

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
وكذا تقرير الفحص المحدود لمراقبي الحسابات عليها

القوائم المالية الدورية المجمعة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

المحتويات	الصفحة
تقرير الفحص المحدود	٢
الميزانية الدورية المجمعة	٣
قائمة الدخل الدورية المجمعة	٤
قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعة	٥
قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة	٦-٧
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة	٨-٦٨

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

السادة أعضاء مجلس إدارة مصرف أبوظبي الاسلامى - مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية الدورية المجمعة المرفقة لمصرف أبوظبي الاسلامى - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة، وتحتصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للمصرف في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

فقرة توجيه الانتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً فإننا نوجه الانتباه إلى ما جاء تفصيلاً في الايضاح رقم (٣١) من الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بلغ رصيده في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ١,٥٤١ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٥١٥ جنيه مصري) وذلك بناء على رأى المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الاسلامى - الإمارات.

مراقبا الحسابات


محمد المعز محمود

سجل المحاسبين والمراجعين ٥٧٣٠

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٩٣

سجل البنك المركزى رقم ١٥١

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

زميل جمعية الضرائب المصرية

مصطفى شوقي وشركاه – MAZARS

١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة



محمد احمد فؤاد

عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين

سجل المحاسبين والمراجعين ١١٥٩٥

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٢٣٥

سجل البنك المركزى رقم ٤٦٧

منصور وشركاهم برائيس و ترهاوس كوبرز

محاسبون قانونيون واستشاريون

قطعة ٢١١، القطاع الثالث، القاهرة الجديدة

الميزانية الدورية المجمعة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الإيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	رقم	
٢,١٢٥,٥٧١	٣,٤٨٢,١٣٩	١٣	الأصول
١,٣٠٨,٣٩٢	٢,١٠٥,٤٤٤	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧,٨٥١,٥٣٣	١٠,٢٧١,٨١٩	١٥	أرصدة لدى البنوك
٢٠,٦٧٦	٣٠,٨٠٦	١٦	أذون خزانة
٢٦٦,٤٠٢	٢٦٩,٣٣٥	١٧	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٢٢,٠٢٣	٢٣٧,٣٣١	١٨	تسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٦,٠٦٠,٩٦٩	٢٢,٩٠١,٤٠٥	١٨	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
			تمويلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
			استثمارات مالية
٨٢,٤٠٦	٨٣,٢٦٠	١/١٩	متاحة للبيع
٦,٨٥٠,٣١٢	٧,٢٠٤,١٧٢	٢/١٩	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٨,٩٣٨	٨٦,٢٨٠	٢٠	استثمارات في شركات شقيقة
٤٠٤	١٤٦	٢١	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
١,٠٨٤,٧٦٣	١,٢١٥,٥٠٢	٢٢	أصول أخرى
١٦,١٠٧	١٨,٠٦٦	٢٣	مشروعات تحت التنفيذ
٧٤٢,٠٦٩	٧٥٢,٢٥٨	٢٤	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٥١,٥٤٦	٤٤,٦٨٩	٢٥	استثمارات عقارية - بالصافي
١١,١٧٠	٩,٥٤٠		أصول محتفظ بها لغرض البيع
١٤٩,٠٢٨	٢٩٠,٤٨٤	٢٦	الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي - بالصافي
٣٧,٤١٣,٣٠٩	٤٩,٠٠٢,٦٧٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٩,٥٠٠,٨٢	٨٣٤,٠٠٣	٢٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٩,٨٣٢,٨٧١	٤٠,٦١٢,٧١٩	٢٨	ودائع العملاء
٧٧٧,٥٨٢	٨٢٢,٠٥٨	٢٩	تمويلات مساندة وطويلة الاجل
١,٨٤٦,١٠٣	١,٩٢٣,٧٥٧	٣٠	التزامات أخرى
١,٦٥٩,٢٢٥	١,٧٦٩,٦٠٨	٣١	مخصصات أخرى
٧٠,٨٩٣	٧٢,٤٨٨	٣٩	التزامات مزايا التقاعد
٣١,٢٣٠	٢٨,١٥٥	٣٢	التزامات ضريبية مؤجلة
٣٥,١٢٢,٩٨٦	٤٦,٠٦٢,٧٨٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
			حقوق المساهمين في المصرف
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢/٣٣	رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٣/٣٣	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٤٣١,٦٣٤	٤٧٧,٥٣٣	٣٤	احتياطات
٨١,١٥٠	٧٢,٧٤٨		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
(٢,١١١,٨٨٦)	(١,٤٩٥,١٩٦)	٣٥	خسائر متراكمة
٢,٢٦٢,٣١٦	٢,٩١٦,٥٠٣		
٢٨,٠٠٧	٢٣,٣٨٥		الحقوق الغير مسيطرة
٢,٢٩٠,٣٢٣	٢,٩٣٩,٨٨٨		إجمالي حقوق الملكية
٣٧,٤١٣,٣٠٩	٤٩,٠٠٢,٦٧٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٣,٦٨٣,٤٩٦	٥,٩٠٧,٢٤١	٢/٣٧	التزامات عرضية وارتباطات

تقرير الفحص المحدود "مرفق"
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممة لهذه القوائم المالية الدورية و تقرأ معها

محمد على
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب



محمد فتوح
المراقب المالي

القاهرة في ٧ نوفمبر ٢٠١٨

قائمة الدخل الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الإيضاح رقم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ الف جنية مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ الف جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ الف جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ الف جنية مصري
٥	٤,١٣٤,٥٣٨	٢,٩٤١,٢٠٢	١,٥٠٩,٩٩٣	١,٠٩٩,٦٢٨
٥	(٢,٣٢٩,٤٠٥)	(١,٤٦٠,٥٠٠)	(٨٦٦,٦٧٧)	(٥٥٤,٥٩٦)
	١,٨٠٥,١٣٣	١,٤٨٠,٧٠٢	٦٤٣,٣١٦	٥٤٥,٠٣٢
٦	٣٩٥,٢٣٧	٣٤٦,٢٤٨	١٢٦,٠٨٠	١٢١,٢٥١
٦	(٥٣,٤٢١)	(٤٨,٢١١)	(١٩,٢٦١)	(١٦,٨٤٥)
	٣٤١,٨١٦	٢٩٨,٠٣٧	١٠٦,٨١٩	١٠٤,٤٠٦
٧	٣,٠٧١	٢,١٨٠	٢٩٣	٣٩٢
٨	١٢٠,٧٥٥	١٠٩,٠٠٥	٤٢,٥١٨	٤٨,٢٣٩
٩	(٨٨٦,٥٩٥)	(٧٢٩,٣٦٥)	(٣٠٩,٤٨٠)	(٢٥٤,٥٩٠)
١٠	(٣٠٨,٢٢٢)	(١٢٢,٤٨١)	(٢٠٠,٦٣١)	(٤٦,١٥٨)
١١	(١٣٧,٨١٧)	(٨٣,٥٤٧)	٦٧,٤٢٢	(٧١,٥٢٨)
	١٨,٤٥٢	٦,٥٠٢	١٨,٤٥٢	٦,٦٣١
٣/١٩	٣,٧٤٢	٢١,٧٧١	(٢٧)	١,٢٣٥
	٩٦٠,٣٣٥	٩٨٢,٨٠٤	٣٦٨,٦٨٢	٣٣٣,٦٥٩
١٢	(٣٢٨,١٤١)	(٤٨٢,١٠٨)	(١١٤,٦٧٦)	(١٧١,٩٤٨)
	٦٣٢,١٩٤	٥٠٠,٦٩٦	٢٥٤,٠٠٦	١٦١,٧١١
يوزع كالتالي:				
	٦٣٦,٨١٦	٥٠١,٩٥٨	٢٥٥,١٣٣	١٦٠,٧٤٨
	(٤,٦٢٢)	(١,٢٦٢)	(١,١٢٧)	٩٦٣
	٦٣٢,١٩٤	٥٠٠,٦٩٦	٢٥٤,٠٠٦	١٦١,٧١١

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

رأس المال المنفوع	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	خسائر متراكمة	الإجمالي	القيمة بالآلاف جنيه المصرى	
											الحقوق الغير مسيطرة	الإجمالي
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)	١,٥٨٨,٤٣٣	١,٤٩٥	١,٥٨٩,٩٢٨
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	٣٢,٩٠٢	-	(٣٢,٩٠٢)	-	-	-
صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ١٩)	-	-	-	-	-	٢٤,٥٠٣	-	-	-	٢٤,٥٠٣	-	٢٤,٥٠٣
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	(٧,٨٤٤)	٢٢,٧٩٩	١٤,٩٥٥	-	١٤,٩٥٥
أثر تسويات شركات التابعة *	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٣٨١)	(٢,٣٨١)	٣٥,٩٨٧	٣٣,٦٠٦
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠١,٩٥٨	٥٠١,٩٥٨	(١,٢٦٢)	٥٠٠,٦٩٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٤٢,٣٨٧	١١٢,٣٣٩	٨٣,٨٥٥	(٢,٥٦٤,١٨٨)	٢,١٢٧,٤٦٨	٣٦,٢٢٠	٢,١٦٣,٦٨٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ قبل التعديل	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٣١,٦٤٠	٢٨,٩١٢	١١٥,٥٨٧	٨١,١٥٠	(٢,١٢٦,٧٤٨)	٢,٢٤٧,٤٥٤	٤٥,٣٣١	٢,٢٩٢,٧٨٥
أثر تسويات شركات تابعة وشقيقة عن سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٨٦٢	١٤,٨٦٢	(١٧,٣٢٤)	(٢,٤٦٢)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ - المعدل	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٣١,٦٤٠	٢٨,٩١٢	١١٥,٥٨٧	٨١,١٥٠	(٢,١١١,٨٨٦)	٢,٢٦٢,٣١٦	٢٨,٠٠٧	٢,٢٩٠,٣٢٣
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	٤٣,٢٥٠	-	(٤٣,٢٥٠)	-	-	-
صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ١٩)	-	-	-	-	-	٢,٦٤٩	-	-	-	٢,٦٤٩	-	٢,٦٤٩
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٤٠٢)	٢٤,٢٣٥	١٥,٨٣٣	-	١٥,٨٣٣
توزيعات الارباح المدفوعة - شركات شقيقة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,٠١١)	(١,٠١١)	-	(١,٠١١)
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٦,٨١٦	٦٣٦,٨١٦	(٤,٦٢٢)	٦٣٢,١٩٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٣١,٦٤٠	٣١,٥٦١	١٥٨,٨٣٧	٧٢,٧٤٨	(١,٤٩٥,١٩٦)	٢,٩١٦,٥٠٣	٢٣,٣٨٥	٢,٩٣٩,٨٨٨

