

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر " شركة مساهمة مصرية " والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وكذا القوائم المجمعة للدخل 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 المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنتشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة 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 مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

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

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 و المدفوع. تنص المادة ٦٩ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ على ضرورة انعقاد الجمعية العامة غير العادية للمساهمين للنظر في استمرارية المصرف، هذا وقد اعتمدت الجمعية العامة غير العادية للمصرف في ١٩ مايو ٢٠١٦ استمرارية المصرف.

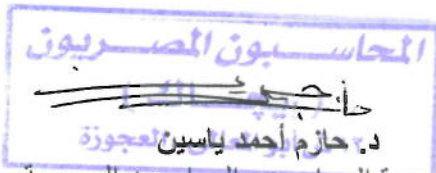
٢. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٨) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة حيث قامت إدارة المصرف برفع دعوى قضائية جديدة بصورة منفردة خلال الفترة استناداً لذات الأسس التي سبق وأن استندت إليها الدعوة السابقة للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أذون و سندات الخزنة نظراً لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع واسترداد ما تم سداداً بالزيادة من ضرائب أذون و سندات الخزنة ، ومن رأي كلا من المستشار القانوني و المستشار الضريبي للمصرف أن هذه الدعوى الجديدة مرجحة المكسب .

٣. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتمله بمبلغ ١,٥٠٤ مليون جنيه مصري وذلك بناءً على رأي المستشار القانوني للمصرف بتكوين ذلك المخصص لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي -الإمارات.

القاهرة في : ١٣ نوفمبر ٢٠١٧



مراقبا الحسابات



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

المحاسبون المصريون (إبجاك)

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

الميزانية المجمعة

فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الإيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ الف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الف جنية مصري
الأصول		
١٣	٢,٧٤٤,٥٤٨	١,٣٢٢,٠٩٨
١٤	١,٤٧١,٠٨٥	٣,٣٩٨,٤٩٤
١٥	٦,١٣٨,٩٤٧	٤,٧٤٨,٣١٩
١٦	٤٢,٨٣٢	١٦,٧٥٤
١/١٧	٢٦٥,١٨٣	-
٢/١٧	٢٢١,٨٤٧	٢١٥,٥٦٥
٢/١٧	١٦,٠٢٤,٢٢٢	١٥,٠١٦,١٢٨
استثمارات مالية		
١/١٨	٩٧,٦٠٨	٩٨,٥٥١
٢/١٨	٦,٤٦٥,٥٦١	٥,٧١٩,٦١٧
١٩	٧١,٩٠٢	٥٩,٩٨٤
٢٠	٥٨١	٥٦٤
٢١	١,٨٧٥,٩٦٢	١,٣٧٤,٢٢٦
٢٢	١٦,٣٠٣	١٤,٦٦٤
٢٣	٧٤٨,٦٦٩	٦٤١,٨٠٤
٢٤	٥١,٢٢٦	٦٠,١٦٨
٢٥	١١,١٧٠	٩٩٦
٢٥	١٥٦,٠٥٢	١٨٥,٤٢٠
٣١	٩٥,٩٧٩	٣٥٤,٨٦٣
	٣٦,٤٩٩,٦٧٧	٣٣,٢٢٨,٢١٥
الالتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات		
٢٦	١,٨٩٠,١٧٧	٢,٢٣٩,١٤٤
٢٧	٢٨,٢٥٤,٣٢٤	٢٥,٥١٦,٨٨٠
٢٨	٧٦٦,٣٨٣	٧٧,٠٠٢٥
٢٩	١,٧١٣,٧٤٠	١,٣٢٧,٦٥٣
٣٠	١,٦٤١,٩٨٥	١,٧١٩,٢٣١
٣٧	٦٩,٣٨٠	٦٥,٣٥٤
	٣٤,٣٣٥,٩٨٩	٣١,٦٢٨,٢٨٧
حقوق الملكية		
حقوق المساهمين فى المصرف		
٢/٣٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٣/٣٢	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
٣٣	٢٤٦,٣٨٣	١٨٨,٩٧٨
٤/٣٣	٨٣,٨٥٥	٩١,٦٩٩
	(٢,٠٦٤,١٨٨)	(٢,٥٥٣,٦٦٢)
	٢,١٢٧,٤٦٨	١,٥٨٨,٤٣٣
	٣٦,٢٢٠	١,٤٩٥
	٢,١٦٣,٦٨٨	١,٥٨٩,٩٢٨
	٣٦,٤٩٩,٦٧٧	٣٣,٢٢٨,٢١٥
٢/٣٥	٣,١٧٩,٣٩٦	٢,٢١٩,٠٥٢

فريد فاروق البليسي

القائم بأعمال رئيس مجلس الإدارة

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

سهى التركى

رئيس القطاع المالى

القاهرة فى ٩ نوفمبر ٢٠١٧

قائمة الدخل المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

الإيضاح رقم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ الف جنية مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ الف جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ الف جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ الف جنية مصري
٥	٢,٩٤١,٢٠٢	١,٩٢٣,٥١١	١,٠٩٩,٦٢٨	٦٩٨,٢١٨
٥	(١,٤٦٠,٥٠٠)	(٩٢١,٣٤٩)	(٥٥٤,٥٩٦)	(٣٣٣,٣٩٩)
	١,٤٨٠,٧٠٢	١,٠٠٢,١٦٢	٥٤٥,٠٣٢	٣٦٤,٨١٩
٦	٣٤٦,٢٤٨	٢٦٦,٤٠٧	١٢١,٢٥١	٨٣,٧٠٨
٦	(٧,٥٩٢)	(٨,٠٢٠)	(٢,٣٨٧)	(١,٥٤٦)
	٣٣٨,٦٥٦	٢٥٨,٣٨٧	١١٨,٨٦٤	٨٢,١٦٢
٧	٢,١٨٠	٢,٧٦٧	٣٩٢	١٣١
٨	١٠٩,٠٠٥	١٥٧,٦٥٨	٤٨,٢٣٩	٤٩,٨١٨
٩	(٨٥٥,٨١٠)	(٦٩١,٤٧٩)	(٢٩٩,٩٣١)	(٢٤١,٦٠٦)
١٠	(٣٦,٦٥٥)	١٤,٢٧٤	(١٥,٢٧٥)	١,٤٠٦
١١	(٨٣,٥٤٧)	(١٥٧,٦٨٢)	(٧١,٥٢٨)	(٦٦,٢٦٩)
٣/١٨	٢١,٧٧١	٥,٢٩٢	١,٢٣٥	٧,٩٥٢
	٩٨٢,٨٠٤	٥٩٩,٣٣١	٣٣٣,٦٥٩	١٩٩,٠٨٦
١٢	(٤٨٢,١٠٨)	(٣٢٧,٢٥٦)	(١٧١,٩٤٨)	(١١٧,٧٨٥)
	٥٠٠,٦٩٦	٢٧٢,٠٧٥	١٦١,٧١١	٨١,٣٠١
يوزع كالتالي:				
نصيب المساهمين في المصرف	٥٠١,٩٥٨	٢٨٧,٠٨٦	١٦٠,٧٤٨	٨٨,٦٢٧
نصيب الحقوق الغير مسيطرة	(١,٢٦٢)	(١٥,٠١١)	٩٦٣	(٧,٣٢٦)
صافي أرباح الفترة	٥٠٠,٦٩٦	٢٧٢,٠٧٥	١٦١,٧١١	٨١,٣٠١

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

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	احتياطي مخاطر بنكية عام	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	خسائر متراكمة	الإجمالي	الحقوق الغير مسيطرة	القيمة بالآلاف جنيه المصري الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١,٩٩٩,٥٠٣	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٣٥,٤٤٨	٧٢,٧٨٤	٢٩,٦٠٥	(٢,٩٦٣,٨٣٣)	١,١٢٦,٥٨٢
تسويات سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨,٦٧٩)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ - المعدل	١,٩٩٩,٥٠٣	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٣٥,٤٤٨	٧٢,٧٨٤	٢٩,٦٠٥	(٢,٩٦٣,٨٣٣)	١,١٠٧,٩٠٣
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	٤,٩٠٠	-	(٤,٩٠٠)	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	(١٣,٧٤٦)	-	-	(١٣,٧٤٦)	-
أثر تعديل أجل التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	٦١,٩٥٥	-	٦١,٩٥٥
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	(١١,١٥٦)	١١,١٥٦	-
أثر تسويات شركات التابعة *	٤٩٧	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٠٤	٤,٣٩٧
توزيعات الارباح المدفوعة - شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٢٥٦)	(٣,٢٥٦)
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٧٢,٠٧٥
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٢١,٧٠٢	٧٧,٦٨٤	٨٠,٤٠٤	(٢,٦٨٦,٧٥٣)	١,٤٤٩,٦٥٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	١٧,٨٨٤	٧٩,٤٣٧	٩١,٦٩٩	(٢,٥٥٣,٦٦٢)	١,٥٨٩,٩٢٨
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	٣٢,٩٠٢	-	(٣٢,٩٠٢)	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	٢٤,٥٠٣	-	-	-	٢٤,٥٠٣
أثر تعديل أجل التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٩٥٥	-	١٤,٩٥٥
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند (ايضاح ٢٨)	-	-	-	-	-	-	-	(٢٢,٧٩٩)	٢٢,٧٩٩	-
أثر تسويات شركات التابعة *	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٣٨١)	(٢,٣٨١)
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠١,٩٥٨	٥٠١,٩٥٨
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٤٢,٣٨٧	١١٢,٣٣٩	٨٣,٨٥٥	(٢,٠٦٤,١٨٨)	٢,١٦٣,٦٨٨

