منصورو شركاهم برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون و إستشاريون

MAZARS مصطفى شوقى
محاسبون و مراجعون قانونيون

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨
وكذا تقرير الفحص المحدود لمراقبى الحسابات عليها

الميزانية الدورية المستقلة فى ٣١ مارس ٢٠١٨

المحتويات	الصفحة
تقرير مراقبى الحسابات	١-٢
الميزانية الدورية المستقلة	٣
قائمة الدخل الدورية المستقلة	٤
قائمة التغير فى حقوق الملكية الدورية المستقلة	٥
قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة	٦-٧
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة	٨-٦٥

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية الدورية المستقلة المرفقة لمصرف أبوظبى الاسلامى - مصر "شركة مساهمة مصرية" فى ٣١ مارس ٢٠١٨ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المستقل للبنك فى ٣١ مارس ٢٠١٨ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

فقرة توجيه الانتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظا فإننا نوجه الانتباه إلى:

١- ما جاء تفصيلا في الايضاح رقم (٣٥) من الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة قامت ادارة المصرف خلال عام ٢٠١٧ برفع دعوى قضائية جديده بصورة منفردة أمام القضاء الاداري، استنادا الى نفس الأسس التي سبق وأن استندت إليها الدعوة السابقة للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أذون وسندات الخزانة نظرا لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع واسترداد ما تم سداده بالزيادة من ضرائب أذون وسندات الخزانة، ومن رأي كلا من المستشار القانوني الخارجي والداخلي للمصرف أن هذه الدعوى الجديدة مرجحة المكسب.

٢- ما جاء تفصيلا في الايضاح رقم (٢٧) من الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بلغ رصيده في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ١,٥٠٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١,٥١٥ مليون جنيه مصرى) وذلك بناءا على رأى المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الاسلامي – الإمارات.

مراقبا الحسابات

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

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

القاهرة في ١٥ مايو ٢٠١٨

الميزانية الدورية المستقلة
فى ٣١ مارس ٢٠١٨

	الإيضاح رقم	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف جنية مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٣	٣،٤٠٤،٠٩٦	٢،١٢٢،٣٧٢
أرصدة لدى البنوك	١٤	٢،٢٠٠،٨٦٤	١،٣٠٧،٠٥٥
أذون خزانة	١٥	٨،٩٩٧،٥٤٥	٧،٨٢٨،٩٤٢
تمويلات و تسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	١٦	٢٦٥،٤٥٢	٢٦٦،٤٠٢
تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	١٧	٢٢١،٤٤٥	٢٢٢،٠٢٣
تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	١٧	١٩،٠٩٢،٤٢٠	١٦،٣٤٨،٤٨٤
استثمارات مالية			
– متاحة للبيع	١٨	٥٤،٦١٦	٥٤،٨٢٣
– محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٨	٦،٩١١،٠٣٩	٦،٨٥٠،٣١٢
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)	١٩	٢١٦،٨٦٢	٢١٦،٨٦٢
أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)	٢٠	٢٦٦	٤٠٤
أصول أخرى	٢١	١،٣٠٤،٩٠٩	١،٤٣٦،٠٩٤
أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)	٢٢	٥٤٢،٤٧٠	٥٢٢،٠٠٠
إجمالى الأصول		٤٣،٢١١،٩٨٤	٣٧،١٧٥،٧٧٣
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٣	٢،٣٥٦،٩٨٦	٩٠٥،٠٨٢
ودائع العملاء	٢٤	٣٤،١٦٤،٢٤٠	٢٩،٨٥٨،٠٥٥
تمويل مساند	٢٥	٧٨١،٧٧٧	٧٧٧،٥٨٢
التزامات أخرى	٢٦	١،٨٢٦،٥٨٠	١،٧١٢،٣٦٠
مخصصات أخرى	٢٧	١،٦٣٩،١٤٤	١،٦٣٥،٥٢٤
التزامات مزايا التقاعد	٣٤	٤٧،٧٨٧	٤٧،٧٨٧
التزامات ضريبية مؤجلة	٢٨	٣١،٠١٧	٣٢،٢٤٩
إجمالى الالتزامات		٤٠،٨٤٧،٥٣١	٣٤،٩٦٨،٦٣٩
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	٢/٢٩	٢،٠٠٠،٠٠٠	٢،٠٠٠،٠٠٠
مسدد تحت حساب زيادة رأس المال	٣/٢٩	١،٨٦١،٤١٨	١،٨٦١،٤١٨
احتياطيات	٣٠	٤١٣،٥٤٨	٤٠٢،٨٦٢
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند		٧٨،٣٩٨	٨١،١٥٠
خسائر متراكمة	٣٠	(١،٩٨٨،٩١١)	(٢،١٣٨, ٢٩٦)
إجمالى حقوق الملكية		٢،٣٦٤،٤٥٣	٢،٢٠٧،١٣٤
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		٤٣،٢١١،٩٨٤	٣٧،١٧٥،٧٧٣
التزامات عرضية وارتباطات	٣٢	٤،٢٦١،٣٦٥	٣،٦٨٣،٤٩٦