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الايضاح
الف جنية مصري	الف جنية مصري	رقم
٩٨٢,٨٠٤	٩٦٠,٣٣٥	
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		ارباح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي ارباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٥٩,١٣٢	٧٥,٨٧٥	٢٤
٨٤٦	٢٥٨	٢١
٢,٢٦٧	١,٤٨٤	٢٥
٦٢,٩٨١	٧٠,٣٥٦	٢٦
١٠٩,٤٧٤	١٣٧,٨١٧	١٨
(٤,٣٧٧)	(١٠,٩٢١)	٢/١٩
٣٠,٧٤١	٣٢٢,٨٠٣	٣١
(٩٤,٨٧٤)	(١٤,١٤٩)	٣١
(٢٥,٩٢٧)	-	١٨
٥٠,٤٤٢	(٤,٨٥٦)	٢/١٩
١,٢٨٠	(٣٦٢)	١/١٩
(٣,١٣٦)	(٣٥٠)	٨
١,٢٥٦	(٦١٦)	٣١
(١,٤١٨)	٩٤٠	١٨
-	٦,٠٦٠	١٠
٣,٢٧٤	(٣,٤٤٩)	١٠
-	٩٢١	
٩,٩٩٤	٩٠	٣/١٩
(٤٧٢)	-	١٠
(١٦,٨٠١)	(٣,٤٠٥)	١٠
(٣٠)	-	١٠
(٤,٠٦٤)	(٥,٠٠٨)	٨
(٤,٠٩٧)	(٣,٥١٥)	١٠
(٢,٢٧١)	(٣,٨٢٠)	٣/١٩
(٢٧,٩٣٧)	(١٢)	٣/١٩
(٦,٥٠٢)	(١٨,٤٥٢)	
(٢,١٨٠)	(٣,٠٧١)	٧
٤,٥٣٨	٢,٠٣٢	٣٩
٢٢,٧٩٩	٢٤,٢٣٥	٢٩
(١١,١٢٢)	٣,٣٦٢	
-	١٥,٨٣٣	
(٣٦٢)	٤,٩٦٤	
١,٠٩١,٥٥٨	١,٥٥٥,٣٧٩	
		صافي (الزيادة) في الأصول والالتزامات
١,٨٣٤,٥٢٥	(٨٣٣,٢٢٥)	
(١,٢٦٠,٦١٨)	(٥,٩٦٧,٩٧٩)	
(١٨,٨٧٨)	٢٣,٣٢٧	
(١,٣٤٩,٣٦٢)	(٦,٩٨١,٣٩٤)	١٨
(٤٧٤,٧٣٥)	٣٥٩,٧٠٧	٢٢
(٣٤٨,٩٦٨)	(٧١,٠٧٩)	
٢,٦٧٥,٤٩٦	١٠,٧٥٤,٦٦٤	٢٨
٢٣٤,٨٢٣	٦,٩٣٦	٣٠
(٥١٢)	(٤٣٦)	٣٩
٢,٣٨٣,٣٢٩	(١,١٥٤,١٠٠)	
(١٤,٣٦٩)	(١٩٣,٤٠٨)	٣١
(١١,٣٦١)	(٣٢,٢٧٠)	١٨
(٤٣,٨٦١)	(٢٤٥,٤٩٣)	
٢,٣١٣,٧٣٨	(١,٦٢٥,٢٧١)	
		التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص الترميمات والتسهيلات
		المستخدم من مخصص الترميمات والتسهيلات
		ضرائب الدخل المسددة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة - تابع
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الايضاح	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٦٩,٠٨٦)	(٩٢,٤٣٣)	٢٤	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٩,٧٧٥	٤,٧١٦		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٨٦٣)	-	٢١	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٤٧,١٩٢)	(٢١٨,٩٠١)		مدفوعات لشراء أصول مؤجرة إيجار تمويلي
١,٩٥١	٧,٠٩٠		متحصلات من مبيعات أصول مؤجرة إيجار تمويلي
١٠,٧٧٤	٧,٩٦٩		متحصلات من مبيعات استثمارات العقارية
١٥٠	١,٦٣٠		متحصلات من مبيعات أصول محتفظ بها لغرض البيع
(١,٦٣٩)	(٧,١٨٧)		متحصلات من مشروعات تحت التنفيذ
(١,٣١٣)	(٥٧٩)	٢/١٩	مدفوعات لشراء استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٨,٨٩٣	(٢٣)	٢/١٩	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٢٢,٤٣٤)	-		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات شقيقة
١١,١٢٤	-		متحصلات من بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
(٩٩٩,٩٥٥)	(٧٤٩,٧٦٥)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥٥,٢٨٧	٤١٤,٢٨٢	٢/١٩	متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٢٧١	٣,٨٢٠		متحصلات من بيع أنون خزانة
٢,١٨٠	٣,٠٧١		توزيعات أرباح
(٩٠٠,٠٧٧)	(٦٢٦,٣١٠)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	(٥٢)		توزيعات الأرباح المسددة
-	(٥٢)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
١,٤١٣,٦٦١	(٢,٢٥١,٦٣٣)		الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة
١,٦٨٢,٨٣٤	٥,٩٨٠,٧٥٧		النقدية و ما في حكمها في أول الفترة
٣,٠٩٦,٤٩٥	٣,٧٢٩,١٢٤		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :
٢,٧٤٤,٥٤٨	٣,٤٨٢,١٣٩	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٤٧١,٠٨٥	٢,١٠٥,٤٤٤	١٤	أرصدة لدى البنوك
٦,١٣٨,٩٤٧	١٠,٢٧١,٨١٩	١٥	أنون خزانة
(١,٢٥١,١٢٥)	(١,٩٥٩,١٤٨)		ودائع بالبنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٦,٠٠٦,٩٦٠)	(١٠,١٧١,١٣٠)		أنون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٣,٠٩٦,٤٩٥	٣,٧٢٩,١٢٤	٣٥	رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) 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 يصدرن الفتاوى و القرارات الشرعية بخصوص جميع جوانب المعاملات المصرفية الإسلامية القائمة و الجديدة.

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

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢,٢٥٩ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

أعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المجمعة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بتاريخ ٧ نوفمبر ٢٠١٨.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) أسس إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ب) أسس التجميع

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

نشاط الشركة	نسبة السيطرة (مباشرة وغير مباشرة)	الشركة
صناعي	٨٦,١٣%	الشركة الوطنية للزجاج والبلور
تجاري	٦٥,٧٤%	الشركة الوطنية للتجارة والتنمية (إنتاد)
تجاري	٥٥,١٣%	شركة أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
اوراق مالية	٧٥,٧٣%	شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
تأجير تمويلي	٩٥,٩١%	شركة ادبليس للتأجير التمويلي
تأسيس الشركات	٩٩,٩٢%	شركة أبوظبي الإسلامي القابضة
اوراق مالية	٩٩,٨٨%	شركة أبوظبي الإسلامي كابيتال
الاستثمار العقاري	٤٤,٢٤%	شركة أبو ظبي الاسلامي للاستثمار العقاري
اوراق مالية	٩٩,٨٩%	شركة ابوظبي الاسلامي لادارة محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار
اوراق مالية	٦٩,١٢%	شركة الاسكندرية الوطنيه للاستثمار و الاوراق المالية
اوراق مالية	٥١,٢٥%	شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الاوراق المالية

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 ابوظبي الاسلامي - مصر.

ب/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 المكتتاة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

ب/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 (ناقصاً 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.

ب/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 (باتباع 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 .

ب/٥ الاستثمار العقارى

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

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

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

ب/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.

ب/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.

ب/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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(د) ترجمة العملات الأجنبية:

ج/١ عملة التعامل والعرض

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

ج/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية 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.

(د) 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.

د/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/د التموليات والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليست متداولة في سوق نشطة فيما عدا:
 - الأصول التي ينوي المصرف بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغرض المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - الأصول التي 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 التموليات والمديونيات بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأولى وهي سعر المعاملة بما في ذلك تكاليف المعاملات التي تتضمن الاتعاب والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والسماسة والتجار.
 - يقوم المصرف بحساب معدلات الإخفاق التاريخية لتمويلات التجزئة في ضوء الخسائر المحققة (قيمة الإضمحلال) عن فترة من ٣٦ شهراً (البيانات المتاحة) سابقة وذلك لمجموعة التموليات التي تقيم بشكل مجمع على أساس منتجات التجزئة المصرفية وفترات التأخير في السداد (متوسط نسب المتأخرات). وبالنسبة لتمويلات الشركات فيتم حساب معدلات الإخفاق التاريخية في ضوء المعدلات الصادرة لو كالة التصنيف الائتماني "موديز" بحسب معدلات الإخفاق التاريخية بالشرق الأوسط وذلك عن طريق تحديد درجة المخاطر الائتمانية لكل تسهيل ممنوح للعميل كلاً على حده (Facility Risk Rate / FRR) .

٣/د الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٤/د الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

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

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

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

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

(هـ) المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(و) إيرادات ومصرفات العائد

و/١ يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفات 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.

و/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 .

(ر) 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 مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية- تابع

(ح) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(ج) 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.

(ز) اضمحلال الأصول المالية:

ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

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

ز/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.

٥) الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ك) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر 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	١٠ سنوات
أجهزة محمول	١ سنة

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 الاستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية. ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ل) 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

ط) 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.

ظ) اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالبلغ 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.

م) 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

١/م 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.

(ن) 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.

(س) 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.

(ع) 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

ف) 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 المسددة 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.

ث) أرقام المقارنة

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

١/٣ خطر الائتمان

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

١/١/٣ قياس خطر الائتمان:

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالتمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء، ينظر المصرف في ثلاثة مكونات كما يلي:

- احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.
- المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه المصرف الرصيد المعرض للإخفاق.
- خطر الإخفاق الافتراضي.

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

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

فئات التصنيف الداخلي للمصرف

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

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

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات المصرف لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر. ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد 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 المقدر 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 ٢٠١٨ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

تقييم المصرف	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
	تمويلات والتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
ديون جيدة	٦٩%	٣٨%	٧٨%	٣١%
المتابعة العادية	٢٧%	١٠%	١٥%	٨%
المتابعة الخاصة	٠%	١%	٢%	٥%
ديون غير منتظمة	٤%	٥١%	٥%	٥٦%
	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

أ/٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠,٩٦٧,٩١٦	٨,٢٨١,١٢٦	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون خزانة
٢٩٩,٢١١	٣٠٥,٠١٨	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 ٢/٣٦)

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية. تعتمد المبالغ المدرجة على اجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في القوائم المالية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٠.٤٣ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٥٧,٢٣ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٥.٤٢ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٨,٩٧ %).

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

- نسبة ٩٧,٣٤ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٩٥,١٨ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٦٩,٧٤ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٧٩,٥١ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٦٥٦ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٥٥٤,٥ مليون جنيه مصري) ، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال في أقل من ٢.٣٠ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢,٦٥ %) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ .
- 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
تمويلات وتسهيلات للعملاء	تسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٩,٥٧٥,٢٦٧	٢٩٩,٢١١	١٩,٨٧٤,٤٧٨	١٦,٣٥٠,١٧٧	٣٠٥,٠١٨	١٦,٦٥٥,١٩٥
٧,٩٦٥,٥٤٣	-	٧,٩٦٥,٥٤٣	٣,٧٤٠,٩٦٧	-	٣,٧٤٠,٩٦٧
٦٥٦,١٣٠	-	٦٥٦,١٣٠	٥٥٤,٥٤٩	-	٥٥٤,٥٤٩
٢٨,١٩٦,٩٤٠	٢٩٩,٢١١	٢٨,٤٩٦,١٥١	٢٠,٦٤٥,٦٩٣	٣٠٥,٠١٨	٢٠,٩٥٠,٧١١
الإجمالي (إيضاح ١٨)					
يخصم:					
(٩٠٩,٦٣١)	-	(٩٠٩,٦٣١)	(٧٦٢,٥٣٠)	-	(٧٦٢,٥٣٠)
(٧٧,٣٨٠)	-	(٧٧,٣٨٠)	(٥١,٣٣٧)	-	(٥١,٣٣٧)
(٤,٠٧١,١٩٣)	(٢٩,٨٧٧)	(٤,١٠١,٠٧٠)	(٣,٥٤٨,٨٣٤)	(٣٨,٦١٦)	(٣,٥٨٧,٤٥٠)
٢٣,١٣٨,٧٣٦	٢٦٩,٣٣٤	٢٣,٤٠٨,٠٧٠	١٦,٢٨٢,٩٩٢	٢٦٦,٤٠٢	١٦,٥٤٩,٣٩٤
الصافي (إيضاح ١٨)					

لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال

يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال

محل اضمحلال *

الإجمالي (إيضاح ١٨)

يخصم:

مخصص خسائر الاضمحلال *

العوائد المجنية

عوائد مؤجلة

الصافي (إيضاح ١٨)

* 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 للتحصيل.

- تم خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ١٥,٤٢% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٨,٧%).