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الايضاح	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	رقم	
٥٩٩,٣٣١	٩٨٢,٨٠٤		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			ارباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي ارباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٥٠,١٦٢	٥٩,١٣٢	٢٣	إهلاك الأصول الثابتة
٥,٢٧٩	٨٤٦	٢٠	استهلاك أصول غير ملموسة
٢,٥٠٢	٢,٢٦٧	٢٤	اهلاك الاستثمارات العقارية
٦٢,٤٩٢	٦٢,٩٨١	٢٥	اهلاك الأصول المؤجرة ايجار تمويلي
١٦٠,٦٠٥	١٠٩,٤٧٤	١٧	عبء اضمحلال عن خسائر الائتمان
٤,٩٠٣	(٤,٣٧٧)	١/١٨	إستهلاك علاوة وخصم الاصدار
١٩٢,٨٥٧	٣٠,٧٤١	٣٠	عبء المخصصات الأخرى
-	(٩٤,٨٧٤)	٣٠	مخصصات انتقى الغرض منها بخلاف مخصص القروض
(٢,٩٢٢)	(٢٥,٩٢٧)	٢/١٧	مخصصات انتقى الغرض منها
-	٥,٧٤٢	٢/١٨	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملة الأجنبية
(٢,٥٧٧)	١,٢٨٠	١/١٨	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
٢٣	(٣,١٣٦)	٨	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٤٩١	١,٢٥٦	٣٠	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات والتسهيلات
١,٩٩٣	(١,٤١٨)	٢/١٧	فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات والتسهيلات بالعملة الأجنبية
-	٣,٢٧٤	١٠	خسائر اضمحلال أصول أخرى
٢	(٤٧٢)	١٠	(أرباح) خسائر بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
(١١,٤٩٥)	(١٦,٨٠١)	١٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢)	(٣٠)	١٠	أرباح بيع أصول المؤجرة ايجار تمويلي
(٥٤٤)	(٤,٠٦٤)	٨	أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة
(٢٢٨)	(٤,٠٩٧)	١٠	أرباح بيع استثمارات عقارية
(٥٧٨)	(٢,٢٧١)	٣/١٨	أرباح بيع أدون خزانة
٣٣٢	-		خسائر اضمحلال في استثمارات في شقيقة
-	٩,٩٩٤	٣/١٨	خسائر اضمحلال في شركات متاحة للبيع
(٥,١٠٣)	(٢٧,٩٣٧)	٣/١٨	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٧,٩٥٢)	(٦,٥٠٢)		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
(٢,٧٦٧)	(٢,١٨٠)	٧	توزيعات أرباح
٦٨٤	٤,٥٣٨	٣٧	التزامات مزايا العاملين
١١,١٥٦	٢٢,٧٩٩	٢٨	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٢٠,٧٣٠	(١١,١٢٢)	٢٨	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
-	(٣٦٢)		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
١,٠٧٩,٣٧٤	١,٠٩١,٥٥٨		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل صافي (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٤١٣,٥٥٨	١,٨٣٤,٥٢٥		ودائع لدى البنوك
(١,١٩٢,٧٨١)	(١,٢٦٠,٦١٨)		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوم
١١,٧٩٨	(١٨,٨٧٨)		أصول مالية بغرض المتاجرة
(٢,٠١٧,٧٢١)	(١,٣٤٩,٣٦٢)		تمويلات وتسهيلات للعملاء
(٩٥,٢٤٦)	(٤٧٤,٧٣٥)		أصول أخرى
٥٦٠,٠٥١	(٣٤٨,٩٦٨)		أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٣٢٦,٨٢٥	٢,٦٧٥,٤٩٦		ودائع العملاء
٧٦,٠٩٧	٢٣٤,٨٢٣		التزامات أخرى
٢٤٥	(٥١٢)	٣٧	التزامات مزايا العاملين
(١,٣٤١)	(٤٣,٨٦١)		ضرائب الدخل المسددة
١,١٦٠,٨٥٩	٢,٣٣٩,٤٦٨		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٣,٤٣٩)	(١٤,٣٦٩)	٣٠	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات والتسهيلات
(١٢,١٦٧)	(١١,٣٦١)	٢/١٧	المستخدم من مخصص التمويلات والتسهيلات
١,١٤٥,٢٥٣	٢,٣١٣,٧٣٨		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ الف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ الف جنيه مصري	الايضاح رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٧٩,٣٧٠)	(١٦٩,٠٨٦)	٢٣	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٩,٩٨٧	١٩,٧٧٥		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-	(٨٦٣)	٢٠	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٦٨,٣٩٦)	(٤٧,١٩٢)		مدفوعات لشراء أصول مؤجرة ايجار تمويلي
١,٧٣٥	١,٩٥١		متحصلات من مبيعات أصول مؤجرة ايجار تمويلي
٢٢٨	١٠,٧٧٤		متحصلات من مبيعات استثمارات العقارية
-	١٥٠		متحصلات من مبيعات أصول محتفظ بها لغرض البيع
١,٤٤٤	(١,٦٣٩)		(مدفوعات) متحصلات من مشروعات تحت التنفيذ
(١,٣٩٣,١٩٩)	(١,٣١٣)	١/١٨	مدفوعات لشراء استثمارات مالية متاحة للبيع
٧٤٠,٧٥٦	٣٨,٨٩٣	١/١٨	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٦,٤٨٧)	(٢٢,٤٣٤)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات شقيقة
٦٥٥	١١,١٢٤		متحصلات من بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
(٤٤٨,٦٢٥)	(٩٩٩,٩٥٥)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٨٨,٤٧٨	٢٥٥,٢٨٧	٢/١٨	متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٧٨	٢,٢٧١		متحصلات من بيع أذون خزانة
٢,٧٨٥	٢,١٨٠		توزيعات أرباح
(١,١٣٩,٤٣١)	(٩٠٠,٠٧٧)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٧٩,٠٢٠	-		المحصل من التمويل المساند
(٣٢٤)	-		توزيعات الأرباح المسددة
٧٨,٦٩٦	-		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٨٤,٥١٨	١,٤١٣,٦٦١		الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة
١,٤٥٦,٤٠١	١,٦٨٢,٨٣٤		النقدية و ما في حكمها في أول الفترة
١,٥٤٠,٩١٩	٣,٠٩٦,٤٩٥		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة
			وتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :
١,٤٠٦,٧٧١	٢,٧٤٤,٥٤٨	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٣٤٠,٢٩٧	١,٤٧١,٠٨٥	١٤	أرصدة لدى البنوك
٤,١٩٥,٧٠٦	٦,١٣٨,٩٤٧	١٥	أذون خزانة
(١,٢٠٨,٦٢٢)	(١,٢٥١,١٢٥)		ودائع بالبنوك
(٤,١٩٣,٢٣٣)	(٦,٠٠٦,٩٦٠)		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
١,٥٤٠,٩١٩	٣,٠٩٦,٤٩٥	٣٤	رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة

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

١- معلومات عامة

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

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

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

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

أعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المجمعة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠١٧.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

(أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

(ب) مبدأ محاسبي هام - الاستمرارية

ان الخسائر المتراكمة للمصرف في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ كما وردت بالقوائم المستقلة بلغت 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ج) أسس التجميع

ج/١ الشركات التابعة:

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

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

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

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

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

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

ج/٢ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

ج/٣ الشركات الشقيقة:

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

ج/٤ المخزون

يتم تقييم عناصر المخزون على النحو التالي :

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

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

ج/٥ الاستثمار العقارى

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

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

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

ج/٦ المشروعات تحت التنفيذ

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

ج/٧ نظام المزايا المحدد

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

ج/٨ التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافى يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل فى بيئة اقتصادية مختلفة. لا يوجد لدى المصرف قطاعات جغرافية تعمل فى بيئة اقتصادية مختلفة فى تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(د) ترجمة العملات الأجنبية:

١/د عملة التعامل والعرض

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

٢/د المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

(هـ) الأصول المالية:

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

وتقوم الإدارة بتحديد تصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولي.

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

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٢/٥ التمويل والمديونيات

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

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

٣/٥ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشقة 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 المحفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه المصرف بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية المحفوظ 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 التعاقدى في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول المصرف معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلص منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

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

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

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

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

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ر) إيرادات ومصروفات العائد

١/ يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد المراجعات 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 وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

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

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

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

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

(ح) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية- تابع

ط) إيرادات توزيعات الأرباح

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

ز) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ي) اضمحلال الأصول المالية:

ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

كما يقوم المصرف أولاً بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على 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 ائتماني مشابهة ثم يتم تقييمها معاً لتقدير الاضمحلال وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية.
- إذا حدد المصرف أنه يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي، عندها يتم دراسته منفرداً لتقدير الاضمحلال، وإذا نتج عن الدراسة وجود خسائر اضمحلال، لا يتم ضم الأصل إلى المجموعة التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.
- إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

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

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

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

ك) الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ل) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

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

(ط) الأصول المؤجرة للغير وإهلاكاتها

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

(ظ) الاستثمارات العقارية

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

(م) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

(ن) الإيجارات

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ن/١ الاستتجار

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

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

(س) النقدية وما في حكمها

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

(ع) المخصصات الأخرى

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

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

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

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

(ف) ضرائب

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ث) التزامات مزايا التقاعد

١- صندوق العاملين

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

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

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

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

(ص) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

١/٣ خطر الائتمان

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

١/١/٣ قياس خطر الائتمان:

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

يقوم المصرف بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء، وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي 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 للمصرف

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

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

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

أدوات الدين وأوراق حكومية والأذون الأخرى

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/١/٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/١/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

تقييم المصرف	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
	تمويلات والتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	٨٠%	٣٢%	٧٨%	٣٨%
المتابعة العادية	١٤%	٨%	١٦%	١٠%
المتابعة الخاصة	١%	٢%	١%	١%
ديون غير منتظمة	٥%	٥٨%	٥%	٥١%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/١/٣ نموذج قياس المخاطر المصرفية العام

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

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٥/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصري	
٦,٤٢٣,٦٥٦	٤,٩٢٩,٢٥١	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون خزانة
٣٠٦,٦٦٣	-	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك :
		تمويلات وتسهيلات للبنوك
		تمويلات وتسهيلات لأفراد :
		- حسابات جارية مدينة
		- بطاقات ائتمان
		- تمويلات وتسهيلات شخصية
		- تمويلات وتسهيلات عقارية
		تمويلات وتسهيلات لمؤسسات :
		- حسابات جارية مدينة
		- تمويلات وتسهيلات مباشرة *
		- تمويلات وتسهيلات مشتركة
		استثمارات مالية :
		- أدوات دين
		الإجمالي
		إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
		خطابات ضمان
		أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
		كفالات بنوك
		الإجمالي (إيضاح ٢/٣٥)

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٠,٨٥ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٦٣,٨٤ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٩,٢٥ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٩,٤٠ %).

وتتق 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 ٩٦,١٠ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٩٤,٢٥ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٨١,١٩ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٧٧,٥٦ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٥٦٩ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٩٢٠ مليون جنيه مصري) ، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال في أقل من ٢,٧٦ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٤,٩٠ %) 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 خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للعلماء	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعلماء	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤,٩٩٣,٠١٠	١٤,٩٩٣,٠١٠	١٦,٧٨٠,٦٦٩	٣٠٦,٦٦٣	١٦,٤٧٤,٠٠٦	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣,٢٩٤,٠٣٣	٣,٢٩٤,٠٣٣	٣,٣١٧,٦٣٥	-	٣,٣١٧,٦٣٥	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٤٨٩,٠٧٨	٤٨٩,٠٧٨	٥٦٩,٩٤٠	-	٥٦٩,٩٤٠	محل اضمحلال *
١٨,٧٧٦,١٢١	١٨,٧٧٦,١٢١	٢٠,٦٦٨,٢٤٤	٣٠٦,٦٦٣	٢٠,٣٦١,٥٨١	الإجمالي (إيضاح ١٧)
					يخصم:
(٥٩٤,٩٦٠)	(٥٩٤,٩٦٠)	(٦٩١,٦٥٥)	-	(٦٩١,٦٥٥)	مخصص خسائر الاضمحلال *
(٣٣,٣٣٩)	(٣٣,٣٣٩)	(٥٠,٤٥٣)	-	(٥٠,٤٥٣)	العوائد المجنية
(٢,٩١٦,١٢٩)	(٢,٩١٦,١٢٩)	(٣,٤١٤,٨٨٤)	(٤١,٤٨٠)	(٣,٣٧٣,٤٠٤)	عوائد مؤجلة
١٥,٢٣١,٦٩٣	١٥,٢٣١,٦٩٣	١٦,٥١١,٢٥٢	٢٦٥,١٨٣	١٦,٢٤٦,٠٦٩	الصافي (إيضاح ١٧)

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

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

- تم خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ١٠,٠٨ % (٣١) ديسمبر ٢٠١٦: ٥٦,٢٦ %).

