

مصرف أبو ظبي الإسلامي -مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها

قائمة الدخل المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة / مساهمي مصرف أبوظبي الاسلامى - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة
راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة المرفقة لمصرف أبوظبي الاسلامى - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة 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 المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبا الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأى على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا 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 والإفصاح في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التى تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التى أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية المجمعة. وإننا نرى أن أدلة المراجعة التى قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى المجمع للمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

فقرة توجيه الانتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً برائنا، فإننا نوجه الانتباه إلى ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بلغ رصيده في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١,٥٤٢ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٥١٥ مليون جنيه مصري) وذلك بناءً على رأى المستشار القانوني الخارجى للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الاسلامى - الإمارات.

مراقبا الحسابات

محمد المعتز محمود
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٧٣٠
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٩٣
سجل البنك المركزى رقم ١٥١
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
مصطفى شوقي وشركاه – MAZARS
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

محمد احمد فؤاد
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين ١١٥٩٥
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٢٣٥
سجل البنك المركزى رقم ٤٦٧
منصور وشركاهم برائيس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون واستشاريون
قطعة ٢١١، القطاع الثانى، القاهرة الجديدة

القاهرة في ١٩ فبراير ٢٠١٩



مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر شركة مساهمة مصرية

الميزانية المجمعة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف جنية مصري
الأصول		
١٣	٢,٦٥٦,١٦٨	٢,١٢٥,٥٧١
١٤	٣,١٩٠,٦٥٦	١,٣٠٨,٣٩٢
١٥	٩,٧٤٦,٣٣٧	٧,٨٥١,٥٣٣
١٦	٢٧,٣٦٠	٢٠,٦٧٦
١٧	٢٦٩,٤٣٨	٢٦٦,٤٠٢
١٨	٢٢٣,٠٨٩	٢٢٢,٠٢٣
١٨	٢٣,٧٩٧,٤١٢	١٦,٠٦٠,٩٦٩
١/١٩	٨٣,١٩٠	٨٢,٤٠٦
٢/١٩	٧,٠٣٨,١٥٦	٦,٨٥٠,٣١٢
٢٠	٨٦,٢٨١	٦٨,٩٣٨
٢١	٨٦	٤٠٤
٢٢	١,٢٠١,٤١١	١,٥٨٤,٧٦٣
٢٣	١٣,٧٥١	١٦,١٠٧
٢٤	٧٥١,٨٢٢	٧٤٣,٠٦٩
٢٥	٣٢,١٨٩	٥١,٥٤٦
٢٦	٢٧٩,٤١٠	١١,١٧٠
	٤٩,٤٠٦,٢٩٦	٣٧,٤١٣,٣٠٩
الالتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات		
٢٧	٢,٤٦٤,١٣٢	٩,٥٠٠,٨٢
٢٨	٣٩,٨٨٨,٨٨٣	٢٩,٨٣٢,٨٧١
٢٩	١,٥٧٢	-
٣٠	٨٢٨,٩٥٢	٧٧٧,٥٨٢
٣١	١,٢٤٤,٢١٤	١,٨٤٦,١٠٣
٣٢	١,٦٨٢,٣٦٨	١,٦٥٩,٢٢٥
٣٩	٩٩,٦٨٤	٧٠,٨٩٣
٣٣	٣٢,٠٧١	٣١,٢٣٠
	٤٦,٢٤١,٨٧٦	٣٥,١٢٢,٩٨٦
حقوق الملكية		
حقوق المساهمين في المصرف		
٢/٣٤	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٣/٣٤	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
٣٥	٤٩٤,١٩٢	٤٣١,٦٣٤
٣٦	٦٩,٨٤٩	٨١,١٥٠
	(١,٢٨٤,٣٥٢)	(٢,١١١,٨٨٦)
	٣,١٤١,١٠٧	٢,٢٦٢,٣١٦
	٢٣,٣١٣	٢٨,٠٠٧
	٣,١٦٤,٤٢٠	٢,٢٩٠,٣٢٣
	٤٩,٤٠٦,٢٩٦	٣٧,٤١٣,٣٠٩
٢/٣٨	١١,٤١٠,٩٤٦	٣,٦٨٣,٤٩٦

محمد على
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممة لهذه القوائم المالية الدورية وتقرأ معها

محمود السمين
المراقب المالي

القاهرة في ١٨ فبراير ٢٠١٩

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الإيضاح	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	رقم	
٤,١٢٥,٥٧٦	٥,٧١٣,٢٠٢	٥	عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات
(٢,١٠٢,١٨٠)	(٣,٢١٧,٢١١)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٠٢٣,٣٩٦	٢,٤٩٥,٩٩١		صافي الدخل من العائد
٤٧٣,٥٢٥	٥٠٣,١١٢	٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٦٤,٢٨٤)	(٧٥,٥٦٨)	٦	مصروفات الأتعاب والعمولات
٤٠٩,٢٤١	٤٢٧,٥٤٤		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,٢٠٩	٣,٢٠٦	٧	توزيعات الأرباح
١٤٣,٤٨٢	١٥٦,٢٢٣	٨	صافي دخل المتاجرة
(١,٠١٥,٣٨٨)	(١,٢٣٥,٨٢٢)	٩	مصروفات إدارية
(١٥٠,١٨٠)	(٣٠٨,٦٣٠)	١٠	مصروفات تشغيل أخرى
(١٣٢,٧٦٦)	(٢٣٥,٤٨٣)	١١	عبء الإلزامات عن خسائر الائتمان
٦,٥٠٢	١٨,٤٥٢		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
٤٦,١٢٨	٣,٩٤٠	٣/١٩	أرباح استثمارات مالية
١,٣٣٢,٦٢٤	١,٣٢٥,٤٢١		أرباح السنة قبل الضرائب
(٧٠١,٠٢٦)	(٤٧٥,١٨٢)	١٢	الضرائب
٦٣١,٥٩٨	٨٥٠,٢٣٩		صافي أرباح السنة
٦٣٣,٠٩٢	٨٥٤,٩٣٣		نصيب المساهمين في المصرف
(١,٤٩٤)	(٤,٦٩٤)		نصيب الحقوق الغير مسيطرة
٦٣١,٥٩٨	٨٥٠,٢٣٩		صافي أرباح السنة

يوزع كالتالي:

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممة لهذه القوائم وتقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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 IFRS ٩	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	خسائر متراكمة	الإجمالي	القيمة بالالف جنبه المصرى الإجمالي	الحقوق الغير مسيطرة
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												
أثر تسويات شركات تابعة وشقيقة عن سنوات سابقة												
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	١٧,٨٨٤	٧٩,٤٣٧	-	٩١,٦٩٩	(١,٠٤٩٤)	(١,٠٤٩٤)	٤٥,٣٣٠	٣٤,٨٣٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ - المعدل												
-	-	-	-	-	-	٣٦,١٥٠	-	-	(٣٦,١٥٠)	-	-	-
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام												
-	-	-	-	٥,٣٨٣	-	-	-	-	-	٥,٣٨٣	-	-
تسويات ناتجة عن أثر التغير في فروق العملة الناتجة عن ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية للشركات الشقيقة (إيضاح ١/٣٣)												
-	-	-	-	-	١١,٠٢٨	-	-	-	-	١١,٠٢٨	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ١٩)												
-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠,٥٤٩)	٣,٠٥٦١	٢,٠٠١٢	-	٢,٠٠١٢
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند												
-	-	-	-	-	-	-	١٩٠,٠٩٥	-	(١٩٠,٠٩٥)	-	-	-
المحول الى احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ (إيضاح ٣٥)												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣٣,٠٩٢	(١,٤٩٤)	٦٣١,٥٩٨
صافي ارباح السنة												
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٣١,٦٤٠	٢٨,٩١٢	١١٥,٥٨٧	١٩٠,٠٩٥	٨١,١٥٠	(٢,٠١٢٦,٧٤٨)	٢,٠٢٤٧,٤٥٤	٤٥,٣٣١	٢,٠٢٩٢,٧٨٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧												
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٣١,٦٤٠	٢٨,٩١٢	١١٥,٥٨٧	١٩٠,٠٩٥	٨١,١٥٠	(٢,٠١٢٦,٧٤٨)	٢,٠٢٤٧,٤٥٤	٤٥,٣٣١	٢,٠٢٩٢,٧٨٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ كما تم إصداره												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٨٦٢	١٤,٨٦٢	(١٧,٣٢٤)	(٢,٤٦٢)
أثر تسويات شركات تابعة وشقيقة عن سنوات سابقة												
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٣١,٦٤٠	٢٨,٩١٢	١١٥,٥٨٧	١٩٠,٠٩٥	٨١,١٥٠	(٢,٠١١١,٨٨٦)	٢,٠٢٦٢,٣١٦	٢٨,٠٠٧	٢,٠٢٩٠,٣٢٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ - المعدل												
-	-	-	-	-	-	٥٨,٩٣٢	-	-	(٥٨,٩٣٢)	-	-	-
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام												
-	-	-	-	-	٣,٠٦٢٦	-	-	-	-	٣,٠٦٢٦	-	٣,٠٦٢٦
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ١٩)												
-	-	-	-	-	-	-	-	(١١,٣٠١)	٣٢,٦٤٢	٢١,٣٤١	-	٢١,٣٤١
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١,١١١)	(١,١١١)	-	(١,١١١)
توزيعات الارباح المدفوعة - شركات شقيقة												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٥٤,٩٣٣	٨٥٤,٩٣٣	(٤,٦٩٤)	٨٥٠,٢٣٩
صافي ارباح السنة												
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٣١,٦٤٠	٣٢,٥٣٨	١٧٤,٥١٩	١٩٠,٠٩٥	٦٩,٨٤٩	(١,٢٨٤,٣٥٤)	٣,١٤١,١٠٥	٢٣,٣١٣	٣,١٦٤,٤١٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨												

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممة لهذه القوائم وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
أرباح السنة قبل الضرائب	١,٣٢٥,٤٢١	١,٣٣٢,٦٢٤
تعديلات لتسوية صافي أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :		
إهلاك الأصول الثابتة	٢٤	٨٢,٩٠٩
استهلاك أصول غير ملموسة	٢١	١,٠٢٣
إهلاك الاستثمارات العقارية	٢٥	٢,٩٧٥
إهلاك الأصول المؤجرة إيجار تمويلي	٢٦	٨٣,٩٢٧
عبء اضمحلال عن خسائر الائتمان	١٨	١٨٣,٦٤٧
إستهلاك علاوة وخصم الإصدار	٢/١٩	(١٢,١٩٨)
عبء المخصصات الأخرى	٣٢	٥٣,٠٣٥
مخصصات أنتقى الغرض منها بخلاف مخصص القروض	٣٢	(٩٥,٣٥٢)
مخصصات أنتقى الغرض منها	١٨	(٥٠,٨٨٠)
فروق إعادة تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملات الأجنبية	٢/١٩	(٤,٨٥٠)
فروق إعادة تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الأجنبية	١/١٩	(٣٥٢)
فروق إعادة تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة	٨	(٥,٧٣٩)
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف آجلة		-
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات والتسهيلات	٣٢	١,٦٥٠
فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات والتسهيلات بالعملات الأجنبية	١٨	(١,١٨٥)
خسائر اضمحلال أصول ثابتة	١٠	-
خسائر اضمحلال أصول أخرى	١٠	٦,٧٠٨
خسائر اضمحلال استثمارات عقارية		-
خسائر اضمحلال شركات متاحة للبيع	٣/١٩	٩١
(أرباح) خسائر بيع أصول الت ملكيتها للمصرف	١٠	(٤٧٢)
أرباح بيع أصول ثابتة	١٠	(١٦,٥٤١)
أرباح بيع أصول المؤجرة إيجار تمويلي	١٠	(٣٠)
أرباح بيع أصول مالية بغرض المتاجرة	٨	(٤,٤٠٠)
أرباح بيع استثمارات عقارية	١٠	(٤,٢٠٨)
أرباح بيع أذون خزانة	٣/١٩	(٢,٧٨٧)
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	٣/١٩	(٥١,٧٧٨)
نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة		(٦,٥٠٢)
توزيعات أرباح	٧	(٢,٢٠٩)
التزامات مزايا العاملين	٣٩	٦,٠٥١
استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	٣٠	٣٠,٥٦١
فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد		(٩,٦٩٨)
فروق تقييم القرض المساند بالعملات الأجنبية - بدون عائد - حقوق ملكية		-
فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد		٦,٧٠٦
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل	٢,١٢١,٢٧٩	١,٥١٦,٧٩٦
صافي (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		١,٩٥٨,٨٥٤
أذون خزانة أستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		٥٤٣,١٩٢
أصول مالية بغرض المتاجرة		(١٤,٩١١)
تمويلات وتسهيلات للعملاء	١٨	(١,٤١٥,٢٩٣)
أصول أخرى	٢٢	(٢٢١,٤١٦)
أرصدة مستحقة للبنوك		(١,٣٣٤,٠٦٢)
ودائع العملاء	٢٨	٤,٢٥٤,٠٤٣
التزامات أخرى	٣١	٣٣٤,٠٢٣
التزامات مزايا العاملين	٣٩	(٥١٢)
التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل	٢,٩٢١,٤٦٤	٥,٦٢٠,٧١٤
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات والتسهيلات	٣٢	(١٩,٣٣٨)
المستخدم من مخصصات التمويلات والتسهيلات	١٨	(١٤,٨٩١)
ضرائب الدخل المسددة		(٧٧,١٦٢)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل	١,٥٣٨,٥٥١	٥,٥٠٩,٣٢٣