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

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

محمد فتوح
المراقب المالى

محمد على
الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب

مصرف أبوظبي الإسلامي ADIB
الإدارة المالية

القاهرة فى ١٣ مايو ٢٠١٨

قائمة الدخل الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

	الايضاح	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٧
	رقم	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
عائد المرابحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة	٥	١،٢٥٥،٩٠٦	٨٧٣،٥٧٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٥	(٦٨٤،٢٩٣)	(٤١٠،١٧٧)
صافى الدخل من العائد		٥٧١،٦١٣	٤٦٣،٣٩٨
ايرادات الأتعاب والعمولات	٦	١٤٦،٧٤٢	١١٧،٦٩٠
مصروفات الأتعاب والعمولات	٦	(١٦،٠٨٩)	(١٣،٥٤٤)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		١٣٠،٦٥٣	١٠٤،١٤٦
صافى دخل المتاجرة	٧	٣٥،٢٩٨	٢٧،٢٧٧
مصروفات إدارية	٨	(٢٦٥،٠٤٠)	(٢١٦،٨٤٧)
مصروفات تشغيل أخرى	٩	(٦١،٣٣٣)	(٦١،٦٨٨)
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٠	(١٦٣،٨٨٦)	(٤٩،٩٨٤)
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	١٨	٢،١٠٥	(٩،٠٠٥)
صافى أرباح الفترة قبل الضرائب		٢٤٩،٤١٠	٢٥٧،٢٩٧
مصروفات الضرائب	١١	(٩٧،٩٢٩)	(١٥٢،٥٩٦)
صافى أرباح الفترة		١٥١،٤٨١	١٠٤،٧٠١
نصيب السهم الاساسى في صافى أرباح الفترة	١٢	٠,٧٦	٠,٥٢

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

قائمة التغير فى حقوق الملكية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

القيمة بالالف جنيه مصرى

	رأس المال المدفوع	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطيات						فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	الخسائر المتراكمة	الإجمالى
			احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطى مخاطر معيار ٩ IFRS			
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٧	٢،٠٠٠،٠٠٠	١،٨٦١،٤١٨	٢٢،٨٧٨	٤٢،٥٢٢	٢٦،٢٥٧	(٩،٦٨٥)	٧٩،٤٣٥	-	٩١،٦٩٩	(٢،٣٧٧،٤٩٤)	١،٧٣٧،٠٣٠
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-	-	-	٢،١٧٢	-	-	(٢،١٧٢)	-
صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	٣١،٦١٤	-	-	-	-	٣١،٦١٤
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧،٥٤٤)	٧،٥٤٤	-
أثر تعديل أجل التمويل المساند الممنوح فى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٤،٩٧٤	-	٤،٩٧٤
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٤،٧٠١	١٠٤،٧٠١
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠١٧	٢،٠٠٠،٠٠٠	١،٨٦١،٤١٨	٢٢،٨٧٨	٤٢،٥٢٢	٢٦،٢٥٧	٢١،٩٢٩	٨١،٦٠٧	-	٨٩،١٢٩	(٢،٢٦٧،٤٢١)	١،٨٧٨،٣١٩
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٨	**٢،٠٠٠،٠٠٠**	**١،٨٦١،٤١٨**	**٢٢،٨٧٨**	**٤٢،٥٢٢**	**٢٦،٢٥٧**	**٥،٥٢٥**	**١١٥،٥٨٥**	**١٩٠،٠٩٥**	**٨١،١٥٠**	**(٢،١٣٨،٢٩٦)**	**٢،٢٠٧،١٣٤**
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**٩،٩٥٨**	**-**	**-**	**(٩،٩٥٨)**	**-**
صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ١٨)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**٧٢٨**	**-**	**-**	**-**	**-**	**٧٢٨**
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(٢،٧٥٢)**	**٧،٨٦٢**	**٥،١١٠**
صافي أرباح الفترة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**١٥١،٤٨١**	**١٥١،٤٨١**
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠١٨	**٢،٠٠٠،٠٠٠**	**١،٨٦١،٤١٨**	**٢٢،٨٧٨**	**٤٢،٥٢٢**	**٢٦،٢٥٧**	**٦،٢٥٣**	**١٢٥،٥٤٣**	**١٩٠،٠٩٥**	**٧٨،٣٩٨**	**(١،٩٨٨،٩١١)**	**٢،٣٦٤،٤٥٣**

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

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

	الايضاح رقم	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف جنية مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
أرباح الفترة قبل الضرائب		٢٤٩،٤١٠	٢٥٧،٢٩٧
تعديلات لتسوية صافى أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :			
إهلاك الاصول الثابتة	٢٢	١٨،٦٠٢	١٢،٩٩٥
استهلاك أصول غير ملموسة	٢٠	١٣٨	١١٧
عبء اضمحلال عن خسائر التمويلات	١٧	١٧٣،٥٣٥	٦٢،٥٤٨
إستهلاك علاوه وخصم الاصدار	١٨	(٢،٩٦١)	-
عبء المخصصات الأخرى	٢٧	١٥،٦٣٢	٩،٣٥٩
مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات	٢٧	(١٢،٣٨٦)	(١٩،٢٧١)
مخصصات أنتفي الغرض منها	١٧	(٩،٦٤٩)	(١٢،٥٦٤)
فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملات الأجنبية	١٧	(٥٠١)	(٣٠٨)
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات	٢٧	٤٢٢	٢٥٢
فروق تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملات الأجنبية	١٨	٩٩٢	-
فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الأجنبية	١٨	١٦١	٣١١
خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للمصرف	٩	-	(٣٤٢)
خسائر اضمحلال أصول ثابتة	٩	٥،٨٧١	-
ارباح بيع أصول ثابتة	٩	(٢٣٩)	(٢،٥٨٥)
عبء الإضمحلال عن أستثمارات متاحة للبيع	١٨	-	٩،٨٦٨
أرباح بيع أذون خزانة	٣/١٨	(٢،١٠٥)	(٨٦٣)
استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	٢٥	٧،٨٦٢	٧،٥٤٤
فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد		(١،٥٠٥)	(٢،٢٨٤)
فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد		٢،٩٤٦	١،٩٠٩
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		٤٤٦،٢٢٥	٣٢٣،٩٨٣
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات			
ودائع لدى البنوك		(٩٤١،٨٩٥)	١،٣٢٧،٧٥٩
أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٣٠ يوماً		(٣،٢٣١،٥٧٤)	(٥٢٥،٨٧٠)
تمويلات وتسهيلات للعملاء		(٢،٩٠١،٢٧٠)	(٧٤٤،٩٢٠)
أصول أخرى		١٣١،١٨٨	(٢٦٥،٦١٠)
أرصدة مستحقة للبنوك		١،٤٥١،٩٠٣	٣٢٧،٤٦٦
ودائع العملاء		٤،٣٠٦،١٨٥	٣٥٢،١٥٨
التزامات أخرى		٧٩،٣٠٦	٨٧،٨٩٨
التزامات مزايا العاملين		-	١،٥٠٠
التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التشغيل		(٦٥٩،٩٣٢)	٨٨٤،٣٦٤
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات	٢٧	(٤٨)	(٦،٦٦٧)
المستخدم من مخصص التمويلات	١٧	(٤،٥٢٤)	(٣،٤٩٠)
ضرائب الدخل المسددة		(٦٤،٢٤٧)	(٢٥٢)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التشغيل		(٧٢٨،٧٥١)	٨٧٣،٩٥٥