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧							ألف جنيه مصري	
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد		مؤسسات		إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	
			تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	تمويلات وتسهيلات مباشرة	تمويلات وتسهيلات مشتركة		
جيدة	٢,٥٢١	٢,١٤٨,٤٠١	٥,٨٩١,٤١٤	٧٤	٦,٧١٧,٦٠٤	١٧٠,٨٧٨	١٦,٧٨٠,٦٦٩	
المتابعة العادية	-	١٩,٨٠٦	٥٦,٧٦٦	-	١,٩٧٨,٣٧٥	٦٥٥,٦٦٧	٣,٠٨١,٧٦٣	
المتابعة الخاصة	-	٥,١٧٦	١٣,٦٥٤	-	٢١٦,٨٢٥	-	٢٣٥,٨٧٢	
غير منتظمة	-	٨٣٧	١٣٨,٩٧٩	-	٤٣٠,١٢٤	-	٥٦٩,٩٤٠	
الإجمالي	٢,٥٢١	٢,١٧٤,٢٢٠	٦,١٠٠,٨١٣	٧٤	٩,٣٤٢,٩٢٨	٨٢٦,٥٤٥	٢٠,٦٦٨,٢٤٤	

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		ألف جنيه مصري				
التقييم	حسابات جارية مدينة	أفراد		مؤسسات		إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك
		بطاقات ائتمان	تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	تمويلات وتسهيلات مباشرة	
جيدة	٢,٤٠٧	٢,١٤٩,٦٣٢	٤,٥٥٠,٠٩٥	٤٩	٦,٩٣٧,٥٧٩	١١١,٨٦٠
المتابعة العادية	-	١٠,٦٥٣	٤٧,٠٩٠	-	١,٦٧٣,٧٣٤	٧٦٧,٩٩١
المتابعة الخاصة	-	٣,٣٧٧	١١,٥٩٦	-	١٤٤,١٩٧	-
غير منتظمة	-	١,٢١٨	١٢٠,١٣٣	-	٣٦٧,٧٢٧	-
الإجمالي	٢,٤٠٧	٢,١٦٤,٨٨٠	٤,٧٢٨,٩١٤	٤٩	٩,١٢٣,٢٣٧	٨٧٩,٨٥١

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات- تابع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

ألف جنيه مصري	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	إجمالي القروض والتسهيلات
		افراد			
	-	١٩,٨٠٦	٥٦,٧٦٦	-	٧٦,٥٧٢
	-	٥,١٧٦	١٣,٦٥٤	-	١٨,٨٣٠
	-	٢٤,٩٨٢	٧٠,٤٢٠	-	٩٥,٤٠٢

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

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات
		مؤسسات	
٣٧١,١٥١	١,٩٧٨,٣٧٥	٦٥٥,٦٦٧	٣,٠٠٥,١٩٣
٢١٧	٢١٦,٨٢٣	-	٢١٧,٠٤٠
٣٧١,٣٦٨	٢,١٩٥,١٩٨	٦٥٥,٦٦٧	٣,٢٢٢,٢٣٣

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

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

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات
		مؤسسات	
٦٣٥,٣٧٩	١,٦٧٣,٧٣٦	٧٦٧,٩٩١	٣,٠٧٧,١٠٦
١٦	١٤٤,١٩٥	-	١٤٤,٢١١
٦٣٥,٣٩٥	١,٨١٧,٩٣١	٧٦٧,٩٩١	٣,٢٢١,٣١٧

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات- تابع

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

■ تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧				قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
ألف جنيه مصري				
إجمالي	مؤسسات	افراد	بطاقات ائتمان	
القروض والتسهيلات	تمويلات مباشرة	شخصية		
٥٦٩,٩٤٠	٤٣٠,١٢٤	١٣٨,٩٧٩	٨٣٧	

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

٧/١/٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			أقل من B-
الإجمالي	استثمارات في أدوات دين	أذون خزانة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢,٨٨١,٧١٧	٦,٤٥٨,٠٦١	٦,٤٢٣,٦٥٦	
١٢,٨٨١,٧١٧	٦,٤٥٨,٠٦١	٦,٤٢٣,٦٥٦	الاجمالى

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٨/١/٣ التحليل القطاعي طبقاً لطبيعة الأنشطة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧					ألف جنيه مصري				
التحليل القطاعي للأنشطة					إجمالي				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					إجمالي				
إيرادات النشاط القطاعي					إجمالي				
مصروفات النشاط القطاعي					إجمالي				
صافي ربح الفترة قبل الضرائب					إجمالي				
الضريبة					إجمالي				
صافي ربح الفترة بعد الضرائب					إجمالي				
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					إجمالي				
أصول النشاط القطاعي					إجمالي				
أصول غير مصنفة					إجمالي				
إجمالي الأصول					إجمالي				
التزامات النشاط القطاعي					إجمالي				
التزامات غير مصنفة					إجمالي				
إجمالي الالتزامات					إجمالي				
٣١ ديسمبر ٢٠١٦					ألف جنيه مصري				
التحليل القطاعي للأنشطة					إجمالي				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					إجمالي				
إيرادات النشاط القطاعي					إجمالي				
مصروفات النشاط القطاعي					إجمالي				
صافي ربح السنة قبل الضرائب					إجمالي				
الضريبة					إجمالي				
صافي ربح السنة بعد الضرائب					إجمالي				
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					إجمالي				
أصول النشاط القطاعي					إجمالي				
أصول غير مصنفة					إجمالي				
إجمالي الأصول					إجمالي				
التزامات النشاط القطاعي					إجمالي				
التزامات غير مصنفة					إجمالي				
إجمالي الالتزامات					إجمالي				

٣- إدارة المخاطر المالية-تابع

٩/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصرى	دول أخرى	الاجمالى	الدوجه القبلي	جمهورية مصر العربية الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٦,٤٢٣,٦٥٦	-	٦,٤٢٣,٦٥٦	-	-	٦,٤٢٣,٦٥٦	أذون خزانة
٤٢,٨٣٢	-	٤٢,٨٣٢	-	-	٤٢,٨٣٢	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦,٤٥٨,٠٦١	-	٦,٤٥٨,٠٦١	-	-	٦,٤٥٨,٠٦١	استثمارات مالية في أدوات دين
٣٠٦,٦٦٣	٣٠٦,٦٦٣	-	-	-	-	تمويلات وتسهيلات للبنوك
						تمويلات وتسهيلات للعملاء:
						قروض 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 وتسهيلات لمؤسسات:
٢,٢٢١,٠٠٩	-	٢,٢٢١,٠٠٩	١٢	١٧٨	٢,٢٢٠,٨١٩	- حسابات جارية مدينة
٩,٠٣٦,٣٩٧	-	٩,٠٣٦,٣٩٧	١,١٨٠	٣١,٦٥٨	٩,٠٠٣,٥٥٩	- تمويلات مباشرة
٨٢٦,٥٤٥	-	٨٢٦,٥٤٥	-	-	٨٢٦,٥٤٥	- تمويلات مشتركة
٣٣,٥٩٢,٧٩٣	٣٠٦,٦٦٣	٣٣,٢٨٦,١٣٠	٥١٣,٤٢٤	١,٨٤٤,٤٩٣	٣٠,٩٢٨,٢١٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٣٣,٢٢٨,٢١٥	-	٣٣,٢٢٨,٢١٥	٤٦٦,٠٠٧	١,٦٢٥,٤٩٦	٣١,١٣٦,٧١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

١٠/١/٣ قطاعات النشاط

ألف جنيه مصرى الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٦,٤٢٣,٦٥٦	-	-	٦,٤٢٣,٦٥٦	-	-	-	-	أذون الخزانة
								أصول مالية بغرض المتاجرة
٤٢,٨٣٢	-	-	-	-	-	-	٤٢,٨٣٢	- أدوات حقوق ملكية
٣٠٦,٦٦٣	-	-	-	-	-	-	٣٠٦,٦٦٣	قروض وتسهيلات للبنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء
								قروض لأفراد :
٢,٥٢١	-	٢,٥٢١	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٢,١٧٤,٢٢١	-	٢,١٧٤,٢٢١	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٦,١٠٠,٨١٤	-	٦,١٠٠,٨١٤	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٧٤	-	٧٤	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
								قروض لمؤسسات
٢,٢٢١,٠٠٩	٥٨١	-	١,٤٣٢,٤١٤	٢٢٧,٨٠٩	٤٤,٦٤٠	٥١٥,٥٦٥	-	- حسابات جارية مدينة
٩,٠٣٦,٣٩٧	١٢٧,٢٣٣	-	٩٩٥,٢٨٥	٢,١١٧,٦٨٤	١,٠٩٤,٠٥٤	٤,٤١٦,١٠٣	٢٨٦,٠٣٨	- تمويلات مباشرة
٨٢٦,٥٤٥	-	-	١٦٣,٧٧٤	-	٢٧٠,٥١٥	٣٩٢,٢٥٦	-	- تمويلات مشتركة
								استثمارات مالية
٦,٤٥٨,٠٦١	-	-	٦,٤٥٨,٠٦١	-	-	-	-	- أدوات دين
٣٣,٥٩٢,٧٩٣	١٢٧,٨١٤	٨,٢٧٧,٦٣٠	١٥,٤٧٣,١٩٠	٢,٣٤٥,٤٩٣	١,٤٠٩,٢٠٩	٥,٣٢٣,٩٢٤	٦٣٥,٥٣٣	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٢٩,٤٢٩,٢٤٣	-	٦,٩٢١,٨١٦	١٣,٦٧١,٧٥٥	٢,٠٤٢,٣٥١	١,٠٤٧,٧٤١	٥,٢٨٨,٨١٨	٤٥٦,٧٦٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٣ خطر السوق

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

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

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

١/٢/٣ أساليب قياس خطر السوق

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

• القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

• اختبارات الضغوط Stress Testing

تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالمصرف، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة، تتضمن 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.

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

<u>ألف جنيه مصري</u>			<u>ألف جنيه مصري</u>			
١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٩ أشهر حتى نهاية 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	٨,٧٥٤	٥٦,٣٩٠	٣٦,٩٨٠	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

<u>ألف جنيه مصري</u>			<u>ألف جنيه مصري</u>			
١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٩ أشهر حتى نهاية 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 للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

<u>ألف جنيه مصري</u>			<u>ألف جنيه مصري</u>			
١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٩ أشهر حتى نهاية 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، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية.