قائمة التدفقات النقدية المجمعة -تابع
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الايضاح	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٥٧٤٠٣)	(١٢١٠٠٢٤)	٢٤	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٩٠٧٣١	٢٩٠٩٥٤		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٨٦٣)	-	٢١	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٦١٠٢٦٨)	(٢٣٨٠٧٩٠)		مدفوعات لشراء أصول مؤجرة ايجار تمويلي
٢٠١٠٦	٨٠٠٩٤		متحصلات من مبيعات أصول مؤجرة ايجار تمويلي
١٠٠٨٨٤	٢٤٠٠٦٩		متحصلات من مبيعات استثمارات العقارية
١٥٠	-		متحصلات من مبيعات أصول محتفظ بها لغرض البيع
(١٠٤٤٤)	(٢٠٨٧٢)		متحصلات من مشروعات تحت التنفيذ
(٢٠٣٩٧)	(٥٧٩)	٢/١٩	مدفوعات لشراء استثمارات مالية متاحة للبيع
٩٦٠٦٣٤	(٢٣)	٢/١٩	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(١٩٠٩١٣)	-		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات شقيقة
١١٠١٢٤	-		متحصلات من بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
(١٠٤٨١٠٢١٢)	(٧٩٨٠١٥٤)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٨٨٠٠٣	٦٣٤٠٢٨٢	٢/١٩	متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٠٧٨٧	٤٠٠١٨		متحصلات من بيع أنون خزانة
٢٤٢٠٩	٣٤٢٠٦		توزيعات أرباح
(١٠١٩١٠٠٧٢)	(٤٥٧٠٨١٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٤٥)	(٥٢)		توزيعات الأرباح المسددة
(٤٥)	(٥٢)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٤٠٣١٨٠٢٠٦	١٠٠٨٠٠٦٧٣		الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال السنة
١٠٦٣٧٠٣٦٧	٥٠٩٨٠٠٧٥٧		النقدية و ما في حكمها في أول السنة
٥٠٩٥٥٠٥٧٣	٧٠٠٦١٠٤٣٠		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٢٠١٢٥٠٥٧١	٢٠٦٥٦٠١٦٨	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠٣٠٨٠٣٩٢	٣٠١٩٠٠٦٥٦	١٤	أرصدة لدى البنوك
٧٠٨٥١٠٥٣٣	٩٠٧٤٦٠٣٣٧	١٥	أذون خزانة
(١٠١٢٦٠٧٧٣)	(٣٠٠٧١٠٢٩٦)		ودائع بالبنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٤٠٢٠٣٠١٥٠)	(٥٠٤٦٠٠٤٣٣)		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٥٠٩٥٥٠٥٧٣	٧٠٠٦١٠٤٣٢	٣٧	رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممة لهذه القوائم وتقرأ 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 ولائحته 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 المغطاه التي يتم تغطيتها. وللمصرف هيئة فتوى ورقابة شرعية تتكون من فقهاء الشريعة ذوي الالمام المصرفي والقانوني والاقتصادي، حيث يصدرون الفتاوى والقرارات الشرعية بخصوص جميع جوانب المعاملات المصرفية الإسلامية القائمة والجديدة.

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

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي -مصر-شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢,٣٠٦ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

أعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٩.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) أسس إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري والتي تم اعتمادها من مجلس 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 ولديه 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%	صناعى
الشركة الوطنية للتجارة والتنمية (إنتاد)	٦٥,٧٤%	تجارى
شركة أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية	٥٥,١٣%	تجارى
شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	٧٥,٧٣%	أوراق مالية
شركة ادليس للتأجير التمويلي	٩٦,٦٦%	تأجير تمويلي
شركة أبو ظبي الإسلامي القابضة	٩٩,٩٢%	تأسيس الشركات
شركة أبو ظبي الإسلامي كابيتال	٩٩,٨٨%	أوراق مالية
شركة ابو ظبي الاسلامى للاستثمار العقارى	٤٤,٢٤%	الاستثمار العقارى
شركة ابوظبى الاسلامى لادارة محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار	٩٩,٨٩%	أوراق مالية
شركة الاسكندرية الوطنيه للاستثمار والاوراق 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 فى أسهم رأس مال مصرف ابوظبى الاسلامى – 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 ساءل 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 ومواد التعبئة والتغليف ومخزون الوقود والزيوت والمهمات: على أساس التكلفة (بإتباع طريقة المتوسط المرجح)، أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل.
 - مخزون الإنتاج التام: على أساس التكلفة الصناعية طبقاً لقوائم التكاليف أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل.
 - وتشمل التكلفة المواد المباشرة، العمالة المباشرة ونصيب من التكاليف الصناعية غير المباشرة ولا تشمل تكلفة إقراض.
 - مخزون الإنتاج تحت التشغيل: على أساس التكلفة الصناعية لآخر مرحلة تم الإنتهاء منها طبقاً لقوائم التكاليف.
- صافي القيمة البيعية هي سعر البيع التقديرى فى سياق النشاط العادى ناقصاً التكلفة التقديرية للإتمام والتكلفة التقديرية اللازمة لإتمام البيع.

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

ب/٥ الاستثمار العقارى

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

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

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

ب/٦ المشروعات تحت التنفيذ

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

ب/٧ نظام المزايا المحدد

تطو الشركة الوطنية للزجاج والبللور مزايا نهاية الخدمة لموظفى الشركة، ويحسب الحق فى الحصول على هذه المزايا بناء على آخر مرتب وطول 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية -تابع

(ج) ترجمة العملات الأجنبية:

ج/١ عملة التعامل والعرض

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

ج/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد المراجحات 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.
- تسهيلات 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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية -تابع

٢/د تمويلات العملاء

- 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 التمويلات والمديونيات بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأولى وهي سعر المعاملة بما في ذلك تكاليف المعاملات التي تتضمن الاتعاب والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والسامسة والتجار.
 - يقوم المصرف بحساب معدلات الإخفاق التاريخية لتمويلات التجزئة في ضوء الخسائر المحققة (قيمة الاضمحلال) عن فترة من ٣٦ شهراً (البيانات المتاحة) سابقة وذلك لمجموعة التمويلات التي تقيم بشكل مجمع على أساس منتجات التجزئة المصرفية وفترات التأخير في السداد (متوسط نسب المتأخرات) . وبالنسبة لتمويلات الشركات فيتم حساب معدلات الإخفاق التاريخية في ضوء المعدلات الصادرة لووكالة التصنيف الائتماني "موديز" بحسب معدلات الإخفاق التاريخية بالشرق الأوسط وذلك عن طريق تحديد درجة المخاطر الائتمانية لكل تسهيل ممنوح للعميل كلاً على حده (Facility Risk Rate / FRR).

٣/د أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

٤/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.

٥/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.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية -تابع

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

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

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

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

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

يقوم المصرف بإعادة تبويب الأصل المالي المبوب ضمن مجموعة الأدوات المالية المتاحة للبيع الذي يسرى عليه تعريف التمويلات والمديونيات نقلاً عن مجموعة الأدوات المتاحة للبيع إلى مجموعة التمويلات والمديونيات أو الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كل على حسب الأحوال وذلك عندما تتوافر لدى المصرف النية والقدرة على الاحتفاظ بهذه الأصول المالية خلال المستقبل المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق ويتم إعادة التقييم بالقيمة العادلة في تاريخ إعادة التقييم، 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 والتقديرية 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 الدفترى للأصل في تاريخ التغير في التقدير.

هـ) المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية -تابع

(و) إيرادات ومصرفات العائد

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

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

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

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

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

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

- بيع البضائع: يتم الاعتراف بالإيراد الناتج عن بيع البضائع عندما تقوم الشركة بتحويل المخاطر والعوائد الأساسية لملكية السلع إلى المشتري ويحدث 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.

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

٢/ر 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.

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

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

(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 إلى أرصدة أوراق حكومية بالقوائم المالية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أوراق حكومية بالقوائم المالية ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(ز) اضمحلال الأصول المالية:

ي/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

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

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

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

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية -تابع

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

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

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية 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 بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

ح) الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية -تابع

ك) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في 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 محتماً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى المصرف وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

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

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 الاستئجار

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 استدالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد المصرف لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

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

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

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

(ع) ضرائب

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية-تابع

ف) التزامات مزايا التقاعد

١- صندوق العاملين

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

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

يطبق المصرف نظام الاشتراك الطبي المحدد لقدامى العاملين خلال الخدمة وما بعد التقاعد. ويتمثل الالتزام الذي تم الاعتراف به في الميزانية فيما يتعلق بنظم المزايا المحددة في القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة في تاريخ الميزانية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللائحة وخصم (إضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الاكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الإضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة.

ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة سنوياً (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها) عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام نظم المزايا المحددة عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها وذلك باستخدام سعر عائد سندات شركات ذات جودة عالية أو سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل استحقاق التزام مزايا المعاش المتعلق بها تقريباً.

ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الدخل إذا لم تزد عن ١٠٪ من قيمة أصول اللائحة أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة، أيهما أعلى، وفي حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (إضافة) الزيادة وذلك في قوائم الدخل على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل.

ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة في قائمة الدخل ببند المصروفات الإدارية، ما لم تكن التغييرات التي أدخلت على لائحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين في الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الاستحقاق Vesting period). وفي هذه الحالة، يتم استهلاك تكاليف الخدمة السابقة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة الاستحقاق.

ث) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً 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 ووضع 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 مسنولة 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 بحفظة 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 المصرف به لمنح التمويلات، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية.

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

٣/١/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في 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 المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		تقييم المصرف
تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
ديون جيدة	٨٤%	٣٩%	٧٨%	٣١%
المتابعة العادية	١٢%	٨%	١٥%	٨%
المتابعة الخاصة	٠%	١%	٢%	٥%
ديون غير منتظمة	٤%	٥٢%	٥%	٥٦%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع

٤/١/٣ نموذج قياس المخاطر المصرفية العام

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

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٥/أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨,٢٨١,١٢٦	١٠,٣٧٣,٧١٧	البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون خزانة
٣,٠٥,٠١٨	٢,٩٦,٢٩٨	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك :
		تمويلات وتسهيلات للبنوك
		تمويلات وتسهيلات لأفراد :
٣,٠١٢	٢,٧٥٩	- حسابات جارية مدينة
٢,٢٦٧,٤٨٤	٢,٣٥٢,٩٠٠	- بطاقات ائتمان
٦,٥١٢,٧٧٣	٨,٧١٣,٤٣٩	- تمويلات وتسهيلات شخصية
٤٠	٤٠	- تمويلات وتسهيلات عقارية
		تمويلات وتسهيلات لمؤسسات :
٢,٣٧٢,٠٦٠	٤,١٧٣,٤٥٦	- حسابات جارية مدينة
٨,٧٢٩,٥٣٠	١٣,٤١٣,٦٤٨	- تمويلات وتسهيلات مباشرة *
٧٦,٠٧٩٤	٦١١,٤٠٢	- تمويلات وتسهيلات مشتركة
-	١٣٠	- بطاقات ائتمان
		استثمارات مالية :
٦,٨٤٢,٨١٢	٧,٠٢٨,٠٧٢	- أدوات دين
٣٦,٠٧٤,٦٤٩	٤٦,٩٦٥,٨٦١	الإجمالي
		البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
١,٠١٥,٣١٤	٥,٨٢١,١١٦	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
١,٣٦٣,٦٥٢	٢,٢٧٠,٠١٨	خطابات ضمان
٢٩١,٠٨٣	٢,٥٢٩,٢٩٨	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
١,٠١٣,٤٤٧	٧٩٠,٥١٤	كفالات بنوك
٣,٦٨٣,٤٩٦	١١,٤١٠,٩٤٦	الإجمالي (إيضاح ٢/٣٨)

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية. تعتمد المبالغ المدرجة على اجمالي القيمة الدفترية التي تم عرضها في القوائم المالية.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٢.٣٢% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٧,٢٣%) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٤,٩٦% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨,٩٧%).

