

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
وكذا تقرير مراقبي الحسابات

تقرير مراقبا الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (شركة مساهمة مصرية) والممثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وكذا القوائم المجمعة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة المصرف، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليقات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبا الحسابات

تتحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها، فقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي لمراقبي الحسابات ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المصرف بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المصرف. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

فمن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع لمصرف أبو ظبي الإسلامي- مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد و تصوير 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 المجمعة.

توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، فإننا نوجه الانتباه إلى:

١. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٨) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة قامت إدارة المصرف خلال عام ٢٠١٧ برفع دعوى قضائية جديدة بصورة منفردة أمام القضاء الإداري، استناداً لذات الأسس التي سبق وأن استندت إليها الدعوة السابقة، للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أذون و سندات الخزنة نظراً لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع واسترداد ما تم سداد بالزيادة من ضرائب أذون و سندات الخزنة، ومن رأي كلاً من المستشار القانوني الخارجي والمستشار الضريبي الخارجي للمصرف أن هذه الدعوى الجديدة مرجحة المكسب.

٢. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتمله بلغ رصيده في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ١,٥١٥ مليون جنيه مصري وذلك بناء على رأي المستشار القانوني الخارجي للمصرف بتكوين ذلك المخصص لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ - لأى من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ ، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأى من أحكام النظام الأساسي.

يمسك المصرف حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام المصرف على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد بدفاتر المصرف وذلك في حدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في: ٢٢ فبراير ٢٠١٨

مراقب الحسابات

د. حازم أحمد ياسين

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



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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الميزانية المجمعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الإيضاح	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	رقم	
١,٣٢٢,٠٩٨	٢,١٢٥,٥٧١	١٣	الأصول
٣,٣٩٨,٤٩٤	١,٣٠٨,٣٩٢	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٧٤٨,٣١٩	٧,٨٥١,٥٣٣	١٥	أرصدة لدى البنوك
١٦,٧٥٤	٢٠,٦٧٦	١٦	أذون خزائنة
-	٢٦٦,٤٠٢	١/١٧	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢١٥,٥٦٥	٢٢٢,٠٢٣	٢/١٧	تسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٥,٠١٦,١٢٨	١٦,٠٦٠,٩٦٩	٢/١٧	قروض تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
		٢/١٧	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
			استثمارات مالية
٩٨,٥٥١	٨٢,٤٠٦	١/١٨	متاحة للبيع
٥,٧١٩,٦١٧	٦,٨٥٠,٣١٢	٢/١٨	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥٩,٩٨٤	٧١,٩٠١	١٩	استثمارات في شركات شقيقة
٥٦٤	٤٠٤	٢٠	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
١,٣٧٤,٢٢٦	١,٥٨٤,٧٦٣	٢١	أصول أخرى
١٤,٦٦٤	١٦,١٠٧	٢٢	مشروعات تحت التنفيذ
٦٤١,٨٠٤	٧٤٣,٠٦٩	٢٣	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٦٠,١٦٨	٥٠,٥١٧	٢٤	استثمارات عقارية - بالصافي
٩٩٦	١١,١٧٠		أصول محتفظ بها لغرض البيع
١٨٥,٤٢٠	١٤٩,٠٢٨	٢٥	الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي - بالصافي
٣٥٤,٨٦٣	-	٣١	أصول ضريبية مؤجلة
٣٣,٢٢٨,٢١٥	٣٧,٤١٥,٢٤٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٢٣٩,١٤٤	٩٠,٥٠٨٢	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥,٥١٦,٨٨٠	٢٩,٨٣٢,٨٧١	٢٧	ودائع العملاء
٧٧٠,٠٢٥	٧٧٧,٥٨٢	٢٨	تمويل مساند
١,٢٩٢,٨١٧	١,٨٤٥,٥٧٥	٢٩	التزامات أخرى
١,٧١٩,٢٣١	١,٦٥٩,٢٢٥	٣٠	مخصصات أخرى
٦٥,٣٥٤	٧٠,٨٩٣	٣٧	التزامات مزايا التقاعد
-	٣١,٢٣٠	٣١	التزامات ضريبية مؤجلة
٣١,٦٠٣,٤٥١	٣٥,١٢٢,٤٥٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
			حقوق المساهمين في المصرف
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢/٣٢	رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٣/٣٢	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١٨٨,٩٧٨	٤٣١,٦٣٤	٣٣	احتياطات
٩١,٦٩٩	٨١,١٥٠		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
(٢,٥٦٤,١٥٦)	(٢,١٢٦,٧٤٨)	٤/٣٣	خسائر مترجمة
١,٥٧٧,٩٣٩	٢,٢٤٧,٤٥٤		
٤٦,٨٢٥	٤٥,٣٣١		الحقوق الغير مسيطرة
١,٦٢٤,٧٦٤	٢,٢٩٢,٧٨٥		إجمالي حقوق الملكية
٣٣,٢٢٨,٢١٥	٣٧,٤١٥,٢٤٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٢,٢١٩,٠٥٢	٣,٦٨٣,٤٩٦	٢/٣٥	التزامات عرضية وارتباطات

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها

سهي التركي

رئيس القطاع المالي

محمد على

الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب



قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الإيضاح	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	رقم	
٢,٧٠٢,٧٠٤	٤,١٢٥,٥٧٦	٥	عائد المراجعات والمشاركات والمضاريات والإيرادات المشابهة
(١,٢٦٣,٧٨٧)	(٢,١٠٢,١٨٠)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٤٣٨,٩١٧	٢,٠٢٣,٣٩٦		صافي الدخل من العائد
٣٥٩,٢٢٣	٤٧٣,٥٢٥	٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٠,٠٥٨)	(٩,٧٢٧)	٦	مصرفات الأتعاب والعمولات
٣٤٩,١٦٥	٤٦٣,٧٩٨		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,٧٦٨	٢,٢٠٩	٧	توزيعات الأرباح
٢١٤,٩٢٨	١٤٣,٤٨٢	٨	صافي دخل المتاجرة
(٩٥٧,٧٦٢)	(١,١٧٢,١٤٤)	٩	مصرفات إدارية
٥٠,٧٧٩	(٤٧,٩٨١)	١٠	(مصرفات) إيرادات تشغيل أخرى
(٢٦٧,١٠٥)	(١٣٢,٧٦٦)	١١	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
٧,٩٥٢	٦,٥٠٢		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
٥,٦٥٢	٤٦,١٢٨	٣/١٨	أرباح استثمارات مالية
٨٤٥,٢٩٤	١,٣٣٢,٦٢٤		أرباح السنة قبل الضرائب
(٤٤٨,٢٥٦)	(٧٠١,٠٢٦)	١٢	الضرائب
٣٩٧,٠٣٨	٦٣١,٥٩٨		صافي أرباح السنة
٤١٤,٠٩٦	٦٣٣,٠٩٢		يوزع كالتالي:
(١٧,٠٥٨)	(١,٤٩٤)		نصيب المساهمين في المصرف
٣٩٧,٠٣٨	٦٣١,٥٩٨		نصيب الحقوق الغير مسيطرة
			صافي أرباح السنة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

رأس المال المدفوع	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساعد	خسائر متراكمة	الإجمالي	الحقوق الغير مسيطرة	القيمة بالالف جنيه المصرى الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١,٩٩٩,٥٠٣	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٣٥,٤٤٨	٧٢,٧٨٤	٢٩,٦٠٥	(٢,٩٦٣,٨٣٣)	١,١٢٦,٥٨٢	٢٢,٣٢٦	١,١٤٨,٩٠٨
تسويات سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٧,١١٠)	(١,٥٦٩)	(١٨,٦٧٩)
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ - المعدل	١,٩٩٩,٥٠٣	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	٣٥,٤٤٨	٧٢,٧٨٤	٢٩,٦٠٥	(٢,٩٨٠,٩٤٣)	١,١٠٩,٤٧٢	٢٠,٧٥٧	١,١٣٠,٢٢٩
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	٦,٦٥٣	-	(٦,٦٥٣)	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	(١٧,٥٦٤)	-	-	-	(١٧,٥٦٤)	-	(١٧,٥٦٤)
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساعد	-	-	-	-	-	-	-	٦٢,٠٩٤	١٨,٩٩٠	٨١,٠٨٤	-	٨١,٠٨٤
أثر تسويات شركات التابعة	٤٩٧	-	-	-	-	-	-	-	٤,١٠٤	٤,٦٠١	(٢,٢٠٤)	٢,٣٩٧
توزيعات الارباح المدفوعة - شركات تابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٢٥٦)	(٣,٢٥٦)	-	(٣,٢٥٦)
صافي ارباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤١٤,٠٩٦	٤١٤,٠٩٦	(١٧,٠٥٨)	٣٩٧,٠٣٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	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
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
أثر تسويات شركات تابعة عن سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٤٩٤)	(١٠,٤٩٤)	٤٥,٣٣٠	٣٤,٨٣٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ - المعدل	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	١٧,٨٨٤	٧٩,٤٣٧	٩١,٦٩٩	(٢,٥٦٤,١٥٦)	١,٥٧٧,٩٣٩	٤٦,٨٢٥	١,٦٢٤,٧٦٤
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	٣٦,١٥٠	-	(٣٦,١٥٠)	-	-	-
تسويات ناتجة عن أثر التغير في فروق العملة الناتجة عن ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية للشركات الشقيقة (إيضاح ١/٣٣)	-	-	-	-	٥,٣٨٣	-	-	-	-	٥,٣٨٣	-	٥,٣٨٣
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	١١,٠٢٨	-	-	-	١١,٠٢٨	-	١١,٠٢٨
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساعد	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٥٤٩)	٣,٠٦١	٢٠,٠١٢	-	٢٠,٠١٢
صافي ارباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٣,٠٩٢	٦٣٣,٠٩٢	(١,٤٩٤)	٦٣١,٥٩٨
المحول الى احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS (إيضاح ٣٩)	-	-	-	-	-	-	١٩,٠٠٩٥	-	(١٩,٠٠٩٥)	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	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