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة (تابع)
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

	الايضاح رقم	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف جنية مصري
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع	١٨	-	(٣٩٦)
متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع		-	١،١٧٩
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	٢٢	**(٤٤،٩٤٣)**	(٦،٧٤٦)
متحصلات من بيع الأصول الثابتة		٢٣٩	٢،٨٤٩
مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة		-	(١١،٢٠٠)
مدفوعات لشراء استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	١٨	**(٢٠٥،٥١٧)**	(٦٩٦،٤٢٩)
متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	١٨	١٤٧،٥٣٣	١٥٨،١٥١
أرباح بيع أذون خزانة	٣/١٨	٢،١٠٥	٨٦٣
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		**(١٠٠،٥٨٣)**	(٥٥١،٧٢٩)
(النقص) أو الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة		**(٨٢٩،٣٣٤)**	٣٢٢،٢٢٦
النقدية و ما في حكمها في أول الفترة		٥،٩٤٧،٣٠٥	١،٦٣٣،١٨٢
رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة		**٥،١١٧،٩٧١**	١،٩٥٥،٤٠٨
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٣	٣،٤٠٤،٠٩٦	١،٦٠٧،٦٣٤
أرصدة لدى البنوك	١٤	٢،٢٠٠،٨٦٤	٢،٠٨٠،٢٤١
أذون خزانة	١٥	٨،٩٩٧،٥٤٥	٥،٢٧٦،٦٥٥
ودائع بالبنوك	١٤	**(٢،٠٦٧،٨١٨)**	(١،٧٥٧،٠١٨)
أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهرمن تاريخ الإقتناء		**(٧،٤١٦،٧١٦)**	(٥،٢٥٢،١٠٤)
النقدية وما في حكمها	٣١	**٥،١١٧،٩٧١**	١،٩٥٥،٤٠٨

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

١- معلومات عامة

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

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

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

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر- شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٦٨ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢,٢٧٢ موظفاً في تاريخ القوائم المالية الدورية.

أعتمد مجلس أدارة المصرف أصدار القوائم المالية المستقلة للفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨ بتاريخ ١٣ مايو ٢٠١٨.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى والتى تم اعتمادها من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ ديسمبر٢٠٠٨ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة ، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بقيمتها العادلة.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة للمصرف طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد المصرف أيضا القوائم المالية الدورية المجمعة للمصرف وشركاته التابعة طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ديسمبر٢٠٠٨ ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعا كليا في القوائم المالية المجمعة وفقا لمعايير المحاسبة المصرية وهي الشركات التي آلت للمصرف فيها، بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف حقوق التصويت و لديه القدرة علي السيطرة علي السياسات المالية والتشغيلية لها بصرف النظر عن نوعية النشاط.

وتقرأ القوائم المالية الدورية المجمعة مع القوائم المالية الدورية المستقلة للمصرف كما فى و عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨ حتى يمكن الحصول علي معلومات كاملة عن المركز المالي الدورى للمصرف وشركاته التابعة وعن نتائج أعمالهم والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق ملكيتهم.

ب) الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تابع

ب/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

ج) التقارير القطاعية

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

لا يوجد لدى المصرف قطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة في ٣١ مارس ٢٠١٨ .

د) ترجمة العملات الأجنبية:

د/١ عملة التعامل والعرض

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

د/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:

- صافى دخل المتاجرة أو صافى 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 المرابحات 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تابع

هـ) 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.

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

تشمل هذه المجموعة :

- **<u>أصول مالية بغرض المتاجرة</u>**

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

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

هـ/٢ تمويلات العملاء

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

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

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

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

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

- يتم قياس التسهيلات والتمويلات بالقيمة العادلة عند الاعتراف الاولى وهى سعر المعاملة بما فى ذلك تكاليف المعاملات التى تتضمن الاتعاب والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والسماسرة والتجار.