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

- نسبة ٩٧,٤٧% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٩٥,١٨%) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٨٤,٨١% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧٩,٥١%) من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٦٦٠,٦٦ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٥٤,٥ مليون جنيه مصري) ، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال ٢,٢٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٦٥%) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- ١٠٠% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٦,٦٥٥,١٩٥	٣٠,٥٠,١٨	١٦,٣٥٠,١٧٧	٢٥,٠٧٤,٤٩٣	٢٩٦,٣٠٠	٢٤,٧٧٨,١٩٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣,٧٤٠,٩٦٧	-	٣,٧٤٠,٩٦٧	٣,٨٢٨,٩١٨	-	٣,٨٢٨,٩١٨	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٥٥٤,٥٤٩	-	٥٥٤,٥٤٩	٦٦٠,٦٦٣	-	٦٦٠,٦٦٣	محل اضمحلال *
٢٠,٩٥٠,٧١١	٣٠,٥٠,١٨	٢٠,٦٤٥,٦٩٣	٢٩,٥٦٤,٠٧٤	٢٩٦,٣٠٠	٢٩,٢٦٧,٧٧٤	الإجمالي (إيضاح ١٨)
						يخصم:
(٧٦٢,٥٣٠)	-	(٧٦٢,٥٣٠)	(١,٠١٣,٧٤٨)	-	(١,٠١٣,٧٤٨)	مخصص خسائر الاضمحلال *
(٥١,٣٣٧)	-	(٥١,٣٣٧)	(٨٦,٤٠٢)	-	(٨٦,٤٠٢)	العوائد المجنبية
(٣,٥٨٧,٤٥٠)	(٣٨,٦١٦)	(٣,٥٤٨,٨٣٤)	(٤,١٧٣,٩٨٥)	(٢٦,٨٦٢)	(٤,١٤٧,١٢٣)	عوائد مؤجلة
١٦,٥٤٩,٣٩٤	٢٦٦,٤٠٢	١٦,٢٨٢,٩٩٢	٢٤,٢٨٩,٩٣٩	٢٦٩,٤٣٨	٢٤,٠٢٠,٥٠١	الصافي (إيضاح ١٨)

* يتمثل بند تمويلات وتسهيلات للعملاء محل الاضمحلال في محفظة التمويلات والتسهيلات عن فترة ما قبل الاستحواذ.

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

- تم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٤١,١١ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٨,٧٠ %).

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع

٦/١/٣ تمويلات وتسهيلات – تابع

التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التقييم	أفراد				مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات وتسهيلات مباشرة	تمويلات وتسهيلات مشتركة
جيدة	٢,٧٥٩	٢,٣٢٩,٩٠٦	٨,٤٤١,٦٩٨	٤٠	٣,١٩٥,٦١٧	١٣٠	١٠,٤٣٧,١٤٠	٦٦٧,٢٠٣
المتابعة العادية	-	١٦,٤٩٣	٨٠,٠٠٢	-	٩٧٥,٨٥٩	-	٢,٤٢٨,٣٦٣	٢٤٠,٤٩٩
المتابعة الخاصة	-	٥,٥٦١	١٣,٤٥٠	-	١٩٨	-	٦٨,٤٩٣	-
غير منتظمة	-	٩٤٠	١٧٨,٢٨٩	-	١,٧٨٢	-	٤٧٩,٦٥٢	-
الإجمالي	٢,٧٥٩	٢,٣٥٢,٩٠٠	٨,٦١٣,٤٣٩	٤٠	٤,١٧٣,٤٥٦	١٣٠	١٣,٤١٣,٦٤٨	٩٠٧,٧٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التقييم	أفراد				مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	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	-	-	-	٤٠٩,٠٦٦	-
الإجمالي	٣,٠١٢	٢,٢٦٧,٤٨٤	٦,٥١٢,٧٧٣	٤٠	٢,٣٧٢,١٩٥	-	٨,٧٢٩,٥٢٩	١,٠٦٥,٦٧٧

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 ٢٠١٨

ألف جنيه مصري

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	إجمالي القروض والتسهيلات
-	١٦,٤٩٣	٨٠,٠٠٢	٩٦,٤٩٥
-	٥,٥٦١	١٣,٤٥٠	١٩,٠١١
-	٢٢,٠٥٤	٩٣,٤٥٢	١١٥,٥٠٦

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

الإجمالي

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات
٩٧٥,٨٥٩	٢,٤٢٨,٣٦٥	٢٤٠,٤٩٩	٣,٦٤٤,٧٢٣
١٩٨	٦٨,٤٩١	-	٦٨,٦٨٩
٩٧٦,٠٥٧	٢,٤٩٦,٨٥٦	٢٤٠,٤٩٩	٣,٧١٣,٤١٢

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

ألف جنيه مصري

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

متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً

متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

الإجمالي

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

متأخرات أكثر من ٣٠ 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 ٢٠١٨				
ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد	
	إجمالي القروض والتسهيلات	تمويلات مباشرة	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان
		حسابات جارية مدينة		
	٦٦٠,٦٦٣	٤٧٩,٦٥٢	١٧٨,٢٨٩	٩٤٠

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧				
ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد	
	إجمالي القروض والتسهيلات	تمويلات مباشرة	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان
		حسابات جارية مدينة		
	٥٥٤,٥٤٩	٤٠٩,٠٦٧	١٤٤,٠١٩	١,٤٦٣

قروض محل اضمحلال بصفة منفردة

٧/١/٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
أذون خزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠,٣٧٣,٧١٧	٧,٠٢٨,٠٧٢	١٧,٤٠١,٧٨٩	أقل من B-
١٠,٣٧٣,٧١٧	٧,٠٢٨,٠٧٢	١٧,٤٠١,٧٨٩	الاجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
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	أقل من B-
٨,٢٨١,١٢٦	٦,٨٤٢,٨١٢	١٥,١٢٣,٩٣٨	الاجمالي

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٨/١/٣ التحليل القطاعي طبقاً لطبيعة الأنشطة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨					التحليل القطاعي للأنشطة				
ألف جنيه مصري					الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي	إيرادات النشاط القطاعي	مصروفات النشاط القطاع	صافي ربح السنة قبل الضرائب	الضريبة	صافي ربح السنة بعد الضرائب
١,٢٠٦,٦٥٦	٢٩٢,٩٣٠	١,٧٤١,٢٤١	(١٣٥,٣٩٣)	٣,١٠٥,٤٣٤	٣,٠٩,٩٢٧	(١,٧٨٠,٠١٣)	٨٩٦,٧٢٩	(٢١٢,٤٧٨)	٦٨٤,٢٥١
٢٦٨,٥٥٥	٢٦٨,٥٥٥	٦٥٨,١٠٦	(٤٩٧,٩٦٩)	١,٣٢٥,٤٢١	٢٦٨,٥٥٥	(٤٩٧,٩٦٩)	٢٦٨,٥٥٥	(٥٩,٦٠٦)	٢٠٨,٩٤٩
٢٠٨,٩٤٩	٢٠٨,٩٤٩	٥١٠,٠٣٢	(٥٥٢,٩٩٣)	٨٥٠,٢٣٩	٢٠٨,٩٤٩	(٥٥٢,٩٩٣)	٢٠٨,٩٤٩	(٥٩,٦٠٦)	٢٠٨,٩٤٩
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					أصول النشاط القطاعي				
١٧,٩٤٨,٤٧٩	١٩,٩٣٦,٢٨٧	٦,٨٢٠,٧٦٥	-	٤٤,٧٠٥,٥٣١	١٧,٩٤٨,٤٧٩	-	١٧,٩٤٨,٤٧٩	-	١٧,٩٤٨,٤٧٩
-	-	-	٤,٧٠٠,٧٦٥	٤,٧٠٠,٧٦٥	-	٤,٧٠٠,٧٦٥	-	-	-
١٧,٩٤٨,٤٧٩	١٩,٩٣٦,٢٨٧	٦,٨٢٠,٧٦٥	٤,٧٠٠,٧٦٥	٤٩,٤٠٦,٢٩٦	١٧,٩٤٨,٤٧٩	٤,٧٠٠,٧٦٥	١٧,٩٤٨,٤٧٩	٤,٧٠٠,٧٦٥	١٧,٩٤٨,٤٧٩
١٢,٠٠٠,٨٥٣	٣,١٥٨,٦٢٨	٢٧,١٢٩,٦٨٥	-	٤٢,٢٨٩,١٦٦	١٢,٠٠٠,٨٥٣	-	١٢,٠٠٠,٨٥٣	-	١٢,٠٠٠,٨٥٣
-	-	-	٣,٩٥٢,٧١٠	٣,٩٥٢,٧١٠	-	٣,٩٥٢,٧١٠	-	-	-
١٢,٠٠٠,٨٥٣	٣,١٥٨,٦٢٨	٢٧,١٢٩,٦٨٥	٣,٩٥٢,٧١٠	٤٦,٢٤١,٨٧٦	١٢,٠٠٠,٨٥٣	٣,٩٥٢,٧١٠	١٢,٠٠٠,٨٥٣	٣,٩٥٢,٧١٠	١٢,٠٠٠,٨٥٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					التحليل القطاعي للأنشطة				
ألف جنيه مصري					الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي	إيرادات النشاط القطاعي	مصروفات النشاط القطاع	صافي ربح السنة قبل الضرائب	الضريبة	صافي ربح السنة بعد الضرائب
١,١٠٨,٣٦٨	٤٠٧,١٦٥	١,٤٤٦,٤٤٩	(٣٢٢,٥٩٥)	٢,٦٣٩,٣٨٧	٢,٦٣٩,٣٨٧	(١,٣٠٦,٧٦٣)	٨٩٣,٨٠٠	(١٦٠,٨١٤)	٧٣٢,٩٨٦
٢١٤,٥٦٨	(١٧,١٠٧)	(٩٣٤,٦٧٤)	(١٤٠,٤١٤)	(١,٣٠٦,٧٦٣)	٢١٤,٥٦٨	(١٤٠,٤١٤)	٢١٤,٥٦٨	(١٦٠,٨١٤)	٥٨,٧٥٤
٨٩٣,٨٠٠	٣٩٠,٠٥٨	٥١١,٧٧٥	(٤٦٣,٠٠٩)	١,٣٣٢,٦٢٤	٨٩٣,٨٠٠	(٤٦٣,٠٠٩)	٨٩٣,٨٠٠	(١٦٠,٨١٤)	٧٣٢,٩٨٦
١٦٠,٨١٤	(٨٤,٥٦١)	(١١٣,٤٦٥)	(٣٤٢,١٨٦)	(٧٠١,٠٢٦)	١٦٠,٨١٤	(٣٤٢,١٨٦)	١٦٠,٨١٤	(١٦٠,٨١٤)	٧٣٢,٩٨٦
٧٣٢,٩٨٦	٣٠٥,٤٩٧	٣٩٨,٣١٠	(٨٠٥,١٩٥)	٦٣١,٥٩٨	٧٣٢,٩٨٦	(٨٠٥,١٩٥)	٧٣٢,٩٨٦	(١٦٠,٨١٤)	٧٣٢,٩٨٦
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					أصول النشاط القطاعي				
١١,٥٧٥,٨٣٨	١٦,٠٢٣,٤١٢	٥,١٢٢,٥٨٣	-	٣٢,٧٢١,٨٣٣	١١,٥٧٥,٨٣٨	-	١١,٥٧٥,٨٣٨	-	١١,٥٧٥,٨٣٨
-	-	-	٤,٦٩١,٤٧٦	٤,٦٩١,٤٧٦	-	٤,٦٩١,٤٧٦	-	-	-
١١,٥٧٥,٨٣٨	١٦,٠٢٣,٤١٢	٥,١٢٢,٥٨٣	٤,٦٩١,٤٧٦	٣٧,٤١٣,٣٠٩	١١,٥٧٥,٨٣٨	٤,٦٩١,٤٧٦	١١,٥٧٥,٨٣٨	٤,٦٩١,٤٧٦	١١,٥٧٥,٨٣٨
٨,١٧١,١٣٤	١,٢١٢,٢٩٧	٢١,٦٦١,٧٣٦	-	٣١,٠٤٥,١٦٧	٨,١٧١,١٣٤	-	٨,١٧١,١٣٤	-	٨,١٧١,١٣٤
-	-	-	٤,٠٧٧,٨١٩	٤,٠٧٧,٨١٩	-	٤,٠٧٧,٨١٩	-	-	-
٨,١٧١,١٣٤	١,٢١٢,٢٩٧	٢١,٦٦١,٧٣٦	٤,٠٧٧,٨١٩	٣٥,١٢٢,٩٨٦	٨,١٧١,١٣٤	٤,٠٧٧,٨١٩	٨,١٧١,١٣٤	٤,٠٧٧,٨١٩	٨,١٧١,١٣٤