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨								
التقييم	أفراد	بطاقات ائتمان	تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	مؤسسات			إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك
					حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	تمويلات وتسهيلات مشتركة	
جيدة	٣,١٧٩	٢,٣٦٤,٣٥٧	٧,٩٩٢,٩٣٦	٤٠	١,٩٤٢,٧٧٦	٦,٨٩٦,٢٨٩	٦٧٤,٩٠١	١٩,٨٧٤,٤٧٨
المتابعة العادية	-	١٥,٢٦٥	٨٢,٥٠٣	-	١,٠٧٠,٥٦٧	٦,٤٢٣,٠٢٦	٢٧٢,٤٠٥	٧,٨٦٣,٧٦٦
المتابعة الخاصة	-	٦,٦٨٩	١٤,٧٢٣	-	١٢٦	٨٠,٢٣٩	-	١٠١,٧٧٧
غير منتظمة	-	٦٨٦	١٧٢,٠٠٨	-	١,٥٣٣	٤٨١,٩٠٣	-	٦٥٦,١٣٠
الإجمالي	٣,١٧٩	٢,٣٨٦,٩٩٧	٨,٢٦٢,١٧٠	٤٠	٣,٠١٥,٠٠٢	١٣,٨٨١,٤٥٧	٩٤٧,٣٠٦	٢٨,٤٩٦,١٥١

٣١ ديسمبر ٢٠١٧								
التقييم	أفراد	بطاقات ائتمان	تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	مؤسسات			إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك
					حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	تمويلات وتسهيلات مشتركة	
جيدة	٣,٠١٢	٢,٢٥٠,٩٧٤	٦,٣١٢,١٥٤	٤٠	١,٥٣٦,٤٢٧	٥,٨٥٢,٩٧١	٦٩٩,٦١٧	١٦,٦٥٥,١٩٥
المتابعة العادية	-	١٠,٧٦٩	٤٧,٧٤٩	-	٦٥٨,٥٢٤	٢,٢٠١,٥٠٦	٣٦٦,٠٦٠	٣,٢٨٤,٦٠٩
المتابعة الخاصة	-	٤,٢٧٧	٨,٨٥١	-	١٧٧,٢٤٤	٢٦٥,٩٨٦	-	٤٥٦,٣٥٨
غير منتظمة	-	١,٤٦٤	١٤٤,٠١٩	-	-	٤٠٩,٠٦٦	-	٥٥٤,٥٤٩
الإجمالي	٣,٠١٢	٢,٢٦٧,٤٨٤	٦,٥١٢,٧٧٣	٤٠	٢,٣٧٢,١٩٥	٨,٧٢٩,٥٢٩	١,٠٦٥,٦٧٧	٢٠,٩٥٠,٧١١

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات- تابع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

ألف جنيه مصري

حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان أفراد	قروض شخصية	إجمالي القروض والتسهيلات
-	١٥,٢٦٥	٨٢,٥٠٣	٩٧,٧٦٨
-	٦,٦٨٩	١٤,٧٢٣	٢١,٤١٢
-	٢١,٩٥٤	٩٧,٢٢٦	١١٩,١٨٠

متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً

الإجمالي

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة مؤسسات	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات
١,٠٧٠,٥٦٧	٦,٤٢٣,٠٢٦	٢٧٢,٤٠٥	٧,٧٦٥,٩٩٨
١٢٦	٨٠,٢٣٩	-	٨٠,٣٦٥
١,٠٧٠,٦٩٣	٦,٥٠٣,٢٦٥	٢٧٢,٤٠٥	٧,٨٤٦,٣٦٣

متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ألف جنيه مصري

حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان أفراد	قروض شخصية	إجمالي القروض والتسهيلات
-	١٠,٧٦٩	٤٧,٧٤٩	٥٨,٥١٨
-	٤,٢٧٧	٨,٨٥١	١٣,١٢٨
-	١٥,٠٤٦	٥٦,٦٠٠	٧١,٦٤٦

متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً

الإجمالي

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة مؤسسات	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات
٦٥٨,٥٢٤	٢,٢٠١,٥٠٩	٣٦٦,٠٦٠	٣,٢٢٦,٠٩٣
١٧٧,٢٤٤	٢٦٥,٩٨٤	-	٤٤٣,٢٢٨
٨٣٥,٧٦٨	٢,٤٦٧,٤٩٣	٣٦٦,٠٦٠	٣,٦٦٩,٣٢١

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 ٢٠١٨				قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
ألف جنيه مصري	مؤسسات	أفراد	بطاقات ائتمان	
إجمالي القروض والتسهيلات	تمويلات مباشرة	تمويلات شخصية		
٦٥٦,١٣٠	٤٨١,٩٠٣	١٧٢,٠٠٩	٦٨٥	

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				قروض محل اضمحلال بصفة منفردة
ألف جنيه مصري	مؤسسات	أفراد	بطاقات ائتمان	
إجمالي القروض والتسهيلات	تمويلات مباشرة	تمويلات شخصية		
٥٥٤,٥٤٩	٤٠٩,٠٦٧	١٤٤,٠١٩	١,٤٦٣	

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، بناءً على تقييم دون المستوى والريء وما يعادله.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			أقل من B-
الإجمالي	استثمارات في أدوات دين	أذون خزانة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨,١٦٢,٠٠٥	٧,١٩٤,٠٨٩	١٠,٩٦٧,٩١٦	
١٨,١٦٢,٠٠٥	٧,١٩٤,٠٨٩	١٠,٩٦٧,٩١٦	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			أقل من B-
الإجمالي	استثمارات في أدوات دين	أذون خزانة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥,١٢٣,٩٣٨	٦,٨٤٢,٨١٢	٨,٢٨١,١٢٦	
١٥,١٢٣,٩٣٨	٦,٨٤٢,٨١٢	٨,٢٨١,١٢٦	الاجمالي

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٨/١/٣ التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨					ألف جنيه مصرى				
التحليل القطاعي للأنشطة					شركات				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					استثمار				
إيرادات النشاط القطاعي					أفراد				
مصروفات النشاط القطاع					أنشطة أخرى				
صافي ربح الفترة قبل الضرائب					إجمالي				
الضريبة									
صافي ربح الفترة بعد الضرائب									
٨٨٢,١٣٢	٢٣٥,٤٢٥	١,٢٦٢,٨٠٧	(٩١,١٣٧)	٢,٢٨٩,٢٢٧	١٧,٥٩٤,٠٥٣	١٩,٥٢٣,٥٥٣	٦,٤٤٩,٨٨٢	-	٤٣,٥٦٧,٤٨٨
(٥٠٤,٥٩٦)	(١٤,٤٢٤)	(٧٧٩,٩٢٩)	(٢٩,٩٤٣)	(١,٣٢٨,٨٩٢)	-	-	-	٥,٤٣٥,١٨٨	٥,٤٣٥,١٨٨
٣٧٧,٥٣٦	٢٢١,٠٠١	٤٨٢,٨٧٨	(١٢١,٠٨٠)	٩٦٠,٣٣٥	١٧,٥٩٤,٠٥٣	١٩,٥٢٣,٥٥٣	٦,٤٤٩,٨٨٢	٥,٤٣٥,١٨٨	٤٩,٠٠٢,٦٧٦
(١٧٧,٥٧٨)	(٤٧,٧٤٩)	(١٠٨,٥٠٢)	٥,٦٨٨	(٣٢٨,١٤١)	-	-	-	٥,٠٦٦,٣٣٧	٤٠,٩٩٦,٤٥١
١٩٩,٩٥٨	١٧٣,٢٥٢	٣٧٤,٣٧٦	(١١٥,٣٩٢)	٦٣٢,١٩٤	-	-	-	٥,٠٦٦,٣٣٧	٤٠,٩٩٦,٤٥١
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					التزامات النشاط القطاعي				
أصول النشاط القطاعي					التزامات غير مصنفة				
أصول غير مصنفة					إجمالي الأصول				
إجمالي الأصول					التزامات النشاط القطاعي				
التزامات النشاط القطاعي					التزامات غير مصنفة				
إجمالي الالتزامات					إجمالي الالتزامات				
١٣,٢٠٢,٢٣١	١,٧٣٠,٥٨٠	٢٦,٠٦٣,٦٤٠	-	٤٠,٩٩٦,٤٥١	١٣,٢٠٢,٢٣١	١,٧٣٠,٥٨٠	٢٦,٠٦٣,٦٤٠	٥,٠٦٦,٣٣٧	٤٦,٠٦٢,٧٨٨
-	-	-	٥,٠٦٦,٣٣٧	٥,٠٦٦,٣٣٧	-	-	-	٥,٠٦٦,٣٣٧	٤٦,٠٦٢,٧٨٨
١٣,٢٠٢,٢٣١	١,٧٣٠,٥٨٠	٢٦,٠٦٣,٦٤٠	٥,٠٦٦,٣٣٧	٤٦,٠٦٢,٧٨٨	-	-	-	٥,٠٦٦,٣٣٧	٤٦,٠٦٢,٧٨٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					ألف جنيه مصرى				
التحليل القطاعي للأنشطة					شركات				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					استثمار				
إيرادات النشاط القطاعي					أفراد				
مصروفات النشاط القطاع					أنشطة أخرى				
صافي ربح السنة قبل الضرائب					إجمالي				
الضريبة									
صافي ربح السنة بعد الضرائب									
١,١٠٨,٣٦٨	٤٠٧,١٦٥	١,٤٤٦,٤٤٩	(٣٢٢,٥٩٥)	٢,٦٣٩,٣٨٧	١١,٥٧٥,٨٣٨	١٦,٠٢٣,٤١٢	٥,١٢٢,٥٨٣	-	٣٢,٧٢١,٨٣٣
(٢١٤,٥٦٨)	(١٧,١٠٧)	(٩٣٤,٦٧٤)	(١٤٠,٤١٣)	(١,٣٠٦,٧٦٢)	-	-	-	٤,٦٩١,٤٧٦	٤,٦٩١,٤٧٦
٨٩٣,٨٠٠	٣٩٠,٠٥٨	٥١١,٧٧٥	(٤٦٣,٠٠٨)	١,٣٣٢,٦٢٥	١١,٥٧٥,٨٣٨	١٦,٠٢٣,٤١٢	٥,١٢٢,٥٨٣	٤,٦٩١,٤٧٦	٣٧,٤١٣,٣٠٩
(١٦٠,٨١٤)	(٨٤,٥٦١)	(١١٣,٤٦٥)	(٣٤٢,١٨٧)	(٧٠١,٠٢٧)	-	-	-	٤,٠٧٧,٨١٩	٣١,٠٤٥,١٦٧
٧٣٢,٩٨٦	٣٠٥,٤٩٧	٣٩٨,٣١٠	(٨٠٥,١٩٥)	٦٣١,٥٩٨	-	-	-	٤,٠٧٧,٨١٩	٣٠,١٢٢,٩٨٦
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					التزامات النشاط القطاعي				
أصول النشاط القطاعي					التزامات غير مصنفة				
أصول غير مصنفة					إجمالي الأصول				
إجمالي الأصول					التزامات النشاط القطاعي				
التزامات النشاط القطاعي					التزامات غير مصنفة				
إجمالي الالتزامات					إجمالي الالتزامات				
٨,١٧١,١٣٤	١,٢١٢,٢٩٧	٢١,٦٦١,٧٣٦	-	٣١,٠٤٥,١٦٧	٨,١٧١,١٣٤	١,٢١٢,٢٩٧	٢١,٦٦١,٧٣٦	٤,٠٧٧,٨١٩	٣٠,١٢٢,٩٨٦
-	-	-	٤,٠٧٧,٨١٩	٤,٠٧٧,٨١٩	-	-	-	٤,٠٧٧,٨١٩	٣٠,١٢٢,٩٨٦
٨,١٧١,١٣٤	١,٢١٢,٢٩٧	٢١,٦٦١,٧٣٦	٤,٠٧٧,٨١٩	٣٠,١٢٢,٩٨٦	-	-	-	٤,٠٧٧,٨١٩	٣٠,١٢٢,٩٨٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٩/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصرى	دول أخرى	الاجمالى	الوجه القبلي	جمهورية مصر العربية الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١٠,٩٦٧,٩١٦	-	١٠,٩٦٧,٩١٦	-	-	١٠,٩٦٧,٩١٦	أذون خزانة
٣٠,٨٠٦	-	٣٠,٨٠٦	-	-	٣٠,٨٠٦	أصول مالية بغرض المتاجرة
٧,١٩٤,٠٨٩	-	٧,١٩٤,٠٨٩	-	-	٧,١٩٤,٠٨٩	استثمارات مالية في أدوات دين
٢٩٩,٢١١	-	٢٩٩,٢١١	-	-	٢٩٩,٢١١	تمويلات وتسهيلات للبنوك
						تمويلات وتسهيلات للعملاء:
						قروض لأفراد :
٣,١٧٩	-	٣,١٧٩	١٥٣	٩٨١	٢,٠٤٥	- حسابات جارية مدينة
٢,٣٨٦,٩٩٦	-	٢,٣٨٦,٩٩٦	١٣,٦٢٥	٤٩,٥٣٥	٢,٣٢٣,٨٣٦	- بطاقات ائتمان
٨,٢٦٢,١٧٠	-	٨,٢٦٢,١٧٠	٥٥٠,٣٣٢	٢,٣١٢,٠٢٣	٥,٣٩٩,٨١٥	- تمويلات شخصية
٤٠	-	٤٠	-	-	٤٠	- تمويلات عقارية
						تمويلات وتسهيلات لمؤسسات :
٣,٠١٤,٨٦٦	-	٣,٠١٤,٨٦٦	٥	٤٥٣	٣,٠١٤,٤٠٨	- حسابات جارية مدينة
١٣,٨٨١,٤٥٧	-	١٣,٨٨١,٤٥٧	١,٥٩٩	١٤,١٩٧	١٣,٨٦٥,٦٦١	- تمويلات مباشرة
٦٤٨,٢٣١	-	٦٤٨,٢٣١	-	-	٦٤٨,٢٣١	- تمويلات مشتركة
٤٦,٦٨٨,٩٦١	-	٤٦,٦٨٨,٩٦١	٥٦٥,٧١٤	٢,٣٧٧,١٨٩	٤٣,٧٤٦,٠٥٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٣٦,٠٩٥,٣٢٥	-	٣٦,٠٩٥,٣٢٥	٥٢٣,٧٤١	١,٩٤٢,٢٠٩	٣٣,٦٢٩,٣٧٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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	
١٠,٩٦٧,٩١٦	-	-	١٠,٩٦٧,٩١٦	-	-	-	-	أذون الخزانة
٣٠,٨٠٦	-	-	-	-	-	-	٣٠,٨٠٦	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٩٩,٢١١	-	-	-	-	-	-	٢٩٩,٢١١	- أدوات حقوق ملكية
								قروض وتسهيلات للبنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء
								قروض لأفراد :
٣,١٧٩	-	٣,١٧٩	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٢,٣٨٦,٩٩٦	-	٢,٣٨٦,٩٩٦	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٨,٢٦٢,١٧٠	-	٨,٢٦٢,١٧٠	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٤٠	-	٤٠	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
								قروض لمؤسسات
٣,٠١٤,٨٦٦	١٤٥	-	١,٢٩٩,٧٠٨	٣٠٢,٦٨٨	٣٤٩,٩٨٧	١,٠٦٢,٢١٣	١٢٥	- حسابات جارية مدينة
١٣,٨٨١,٤٥٧	١٢٩,٢١٠	-	٣,٨٧٨,٢٩٢	٢,٤٤٩,٢٨٧	١,٧٣٠,١٦٥	٥,٣٠٠,٢٧١	٣٩٤,٢٣٢	- تمويلات مباشرة
٦٤٨,٢٣١	-	-	٤٦,٤٤٨	-	٢٢٥,٩٥٦	٣٧٥,٨٢٧	-	- تمويلات مشتركة
								استثمارات مالية
٧,١٩٤,٠٨٨	-	-	٧,١٩٤,٠٨٨	-	-	-	-	- أدوات دين
٤٦,٦٨٨,٩٦٠	١٢٩,٣٥٥	١٠,٦٥٢,٣٨٥	٢٣,٣٨٦,٤٥٢	٢,٧٥١,٩٧٥	٢,٣٠٦,١٠٨	٦,٧٣٨,٣١١	٧٢٤,٣٧٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٣٦,٠٩٥,٣٢٥	١٨,٢٤٥	٨,٧٨٣,٣٠٩	١٧,٦٥٤,١٩٤	٢,٢٩٦,٧٨١	١,٥٣١,٢٠٥	٥,٢٠٠,٨٢٦	٦١٠,٧٦٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٣ خطر السوق