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف جنية مصري	الايضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨٤٥,٢٩٤	١,٣٣٢,٦٢٤		أرباح السنة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٦٨,١٢٥	٨٢,٩٠٩	٢٣	إهلاك الأصول الثابتة
٥,٤٣٩	١,٠٢٣	٢٠	استهلاك أصول غير ملموسة
٣,٥٦٥	٢,٩٧٥	٢٤	إهلاك الاستثمارات العقارية
٨٤,٠٣٣	٨٣,٩٢٧	٢٥	إهلاك الأصول المؤجرة إيجار تمويلي
٢٧٢,٩٣١	١٨٣,٦٤٧	١٧	عبء اضمحلال عن خسائر الائتمان
(١,٦٦٩)	-		عبء اضمحلال عن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
(٥,٦٨٢)	(١٢,١٩٨)	١/١٨	إستهلاك علاوة وخصم الإصدار
١,٥٥١,٢٩٠	٥٣,٠٣٥	٣٠	عبء المخصصات الأخرى
(١١,٦١٥)	(٩٥,٣٥٢)	٣٠	مخصصات انتقى الغرض منها بخلاف مخصص القروض
(٤,١٥٨)	(٥٠,٨٨٠)	٢/١٧	مخصصات أنتقى الغرض منها
-	(٢١,٩٦٤)	٢/١٨	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملة الأجنبية
(٢٥,٨٥٦)	١,١٢٩	١/١٨	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
(١,٠٤١)	(٥,٧٣٩)	٨	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٤,٩٤٨	١,٦٥٠	٣٠	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات والتسهيلات
٢٠,٠٦٧	(١,١٨٥)	٢/١٧	فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات والتسهيلات بالعملة الأجنبية
-	٦,٧٠٨	١٠	خسائر اضمحلال أصول أخرى
٣,٦٠٤	-	١٠	خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للمصرف
٢	(٤٧٢)	١٠	(أرباح) خسائر بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف
(١٢,٤٨٦)	(١٦,٧٤١)	١٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢)	(٣٠)	١٠	أرباح بيع أصول المؤجرة إيجار تمويلي
(٨١٣)	(٤,٤٠٠)	٨	أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة
(٢,٣٠٧)	(٤,٢٠٨)	١٠	أرباح بيع استثمارات عقارية
(١,١٣٤)	(٢,٧٨٧)	٣/١٨	أرباح بيع أدون خزانة
٣٣٢	-		خسائر اضمحلال في استثمارات في شقيقة
١٩٤	٩,٩٩٤	٣/١٨	خسائر اضمحلال في شركات متاحة للبيع
(٥,١٠١)	(٥١,٧٧٨)	٣/١٨	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٧,٩٥٢)	(٦,٥٠٢)		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
(٢,٧٦٨)	(٢,٢٠٩)	٧	توزيعات أرباح
١١,٩٢٥	٦,٠٥١	٣٧	التزامات مزايا العاملين
١٨,٩٩٠	٣,٠٥٦	٢٨	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-	(٩,٦٩٨)		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
٢٨١,٧٨٠	٦,٧٠٦		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
٣,٠٩٩,٩٣٥	١,٥١٦,٧٩٦		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(١,٤٦٢,٥٩٨)	١,٩٥٨,٨٥٤		ودائع لدى البنوك
(١,٧٤٥,٨٩٠)	٥٤٣,١٩٢		أدون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوم
١٢,٠٣٣	(١٤,٩١١)		أصول مالية بغرض المتاجرة
(٥,٢٩١,٦٠٩)	(١,٤١٥,٢٩٣)		تمويلات وتسهيلات للعملاء
(٣٨٦,٣٤٠)	(٢٢١,٤١٦)		أصول أخرى
١,٥٧٦,٨٤٣	(١,٣٣٤,٠٦٢)		أرصدة مستحقة للبنوك
٥,١٦١,٢٩٢	٤,٢٥٤,٠٤٣		ودائع العملاء
١٢,٠٣٦٠	٣٣٤,٠٢٣		التزامات أخرى
٤٣٤	(٥١٢)	٣٧	التزامات مزايا العاملين
(١,٦٦٥)	(٧٧,١٦٢)		ضرائب الدخل المسددة
١,٠٨٢,٧٩٥	٥,٥٤٣,٥٥٢		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(٥,١١٤)	(١٩,٣٣٨)	٣٠	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات والتسهيلات
(١٥,٥٦١)	(١٤,٨٩١)	٢/١٧	المستخدم من مخصص التمويلات والتسهيلات
١,٠٦٢,١٢٠	٥,٥٠٩,٣٢٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - تابع

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الايضاح
الف جنية مصري	الف جنية مصري	رقم
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(١٠٥,٠٣٩)	(١٥٧,٦٠٣)	٢٣
٢١,٠٥٥	١٩,٧٣١	
-	(٨٦٣)	٢٠
(٨٤,٨٥٦)	(٦١,٢٦٨)	
١,٨٩٧	٢,١٠٦	
١٨,٣٤٧	١٠,٨٨٤	
-	١٥٠	
١,٥٥٠	(١,٤٤٤)	
(١,٤٠٩,٧٢٥)	(٢,٣٩٧)	١/١٨
٧١٨,٧٣١	٩٦,٦٣٤	١/١٨
(١٧,١٤٤)	(١٩,٩١٣)	
١٦,٤٨١	١١,١٢٤	
(٦١٤,٨٦٢)	(١,٤٨١,٢١٢)	
٢٥٤,٤٧٧	٣٨٨,٠٠٣	٢/١٨
١,١٣٤	٢,٧٨٧	
٢,٧٦٨	٢,٢٠٩	
(١,١٩٥,١٨٦)	(١,١٩١,٠٧٢)	
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٣٢٨,٧٩٧	-	
(٣٢٤)	(٤٥)	
٣٢٨,٤٧٣	(٤٥)	
١٩٥,٤٠٧	٤,٣١٨,٢٠٦	
١,٤٤١,٩٦٠	١,٦٣٧,٣٦٧	
١,٦٣٧,٣٦٧	٥,٩٥٥,٥٧٣	
رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة		
١,٣٢٢,٠٩٨	٢,١٢٥,٥٧١	١٣
٣,٣٩٨,٤٩٤	١,٣٠٨,٣٩٢	١٤
٤,٧٤٨,٣١٩	٧,٨٥١,٥٣٣	١٥
(٣,٠٨٥,٢٠٢)	(١,١٢٦,٧٧٣)	
(٤,٧٤٦,٣٤٢)	(٤,٢٠٣,١٥٠)	
١,٦٣٧,٣٦٧	٥,٩٥٥,٥٧٣	٣٤
رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة		

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

١- معلومات عامة

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - شركة مساهمة مصرية يخضع كمؤسسة مالية لإشراف ورقابة البنك المركزي المصري وهو مصرف يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية في المنتجات التي يوفرها لعملائه سواء كانت هذه المنتجات ودائع استثمار أو صكوك استثمار إسلامية أو حسابات توفير. كما يلبي المصرف مختلف احتياجات التمويل الخاصة بالعميل من خلال توفير العديد من الخيارات مثل: المراقبة (عقد التكلفة الإجمالية)، المشاركة (المشاريع المشتركة) والإجارة (التأجير)، فضلاً عن توفر خيارات إسلامية لخطاب الضمان وخطاب الاعتماد والبطاقات المغطاة التي يتم تغطيتها. وللمصرف هيئة فتوى و رقابة شرعية تتكون من فقهاء الشريعة ذوي الإلمام المصرفي والقانوني والاقتصادي ، حيث 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 ٦٨ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢,٢٨٩ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

أعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠١٨.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ب) أسس التجميع

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

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

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

قامت شركة أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية خلال عام ٢٠١٦ ببيع عدد ٤٩٧٥٠ سهم المملوكة لها في اسهم رأس مال مصرف 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 (بإتباع طريقة المتوسط المرجح) ، أو صافى القيمة البيعية أيهما أقل .
 - مخزون الإنتاج التام : على أساس التكلفة الصناعية طبقاً لقوائم التكاليف أو صافى القيمة البيعية أيهما أقل .
 - و تشمل التكلفة المواد المباشرة ، العمالة المباشرة و نصيب من التكاليف الصناعية غير المباشرة و لا تشمل تكلفة إقتراض .
 - مخزون الإنتاج تحت التشغيل : على أساس التكلفة الصناعية لآخر مرحلة تم الإنتهاء منها طبقاً لقوائم التكاليف .
- صافى القيمة البيعية هي سعر البيع التقديرى فى سياق النشاط العادى ناقصاً التكلفة التقديرية للإتمام و التكلفة التقديرية اللازمة لإتمام البيع .

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

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 تكبدها 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 تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(د) ترجمة العملات الأجنبية:

ج/١ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية 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 المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

(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 التمويل 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 التمويل والمديونيات بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأولى وهي سعر المعاملة بما في ذلك تكاليف المعاملات التي تتضمن الاتعاب والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والسماسة والتجار.
 - يقوم المصرف بحساب معدلات الإخفاق التاريخية لتمويلات التجزئة في ضوء الخسائر المحققة (قيمة الاضمحلال) عن فترة من ٣- ٦ أشهر (البيانات المتاحة) سابقة وذلك لمجموعة التمويل التي تقيم بشكل مجمع على أساس منتجات التجزئة المصرفية وفترات التأخير في السداد (متوسط نسب المتأخرات). وبالنسبة لتمويلات الشركات فيتم حساب معدلات الإخفاق التاريخية في ضوء المعدلات الصادرة لوكالة التصنيف الائتماني "موديز" بحسب معدلات الإخفاق التاريخية بالشرق الأوسط و ذلك عن طريق تحديد درجة المخاطر الائتمانية لكل تسهيل ممنوح للعميل كلاً على حده (Facility Risk Rate / FRR) .

٣/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 المترتبة 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 تتوفر 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 تتوفر لدى المصرف النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التبويب بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التبويب، ويتم معالجة أية أرباح أو خسائر متعلقة بتلك الأصول التي تم الاعتراف بها سابقاً ضمن حقوق الملكية وذلك على النحو التالي:

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

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

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

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

(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 ومصروفات العائد

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

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

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

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

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 التى 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، ويعد الأصل المالي أو المجموعة من الأصول المالية مضمحلة ويتم تحميل خسائر الاضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على الاضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولى للأصل (حدث الخسارة 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 تكديدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة المصرف ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة. وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(ك) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

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

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

(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 للنقد، 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 المسدده منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة او العضوية .

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

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

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

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 وبالتأكد يختلف ذلك بحسب نوع المدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

أدوات الدين وأوراق حكومية والأذون الأخرى

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/١/٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

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

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/١/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		تقييم المصرف
تمويلات وتسهيلات	مخصص	تمويلات	مخصص	
خسائر الاضمحلال	مخصص	خسائر الاضمحلال	مخصص	
				ديون جيدة
٣٨%	٧٨%	٣١%	٧٨%	
١٠%	١٦%	٨%	١٥%	المتابعة العادية
١%	١%	٥%	٢%	المتابعة الخاصة
٥١%	٥%	٥٦%	٥%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه العميل 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 السنة 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أذون خزانة
٤,٩٢٩,٢٥١	٨,٢٨١,١٢٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك :
-	٣,٥٠,١٨	تمويلات وتسهيلات للبنوك
		تمويلات وتسهيلات لأفراد :
٢,٤٠٧	٣,٠١٢	- حسابات جارية مدينة
٢,١٦٤,٨٨٠	٢,٢٦٧,٤٨٤	- بطاقات ائتمان
٤,٧٢٨,٩١٤	٦,٥١٢,٧٧٣	- تمويلات وتسهيلات شخصية
٤٩	٤٠	- تمويلات وتسهيلات عقارية
		تمويلات وتسهيلات لمؤسسات :
١,٨٧٦,٧٨٣	٢,٣٧٢,٠٦٠	- حسابات جارية مدينة
٩,١٢٣,٢٣٧	٨,٧٢٩,٥٣٠	- تمويلات وتسهيلات مباشرة *
٨٧٩,٨٥١	٧٦٠,٧٩٤	- تمويلات وتسهيلات مشتركة
		استثمارات مالية :
٥,٧٠٧,١١٧	٦,٨٤٢,٨١٢	- أدوات دين
٢٩,٤١٢,٤٨٩	٣٦,٠٧٤,٦٤٩	الإجمالي
٢٦٥,٧٨٥	١,٠١٥,٣١٤	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٩١٧,٦٩٤	١,٣٦٣,٦٥٢	خطابات ضمان
١٤٧,٠٦٢	٢٩١,٠٨٣	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٨٨٨,٥١١	١,٠١٣,٤٤٧	كفالات بنوك
٢,٢١٩,٠٥٢	٣,٦٨٣,٤٩٦	الإجمالي (إيضاح ٢/٣٥)

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبند الميزانية. تعتمد المبالغ المدرجة على اجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في القوائم المالية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٧,٢٣ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٦٣,٨٤ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٨,٩٧ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٩,٤٠ %).