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	
١٠,٣٧٣,٧١٧	-	١٠,٣٧٣,٧١٧	-	-	١٠,٣٧٣,٧١٧	أذون خزانة
٢٧,٣٦٠	-	٢٧,٣٦٠	-	-	٢٧,٣٦٠	أصول مالية بغرض المتاجرة
٧,٠٢٨,٠٧٢	-	٧,٠٢٨,٠٧٢	-	-	٧,٠٢٨,٠٧٢	استثمارات مالية في أدوات دين
٢٩٦,٢٩٨	-	٢٩٦,٢٩٨	-	-	٢٩٦,٢٩٨	تمويلات وتسهيلات للبنوك
						تمويلات وتسهيلات للعملاء:
						قروض لأفراد :
٢,٧٥٩	-	٢,٧٥٩	١٥٧	١,٠٢٧	١,٥٧٥	- حسابات جارية مدينة
٢,٣٥٢,٩٠٠	-	٢,٣٥٢,٩٠٠	١٣,٤٧٣	٥٠,٥١٦	٢,٢٨٨,٩١١	- بطاقات ائتمان
٨,٧١٣,٤٣٩	-	٨,٧١٣,٤٣٩	٥٩٣,٠١٧	٢,٤٢٠,٦٣٨	٥,٦٩٩,٧٨٤	- تمويلات شخصية
٤٠	-	٤٠	-	-	٤٠	- تمويلات عقارية
						تمويلات وتسهيلات لمؤسسات :
٤,١٧٣,٤٥٦	-	٤,١٧٣,٤٥٦	٧	٣٦٠	٤,١٧٣,٠٨٩	- حسابات جارية مدينة
١٣,٤١٣,٦٤٨	-	١٣,٤١٣,٦٤٨	١,٥٥٤	١٨,٩٧٩	١٣,٣٩٣,١١٥	- تمويلات مباشرة
٦١١,٤٠٢	-	٦١١,٤٠٢	-	-	٦١١,٤٠٢	- تمويلات مشتركة
١٣٠	-	١٣٠	-	-	١٣٠	- بطاقات ائتمان
٤٦,٩٩٣,٢٢١	-	٤٦,٩٩٣,٢٢١	٦٠٨,٢٠٨	٢,٤٩١,٥٢٠	٤٣,٨٩٣,٤٩٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٥,٨٧٥,٥٠٢	-	٣٥,٨٧٥,٥٠٢	٥٢٣,٧٤١	١,٩٤٢,٢٠٩	٣٣,٤٠٩,٥٥٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

١٠/١/٣ قطاعات النشاط

ألف جنيه مصرى الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
١٠,٣٧٣,٧١٧	-	-	١٠,٣٧٣,٧١٧	-	-	-	-	أذون الخزانة
								أصول مالية بغرض المتاجرة
٢٧,٣٦٠	-	-	-	-	-	-	٢٧,٣٦٠	- أدوات حقوق ملكية
٢٩٦,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	٢٩٦,٢٩٩	قروض وتسهيلات للبنوك
								قروض وتسهيلات للعملاء
								قروض لأفراد :
٢,٧٥٩	-	٢,٧٥٩	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٢,٣٥٢,٩٠٠	-	٢,٣٥٢,٩٠٠	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٨,٧١٣,٤٣٩	-	٨,٧١٣,٤٣٩	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٤٠	-	٤٠	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
								قروض لمؤسسات
٤,١٧٣,٤٥٦	٢٤٨	-	١,٧١٩,٩٢٥	٥٠٢,٩٣٧	٦٢٨,٨٦٩	١,٣٢١,٢٦٩	٢٠٨	- حسابات جارية مدينة
١٣,٤١٣,٦٤٨	١٠٢,٩٨٩	-	٣,٢١٣,٢٣٨	٢,٨٦١,٥٧٥	١,٢٥٧,٨٨٦	٥,٦٠٠,٧٧١	٣٧٧,١٨٩	- تمويلات مباشرة
٦١١,٤٠٢	-	-	٢٩,٦٠٣	-	٢١٠,٨٩٦	٣٧٠,٩٠٣	-	- تمويلات مشتركة
١٣٠	١٣٠	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
								استثمارات مالية
٧,٠٢٨,٠٧٢	-	-	٧,٠٢٨,٠٧٢	-	-	-	-	- أدوات دين
٤٦,٩٩٣,٢٢٢	١٠٣,٣٦٧	١١,٠٦٩,١٣٨	٢٢,٣٦٤,٥٥٥	٣,٣٦٤,٥١٢	٢,٠٩٧,٦٥١	٧,٢٩٢,٩٤٣	٧٠١,٠٥٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٦,٠٩٥,٣٢٥	١٨,٢٤٥	٨,٧٨٣,٣٠٩	١٧,٦٥٤,١٩٤	٢,٢٩٦,٧٨١	١,٥٣١,٢٠٥	٥,٢٠٠,٨٢٦	٦١٠,٧٦٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٣ خطر السوق

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

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

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

١/٢/٣ أساليب قياس خطر السوق

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

• القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم المصرف بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل المصرف للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر الشاملة بالمصرف. القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها المصرف، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ 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

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	متوسط	أعلى	أقل	١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	متوسط	أعلى
٦٢٨	١٧,١٥٨	٣٨,٥٤٧	٤٧	١٦,١٦١	٢٨,٨٢٩	٦,٢٩٩
٨,١٢٧	١٤,٧٣٨	١٨,٦٦٧	٢٢,٣١٥	١٦,٢٠٨	٣٥,١٢٨	٢٣,٨٥١
٨,٧٥٥	٣١,٨٩٦	٥٧,٢١٤				

خطر أسعار الصرف
خطر سعر العائد
إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	متوسط	أعلى	أقل	١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	متوسط	أعلى
٦٢٨	١٧,١٥٨	٣٨,٥٤٧	٤٧	١٦,١٦١	٢٨,٨٢٩	٦,٢٩٩
١٠	٦٤٢	١,٩٦٥	٤٩٠	١٦,٢٠٨	٣٥,١٢٨	٢٣,٨٥١
٦٣٨	١٧,٨٠٠	٤٠,٥١٢	٥٣٧	٨,٧٧٤	٢,٨٦١	

خطر أسعار الصرف
خطر سعر العائد
إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر للمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	متوسط	أعلى	أقل	١٢ أشهر حتى نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	متوسط	أعلى
٨,١١٧	١٤,٠٩٦	١٦,٧٠٢	١٥,٦٧١	١٥,٦٧١	٢٦,٣٥٤	٢٠,٩٩٠
٨,١١٧	١٤,٠٩٦	١٦,٧٠٢	١٥,٦٧١	١٥,٦٧١	٢٦,٣٥٤	٢٠,٩٩٠

خطر سعر العائد
إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

٣/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القيمة/ المعادل بالآلف جنيه مصري						
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين يابانى	عملات أخرى	الإجمالي
٢,٥٣٩,٦٧٥	٨٧,٤٩٧	٩,٢٩٢	١,٣٦٠	١٩٣	١٨,١٥١	٢,٦٥٦,١٦٨
٢٠٠,٩٨٩	٢,٧٤٠,٨٩٣	٤٨,١٤٦	٨,٤٠٥	٦,٧٧٠	١٨٥,٤٥٣	٣,١٩٠,٦٥٦
٧,٨٦٨,١٢٥	٢,٣٨٢,٥٠٩	١٢٣,٠٨٣	-	-	-	١٠,٣٧٣,٧١٧
٢٧,٣٦٠	-	-	-	-	-	٢٧,٣٦٠
-	٢٦٩,٤٣٨	-	-	-	-	٢٦٩,٤٣٨
١٨,٤٧٣,٩٣٢	٦,٤١٩,١٨٤	١٨٧,١٦٧	٤٠,٣٦٨	-	-	٢٥,١٢٠,٦٥١
٣٨,٢٨٥	٤٤,٣٣١	٥٧٤	-	-	-	٨٣,١٩٠
٦,٨١٧,٢٦١	٢٢٠,٨٩٥	-	-	-	-	٧,٠٣٨,١٥٦
٣٥,٩٦٥,٧٢٣	١٢,١٦٤,٧٤٧	٣٦٨,٢٦٢	٥٠,١٣٣	٦,٩٦٣	٢٠,٣,٦٠٤	٤٨,٧٥٩,٤٣٢
٢,٢٦٣,١٢٢	٨٥,٩٤٤	-	٢٠,٦١٣	-	٩٤,٤٥٣	٢,٤٦٤,١٣٢
٣٠,٦٤٥,٦٣٧	٨,٤٦٩,٥٤٥	٣٥٥,١٨٩	٢٩,٦١٩	١,٥٢٧	١٠١,٢٣٣	٣٩,٦٠٢,٧٥٠
٢٨٥,٥٢٢	٥٩٢	-	٨	-	١١	٢٨٦,١٣٣
١,٨٩٦	-	-	-	-	-	١,٨٩٦
١٠,٤٤٤	٨١٨,٥٠٨	-	-	-	-	٨٢٨,٩٥٢
٣٣,٢٠٦,٦٢١	٩,٣٧٤,٥٨٩	٣٥٥,١٨٩	٥٠,٢٤٠	١,٥٢٧	١٩٥,٦٩٧	٤٣,١٨٣,٨٦٣
٢,٧٥٩,١٠٢	٢,٧٩٠,١٥٨	١٣,٠٧٣	(١٠٧)	٥,٤٣٦	٧,٩٠٧	٥,٥٧٥,٥٦٩

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون خزانة

أصول مالية بغرض المتاجرة

تمويلات وتسهيلات للبنوك

تمويلات وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية :

- متاحة للبيع

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

شيكات وحوالات وخطابات دوريه مستحقة الدفع

مشتقات مالية

تمويل مساند وقروض أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجمالي الأصول المالية

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

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

٣- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤/٢/٣ خطر سعر العائد

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
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	القيمة بألف جنيه مصري الإجمالي
الأصول المالية					
٦٧٣،٦١٤	٨٥٥،٣٥٦	١،١٤٦	١،٩٨٢،٥٤٩	-	٣،٥١٢،٦٦٥
٢،٤١٤،٧٢٧	-	-	-	-	٢،٤١٤،٧٢٧
٩٣١،٦٦١	٣،٤٦٨،٧٧٦	٥،٩٧٣،٢٨٠	-	-	١٠،٣٧٣،٧١٧
-	٢٧،٣٦٠	-	-	-	٢٧،٣٦٠
٣،٠٠٦،٨٤٤	٥،٤٠٢،٣٧٣	٩،١٣٤،٤١٤	٥،٤٠٦،٤٦٤	٢،٧٥٧،٢٩٧	٢٥،٧٠٧،٣٩٢
استثمارات مالية :					
٥٧٤	-	-	٨٢،٦١٦	-	٨٣،١٩٠
-	١٨١،١١١	٨٦٢،٢٤١	٣،٧٦٤،٥٠٧	٢،٠٠٩،٤٠٢	٦،٨١٧،٢٦١
-	-	-	٨٦،٢٨١	-	٨٦،٢٨١
٢٢٠،١٣٣	-	-	١٤،٩٨٨	٤،٠٧٠،٠٠٣	٤،٣٠٥،١٢٤
٧،٢٤٧،٥٥٣	٩،٩٣٤،٩٧٦	١٥،٩٧١،٠٨١	١١،٣٣٧،٤٠٥	٨،٨٣٦،٧٠٢	٥٣،٣٢٧،٧١٧
الالتزامات المالية					
٧٨٨،٣٢٥	-	-	-	-	٧٨٨،٣٢٥
٨،٥٦٧،٢٠٤	٤،٣٤٢،٣١٠	٥،٨٦٣،١٤٦	١٩،٤٣٦،٨٨٨	١،٧١٢،٨٤٧	٣٩،٩٢٢،٣٩٥
-	-	-	-	٨٢٨،٩٥٣	٨٢٨،٩٥٣
٧٠،٩٣٤	-	-	-	١٠،٠٥٠،٩١٥	١٠،١٢١،٨٤٩
٩،٤٢٦،٤٦٣	٤،٣٤٢،٣١٠	٥،٨٦٣،١٤٦	١٩،٤٣٦،٨٨٨	١٢،٥٩٢،٧١٥	٥١،٦٦١،٥٢٢
(٢،١٧٨،٩١٠)	٥،٥٩٢،٦٦٦	١٠،١٠٧،٩٣٥	(٨،٠٩٩،٤٨٣)	(٣،٧٥٦،٠١٤)	١،٦٦٦،١٩٤

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع

٣/٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

منهج التمويل

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

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى

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

الشريحة الثانية

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات شقيقة.