- يقوم المصرف بحساب معدلات الإخفاق التاريخية لتمويلات التجزئة في ضوء الخسائر المحققة (قيمة الاضمحلال) عن فترة من ٣٦ شهرا سابقة (البيانات المتاحة) وذلك لمجموعة التمويلات التي تقيم بشكل مجمع على أساس منتجات التجزئة المصرفية وفترات التأخير فى السداد (متوسط نسب المتأخرات). وبالنسبة لتمويلات الشركات فيتم حساب معدلات الإخفاق التاريخية في ضوء المعدلات الصادرة لوكالة التصنيف الائتماني "موديز" بحسب معدلات الإخفاق التاريخية بالشرق الأوسط و ذلك عن طريق تحديد درجة المخاطر الإئتمانية لكل تسهيل ممنوح للعميل كلاً على حده (Facility Risk Rate / FRR) .

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تابع

هـ/٣ 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.

هـ/٤ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعتادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يلتزم فيه المصرف بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية 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 صافى دخل المتاجرة.

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

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

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تابع

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

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

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

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

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

و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

ز) إيرادات ومصروفات العائد

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تابع

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

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

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

ح) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

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

ط) إيرادات توزيعات الأرباح

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تابع

ظ) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ك) اضمحلال الأصول المالية:

ك/١ الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة

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

وتتضمن المؤشرات التي يستخدمها المصرف لتحديد وجود دليل موضوعي على خسائر الاضمحلال أيا مما يلي:
- صعوبات مالية كبيرة تواجه العميل.
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوي تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للعميل.
- قيام المصرف بمنح العميل امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق المصرف على منحها في الظروف العادية نظرا لوجود صعوبات مالية للعميل ناتجة عن أسباب اقتصادية أو قانونية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

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

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

كما يقوم المصرف أولا بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الاضمحلال لكل أصل مالي على حده 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.

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تابع

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

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

ك/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وفى الشركات التابعة والشقيقة

يقوم المصرف في تاريخ كل قوائم مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد أو مجموعة من الأصول المالية المبوبة ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع أو استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، أو الإستثمارات فى الشركات التابعة والشقيقة وفى حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من التكلفة ويعد الإنخفاض كبيرا إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية ، ويعد الإنخفاض ممتدا 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 انها استثمارات مالية متاحة للبيع إذا حدث ارتفاع في القيمة العادلة لاحقاً أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوبة متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

ل) 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 بما لا يزيد عن ثلاث سنوات.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تابع

م) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

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

ن) 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.

س) 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 وبقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل مالا 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تابع

س/١ 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 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.

ص) النقدية وما في حكمها

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

ف) المخصصات الأخرى

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

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

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

ق) ضرائب الدخل

تتضمن الضريبة كل من ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود 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 لتحقق 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تابع

ث) التزامات مزايا التقاعد

١- صندوق العاملين

فى الاول من يوليو ٢٠١٣ انشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة و لائحتها التنفيذية، و قد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ و رقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) وقد بدأ العمل فى الصندوق فى الاول من ابريل ٢٠١٤ وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه بجمهورية مصر العربية .
ويلتزم المصرف بأن يؤدى 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 فى حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد او الوفاة او العجز الكلى المستديم او العجز الجزئى المستديم المنهى للخدمة . وفى حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامى لحسابه المقابل لاشتراكاته المسدده منه للصندوق فى تاريخ انتهاء الخدمة او العضوية .

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

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

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 الميزانية مثل ارتباطات التمويلات. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

١/١/٣ قياس خطر الائتمان

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء

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

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

وتنطوي 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 للبنك

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٤- إدارة المخاطر المالية– تابع

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/١/٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي عميل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. 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 وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

٣/١/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية السنة 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 للسنة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

	٣١ مارس ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
تقييم المصرف	**تمويلات وتسهيلات**	**مخصص خسائرالاضمحلال**	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائرالاضمحلال
ديون جيدة	**٨١%**	**٤٠%**	٧٨%	٣١%
المتابعة العادية	**١٣%**	**٧%**	١٥%	٨%
المتابعة الخاصة	**٢%**	**٥%**	٢%	٥%
ديون غير منتظمة	**٤%**	**٤٩%**	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.
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للعميل.
- قيام المصرف بمنح العميل امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق المصرف على منحها في الظروف العادية نظرا لوجود صعوبات مالية للعميل ناتجة عن أسباب اقتصادية أو قانونية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

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

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

٤/١/٣ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

ويقوم المصرف بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة سابقة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، يتم تحويل ما يعادل هذه الزيادة من الخسائر المرحلة الى احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية .
ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين. ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع ويبين إيضاح (٣/٣٠) الحركة على حساب احتياطي المخاطر البنكية العام خلال الفترة المالية.

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

٥/١/٣ الحد الاقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أذون خزانة	٩،٥٥٧،٣٤٢	٨،٢٥٧،٥٥٠
تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك		
تسهيلات للبنوك	٣٠١،١١٧	٣٠٥،٠١٨
تمويلات لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	٣،٠٤١	٣،٠١٢
- بطاقات ائتمان	٢،٣١٠،٩٨٦	٢،٢٦٧،٤٨٤
- تمويلات شخصية	٧،٠٦٧،٧٧٨	٦،٥١٢،٧٧٣
- تمويلات عقارية	٤٠	٤٠
تمويلات لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	٢،٣٤٧،٣٤٩	٢،٣٧٢،٠٦٠
- تمويلات مباشرة	١١،٩٣٦،٨١٠	٩،٣٧٠،٢٧٧
- تمويلات مشتركة	٧١٨،٢٨٦	٧٦٠،٧٩٤
استثمارات مالية :		
- أدوات دين	٦،٩٠٣،٥٣٩	٦،٨٤٢،٨١٢
الإجمالي	٤١،١٤٦،٢٨٨	٣٦،٦٩١،٨٢٠
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)	١،٢٤٣،٠٩٠	١،٠١٥،٣١٤
خطابات ضمان	١،٥١٦،٢٠٨	١،٣٦٣،٦٥٢
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٤٤٣،١٧٢	٢٩١،٠٨٣
كفالات بنوك	١،٠٥٨،٨٩٥	١،٠١٣،٤٤٧
الإجمالي (إيضاح ٢/٣٢)	٤،٢٦١،٣٦٥	٣،٦٨٣،٤٩٦

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٩,٢٦% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٥٨,٠١ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٦,٧٨% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٨,٦٥ %).