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

٣/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

القيمة/ المعادل بالآلاف جنيه مصري

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	عملات أخرى	الإجمالي
٢,٤٦٩,٢٧٣	٢٢٢,٧٧٤	٢٩,٦٠٠	٧,٨٣٧	٦٨	١٤,٩٩٦	٢,٧٤٤,٥٤٨
٤٧١,٤٩٣	٨١٩,٥٨٤	٣١,٩٧٣	٢٥,٤٩٧	١,٣٤٤	١٢١,١٩٤	١,٤٧١,٠٨٥
٣,٩٤٩,٦٧٥	٢,٣٤٩,٠٢٩	١٢٤,٩٥٢	-	-	-	٦,٤٢٣,٦٥٦
٤٢,٨٣٢	-	-	-	-	-	٤٢,٨٣٢
-	٣٠,٦٦٣	-	-	-	-	٣٠,٦٦٣
١٥,٤٣٩,٦٠١	٤,٨٢٦,٢٨٤	٩٣,٦٥١	٢,٠٤٥	-	-	٢٠,٣٦١,٥٨١
٦٣,٦٧٥	٣٣,٩٣٣	-	-	-	-	٩٧,٦٠٨
٦,٢٥٧,٤٤٨	٢٠,٨١٣	-	-	-	-	٦,٤٦٥,٥٦١
٧١,٩٠٢	-	-	-	-	-	٧١,٩٠٢
٢٨,٧٦٥,٨٩٩	٨,٧٦٦,٣٨٠	٢٨٠,١٧٦	٣٥,٣٧٩	١,٤١٢	١٣٦,١٩٠	٣٧,٩٨٥,٤٣٦

الأصول المالية

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

استثمارات مالية :

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

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للعملاء
تمويل مساند
إجمالي الالتزامات المالية
صافي المركز المالي للميزانية

٢,٦٨٩	١,٨٢٠,٠١٣	٤٨,٤٣٧	-	-	١٩,٠٣٨	١,٨٩٠,١٧٧
٢٣,٥٧٤,٣٦٧	٤,١٨٩,٥٢٤	٣٢٦,٧٠٩	٣٦,٠٧٥	١,٩٣٩	١٢٥,٧١٠	٢٨,٢٥٤,٣٢٤
-	٧٦٦,٣٨٣	-	-	-	-	٧٦٦,٣٨٣
٢٣,٥٧٧,٠٥٦	٦,٧٧٥,٩٢٠	٣٧٥,١٤٦	٣٦,٠٧٥	١,٩٣٩	١٤٤,٧٤٨	٣٠,٩١٠,٨٨٤
٥,١٨٨,٨٤٣	١,٩٩٠,٤٦٠	(٩٤,٩٧٠)	(٦٩٦)	(٥٢٧)	(٨,٥٥٨)	٧,٠٧٤,٥٥٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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

إجمالي الأصول المالية
إجمالي الالتزامات المالية
صافي المركز المالي للميزانية

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٢/٣ خطر سعر العائد

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧						القيمة بألف جنيه مصري
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي	
الأصول المالية						
٦١٦,٠٤٧	٨١٤,٧٣٢	-	٢,٢٧٦,٠٥٦	-	٣,٧٠٦,٨٣٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٠٥,٢٩٥	-	١,٠٤٣	-	-	٥٠٦,٣٣٨	أرصدة لدى البنوك
٥٢٥,٠٥٠	١,١٠٣,٨٣١	٤,٧٩٤,٧٧٥	-	-	٦,٤٢٣,٦٥٦	أذون خزانة
-	-	٤٢,٨٣٢	-	-	٤٢,٨٣٢	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٦٥,١٨٣	-	-	-	-	٢٦٥,١٨٣	تسهيلات للبنوك
٢,٢٣٣,٠٨٩	٤,٠٩٢,٠٧٧	٥,٥٤٠,٢٩٠	٣,٩٩٤,٤٧٧	٢,٤٦٨,١٠٠	١٨,٣٢٨,٠٣٣	تمويلات وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية :						
-	-	-	٢٧٨,٢٣٨	٢٧,٤٨٢	٣٠٥,٧٢٠	- متاحة للبيع
-	١٥٩,٧٢٤	٤٦٩,٢٨٢	٢,٩٠٣,٨٣٢	٢,٧٢٤,٦١١	٦,٢٥٧,٤٤٩	- محقق بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	٧١,٩٠٢	٧١,٩٠٢	- استثمارات مالية في شركات شقيقة
٢,٤٩٠	-	-	١١٤,٣١٢	٧,٠١٠,٧١٢	٧,١٢٧,٥١٤	أصول مالية أخرى
٤,١٤٧,١٥٤	٦,١٧٠,٣٦٤	١٠,٨٤٨,٢٢٢	٩,٥٦٦,٩١٥	١٢,٣٠٢,٨٠٧	٤٣,٠٣٥,٤٦٢	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
٣٧٢,٣٨٤	-	١,٥١٧,٧٨٠	-	-	١,٨٩٠,١٦٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٩٨٥,٢٦٩	١,٦٥٤,٨٦٤	٣,٧٤١,٢٦٥	١٦,٧٦٩,٦٣٠	١,٠٧٠,١٢٤	٢٨,٢٢١,١٥٢	ودائع للعملاء
-	-	-	-	٧٦٦,٣٨٣	٧٦٦,٣٨٣	تمويل مساند
٢٠,٠٨٩	-	-	-	١١,٨٣١,٠٣٠	١١,٨٥١,١١٩	التزامات مالية أخرى
٥,٣٧٧,٧٤٢	١,٦٥٤,٨٦٤	٥,٢٥٩,٠٤٥	١٦,٧٦٩,٦٣٠	١٣,٦٦٧,٥٣٧	٤٢,٧٢٨,٨١٨	إجمالي الالتزامات المالية
(١,٢٣٠,٥٨٨)	٤,٥١٥,٥٠٠	٥,٥٨٩,١٧٧	(٧,٢٠٢,٧١٥)	(١,٣٦٤,٧٣٠)	٣٠٦,٦٤٤	فجوة إعادة تسعير العائد

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

منهج التمويل

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

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى

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

الشريحة الثانية

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

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

وفقا لمتطلبات بازل ٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه 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
٣٢,٠٥٧	-	أرباح الفترة الحالية
٤٠,٤١٣	٩١,٦٩٧	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
١,٨٥١,٠٢٢	١,٤٢٤,٦٧٥	إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
		الشريحة الثانية
٢٤١,٤٤٤	٢٠٣,١٤٣	مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
٧٦٦,٣٨٣	٧١٢,٣٣٧	التمويل المساند
٥٣,١٧٩	٥١,١٠٤	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات الشقيقة
٧,٧٢٤	٧,٧٢٤	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٠٦٨,٧٣٠	٩٧٤,٣٠٨	إجمالي الشريحة الثانية
٢,٩١٩,٧٥٢	٢,٣٩٨,٩٨٣	القاعدة الرأسمالية
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
١٣٤,٧٧٩	٢٨٩,٧٣٧	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٢,٣٢٦,٧١٠	٢,٣٢٦,٧١٠	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٢١,٧٧٧,٠٢٥	١٨,٨٦٧,٨٥١	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
١٣,٤١%	١٢,٧١%	*معيار كفاية رأس المال (بدون الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
٥٠,٥١٤١	١,٦٦٦,٠٦٥	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
١٣,١٠%	١١,٦٨%	معيار كفاية رأس المال (مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٣ نسبة الرافعة المالية

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

- كنسبه إسترشادية إعتبارمن نهاية سبتمبر ٢٠١٥ و حتى عام ٢٠١٧.
- كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٨.

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

مكونات النسبة :

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٣ نسبة الرافعة المالية - تابع

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٤٢٤,٦٧٥	١,٨٥١,٠٢٢
٤,٠٩١,٦٤٦	٣,٧٠٨,٣٢٤
٦٢٧,٥٣٩	٧٧١,١٣٠
٤,٧٤٨,٣١٩	٦,١٢٩,٨٥٤
١١,٨٦٥	٢٥,١٧٠
٨٨,٠٠٦	٨٢,٩٥٥
٥,٧١٩,٦١٧	٦,٤٦٥,٥٦١
١٤٤,٩٧١	١٥٤,٤٤١
١٥,٨٥٧,٢٨٨	١٦,٧٦٩,٤٤٩
٤١٣,٨٣٧	٥٢٩,٦٥٩
١,٦٧٤,٥٨٥	١,٨٥٠,٤١٣
(٢٥٢,٤٠٨)	(١٠١,٤٦٣)
٣٣,١٢٥,٢٦٥	٣٦,٣٨٥,٤٩٣
٣٣,١٢٥,٢٦٥	٣٦,٣٨٥,٤٩٣
٥٣,٠٤٨	١١٦,٠٧٤
١٠٩	-
٤٣٣,٤٨٩	٦٢٥,٣٦١
٤٣٧,٨٥٦	٤٤٩,٨٢٣
٤٧,١٠٦	١٢,٣٧٦
١٤٧,٠٦٢	٤١٩,٠٣٧
١,٠١٨,٦٧٠	١,٠٢٢,٦٧١
١٧,٦٨٠	١٧,٠٨٠
٣٩,٦٩٨	١٢٩,٠٠٥
٤١٢,٩١٤	٧١٤,٤٤٩
٤٧٠,٢٩٢	٨٦٠,٥٣٤
١,٥٨٨,٩٦٢	٢,٤٨٣,٢٠٥
٣٤,٧١٤,٢٢٧	٣٨,٨٦٨,٦٩٨
٤,١٠%	٤,٧٦%

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
الأرصدة المستحقة على البنوك
أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
أصول مالية بغرض المتاجرة
استثمارات مالية متاحة للبيع
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات فى شركات تابعه وشقيقة
إجمالى القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
الأصول الأخرى

قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
أجمالى تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة الأولى
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية

اعتمادات مستنديه - استيراد
اعتمادات مستنديه - تصدير

خطابات ضمان

خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية وضمانات مثيلة
كمبيالات مقبولة

إجمالى الالتزامات العرضية

ارتباطات رأسمالية

ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

ارتباطات عن قروض وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية

إجمالى الارتباطات

أجمالى التعرضات خارج الميزانية

إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)

نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤-١ خسائر الاضمحلال في التمويلات والتسهيلات

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

٤-٢ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٤-٣ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

٥- صافي الدخل من العائد

العائد المربحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات للعملاء أذون وسندات خزانة ودائع وحسابات جارية	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
	١٤,٧٥٥,١٣٤	١٤,٠٣٥,٩٥٨	٦٦٦,٨٨٦	٣٨٠,٨٣٠
	١٤,٠٨٨,٦٦٦	٨٥٣,١٤٧	٣٩٧,٠١٣	٣٠١,٨٢٢
	٩٧,٤٠٢	٣٤,٤٠٦	٣٥,٧٢٩	١٥,٥٦٦
	٢٤,٩٤١,٢٠٢	١٤,٩٢٣,٥١١	١٤,٠٩٩,٦٢٨	٦٩٨,٢١٨
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : للبنوك للعملاء	(١٦٢,١٠٤)	(٧٩,٣٠١)	(٤٩,٩٩٠)	(٣١,٣١٦)
	(١٤,٢٩٨,٣٩٦)	(٨٤٢,٠٤٨)	(٥٠,٤٦٠)	(٣٠,٢٠٨)
	(١٤,٤٦٠,٥٠٠)	(٩٢١,٣٤٩)	(٥٥٤,٥٩٦)	(٣٣٣,٣٩٩)
	١٤,٤٨٠,٧٠٢	١٤,٠٠٢,١٦٢	١٤,٠٤٠,٣٢	٣٦٤,٨١٩
صافي الدخل من العائد				

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب خدمات تمويل المؤسسات أتعاب 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
	٤٨,٤٢٥	٦٨,٨٤٩	١٨,٧٢٤	١٨,٢٢٧
	٢٠,٤٥١	١٢٣,٩٢٧	٧٠,٥٩١	٣٩,٩٣٨
	٩٣,٣١٣	٧٣,٦٣١	٣١,٩٣٦	٢٥,٥٤٣
	٣٤٦,٢٤٨	٢٦٦,٤٠٧	١٢١,٢٥١	٨٣,٧٠٨
مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب أخرى مدفوعة	(٧,٥٩٢)	(٨,٠٢٠)	(٢,٣٨٧)	(١,٥٤٦)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٣٣٨,٦٥٦	٢٥٨,٣٨٧	١١٨,٨٦٤	٨٢,١٦٢