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع

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

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

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

وفقا لمتطلبات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر
		أسهم رأس المال
		المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
		الاحتياطات
		خسائر متراكمة
		يخصم: ١٠٠% من الانخفاض في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية
		المحولة من المتاحة للبيع إلى المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		يخصم: الضرائب المؤجلة
		يخصم: أصول غير ملموسة
		يخصم: استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين
		إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
		رأس المال الأساسي الإضافي
		فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
		إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
		إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
		الشريحة الثانية
		مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة
		التمويل المساند
		٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع
		والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات الشقيقة
		٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
		إجمالي الشريحة الثانية
		القاعدة الرأسمالية
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
		متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
		متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
		إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
		*معيار كفاية رأس المال (بدون الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
		قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
		معيار كفاية رأس المال (مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)

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

٣- إدارة المخاطر المالية-تابع

٤/٣ نسبة الرافعة المالية

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

- كنسبه إسترشادية إعتبار من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى 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 وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة 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 وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

٣- إدارة المخاطر المالية-تابع

٤/٣ نسبة الرافعة المالية -تابع

و يلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٩٩٨,٢٨٠	٢,٧٢٦,١٥٨	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٢,٩٨٩,٦٤٦	٣,٧٠٠,٩٠٠	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٠٧,٤٤١	٢,٤١٤,٢٢٧	الأرصدة المستحقة على البنوك
٧,٨٤٢,٠٦٥	٩,٧٣٣,٦٥٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٠,٣٥١	١٩,١٦٦	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦٥,٣٣٩	٦٤,٤٥٩	استثمارات مالية متاحة للبيع
٦,٨٥٠,٣١٢	٧,٠٣٨,١٥٦	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٢٤,٧٩٨	١٦٩,٠٢٦	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
١٦,٨٥٥,٩١٥	٢٤,٧٦٧,٩٨٠	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٥٢٥,١٦٤	٥٣٥,٨٧٠	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
١,٣٣٨,٤٨٨	١,٣٤٥,٩٢٩	الأصول الأخرى
(٣١,٤٩٠)	(٣٦,٧٤٣)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٣٧,٣٨٨,٠٢٩	٤٩,٧٥٢,٦٢٦	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
-	٥٣٧	القيمة المستقبلية المتوقعة
-	٥٣٧	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
-	٣,٩٩٩	عمليات بيع أذون الخزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
-	٣,٩٩٩	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية
٣٧,٣٨٨,٠٢٩	٤٩,٧٥٧,١٦٢	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
١٨١,٠٤٧	١,١٦٤,٢٢٣	اعتمادات مستنديه - استيراد
٢٢,٠١٦	-	اعتمادات مستنديه - تصدير
٦٧٣,٧٨٤	١,١٣١,٥٥٢	خطابات ضمان
٤٩٩,٥٩٦	٣٨٨,٣٨٢	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
١٢,٦٩٩	٣,٥٨٤	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
٢٩١,٠٨٣	٢,٥٢٩,٢٩٨	كمبيالات مقبولة
١,٦٨٠,٢٢٥	٥,٢١٧,٠٣٩	إجمالي الالتزامات العرضية
٢١,٠٨٧	٤,١٥٧	ارتباطات رأسمالية
١٢١,٥٦٢	١٨٣,١٩٠	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٧٠٨,٤١٩	١,١٩٩,٤٩٣	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٨٥١,٠٦٨	١,٣٨٦,٨٤٠	إجمالي الارتباطات
٢,٥٣١,٢٩٣	٦,٦٠٣,٨٧٩	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣٩,٩١٩,٣٢٢	٥٦,٣٦١,٠٤١	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٥,٠١%	٤,٨٤%	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

٤-١ خسائر الاضمحلال في التمويلات والتسهيلات

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

٤-٢ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٤-٣ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المرباحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة
		من :
		تمويلات وتسهيلات
		للعلماء
٢,٤٥٠,٧١٨	٣,٣٧٥,٦٦٨	أذون وسندات خزانة
١,٥٤٩,٩٢٤	٢,٢٧٠,٦٧٥	ودائع وحسابات جارية
١٢٤,٩٣٤	٦٦,٨٥٩	
٤,١٢٥,٥٧٦	٥,٧١٣,٢٠٢	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية :
		للبنوك
(٢٠٣,٢٧٤)	(٣٣٥,٣١٣)	للعلماء
(١,٨٩٨,٩٠٦)	(٢,٨٨١,٨٩٨)	
(٢,١٠٢,١٨٠)	(٣,٢١٧,٢١١)	
٢,٠٢٣,٣٩٦	٢,٤٩٥,٩٩١	صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
		أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
		أتعاب أخرى
٦٢,٨٩٨	٢٨٨,٦١٠	
٢٨٦,٦١١	٦,٠٣٠	
١٢٤,٠١٦	٢٠٨,٤٧٢	
٤٧٣,٥٢٥	٥٠٣,١١٢	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
		أتعاب أخرى مدفوعة
(٦٤,٢٨٤)	(٧٥,٥٦٨)	
٤٠٩,٢٤١	٤٢٧,٥٤٤	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

٧- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أستثمارات مالية بغرض المتاجرة
		أستثمارات مالية متاحة للبيع
٧٧٠	٩٨٢	
١,٤٣٩	٢,٢٢٤	
٢,٢٠٩	٣,٢٠٦	

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي :
		أرباح التعامل في العملات الأجنبية
		أدوات دين بغرض المتاجرة
		أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
		أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف آجلة
١٣٣,٣٤٣	١٥٤,٤٢١	
-	٢٢٦	
١٠,١٣٩	٣,١٤٨	
-	(١,٥٧٢)	
١٤٣,٤٨٢	١٥٦,٢٢٣	

٩- المصروفات الإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
(٤٩٥,١٦٤)	(٥٩٦,٤٠٨)	أجور ومرتبات ومزايا عينية
(٢١,٦٣٥)	(٢٧,١٩٥)	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٣٧,٣٩٦)	(٤٠,٢١٥)	نظم الاشتراكات المحددة
(٢١,٦٠٨)	(٣٧,٩٢٢)	نظم المزايا المحددة
		إهلاك واستهلاك
(٨٦,٩٠٧)	(١٠٤,٢٠١)	مصرفات إدارية أخرى
(٣٥٢,٦٧٨)	(٤٢٩,٨٨١)	
(١,٠١٥,٣٨٨)	(١,٢٣٥,٨٢٢)	

١٠- مصروفات التشغيل الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات
		بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي
(١١٨,٦٩٩)	٧,٦٨٨	بغرض المتاجرة
٤٧٢	-	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
١٦,٧٤١	٢٥,٥٥٧	أرباح بيع أصول ثابتة
٤,٢٠٨	٧,٦١٠	أرباح بيع استثمارات عقارية
٣٠	-	أرباح بيع أصول مؤجرة تأجير تمويلي
(٨٤,٣٣٢)	(٨٢,٥٩٨)	تكلفة برامج
(٤٤,٩٠٣)	(٥١,٢٢١)	تأجير تشغيلي
-	٣,٥٧٩	رد (عبء) مخصص اضمحلال أصول أخرى
(٦,٧٠٨)	(٦,٠٦٠)	خسائر اضمحلال أصول ثابتة
٣٩,١٤٩	(٣٦٩,٠٣٣)	عبء مخصصات أخرى
٤٣,٨٦١	١٥٥,٨٤٨	أخرى
(١٥٠,١٨٠)	(٣٠٨,٦٣٠)	

١١- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		تمويلات و تسهيلات للعملاء بالصافي بعد خصم
(١٣٢,٧٦٦)	(٢٣٥,٤٨٣)	مخصصات انتفى الغرض منها (ايضاح ١٨)
(١٣٢,٧٦٦)	(٢٣٥,٤٨٣)	

١٢- الضرائب

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣١٢,٩٨٤)	(٤٧٥,٦٣٨)	ضرائب الدخل
(٣٨٨,٠٤٢)	٤٥٦	الضرائب المؤجلة (*)
<u>(٧٠١,٠٢٦)</u>	<u>(٤٧٥,١٨٢)</u>	

* تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٣٣ ، وتختلف الضرائب على أرباح المصرف عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٣٣٢,٦٢٤	١,٣٢٥,٤٢١	الربح قبل الضرائب
٢٢,٥%	٢٢,٥%	سعر الضريبة الساري
<u>٢٩٩,٨٤٠</u>	<u>٢٩٨,٢٢٠</u>	مصرفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
(٣٣,٤١٢)	(٨,٦٠٤)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٦٢,٦٥٧	-	خسائر/إيرادات أصول ضريبية مرحلة غير معترف بها
٥٨,٩٥٧	١٢٥,٨٧٩	مصرفات غير قابلة للخصم
٣١٢,٩٨٤	٥٩,٦٨٧	ضرائب أخرى
<u>٧٠١,٠٢٦</u>	<u>٤٧٥,١٨٢</u>	مصرفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
<u>٥٢,٦%</u>	<u>٣٥,٩%</u>	السعر الفعلي للضريبة

- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٣٣.