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 ٩٥,١٨ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٩٤,٢٥ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٧٩,٥١ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٧٧,٥٦ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٥٥٤,٥ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٤٨٩,١ مليون جنيه مصري) ، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال في أقل من ٢,٦٥ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٤,٩٠ %) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .
- ١٠٠ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للعلماء	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعلماء	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٤,٩٩٣,٠١٠	١٤,٩٩٣,٠١٠	١٦,٦٥٥,١٩٥	٣٠,٥٠,١١٨	١٦,٣٥٠,١٧٧	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣,٢٩٤,٠٣٣	٣,٢٩٤,٠٣٣	٣,٧٤٠,٩٦٧	-	٣,٧٤٠,٩٦٧	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٤٨٩,٠٧٨	٤٨٩,٠٧٨	٥٥٤,٥٤٩	-	٥٥٤,٥٤٩	محل اضمحلال *
١٨,٧٧٦,١٢١	١٨,٧٧٦,١٢١	٢٠,٩٥٠,٧١١	٣٠,٥٠,١١٨	٢٠,٦٤٥,٦٩٣	الإجمالي (إيضاح ١٧)
					يخصم:
(٥٩٤,٩٦٠)	(٥٩٤,٩٦٠)	(٧٦٢,٥٣٠)	-	(٧٦٢,٥٣٠)	مخصص خسائر الاضمحلال *
(٣٣,٣٣٩)	(٣٣,٣٣٩)	(٥١,٣٣٧)	-	(٥١,٣٣٧)	العوائد المجنبة
(٢,٩١٦,١٢٩)	(٢,٩١٦,١٢٩)	(٣,٥٨٧,٤٥٠)	(٣٨,٦١٦)	(٣,٥٤٨,٨٣٤)	عوائد مؤجلة
١٥,٢٣١,٦٩٣	١٥,٢٣١,٦٩٣	١٦,٥٤٩,٣٩٤	٢٦٦,٤٠٢	١٦,٢٨٢,٩٩٢	الصافي (إيضاح ١٧)

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

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

- تم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٨,٧% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٥٦,٢٦%).

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات – تابع

التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		أفراد		مؤسسات		إجمالي التمويلات	
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	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
المتابعة العادية	-	١٠,٧٦٩	٤٧,٧٤٩	-	٦٥٨,٥٢٤	٢,٢٠١,٥٠٦	٣٦٦,٠٦٠
المتابعة الخاصة	-	٤,٢٧٧	٨,٨٥١	-	١٧٧,٢٤٤	٢٦٥,٩٨٦	-
غير منتظمة	-	١,٤٦٤	١٤٤,٠١٩	-	-	٤٠٩,٠٦٧	-
الإجمالي	٣,٠١٢	٢,٢٦٧,٤٨٤	٦,٥١٢,٧٧٣	٤٠	٢,٣٧٢,١٩٥	٨,٧٢٩,٥٣٠	١,٠٦٥,٦٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		أفراد		مؤسسات		إجمالي التمويلات	
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	تمويلات وتسهيلات مشتركة
جيدة	٢,٤٠٧	٢,١٤٩,٦٣٢	٤,٥٥٠,٠٩٥	٤٩	١,٢٤١,٣٨٨	٦,٩٣٧,٥٧٩	١١١,٨٦٠
المتابعة العادية	-	١٠,٦٥٣	٤٧,٠٩٠	-	٦٣٥,٣٧٩	١,٦٧٣,٧٣٤	٧٦٧,٩٩١
المتابعة الخاصة	-	٣,٣٧٧	١١,٥٩٦	-	١٦	١٤٤,١٩٧	-
غير منتظمة	-	١,٢١٨	١٢٠,١٣٣	-	-	٣٦٧,٧٢٧	-
الإجمالي	٢,٤٠٧	٢,١٦٤,٨٨٠	٤,٧٢٨,٩١٤	٤٩	١,٨٧٦,٧٨٣	٩,١٢٣,٢٣٧	٨٧٩,٨٥١

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 تمويل وتمويلات - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ألف جنيه مصري

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

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

الإجمالي

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

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

ألف جنيه مصري

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

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

الإجمالي

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

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

الإجمالي

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات- تابع

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

■ تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				ألف جنيه مصري	
بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات مباشرة	مؤسسات تمويلات	إجمالي القروض والتسهيلات	
١,٤٦٣	١٤٤,٠١٩	٤٠٩,٠٦٨	٥٥٤,٥٥٠		قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

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

٧/١/٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٨/١/٣ التحليل القطاعي طبقاً لطبيعة الأنشطة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧					٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
التحليل القطاعي للأنشطة					التحليل القطاعي للأنشطة				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
إيرادات النشاط القطاعي					إيرادات النشاط القطاعي				
مصروفات النشاط القطاع					مصروفات النشاط القطاع				
صافي ربح السنة قبل الضرائب					صافي ربح السنة قبل الضرائب				
الضريبة					الضريبة				
صافي ربح السنة بعد الضرائب					صافي ربح السنة بعد الضرائب				
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
أصول النشاط القطاعي					أصول النشاط القطاعي				
أصول غير مصنفة					أصول غير مصنفة				
إجمالي الأصول					إجمالي الأصول				
التزامات النشاط القطاعي					التزامات النشاط القطاعي				
التزامات غير مصنفة					التزامات غير مصنفة				
إجمالي الالتزامات					إجمالي الالتزامات				
ألف جنيه مصري					ألف جنيه مصري				
شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي
١,١٠٨,٣٦٨	٤٠٧,١٦٥	١,٤٤٦,٤٤٩	(٣٢٢,٥٩٥)	٢,٦٣٩,٣٨٧	٩٠٦,٩٧٠	٤٦٩,٣٤٣	٧٥٢,٤٠٥	١,٢١٠,٤٥٠	٣,٣٣٩,١٦٨
(٢١٤,٥٦٨)	(١٧,١٠٧)	(٩٣٤,٦٧٤)	(١٤٠,٤١٣)	(١,٣٠٦,٧٦٢)	(١٤٨,٨٤٩)	(١٣,٢٤٧)	(٦٦٦,٥١٥)	(١,٦٦٥,٢٦٣)	(٢,٤٩٣,٨٧٤)
٨٩٣,٨٠٠	٣٩٠,٠٥٨	٥١١,٧٧٥	(٤٦٣,٠٠٨)	١,٣٣٢,٦٢٥	٧٥٨,١٢١	٤٥٦,٠٩٦	٨٥,٨٩٠	(٤٥٤,٨١٣)	٨٤٥,٢٩٤
(١٦٠,٨١٤)	(٨٤,٥٦١)	(١١٣,٤٦٥)	(٣٤٢,١٨٧)	(٧٠١,٠٢٧)	(١٧٠,٥٧٧)	(١٠٢,٦٢٢)	(١٩,٣٢٥)	(١٥٥,٧٣٢)	(٤٤٨,٢٥٦)
٧٣٢,٩٨٦	٣٠٥,٤٩٧	٣٩٨,٣١٠	(٨٠٥,١٩٥)	٦٣١,٥٩٨	٥٨٧,٥٤٤	٣٥٣,٤٧٤	٦٦,٥٦٥	(٦١٠,٥٤٥)	٣٩٧,٠٣٨
١١,٥٧٥,٨٣٨	١٦,٠٢٣,٤١٢	٥,١٢٢,٥٨٣	-	٣٢,٧٢١,٨٣٣	١١,٨٧٩,٨٧١	١٠,٦٤٣,٢٢٥	٦,٨٩٦,٢٥٠	-	٢٩,٤١٩,٣٤٦
-	-	-	٤,٦٩٣,٤١١	٤,٦٩٣,٤١١	-	-	-	٣,٨٠٨,٨٦٩	٣,٨٠٨,٨٦٩
١١,٥٧٥,٨٣٨	١٦,٠٢٣,٤١٢	٥,١٢٢,٥٨٣	٤,٦٩٣,٤١١	٣٧,٤١٥,٢٤٣	١١,٨٧٩,٨٧١	١٠,٦٤٣,٢٢٥	٦,٨٩٦,٢٥٠	٣,٨٠٨,٨٦٩	٣٣,٢٢٨,٢١٥
٨,١٧١,١٣٤	١,٢١٢,٢٩٧	٢١,٦٦١,٧٣٦	-	٣١,٠٤٥,١٦٧	٨,٧٢٧,٥٤٣	٣,٠٠٩,١٦٨	١٦,٧٨٥,٩٧٠	-	٢٨,٥٢٢,٦٨١
-	-	-	٤,٠٧٧,٢٨٦	٤,٠٧٧,٢٨٦	-	-	-	٣,٠٨٠,٧٧٠	٣,٠٨٠,٧٧٠
٨,١٧١,١٣٤	١,٢١٢,٢٩٧	٢١,٦٦١,٧٣٦	٤,٠٧٧,٢٨٦	٣٥,١٢٢,٤٥٣	٨,٧٢٧,٥٤٣	٣,٠٠٩,١٦٨	١٦,٧٨٥,٩٧٠	٣,٠٨٠,٧٧٠	٣١,٦٠٣,٤٥١

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٩/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصرى	دول أخرى	الاجمالى	الوجه القبلى	جمهورية مصر العربية الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٨,٢٨١,١٢٦	-	٨,٢٨١,١٢٦	-	-	٨,٢٨١,١٢٦	أذون خزانة
٢٠,٦٧٦	-	٢٠,٦٧٦	-	-	٢٠,٦٧٦	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦,٦٢٢,٩٨٩	-	٦,٦٢٢,٩٨٩	-	-	٦,٦٢٢,٩٨٩	استثمارات مالية في أدوات دين
٣٠٥,٠١٨	-	٣٠٥,٠١٨	-	-	٣٠٥,٠١٨	تمويلات وتسهيلات للبنوك
						تمويلات وتسهيلات للعملاء:
						قروض لأفراد :
٣,٠١٢	-	٣,٠١٢	١٣٩	٩٠٢	١,٩٧١	- حسابات جارية مدينة
٢,٢٦٧,٤٨٤	-	٢,٢٦٧,٤٨٤	١١,٩١٣	٤٦,٩٦٢	٢,٢٠٨,٦٠٩	- بطاقات ائتمان
٦,٥١٢,٧٧٣	-	٦,٥١٢,٧٧٣	٥١٠,٨٨٩	١,٨٦٣,٢٦٩	٤,١٣٨,٦١٥	- تمويلات شخصية
٤٠	-	٤٠	-	-	٤٠	- تمويلات عقارية
						تمويلات وتسهيلات لمؤسسات :
٢,٣٧٢,٠٦٠	-	٢,٣٧٢,٠٦٠	٣	٢١٤	٢,٣٧١,٨٤٣	- حسابات جارية مدينة
٨,٧٢٩,٥٣٠	-	٨,٧٢٩,٥٣٠	٧٩٧	٣٠,٨٦٢	٨,٦٩٧,٨٧١	- تمويلات مباشرة
٧٦٠,٧٩٤	-	٧٦٠,٧٩٤	-	-	٧٦٠,٧٩٤	- تمويلات مشتركة
٣٥,٨٧٥,٥٠٢	-	٣٥,٨٧٥,٥٠٢	٥٢٣,٧٤١	١,٩٤٢,٢٠٩	٣٣,٤٠٩,٥٥٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٣,٢٢٨,٢١٥	-	٣٣,٢٢٨,٢١٥	٤٦٦,٠٠٧	١,٦٢٥,٤٩٦	٣١,١٣٦,٧١٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية-تابع