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

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

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

١/٢/٣ أساليب قياس خطر السوق

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

• القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

• اختبارات الضغوط Stress Testing

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٩ أشهر حتى نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٦٢٨	٣٨,٥٤٧	١٧,١٥٨	٤٧	٦,٢٩٩	١,٤٨٠	خطر أسعار الصرف
٨,١٢٧	١٨,٦٦٧	١٤,٧٣٨	١٦,٤٨٥	٢٨,٨٢٩	٢٢,٠٨٥	خطر سعر العائد
٨,٧٥٥	٥٧,٢١٤	٣١,٨٩٦	١٦,٥٣٢	٣٥,١٢٨	٢٣,٥٦٥	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٩ أشهر حتى نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٦٢٨	٣٨,٥٤٧	١٧,١٥٨	٤٧	٦,٢٩٩	١,٤٨٠	خطر أسعار الصرف
١٠	١,٩٦٥	٦٤٢	٨١٤	٢,٤٧٥	١,٥١٢	خطر سعر العائد
٦٣٨	٤٠,٥١٢	١٧,٨٠٠	٨٦١	٨,٧٧٤	٢,٩٩٢	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٩ أشهر حتى نهاية ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٨,١١٧	١٦,٧٠٢	١٤,٠٩٦	١٥,٦٧١	٢٦,٣٥٤	٢٠,٥٧٣	خطر سعر العائد
٨,١١٧	١٦,٧٠٢	١٤,٠٩٦	١٥,٦٧١	٢٦,٣٥٤	٢٠,٥٧٣	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 المالية.

٣- إدارة المخاطر المالية-تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

القيمة/ المعادل بالآلاف جنيه مصري

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	عملة أخرى	الإجمالي
٣,٣٦٢,٧٣٢	٨٩,١٦٩	١٣,٦٣١	١,٥٢٥	٣٢	١٥,٠٥٠	٣,٤٨٢,١٣٩
١١,١٣٠	١,٩٠٤,٣٠٨	١١,٥٦٥	١٠,٣٩٧	٩,٣٥٨	١٥٨,٦٨٦	٢,١٠٥,٤٤٤
٨,٤٦٠,٥٠١	٢,٣٨٢,٦٢٨	١٢٤,٧٨٧	-	-	-	١٠,٩٦٧,٩١٦
٣٠,٨٠٦	-	-	-	-	-	٣٠,٨٠٦
-	٢٦٩,٣٣٥	-	-	-	-	٢٦٩,٣٣٥
١٧,٣٠٥,٨٦٠	٦,٥٨٤,٥٦٢	١٤٥,٧٢٣	٨٩,٦٠٢	-	-	٢٤,١٢٥,٧٤٧
٣٨,٣٤٤	٤٤,٣٣٤	٥٨٢	-	-	-	٨٣,٢٦٠
٦,٩٨٥,٢٤٥	٢١٨,٩٢٧	-	-	-	-	٧,٢٠٤,١٧٢
٣٦,١٩٤,٦١٨	١١,٤٩٣,٢٦٣	٢٩٦,٢٨٨	١٠١,٥٢٤	٩,٣٩٠	١٧٣,٧٣٦	٤٨,٢٦٨,٨١٩
٦٠١,٣٨٩	١٠٨,٢١٠	٢٠,٧٩٨	٥٨,٣٦٣	-	٤٥,٢٤٣	٨٣٤,٠٠٣
٣١,٤٨٩,٩٧٥	٨,١٠٧,٣٣٨	٢٨٩,٤١١	٤٢,٢١٨	١,٤٩٦	١١٣,٥٤٠	٤٠,٠٠٤٣,٩٧٨
٥٦٢,٠٢٥	٢,٤١٦	٤,٢٩٣	٨	-	-	٥٦٨,٧٤٢
١١,٩١٥	٨١٠,١٤٣	-	-	-	-	٨٢٢,٠٥٨
٣٢,٦٦٥,٣٠٤	٩,٠٢٨,١٠٧	٣١٤,٥٠٢	١٠٠,٥٨٩	١,٤٩٦	١٥٨,٧٨٣	٤٢,٢٦٨,٧٨١
٣,٥٢٩,٣١٤	٢,٤٦٥,١٥٦	(١٨,٢١٤)	٩٣٥	٧,٨٩٤	١٤,٩٥٣	٦,٠٠٠,٠٣٨

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
إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للعملاء
شيكات وحوالات وخطابات دوريه مستحقة الدفع
تمويل مساند

إجمالي الالتزامات المالية
صافي المركز المالي للميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠,٧٠٨,٦٨٥	٨,٤٩٧,٠٣٧	٢٨٠,٢٤٧	٣٣,٠٠٨	٢,٢٩١	١٦٩,٨٢٤	٣٩,٦٩١,٠٩٢
٢٥,٠٧٣,١٩٤	٥,٩٦١,١٣٣	٢٩٤,٧٢٠	٣٦,٩٩٢	١,٨٨٠	١٤٧,٦١٧	٣١,٥١٥,٥٣٦
٥,٦٣٥,٤٩١	٢,٥٣٥,٩٠٤	(١٤,٤٧٣)	(٣,٩٨٤)	٤١١	٢٢,٢٠٧	٨,١٧٥,٥٥٦

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 ٢٠١٨						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						
٩٠١,٢١٦	٧٠٨,٥٠١	٨٥١	٢,٥٨٠,٩٤٠	-	٤,١٩١,٥٠٨	نقدية وأرصدة لدى البنوك و البنك المركزي
١,٦٥٥,١٢١	-	-	-	-	١,٦٥٥,١٢١	أرصدة لدى البنوك
٦٥٠,٨٥٠	٢,٤٣٨,٣٧٩	٧,٨٧٨,٦٨٦	-	-	١٠,٩٦٧,٩١٥	أذون خزانة
-	٣٠,٨٠٦	-	-	-	٣٠,٨٠٦	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢,٩١٣,٧٢٧	٤,٥١٩,٠٥١	٩,٤٠٨,٥١٦	٤,٦٨٣,٦٦٠	١,٢٦٦,٨٥٩	٢٢,٧٩١,٨١٣	تمويلات وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية :						
٥٨٢	-	-	٨٢,٦٧٨	-	٨٣,٢٦٠	- متاحة للبيع
٨٥,٠٠٠	١٣٥,٠٠٠	١,٠٢٣,٠١٧	٣,٨٥٠,٥٠٧	١,٨٩١,٧٢١	٦,٩٨٥,٢٤٥	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	٨٦,٢٨٠	٨٦,٢٨٠	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٢٣,٥٥١	-	-	٤٠,٠٢٢	٨,٢٧٠,٦٩٣	٨,٣٣٤,٢٦٦	أصول مالية أخرى
٦,٢٣٠,٠٤٧	٧,٨٣١,٩٧٢	١٨,٣١١,٠٧٠	١١,٢٣٧,٨٠٧	١١,٧٨٤,٦٥٣	٥٥,٣٩٥,٥٤٩	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
٨٣٤,٠١٢	-	-	-	-	٨٣٤,٠١٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٨,٩١٣,٠٢٥	٣,٧٠٣,٣٦٠	٥,٨٨٧,٣٣٢	٢٠,٣٩٤,٦٩١	١,٢٣٠,٦٢٢	٤٠,١٢٩,٠٣٠	ودائع للعملاء
-	-	-	-	٨٢٢,٠٥٨	٨٢٢,٠٥٨	تمويل مساند
٦١,٦٦٧	-	-	-	١٤,٦٩٤,٣٦٧	١٤,٧٥٦,٠٣٤	التزامات مالية أخرى
٩,٨٠٨,٧٠٤	٣,٧٠٣,٣٦٠	٥,٨٨٧,٣٣٢	٢٠,٣٩٤,٦٩١	١٦,٧٤٧,٠٤٧	٥٦,٥٤١,١٣٤	إجمالي الالتزامات المالية
(٣,٥٧٨,٦٥٧)	٤,١٢٨,٦١٢	١٢,٤٢٣,٧٣٨	(٩,١٥٦,٨٨٤)	(٤,٩٦٢,٣٩٤)	(١,١٤٥,٥٨٥)	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 المالية ، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال:

وفقا لمتطلبات بازل ٢

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	رأس المال
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الشرحية الأولى
		<u>رأس المال الأساسي المستمر</u>
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٢٥٥,٤٩٤	٢٥٥,٤٩٤	الاحتياطيات
(٢,١٥٥,٣٥١)	(٢,١٧٧,٧٦٥)	خسائر متراكمة
(١٢,٩٤١)	(١٠,٣٤١)	يخصم: ١٠٠% من الانخفاض في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحولة من المتاح للبيع إلى المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٧٨٠)	-	يخصم: الضرائب المؤجلة
(٣٢٣)	(١٤٦)	يخصم: أصول غير ملموسة
(٢٩,٣٨٧)	(٣٦,٩٩٣)	يخصم: استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين
١,٩١٧,١٣٠	١,٨٩١,٦٦٧	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
		<u>رأس المال الأساسي الإضافي</u>
٨١,١٥٠	٧٢,٧٤٨	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
-	٦٣٦,٥٩٣	أرباح الفترة الحالية
٨١,١٥٠	٧٠٩,٣٤١	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
١,٩٩٨,٢٨٠	٢,٦٠١,٠٠٨	إجمالي رأس المال الأساسي (الشرحية الأولى)
		<u>الشرحية الثانية</u>
٢٣٧,٦١٨	٣٢١,٧٤٧	مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة
٧٧٧,٥٨٢	٨١٠,١٤٣	التمويل المساند
١٢٢,٥٦٧	١٠٨,٠٠٤	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات الشقيقة
٧,٧٢٢	١٠,١٤٤	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,١٤٥,٤٨٩	١,٢٥٠,٠٣٨	إجمالي الشرحية الثانية
٣,١٤٣,٧٦٩	٣,٨٥١,٠٤٦	القاعدة الرأسمالية
١٩,٠٠٩,٤٦٣	٢٥,٧٤٠,٢٦١	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
١٤٨,٤٧٦	٦٤,٨٦١	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٣,٢٠١,٠٠٤	٣,٢٠١,٠٠٤	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٢٢,٣٥٨,٩٤٣	٢٩,٠٠٦,١٢٦	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
١٤,٠٦%	١٣,٢٨%	*معيار كفاية رأس المال (بدون الإخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
٥٨٠,٩١٨	١,٤٥٧,٠٧٠	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
١٣,٧٠%	١٢,٦٤%	معيار كفاية رأس المال (مع الإخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)