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

- نسبة ٩٤,٠٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٩٣,٤٠%) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٨٠,٨٧ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٧٨,١٩ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٩٦٧ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٩٦٩ مليون جنيه مصري) ، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل أضمحلال في أقل من ٣,٩٢ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤.٦٥%) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ .
- ١٠٠ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

٦ /١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

	٣١ مارس ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
تمويلات وتسهيلات	**تمويلات وتسهيلات للعملاء**	**تسهيلات للبنوك**	**إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك**	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك
	الف جنيه مصري	**الف جنيه**	**الف جنيه مصري**	الف جنيه مصري	الف جنيه	الف جنيه مصري
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	١٩،٦٦١،٤٣٧	٣٠١،١١٧	١٩،٩٦٢،٥٥٤	١٦،٥٧٦،٣١٤	٣٠٥،٠١٨	١٦،٨٨١،٣٣٢
يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال	٣،٧٥٥،٢٨٥	-	٣،٧٥٥،٢٨٥	٣،٧٤٠،٩٦٧	-	٣،٧٤٠،٩٦٧
محل اضمحلال	٩٦٧،٥٦٨	-	٩٦٧،٥٦٨	٩٦٩،١٥٩	-	٩٦٩،١٥٩
الإجمالي (إيضاح ١٧)	٢٤،٣٨٤،٢٩٠	٣٠١،١١٧	٢٤،٦٨٥،٤٠٧	٢١،٢٨٦،٤٤٠	٣٠٥،٠١٨	٢١،٥٩١،٤٥٨
يخصم :						
مخصص خسائر الاضمحلال *	(١،٢٧٢،١٢٩)	-	(١،٢٧٢،١٢٩)	(١،١٠٣،٦١٩)	-	(١،١٠٣،٦١٩)
العوائد المجنبة	(٥٤،٩٣١)	-	(٥٤،٩٣١)	(٥١،٣٣٧)	-	(٥١،٣٣٧)
عوائد مؤجلة	(٣،٧٤٣،٣٦٥)	(٣٥،٦٦٥)	(٣،٧٧٩،٠٣٠)	(٣،٥٦٠،٩٧٧)	(٣٨،٦١٦)	(٣،٥٩٩،٥٩٣)
الصافي (إيضاح ١٧)	١٩،٣١٣،٨٦٥	٢٦٥،٤٥٢	١٩،٥٧٩،٣١٧	١٦،٥٧٠،٥٠٧	٢٦٦،٤٠٢	١٦،٨٣٦،٩٠٩

* بلغ مخصص خسائر الاضمحلال للديون الرديئة عن فترة ما قبل الاستحواذ مبلغ ٩٢ مليون جنيه (مقابل ٩٢ مليون جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

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

- تم خلال الفترة المالية حتي ٣١ مارس ٢٠١٨ زيادة فى محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ١٤,٣٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ :زيادة بنسبة ٦,٦١%).

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

٣/١/ ٦ تمويلات وتسهيلات – تابع

٣١ مارس ٢٠١٨

التقييم	أفراد				مؤسسات			ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	
جيدة	٣،٠٤١	٢،٢٩١،٦٩٦	٦،٨٥٢،١٩٣	٤٠	١،٤٦١،٣٧٢	٨،٦٦٧،٧٢٩	٦٨٦،٤٨٣	١٩،٩٦٢،٥٥٤
المتابعة العادية	-	١٤،٠٨٥	٥٨،٢٣٤	-	٧١١،٨٣٠	٢،١٣١،٦٤١	٣٣٢،٧٨٧	٣،٢٤٨،٥٧٧
المتابعة الخاصة	-	٤،٠٧٤	١٠،٤١٩	-	١٧٣،٨٧٨	٣١٨،٣٣٧	-	٥٠٦،٧٠٨
غير منتظمة	-	١،١٣١	١٤٦،٩٣٣	-	٤٠٣	٨١٩،١٠١	-	٩٦٧،٥٦٨
الإجمالي	٣،٠٤١	٢،٣١٠،٩٨٦	٧،٠٦٧،٧٧٩	٤٠	٢،٣٤٧،٤٨٣	١١،٩٣٦،٨٠٨	١،٠١٩،٢٧٠	٢٤،٦٨٥،٤٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التقييم	أفراد				مؤسسات			ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	
جيدة	٣،٠١٢	٢،٢٥٠،٩٧٤	٦،٣١٢،١٥٤	٤٠	١،٥٣٦،٤٢٧	٦،٠٧٩،١٠٨	٦٩٩،٦١٧	١٦،٨٨١،٣٣٢
المتابعة العادية	-	١٠،٧٦٩	٤٧،٧٤٩	-	٦٥٨،٥٢٤	٢،٢٠١،٥٠٦	٣٦٦،٠٦١	٣،٢٨٤،٦٠٩
المتابعة الخاصة	-	٤،٢٧٧	٨،٨٥١	-	١٧٧،٢٤٤	٢٦٥،٩٨٦	-	٤٥٦،٣٥٨
غير منتظمة	-	١،٤٦٣	١٤٤،٠١٩	-	-	٨٢٣،٦٧٧	-	٩٦٩،١٥٩
الإجمالي	٣،٠١٢	٢،٢٦٧،٤٨٣	٦،٥١٢،٧٧٣	٤٠	٢،٣٧٢،١٩٥	٩،٣٧٠،٢٧٧	١،٠٦٥،٦٧٨	٢١،٥٩١،٤٥٨