١٠/١/٣ قطاعات النشاط

ألف جنيه مصرى الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٨,٢٨١,١٢٦	-	-	٨,٢٨١,١٢٦	-	-	-	-	أذون الخزانة
٢٠,٦٧٦	-	-	-	-	-	-	٢٠,٦٧٦	أصول مالية بغرض المتاجرة
٣٠,٥٠,١٨	-	-	-	-	-	-	٣٠,٥٠,١٨	- أدوات حقوق ملكية
								قروض وتسهيلات للبنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء
								قروض لأفراد :
٣,٠١٢	-	٣,٠١٢	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٢,٢٦٧,٤٨٤	-	٢,٢٦٧,٤٨٤	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٦,٥١٢,٧٧٣	-	٦,٥١٢,٧٧٣	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٤٠	-	٤٠	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
								قروض لمؤسسات
٢,٣٧٢,٠٦٠	٤٩٦	-	١,٣٤٥,٤٠٢	٢٠٦,٨٩٢	٢٢٢,٩١٩	٥٩٦,٣٥١	-	- حسابات جارية مدينة
٨,٧٢٩,٥٣٠	١٧,٧٤٩	-	١,٠٨٧,٨٧٠	٢,٠٨٩,٨٨٩	١,٠٣٩,٢١٠	٤,٢٠٩,٧٤١	٢٨٥,٠٧١	- تمويلات مباشرة
٧٦٠,٧٩٤	-	-	٩٦,٩٨٤	-	٢٦٩,٠٧٦	٣٩٤,٧٣٤	-	- تمويلات مشتركة
								استثمارات مالية
٦,٨٤٢,٨١٢	-	-	٦,٨٤٢,٨١٢	-	-	-	-	- أدوات دين
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
٢٩,٤٢٩,٢٤٣	-	٦,٩٢١,٨١٦	١٣,٦٧١,٧٥٥	٢,٠٤٢,٣٥١	١,٠٤٧,٧٤١	٥,٢٨٨,٨١٨	٤٥٦,٧٦٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٣ خطر السوق

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

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

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

١/٢/٣ أساليب قياس خطر السوق

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

• القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

• اختبارات الضغوط Stress Testing

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

<u>ألف جنيه مصري</u>			<u>ألف جنيه مصري</u>			
١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	٣٦,٠٧٤	٦٢٨	٣٨,٥٤٧	١٧,١٥٨	خطر أسعار الصرف
-	-	٨,٠٢١	٨,١٢٧	١٨,٦٦٧	١٤,٧٣٨	خطر سعر العائد
-	-	٤٤,٠٩٥	٨,٧٥٥	٥٧,٢١٤	٣١,٨٩٦	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

<u>ألف جنيه مصري</u>			<u>ألف جنيه مصري</u>			
١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	٣٦,٠٧٤	٦٢٨	٣٨,٥٤٧	١٧,١٥٨	خطر أسعار الصرف
-	-	-	١٠	١,٩٦٥	٦٤٢	خطر سعر العائد
-	-	٣٦,٠٧٤	٦٣٨	٤٠,٥١٢	١٧,٨٠٠	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

<u>ألف جنيه مصري</u>			<u>ألف جنيه مصري</u>			
١٢ شهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	٨,٠٢١	٨,١١٧	١٦,٧٠٢	١٤,٠٩٦	خطر سعر العائد
-	-	٨,٠٢١	٨,١١٧	١٦,٧٠٢	١٤,٠٩٦	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 السنة المالية المالية.

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القيمة/ المعادل بالآلاف جنيه مصري

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
٢,٠٠٤,٩٩٥	٨١,١٨١	٢٥,٣٠٧	١,٧٥٥	٩٨	١٢,٢٣٥	٢,١٢٥,٥٧١
٤٠٩,١٨١	٦٩٢,٤٣٧	٣٧,٧٧٣	٩,٢١٨	٢,١٩٣	١٥٧,٥٨٩	١,٣٠٨,٣٩١
٥,٧٩٣,٩٥٠	٢,٣٥٩,٥٥٧	١٢٧,٦١٨	-	-	-	٨,٢٨١,١٢٥
٢٠,٦٧٦	-	-	-	-	-	٢٠,٦٧٦
-	٣٠,٥٠١٨	-	-	-	-	٣٠,٥٠١٨
١٥,٧٣٨,٩٥٩	٤,٧٩٥,١٥٠	٨٩,٥٤٩	٢٢,٠٣٥	-	-	٢٠,٦٤٥,٦٩٣
استثمارات مالية :						
٣٨,٥٣٤	٤٣,٨٧١	-	-	-	-	٨٢,٤٠٥
٦,٦٣٠,٤٨٩	٢١٩,٨٢٣	-	-	-	-	٦,٨٥٠,٣١٢
٧١,٩٠١	-	-	-	-	-	٧١,٩٠١
٣٠,٧٠٨,٦٨٥	٨,٤٩٧,٠٣٧	٢٨٠,٢٤٧	٣٣,٠٠٨	٢,٢٩١	١٦٩,٨٢٤	٣٩,٦٩١,٠٩٢
الالتزامات المالية						
٥١,٣٣٢	٨٠٠,٢٠٨	-	-	-	٥٣,٥٤٣	٩٠,٥٠٨٣
٢٥,٠٢١,٨٦٢	٤,٣٨٣,٣٤٣	٢٩٤,٧٢٠	٣٦,٩٩٢	١,٨٨٠	٩٤,٠٧٤	٢٩,٨٣٢,٨٧١
-	٧٧٧,٥٨٢	-	-	-	-	٧٧٧,٥٨٢
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
٣١ ديسمبر ٢٠١٦						
٢٣,٤٨٥,٥٤٧	١٠,٢٤٩,٠٢١	١٦٣,٨٧٩	٢٢١,٦٩٢	١,١٣٦	١٩٩,٥٩٥	٣٤,٣٢٠,٨٧٠
٢٠,١٨٠,٨٦٨	٧,٧٦٣,٢٢٥	٥١,٠١٢	٣٤٨,٠٤٤	٣,٥١٣	١٧٦,٠٢٠	٢٨,٥٢٢,٦٨٢
٣,٣٠٤,٦٧٩	٢,٤٨٥,٧٩٦	١١٢,٨٦٧	(١٢٦,٣٥٢)	(٢,٣٧٧)	٢٣,٥٧٥	٥,٧٩٨,١٨٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٦
إجمالي الأصول المالية
إجمالي الالتزامات المالية
صافي المركز المالي للميزانية

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٢/٣ خطر سعر العائد

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧						القيمة بألف جنيه مصري
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي	
الأصول المالية						
١,٥٢٨,١٢٠	٤٩٢,٠٨٥	١,٣٣٧	١,٦٩٠,٩٩٥	-	٣,٧١٢,٥٣٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك و البنك المركزي
١,١٨٨,١٧٧	٢,٥٩٤,٣٢٦	٤,٤٩٨,٦٢٢	-	-	٨,٢٨١,١٢٥	أذون خزانة
-	٢٠,٦٧٦	-	-	-	٢٠,٦٧٦	أصول مالية بغرض المتاجرة
-	-	-	-	٣٠,٥٠١٨	٣٠,٥٠١٨	تسهيلات للبنوك
٢,٧٠٩,٥٤١	٢,٩١١,٥١٠	٥,٩٧٤,٩٩٨	٤,٢٥٩,٥١٤	٢,٦٤٢,٧٧٩	١٨,٤٩٨,٣٤٢	تمويلات وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية :						
-	-	-	٨٢,٤٠٦	-	٨٢,٤٠٦	- متاحة للبيع
-	١٤٧,٥٣٣	٥٤١,٧٤٩	٣,٤٩٢,٥٠٤	٢,٦٦٨,٥٣٨	٦,٨٥٠,٣٢٤	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	٧١,٩٠١	٧١,٩٠١	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٤٥,٣٩٥	-	-	٦٣,٥٦٩	٤,٢٦٨,٥٦١	٤,٣٧٧,٥٢٥	أصول مالية أخرى
٥,٤٧١,٢٣٣	٦,١٦٦,١٣٠	١١,٠١٦,٧٠٦	٩,٥٨٨,٩٨٨	٩,٩٥٦,٧٩٧	٤٢,١٩٩,٨٥٤	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية						
٢٣٥,٨٢٩	-	٧٠٩,١٠٨	-	-	٩٤٤,٩٣٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٦٥٠,٠٠٠	٢,٥٦٤,٠٩٥	٣,٩٧٩,٤٦٢	١٦,٥٠١,٧٧٢	١,١١٤,٩٢١	٢٩,٠٨١,٠٢٥	ودائع للعملاء
-	-	-	-	٧٧٧,٥٨٢	٧٧٧,٥٨٢	تمويل مساند
٢١,٦٣٤	-	-	-	٩,٣٢٩,٦٢٧	٩,٣٥١,٢٦١	الالتزامات مالية أخرى
٥,٩٠٧,٤٦٣	٢,٥٦٤,٠٩٥	٤,٦٨٨,٥٧٠	١٦,٥٠١,٧٧٢	١١,٢٢٢,١٣٠	٤٠,٨٨٤,٠٣٠	إجمالي الالتزامات المالية
(٤٣٦,٢٣٠)	٣,٦٠٢,٠٣٥	٦,٣٢٨,١٣٦	(٦,٩١٢,٧٨٤)	(١,٢٦٥,٣٣٣)	١,٣١٥,٨٢٤	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 والمحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة.

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

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

وفقا لمتطلبات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصري	
		رأس المال
		الشريحة 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
٦٥,٤٠٠	٢٥٥,٤٩٤	الاحتياطيات
(٢,٣٤١,٤٣١)	(٢,١٥٥,٣٥١)	خسائر متراكمة
(١٦,٢٦٤)	(١٢,٩٤١)	يخصم: ١٠٠% من الانخفاض في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحولة من
(٢١٤,٦٣٢)	(١,٧٨٠)	الماتحة للبيع الى المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٣٣٩)	(٣٢٣)	يخصم: الضرائب المؤجلة
(٢١,١٧٤)	(٢٩,٣٨٧)	يخصم: أصول غير ملموسة
١,٣٣٢,٩٧٨	١,٩١٧,١٣٠	يخصم: استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين
		إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
		<u>رأس المال الأساسي الإضافي</u>
٩١,٦٩٧	٨١,١٥٠	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٩١,٦٩٧	٨١,١٥٠	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
١,٤٢٤,٦٧٥	١,٩٩٨,٢٨٠	إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
		الشريحة الثانية
٢٠٣,١٤٣	٢٣٧,٦١٨	مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
٧١٢,٣٣٧	٧٧٧,٥٨٢	التمويل المساند
٥١,١٠٤	١٢٢,٥٦٧	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها
٧,٧٢٤	٧,٧٢٢	حتى تاريخ الاستحقاق والشركات الشقيقة
٩٧٤,٣٠٨	١,١٤٥,٤٩٠	٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص
٢,٣٩٨,٩٨٣	٣,١٤٣,٧٧٠	إجمالي الشريحة الثانية
		القاعدة الرأسمالية
١٦,٢٥١,٤٠٤	١٩,٠٠٩,٤٦٣	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
٢٨٩,٧٣٧	١٤٨,٤٧٦	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٢,٣٢٦,٧١٠	٣,٢٠١,٠٠٤	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١٨,٨٦٧,٨٥١	٢٢,٣٥٨,٩٤٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
		*معيار كفاية رأس المال (بدون الاخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
%١٢,٧١	%١٤,٠٦	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
١,٦٦٦,٠٦٥	٥٨٠,٩١٨	معيار كفاية رأس المال (مع الاخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
%١١,٦٨	%١٣,٧٠	

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

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٣ نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة :

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٣ نسبة الرافعة المالية - تابع