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

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).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٣ نسبة الرافعة المالية - تابع

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٩٩٨,٢٨٠	٢,٦٠١,٠٠٨
٢,٩٨٩,٦٤٦	٤,١٨٩,٧٦٠
٧٠٧,٤٤١	١,٦٦٥,٩٥٤
٧,٨٤٢,٠٦٥	١٠,٢٥٩,٦٠٦
٢٠,٣٥١	٢٢,٨٩٩
٦٥,٣٣٩	٦٩,٠٥٧
٦,٨٥٠,٣١٢	٧,٢٠٤,١٧٢
٢٢٤,٧٩٨	٢٣٩,٥٠٤
١٦,٨٥٥,٩١٥	٢٣,٨٤٠,٢٧٧
٥٢٥,١٦٤	٥٣٠,٧٩٠
١,٣٣٨,٤٨٨	١,٣٤٦,٨٤٣
(٣١,٤٩٠)	(٣٧,١٣٩)
٣٧,٣٨٨,٠٢٩	٤٩,٣٣١,٧٢٣
-	٥٣٧
-	٥٣٧
-	٣,١٠٥
-	٣,١٠٥
٣٧,٣٨٨,٠٢٩	٤٩,٣٣٥,٣٦٥
١٨١,٠٤٧	٢٧٩,٣٩٠
٢٢,٠١٦	١٢,٣٥٦
٦٧٣,٧٨٤	٩٦٩,٠٢٢
٤٩٩,٥٩٦	٣٧٠,٣٠٥
١٢,٦٩٩	٧,٥١٣
٢٩١,٠٨٣	١,٧٤٥,٠٧٤
١,٦٨٠,٢٢٥	٣,٣٨٣,٦٦٠
٢١,٠٨٧	٣,٨٤٠
١٢١,٥٦٢	١٦١,٧٠٥
٧٠٨,٤١٩	٩٣٩,٧٤٦
٨٥١,٠٦٨	١,١٠٥,٢٩١
٢,٥٣١,٢٩٣	٤,٤٨٨,٩٥١
٣٩,٩١٩,٣٢٢	٥٣,٨٢٤,٣١٦
٥,٠١٪	٤,٨٣٪

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

الأرصدة المستحقة على البنوك

أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى

أصول مالية بغرض المتاجرة

استثمارات مالية متاحة للبيع

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء

الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)

الأصول الأخرى

قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)

أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى

القيمة المستقبلية المتوقعة

التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات

عمليات بيع أذون الخزانة مع الالتزام بإعادة الشراء

التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية

إجمالي 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

إجمالي الالتزامات العرضية

ارتباطات رأسمالية

ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

إجمالي الارتباطات

أجمالي التعرضات خارج الميزانية

إجمالي 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 بالتعثر في أصول المصرف. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على 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 وينتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم المصرف بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق المصرف في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند.

٥- صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات للعملاء أذون وسندات خزانة ودائع وحسابات جارية	٢,٤٢٧,٨٣٥	١,٧٥٥,١٣٤	٩٠٠,٥٥٧
٢,٤٢٧,٨٣٥	١,٧٥٥,١٣٤	٩٠٠,٥٥٧	٩٠٠,٥٥٧
٥١,٥٢٨	٩٧,٤٠٢	١٥,٨٠٨	٣٥,٧٢٩
٤,١٣٤,٥٣٨	٢,٩٤١,٢٠٢	١,٥٠٩,٩٩٣	١,٠٩٦,٦٢٨
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : للبنوك للعلماء	(٢٥٠,٩٤٦)	(١٦٢,١٠٤)	(١١١,١٠٦)
(٢٥٠,٩٤٦)	(١٦٢,١٠٤)	(١١١,١٠٦)	(١١١,١٠٦)
(٢٠٧٨,٤٥٩)	(١,٢٩٨,٣٩٦)	(٧٥٥,٥٧١)	(٥٠٤,٦٠٦)
(٢,٣٢٩,٤٠٥)	(١,٤٦٠,٥٠٠)	(٨٦٦,٦٧٧)	(٥٥٤,٥٩٦)
١,٨٠٥,١٣٣	١,٤٨٠,٧٠٢	٦٤٣,٣١٦	٥٤٥,٠٣٢
صافي الدخل من العائد			

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب خدمات تمويل المؤسسات أتعاب أخرى	٢٢٥,٤٠١	٢٠٦,٣٤٠	٦٤,١٢٩
٢٢٥,٤٠١	٢٠٦,٣٤٠	٦٤,١٢٩	٦٤,١٢٩
١٥,٢٧٦	٦,٣٨٦	٤,٣٠٤	٣,٤٥٢
١٥٤,٥٦٠	١٣٣,٥٢٢	٥٧,٦٤٧	٤٦,٥٣٩
٣٩٥,٢٣٧	٣٤٦,٢٤٨	١٢٦,٠٨٠	١٢١,٢٥١
مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب أخرى مدفوعة	(٥٣,٤٢١)	(٤٨,٢١١)	(١٩,٢٦١)
(٥٣,٤٢١)	(٤٨,٢١١)	(١٩,٢٦١)	(١٩,٢٦١)
٣٤١,٨١٦	٢٩٨,٠٣٧	١٠٦,٨١٩	١٠٤,٤٠٦
صافي الدخل من الأتعاب و العمولات			

٧- توزيعات أرباح

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
أستثمارات مالية بغرض المتاجرة أستثمارات مالية متاحة للبيع	٩٣٥	٧٤١	٢٧٠
٩٣٥	٧٤١	٢٧٠	٢٧٠
٢,١٣٦	١,٤٣٩	٢٣	٨١
٣,٠٧١	٢,١٨٠	٢٩٣	٣٩٢

٨- صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي : أرباح التعامل في العملات الأجنبية أدوات دين بغرض المتاجرة أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف آجلة	١١٦,١٣٦	١٠١,٨٠٥	٤٥,٠٧١
١١٦,١٣٦	١٠١,٨٠٥	٤٥,٠٧١	٤٥,٠٧١
٢٢٦	-	-	-
٥,١٣٢	٧,٢٠٠	(٦٩٢)	١,٠٩٦
(٧٣٩)	-	(١,٨٦١)	-
١٢٠,٧٥٥	١٠٩,٠٠٥	٤٢,٥١٨	٤٨,٢٣٩

٩- المصروفات الإدارية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
تكلفة العاملين			
أجور ومزاريات ومزايا عينية	(٤٢٩,٣٣٨)	(٣٥٧,٩٢٠)	(١٢٥,٦١٥)
تأمينات اجتماعية	(١٩,٠١٠)	(١٦,٠٢٨)	(٥,٤٥٣)
تكلفة المعاشات			
نظم الاشتراكات المحددة	(٢٩,٣١٥)	(٢١,٩٦٨)	(٨,٩٠٧)
نظم المزايا المحددة	(١٧,٧٧٥)	(١٤,١٩٩)	(٦,١٦١)
إهلاك واستهلاك			
مصرفات إدارية أخرى	(٧٧,٦١٧)	(٦٢,٢٢٧)	(٢٣,٢٥٨)
	(٣١٣,٥٤٠)	(٢٥٧,٠٢٣)	(٨٥,١٩٦)
	(٨٨٦,٥٩٥)	(٧٢٩,٣٦٥)	(٢٥٤,٥٩٠)

١٠- مصروفات التشغيل الأخرى

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية	١٣,٢٩٤	(١٢٣,٦١٤)	(٨٠,٤٧٦)
ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة	-	٤٧٢	١٣٠
أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف	٣,٤٠٥	١٦,٨٠١	١,٤٧٧
أرباح بيع أصول ثابتة	٣,٥١٥	٤,٠٩٧	٢,٥٢٥
أرباح بيع استثمارات عقارية	-	٣٠	-
أرباح بيع أصول مؤجرة تأجير تمويلي	(٦٢,٤٠٦)	(٦٥,٢١٩)	(٢٤,٣٤٨)
تكلفة برامج	(٣٧,٤٠٤)	(٣٣,١٩٤)	(١١,٤٢٦)
تأجير تشغيلي	٣,٤٤٩	(٣,٢٧٤)	(٣,٢٧٤)
رد (عبء) مخصص اضمحلال أصول أخرى	(٦,٠٦٠)	-	-
خسائر اضمحلال أصول ثابتة	-	(٣,٩٠٩)	-
تكاليف معاش مبكر	(٣٠,٨٠٦٥٤)	٦٤,٨٧٤	٥٣,٤٦٨
عبء مخصصات أخرى	٨٢,٦٣٩	٢٠,٤٥٥	١٥,٧٦٦
أخرى	(٣٠,٨٠٢٢٢)	(١٢٢,٤٨١)	(٤٦,١٥٨)

١١- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
(١٣٧,٨١٧)	(٨٣,٥٤٧)	٦٧,٤٢٢	(٧١,٥٢٨)
(١٣٧,٨١٧)	(٨٣,٥٤٧)	٦٧,٤٢٢	(٧١,٥٢٨)

تمويلات و تسهيلات للعملاء بالصافي بعد خصم
مخصصات انتقى الغرض منها (ايضاح ١٨)

١٢- الضرائب

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
(٣٣١,٢١٧)	(٢٢١,٢٧٥)	(١١٧,٤٣٠)	(٧٦,٩٦٤)
٣,٠٧٦	(٢٦٠,٨٣٣)	٢,٧٥٤	(٩٤,٩٨٤)
(٣٢٨,١٤١)	(٤٨٢,١٠٨)	(١١٤,٦٧٦)	(١٧١,٩٤٨)

ضرائب الدخل
الضرائب المؤجلة (*)

* تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٣٢ ، وتختلف الضرائب على أرباح المصرف عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
٩٦٠,٣٣٥	٩٨٢,٨٠٤	٣٦٨,٦٨٢	٣٣٣,٦٥٩
٢٢,٥%	٢٢,٥%	٢٢,٥%	٢٢,٥%
٢١٦,٠٧٥	٢٢١,١٣١	٨٢,٩٥٣	٧٥,٠٧٣
٦٧,٢٣٧	٤٥,٠٩٨	٣٦,٤٨٣	١٦,٦٩٨
(١,٤٦٣)	(٦٥٩)	(٣٢)	٢٧,٩٠٧
(٣,٠٧٥)	(٢١,٢٥٨)	٢,٩٢٣	(٢١,٢٥٨)
-	(١٥,١٢٨)	-	(٢١,٩٥١)
٢٢,١٢٢	٣١,٦٤٩	٨,٢٠٧	١٨,٥١٥
٢٧,٢٤٥	٢٢١,٢٧٥	(١٥,٨٥٨)	٧٦,٩٦٤
٣٢٨,١٤١	٤٨٢,١٠٨	١١٤,٦٧٦	١٧١,٩٤٨
٣٤,٢%	٤٩,١%	٣١%	٥٢%

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

- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٣٢.