٧- توزيعات أرباح

أستثمارات مالية بغرض المتاجرة أستثمارات مالية مئاحة للبيع أستثمارات مالية في شركات شقيقة	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
	٧٤١	٥٦١	٣١١	٨
	١,٤٣٩	٩٨٣	٨١	١٢٣
	-	١,٢٢٣	-	-
	٢,١٨٠	٢,٧٦٧	٣٩٢	١٣١

٨- صافي دخل المتاجرة

عمليات النقد الأجنبي : أرباح التعامل في العملات الأجنبية أدوات دين بغرض المتاجرة أدوات حقوق الملكية بغرض 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
	١٠١,٨٠٥	١٥٧,١٣٧	٤٧,١٤٣	٤٩,٦١٦
	-	٥٦٧	-	٥٦٧
	٧,٢٠٠	(٤٦)	١,٠٩٦	(٣٦٥)
	١٠٩,٠٠٥	١٥٧,٦٥٨	٤٨,٢٣٩	٤٩,٨١٨

٩- المصروفات الإدارية

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
تكلفة العاملين			
أجور ومرتبات ومزايا عينية	(٣٥٧,٩٢٠)	(٣١٦,١٤٢)	(١٠٨,٠٧٠)
تأمينات اجتماعية	(١٦,٠٢٨)	(١٤,١٢٢)	(٤,٨٤٤)
تكاليف المعاشات			
نظم الاشتراكات المحددة	(٢١,٩٦٨)	(١٧,٧٥٥)	(٥,٥٥٠)
نظم المزايا المحددة	(١٤,١٩٩)	(١٠,٠١٩)	(٥,٣٩٦)
إهلاك واستهلاك	(٦٢,٢٢٧)	(٥٧,٩٤٢)	(١٧,٩٦١)
مصروفات إدارية أخرى	(٣٨٣,٤٦٨)	(٢٧٥,٤٩٩)	(٩٩,٧٨٥)
	<u>(٨٥٥,٨١٠)</u>	<u>(٦٩١,٤٧٩)</u>	<u>(٢٤١,٦٠٦)</u>

١٠- إيرادات التشغيل الأخرى

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
إرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات			
بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف			
تلك التي بغرض المتاجرة	(١٢٣,٦١٤)	١٥٣,٦٤٣	(١,٢١٤)
أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف	٤٧٢	(٢)	-
أرباح بيع أصول ثابتة	١٦,٨٠١	١١,٤٩٥	٢,٧٨٨
أرباح بيع استثمارات عقارية	٤,٠٩٧	٢٢٨	٨٨
أرباح بيع أصول مؤجرة تأجير تمويلي	٣٠	٢	-
برامج تدريب	(٤,١٣٠)	(٢,٢٧٧)	(٥٣)
تأجير تشغيلي	(٣٣,١٩٤)	(٢٧,١٠٣)	(٩,٦٢١)
خسائر اضمحلال أصول أخرى	(٣,٢٧٤)	-	-
تكاليف معاش مبكر	(٣,٩٠٩)	(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)
عبء مخصصات أخرى	٦٤,٨٧٤	(١٩٢,٨٥٦)	(١٢,٣٧٠)
أخرى	٤٥,١٩٢	٧٢,١٤٤	٢٢,٧٨٨
	<u>(٣٦,٦٥٥)</u>	<u>١٤,٢٧٤</u>	<u>١,٤٠٦</u>

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

١١- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٨٣,٥٤٧)	(١٥٨,٣٧٣)	(٧١,٥٢٨)	(٦٦,٨٦٥)
-	٦٩١	-	٥٩٦
(٨٣,٥٤٧)	(١٥٧,٦٨٢)	(٧١,٥٢٨)	(٦٦,٢٦٩)

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

١٢- الضرائب

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٢٢١,٢٧٥)	(١٨٢,٠٢١)	(٧٦,٩٦٤)	(٦٧,٣٩٧)
(٢٦٠,٨٣٣)	(١٤٥,٢٣٥)	(٩٤,٩٨٤)	(٥٠,٣٨٨)
(٤٨٢,١٠٨)	(٣٢٧,٢٥٦)	(١٧١,٩٤٨)	(١١٧,٧٨٥)

ضرائب الدخل
الضرائب المؤجلة (*)

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

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩٨٢,٨٠٤	٥٩٩,٣٣١	٣٣٣,٦٥٩	١٩٩,٠٨٦
٢٢,٥%	٢٢,٥%	٢٢,٥%	٢٢,٥%
٢٢١,١٣١	١٣٤,٨٤٩	٧٥,٠٧٣	٤٤,٧٩٤
٤٥,٠٩٨	٤٨,٠٨٩	١٦,٦٩٨	٤,٢٢٨
(٦٥٩)	(٣,٤٩٢)	٢٧,٩٠٧	٥,٥٢٣
(٢١,٢٥٨)	(٣٤,٨٨٦)	(٢١,٢٥٨)	٢١٧
(١٥,١٢٨)	-	(٢١,٩٥١)	(٥,٢٧٧)
٣١,٦٤٩	٦٧٥	١٨,٥١٥	٣٩٤
٢٢١,٢٧٥	١٨٢,٠٢١	٧٦,٩٦٤	٦٧,٩٠٦
٤٨٢,١٠٩	٣٢٧,٢٥٦	١٧١,٩٤٩	١١٧,٧٨٥
٤٩%	٥٥%	٥٢%	٥٩%

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

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٦٨,٤٩١	٤٧٣,٤٩٣
٢,٢٧٦,٠٥٧	٨٤٨,٦٠٥
٢,٧٤٤,٥٤٨	١,٣٢٢,٠٩٨
٢,٧٤٤,٥٤٨	١,٣٢٢,٠٩٨
٢,٧٤٤,٥٤٨	١,٣٢٢,٠٩٨

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة بدون عائد

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية
٢٢٠,٨٣٣	٣١٣,٧١٧	ودائع
١,٢٥٠,٢٥٢	٣,٠٨٤,٧٧٧	الإجمالي
١,٤٧١,٠٨٥	٣,٣٩٨,٤٩٤	
٩٦٤,٧٣٢	٢,٧٧٠,٢٢٣	أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨١,٩٥٤	١٢٥,٥٠٩	بنوك محلية
٤٢٤,٣٩٩	٥٠٢,٧٦٢	بنوك خارجية
١,٤٧١,٠٨٥	٣,٣٩٨,٤٩٤	الإجمالي
٢٢٠,٨٣٣	٤٢٥,٧١٧	أرصدة بدون عائد
١,٢٥٠,٢٥٢	٢,٩٧٢,٧٧٧	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٤٧١,٠٨٥	٣,٣٩٨,٤٩٤	الإجمالي

١٥- أذون خزانة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١٣٧,٠٠٠	٢,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٣٥٨,٩٢٥	٨٠,٥٢٥	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
١,٥٠٣,٣٢٥	٣,٠٨٦,١٦١	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٤,٤٢٤,٤٠٦	١,٧٦٠,٥٦٥	
٦,٤٢٣,٦٥٦	٤,٩٢٩,٢٥١	عوائد لم تستحق بعد
(٢٨٤,٧٠٩)	(١٨٠,٩٣٢)	
٦,١٣٨,٩٤٧	٤,٧٤٨,٣١٩	

١٦- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أدوات حقوق ملكية
١٦,٦٨٣	١٠,٨٦٩	أسهم شركات محلية
٢٦,١٤٩	٥,٨٨٥	وثائق صناديق استثمار
٤٢,٨٣٢	١٦,٧٥٤	إجمالي أدوات حقوق الملكية

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك

١/١٧ 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	-	عائد محصل مقدما
		الصافي

٢/١٧ 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 :
٩,٠٣٦,٣٩٧	٩,١٢٣,٢٣٧	حسابات جارية مدينة
٨٢٦,٥٤٥	٨٧٩,٨٥١	تمويلات مباشرة
١٢,٠٨٣,٩٥١	١١,٨٧٩,٨٧١	تمويلات مشتركة
٢٠,٣٦١,٥٨١	١٨,٧٧٦,١٢١	الإجمالي (٢)
		إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٦٩١,٦٥٥)	(٥٩٤,٩٦٠)	يخصم :
(٥٠,٤٥٣)	(٣٣,٣٣٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٣,٣٧٣,٤٠٤)	(٢,٩١٦,١٢٩)	العوائد المجنبية **
١٦,٢٤٦,٠٦٩	١٥,٢٣١,٦٩٣	عوائد مؤجلة
		الصافي
٢٢١,٨٤٧	٢١٥,٥٦٥	ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
١٦,٠٢٤,٢٢٢	١٥,٠١٦,١٢٨	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٦,٢٤٦,٠٦٩	١٥,٢٣١,٦٩٣	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
		الصافي

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

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك - تابع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	مخصص خسائر الاضمحلال
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الرصيد في أول الفترة / العام
٥٩٤,٩٦٠	٣١٢,٩٤٣	عبء الاضمحلال خلال الفترة / العام
١٠٩,٤٧٤	٢٧٢,٩٣١	متحصلات من ديون سبق اعدامها
٢٥,٩٢٧	٨,٧٣٨	المستخدم من المخصص خلال الفترة / العام
(١١,٣٦١)	(١٥,٥٦١)	مخصصات إنتفي الغرض منها
(٢٥,٩٢٧)	(٤,١٥٨)	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
(١,٤١٨)	٢٠,٠٦٧	الرصيد في آخر الفترة / العام
٦٩١,٦٥٥	٥٩٤,٩٦٠	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أفراد:
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية مدينة
٢,٥٢١	٢,٤٠٦	بطاقات ائتمان
٣٣٢,٤٤٨	٣١٠,٩٣٩	تمويلات شخصية
٤,٦٢٢,٥٩١	٣,٧٢٦,٥٦٠	تمويلات عقارية
٧٤	٤٩	الإجمالي (١)
٤,٩٥٧,٦٣٤	٤,٠٣٩,٩٥٤	مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
٢,٢٢١,٠٠٩	١,٨٧٦,٧٨٣	حسابات جارية مدينة
٩,٠١٢,١٤٤	٩,٠٩٠,٦٠٧	تمويلات مباشرة
٧٩٧,٣٩٠	٨٥٢,٦٤٨	تمويلات مشتركة
١٢,٠٣٠,٥٤٣	١١,٨٢٠,٠٣٨	الإجمالي (٢)
١٦,٩٨٨,١٧٧	١٥,٨٥٩,٩٩٢	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٦٩١,٦٥٥)	(٥٩٤,٩٦٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٥٠,٤٥٣)	(٣٣,٣٣٩)	العوائد المجنبية
١٦,٢٤٦,٠٦٩	١٥,٢٣١,٦٩٣	الصافي

ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:

٢٢١,٨٤٧	٢١٥,٥٦٥	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٦,٠٢٤,٢٢٢	١٥,٠١٦,١٢٨	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٦,٢٤٦,٠٦٩	١٥,٢٣١,٦٩٣	الصافي