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٩٩٨,٢٨٠	١,٤٢٤,٦٧٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٢,٩٨٩,٦٤٦	٤,٠٩١,٦٤٦	الأرصدة المستحقة على البنوك
٧٠٧,٤٤١	٦٢٧,٥٣٩	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٧,٨٤٢,٠٦٥	٤,٧٤٨,٣١٩	أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٠,٣٥١	١١,٨٦٥	استثمارات مالية متاحة للبيع
٦٥,٣٣٩	٨٨,٠٠٦	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٨٥٠,٣١٢	٥,٧١٩,٦١٧	استثمارات فى شركات تابعه وشقيقة
٢٢٤,٧٩٨	١٤٤,٩٧١	إجمالى القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
١٦,٨٥٥,٩١٥	١٥,٨٥٧,٢٨٨	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
٥٢٥,١٦٤	٤١٣,٨٣٧	الأصول الأخرى
١,٣٣٨,٤٨٨	١,٦٧٤,٥٨٥	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
(٣١,٤٩٠)	(٢٥٢,٤٠٨)	أجمالى تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٣٧,٣٨٨,٠٢٩	٣٣,١٢٥,٢٦٥	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
١٨١,٠٤٧	٥٣,٠٤٨	اعتمادات مستنديه - استيراد
٢٢,٠١٦	١٠,٩	اعتمادات مستنديه - تصدير
٦٧٣,٧٨٤	٤٣٣,٤٨٩	خطابات ضمان
٤٩٩,٥٩٦	٤٣٧,٨٥٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
١٢,٦٩٩	٤٧,١٠٦	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
٢٩١,٠٨٣	١٤٧,٠٦٢	كمبيالات مقبولة
١,٦٨٠,٢٢٥	١,١١٨,٦٧٠	إجمالى الالتزامات العرضية
٢١,٠٨٧	١٧,٦٨٠	ارتباطات رأسمالية
١٢١,٥٦٢	٣٩,٦٩٨	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٧٠٨,٤١٩	٤١٢,٩١٤	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٨٥١,٠٦٨	٤٧٠,٢٩٢	إجمالى الارتباطات
٢,٥٣١,٢٩٣	١,٥٨٨,٩٦٢	أجمالى التعرضات خارج الميزانية
٣٩,٩١٩,٣٢٢	٣٤,٧١٤,٢٢٧	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٥,٠١٪	٤,١٠٪	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 السنة المالية التالية، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

١-٤ خسائر الاضمحلال في التمويلات والتسهيلات

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

٢-٤ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٣-٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاريات والإيرادات
		المشابهة من :
		تمويلات وتسهيلات
		للعلماء
		أذون وسندات خزانة
		ودائع وحسابات جارية
١,٤٧٤,٩٠٩	٢,٤٥٠,٧١٨	
١,١٤٣,٥٣٠	١,٥٤٩,٩٢٤	
٨٤,٢٦٥	١٢٤,٩٣٤	
٢,٧٠٢,٧٠٤	٤,١٢٥,٥٧٦	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية :
		للبنوك
		للعلماء
(٩٩,٨٦٤)	(٢٠٣,٢٧٤)	
(١,١٦٣,٩٢٣)	(١,٨٩٨,٩٠٦)	
(١,٢٦٣,٧٨٧)	(٢,١٠٢,١٨٠)	
١,٤٣٨,٩١٧	٢,٠٢٣,٣٩٦	صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
		أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
		أتعاب أخرى
٨١,٨٥٨	٦٢,٨٩٨	
١٧٥,٣١٥	٢٨٦,٦١١	
١٠٢,٠٥٠	١٢٤,٠١٦	
٣٥٩,٢٢٣	٤٧٣,٥٢٥	
		مصرفات الأتعاب والعمولات :
		أتعاب أخرى مدفوعة
(١٠,٠٥٨)	(٩,٧٢٧)	
٣٤٩,١٦٥	٤٦٣,٧٩٨	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

٧- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أستثمارات مالية بغرض المتاجرة
		أستثمارات مالية متاحة للبيع
٥٦٣	٧٧٠	
٢,٢٠٥	١,٤٣٩	
٢,٧٦٨	٢,٢٠٩	

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي :
		أرباح التعامل في العملات الأجنبية
		أدوات دين بغرض المتاجرة
		أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
٢١٣,٠٧٤	١٣٣,٣٤٣	
٥٩٠	-	
١,٢٦٤	١٠,١٣٩	
٢١٤,٩٢٨	١٤٣,٤٨٢	

٩- المصروفات الإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
(٤٢٤,٦١٦)	(٤٩٥,١٦٤)	أجور ومرتبات ومزايا عينية
(١٩,٠٠٨)	(٢١,٦٣٥)	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٢٣,٥٩١)	(٣٧,٣٩٦)	نظم الاشتراكات المحددة
(٢٣,٧٠١)	(٢١,٦٠٨)	نظم المزايا المحددة
(٧٧,١٢٧)	(٨٦,٩٠٧)	إهلاك واستهلاك
(٣٨٩,٧١٩)	(٥٠٩,٤٣٤)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٩٥٧,٧٦٢)</u>	<u>(١,١٧٢,١٤٤)</u>	

١٠- إيرادات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٥١٧,٨٠٨	(١١٨,٦٩٩)	أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية
(٢)	٤٧٢	ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
١٢,٤٨٦	١٦,٧٤١	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
٢,٣٠٧	٤,٢٠٨	أرباح بيع أصول ثابتة
٢	٣٠	أرباح بيع استثمارات عقارية
(٢,٩٣٥)	(٧,٨٩٢)	أرباح بيع أصول مؤجرة تأجير تمويلي
(٣٧,١٧٥)	(٤٤,٩٠٣)	برامج تدريب
(٣,٦٠٤)	-	تأجير تشغيلي
-	(٦,٧٠٨)	خسائر اضمحلال أصول ألت ملكيتها للمصرف
(١,٠٠٠)	(٣,٩٠٩)	خسائر اضمحلال أصول أخرى
(١,٥٣٩,٦٧٤)	٤٣,٠٥٨	تكاليف معاش مبكر
١٠٢,٥٦٦	٦٩,٦٢١	عبء مخصصات أخرى
<u>٥٠,٧٧٩</u>	<u>(٤٧,٩٨١)</u>	أخرى

١١- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢٦٨,٧٧٣)	(١٣٢,٧٦٦)	تمويلات و تسهيلات للعملاء بالصافي بعد خصم مخصصات انتفى الغرض منها (ايضاح ١٧)
١,٦٦٨	-	رد (عبء) الاضمحلال في استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
<u>(٢٦٧,١٠٥)</u>	<u>(١٣٢,٧٦٦)</u>	

١٢- الضرائب

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢٤٠,٥٠٨)	(٣١٢,٩٨٤)	ضرائب الدخل
(٢٠٧,٧٤٨)	(٣٨٨,٠٤٢)	الضرائب المؤجلة (*)
<u>(٤٤٨,٢٥٦)</u>	<u>(٧٠١,٠٢٦)</u>	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٤٥,٢٩٤	١,٣٣٢,٦٢٤	الربح قبل الضرائب
٢٢,٥%	٢٢,٥%	سعر الضريبة الساري
١٩٠,١٩١	٢٩٩,٨٤٠	مصرفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
٣٦٢,٠٩٠	٣٠,٨٦٨	تأثير المخصصات والعوائد المجنبة
(٣,٢٩٥)	٣,٧٢٤	تأثير الاهلاكات
(٣٤٢,٦٥١)	(٣٣,٤١٢)	ايرادات غير خاضعة للضريبة
٥,١٢٨	٦٢,٦٥٧	خسائر/ايرادات أصول ضريبية مرحلة غير معترف بها
(٣,٧١٥)	٢٤,٣٦٥	مصرفات غير قابلة للخصم
٢٤٠,٥٠٨	٣١٢,٩٨٤	ضرائب علي الدخل
<u>٤٤٨,٢٥٦</u>	<u>٧٠١,٠٢٦</u>	مصرفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
<u>٥٣,٠%</u>	<u>٥٢,٦%</u>	السعر الفعلي للضريبة

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

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٤٧٣,٤٩٣	٤٣٤,٥٧٥	نقدية
٨٤٨,٦٠٥	١,٦٩٠,٩٩٦	أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
<u>١,٣٢٢,٠٩٨</u>	<u>٢,١٢٥,٥٧١</u>	
<u>١,٣٢٢,٠٩٨</u>	<u>٢,١٢٥,٥٧١</u>	أرصدة بدون عائد
<u>١,٣٢٢,٠٩٨</u>	<u>٢,١٢٥,٥٧١</u>	

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية
٣١٣,٧١٧	١٨٢,٤٦٩	ودائع
٣,٠٨٤,٧٧٧	١,١٢٥,٩٢٣	الإجمالي
٣,٣٩٨,٤٩٤	١,٣٠٨,٣٩٢	
٢,٧٧٠,٢٢٣	٨٦٧,٠٨٥	أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٢٥,٥٠٩	١٢٥,٤٩٩	بنوك محلية
٥٠٢,٧٦٢	٣١٥,٨٠٨	بنوك خارجية
٣,٣٩٨,٤٩٤	١,٣٠٨,٣٩٢	الإجمالي
٤٢٥,٧١٧	١٨٢,٤٦٩	أرصدة بدون عائد
٢,٩٧٢,٧٧٧	١,١٢٥,٩٢٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٣٩٨,٤٩٤	١,٣٠٨,٣٩٢	الإجمالي

١٥- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٢,٠٠٠	٤٧٠,٩٧٥	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٨٠,٥٢٥	١,٠٨٩,٤٢٥	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣,٠٨٦,١٦١	٢,٢٠٣,٥٢٦	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١,٧٦٠,٥٦٥	٤,٥١٧,٢٠٠	
٤,٩٢٩,٢٥١	٨,٢٨١,١٢٦	عوائد لم تستحق بعد
(١٨٠,٩٣٢)	(٤٢٩,٥٩٣)	
٤,٧٤٨,٣١٩	٧,٨٥١,٥٣٣	

١٦- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أدوات حقوق ملكية
١٠,٨٦٩	١٨,٥٢٩	أسهم شركات محلية
٥,٨٨٥	٢,١٤٧	وثائق صناديق استثمار
١٦,٧٥٤	٢٠,٦٧٦	إجمالي أدوات حقوق الملكية

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك

١/١٧ تمويلات وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
-	١٣٥	حسابات جارية مدينة
-	٣٠٤,٨٨٣	تمويلات مشتركة
-	٣٠٥,٠١٨	
-	(٣٨,٦١٦)	يخصم:
-	٢٦٦,٤٠٢	عائد محصل مقدما
-		الصافي

٢/١٧ تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢,٤٠٧	٣,٠١٢	أفراد:
٢,١٦٤,٨٨٠	٢,٢٦٧,٤٨٤	حسابات جارية مدينة
٤,٧٢٨,٩١٤	٦,٥١٢,٧٧٣	بطاقات ائتمان
٤٩	٤٠	تمويلات شخصية
٦,٨٩٦,٢٥٠	٨,٧٨٣,٣٠٩	تمويلات عقارية
١,٨٧٦,٧٨٣	٢,٣٧٢,٠٦٠	الإجمالي (١)
٩,١٢٣,٢٣٧	٨,٧٢٩,٥٣٠	مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية:
٨٧٩,٨٥١	٧٦٠,٧٩٤	حسابات جارية مدينة
١١,٨٧٩,٨٧١	١١,٨٦٢,٣٨٤	تمويلات مباشرة
١٨,٧٧٦,١٢١	٢٠,٦٤٥,٦٩٣	تمويلات مشتركة
(٥٩٤,٩٦٠)	(٧٦٢,٥٣٠)	الإجمالي (٢)
(٣٣,٣٣٩)	(٥١,٣٣٧)	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٢,٩١٦,١٢٩)	(٣,٥٤٨,٨٣٤)	يخصم:
١٥,٢٣١,٦٩٣	١٦,٢٨٢,٩٩٢	مخصص خسائر الاضمحلال
٢١٥,٥٦٥	٢٢٢,٠٢٣	العوائد المجنبية **
١٥,٠١٦,١٢٨	١٦,٠٦٠,٩٦٩	عوائد مؤجلة
١٥,٢٣١,٦٩٣	١٦,٢٨٢,٩٩٢	الصافي

ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:

تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

الصافي

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

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك – تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	مخصص خسائر الاضمحلال
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الرصيد في أول السنة
٣١٢,٩٤٣	٥٩٤,٩٦٠	عبء الاضمحلال خلال السنة
٢٧٢,٩٣١	١٨٣,٦٤٦	متحصلات من ديون سبق اعدامها
٨,٧٣٨	٥٠,٨٨٠	المستخدم من المخصص خلال السنة
(١٥,٥٦١)	(١٤,٨٩١)	مخصصات إنتقي الغرض منها
(٤,١٥٨)	(٥٠,٨٨٠)	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
٢٠,٠٦٧	(١,١٨٥)	الرصيد في آخر السنة
٥٩٤,٩٦٠	٧٦٢,٥٣٠	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أفراد:
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية مدينة
٢,٤٠٦	٣,٠١٢	بطاقات ائتمان
٣١٠,٩٣٩	٣٥٥,٦٧٢	تمويلات شخصية
٣,٧٢٦,٥٦٠	٤,٩٠٩,٢٠٠	تمويلات عقارية
٤٩	٤٠	الإجمالي (١)
٤,٠٣٩,٩٥٤	٥,٢٦٧,٩٢٤	مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :
١,٨٧٦,٧٨٣	٢,٣٧٢,٠٦٠	حسابات جارية مدينة
٩,٠٩٠,٦٠٧	٨,٧٢٢,٦٥٦	تمويلات مباشرة
٨٥٢,٦٤٨	٧٣٤,٢١٩	تمويلات مشتركة
١١,٨٢٠,٠٣٨	١١,٨٢٨,٩٣٥	الإجمالي (٢)
١٥,٨٥٩,٩٩٢	١٧,٠٩٦,٨٥٩	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٥٩٤,٩٦٠)	(٧٦٢,٥٣٠)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٣٣,٣٣٩)	(٥١,٣٣٧)	العوائد المجنية
١٥,٢٣١,٦٩٣	١٦,٢٨٢,٩٩٢	الصافي

ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:

٢١٥,٥٦٥	٢٢٢,٠٢٣	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٥,٠١٦,١٢٨	١٦,٠٦٠,٩٦٩	تمويلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٥,٢٣١,٦٩٣	١٦,٢٨٢,٩٩٢	الصافي

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

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	أفراد تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	الإجمالي
-	٢,٠٧٠	١٠٩,٣٣٥	-	١١١,٤٠٥
-	١١,٨٨١	٢٣,١١٣	-	٣٤,٩٩٤
-	(١١,٣٠٢)	(٢,٦٧٥)	-	(١٣,٩٧٧)
-	١,٤٤٥	٢٦٢	-	١,٧٠٧
-	(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
مخصصات إنتفي الغرض منها
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

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

حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	مؤسسات تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات أخرى	الإجمالي
٨,٢١٩	٤٥٥,١٧٣	٢٠,١٦٣	-	٤٨٣,٥٥٥
١٧,٥٦٨	١٣٩,٦٤٨	(٨,٥٦٤)	-	١٤٨,٦٥٢
-	(٩١٤)	-	-	(٩١٤)
-	٤٩,١٧٣	-	-	٤٩,١٧٣
-	-	-	-	-
-	(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
المحول الى مخصصات أخرى
مخصصات إنتفي الغرض منها
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	مؤسسات تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات أخرى	الإجمالي
٧,٩٦٥	١٩٨,٤٠٠	٨,٦٢٩	-	٢١٤,٩٩٤
٢٥٣	٢٣٦,٧٠٧	١١,٥٣٤	-	٢٤٨,٤٩٤
-	(٤,٥٨٠)	-	-	(٤,٥٨٠)
-	٣,٨٤٧	-	-	٣,٨٤٧
-	-	-	-	-
-	٧٣٢	-	-	٧٣٢
-	٢٠,٠٦٧	-	-	٢٠,٠٦٧
٨,٢١٩	٤٥٥,١٧٣	٢٠,١٦٣	-	٤٨٣,٥٥٥

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

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ الف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف جنيه مصرى	
		١/١٨ استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة
٣٠,٠٥٩	١٣,٢٨٢	- مدرجة في سوق الأوراق المالية
٦٨,٤٩٢	٦٩,١٢٤	- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية
٩٨,٥٥١	٨٢,٤٠٦	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
		٢/١٨ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
٥,٧٠٧,١١٧	٦,٦٢٢,٩٨٩	- مدرجة في السوق
-	٢١٩,٨٢٣	- غير مدرجة في السوق
٧,٥٠٠	٢,٥٠٠	- وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل*
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	- وثائق صناديق الاستثمار - صندوق النهاردة**
٥,٧١٩,٦١٧	٦,٨٥٠,٣١٢	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٥,٨١٨,١٦٨	٦,٩٣٢,٧١٨	إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)
		مصنفة كما يلي:
٥,٧٣٧,١٧٦	٨٤٥,٣١٧	أرصدة متداولة
٨٠,٩٩٢	٦,٠٨٧,٤٠١	أرصدة غير متداولة
٥,٨١٨,١٦٨	٦,٩٣٢,٧١٨	
		من حيث دورية العائد
٥,٧٠٧,١١٧	٦,٨٤٢,٨١٢	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٢,٥٠٠	٧,٥٠٠	أدوات دين ذات عائد متغير
٩٨,٥٥١	٨٢,٤٠٦	أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير
٥,٨١٨,١٦٨	٦,٩٣٢,٧١٨	

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

- صناديق الاستثمار

* صندوق استثمار سنابل

- تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة المصرف في صندوق استثمار سنابل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أتش سى لإدارة صناديق الاستثمار.
- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٢٥ ألف وثيقة بنسبة ٢.٥% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري و قيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٥٣,٧٢ جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٢٤,٢٦ جنيه مصرى). وبلغت تكلفة الاقتناء ٢,٥٤٥ ألف جنيه مصرى.

** صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (النهاردة)

- قام المصرف بإنشاء صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (النهاردة) المتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية حيث تقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق.
- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٥٠ ألف وثيقة بنسبة ٢% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري و قيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٣٥,٦٨ جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١١٨,٣٦ جنيه مصرى).

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

١٨ - استثمارات مالية - تابع

الإجمالي	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٩٨,٥٥١	٥,٧١٩,٦١٧	٥,٨١٨,١٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٢,٣٩٧	١,٤٨١,٢١٢	١,٤٨٣,٦٠٩	إضافات
-	١٢,١٩٨	١٢,١٩٨	إستهلاك علاوة وخصم الاصدار
(١٥,١٢٨)	(٣٨٨,٠٠٣)	(٤٠٣,١٣١)	استبعادات (بيع / استرداد)
(١,١٢٩)	٢١,٩٦٤	٢٠,٨٣٥	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٧,٧٠٨	٣,٣٢٤	١١,٠٣٢	صافي التغير في القيمة العادلة
(٩,٩٩٤)	-	(٩,٩٩٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
٨٢,٤٠٦	٦,٨٥٠,٣١٢	٦,٩٣٢,٧١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤,٧٦٥,٢٤٨	١٠,٨٣١	٤,٧٧٦,٠٧٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
١,٤٠٩,٧٢٥	٦١٤,٨٦٢	٢,٠٢٤,٥٨٧	إضافات
-	٥,٦٨٢	٥,٦٨٢	إستهلاك علاوة وخصم الاصدار
(٧٤٣,٤٧٠)	(٢٥٤,٤٧٧)	(٩٩٧,٩٤٧)	استبعادات (بيع / استرداد)
(٥,٣٤١,٠٥٠)	٥,٣٤١,٠٥٠	-	محول من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥,٨٥٦	-	٢٥,٨٥٦	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(١٧,٥٦٤)	-	(١٧,٥٦٤)	صافي التغير في القيمة العادلة
(١٩٤)	١,٦٦٩	١,٤٧٥	مخصص خسائر الاضمحلال
٩٨,٥٥١	٥,٧١٩,٦١٧	٥,٨١٨,١٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٨/٣ - أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٧٨٧	١,١٣٤	أرباح بيع أذون خزانة
-	(٥٧)	أرباح بيع أسهم في شركات شقيقة
٥١,٧٧٨	٥,١٠١	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
-	(٣٣٢)	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات شقيقة
(٩,٩٩٤)	(١٩٤)	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
١,٥٥٧	-	أرباح بيع وثائق صناديق استثمار محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٦,١٢٨	٥,٦٥٢	

١٩- استثمارات مالية في شركات شقيقة

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
نسبة المساهمة	القيمة	نسبة المساهمة	القيمة
%		%	
٢٠%	٤٣,٣٩٥	٢٠%	٥٥,٤٠٩
٥٣%	١٥,٨٢٣	٥٣%	١٥,٨٥٥
٢٤%	٧٦٦	٢٤%	٦٣٧
	٥٩,٩٨٤		٧١,٩٠١

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

٢٠- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٦,٠٠٣	٥٦٤
-	٨٦٣
(٥,٤٣٩)	(١,٠٢٣)
٥٦٤	٤٠٤

برامج حاسب آلي

صافي القيمة الدفترية في اول السنة
إضافات
الاستهلاك للعام
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

٢١- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٣٤٨,٥١٥	٤٣٣,٧٤٦
٩٣,٦٥٤	١٤٢,٥٣١
٩٥,٣٤٨	٦٥,٦٧١
٩٥,٤٠٩	٩٠,٥٥٠
٥,١٢١	٥,٢٩٥
٢٧١,٨٢٨	٢٧١,٨٢٨
١٩,٩٤٠	٢٣,٩٨٠
٤٧,٧٩١	٤٣,٥٦١
٢٨٦,٨٢٠	٤١٠,٧٣٥
١٠٩,٨٠٠	١٠٣,٥٧٤
١,٣٧٤,٢٢٦	١,٥٩١,٤٧١
-	(٦,٧٠٨)
١,٣٧٤,٢٢٦	١,٥٨٤,٧٦٣

إيرادات مستحقة
مصروفات مقدمة
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
الأصول التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
التأمينات والعهد
مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة **
الأصول المؤجرة - تسوية عقود 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 (إيضاح ٣٨)

٢٢- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٥,٨٥٠	١٤,٦٦٤
٦,١٧٤	٣,٣٨٥
(٧,٣٦٠)	(١,٩٤٢)
١٤,٦٦٤	١٦,١٠٧

صافي القيمة الدفترية في اول السنة
إضافات
استبعادات
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