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٣٤,٥٧٥	٦٧٣,٦١٨	نقدية
١,٦٩٠,٩٩٦	١,٩٨٢,٥٥٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
<u>٢,١٢٥,٥٧١</u>	<u>٢,٦٥٦,١٦٨</u>	الإلزامي
<u>٢,١٢٥,٥٧١</u>	<u>٢,٦٥٦,١٦٨</u>	أرصدة بدون عائد

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية
١٨٢,٤٦٩	١١٩,٣٦٠	ودائع
١,١٢٥,٩٢٣	٣,٠٧١,٢٩٦	الإجمالي
١,٣٠٨,٣٩٢	٣,١٩٠,٦٥٦	
		أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي
٨٦٧,٠٨٥	١,٠٤٥,٣٥٦	الإلزامي
١٢٥,٤٩٩	١,٦٨٢,٦٥٣	بنوك محلية
٣١٥,٨٠٨	٤٦٢,٦٤٧	بنوك خارجية
١,٣٠٨,٣٩٢	٣,١٩٠,٦٥٦	الإجمالي
١٨٢,٤٦٩	١١٩,٣٦٠	أرصدة بدون عائد
١,١٢٥,٩٢٣	٣,٠٧١,٢٩٦	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٣٠٨,٣٩٢	٣,١٩٠,٦٥٦	الإجمالي

١٥- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٤٧٠,٩٧٥	٤٩٠,٦٩٩	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
١,٠٨٩,٤٢٥	٤٢٢,٥٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٢,٢٠٣,٥٢٦	٣,٠٥٣,٣٢٦	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٤,٥١٧,٢٠٠	٦,٤٠٧,١٩٢	عوائد لم تستحق بعد
٨,٢٨١,١٢٦	١٠,٣٧٣,٧١٧	
(٤٢٩,٥٩٣)	(٥٧٢,٢٥٧)	
٧,٨٥١,٥٣٣	٩,٨٠١,٤٦٠	
		عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
-	(٥٥,١٢٣)	أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
-	(٥٥,١٢٣)	
٧,٨٥١,٥٣٣	٩,٧٤٦,٣٣٧	

١٦- أصول مالية بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أدوات حقوق ملكية
١٨,٥٢٩	١٧,٧٦١	أسهم شركات محلية
٢,١٤٧	٩,٥٩٩	وثائق صناديق استثمار
٢٠,٦٧٦	٢٧,٣٦٠	إجمالي أدوات حقوق الملكية

١٧- تمويلات وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٣٥	١٣٦	حسابات جارية مدينة
٣٠,٤٨٨٣	٢٩٦,١٦٢	تمويلات مشتركة
٣٠,٥٠١٨	٢٩٦,٢٩٨	
		يخصم :
(٣٨,٦١٦)	(٢٦,٨٦٠)	عائد محصل مقدما
٢٦٦,٤٠٢	٢٦٩,٤٣٨	الصافي

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٣,٠١٢	٢,٧٥٩	أفراد:
٢,٢٦٧,٤٨٤	٢,٣٥٢,٩٠٠	حسابات جارية مدينة
٦,٥١٢,٧٧٣	٨,٧١٣,٤٣٩	بطاقات ائتمان
٤٠	٤٠	تمويلات شخصية
		تمويلات عقارية
٨,٧٨٣,٣٠٩	١١,٠٦٩,١٣٨	الإجمالي (١)

مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢,٣٧٢,٠٦٠	٤,١٧٣,٤٥٦	حسابات جارية مدينة
٨,٧٢٩,٥٣٠	١٣,٤١٣,٦٤٨	تمويلات مباشرة
٧٦٠,٧٩٤	٦١١,٤٠٢	تمويلات مشتركة
-	١٣٠	بطاقات ائتمان
١١,٨٦٢,٣٨٤	١٨,١٩٨,٦٣٦	الإجمالي (٢)
٢٠,٦٤٥,٦٩٣	٢٩,٢٦٧,٧٧٤	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٧٦٢,٥٣٠)	(١,٠١٣,٧٤٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٥١,٣٣٧)	(٨٦,٤٠٢)	العوائد المجنبية **
(٣,٥٤٨,٨٣٤)	(٤,١٤٧,١٢٣)	عوائد مؤجلة
١٦,٢٨٢,٩٩٢	٢٤,٠٢٠,٥٠١	الصافي

ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالى:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢٢٢,٠٢٣	٢٢٣,٠٨٩	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٦,٠٦٠,٩٦٩	٢٣,٧٩٧,٤١٢	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٦,٢٨٢,٩٩٢	٢٤,٠٢٠,٥٠١	الصافي

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

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مخصص خسائر الاضمحلال
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الرصيد في أول السنة
٥٩٤,٩٦٠	٧٦٢,٥٣٠	عبء الاضمحلال خلال السنة
١٣٢,٧٦٦	٢٣٥,٤٨٣	متحصلات من ديون سبق اعدامها
٥٠,٨٨٠	٥١,٣٢٣	المستخدم من المخصص خلال السنة
(١٤,٨٩١)	(٣٦,٤٨٧)	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
(١,١٨٥)	٨٩٩	الرصيد في آخر السنة
٧٦٢,٥٣٠	١,٠١٣,٧٤٨	

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أفراد:
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية مدينة
٣,٠١٢	٢,٧٥٩	بطاقات ائتمان
٣٥٥,٦٧٢	٤٢٠,٦٦١	تمويلات شخصية
٤,٩٠٩,٢٠٠	٦,٥٢٧,٢٩١	تمويلات عقارية
٤٠	٤٠	الإجمالي (١)
٥,٢٦٧,٩٢٤	٦,٩٥٠,٧٥١	

مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية :

٢,٣٧٢,٠٦٠	٤,١٧٣,٤٥٦	حسابات جارية مدينة
٨,٧٢٢,٦٥٦	١٣,٤٠١,٩٨٨	تمويلات مباشرة
٧٣٤,٢١٩	٥٩٤,٣٢٦	تمويلات مشتركة
-	١٣٠	بطاقات ائتمان
١١,٨٢٨,٩٣٥	١٨,١٦٩,٩٠٠	الإجمالي (٢)
١٧,٠٩٦,٨٥٩	٢٥,١٢٠,٦٥١	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(٧٦٢,٥٣٠)	(١,٠١٣,٧٤٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٥١,٣٣٧)	(٨٦,٤٠٢)	العوائد المجنبية
١٦,٢٨٢,٩٩٢	٢٤,٠٢٠,٥٠١	الصافي

ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:

٢٢٢,٠٢٣	٢٢٣,٠٨٩	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٦,٠٦٠,٩٦٩	٢٣,٧٩٧,٤١٢	تمويلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٦,٢٨٢,٩٩٢	٢٤,٠٢٠,٥٠١	الصافي

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

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصري

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	أفراد تمويلات وتسهيلات شخصية	تمويلات وتسهيلات عقارية	الإجمالي
-	٢,٦٤٩	١٢٩,٧٧٣	-	١٣٢,٤٢٢
-	١١,٠٨٣	٣٤,١٥٧	-	٤٥,٢٤٠
-	(١٣,٦١٩)	(٤,٧٧٥)	-	(١٨,٣٩٤)
-	١,٩٣٣	٢٦	-	١,٩٥٩
-	٢,٠٤٦	١٥٩,١٨١	-	١٦١,٢٢٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
عبء الاضمحلال خلال السنة
المستخدم من المخصص خلال السنة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
عبء الاضمحلال خلال السنة
المستخدم من المخصص خلال السنة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

حسابات جارية مدينة	تمويلات وتسهيلات مباشرة	مؤسسات تمويلات وتسهيلات مشتركة	تمويلات وتسهيلات أخرى	الإجمالي
٢٥,٧٨٧	٥٩٢,٧٢٢	١١,٥٩٩	-	٦٣٠,١٠٨
١٥,٨٥٤	١٧٧,٩٨٣	(٣,٥٩٤)	-	١٩٠,٢٤٣
-	(١٨,٠٩٣)	-	-	(١٨,٠٩٣)
-	٤٩,٣٦٤	-	-	٤٩,٣٦٤
-	٨٩٩	-	-	٨٩٩
٤١,٦٤١	٨٠٢,٨٧٥	٨,٠٠٥	-	٨٥٢,٥٢١

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
عبء الاضمحلال خلال السنة
المستخدم من المخصص خلال السنة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
عبء الاضمحلال خلال السنة
المستخدم من المخصص خلال السنة
متحصلات من ديون سبق اعدامها
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٩- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١٣,٢٨٢	٧,٧٠٩
٦٩,١٢٤	٧٥,٤٨١
٨٢,٤٠٦	٨٣,١٩٠

١/١٩ استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة

- مدرجة فى السوق

- غير مدرجة فى السوق

إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

٢/١٩ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة

- مدرجة فى السوق

- غير مدرجة فى السوق

- وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل*

- وثائق صناديق الاستثمار - صندوق النهاردة**

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ

الاستحقاق (٢)

إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)

مصنفة كما يلى:

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

٦,٦٢٢,٩٨٩	٦,٨٠٧,١٧٧
٢١٩,٨٢٣	٢٢٠,٨٩٥
٢,٥٠٠	٢,٥٠٠
٥,٠٠٠	٧,٥٨٤
٦,٨٥٠,٣١٢	٧,٠٣٨,١٥٦
٦,٩٣٢,٧١٨	٧,١٢١,٣٤٦
٨٤٥,٣١٧	١,٢٦٤,٤٣٤
٦,٠٨٧,٤٠١	٥,٨٥٦,٩١٢
٦,٩٣٢,٧١٨	٧,١٢١,٣٤٦
٦,٨٤٢,٨١٢	٧,٠٢٨,٠٧٢
٧,٥٠٠	١٠,٠٨٤
٨٢,٤٠٦	٨٣,١٩٠
٦,٩٣٢,٧١٨	٧,١٢١,٣٤٦

من حيث دورية العائد

أدوات دين ذات عائد ثابت

أدوات دين ذات عائد متغير

أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير

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

٢/١٩ - استثمارات مالية - تابع

- صناديق الاستثمار

* صندوق استثمار سنايل

- تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة المصرف في صندوق استثمار سنايل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أتش سى لإدارة صناديق الاستثمار.
- بلغ أجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٢٥ ألف وثيقة بنسبة ٢.٥% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري بقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٤٠,٥٥ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥٣,٧٢ جنيه مصري). وبلغت تكلفة الاقتناء ٢,٥٤٥ ألف جنيه مصري.

** 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 أجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٦٧,٤٢٠ ألف وثيقة بنسبة ٢% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لعدد ٥٠ ألف وثيقة بالإضافة إلى ١٧,٤٢٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٤٨,٣٢ وقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٥٤,٦٣ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٣٥,٦٨ جنيه مصري).

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦,٩٣٢,٧١٨	٦,٨٥٠,٣١٢	٨٢,٤٠٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٧٩٨,٧٣٤	٧٩٨,١٥٤	٥٨٠	إضافات
١٥,٤٨٦	١٥,٤٨٦	-	إستهلاك علاوة وخصم الاصدار
(٦٣٤,٣٢٩)	(٦٣٤,٢٨٢)	(٤٧)	استبعادات (بيع / استرداد)
٥,٢٠٢	٤,٨٥٠	٣٥٢	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٣,٦٢٦	٣,٦٣٦	(١٠)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٩١)	-	(٩١)	مخصص خسائر الاضمحلال
٧,١٢١,٣٤٦	٧,٠٣٨,١٥٦	٨٣,١٩٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥,٨١٨,١٦٨	٥,٧١٩,٦١٧	٩٨,٥٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١,٤٨٣,٦٠٩	١,٤٨١,٢١٢	٢,٣٩٧	إضافات
١٢,١٩٨	١٢,١٩٨	-	إستهلاك علاوة وخصم الاصدار
(٤٠٣,١٢٩)	(٣٨٨,٠٠٣)	(١٥,١٢٦)	استبعادات (بيع / استرداد)
٢٠,٨٣٤	٢١,٩٦٤	(١,١٣٠)	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
١١,٠٣٢	٣,٣٢٤	٧,٧٠٨	صافي التغير في القيمة العادلة
(٩,٩٩٤)	-	(٩,٩٩٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٩٣٢,٧١٨	٦,٨٥٠,٣١٢	٨٢,٤٠٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣/١٩ - أرباح الاستثمارات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٢,٧٨٧	٤,٠١٨	أرباح بيع أدون خزانة
٥١,٧٧٨	١٢	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
(٩,٩٩٤)	(٩١)	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
١,٥٥٧	-	أرباح بيع وثائق صناديق استثمار محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤٦,١٢٨	٣,٩٤٠	

٢٠- استثمارات مالية في شركات شقيقة

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
نسبة المساهمة	القيمة	نسبة المساهمة	القيمة
%		%	
٢٠%	٥٢,٤٤٦	٢٠%	٦٩,٢٠٠
٥٣%	١٥,٨٥٥	٥٣%	١٦,٣٥٢
٢٤%	٦٣٧	٢٤%	٧٢٩
	<u>٦٨,٩٣٨</u>		<u>٨٦,٢٨١</u>

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

٢١- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٥٦٤	٤٠٤
٨٦٣	-
(١,٠٢٣)	(٣١٨)
<u>٤٠٤</u>	<u>٨٦</u>

برامج حاسب آلي

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

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٤٣٣,٧٤٦	٥٥٥,٣٥٧
١٤٢,٥٣١	٢٠١,٠٦٨
٦٥,٦٧١	٤٩,٣٨٤
٩٠,٥٥٠	٩٠,٥٥٠
٥,٢٩٥	٧,١٦١
٢٧١,٨٢٨	-
٢٣,٩٨٠	١٨,٧٧٠
٤٣,٥٦١	٣٦,٩١٠
٤١٠,٧٣٥	١١٦,٣٧٢
١٠٣,٥٧٤	١٣٥,٢١٢
<u>١,٥٩١,٤٧١</u>	<u>١,٢١٠,٧٨٤</u>
(٦,٧٠٨)	(٩,٣٧٣)
<u>١,٥٨٤,٧٦٣</u>	<u>١,٢٠١,٤١١</u>