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

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	الإجمالي
-	٢,٠٧٠	١٠٩,٣٣٥	-	١١١,٤٠٥
-	٧,٩٨١	٢١,٨٥٤	-	٢٩,٨٣٥
-	(٨,٤٢٢)	(٢,٠٢٥)	-	(١٠,٤٤٧)
-	١,٠٣١	٢٦٢	-	١,٢٩٣
-	(١,٠٣١)	(٢٦٢)	-	(١,٢٩٣)
-	١,٦٢٩	١٢٩,١٦٤	-	١٣٠,٧٩٣

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	أفراد تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	الإجمالي
-	٢,١٢٠	٩٥,٨٠٨	٢٠	٩٧,٩٤٨
-	٧,٠١٩	١٧,٤٣٨	(٢٠)	٢٤,٤٣٧
-	(٧,٠٧٠)	(٣,٩١١)	-	(١٠,٩٨١)
-	١,٨٣٤	٣,٠٥٧	-	٤,٨٩١
-	(١,٨٣٣)	(٣,٠٥٧)	-	(٤,٨٩٠)
-	٢,٠٧٠	١٠٩,٣٣٥	-	١١١,٤٠٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
عبء الاضمحلال خلال السنة
المستخدم من المخصص خلال السنة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
مخصصات إنتقي الغرض منها
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	مؤسسات تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات أخرى	الإجمالي
٨,٢١٩	٤٥٥,١٧٣	٢٠,١٦٣	-	٤٨٣,٥٥٥
(٢,٦٢٤)	٨٥,٠٦٧	(٢,٨٠٤)	-	٧٩,٦٣٩
-	(٩١٤)	-	-	(٩١٤)
-	٢٤,٦٣٤	-	-	٢٤,٦٣٤
-	(٢٤,٦٣٤)	-	-	(٢٤,٦٣٤)
-	(١,٤١٨)	-	-	(١,٤١٨)
٥,٥٩٥	٥٣٧,٩٠٨	١٧,٣٥٩	-	٥٦٠,٨٦٢

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 وتسهيلات مباشرة	مؤسسات تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات أخرى	الإجمالي
٧,٩٦٦	١٩٨,٤٠٠	٨,٦٢٩	-	٢١٤,٩٩٥
٢٥٣	٢٣٦,٧٠٧	١١,٥٣٤	-	٢٤٨,٤٩٤
-	(٤,٥٨٠)	-	-	(٤,٥٨٠)
-	٣,٨٤٧	-	-	٣,٨٤٧
-	٧٣٢	-	-	٧٣٢
-	٢,٠٠٦٧	-	-	٢,٠٠٦٧
٨,٢١٩	٤٥٥,١٧٣	٢٠,١٦٣	-	٤٨٣,٥٥٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
عبء الاضمحلال خلال السنة
المستخدم من المخصص خلال السنة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
مخصصات إنتقي الغرض منها
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٨ - استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٧٣,٦٨٩	٣٠,٠٥٩
٢٣,٩١٩	٦٨,٤٩٢
٩٧,٦٠٨	٩٨,٥٥١
٦,٤٥٨,٠٦١	٥,٧٠٧,١١٧
٥,٠٠٠	٧,٥٠٠
٢,٥٠٠	٥,٠٠٠
٦,٤٦٥,٥٦١	٥,٧١٩,٦١٧
٦,٥٦٣,١٦٩	٥,٨١٨,١٦٨
٦,٥٣١,٧٥٠	٥,٧٣٧,١٧٦
٣١,٤١٩	٨٠,٩٩٢
٦,٥٦٣,١٦٩	٥,٨١٨,١٦٨
٦,٤٥٨,٠٦١	٥,٧٠٧,١١٧
٧,٥٠٠	١٢,٥٠٠
٩٧,٦٠٨	٩٨,٥٥١
٦,٥٦٣,١٦٩	٥,٨١٨,١٦٨

١/١٨ استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة

- مدرجة في سوق الاوراق المالية

- غير مدرجة في سوق الاوراق المالية

اجمالى استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

٢/١٨ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة

- سندات خزانة مدرجة في سوق الاوراق المالية

- وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل*

- وثائق صناديق الاستثمار - صندوق النهاردة**

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)

مصنفة كما يلي:

أرصدة متداولة في سوق الاوراق المالية

أرصدة غير متداولة في سوق الاوراق المالية

من حيث دورية العائد

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير

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

- صناديق الاستثمار

* صندوق أستثمار سنابل

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

- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٢٥ ألف وثيقة بنسبة ٢,٥% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٣٦,٧٠ جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٢٤,٢٦ جنيه مصري). وبلغت تكلفة الاقتناء ٢,٥٠٠ ألف جنيه مصري.

** صندوق أستثمار مصرف أبو ظبي الاسلامى - مصر النقدى ذو العائد اليومى التراكمى (النهاردة)

- قام المصرف بإنشاء صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الاسلامى - مصر النقدى ذو العائد اليومى التراكمى (النهاردة) المتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية 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 مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١١٨,٣٦ جنيه مصري).

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

١٨ - استثمارات مالية - تابع

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥,٨١٨,١٦٨	٥,٧١٩,٦١٧	٩٨,٥٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١,٠٠١,٢٦٨	٩٩٩,٩٥٥	١,٣١٣	إضافات
٤,٣٧٧	٤,٣٧٧	-	إستهلاك علاوة وخصم الاصدار
(٢٦٢,٧٥٠)	(٢٥٥,٢٨٧)	(٧,٤٦٣)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٧,٠٢٢)	(٥,٧٤٢)	(١,٢٨٠)	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
١٩,١٢١	٢,٦٤١	١٦,٤٨٠	صافي التغير في القيمة العادلة
(٩,٩٩٣)	-	(٩,٩٩٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٥٦٣,١٦٩	٦,٤٦٥,٥٦١	٩٧,٦٠٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٤,٧٧٦,٠٧٩	١٠,٨٣١	٤,٧٦٥,٢٤٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٢,٠٣٠,٢٦٩	٦٢٠,٥٤٤	١,٤٠٩,٧٢٥	إضافات
(٩٩٧,٩٤٧)	(٢٥٤,٤٧٧)	(٧٤٣,٤٧٠)	استبعادات (بيع / استرداد)
-	٥,٣٤١,٠٥٠	(٥,٣٤١,٠٥٠)	محول من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥,٨٥٦	-	٢٥,٨٥٦	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(١٧,٥٦٤)	-	(١٧,٥٦٤)	صافي التغير في القيمة العادلة
١,٤٧٥	١,٦٦٩	(١٩٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
٥,٨١٨,١٦٨	٥,٧١٩,٦١٧	٩٨,٥٥١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣/١٨ - أرباح الاستثمارات المالية

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٢٧١	٥٧٨	٢,٢٧١	٥٧٨	أرباح بيع أذون خزانة
-	(٥٧)	-	(٥٧)	أرباح بيع أسهم في شركات شقيقة
٢٧,٩٣٧	٥,١٠٣	٢٧,٩٣٧	٥,١٠٣	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
-	(٣٣٢)	-	(٣٣٢)	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات شقيقة
(٩,٩٩٤)	-	(٩,٩٩٤)	-	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
١,٥٥٧	-	١,٥٥٧	-	أرباح بيع وثائق صناديق استثمار محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢١,٧٧١	٥,٢٩٢	٢١,٧٧١	٥,٢٩٢	

١٩- استثمارات مالية في شركات شقيقة

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
القيمة	نسبة	القيمة	نسبة
	المساهمة		المساهمة
	%		%
٥٥,٤٠٩	%٢٠	٤٣,٣٩٥	%٢٠
١٥,٨٥٥	%٥٣	١٥,٨٢٣	%٥٣
٦٣٨	%٢٤	٧٦٦	%٢٤
٧١,٩٠٢		٥٩,٩٨٤	

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

٢٠- أصول غير ملموسة

برامج حاسب آلي

صافي القيمة الدفترية في اول الفترة / العام
إضافات
الاستهلاك للفترة / العام
صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / العام

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٥٦٤	٦,٠٠٣
٨٦٣	-
(٨٤٦)	(٥,٤٣٩)
٥٨١	٥٦٤

٢١- أصول أخرى

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣٧٤,٧٥٣	٣٤٨,٥١٥
١٣١,٢٥٨	٩٣,٦٥٤
٥٤,٢٤٢	٩٥,٣٤٨
٩٠,٥٥٠	٩٥,٤٠٩
٧,١٠٥	٥,١٢١
٢٧١,٨٢٨	٢٧١,٨٢٨
٢٤,٠٣٢	١٩,٩٤٠
٥٣,٤١٢	٤٧,٧٩١
٧٦٥,٣٦٩	٢٨٦,٨٢٠
١٠٦,٦٨٧	١٠٩,٨٠٠
١,٨٧٩,٢٣٦	١,٣٧٤,٢٢٦
(٣,٢٧٤)	-
١,٨٧٥,٩٦٢	١,٣٧٤,٢٢٦

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

٢٢- مشروعات تحت التنفيذ

صافي القيمة الدفترية في اول الفترة / العام
إضافات
استيعادات
صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / العام

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٤,٦٦٤	١٥,٨٥٠
٣,٠٣٤	٦,١٧٤
(١,٣٩٥)	(٧,٣٦٠)
١٦,٣٠٣	١٤,٦٦٤

٢٣- أصول ثابتة

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
٢٢٩,٣٦٧	٩٠,٩٧٦	٣٢١,٤٦١	٦٤١,٨٠٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٢,٥٨٢	١,٠١٥	١٦٥,٤٨٩	١٦٩,٠٨٦	إضافات
(٣,١٤٤)	(٣,٦٨٥)	(٣,٩٧٠)	(١٠,٧٩٩)	استبعادات
(٥,٧٦٧)	(٩,١٥١)	(٤٤,٢١٤)	(٥٩,١٣٢)	الإهلاك
١,١٢١	٢,٦٨٨	٣,٩٠١	٧,٧١٠	إهلاك الاستبعادات
٢٢٤,١٥٩	٨١,٨٤٣	٤٤٢,٦٦٧	٧٤٨,٦٦٩	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٢٤٠,٥٧٩	١١١,٤٢٥	٦٤٩,٣٧٠	١,٠٠١,٣٧٤	التكلفة
(١٦,٤٢٠)	(٢٩,٥٨٢)	(٢٠٦,٧٠٣)	(٢٥٢,٧٠٥)	مجمع الإهلاك
٢٢٤,١٥٩	٨١,٨٤٣	٤٤٢,٦٦٧	٧٤٨,٦٦٩	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

- 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 وجاري 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 المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢٤- استثمارات عقارية

الأراضي	المباني والعقارات	معدات أخرى	الإجمالي	
١٣,١٥٩	٤٦,٧٣٦	٢٧٣	٦٠,١٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(٤٠٠)	(٧,٥١٨)	-	(٧,٩١٨)	استيعادات
-	(٢,١٦٤)	(١٠٣)	(٢,٢٦٧)	تكلفة الإهلاك
-	١,٢٤٣	-	١,٢٤٣	تكلفة إهلاك الاستيعادات
١٢,٧٥٩	٣٨,٢٩٧	١٧٠	٥١,٢٢٦	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