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
٩٠١,١٩٨	٤٣٤,٥٧٥
٢,٥٨٠,٩٤١	١,٦٩٠,٩٩٦
٣,٤٨٢,١٣٩	٢,١٢٥,٥٧١
٣,٤٨٢,١٣٩	٢,١٢٥,٥٧١
٣,٤٨٢,١٣٩	٢,١٢٥,٥٧١

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة بدون عائد

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية
١٤٦,٢٩٦	١٨٢,٤٦٩	ودائع
١,٩٥٩,١٤٨	١,١٢٥,٩٢٣	الإجمالي
٢,١٠٥,٤٤٤	١,٣٠٨,٣٩٢	
٧٠٨,٥٠١	٨٦٧,٠٨٥	أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٠٩٥,١٤١	١٢٥,٤٩٩	بنوك محلية
٣٠١,٨٠٢	٣١٥,٨٠٨	بنوك خارجية
٢,١٠٥,٤٤٤	١,٣٠٨,٣٩٢	الإجمالي
١٤٦,٢٩٦	١٨٢,٤٦٩	أرصدة بدون عائد
١,٩٥٩,١٤٨	١,١٢٥,٩٢٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,١٠٥,٤٤٤	١,٣٠٨,٣٩٢	الإجمالي

١٥- أذون خزانة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١٢٩,٥٠٠	٤٧٠,٩٧٥	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٤٩٠,٠٠٠	١,٠٨٩,٤٢٥	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣,٨٦٤,٦٧٦	٢,٢٠٣,٥٢٦	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦,٤٨٣,٧٤٠	٤,٥١٧,٢٠٠	
١٠,٩٦٧,٩١٦	٨,٢٨١,١٢٦	عوائد لم تستحق بعد
(٦٧٢,٥٩٧)	(٤٢٩,٥٩٣)	
١٠,٢٩٥,٣١٩	٧,٨٥١,٥٣٣	
(٢٣,٥٠٠)	-	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
(٢٣,٥٠٠)	-	أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
١٠,٢٧١,٨١٩	٧,٨٥١,٥٣٣	

١٦- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أدوات حقوق ملكية
٢١,٥٩٤	١٨,٥٢٩	أسهم شركات محلية
٩,٢١٢	٢,١٤٧	وثائق صناديق استثمار
٣٠,٨٠٦	٢٠,٦٧٦	إجمالي أدوات حقوق الملكية

١٧- تمويلات وتسهيلات للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٣٦	١٣٥	حسابات جارية مدينة
٢٩٩,٠٧٥	٣٠٤,٨٨٣	تمويلات مشتركة
٢٩٩,٢١١	٣٠٥,٠١٨	
(٢٩,٨٧٦)	(٣٨,٦١٦)	يخصم:
٢٦٩,٣٣٥	٢٦٦,٤٠٢	عائد محصل مقدما
		الصافي

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٣,١٧٩	٣,٠١٢	أفراد:
٢,٣٨٦,٩٩٦	٢,٢٦٧,٤٨٤	حسابات جارية مدينة
٨,٢٦٢,١٧٠	٦,٥١٢,٧٧٣	بطاقات ائتمان
٤٠	٤٠	تمويلات شخصية
١٠,٦٥٢,٣٨٥	٨,٧٨٣,٣٠٩	تمويلات عقارية
		الإجمالي (١)
٣,٠١٤,٨٦٦	٢,٣٧٢,٠٦٠	مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية:
١٣,٨٨١,٤٥٧	٨,٧٢٩,٥٣٠	حسابات جارية مدينة
٦٤٨,٢٣١	٧٦٠,٧٩٤	تمويلات مباشرة
١٧,٥٤٤,٥٥٤	١١,٨٦٢,٣٨٤	تمويلات مشتركة
٢٨,١٩٦,٩٣٩	٢٠,٦٤٥,٦٩٣	الإجمالي (٢)
		إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٩٠٩,٦٣١)	(٧٦٢,٥٣٠)	يخصم:
(٧٧,٣٨٠)	(٥١,٣٣٧)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٤,٠٧١,١٩٢)	(٣,٥٤٨,٨٣٤)	العوائد المجنية **
٢٣,١٣٨,٧٣٦	١٦,٢٨٢,٩٩٢	عوائد مؤجلة
		الصافي
٢٣٧,٣٣١	٢٢٢,٠٢٣	ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
٢٢,٩٠١,٤٠٥	١٦,٠٦٠,٩٦٩	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢٣,١٣٨,٧٣٦	١٦,٢٨٢,٩٩٢	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
		الصافي

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

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء – تابع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مخصص خسائر الاضمحلال
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الرصيد في أول الفترة
٧٦٢,٥٣٠	٥٩٤,٩٦٠	عبء الاضمحلال خلال الفترة
١٣٧,٨١٧	١٣٢,٧٦٦	متحصلات من ديون سبق اعدامها
٤٠,٦١٤	٥٠,٨٨٠	المستخدم من المخصص خلال الفترة
(٣٢,٢٧٠)	(١٤,٨٩١)	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
٩٤٠	(١٤,٨٩١)	الرصيد في آخر الفترة
٩٠٩,٦٣١	٧٦٢,٥٣٠	

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أفراد:
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية مدينة
٣,١٧٩	٣,٠١٢	بطاقات ائتمان
٤١٩,٠٩٣	٣٥٥,٦٧٢	تمويلات شخصية
٦,١٨٢,١٨٢	٤,٩٠٩,٢٠٠	تمويلات عقارية
٤٠	٤٠	الإجمالي (١)
٦,٦٠٤,٤٩٤	٥,٢٦٧,٩٢٤	مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
٣,٠١٤,٨٦٦	٢,٣٧٢,٠٦٠	حسابات جارية مدينة
١٣,٨٧٧,٥١١	٨,٧٢٢,٦٥٦	تمويلات مباشرة
٦٢٨,٨٧٦	٧٣٤,٢١٩	تمويلات مشتركة
١٧,٥٢١,٢٥٣	١١,٨٢٨,٩٣٥	الإجمالي (٢)
٢٤,١٢٥,٧٤٧	١٧,٠٩٦,٨٥٩	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٩٠٩,٦٣١)	(٧٦٢,٥٣٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٧٧,٣٨٠)	(٥١,٣٣٧)	العوائد المجنبية
٢٣,١٣٨,٧٣٦	١٦,٢٨٢,٩٩٢	الصافي

ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:

٢٣٧,٣٣١	٢٢٢,٠٢٣	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢٢,٩٠١,٤٠٥	١٦,٠٦٠,٩٦٩	تمويلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢٣,١٣٨,٧٣٦	١٦,٢٨٢,٩٩٢	الصافي

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

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصري

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	الإجمالي
-	٢,٦٤٩	١٢٩,٧٧٣	-	١٣٢,٤٢٢
-	٨,٥٨٣	٢٩,٧٧٨	-	٣٨,٣٦١
-	(١٠,٨٢٦)	(٣,٥٠١)	-	(١٤,٣٢٧)
-	١,٤٩٩	٢٦	-	١,٥٢٥
-	١,٩٠٥	١٥٦,٠٧٦	-	١٥٧,٩٨١

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

عبء الاضمحلال خلال الفترة

المستخدم من المخصص خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	الإجمالي
-	٢,٠٧٠	١٠٩,٣٣٥	-	١١١,٤٠٥
-	١٠,٤٣٦	٢٢,٨٥١	-	٣٣,٢٨٧
-	(١١,٣٠٢)	(٢,٦٧٥)	-	(١٣,٩٧٧)
-	١,٤٤٥	٢٦٢	-	١,٧٠٧
-	٢,٦٤٩	١٢٩,٧٧٣	-	١٣٢,٤٢٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

عبء الاضمحلال خلال السنة

المستخدم من المخصص خلال السنة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	مؤسسات تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات أخرى	الإجمالي
٢٥,٧٨٧	٥٩٢,٧٢٢	١١,٥٩٩	-	٦٣٠,١٠٨
١,٤٦٣	١٠٠,٧٠٧	(٢,٧١٤)	-	٩٩,٤٥٦
-	(١٧,٩٤٣)	-	-	(١٧,٩٤٣)
-	٣٩,٠٨٩	-	-	٣٩,٠٨٩
-	٩٤٠	-	-	٩٤٠
٢٧,٢٥٠	٧١٥,٥١٥	٨,٨٨٥	-	٧٥١,٦٥٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

عبء الاضمحلال خلال الفترة

المستخدم من المخصص خلال الفترة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	مؤسسات تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات أخرى	الإجمالي
٨,٢١٩	٤٥٥,١٧٣	٢٠,١٦٣	-	٤٨٣,٥٥٥
١٧,٥٦٨	٩٠,٤٧٥	(٨,٥٦٤)	-	٩٩,٤٧٩
-	(٩١٤)	-	-	(٩١٤)
-	٤٩,١٧٣	-	-	٤٩,١٧٣
-	(١,١٨٥)	-	-	(١,١٨٥)
٢٥,٧٨٧	٥٩٢,٧٢٢	١١,٥٩٩	-	٦٣٠,١٠٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

عبء الاضمحلال خلال السنة

المستخدم من المخصص خلال السنة

متحصلات من ديون سبق اعدامها

فروق تقييم عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
الف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الف جنيه مصرى

اجمالی استثمارات مالیة متاحة للبيع (۱)

إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)

أرصدة غير متداولة

أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير

13,212	9,302
79,124	73,908
82,406	83,210
7,722,989	7,970,171
219,823	218,927
200	200
000	708
7,800,312	7,970,171
7,932,718	7,970,171
850,317	75,090
70,874,01	70,874,01
7,932,718	7,970,171
7,852,812	7,194,089
200	100
82,406	83,210
7,932,718	7,970,171

Σ Λ

١٩ - استثمارات مالية - تابع

- صناديق الاستثمار

* صندوق استثمار سنايل

- تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة المصرف في صندوق استثمار سنايل 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 ١٥٥,٦٠ جنيه مصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٥٣,٧٢ جنيه مصرى). وبلغت تكلفة الاقتناء ٢,٥٤٥ ألف جنيه مصري.

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

- قام المصرف بإنشاء صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر النقدى ذو العائد اليومي التراكمى (النهاردة) المتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية حيث تقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق.
- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٦٧,٤٢٠ ألف وثيقة بنسبة ٢% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لعدد ٥٠ ألف وثيقة بالإضافة الى ١٧,٤٢٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٤٨,٣٢ وقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٤٩,٦٤ جنيه مصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٣٥,٦٨ جنيه مصرى).

الإجمالى	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦,٩٣٢,٧١٨	٦,٨٥٠,٣١٢	٨٢,٤٠٦	الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٨
٧٥٠,٣٤٤	٧٤٩,٧٦٥	٥٧٩	إضافات
١٠,٩٢١	١٠,٩٢١	-	إستهلاك علاوة وخصم الاصدار
(٤١٤,٣٢٩)	(٤١٤,٢٨٢)	(٤٧)	استيعادات (بيع / استرداد)
٥,٢١٩	٤,٨٥٧	٣٦٢	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٢,٦٤٩	٢,٥٩٩	٥٠	صافي التغير في القيمة العادلة
(٩٠)	-	(٩٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٢٨٧,٤٣٢	٧,٢٠٤,١٧٢	٨٣,٢٦٠	الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٥,٨١٨,١٦٨	٥,٧١٩,٦١٧	٩٨,٥٥١	الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٧
١,٤٨٣,٦٠٩	١,٤٨١,٢١٢	٢,٣٩٧	إضافات
١٢,١٩٨	١٢,١٩٨	-	إستهلاك علاوة وخصم الاصدار
(٤٠٣,١٢٩)	(٣٨٨,٠٠٣)	(١٥,١٢٦)	استيعادات (بيع / استرداد)
٢٠,٨٣٤	٢١,٩٦٤	(١,١٣٠)	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
١١,٠٣٢	٣,٣٢٤	٧,٧٠٨	صافي التغير في القيمة العادلة
(٩,٩٩٤)	-	(٩,٩٩٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٩٣٢,٧١٨	٦,٨٥٠,٣١٢	٨٢,٤٠٦	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣/١٩ - أرباح الاستثمارات المالية

التسعة أشهر المنتهية فى	التسعة أشهر المنتهية فى	التسعة أشهر المنتهية فى	التسعة أشهر المنتهية فى	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٣,٨٢٠	٢,٢٧١	٦٠٨	١,٠٤٦	أرباح بيع أنون خزائنة
-	-	(٥٨٧)	-	أرباح بيع أسهم فى شركات شقيقة
١٢	٢٧,٩٣٧	(٤٩)	١٨٩	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
(٩٠)	(٩,٩٩٤)	١	-	خسائر اضمحلال أنوات حقوق ملكية متاحة للبيع
-	١,٥٥٧	-	-	أرباح بيع وثائق صناديق استثمار محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٧٤٢	٢١,٧٧١	(٢٧)	١,٢٣٥	