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

٢٣- مشروعات تحت التنفيذ

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	صافي القيمة الدفترية في اول السنة
١٦,١٠٧	١٤,٦٦٤	اضافات
٥,٤٠١	٣,٣٨٥	استبعادات
(٧,٧٥٧)	(١,٩٤٢)	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
١٣,٧٥١	١٦,١٠٧	

٢٤- أصول ثابتة

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
٢٢٢,٢٢٢	٨٠,٣٣٩	٤٤٠,٥٠٨	٧٤٣,٠٦٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٧,٧٨٠	١,٦٥٤	١١١,٥٩٤	١٢١,٠٢٨	اضافات
(٨,١١٥)	(١٩,٦٥٥)	(١٠,٧٤٩)	(٣٨,٥١٩)	استبعادات
-	-	(٦,٠٦٠)	(٦,٠٦٠)	أضمحلال أصول ثابتة
(٧,٣١٥)	(١١,٦٣٩)	(٨٢,٩٥١)	(١٠١,٩٠٥)	الإهلاك
٥٠,٣٥	١٩,٣٦٤	٩,٨١٠	٣٤,٢٠٩	إهلاك الاستبعادات
٢١٩,٦٠٧	٧٠,٠٦٣	٤٦٢,١٥٢	٧٥١,٨٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٤٠,٢٤٤	٩٤,٦٨٢	٧٦١,٠٢٧	١,٠٩٥,٩٥٣	التكلفة
(٢٠,٦٣٧)	(٢٤,٦١٩)	(٢٩٨,٨٧٥)	(٣٤٤,١٣١)	مجمع الإهلاك
٢١٩,٦٠٧	٧٠,٠٦٣	٤٦٢,١٥٢	٧٥١,٨٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
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	اضافات
(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

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

٢٥- استثمارات عقارية

الأراضي	المباني والعقارات	معدات أخرى	الإجمالي	
١٩,٠٩٣	٣٢,٣١٦	١٣٧	٥١,٥٤٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
(٦,٣٣٤)	(١٤,٠٨٢)	-	(٢٠,٤١٦)	استيعادات
-	(١,٨٤٢)	(١٣٧)	(١,٩٧٩)	تكلفة الإهلاك
-	٣,٠٣٨	-	٣,٠٣٨	تكلفة إهلاك الاستيعادات
١٢,٧٥٩	١٩,٤٣٠	-	٣٢,١٨٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

٢٦- أصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
وسائل نقل وانتقال	وسائل نقل وانتقال	
٣٢٨,٢٢٤	٣١٩,٨٥٠	
٦١,٢٦٨	٢٣٨,٧٩٠	
(٦٩,٦٤٢)	(١١١,٣٦٦)	
٣١٩,٨٥٠	٤٤٧,٢٧٤	
(١٤٢,٨٠٤)	(١٧٠,٨٢٢)	
(٨٣,٩٢٧)	(١٠٠,٣١٤)	
٥٥,٩٠٩	١٠٣,٢٧٢	
(١٧٠,٨٢٢)	(١٦٧,٨٦٤)	
١٤٩,٠٢٨	٢٧٩,٤١٠	

التكلفة

الرصيد في أول السنة
إضافات
استيعادات

مجمع الإهلاك

الرصيد في أول السنة
إهلاك السنة
استيعادات

صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

٢٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية
١٤٥,٩٧٤	١٢٩,٧٧٨	ودائع
٧٥٩,١٠٨	٢,٣٣٤,٣٥٤	الإجمالي
٩٠٥,٠٨٢	٢,٤٦٤,١٣٢	
٩٠,٦٥٩	٢,٢٨١,٧١٠	بنوك محلية
٨١٤,٤٢٣	١٨٢,٤٢٢	بنوك خارجية
٩٠٥,٠٨٢	٢,٤٦٤,١٣٢	الإجمالي
١٤٥,٩٧٤	١٢٩,٧٧٨	أرصدة بدون عائد
٧٥٩,١٠٨	٢,٣٣٤,٣٥٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٠٥,٠٨٢	٢,٤٦٤,١٣٢	الإجمالي

٢٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	ودائع تحت الطلب
٧,٨٤٤,٨٧٨	٩,٩٦٦,٦٦٧	ودائع لأجل وبإخطار
٧,٢٤٨,٥٦٩	١١,٥٩٠,٣١٥	شهادات ادخار وإيداع
٨,٩٣٣,٣٥٦	٩,٤٩٤,٦٨٩	ودائع توفير
٥,١٦٤,٤٣٩	٧,٨٨٤,٦٢٠	ودائع أخرى
٦٤١,٦٢٩	٩٥٢,٥٩٢	الإجمالي
٢٩,٨٣٢,٨٧١	٣٩,٨٨٨,٨٨٣	
٩,٣٧٤,٧١٤	١٤,١٨٥,١٣٧	ودائع مؤسسات
٢٠,٤٥٨,١٥٧	٢٥,٧٠٣,٧٤٦	ودائع أفراد
٢٩,٨٣٢,٨٧١	٣٩,٨٨٨,٨٨٣	الإجمالي
٤,٢٥٦,٦٨٥	٥,٢١٦,٦٦٠	أرصدة بدون عائد
٢٥,٥٧٦,١٨٦	٣٤,٦٧٢,٢٢٣	أرصدة ذات عائد متغير
٢٩,٨٣٢,٨٧١	٣٩,٨٨٨,٨٨٣	الإجمالي
٢٠,٨٩٩,٥١٥	٣٠,٣٩٤,١٩٣	أرصدة متداولة
٨,٩٣٣,٣٥٦	٩,٤٩٤,٦٩٠	أرصدة غير متداولة
٢٩,٨٣٢,٨٧١	٣٩,٨٨٨,٨٨٣	الإجمالي

٢٩- أدوات المشتقات المالية

تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و /أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادفي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و /أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة. ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدى /افتراضي Nominal Value متفق عليه.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
الف جنيه مصري			الف جنيه مصري		
المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات	المبلغ التعاقدى	الأصول	الالتزامات
-	-	-	٥٣،٤٦٠	-	١،٥٧٢
-	-	-	٥٣،٤٦٠	-	١،٥٧٢

عقود عملة آجلة

أجمالي المشتقات المالية

٣٠- التمويل المساند

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	التمويل المساند بدون عائد *	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		التمويل المساند بعائد **
٤٥٨,٤٨٣	٤٩٦,٠٦٤		
٣١٩,٠٩٩	٣٢٢,٤٤٤		تمويلات أخرى
-	١٠,٤٤٤	الإجمالي	
٧٧٧,٥٨٢	٨٢٨,٩٥٢		
٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ ديسمبر ٣١	الرصيد أول السنة المالية	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى		تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٤٤١,٢٢٨	٤٥٨,٤٨٣		
٣٠,٥٦١	٣٢,٦٤٢		الإجمالي
(١٣,٣٠٦)	٤,٩٣٩		
٤٥٨,٤٨٣	٤٩٦,٠٦٤		

*يمثل التمويل المساند بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الاسلامى الامارات بموجب اتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٠،١٢٥ % من مبلغ الاستثمار ، وفي حالة زيادة الفترة عن ٦ سنوات يتم احتساب ربح بعائد يعادل (LIBOR USD) عن هذه الفترة ، وبتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦ تم أبرام اتفاقية تكميلية لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهى فى ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٩،٢٥٠ الف دولار امريكى كما تم ابرام اتفاقية تكميلية اخرى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ بمد أجل الشريحة الرابعة من ذات التمويل لتنتهى فى ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٩،٧٥٠ الف دولار امريكى وقد قام المصرف بتسجيل الشرائح الثلاث الاولى بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٧،٥١ % والشريحة الرابعة باستخدام سعر خصم ٥،٨٨ % ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصادف مبلغ ٧٢،٧٤٨ الف جنيه مصرى ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل فى تاريخ إتفاقية مد الاجل.

**بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافى بمبلغ ٩ مليون دولار امريكى من مصرف أبو 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.

وبتاريخ 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.

٣١- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٨١,٩٩٩	١٩٥,٣٠٢	عوائد مستحقة
٢٧٤,٨٢١	٣٥٣,٥٢٠	مصرفات مستحقة
٣٧,٣٤٤	٣٣,٢١٥	عملاء دفعات مقدمة عن عقود تأجير تمويلي
٢٧١,٨٢٨	-	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
١,٠٨٠,١١١	٦٦٢,١٧٧	أرصدة دائنة متنوعة
١,٨٤٦,١٠٣	١,٢٤٤,٢١٤	الإجمالي

٣٢- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب إلتزامات عرضية	مخصص مخصصات أخرى	القيمة الإجمالية	
١,٥٣٤,٨٨١	٦١,٩٤٠	٥١,٠٠٦	١١,٣٩٨	١,٦٥٩,٢٢٥
٣٤٧,٣٢٠	٧,١٧٢	٤٣,٣٥٩	١,٧١٠	٣٩٩,٥٦١
(٣٠٩,١٧٩)	(٣١,٨٠٥)	-	-	(٣٤٠,٩٨٤)
(١٣,١١٢)	-	(١٦,٠٥٧)	(١,٣٥٩)	(٣٠,٥٢٨)
-	-	(٦٥٨)	-	(٦٥٨)
-	-	-	(٤,٢٤٨)	(٤,٢٤٨)
١,٥٥٩,٩١٠	٣٧,٣٠٧	٧٧,٦٥٠	٧,٥٠١	١,٦٨٢,٣٦٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨				
المكون خلال السنة				
المستخدم خلال السنة				
مخصصات انتفى الغرض منها				
فروق تقييم العملة				
المحول الى مخصص أضمحلال أصول أخرى				
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
١,٦١٥,٨١٧	٦٢,٤٨٣	٢٩,٢٠٩	١١,٧٢٢	١,٧١٩,٢٣١
٢٦,١٢٢	٤,٥٥٣	٢١,٦٢٨	٧٣٢	٥٣,٠٣٥
(١٣,٨٢٧)	(٥,٠٩٦)	-	(٤١٥)	(١٩,٣٣٨)
(٩٣,٢٣١)	-	(١,٤٨٠)	(٦٤١)	(٩٥,٣٥٢)
-	-	١,٦٤٩	-	١,٦٤٩
١,٥٣٤,٨٨١	٦١,٩٤٠	٥١,٠٠٦	١١,٣٩٨	١,٦٥٩,٢٢٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧				

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

٣٣- الضرائب المؤجلة

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

فيما يلي أرصدة وحركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٥٦,١٥٧)	(٤٨,٩٠٥)	إهلاك الأصول الثابتة
٤,٦٣٩	٦,١١٤	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
١٩,٤٤٧	١١,٥٦١	العوائد المجنبية
(٣٢,٠٧١)	(٣١,٢٣٠)	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
(٣١,٢٣٠)	٣٥٤,٨٦٣	الرصيد في أول السنة
٦,٤٨٦	٣,١٦٩	الإضافات
(٧,٣٢٧)	(٣٨٩,٢٦٢)	الاستبعادات
(٣٢,٠٧١)	(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.

٣٤- رأس المال

١/٣٤ رأس المال المصرح به

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

٢/٣٤ رأس المال المدفوع

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

٣/٣٤ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبو ظبي الإسلامي-الإمارات حتى عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبو ظبي الإسلامي-الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري إلى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

٣٥- الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		احتياطات
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٨٠	احتياطي قانوني
٣١,٦٤٠	٣١,٦٤٠	احتياطي خاص
٢٨,٩١٢	٣٢,٥٣٨	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١١٥,٥٨٧	١٧٤,٥١٧	احتياطي مخاطر بنكية عام
١٩٠,٠٩٥	١٩٠,٠٩٥	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
<u>٤٣١,٦٣٤</u>	<u>٤٩٤,١٩٢</u>	الإجمالي

١/٣٥ احتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	
		تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس اضمحلال تمويلات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة
٩,٠٩٢	٩,٠٩٢	
		تسويات ناتجة عن أثر التغير في فروق العملة الناتجة عن ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية للشركات الشقيقة *
٥,٣٨٣	٥,٣٨٣	
<u>٣١,٦٤٠</u>	<u>٣١,٦٤٠</u>	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.