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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

٦ /١/٣ تمويلات وتسهيلات – تابع

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

الف جنية مصرى

٣١ مارس ٢٠١٨	**افراد**			**إجمالي التمويلات والتسهيلات**
	حسابات جارية مدينة	**بطاقات ائتمان**	**تمويلات شخصية**	
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	١٤،٠٨٥	٥٨،٢٣٤	٧٢،٣١٩
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	٤،٠٧٤	١٠،٤١٩	١٤،٤٩٣
الإجمالي	-	١٨،١٥٩	٦٨،٦٥٣	٨٦،٨١٢

	مؤسسات			**إجمالي التمويلات والتسهيلات**
	حسابات جارية مدينة	**تمويلات مباشرة**	**تمويلات مشتركة**	
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٧١١،٨٣٠	٢،١٣١،٦٤٢	٣٣٢،٧٨٦	٣،١٧٦،٢٥٨
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	١٧٣،٨٧٨	٣١٨،٣٣٧	-	٤٩٢،٢١٥
الإجمالي	٨٨٥،٧٠٨	٢،٤٤٩،٩٧٩	٣٣٢،٧٨٦	٣،٦٦٨،٤٧٣

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	افراد			إجمالي التمويلات والتسهيلات
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	١٠،٧٦٩	٤٧،٧٤٩	٥٨،٥١٨
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	٤،٢٧٧	٨،٨٥١	١٣،١٢٨
الإجمالي	-	١٥،٠٤٦	٥٦،٦٠٠	٧١،٦٤٦

	مؤسسات			إجمالي التمويلات والتسهيلات
	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٦٥٨،٥٢٤	٢،٢٠١،٥٠٧	٣٦٦،٠٦٠	٣،٢٢٦،٠٩١
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	١٧٧،٢٤٤	٢٦٥،٩٨٤	-	٤٤٣،٢٢٨
الإجمالي	٨٣٥،٧٦٨	٢،٤٦٧،٤٩١	٣٦٦،٠٦٠	٣،٦٦٩،٣١٩

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

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 مارس ٢٠١٨	افراد		مؤسسات		ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات
	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	
تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة	**١،١٣١**	**١٤٦،٩٣٣**	**٤٠٣**	**٨١٩،١٠١**	**٩٦٧،٥٦٨**

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	افراد		مؤسسات		إجمالي التمويلات والتسهيلات
	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	
تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة	١،٤٦٣	١٤٤،٠١٩	-	٨٢٣،٦٧٨	٩٦٩،١٥٩

- **تمويلات وتسهيلات تم إعادة هيكلتها**

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

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
– تمويلات مباشرة	**٢٤٨،٥١٨**	٢٤٨،٥١٨
	٢٤٨،٥١٨	٢٤٨،٥١٨

٧/١/٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة وفقاً لوكالات التقييم في أخر الفترة المالية ، بناء على تقييم (ستاندرد اند بور).

٣١ مارس ٢٠١٨	**أذون خزانة**	**إستثمارات في أدوات دين**	**الإجمالي**
	ألف جنيه مصري	**ألف جنيه مصري**	**ألف جنيه مصري**
أقل من B -	**٩،٥٥٧،٣٤٢**	**٦،٩٠٣،٥٣٩**	**١٦،٤٦٠،٨٨١**
الاجمالى	**٩،٥٥٧،٣٤٢**	**٦،٩٠٣،٥٣٩**	**١٦،٤٦٠،٨٨١**

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أذون خزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أقل من B -	٨،٢٥٧،٥٥٠	٦،٨٤٢،٨١٢	١٥،١٠٠،٣٦٢
الاجمالى	٨،٢٥٧،٥٥٠	٦،٨٤٢،٨١٢	١٥،١٠٠،٣٦٢

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

٨/١/٣ التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

ألف جنيه مصرى

٣١ مارس ٢٠١٨	**شركات**	**استثمار**	**أفراد**	**أنشطة أخرى**	**إجمالي**
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات (مصروفات) النشاط القطاعي	٢٨٠،٤٩٥	٧١،١١٢	٤٠٩،١٩٣	(٢٣،٢٣٦)	٧٣٧،٥٦٤
مصروفات النشاط القطاعى	(٧٨،٩٥٠)	(٤،٠٣٨)	(٢٤٦،٨٠٥)	(١٥٨،٣٦١)	(٤٨٨،١٥٤)
أرباح (خسائر) الفترة قبل الضرائب	٢٠١،٥٤٥	٦٧،٠٧٤	١٦٢،٣٨٨	(١٨١،٥٩٧)	٢٤٩،٤١٠
الضريبة	(٥٠،٦٥٥)	(١٥،٠٩٢)	(٣٦،٥٣٧)	٤،٣٥٥	(٩٧،٩٢٩)
صافى أرباح الفترة	١٥٠،٨٩٠	٥١،٩٨٢	١٢٥،٨٥١	(١٧٧،٢٤٢)	١٥١،٤٨١
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	١٤،٤٦١،٣٥٤	١٨،٠١٥،٣٢٠	٥،٥٤١،٣٣٩	-	٣٨،٠١٨،٠١٣
أصول غير مصنفة	-	-	-	٥،١٩٣،٩٧١	٥،١٩٣،٩٧١
إجمالي الأصول	١٤،٤٦١،٣٥٤	١٨،٠١٥،٣٢٠	٥،٥٤١،٣٣٩	٥،١٩٣،٩٧١	٤٣،٢١١،٩٨٤
التزامات النشاط القطاعي	١٠،٨٧٠،٤٤٧	٢،٦٣٧،٤٤٤	٢٢،٩٩٧،٣١٠	-	٣٦،٥٠٥،٢٠١
التزامات غير مصنفة	-	-	-	٤،٣٤٢،٣٣٠	٤،٣٤٢،٣٣٠
إجمالي الالتزامات	١٠،٨٧٠،٤٤٧	٢،٦٣٧،٤٤٤	٢٢،٩٩٧،٣١٠	٤،٣٤٢،٣٣٠	٤٠،٨٤٧،٥٣١