٢٣- أصول ثابتة

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
٢٢٩,٣٦٧	٩٠,٩٧٦	٣٢١,٤٦١	٦٤١,٨٠٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٢,٥٨٢	٢,٢٧٣	١٨٢,٤٢٥	١٨٧,٢٨٠	إضافات
(٣,١٤٤)	(٣,٦٨٥)	(٤,٠٣٤)	(١٠,٨٦٣)	استبعادات
(٧,٧٠٣)	(١١,٩١٣)	(٦٣,٢٩٣)	(٨٢,٩٠٩)	الإهلاك
١,١٢٠	٢,٦٨٨	٣,٩٤٩	٧,٧٥٧	إهلاك الاستبعادات
٢٢٢,٢٢٢	٨٠,٣٣٩	٤٤٠,٥٠٨	٧٤٣,٠٦٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٤٠,٥٧٩	١١٢,٦٨٣	٦٦٦,٢٤٢	١,٠١٩,٥٠٤	التكلفة
(١٨,٣٥٧)	(٣٢,٣٤٤)	(٢٢٥,٧٣٤)	(٢٧٦,٤٣٥)	مجمع الإهلاك
٢٢٢,٢٢٢	٨٠,٣٣٩	٤٤٠,٥٠٨	٧٤٣,٠٦٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
٢١٠,٤٢١	١٠١,٦٠٤	٣٠١,٩٦٢	٦١٣,٩٨٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٢٨,٧٣٩	٨٦٢	٧٥,٤٣٨	١٠٥,٠٣٩	إضافات
(١٠,٦٣٣)	(٢٢١)	(١٢,١٠٨)	(٢٢,٩٦٢)	استبعادات
(٧,٣٠٤)	(١١,٤٩٠)	(٤٩,٣٣١)	(٦٨,١٢٥)	الإهلاك
٨,١٤٤	٢٢١	٥,٥٠٠	١٣,٨٦٥	إهلاك الاستبعادات
٢٢٩,٣٦٧	٩٠,٩٧٦	٣٢١,٤٦١	٦٤١,٨٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢٤١,١٤١	١١٤,٠٩٥	٤٨٧,٨٥١	٨٤٣,٠٨٧	التكلفة
(١١,٧٧٤)	(٢٣,١١٩)	(١٦٦,٣٩٠)	(٢٠١,٢٨٣)	مجمع الإهلاك
٢٢٩,٣٦٧	٩٠,٩٧٦	٣٢١,٤٦١	٦٤١,٨٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

- تتضمن الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢٢ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٨,٤٣ مليون جنيه مصري) تمثل تكلفة أصول لم تسجل بعد باسم المصرف وجارى حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.
- بلغت قيمة الأصول المهلكة دفترياً بالكامل ولا زالت تستخدم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢٦٦ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٢١٤ مليون جنيه مصري).

٢٤- استثمارات عقارية

الأراضي	المباني والعقارات	معدات أخرى	الإجمالي	
١٣,١٥٩	٤٦,٧٣٦	٢٧٣	٦٠,١٦٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(٤٠٠)	(٧,٥١٨)	-	(٧,٩١٨)	استبعادات
-	(٢,٨٣٨)	(١٣٧)	(٢,٩٧٥)	تكلفة الإهلاك
-	١,٢٤٢	-	١,٢٤٢	تكلفة إهلاك الاستبعادات
١٢,٧٥٩	٣٧,٦٢٢	١٣٦	٥٠,٥١٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٢٥- أصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
وسائل نقل وانتقال	وسائل نقل وانتقال	
٣٠٥,٩٦١	٣٢٨,٢٢٤	التكلفة
٨٤,٨٥٦	٦١,٢٦٨	الرصيد في أول السنة
(٦٢,٥٩٣)	(٦٩,٦٤٢)	اضافات
٣٢٨,٢٢٤	٣١٩,٨٥٠	استبعادات
(١١٩,٤٦٩)	(١٤٢,٨٠٤)	مجمع الإهلاك
(٨٤,٠٣٣)	(٨٣,٩٢٧)	الرصيد في أول السنة
٦٠,٦٩٨	٥٥,٩٠٩	اهلاك السنة
(١٤٢,٨٠٤)	(١٧٠,٨٢٢)	استبعادات
١٨٥,٤٢٠	١٤٩,٠٢٨	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٨,٨٩٨	١٤٥,٩٧٤	حسابات جارية
٢,٢١٠,٢٤٦	٧٥٩,١٠٨	ودائع
٢,٢٣٩,١٤٤	٩٠٥,٠٨٢	الإجمالي
٢٠٠,٠٣٩	٩٠,٦٥٩	بنوك محلية
٢,٠٣٩,١٠٥	٨١٤,٤٢٣	بنوك خارجية
٢,٢٣٩,١٤٤	٩٠٥,٠٨٢	الإجمالي
٢٨,٨٩٨	١٤٥,٩٧٤	أرصدة بدون عائد
٢,٢١٠,٢٤٦	٧٥٩,١٠٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٢٣٩,١٤٤	٩٠٥,٠٨٢	الإجمالي

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٧,٠٣٧,٤٩٥	٧,٨٤٤,٨٧٨	ودائع تحت الطلب
٣,٩٥٠,٣٩٣	٧,٢٤٨,٥٦٩	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٥١٧,٣٣٢	٨,٩٣٣,٣٥٦	شهادات ادخار وإيداع
٤,٠٦٦,٨٤٩	٥,١٦٤,٤٣٩	ودائع توفير
٩٤٤,٨١١	٦٤١,٦٢٩	ودائع أخرى
٢٥,٥١٦,٨٨٠	٢٩,٨٣٢,٨٧١	الإجمالي
٨,٧٢٧,٥٤٣	٩,٣٧٤,٧١٤	ودائع مؤسسات
١٦,٧٨٩,٣٣٧	٢٠,٤٥٨,١٥٧	ودائع أفراد
٢٥,٥١٦,٨٨٠	٢٩,٨٣٢,٨٧١	الإجمالي
٥,١٢٧,٥٨٧	٤,٢٥٦,٦٨٥	أرصدة بدون عائد
٢٠,٣٨٩,٢٩٣	٢٥,٥٧٦,١٨٦	أرصدة ذات عائد متغير
٢٥,٥١٦,٨٨٠	٢٩,٨٣٢,٨٧١	الإجمالي
١٥,٩٩٩,٥٤٨	٢٠,٨٩٩,٥١٥	أرصدة متداولة
٩,٥١٧,٣٣٢	٨,٩٣٣,٣٥٦	أرصدة غير متداولة
٢٥,٥١٦,٨٨٠	٢٩,٨٣٢,٨٧١	الإجمالي

٢٨- التمويل المساند

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٤٤١,٢٢٨	٤٥٨,٤٨٣	التمويل المساند بدون عائد *
٣٢٨,٧٩٧	٣١٩,٠٩٩	التمويل المساند بعائد **
<u>٧٧٠,٠٢٥</u>	<u>٧٧٧,٥٨٢</u>	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٥٨,٢٠٥	٤٤١,٢٢٨	الرصيد أول السنة المالية
١٨,٩٩٠	٣٠,٥٦١	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
(١١٧,٧٤٧)	-	أثر تعديل أجل التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
٢٨١,٧٨٠	(١٣,٣٠٦)	فروق تقييم العملة الأجنبية
<u>٤٤١,٢٢٨</u>	<u>٤٥٨,٤٨٣</u>	الإجمالي

*يمثل التمويل المساند بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب اتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٠,١٢٥ % من مبلغ الاستثمار ، وفي حالة زيادة الفترة عن ٦ سنوات يتم احتساب ربح بعائد يعادل (LIBOR USD) عن هذه الفترة ، وبتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦ تم إبرام اتفاقية تكمليه لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٩,٢٥٠ الف دولار امريكى كما تم إبرام اتفاقية تكميلية أخرى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ بمد أجل الشريحة الرابعة من ذات التمويل لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٩,٧٥٠ الف دولار 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 ٨١,١٥٠ 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 ظبي 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 ظبي 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.

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٦٩,٤٠٠	١٨١,٩٩٩	عوائد مستحقة
٢,٠٨٠	-	عوائد مؤجلة عن بيع أصول ثابتة بالأجل معاد تأجيرها بنظام التأجير التمويلي
٢٢٥,٨١٣	٢٧٤,٨٢١	مصرفات مستحقة
٣٨,٩٣٢	٣٧,٣٤٤	عملاء دفعات مقدمة عن عقود تأجير تمويلي
٢٧١,٨٢٨	٢٧١,٨٢٨	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
٦٨٤,٧٦٤	١,٠٧٩,٥٨٣	أرصدة دائنة متنوعة
<u>١,٢٩٢,٨١٧</u>	<u>١,٨٤٥,٥٧٥</u>	الإجمالي

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

٣٠- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص إلتزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
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	-	-	١,٦٥٠	-	١,٦٥٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٥٣٤,٨٨١	٦١,٩٤٠	٥١,٠٠٧	١١,٣٩٨	١,٦٥٩,٢٢٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١,٠١,٢٨١	٤٩,٤٥١	١٢,٤٣٧	٣,٦٨٦	١٦٦,٨٥٥
المكون خلال السنة	١,٥٢٧,٤٤٣	١٣,٩٨٧	١,٨٢٤	٨,٠٣٦	١,٥٥١,٢٩٠
المستخدم خلال السنة	(١,٢٩٢)	(٣,٨٢٢)	-	-	(٥,١١٤)
مخصصات انتفى الغرض منها	(١١,٦١٥)	-	-	-	(١١,٦١٥)
فروق تقييم العملة	-	-	١٤,٩٤٨	-	١٤,٩٤٨
المحول الى مخصص ضرائب من التزامات أخرى	-	٢,٨٦٧	-	-	٢,٨٦٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	١,٦١٥,٨١٧	٦٢,٤٨٣	٢٩,٢٠٩	١١,٧٢٢	١,٧١٩,٢٣١

* إيماءا الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ ، من اختلاف الاراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسدده تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الامر الذي قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات ، و بناءاً على تقدير المستشار القانوني الخارجى لمصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام البنك بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١,٥١٥ مليون جنيه مصري و ذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣١- الضرائب المؤجلة

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

فيما يلي أرصدة و حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٣٤,٣٧١)	(٤٨,٩٠٥)	إهلاك الأصول الثابتة
٣٠,٢٦٤	٦,١١٤	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
٧,٩٥٩	١١,٥٦١	العوائد المجنية
٣٥١,٠١١	-	الخسائر الضريبية المرحلة
٣٥٤,٨٦٣	(٣١,٢٣٠)	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٥٦٤,٥٢١	٣٥٤,٨٦٣	الرصيد في أول السنة
٥,١٨٣	٣,١٦٩	الاضافات
(٢١٤,٨٤١)	(٣٨٩,٢٦٢)	الاستبعادات
٣٥٤,٨٦٣	(٣١,٢٣٠)	الرصيد في آخر السنة

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

٣٢- رأس المال

١/٣٢ رأس المال المصرح به

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

٢/٣٢ رأس المال المدفوع

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

٣/٣٢ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

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

٣٣- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		احتياطات
٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	احتياطي قانوني
٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٣١,٦٤٠	٢٦,٢٥٧	احتياطي خاص
٢٨,٩١٢	١٧,٨٨٤	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١١٥,٥٨٧	٧٩,٤٣٧	أحتياطي مخاطر بنكية عام
١٩٠,٠٩٥	-	إحتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS
٤٣١,٦٣٤	١٨٨,٩٧٨	الإجمالي

١/٣٣ احتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
٩,٠٩٢	٩,٠٩٢	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس اضمحلال تمويلات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة
٥,٣٨٣	-	تسويات ناتجة عن أثر التغير في فروق العملة الناتجة عن ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية للشركات الشقيقة *
٣١,٦٤٠	٢٦,٢٥٧	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.