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

٢٥- أصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
وسائل نقل وانتقال	وسائل نقل وانتقال	
٣٢٨,٢٢٤	٣٠٥,٩٦١	التكلفة
٤٧,١٩٢	٨٤,٨٥٦	الرصيد في أول الفترة / العام
(٥٤,٥٥٠)	(٦٢,٥٩٣)	اضافات
٣٢٠,٨٦٦	٣٢٨,٢٢٤	استيعادات
(١٤٢,٨٠٤)	(١١٩,٤٦٩)	مجمع الاهلاك
(٦٢,٩٨١)	(٨٤,٠٣٣)	الرصيد في أول الفترة / العام
٤٠,٩٧١	٦٠,٦٩٨	اهلاك الفترة / العام
(١٦٤,٨١٤)	(١٤٢,٨٠٤)	استيعادات
١٥٦,٠٥٢	١٨٥,٤٢٠	صافى القيمة الدفترية في نهاية الفترة / العام

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية
٣٠,٧٢٠	٢٨,٨٩٨	ودائع
١,٨٥٩,٤٥٧	٢,٢١٠,٢٤٦	الإجمالي
١,٨٩٠,١٧٧	٢,٢٣٩,١٤٤	
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

٢٧- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	ودائع تحت الطلب
٨,١٦٧,٢٥٤	٧,٠٣٧,٤٩٥	ودائع لأجل وبإخطار
٥,٧٧٩,٧٩١	٣,٩٥٠,٣٩٣	شهادات ادخار وإيداع
٩,٠٩٨,٧١٥	٩,٥١٧,٣٣٢	ودائع توفير
٤,٤٧٥,٠٦٨	٤,٠٦٦,٨٤٩	ودائع أخرى
٧٣٣,٤٩٦	٩٤٤,٨١١	الإجمالي
٢٨,٢٥٤,٣٢٤	٢٥,٥١٦,٨٨٠	
٨,٩٦٤,٧٥٢	٨,٧٢٧,٥٤٣	ودائع مؤسسات
١٩,٢٨٩,٥٧٢	١٦,٧٨٩,٣٣٧	ودائع أفراد
٢٨,٢٥٤,٣٢٤	٢٥,٥١٦,٨٨٠	الإجمالي
٤,٥٢٥,٩٣٥	٥,١٢٧,٥٨٧	أرصدة بدون عائد
٢٣,٧٢٨,٣٨٩	٢٠,٣٨٩,٢٩٣	أرصدة ذات عائد متغير
٢٨,٢٥٤,٣٢٤	٢٥,٥١٦,٨٨٠	الإجمالي
١٩,١٥٥,٦٠٨	١٥,٩٩٩,٥٤٨	أرصدة متداولة
٩,٠٩٨,٧١٦	٩,٥١٧,٣٣٢	أرصدة غير متداولة
٢٨,٢٥٤,٣٢٤	٢٥,٥١٦,٨٨٠	الإجمالي

٢٨- التمويل المساند

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٤٤٨,٧٠٨	٤٤١,٢٢٨	التمويل المساند بدون عائد *
٣١٧,٦٧٥	٣٢٨,٧٩٧	التمويل المساند بعائد **
<u>٧٦٦,٣٨٣</u>	<u>٧٧٠,٠٢٥</u>	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٤٤١,٢٢٨	٢٥٨,٢٠٥	الرصيد أول الفترة / السنة المالية
٢٢,٧٩٧	١٨,٩٩٠	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-	(١١٧,٧٤٧)	أثر تعديل أجل التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
(١٥,٣١٧)	٢٨١,٧٨٠	فروق تقييم العملة الأجنبية
<u>٤٤٨,٧٠٨</u>	<u>٤٤١,٢٢٨</u>	الإجمالي

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

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

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

٢٩- التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١١٦,٠٤٤	٦٩,٤٠٠	عوائد مستحقة
٣٧	٢,٠٨٠	عوائد مؤجلة عن بيع أصول ثابتة بالأجل معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
٢٥٦,٥٨٣	٢٢٥,٨١٣	مصروفات مستحقة
٣٨,٧٩٨	٣٨,٩٣٢	عملاء دفعات مقمة عن عقود تأجير تمويلي
٢٧١,٨٢٨	٢٧١,٨٢٨	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
١,٠٣٠,٤٥٠	٧١٩,٦٠٠	أرصدة دائنة متنوعة
<u>١,٧١٣,٧٤٠</u>	<u>١,٣٢٧,٦٥٣</u>	الإجمالي

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

٣٠- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١,٦١٥,٨١٧	٦٢,٤٨٣	٢٩,٢٠٩	١١,٧٢٢	١,٧١٩,٢٣١
المكون خلال الفترة	١٢,٩٥٩	٤,٣٥٩	١٢,٧٣٤	٦٨٩	٣٠,٧٤١
المستخدم خلال الفترة	(١٣,١٠٥)	(١,٢٦٤)	-	-	(١٤,٣٦٩)
مخصصات انتفى الغرض منها	(٩٣,٠٤٥)	-	(١,٤٥٢)	(٣٧٧)	(٩٤,٨٧٤)
فروق تقييم العملة	-	-	١,٢٥٦	-	١,٢٥٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	١,٥٢٢,٦٢٦	٦٥,٥٧٨	٤١,٧٤٧	١٢,٠٣٤	١,٦٤١,٩٨٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١,٠١,٢٨١	٤٩,٤٥١	١٢,٤٣٧	٣,٦٨٦	١٦٦,٨٥٥
المكون خلال السنة	١,٥٢٧,٤٤٣	١٣,٩٨٧	١,٨٢٤	٨,٠٣٦	١,٥٥١,٢٩٠
المستخدم خلال السنة	(١,٢٩٢)	(٣,٨٢٢)	-	-	(٥,١١٤)
مخصصات انتفى الغرض منها	(١١,٦١٥)	-	-	-	(١١,٦١٥)
فروق تقييم العملة	-	-	١٤,٩٤٨	-	١٤,٩٤٨
المحول الى مخصص ضرائب من التزامات أخرى	-	٢,٨٦٧	-	-	٢,٨٦٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٦١٥,٨١٧	٦٢,٤٨٣	٢٩,٢٠٩	١١,٧٢٢	١,٧١٩,٢٣١

* ايماءا الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ ، من اختلاف الاراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسدده تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الامر الذي قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات ، و بناءاً على تقدير المستشار القانوني الخارجي لمصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام البنك 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 .

٣١- الضرائب المؤجلة

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

فيما يلي أرصدة و حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٤٤,٧٢٦)	(٣٤,٣٧١)	إهلاك الأصول الثابتة
٥,٥٥٢	٣٠,٢٦٤	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
١١,٣٧١	٧,٩٥٩	العوائد المجنية
١٢٣,٧٨٢	٣٥١,٠١١	الخسائر الضريبية المرحلة
٩٥,٩٧٩	٣٥٤,٨٦٣	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٣٥٤,٨٦٣	٥٦٤,٥٢١	الرصيد في أول الفترة / العام
٤,٦٥٤	٥,١٨٣	الاضافات
(٢٦٣,٥٣٨)	(٢١٤,٨٤١)	الاستبعادات
٩٥,٩٧٩	٣٥٤,٨٦٣	الرصيد في آخر الفترة / العام

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

٣٢- رأس المال

١/٣٢ رأس المال المصرح به

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

٢/٣٢ رأس المال المدفوع

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

٣/٣٢ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

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

٣٣- الاحتياطات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٢,٨٧٧	٢٢,٨٧٨	احتياطات
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي قانوني
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	احتياطي عام
٤٢,٣٨٧	١٧,٨٨٤	احتياطي خاص
١١٢,٣٤٠	٧٩,٤٣٧	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٤٦,٣٨٣	١٨٨,٩٧٨	احتياطي مخاطر بنكية عام

١/٣٣ احتياطي خاص

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

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

٢/٣٣ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٧,٨٨٤	٣٥,٤٤٨	الرصيد في أول الفترة / العام
٢٤,٤٩٤	(١٧,٠١٨)	ارباح التغير في القيمة العادلة
٩	(٥٤٦)	الارباح المحولة إلى قائمة الدخل للاستثمارات المالية المستبعدة
٤٢,٣٨٧	١٧,٨٨٤	الرصيد في آخر الفترة / العام

٣/٣٣ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٧٩,٤٣٧	٧٢,٧٨٤	الرصيد في أول الفترة / العام
٣٣,١١٤	٧,١٧٥	التسويات الناتجة عن اختلاف طرق قياس خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات
(٢١١)	(٥٢٢)	التسويات الناتجة عن احتساب قيمة ١٠ % من قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك
١١٢,٣٤٠	٧٩,٤٣٧	الرصيد في آخر الفترة / العام

وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١١٢,٣٤٠	٧٩,٢٢٦	احتياطي مخاطر بنكية عن القروض والتسهيلات
-	٢١١	احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف
١١٢,٣٤٠	٧٩,٤٣٧	الرصيد في آخر الفترة / العام

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

٤/٣٣ الخسائر المتراكمة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٢,٥٥٣,٦٦٢)	(٢,٩٨٠,٩٤٣)	الرصيد في أول الفترة / العام
٥٠١,٩٥٨	٤١٤,٠٩٦	صافي أرباح الفترة / العام
(٣٢,٩٠٢)	(٦,٦٥٣)	المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
٢٢,٧٩٩	١٨,٩٩٠	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
(٢,٣٨١)	٤,١٠٤	أثر تسويات شركات التابعة
-	(٣,٢٥٦)	توزيعات الارباح المدفوعة - شركات تابعة
(٢,٠٦٤,١٨٨)	(٢,٥٥٣,٦٦٢)	الرصيد في آخر الفترة / العام

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢,٧٤٤,٥٤٨	١,٤٠٦,٧٧١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٣)
١,٤٧١,٠٨٥	١,٣٤٠,٢٩٧	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)
٦,١٣٨,٩٤٧	٤,١٩٥,٧٠٦	أذون خزانة (إيضاح ١٥)
(١,٢٥١,١٢٥)	(١,٢٠٨,٦٢٢)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٦,٠٠٦,٩٦٠)	(٤,١٩٣,٢٣٣)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٣,٠٩٦,٤٩٥	١,٥٤٠,٩١٩	الإجمالي

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

١-٣٥ ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات 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.

٢-٣٥ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
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	الإجمالي

٣-٣٥ 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	الإجمالي

٣-٣٦ المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

١-٣٦ تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الميزانية كما يلي			٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
شركات شقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٤٨,١١٥	٤٨,١١٥	أرصدة لدى البنوك
-	٤٨,١١٥	٤٨,١١٥	
-	١,٥٢١,٢٤٠	١,٥٢١,٢٤٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٨٣٦	-	٦,٨٣٦	ودائع العملاء
-	٧٦٦,٣٨٣	٧٦٦,٣٨٣	التمويل المساند
-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
-	٨٣,٨٥٥	٨٣,٨٥٥	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
٦,٨٣٦	٤,٢٣٢,٨٩٦	٤,٢٣٩,٧٣٢	
			٣١ ديسمبر ٢٠١٦
شركات شقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٥٧,٤٣٧	٥٧,٤٣٧	أرصدة لدى البنوك
-	٥٧,٤٣٧	٥٧,٤٣٧	
-	١,٦٤٦,٩٧٠	١,٦٤٦,٩٧٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٥٢٦	-	٦,٥٢٦	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
٦,٥٢٦	٤,٣٧٠,١٧١	٤,٣٧٦,٦٩٧	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			
شركات شقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	(٢٢,٧٩٩)	(٢٢,٧٩٩)	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-	(١٥,١١٣)	(١٥,١١٣)	تكلفة التمويل المساند بعائد
			٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
شركات شقيقة	المساهمين الرئيسيين	الاجمالي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	(١١,١٥٦)	(١١,١٥٦)	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي

* 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.