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	١،١٤٧،٧٤٠	٣٩٢،٩٣٤	١،٤٣٨،٩٦٥	(٣٢٩،١٧٨)	٢،٦٥٠،٤٦١
مصروفات النشاط القطاعى	(٤٣٣،٠١١)	(١٧،١٠٧)	(٩٣٤،٦٧٤)	(١٣٦،٣٨٩)	(١،٥٢١،١٨١)
أرباح السنة قبل الضرائب	٧١٤،٧٢٩	٣٧٥،٨٢٧	٥٠٤،٢٩١	(٤٦٥،٥٦٧)	١،١٢٩،٢٨٠
الضريبة	(١٦٠،٨١٤)	(٨٤،٥٦١)	(١١٣،٤٦٥)	(٣٣٥،٥٥٨)	(٦٩٤،٣٩٨)
صافى أرباح السنة	٥٥٣،٩١٥	٢٩١،٢٦٦	٣٩٠،٨٢٦	(٨٠١،١٢٥)	٤٣٤،٨٨٢
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	١١،٧١٤،٣٢٥	١٥،٩٧٨،٨٠٨	٥،١٢٢،٥٨٣	-	٣٢،٨١٥،٧١٦
أصول غير مصنفة	-	-	-	٤،٣٦٠،٠٥٧	٤،٣٦٠،٠٥٧
إجمالي الأصول	١١،٧١٤،٣٢٥	١٥،٩٧٨،٨٠٨	٥،١٢٢،٥٨٣	٤،٣٦٠،٠٥٧	٣٧،١٧٥،٧٧٣
التزامات النشاط القطاعي	٨،١٩٦،٣١٨	١،٢٢٤،١٨١	٢١،٦٦١،٧٣٦	-	٣١،٠٨٢،٢٣٥
التزامات غير مصنفة	-	-	-	٣،٨٨٦،٤٠٤	٣،٨٨٦،٤٠٤
إجمالي الالتزامات	٨،١٩٦،٣١٨	١،٢٢٤،١٨١	٢١،٦٦١،٧٣٦	٣،٨٨٦،٤٠٤	٣٤،٩٦٨،٦٣٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

٩/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصرى

	جمهورية مصر العربية				دول أخرى	الإجمالي
	القاهرة الكبري	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالى		
أذون خزانة	٩،٥٥٧،٣٤٢	-	-	٩،٥٥٧،٣٤٢	-	٩،٥٥٧،٣٤٢
استثمارات مالية في أدوات دين	٦،٩٠٣،٥٣٩	-	-	٦،٩٠٣،٥٣٩	-	٦،٩٠٣،٥٣٩
تسهيلات للبنوك	٣٠١،١١٧	-	-	٣٠١،١١٧	-	٣٠١،١١٧
تمويلات وتسهيلات للعملاء :						
تمويلات لأفراد :						
- حسابات جارية مدينة	١،٩٦٣	٩٣٩	١٣٩	٣،٠٤١	-	٣،٠٤١
- بطاقات ائتمان	٢،٢٥١،٨٣٩	٤٧،٠٨٥	١٢،٠٦٢	٢،٣١٠،٩٨٦	-	٢،٣١٠،٩٨٦
- تمويلات شخصية	٤،٥١٣،٦٤٥	٢،٠٣٥،٧٤٩	٥١٨،٣٨٤	٧،٠٦٧،٧٧٨	-	٧،٠٦٧،٧٧٨
- تمويلات عقارية	٤٠	-	-	٤٠	-	٤٠
تمويلات لمؤسسات :						
- حسابات جارية مدينة	٢،٣٤٧،٣٤٩	-	-	٢،٣٤٧،٣٤٩	-	٢،٣٤٧،٣٤٩
- تمويلات مباشرة	١١،٩١٣،٨٨٠	٢٢،٢١٠	٧٢١	١١،٩٣٦،٨١١	-	١١،٩٣٦،٨١١
- تمويلات مشتركة	٧١٨،٢٨٦	-	-	٧١٨،٢٨٦	-	٧١٨،٢٨٦
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠١٨	٣٨،٥٠٩،٠٠٠	٢،١٠٥،٩٨٣	٥٣١،٣٠٦	٤١،١٤٦،٢٨٩	-	٤١،١٤٦،٢٨٩
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٧،٩٨٢،٨٩٦	١،٦٢٥،٤٩٦	٤٦٦،٠٠٧	٣٠،٠٧٤،٣٩٩	-	٣٠،٠٧٤،٣٩٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

