق خلال الفترة
(٤٠,١١٢)	-	الرصيد المسدد خلال الفترة / العام
<u>٦٤٩,٤٣٨</u>	<u>٤٧٣,٦٩٢</u>	الرصيد في نهاية الفترة / العام

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢٦- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١٠٦١٤,٢٥٩	٥٣,٨٧٠	٢٩,٢٠٩
المكون خلال الفترة	١١,٩٩٠	٣,١١٦	١٢,٧٣٤
المستخدم خلال الفترة	(١٣,١٠٥)	(١٠,٢٠٧)	-
مخصصات انتفى الغرض منها	(٩٣,٠٣١)	-	(١٠,٤٥٢)
فروق تقييم العملة	-	-	١,٢٥٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	١,٥٢٠,١١٣	٥٥,٧٧٩	٤١,٧٤٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١٠٠,٠٠٢	٤٣,٦٣٩	١٢,٤٣٧
المكون خلال السنة	١,٥٢٧,١٦٤	٩,٥٣٧	١,٨٢٤
المستخدم خلال السنة	(١,٢٩٢)	(٢,١٧٣)	-
مخصصات انتفى الغرض منها	(١١,٦١٥)	-	-
فروق تقييم العملة	-	-	١٤,٩٤٨
محول الى مخصص الضرائب من التزامات أخرى	-	٢,٨٦٧	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٦١٤,٢٥٩	٥٣,٨٧٠	٢٩,٢٠٩

* ايماء الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ ، من اختلاف الاراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسدده تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الامر الذي قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات . و بناءً على تقدير المستشار القانوني الخارجي لمصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام المصرف بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١,٥٠٤ مليون جنيه مصري و ذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢٧- الضرائب المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٤٣,٥٥٨)	(٣١,٤٠٠)	إهلاك الأصول الثابتة
٣,٢٧٩	٢٧,٨١١	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال التموليات)
١١,٣٦٣	٧,٥٠١	العوائد المجنبية
١٢٣,٧٨١	٣٥١,٠١١	الخسائر الضريبية المرحلة
٩٤,٨٦٥	٣٥٤,٩٢٣	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٥٤,٩٢٣	٥٦٤,١٩٩	الرصيد في بداية الفترة / العام
٣,٨٦٢	٥,٥٦٥	الإضافات
(٢٦٣,٩٢٠)	(٢١٤,٨٤١)	الاستيعادات
٩٤,٨٦٥	٣٥٤,٩٢٣	الرصيد في نهاية الفترة / العام

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

٢٨- رأس المال

١/٢٨ رأس المال المصرح به

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

٢/٢٨ رأس المال المصدر والمدفوع

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

٣/٢٨ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢٩- الاحتياطات والخسائر المتراكمة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	احتياطات
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	احتياطي خاص
١٣,٦١٣	(٩,٦٨٥)	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٤٢,٠٣٠	٧٩,٤٣٥	احتياطي مخاطر بنكية عام
٢٤٧,٣٠٠	١٦١,٤٠٧	الرصيد في آخر الفترة

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

١/٢٩ احتياطي خاص *

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
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 التمويلات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	

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

٢/٢٩ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٩,٦٨٥)	(٢,٧٠٧)	الرصيد اول الفترة
٢٣,٢٨٩	(٦,٤٣٢)	ربح (خسارة) التغير في القيمة العادلة
٩	(٥٤٦)	الأرباح (الخسائر) المحولة إلى قائمة الدخل للاستثمارات المالية المستبعدة
١٣,٦١٣	(٩,٦٨٥)	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣/٢٩ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧٩,٤٣٥	٧٢,٧٨٢
٦٢,٨٠٦	٧,١٧٥
(٢١١)	(٥٢٢)
١٤٢,٠٣٠	٧٩,٤٣٥

الرصيد اول الفترة

التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات

التسويات الناتجة عن احتساب قيمة ١٠ % من قيمة الاصول التي آلت ملكيتها للبنك

وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٤٢,٠٣٠	٧٩,٢٢٤
-	٢١١
١٤٢,٠٣٠	٧٩,٤٣٥

احتياطي مخاطر بنكية عن التمويلات والتسهيلات

احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التي آلت ملكيتها للبنك

- تقضي تعليمات البنك المركزي المصري بتكوين احتياطي المخاطر البنكية العام لتتضمن الفرق الناتج عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات والأصول التي آلت ملكيتها.

٤/٢٩ الخسائر المتراكمة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٢,٣٧٧,٤٩٤)	(٢,٧٥٠,٥٠١)
٣٤٨,٨٠١	٣٦٠,٦٧٠
(٦٢,٥٩٥)	(٦,٦٥٣)
٢٢,٧٩٨	١٨,٩٩٠
(٢,٠٦٨,٤٩٠)	(٢,٣٧٧,٤٩٤)

الرصيد اول الفترة

صافي أرباح الفترة

صافي المحول من احتياطي مخاطر بنكية عام

إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي

٣٠- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢,٧٤٣,٤٨٥	١,٤٠٦,٤٠٤
١,٤٧٠,٠٤٢	١,٣٣٨,٢٠٥
٦,١١٦,٦٨٠	٤,١٧٠,٣١٠
(١,٢٥٠,٢٥٢)	(١,٢٠٨,٦٢٢)
(٥,٩٨٦,٦٧٦)	(٤,١٧٠,٣١٠)
٣,٠٩٣,٢٧٩	١,٥٣٥,٩٨٧