٢٠ - استثمارات مالية في شركات شقيقة

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
القيمة	نسبة	القيمة	نسبة
	المساهمة		المساهمة
	%		%
٦٩,٢٠٠	%٢٠	٥٢,٤٤٦	%٢٠
١٦,٣٥٢	%٥٣	١٥,٨٥٥	%٥٣
٧٢٨	%٢٤	٦٣٧	%٢٤
٨٦,٢٨٠		٦٨,٩٣٨	

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

٢١ - أصول غير ملموسة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري	
٤٠٤		٥٦٤	
-		٨٦٣	
(٢٥٨)		(١,٠٢٣)	
١٤٦		٤٠٤	

برامج حاسب آلي

صافي القيمة الدفترية في اول الفترة

إضافات

الاستهلاك للفترة

صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

٢٢ - أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري	
٤٩٧,٥٦٨		٤٣٣,٧٤٦	
٢٠٦,٨٢٣		١٤٢,٥٣١	
٥٨,٧٩٧		٦٥,٦٧١	
٩٠,٥٥٠		٩٠,٥٥٠	
٥,٨٣٠		٥,٢٩٥	
٥٦,٣٧٧,٠٠		٢٧١,٨٢٨	
١٨,٠٣٧		٢٣,٩٨٠	
٢٨,٠٦٦		٤٣,٥٦١	
١٥٩,١٣٠		٤١٠,٧٣٥	
١٠٣,٦٦٥		١٠٣,٥٧٤	
١,٢٢٤,٨٤٣		١,٥٩١,٤٧١	
(٩,٣٤١)		(٦,٧٠٨)	
١,٢١٥,٥٠٢		١,٥٨٤,٧٦٣	

إيرادات مستحقة

مصرفات 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 ايجار تمويلي

المخزون

حسابات تحت التسوية مع مراسلين

أرصدة مدينة أخرى

الإجمالي

مخصص اضمحلال أصول أخرى

صافي الاصول الاخرى

** تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب (ايضاح ٣٩)

٢٣ - مشروعات تحت التنفيذ

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصري		الف جنيه مصري	
١٦,١٠٧		١٤,٦٦٤	
٩,٧١٦		٣,٣٨٥	
(٧,٧٥٧)		(١,٩٤٢)	
١٨,٠٦٦		١٦,١٠٧	

صافي القيمة الدفترية في اول الفترة

إضافات

استيعادات

صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

٢٤- أصول ثابتة

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
٢٢٢,٢٢٢	٨٠,٣٣٩	٤٤٠,٥٠٨	٧٤٣,٠٦٩
٧,٧٦٩	١,٣٧٧	٨٣,٢٨٧	٩٢,٤٣٣
(١١٥)	(١٩,٤٢٨)	(١٠,٨٨٦)	(٣٠,٤٢٩)
-	-	(٦,٠٦٠)	(٦,٠٦٠)
(٥,٨٦٥)	(٩,٣٢٢)	(٦٠,٦٨٨)	(٧٥,٨٧٥)
٣٥	١٩,٣١٢	٩,٧٧٣	٢٩,١٢٠
٢٢٤,٠٤٦	٧٢,٢٧٨	٤٥٥,٩٣٤	٧٥٢,٢٥٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨

إضافات

استيعادات

أضمحلل أصول ثابتة

الإهلاك

إهلاك الإستيعادات

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

التكلفة

مجمع الإهلاك

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢٤٨,٢٣٣	٩٤,٦٣٢	٧٣٢,٥٨٣	١,٠٧٥,٤٤٨
(٢٤,١٨٧)	(٢٢,٣٥٤)	(٢٧٦,٦٤٩)	(٣٢٣,١٩٠)
٢٢٤,٠٤٦	٧٢,٢٧٨	٤٥٥,٩٣٤	٧٥٢,٢٥٨

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
٢٢٩,٣٦٧	٩٠,٩٧٦	٣٢١,٤٦١	٦٤١,٨٠٤
٢,٥٨٢	٢,٢٧٣	١٨٢,٤٢٥	١٨٧,٢٨٠
(٣,١٤٤)	(٣,٦٨٥)	(٤,٠٣٤)	(١٠,٨٦٣)
(٧,٧٠٣)	(١١,٩١٣)	(٦٣,٢٩٣)	(٨٢,٩٠٩)
١,١٢٠	٢,٦٨٨	٣,٩٤٩	٧,٧٥٧
٢٢٢,٢٢٢	٨٠,٣٣٩	٤٤٠,٥٠٨	٧٤٣,٠٦٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

إضافات

استيعادات

الإهلاك

إهلاك الإستيعادات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التكلفة

مجمع الإهلاك

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٤٠,٥٧٩	١١٢,٦٨٣	٦٦٦,٢٤٢	١,٠١٩,٥٠٤
(١٨,٣٥٧)	(٣٢,٣٤٤)	(٢٢٥,٧٣٤)	(٢٧٦,٤٣٥)
٢٢٢,٢٢٢	٨٠,٣٣٩	٤٤٠,٥٠٨	٧٤٣,٠٦٩

■ تتضمن الأصول الثابتة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢٢ مليون جنيه مصري) تمثل تكلفة أصول لم تسجل بعد باسم المصرف وجارى حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

■ بلغت قيمة الأصول المهلكة دفترياً بالكامل ولا زالت تستخدم في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٤٨١ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢٦٦ مليون جنيه مصري).

٢٥- استثمارات عقارية

الأراضي	المباني والعقارات	معدات أخرى	الإجمالي	
١٩,٠٩٣	٣٢,٣١٦	١٣٧	٥١,٥٤٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	(٦,٦٠٤)	-	(٦,٦٠٤)	استيعادات
-	(١,٣٨١)	(١٠٣)	(١,٤٨٤)	تكلفة الإهلاك
-	١,٢٣١	-	١,٢٣١	تكلفة إهلاك الإستيعادات
١٩,٠٩٣	٢٥,٥٦٢	٣٤	٤٤,٦٨٩	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الأراضي	المباني والعقارات	معدات أخرى	الإجمالي	
١٩,٤٩٣	٤١,٤٣٠	٢٧٤	٦١,١٩٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(٤٠٠)	(٧,٥١٨)	-	(٧,٩١٨)	استيعادات
-	(٢,٨٣٨)	(١٣٧)	(٢,٩٧٥)	تكلفة الإهلاك
-	١,٢٤٢	-	١,٢٤٢	تكلفة إهلاك الإستيعادات
١٩,٠٩٣	٣٢,٣١٦	١٣٧	٥١,٥٤٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٦- أصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
وسائل نقل وانتقال	وسائل نقل وانتقال	
٣١٩,٨٥٠	٣٢٨,٢٢٤	التكلفة
٢١٨,٩٠١	٦١,٢٦٨	الرصيد في أول الفترة
(٩٨,٢١٥)	(٦٩,٦٤٢)	اضافات
٤٤٠,٥٣٦	٣١٩,٨٥٠	استيعادات
(١٧٠,٨٢٢)	(١٤٢,٨٠٤)	مجمع الإهلاك
(٧٠,٣٥٦)	(٨٣,٩٢٧)	الرصيد في أول الفترة
٩١,١٢٦	٥٥,٩٠٩	اهلاك الفترة
(١٥٠,٠٥٢)	(١٧٠,٨٢٢)	استيعادات
٢٩٠,٤٨٤	١٤٩,٠٢٨	صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية
١٠١,٠٩٩	١٤٥,٩٧٤	ودائع
٧٣٢,٩٠٤	٧٥٩,١٠٨	الإجمالي
٨٣٤,٠٠٣	٩٠٥,٠٨٢	
٦٨٢,٥٩٧	٩٠,٦٥٩	بنوك محلية
١٥١,٤٠٦	٨١٤,٤٢٣	بنوك خارجية
٨٣٤,٠٠٣	٩٠٥,٠٨٢	الإجمالي
١٠١,٠٩٩	١٤٥,٩٧٤	أرصدة بدون عائد
٧٣٢,٩٠٤	٧٥٩,١٠٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٨٣٤,٠٠٣	٩٠٥,٠٨٢	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	ودائع تحت الطلب
١٠,٦٠٧,٧٥٦	٧,٨٤٤,٨٧٨	ودائع لأجل وبإخطار
١١,٦٢٩,٨٢٩	٧,٢٤٨,٥٦٩	شهادات ادخار وإيداع
٩,٤٥٠,٨٦١	٨,٩٣٣,٣٥٦	ودائع توفير
٧,١٧٢,١٥٢	٥,١٦٤,٤٣٩	ودائع أخرى
١,٧٥٢,١٢١	٦٤١,٦٢٩	الإجمالي
٤٠,٦١٢,٧١٩	٢٩,٨٣٢,٨٧١	
١٦,٢٠٧,٥٠٤	٩,٣٧٤,٧١٤	ودائع مؤسسات
٢٤,٤٠٥,٢١٥	٢٠,٤٥٨,١٥٧	ودائع أفراد
٤٠,٦١٢,٧١٩	٢٩,٨٣٢,٨٧١	الإجمالي
٥,٩٣١,٤٤١	٤,٢٥٦,٦٨٥	أرصدة بدون عائد
٣٤,٦٨١,٢٧٨	٢٥,٥٧٦,١٨٦	أرصدة ذات عائد متغير
٤٠,٦١٢,٧١٩	٢٩,٨٣٢,٨٧١	الإجمالي
٣١,١٦١,٨٥٨	٢٠,٨٩٩,٥١٥	أرصدة متداولة
٩,٤٥٠,٨٦١	٨,٩٣٣,٣٥٦	أرصدة غير متداولة
٤٠,٦١٢,٧١٩	٢٩,٨٣٢,٨٧١	الإجمالي

٢٩- التمويل المساند

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٤٨٧,٦٨٢	٤٥٨,٤٨٣	التمويل المساند بدون عائد *
٣٢٢,٤٦١	٣١٩,٠٩٩	التمويل المساند بعائد **
١١,٩١٥	-	تمويلات طويلة الاجل
٨٢٢,٠٥٨	٧٧٧,٥٨٢	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٤٥٨,٤٨٣	٤٤١,٢٢٨	الرصيد أول الفترة المالية
٢٤,٢٣٥	٣٠,٥٦١	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٤,٩٦٤	(١٣,٣٠٦)	فروق تقييم العملة الأجنبية
٤٨٧,٦٨٢	٤٥٨,٤٨٣	الإجمالي

*يمثل التمويل المساند بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الاسلامى الامارات بموجب اتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٠,١٢٥ % من مبلغ الاستثمار ، وفى حالة زيادة الفترة عن ٦ سنوات يتم احتساب ربح بعائد يعادل (LIBOR USD) عن هذه الفترة ، وبتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦ تم إبرام اتفاقية تكميله لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهى فى ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٩,٢٥٠ الف دولار امريكى كما تم إبرام اتفاقية تكميلية اخرى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ بمد أجل الشريحة الرابعة من ذات التمويل لتنتهى فى ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٩,٧٥٠ الف دولار امريكى 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 بصافى مبلغ ٧٢,٧٤٨ الف جنيه مصرى ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل فى تاريخ إتفاقية مد الاجل.