٣٧- التزامات مزايا التقاعد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦٩,٣٨٠	٦٥,٣٥٤	<u>التزامات مدرجة بالميزانية</u>
٦٩,٣٨٠	٦٥,٣٥٤	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٢١,٩٦٨)	(١٧,٧٥٥)	<u>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل</u>
(١٤,١٩٩)	(١٠,٠١٩)	نظم الاشتراكات المحددة - صندوق نهاية الخدمة
(٣٦,١٦٧)	(٢٧,٧٧٤)	نظم المزايا المحددة - المزايا العلاجية بعد التقاعد

١/٣٧ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

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

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

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

٣٧- التزامات مزايا التقاعد - تابع

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

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

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

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

٣/٣٧ تكاليف معاش مبكر للموظفين

تم صرف مبلغ 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 .

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

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

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

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

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

٣٨- الموقف الضريبي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

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 سداده 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 الادارى (أول درجة) برفض الدعوة شكلاً لتعدد المدعين كما قام برفع دعوى أخرى بتاريخ ٦ يوليو ٢٠١٧ بصورة منفردة للمطالبة باسترداد ما تم سداده 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 ١ أغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ مارس ٢٠١٣ تم الفحص والربط والسداد طبقاً للبروتوكول الموقع بين اتحاد بنوك مصر ومصلحة الضرائب المصرية .
- جاري فحص الفترة من ١ ابريل ٢٠١٣ حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ طبقاً للبروتوكول الموقع بين اتحاد بنوك مصر ومصلحة الضرائب المصرية .

ضريبة المبيعات

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

الضريبة العقارية

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

٣٨- الموقف الضريبي - تابع

شركة الوطنية للزجاج والبلور

ضرائب شركات الأموال

- تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠٠٦، وتم سداد الضرائب المستحقة.
- تم إجراء فحص تقديري لدفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠٠٧ وحتى ٢٠١٠، علماً بأن هناك خسائر ضريبية مرحلة و جارى نظر الخلاف فى لجنة الطعن.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠١١ حتى ٢٠١٥.

ضرائب المبيعات

- تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠١٢، وتم سداد الضرائب المستحقة.
- تم فحص دفاتر الشركة عن الأعوام ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و جارى نظر الخلاف فى لجنة الطعن.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة عن عام ٢٠١٥.

ضرائب كسب العمل

- تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠٠٤، وتم سداد الضرائب المستحقة.
- تم إجراء فحص تقديري لدفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠١٠، علماً بأن هناك خسائر ضريبية مرحلة و جارى نظر الخلاف فى لجنة الطعن.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة عن الأعوام من ٢٠١١ و حتى ٢٠١٥.

ضريبة الدمغة

- تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠١٥، وتم سداد الضرائب المستحقة.

شركة الوطنية للتجارة والتنمية – إنتاد

ضرائب المبيعات

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب على المبيعات حتى ٢٠١١/١٢/٣١ وقامت الشركة بسداد كافة الفروق المستحقة من واقع فحص المأمورية.
- الفترة من ٢٠١٢/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي و تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية و سداد المستحق من واقع هذه الإقرارات.

ضرائب الدمغة ورسم التنمية

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شبرا الخيمة حتى ٢٠٠٥/١٢/٣١ و قامت الشركة بسداد كافة الفروق المستحقة من واقع فحص المأمورية.
- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي.

ضرائب كسب العمل

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شركات مساهمة حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ و قامت الشركة بسداد كافة الفروق المستحقة من واقع فحص المأمورية.
- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي و تقوم الشركة بتوريد الضريبة المستحقة من واقع كشوف المرتبات الشهرية فى المواعيد المقررة طبقاً للقانون.

ضرائب شركات مساهمة وقيم منقولة

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شركات مساهمة حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ و توجد مطالبات نهائية بمبلغ ٤،٨٠٠ مليون جم بخلاف غرامات التأخير ، قامت الشركة بسداد مبلغ ١،٧٠٠ مليون جم و جارى تسوية باقى المستحق مع المسدد من المنبع و عمل التسوية النهائية.
- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي و تقوم الشركة بتوريد الضريبة المستحقة من واقع الإقرارات الضريبية السنوية فى المواعيد المقررة طبقاً للقانون.

٣٨- الموقف الضريبي - تابع

شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية

ضرائب الدخل

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٢ قامت مأمورية الضرائب بفحص حسابات الشركة على أساس فعلي ، وبناءً على ما تم الاتفاق عليه باللجنة الداخلية بمأمورية ضرائب الشركات المساهمة قامت الشركة بسداد الضرائب المستحقة عن تلك السنوات.
- تم إعداد الاقرار الضريبي عن السنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٦ في ضوء احكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحة التنفيذ وتقديم في المواعيد القانونية.
- تتمثل ضريبة الدخل البالغ قدرها ٦٥,٠٥٨ جم في الضريبة المخصومة على كل من عائد أدون الخزانة و توزيعات الأرباح عن الأسهم.

الضريبة على المرتبات و ما في حكمها

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٤، تم فحص الشركة و تسوية و سداد كافة الضرائب و فروق الفحص المستحقة للمصلحة طرف الشركة.
- يتم سداد ضريبة المرتبات شهرياً بانتظام.

ضريبة الدمغة

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٠، تم فحص الشركة و سداد ضريبة الدمغة المستحقة.
- السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٤، لم يتم الفحص حتى تاريخه.

الضريبة العقارية

- تقوم الشركة بسداد المستحق عليها وفقاً لآخر تقييم لمقر الشركة ، و قد تم سداد الضريبة المستحقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ دوت خلاف مع المصلحة.

شركة أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية

ضرائب الدخل

■ الفترة من عام ١٩٨٩ حتى ١٩٩٢

تم الفحص وتسديد الضرائب المستحقة.

■ الفترة من عام ١٩٩٣ حتى ١٩٩٥

تم إستخراج الحكم النهائي من المحكمة و تم السداد.

■ الفترة من عام ١٩٩٦ حتى ١٩٩٧

تم الفحص و جرى إعداد قرار الفحص بواسطة مأمور الفحص.

■ الفترة من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٢

أمام مجلس الدولة.

■ الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٤

تم إخطار الشركة بنموذج ١٩ و تم الطعن عليهم مع العلم بأنه لم يتم فحص هذه السنوات.

■ الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٩

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

٣٨- الموقف الضريبي - تابع

- الفترة من عام ٢٠١٠ حتى ٢٠١٥
جارى الفحص.

ضرائب كسب العمل

- تم الفحص وسداد ضرائب كسب العمل حتى ١٩٩٤/١٢/٣١.
- تقوم الشركة بالسداد طبقاً لدفاتر الشركة شهرياً وبانتظام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية، وجرى فحص السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١١.

ضرائب الخصم والتحويل تحت حساب الضريبة

- تم الفحص والسداد حتى ٢٠٠٥/٩/٣٠.
- تقوم الشركة بالسداد طبقاً لدفاتر الشركة كل ثلاثة أشهر وبانتظام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

ضريبة الدمغة

- تم الفحص والسداد حتى ٢٠١٠/١٢/٣١.
- السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٦ لم يتم الفحص.

ضريبة المبيعات

- تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية عن فرع فندق الوطنية بالاس بصفة دوية و بانتظام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

التأمينات الاجتماعية

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

شركة أدليس للتأجير التمويلي

ضريبة شركات الأموال

- تم الفحص وعمل تسوية حتى عام ٢٠٠٠ وتم عمل مخالصة بعد سداد كافة الفروق المستحقة.
- تم الانتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠١/١/١ إلى ٢٠٠٩/١٢/٣١ واخطرت الشركة بنموذج ١٩ ضرائب وتم الاعتراض في المواعيد القانونية المحددة وعقدت لجنة داخلية وتمت التسوية وجرى سداد الفروق.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

- تم الانتهاء من فحص ضريبة كسب العمل حتى عام ٢٠٠١ وتم الاعتراض علي نتيجة الفحص في المواعيد القانونية وتم إحالة الملف الي اللجنة الداخلية وتمت التسوية وسداد كافة الالتزامات خلال فترة الفحص.
- تم الانتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٢/١/١ إلى ٢٠٠٩/١٢/٣١ وعقدت لجنة داخلية وتمت التسوية وسداد الفروق الضريبية المستحقة.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

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

شركة أبو ظبي الاسلامى القابضة للاستثمارات المالية

ضريبة شركات الأموال

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

٣٨-الموقف الضريبي - تابع

ضريبة كسب العمل

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- تقوم الشركة بسداد دفعات شهرية تحت حساب ضريبة كسب العمل طبقا للقانون.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

- الشركة خاضعة لقانون الدمغة رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ وتعديلاته.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة القيمة المضافة

- الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة.

شركة أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب في الاوراق المالية ADI Capital

ضريبة الارباح التجارية والصناعية

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

ضريبة الأجور و المرتبات و ما في حكمها

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

ضريبة الدمغة

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.

ضريبة القيمة المضافة

- الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة.

شركة أبو ظبي للاستثمارات العقارية

ضريبة الارباح التجارية والصناعية

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

الضريبة على الأجور و المرتبات و ما في حكمها

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

ضريبة الدمغة

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.
- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية

ضريبة شركات الأموال

- الاعوام المالية من ١٩٩٥ حتى ٢٠٠٤ تم الفحص والربط والسداد.
- الاعوام المالية من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٦ تم تقديم الاقرارات الضريبية في مواعيدها وفقا لاحكام القانون ١٩٩١ – ٢٠٠٥ والسداد وفقا للاقرارات المقدمة.
- الأعوام المالية من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٢ تحت الفحص.

ضريبة كسب العمل

- الاعوام المالية من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٢ تم الفحص الضريبي والربط والسداد.
- الأعوام المالية من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٦ تم الفحص و لم يرد الربط بعد.
- يتم السداد دورياً بانتظام.

شركة الاسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية

ضريبة شركات الأموال وضريبة الدخل

- تم الفحص والتسوية والسداد بالنسبة لضريبة أرباح شركات الاموال وتنمية موارد الدولة من بداية النشاط حتى ٢٠١٠/١٢/٣١.
- السنوات من ٢٠١١/١/١ حتى ٢٠١٥/١٢/٣١ تم تقديم الاقرارات الضريبية عنها في المواعيد القانونية ولم يستحق عنها ضرائب، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.

ضريبة القيم المنقولة

- السنوات من بداية النشاط حتى ١٩٩٩/١٢/٣١ لم تتفق الشركة مع المأمورية على أوعية ضريبة القيم المنقولة لسنوات ١٩٩٩/١٩٩٦ وتم رفع دعوة قضائية ولم تصدر قرارها بعد و يقدر قيمة الخلاف حوالى ٢٧٩ ألف جنيه مصرى.
- السنوات من ٢٠٠٠/١/١ حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ تم الفحص والتسوية والسداد.

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

- الاعوام المالية حتى ٢٠١٢/١٢/٣١ تم الفحص والربط والسداد.
- لم يتم الفحص الضريبي للسنوات من ٢٠١٣/١/١ حتى ٢٠١٥/١٢/٣١.