٢/٣٥ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
١٧,٨٨٤	٢٨,٩١٢	الرصيد في أول السنة
١١,٠٢٨	٣,٦٢٦	ارباح التغير في القيمة العادلة
<u>٢٨,٩١٢</u>	<u>٣٢,٥٣٨</u>	الرصيد في آخر السنة

٣/٣٥ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٧٩,٤٣٧	١١٥,٥٨٧	الرصيد في أول السنة
٣٦,١٥٠	٥٨,٩٣٠	محول من (إلى) الخسائر المتراكمة
<u>١١٥,٥٨٧</u>	<u>١٧٤,٥١٧</u>	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).

٤/٣٥ احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS*:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
-	١٩٠,٠٩٥	الرصيد اول السنة
		أثر تكوين ١% من أجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة
١٩٠,٠٩٥	-	بأوزان المخاطر
١٩٠,٠٩٥	١٩٠,٠٩٥	الرصيد فى آخر السنة

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

٣٦- الخسائر المتراكمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
(٢,٥٦٤,١٥٦)	(٢,١١١,٨٨٦)	الرصيد في أول السنة
١٤,٨٦٢	-	تسويات سنوات سابقة
٦٣٣,٠٩٢	٨٥٤,٩٣٣	صافي أرباح السنة
(٣٦,١٥٠)	(٥٨,٩٣٢)	صافى المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام
(١٩٠,٠٩٥)	-	صافى المحول الى احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS
٣٠,٥٦١	٣٢,٦٤٢	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل
-	(١,١٠٩)	المساند
(٢,١١١,٨٨٦)	(١,٢٨٤,٣٥٢)	توزيعات الارباح المدفوعة - شركات شقيقة
		الرصيد فى آخر السنة

٣٧- 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 ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٢,١٢٥,٥٧١	٢,٦٥٦,١٦٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٣)
١,٣٠٨,٣٩٢	٣,١٩٠,٦٥٦	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)
٧,٨٥١,٥٣٣	٩,٧٤٦,٣٣٧	أذون خزانة (إيضاح ١٥)
(١,١٢٦,٧٧٣)	(٣,٠٧١,٢٩٦)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٤,٢٠٣,١٥٠)	(٥,٤٦٠,٤٣٣)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٥,٩٥٥,٥٧٣	٧,٠٦١,٤٣٢	الإجمالي

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

١-٣٨ ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات المصرف عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بحوالي ٤,١٥٧ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢١,٠٨٧ ألف جنيه مصري) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة ولدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

٢-٣٨ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٠١٥,٣١٤	٥,٨٢١,١١٦	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
١,٣٦٣,٦٥٢	٢,٢٧٠,٠١٨	خطابات ضمان
٢٩١,٠٨٣	٢,٥٢٩,٢٩٨	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٠١٣,٤٤٧	٧٩٠,٥١٤	كفالات بنوك
٣,٦٨٣,٤٩٦	١١,٤١٠,٩٤٦	الإجمالي

٣-٣٨ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٤١,٠٠٢	لا تزيد عن سنة واحدة
٦,٢٧٤	١٢٥,٤٤٨	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١١٥,٢٨٨	١٦,٧٤١	أكثر من خمس سنوات
١٢١,٥٦٢	١٨٣,١٩١	الإجمالي

٣٩- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

١-٣٩ تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الميزانية كما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
-	١٨٠,٥١٠	١٨٠,٥١٠
-	١٨٠,٥١٠	١٨٠,٥١٠
-	٢٣,٢٩٤	٢٣,٢٩٤
٦,٨٢٤	-	٦,٨٢٤
-	٤,٤٧٨	٤,٤٧٨
-	٨١٨,٥٠٨	٨١٨,٥٠٨
-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
-	٦٩,٨٤٩	٦٩,٨٤٩
٦,٨٢٤	٢,٧٧٧,٥٤٨	٢,٧٨٤,٣٧٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
-	١٢٨,٩٧٢	١٢٨,٩٧٢
-	١٢٨,٩٧٢	١٢٨,٩٧٢
-	٧١٣,٢٩٥	٧١٣,٢٩٥
٦,٧٠٥	-	٦,٧٠٥
-	٧٧٧,٥٨٢	٧٧٧,٥٨٢
-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
-	٨١,١٥٠	٨١,١٥٠
٦,٧٠٥	٣,٤٣٣,٤٤٥	٣,٤٤٠,١٥٠

٢-٣٩ تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري
	-	(٣,٢٤٧)
	-	(٣,٢٤٧)
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	-	(١,٦٥٤)
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	(٣٢,٦٤٢)
تكلفة التمويل المساند بعائد	-	(٢٠,٢٩٩)
	-	(٢٠,٢٩٩)
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	شركات شقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري
	-	١٥٩
	-	١٥٩
عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	-	(٢٨,٠٩٩)
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	-	(٢٨,٠٩٩)
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	(١٠,٥٤٩)
تكلفة التمويل المساند بعائد	-	(٢٠,١٢٧)
	-	(٢٠,١٢٧)

* تتضمن الاجور والمرتببات والمزايا العينية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ٣٢,٤ مليون جنيه مصري والتي تتمثل في اجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتببات في المصرف مجتمعين.

٤٠- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٩٩,٦٨٤	٧٠,٨٩٣
٩٩,٦٨٤	٧٠,٨٩٣

الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :

المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
(٣٧,٩٢٢)	(٢١,٦٠٨)
(٣٧,٩٢٢)	(٢١,٦٠٨)

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:

المزايا العلاجية بعد التقاعد

(أ) المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٨٠,٨٩٨	١٦٢,٠٢٩
(٨١,٢١٤)	(٩١,١٣٦)
٩٩,٦٨٤	٧٠,٨٩٣

تتمثل الأرصدة الظاهرة في الميزانية فيما يلي:

القيمة الحالية للالتزامات غير الممولة

خسائر اكتوارية غير محققة

الالتزامات في الميزانية

يتم إستهلاك الخسائر الاكتوارية غير المحققة على مدار متوسط المتبقى من سنوات العمل ، وبلغ إستهلاك العام مبلغ ٨,٣٤٢ ألف جنيه مصري.

تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي

تقدير الالتزامات في بداية العام

نكلفه الخدمة الحالية

نكلفه العائد

مزايا مدفوعة

تقدير الالتزامات في نهاية العام

١٦٢,٠٢٩	١٧٠,٠١٩
١,٦٠٤	-
٢٨,٠٤٥	-
(١٠,٧٨٠)	(٧,٩٩٠)
١٨٠,٨٩٨	١٦٢,٠٢٩

الإفترضات الإكتوارية الرئيسية (الأساسية)

متوسط الإفترضات لتحديد التزامات المزايا

معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد

معدل زيادة التعويض

معدل تضخم الأسعار

١٨%	١٩%
١٣%	١٣%
١٢%	١٢%

تسوية الميزانية العمومية

إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية

حساب المعاش التقاعدي المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر في

السنة المالية

المزايا المدفوعة مباشرة من قبل الشركة في السنة المالية

إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية كما في نهاية العام

٧٠,٨٩٣	٤١,٧٨٧
٣٩,٥٧٢	٣٧,٠٩٦
(١٠,٧٨١)	(٧,٩٩٠)
٩٩,٦٨٤	٧٠,٨٩٣

١/٤٠ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

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

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

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

٢/٤٠ 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 وقد قام المصرف بانتداب خبير اكتوبري مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام الرعاية الطبية المشار اليه اعلاه باستخدام طريقة الوحدة الاضافية المقدرة في حساب الالتزامات (Projected Unit Credit Method).

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

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني A٤٩-٥٢ULT لمعدلات الوفاة
- معدل تضخم تكاليف الرعاية الطبية ١٢%.
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٨%.
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) في حساب الالتزامات.

٣/٤٠ نظام المنافع المحددة لمكافأة نهاية الخدمة للعاملين بالشركة الوطنية للزجاج والبللور

يوجد لدى الشركة الوطنية للزجاج والبللور نظام منافع محددة لمكافأة نهاية الخدمة للعاملين وقد قامت الشركة بانتداب خبير اكتوبري مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام مكافأة نهاية الخدمة المشار اليه اعلاه بتطبيق اسلوب اجمالي القيمة الحالية لمكافأة العاملين التي تصرف عند بقاء العامل في العمل حتى بلوغ سن التقاعد القانوني أو الوفاة قبل ذلك محسوبة طبقاً لمدد الخدمة الفعلية حتى ٢٠١٧/١٢/٣١ وبمعدل تدرج سنوي في الاجر حتى نهاية الخدمة.

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

- معدل الحياة بناء على الجدول البريطاني A٦٧-٧٠ULT لمعدلات الحياة
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٢%.
- تدرج الاجور: طبقاً لقانون العمل المعدل الذي قرر ان يكون الحد الأدنى للعلاوة السنوية ٧% فقد تم اعتبار ان معدل تدرج الاجور ٧% سنوياً تحسب مركبة.
- سن التقاعد القانوني هو سن الستين.

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

٤١- الموقف الضريبي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

الضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

السنوات حتى ٢٠١٢

- تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة .

السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤

- تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة . السنوات ٢٠١٦/٢٠١٥ لم يتم الفحص.

السنوات ٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧

- جاري الانتهاء من الفحص الضريبي .

الضريبة علي عائد اذون وسندات الخزانة

السنوات ٢٠١٢/٢٠٠٩

- صدر قرار لجنة الطعن عن تلك الفترة وتم الطعن عليه ورفع قضية ولم يحدد لها أول جلسة حتي تاريخه وتم سداد وتسوية جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة طبقا لقرار لجنة الطعن بعد الاستفادة من قانون التجاوز عن الغرامات .

السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤

- صدر قرار لجنة الطعن بعدم الاختصاص وتم اعادة فحص تلك الفترة وتم سداد وتسوية جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة طبقا لقرار إعادة الفحص وتم الاعتراض علي قرار اعادة الفحص .

السنوات ٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧

- تم فحص تلك الفترة وتم سداد وتسوية جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة طبقا لنتيجة الفحص وتم الاعتراض علي نتيجة الفحص . وقد استلم البنك نموذج ٩ أ حجز حتي عام ٢٠١٧ مسدد عنها الضريبة بالكامل

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 جاري الفحص.
- سنة ٢٠١٦ لم يخطر البنك بفحصها حتى الان.

ضريبة المبيعات

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

الضريبة العقارية

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

٤١- 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 وحتى 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 وتقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية فى المواعيد القانونية وسداد المستحق من واقع هذه الإقرارات.

ضرائب الدمغة ورسم التنمية

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شبرا الخيمة حتى ٢٠٠٥/١٢/٣١ وقامت 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 وقامت الشركة بسداد كافة الفروق المستحقة من واقع فحص المأمورية.
- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي وتقوم 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 وتوجد 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 وعمل التسوية النهائية.
- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي وتقوم الشركة بتوريد الضريبة المستحقة من واقع الإقرارات الضريبية السنوية فى المواعيد المقررة طبقاً للقانون.

٤١- 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 ٦٥,٠٠٨ جم في الضريبة المخصومة على كل من عائد أدون الخزنة وتوزيعات الأرباح عن الأسهم.

الضريبة على المرتبات وما 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، وقد 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 وتم السداد.

■ الفترة من عام ١٩٩٦ حتى ١٩٩٧

تم الفحص وجارى 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 وتم 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.

٤١ - 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 دويه وبانتظام 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 على نتيجة الفحص في المواعيد القانونية وتم إحالة الملف الى اللجنة الداخلية وتمت التسوية وسداد كافة الالتزامات خلال فترة الفحص.
- تم الانتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٢/١/١ إلى ٢٠٠٩/١٢/٣١ وعقدت لجنة داخلية وتمت التسوية وسداد الفروق الضريبية المستحقة.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

- تم الانتهاء من فحص ضريبة الدمغة حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ 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.

٤١ - الموقف الضريبي -تابع

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

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

ضريبة القيمة المضافة

- الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة.

شركة أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب في 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 والمرتبات وما في حكمها

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

ضريبة الدمغة

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

ضريبة القيمة المضافة

- الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة.

شركة أبو ظبي للاستثمارات العقارية

ضريبة الارباح التجارية والصناعية

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

الضريبة على الأجور والمرتبات وما في حكمها

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

ضريبة الدمغة

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

٤١ - الموقف الضريبي -تابع

شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية

ضريبة شركات الأموال

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

ضريبة كسب العمل

- الاعوام المالية من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٢ تم الفحص الضريبي والربط والسداد.
- الأعوام المالية من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٧ تم الفحص ولم 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 ويقدر قيمة الخلاف حوالي 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.