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٣)

أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)

أذون خزانة (إيضاح ١٥)

أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣١- التزامات عرضية وارتباطات

١/٣١ ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات المصرف عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بحوالي ١٧,٠٨٠ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦,٥٢٠ ألف جنيه مصري) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٨٠,٣٧٢	٢٦٥,٧٨٥	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
١,٢٦٦,٣٨٣	٩١٧,٦٩٤	خطابات ضمان
٤١٩,٠٣٧	١٤٧,٠٦٢	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٩١٣,٦٠٤	٨٨٨,٥١١	كفالات بنوك
٣,١٧٩,٣٩٦	٢,٢١٩,٠٥٢	

٣/٣١ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠,٢٣١	١٦,٠٧٩	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١١٨,٧٧٣	٢٣,٦١٩	أكثر من خمس سنوات
١٢٩,٠٠٤	٣٩,٦٩٨	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣٢- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

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

			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
الاجمالي ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	
٦٦٨,٨٤٦	-	٦٦٨,٨٤٦	تمويلات وتسهيلات العملاء
٤٨,١١٥	٤٨,١١٥	-	أرصدة لدى البنوك
٥,٣١٦	-	٥,٣١٦	أصول أخرى
٧٢٢,٢٧٧	٤٨,١١٥	٦٧٤,١٦٢	
١,٥٢١,٢٤٠	١,٥٢١,٢٤٠	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٣,١٤٤	-	٣٣,١٤٤	ودائع العملاء
٧٦٦,٣٨٣	٧٦٦,٣٨٣	-	التمويل المساند
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	-	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٨٣,٨٥٦	٨٣,٨٥٦	-	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
٤,٢٦٦,٠٤١	٤,٢٣٢,٨٩٧	٣٣,١٤٤	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الاجمالي ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	
٦٨٨,٥٧١	-	٦٨٨,٥٧١	تمويلات وتسهيلات العملاء
٥٧,٤٣٧	٥٧,٤٣٧	-	أرصدة لدى البنوك
٤,٢٥١	-	٤,٢٥١	أصول أخرى
٧٥٠,٢٥٩	٥٧,٤٣٧	٦٩٢,٨٢٢	
١,٦٤٦,٩٧٠	١,٦٤٦,٩٧٠	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٤,٣٩٣	-	٦٤,٣٩٣	ودائع العملاء
٥٩	٥٩	-	التزامات أخرى
٧٧٠,٠٢٥	٧٧٠,٠٢٥	-	التمويل المساند
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	-	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٩١,٦٩٩	٩١,٦٩٩	-	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
٤,٤٣٤,٥٦٤	٤,٣٧٠,١٧١	٦٤,٣٩٣	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣٣- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	٢٧,٨٢٦	-	٢٧,٨٢٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(١,٤٤١)	-	(١,٤٤١)
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٥,٠٧٢)	-	(٥,٠٧٢)
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	(٢٢,٧٩٨)	(٢٢,٧٩٨)
تكلفة التمويل المساند بعائد	-	(١٥,١١٣)	(١٥,١١٣)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	٤٥,٤٤٠	-	٤٥,٤٤٠
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٤٤٦)	-	(٤٤٦)
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٢,٢٢٨)	-	(٢,٢٢٨)
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	(١١,١٥٦)	(١١,١٥٦)

* تتضمن الاجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢٠,٨ مليون جنيه مصري والتي تتمثل في اجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتبات في المصرف مجتمعين.

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

التزامات مدرجة بالميزانية المزايا العلاجية بعد التقاعد	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصري
	٤٦,٢٨٧	٤١,٧٨٧
	٤٦,٢٨٧	٤١,٧٨٧

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصري
نظم الاشتراكات المحددة - صندوق نهاية الخدمة	(٢١,٩٣٠)	(١٧,٠٧١)
نظم المزايا المحددة - المزايا العلاجية بعد التقاعد	(١٤,١٩٩)	(١٠,٠١٩)
	(٣٦,١٢٩)	(٢٧,٠٩٠)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣٤- التزامات مزايا التقاعد - تابع

١/٣٤ 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 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 .

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

٢/٣٤ تكاليف معاش مبكر للموظفين

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣٥- الموقف الضريبي

الضريبة علي أرباح الشركات الاعتبارية

- تم الفحص والربط وسداد ضريبة الأشخاص الاعتبارية من بداية النشاط حتي عام ٢٠١٢ وتم تحويل نقاط الخلاف الي لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها
- جاري فحص السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤ . وتم تقديم الاقرار الضريبي عن عام ٢٠١٥ في الموعد القانوني.
- قام المصرف بداية من فبراير ٢٠١٢ استناداً الى رأى المستشار القانوني و المستشار الضريبي للمصرف برفع دعوى للمطالبة باسترداد قيمة ما تم سداه من ضريبة أذون وسندات الخزانة وذلك لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع وما يليها مما ترتب عليه تعليق سداد تلك الضرائب وما عليها من غرامات ، و تم إدراجها 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 بتاريخ ٦ يوليو ٢٠١٧ بصورة منفردة للمطالبة باسترداد ما تم سداه بالزيادة من ضريبة أذون وسندات الخزانة عن قيمة الضريبة المستحقة على المصرف خلال السنوات المالية محل النزاع و احتياطياً بالدفع بعدم الدستورية ، 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 للاعوام التي تحققت فيها ارباح ضريبية.

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

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

ضريبة المبيعات

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

الضريبة العقارية

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