٢/٣٣ احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٧,٨٨٤	٣٥,٤٤٨	الرصيد في أول السنة
١١,٠٢٨	(١٧,٠١٨)	ارباح التغير في القيمة العادلة
-	(٥٤٦)	الارباح المحولة إلى قائمة الدخل للاستثمارات المالية المستبعدة
٢٨,٩١٢	١٧,٨٨٤	الرصيد في آخر السنة

٣/٣٣ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٧٩,٤٣٧	٧٢,٧٨٤	الرصيد في أول السنة
٣٦,١٥٠	٦,٦٥٣	محول من (إلى) الخسائر المتراكمة
١١٥,٥٨٧	٧٩,٤٣٧	الرصيد في آخر السنة

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

٤/٣٣ الخسائر المتراكمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٢,٩٨٠,٩٤٣)	(٢,٥٦٤,١٥٦)	الرصيد في أول السنة
(١٠,٤٩٤)	-	تسويات سنوات سابقة
٤١٤,٠٩٦	٦٣٣,٠٩٢	صافي أرباح السنة
(٦,٦٥٣)	(٣٦,١٥٠)	صافي المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
-	(١٩٠,٠٩٥)	صافي المحول الى احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS
١٨,٩٩٠	٣٠,٥٦١	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٤,١٠٤	-	أثر تسويات شركات التابعة
(٣,٢٥٦)	-	توزيعات الارباح المدفوعة - شركات تابعة
(٢,٥٦٤,١٥٦)	(٢,١٢٦,٧٤٨)	الرصيد في آخر السنة

٥/٣٣ احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS*:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
-	-	الرصيد اول السنة
-	١٩٠,٠٩٥	أثر تكوين ١% من أجمالى المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر
-	١٩٠,٠٩٥	الرصيد في آخر السنة

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

٣٤- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١,٣٢٢,٠٩٨	٢,١٢٥,٥٧١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٣)
٣,٣٩٨,٤٩٤	١,٣٠٨,٣٩٢	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)
٤,٧٤٨,٣١٩	٧,٨٥١,٥٣٣	أذون خزانة (إيضاح ١٥)
(٣,٠٨٥,٢٠٢)	(١,١٢٦,٧٧٣)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٤,٧٤٦,٣٤٢)	(٤,٢٠٣,١٥٠)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
١,٦٣٧,٣٦٧	٥,٩٥٥,٥٧٣	الإجمالي

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

١-٣٥ ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات المصرف عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بحوالي ٢١,٠٨٧ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦,٥٢٠ ألف جنيه مصري) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

٢-٣٥ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٦٥,٧٨٥	١,٠١٥,٣١٤	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٩١٧,٦٩٤	١,٣٦٣,٦٥٢	خطابات ضمان
١٤٧,٠٦٢	٢٩١,٠٨٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٨٨٨,٥١١	١,٠١٣,٤٤٧	كفالات بنوك
<u>٢,٢١٩,٠٥٢</u>	<u>٣,٦٨٣,٤٩٦</u>	الإجمالي

٣-٣٥ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٦,٠٧٩	٦,٢٧٤	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
٢٣,٦١٩	١١٥,٢٨٨	أكثر من خمس سنوات
<u>٣٩,٦٩٨</u>	<u>١٢١,٥٦٢</u>	الإجمالي

٣٦- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

١-٣٦ تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الميزانية كما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	-	١٢٨,٩٧٢	١٢٨,٩٧٢
	-	١٢٨,٩٧٢	١٢٨,٩٧٢
أرصدة مستحقة للبنوك	-	٧١٣,٢٩٥	٧١٣,٢٩٥
ودائع العملاء	٦,٧٠٥	-	٦,٧٠٥
التمويل المساند	-	٧٧٧,٥٨٢	٧٧٧,٥٨٢
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	-	٨١,١٥٠	٨١,١٥٠
	٦,٧٠٥	٣,٤٣٣,٤٤٥	٣,٤٤٠,١٥٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	-	٥٧,٤٣٧	٥٧,٤٣٧
	-	٥٧,٤٣٧	٥٧,٤٣٧
أرصدة مستحقة للبنوك	-	١,٦٤٦,٩٧٠	١,٦٤٦,٩٧٠
ودائع العملاء	٦,٥٢٦	-	٦,٥٢٦
التزامات أخرى	-	٥٩	٥٩
التمويل المساند	-	٧٧٠,٠٢٥	٧٧٠,٠٢٥
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	-	٩١,٦٩٩	٩١,٦٩٩
	٦,٥٢٦	٤,٣٧٠,١٧١	٤,٣٧٦,٦٩٧

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	-	١٥٩	١٥٩
تكلفة الدوائع والتكاليف المشابهة	-	(٢٨,٠٩٩)	(٢٨,٠٩٩)
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	(١٠,٥٤٩)	(١٠,٥٤٩)
تكلفة التمويل المساند بعائد	-	(٢٠,١٢٧)	(٢٠,١٢٧)
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	(١٨,٩٩٠)	(١٨,٩٩٠)
تكلفة التمويل المساند بعائد	-	(٢,١٠١)	(٢,١٠١)

* تتضمن الاجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٢٨,٥ مليون جنيه مصري والتي تتمثل في اجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتبات في المصرف مجتمعين.

٣٧- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٧٠,٨٩٣	٦٥,٣٥٤
٧٠,٨٩٣	٦٥,٣٥٤
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل	
نظم الاشتراكات المحددة - صندوق نهاية الخدمة	(٣٧,٣٩٦)
نظم المزايا المحددة - المزايا العلاجية بعد التقاعد	(٢١,٦٠٨)
	(٥٩,٠٠٤)
	(٤٧,٢٩٢)

١/٣٧ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

في الاول من يوليو ٢٠١٣ انشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة و لائحته التنفيذية، و قد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ و رقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) 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.

٣٧- التزامات مزايا التقاعد - تابع

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

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

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

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

٣/٣٧ تكاليف معاش مبكر للموظفين

تم صرف مبلغ ٣,٩٠٩ مليون مصرى حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وذلك تكلفة صرف معاش مبكر للموظفين و ذلك بالنسبة للموظفين الذين قاموا بالتقدم لبرنامج المعاش المبكر و استوفوا الشروط .

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

يوجد لدى الشركة الوطنية للزجاج و البللور نظام منافع محددة لمكافأة نهاية الخدمة للعاملين و قد قامت الشركة بانتداب خبير اكتوبرى 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 لمحدد 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 البريطانى 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").

٣٨- الموقف الضريبي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

الضريبة علي أرباح الشركات الاعتبارية

- تم الفحص والربط وسداد ضريبة الأشخاص الاعتبارية من بداية النشاط حتي عام ٢٠١٢ وتم تحويل نقاط الخلاف الي لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها
- 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 ٢١) وقد قام المصرف خلال الفترة بالطعن أمام المحكمة الادارية العليا على الحكم الصادر من محكمة القضاء الاداري (أول درجة) برفض الدعوة شكلاً لتعدد المدعين كما قام برفع دعوى أخرى بتاريخ ٦ يوليو ٢٠١٧ بصورة منفردة للمطالبة باسترداد ما تم 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.

٣٨- الموقف الضريبي - تابع

شركة الوطنية للزجاج والبلور

ضرائب شركات الأموال

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

ضرائب المبيعات

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

ضرائب كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

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

شركة الوطنية للتجارة والتنمية – إنتاد

ضرائب المبيعات

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

ضرائب الدمغة ورسم التنمية

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

ضرائب كسب العمل

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

ضرائب شركات مساهمة وقيم منقولة

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

٣٨- الموقف الضريبي - تابع

شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية

ضرائب الدخل

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٢ قامت مأمورية الضرائب بفحص حسابات الشركة على أساس فعلي ، وبناءً على ما تم الاتفاق عليه باللجنة الداخلية بمأمورية ضرائب الشركات المساهمة قامت الشركة بسداد الضرائب المستحقة عن تلك السنوات.
- تم إعداد الاقرار الضريبي عن السنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٦ في ضوء احكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحة التنفيذ وتقديمه 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.

٣٨- 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.

٣٨-الموقف الضريبي - تابع

ضريبة كسب العمل

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- تقوم الشركة بسداد دفعات شهرية تحت حساب ضريبة كسب العمل 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 الارباح التجارية والصناعية

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

ضريبة الأجور و المرتبات و ما فى حكمها

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

ضريبة الدمغة

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

ضريبة القيمة المضافة

- الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة.

شركة أبو ظبي للاستثمارات العقارية

ضريبة الارباح التجارية والصناعية

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

الضريبة على الأجور و المرتبات و ما فى حكمها

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

ضريبة الدمغة

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

شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية

ضريبة شركات الأموال

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

ضريبة كسب العمل

- الاعوام المالية من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٢ تم الفحص الضريبي والربط والسداد.
- الأعوام المالية من ٢٠١٣ حتى 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.

٣٩- أحداث لاحقة:

صدر معيار التقارير المالية الدولي بصورته النهائية في يوليو ٢٠١٤. و قد قام البنك المركزي المصري في ٢٨ يناير ٢٠١٨ بإصدار تعليماته إلي البنوك بالالتزام بمتطلبات المعيار الدولي رقم ٩ اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩.

يقوم معيار ٩ بتحديد أسس الاعتراف والقياس للأصول والالتزامات المالية وكذلك أسس احتساب إضمحلال الأصول المالية وحاسبة التغطية. و قد حل معيار ٩ الدولي محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ : الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.

أ- التصنيف والقياس:

يؤثر تطبيق معيار ٩ على تصنيف وقياس الأصول المالية وليس من المتوقع أن يكون له أي أثر على تصنيف وقياس الالتزامات المالية. طبقاً لمتطلبات معيار ٩ فإن تصنيف وقياس الأصول المالية سوف يعتمد بشكل أساسي على نماذج الأعمال التي يتم من خلالها إدارة تلك الأصول وكذلك صفات التدفقات النقدية التعاقدية المرتبطة بها. و تقوم هذه العوامل بتحديد إذا ما كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل. و ألغي معيار ٩ ما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ من تصنيفات للأصول المالية.

ب- إضمحلال الأصول المالية:

يتم احتساب الإضمحلال للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وكذلك الارتباطات عن قروض أو ضمانات مالية. عند الاعتراف الأولي يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة خلال ١٢ شهر التالية. في حالة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن احتمالية الإخفاق المتوقعة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

يتم تصنيف الأصول المالية التي تم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهر التالية في المرحلة الأولى (Stage ١) و يتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في المرحلة الثانية (Stage ٢) بينما يتم تصنيف الأصول المالية التي شهدت إضمحلالاً في قيمتها في المرحلة الثالثة (Stage ٣).

يقوم البنك بشكل دوري باختبار مدى زيادة مخاطر الائتمان للأداة المالية منذ الاعتراف الأولي عن طريق قياس مدى التغير في معدل الإخفاق المحتمل للعمر الباقي للأداة بدلاً من قياس التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يجب أن يكون تقدير خسائر الائتمان المتوقعة محايد و مرجح بأوزان. كما يجب أن يتضمن كل المعلومات ذات الصلة سواءاً التاريخية أو المستقبلية و المتوقعة و التي تشمل التوقعات الاقتصادية المستقبلية في تاريخ إعداد التقارير و كذلك القيمة الزمنية للنقود. و بناءً على ذلك فإن تقدير خسائر الائتمان المتوقعة طبقاً لمعيار ٩ ذو نظرة مستقبلية و أكثر تذبذباً مقارنة بما تضمنه معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩.

يقوم البنك حالياً بدراسة الأثر المالي لتطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للبنك. و طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصرية الصادرة في ٢٨ يناير ٢٠١٨ قام البنك بتكوين إحتياطي مخاطر بنسبة ١% من إجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر و ذلك من صافي الربح بعد الضريبة عن عام ٢٠١٧ و قد بلغ رصيد الإحتياطي مبلغ ١٩٠,٠٩٤,٦٢٨ جنيه مصري تم إدراجه ضمن رأس المال الأساسي بالقاعدة الرأسمالية على ألا يتم استخدامه إلا بعد الحصول على موافقة البنك المركزي المصري.