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

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

٣٠- التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٩٠,٨٢٧	١٨١,٩٩٩	عوائد مستحقة
٣١٧,٣٩٠	٢٧٤,٨٢١	مصروفات مستحقة
٣٣,٥٢٤	٣٧,٣٤٤	عملاء دفعات مقدمة عن عقود تأجير تمويلي
٥٦,٣٧٧	٢٧١,٨٢٨	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
١,٣٢٥,٦٣٩	١,٠٨٠,١١١	أرصدة دائنة متنوعة
١,٩٢٣,٧٥٧	١,٨٤٦,١٠٣	الإجمالي

* تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب (إيضاح ٤٠)

٣١- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	١,٥٣٤,٨٨١	٦١,٩٤٠	٥١,٠٠٦	١١,٣٩٨	١,٦٥٩,٢٢٥
المكون خلال الفترة	٢٨٠,٨٥٨	٤,٠٥٠	٣٦,٠٩١	١,٨٠٤	٣٢٢,٨٠٣
المستخدم خلال الفترة	(١٩٢,٥٣٣)	(٨٧٤)	-	-	(١٩٣,٤٠٧)
مخصصات انتفى الغرض منها	(١٢,٣٩٠)	-	(٤٢٣)	(١,٣٣٧)	(١٤,١٥٠)
فروق تقييم العملة	-	-	(٦١٦)	-	(٦١٦)
المحول الى مخصص أضمحلل أصول أخرى	-	-	-	(٤,٢٤٧)	(٤,٢٤٧)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	١,٦١٠,٨١٦	٦٥,١١٦	٨٦,٠٥٨	٧,٦١٨	١,٧٦٩,٦٠٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١,٦١٥,٨١٧	٦٢,٤٨٣	٢٩,٢٠٩	١١,٧٢٢	١,٧١٩,٢٣١
المكون خلال السنة	٢٦,١٢٢	٤,٥٥٣	٢١,٦٢٨	٧٣٢	٥٣,٠٣٥
المستخدم خلال السنة	(١٣,٨٢٧)	(٥,٠٩٦)	-	(٤١٥)	(١٩,٣٣٨)
مخصصات انتفى الغرض منها	(٩٣,٢٣١)	-	(١,٤٨٠)	(٦٤١)	(٩٥,٣٥٢)
فروق تقييم العملة	-	-	١,٦٤٩	-	١,٦٤٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٥٣٤,٨٨١	٦١,٩٤٠	٥١,٠٠٦	١١,٣٩٨	١,٦٥٩,٢٢٥

* ايماء الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ ، من اختلاف الاراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسدده تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الامر الذي قد ينشأ عنه مطالبات محتملة من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات ، و بناءً على تقدير المستشار القانوني الخارجي لمصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام البنك بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١,٥٤٢ مليون جنيه مصري و ذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ .

٣٢- 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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٥١,٤٥٩)	(٤٨,٩٠٥)	إهلاك الأصول الثابتة
٥,٨٨٧	٦,١١٤	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
١٧,٤١٧	١١,٥٦١	العوائد المجنبية
(٢٨,١٥٥)	(٣١,٢٣٠)	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٣١,٢٣٠)	٣٥٤,٨٦٣	الرصيد في أول الفترة
٥,٧٦٩	٣,١٦٩	الإضافات
(٢,٦٩٤)	(٣٨٩,٢٦٢)	الاستبعادات
(٢٨,١٥٥)	(٣١,٢٣٠)	الرصيد في آخر الفترة

- 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.

٣٣- رأس المال

١/٣٣ رأس المال المصرح به

بلغ رأس مال المصرف المصرح به ٤ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٤ مليار جنيه مصري).

٢/٣٣ رأس المال المدفوع

بلغ رأس مال المصرف المصدر والمدفوع مبلغ ٢ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

٣/٣٣ 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 ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

٣٤- الاحتياطات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطات
٢٢,٨٨٠	٢٢,٨٧٨	احتياطي عام
٣١,٦٤٠	٣١,٦٤٠	احتياطي قانوني
٣١,٥٦١	٢٨,٩١٢	احتياطي خاص
١٥٨,٨٣٥	١١٥,٥٨٧	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٩٠,٠٩٥	١٩٠,٠٩٥	احتياطي مخاطر بنكية عام
٤٧٧,٥٣٣	٤٣١,٦٣٤	إحتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS
		الإجمالي

١/٣٤ احتياطي خاص

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
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
٥,٣٨٣	٥,٣٨٣	تسويات ناتجة عن أثر التغير في فروق العملة الناتجة عن ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية للشركات الشقيقة *
٣١,٦٤٠	٣١,٦٤٠	الإجمالي

- لا يجوز التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد موافقة البنك المركزي المصري.
* لا يجوز التوزيع من هذا الاحتياطي إلا بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.

٢/٣٤ احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٨,٩١٢	١٧,٨٨٤	الرصيد في أول الفترة
٢,٦٤٩	١١,٠٢٨	أرباح التغير في القيمة العادلة
٣١,٥٦١	٢٨,٩١٢	الرصيد في آخر الفترة

٣/٣٤ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١١٥,٥٨٧	٧٩,٤٣٧	الرصيد في أول الفترة
٤٣,٢٤٨	٣٦,١٥٠	محول من (إلى) الخسائر المتراكمة
١٥٨,٨٣٥	١١٥,٥٨٧	الرصيد في آخر الفترة

- 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).

٤/٣٤ احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS*:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١٩٠,٠٩٥	-
-	١٩٠,٠٩٥
١٩٠,٠٩٥	١٩٠,٠٩٥

الرصيد اول الفترة

أثر تكوين ١% من أجمالى المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر

الرصيد فى آخر الفترة

*لا يجوز التصرف فى هذا الإحتياطي إلا بعد موافقة البنك المركزى المصرى.

٣٥- الخسائر المتراكمة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
(٢,١١١,٨٨٦)	(٢,٥٦٤,١٥٦)
-	١٤,٨٦٢
٦٣٦,٨١٦	٦٣٣,٠٩٢
(٤٣,٢٥٠)	(٣٦,١٥٠)
-	(١٩٠,٠٩٥)
٢٤,٢٣٥	٣٠,٥٦١
(١,١١١)	-
(١,٤٩٥,١٩٦)	(٢,١١١,٨٨٦)

الرصيد فى أول الفترة

تسويات سنوات سابقه

صافى أرباح الفترة

صافى المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام

صافى المحول الى احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS

استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند

توزيعات الارباح المدفوعة - شركات شقيقة

الرصيد فى آخر الفترة

٣٦- النقدية وما فى حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٣,٤٨٢,١٣٩	٢,٧٤٤,٥٤٨
٢,١٠٥,٤٤٤	١,٤٧١,٠٨٥
١٠,٢٧١,٨١٩	٦,١٣٨,٩٤٧
(١,٩٥٩,١٤٨)	(١,٢٥١,١٢٥)
(١٠,١٧١,١٣٠)	(٦,٠٠٦,٩٦٠)
٣,٧٢٩,١٢٤	٣,٠٩٦,٤٩٥

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى (إيضاح ١٣)

أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)

أذون خزانة (إيضاح ١٥)

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

أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من

تاريخ الإقتناء

الإجمالى

٣٧- التزامات عرضية وارتباطات

١-٣٧ ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات المصرف عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بحوالي ٢,٤٩٧ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢١,٠٨٧ ألف جنيه مصري) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

٢-٣٧ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٤٥٨,٧٣١	١,٠١٥,٣١٤	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
١,٩٤٨,٨٨٨	١,٣٦٣,٦٥٢	خطابات ضمان
١,٧٤٥,٠٧٤	٢٩١,٠٨٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٧٥٤,٥٤٨	١,٠١٣,٤٤٧	كفالات بنوك
٥,٩٠٧,٢٤١	٣,٦٨٣,٤٩٦	الإجمالي

٣-٣٧ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٦٠	٦,٢٧٤	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١٦٢,٣٨٩	١١٥,٢٨٨	أكثر من خمس سنوات
١٦٣,٠٤٩	١٢١,٥٦٢	الإجمالي

٣٨- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

١-٣٨ تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الميزانية كما يلي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
-	١٤٥,٦٠٠	١٤٥,٦٠٠
-	١٤٥,٦٠٠	١٤٥,٦٠٠
-	١,٩٧٢	١,٩٧٢
٦,٦٨٢	-	٦,٦٨٢
-	٨١٠,١٤٣	٨١٠,١٤٣
-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
-	٧٢,٧٤٨	٧٢,٧٤٨
٦,٦٨٢	٢,٧٤٦,٢٨٠	٢,٧٥٢,٩٦٢

أرصدة لدى البنوك

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

التمويل المساند

المسدد تحت حساب زيادة رأس المال

الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
-	١٢٨,٩٧٢	١٢٨,٩٧٢
-	١٢٨,٩٧٢	١٢٨,٩٧٢
-	٧١٣,٢٩٥	٧١٣,٢٩٥
٦,٧٠٥	-	٦,٧٠٥
-	٧٧٧,٥٨٢	٧٧٧,٥٨٢
-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
-	٨١,١٥٠	٨١,١٥٠
٦,٧٠٥	٣,٤٣٣,٤٤٥	٣,٤٤٠,١٥٠

أرصدة لدى البنوك

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

التمويل المساند

المسدد تحت حساب زيادة رأس المال

الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند

٢-٣٨ تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	-	٧٤٦	٧٤٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	-	١,٦٥٤	١,٦٥٤
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	٢٤,٢٣٥	٢٤,٢٣٥
تكلفة التمويل المساند بعائد	-	١٥,٠٧٤	١٥,٠٧٤

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

* تتضمن الاجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ١٥,١ مليون جنيه مصري والتي تتمثل في اجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتبات في المصرف مجتمعين.

٣٩- التزامات مزايا التقاعد

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	التزامات مدرجة بالميزانية المزايا العلاجية بعد التقاعد
٧٢,٤٨٨	٧٠,٨٩٣	
٧٢,٤٨٨	٧٠,٨٩٣	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل
(٢٩,٣١٥)	(٢١,٩٦٨)	نظم الاشتراكات المحددة - صندوق نهاية الخدمة
(١٧,٧٧٥)	(١٤,١٩٩)	نظم المزايا المحددة - المزايا العلاجية بعد التقاعد
(٤٧,٠٩٠)	(٣٦,١٦٧)	

١/٣٩ 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) و قد 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.

٣٩- التزامات مزايا التقاعد - تابع

٢/٣٩ 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 اكتوبري مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام الرعاية الطبية المشار اليه اعلاه باستخدام طريقة الوحدة الاضافية المقدرة في حساب الالتزامات (Projected Unit Credit Method).

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

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني ULT ٥٢-٤٩ A لمعدلات الوفاة
- معدل تضخم تكاليف الرعاية الطبية ١٢%.
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ٩,٥%.
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) في حساب الالتزامات .

٣/٣٩ تكاليف معاش مبكر للموظفين

تم صرف مبلغ ٣,٩٠٩ مليون مصرى حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ وذلك تكلفة صرف معاش مبكر للموظفين و ذلك بالنسبة للموظفين الذين قاموا بالتقدم لبرنامج المعاش المبكر و استوفوا الشروط .

٤/٣٩ 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 اكتوبري 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 ٢٠١٧/١٢/٣١ و بمعدل تدرج سنوى فى الاجر حتى نهاية الخدمة.

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

- معدل الحياة بناء على الجدول البريطاني ULT ٧٠-٦٧ A لمعدلات الحياة
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٢%.
- 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").

٤٠- 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
- وتم فحص السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤. وتم عمل لجنة داخلية بمركز كبار الممولين وتم الاتفاق علي التحويل للجان الداخلية المتخصصة لعدم الاتفاق علي بعض بنود الفحص.
- السنوات ٢٠١٥/٢٠١٦ لم يتم الفحص.
- قام المصرف بداية من فبراير ٢٠١٢ استناداً الي 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 ٢٢) وقد قام المصرف خلال الفترة بالطعن أمام المحكمة الادارية العليا على الحكم الصادر من محكمة القضاء الاداري (أول درجة) برفض الدعوة شكلاً لتعدد المدعين كما قام برفع دعوى أخرى بتاريخ ٦ يوليو ٢٠١٧ بصورة منفردة للمطالبة باسترداد ما تم 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 فحص السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٤ وعمل لجنة داخلية والموافقة على نتيجة الفحص وسداد فروق الفحص.
- لم يتم إخطار المصلحة بفحص سنوات ٢٠١٥ / ٢٠١٦.
- يقوم المصرف بسداد ضريبة المرتبات شهرياً في المواعيد القانونية المحددة .

ضريبة الدمغة

- تم الانتهاء من الفحص واللجان والسداد حتى ٣١ مارس ٢٠١٣.
- الفترة من ١ أبريل ٢٠١٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ جارى الفحص.
- سنة ٢٠١٦ لم يخطر البنك بفحصها حتى الان.

ضريبة المبيعات

- تم الفحص والربط وسداد ضريبة المبيعات من بداية التسجيل حتي عام ٢٠١٥.
- سنوات ٢٠١٦/٢٠١٧ لم يتم الفحص.

الضريبة العقارية

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

٤٠- 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.

٤٠- 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 أذون 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 ٢٠٠٩

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

٤٠- الموقف الضريبي - تابع

- الفترة من عام ٢٠١٠ حتى ٢٠١٧
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.

٤٠ - 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 طبقاً 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 الأوراق المالية ADI Capital

ضريبة الأرباح 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 الأرباح 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.

٤٠ - الموقف الضريبي - تابع

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 ٢٠١٧ 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 ١٩٩٦/١٩٩٩ 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.