١٠/١/٣ قطاعات النشاط

ألف جنيه مصرى

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	خدمات	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
أذون الخزانة	-	-	-	-	٩،٥٥٧،٣٤٢	-	-	٩،٥٥٧،٣٤٢
قروض وتسهيلات للبنوك	٣٠١،١١٧	-	-	-	-	-	-	٣٠١،١١٧
تمويلات وتسهيلات للعملاء								
تمويلات لأفراد								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	٣،٠٤١	-	٣،٠٤١
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	٢،٣١٠،٩٨٦	-	٢،٣١٠،٩٨٦
- تمويلات شخصية	-	-	-	-	-	٧،٠٦٧،٧٧٨	-	٧،٠٦٧،٧٧٨
- تمويلات عقارية	-	-	-	-	-	٤٠	-	٤٠
قروض لمؤسسات								
- حسابات جارية مدينة	٨٣	٥١١،٢٦٤	١٧٩،٠٦٤	٤١٥،٢٨٩	١،٢٣٩،٦٤٧	-	٢،٠٠٢	٢،٣٤٧،٣٤٩
- تمويلات مباشرة	١٦٦،٠٩١	٤،٣٠٠،١٣٦	١،٦٣٧،١٧١	٢،٧٤٣،٧٨٢	٢،٢٦١،٠١٠	-	٨٢٨،٦٢٠	١١،٩٣٦،٨١٠
- تمويلات مشتركة	-	١٧١،٩٢٠	٢١٣،٥٨٠	-	٨٠،١٣٩	-	٢٥٢،٦٤٧	٧١٨،٢٨٦
استثمارات مالية :								
- أدوات دين	-	-	-	-	٦،٩٠٣،٥٣٩	-	-	٦،٩٠٣،٥٣٩
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠١٨	٤٦٧،٢٩١	٤،٩٨٣،٣٢٠	٢،٠٢٩،٨١٥	٣،١٥٩،٠٧١	٢٠،٠٤١،٦٧٧	٩،٣٨١،٨٤٥	١،٠٨٣،٢٦٩	٤١،١٤٦،٢٨٨
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٤٤٠،٠٠٨	٥،٩٧٣،٢٥٣	١،٠٤٧،٧٤١	٢،٠٤٢،٣٥١	١٣،٦٤٩،٢٣٠	٦،٩٢١،٨١٦	-	٣٠،٠٧٤،٣٩٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

٢/٣ خطر السوق

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

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

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

١/٢/٣ أساليب قياس خطر السوق

فيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق:

- **القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)**

يقوم المصرف بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. وتقوم لجنة الاصول و الخصوم بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل المصرف للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر الشاملة بالمصرف.
القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها المصرف،ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويقوم المصرف بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الثلاث سنوات السابقة. ويقوم المصرف بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.
ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق. وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام المصرف في رقابة خطر السوق، تقوم لجنة الاصول و الخصوم بصورة منتظمة بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل المصرف ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزيه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الاصول و الخصوم.

- **اختبارات الضغوط Stress Testing**

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالى القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

	ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري		
	٣١ مارس ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١٤،٠٩٩	٣٨،٥٤٧	٩٥	١٧،١٥٨	٣٨،٥٤٧	٦٢٨
خطر سعر العائد	١٥،٩٢٤	٢٣،١٠٤	٨،٢١٠	١٤،٧٣٨	١٨،٦٦٧	٨،١٢٦
إجمالي القيمة عند الخطر	٣٠،٠٢٣	٦١،٦٥١	٨،٣٠٥	٣١،٨٩٦	٥٧،٢١٤	٨،٧٥٤

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري		
	٣١ مارس ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١٤،٠٩٩	٣٨،٥٤٧	٩٥	١٧،١٥٨	٣٨،٥٤٧	٦٢٨
خطر سعر العائد	٩٢٨	٢،٤٧٥	٩٤	٦٤٢	١،٩٦٥	١٠
إجمالي القيمة عند الخطر	١٥،٠٢٧	٤١،٠٢٢	١٨٩	١٧،٨٠٠	٤٠،٥١٢	٦٣٨

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغيرغرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري		
	٣١ مارس ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر العائد	١٤،٩٩٦	٢٠،٦٢٩	٨،١١٦	١٤،٠٩٦	١٦،٧٠٢	٨،١١٧
إجمالي القيمة عند الخطر	١٤،٩٩٦	٢٠،٦٢٩	٨،١١٦	١٤،٠٩٦	١٦،٧٠٢	٨،١١٧

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

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

٣/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع
٣/٢/ ٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية – تابع
٣١ مارس ٢٠١٨

	القيمة/ المعادل بالألف جنيه مصري					
	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين يابانى	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٣،٢٦٢،١٢٠	١١٣،٤٧٨	١٧،٢٩٠	٨٨٢	٧٥	١٠،٢٥١	٣،٤٠٤،٠٩٦
أرصدة لدى البنوك	٢٢٥،٣٨٧	١،٨١٢،١٨٣	٣٠،٣٠١	٣،٤٩٦	-	١٢٩،٤٩٧	٢،٢٠٠،٨٦٤
أذون خزانة	٧،٠٨٠،٢٢٦	٢،٣٤٦،٦٦٥	١٣٠،٤٥١	-	-	-	٩،٥٥٧،٣٤٢
مشتقات ماليه	١٨٨	-	-	-	-	-	١٨٨
تسهيلات للبنوك	-	٢٦٥،٤٥٢	-	-	-	-	٢٦٥،٤٥٢
تمويلات وتسهيلات للعملاء	١٣،١٧٦،١٣٩	٦،٠٢٠،٥٣٧	٩١،١١٦	٢٦،٠٧٣	-	-	١٩،٣١٣،٨٦٥
استثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	١٠،٩٥٢	٤٣،٦٦٤	-	-	-	-	٥٤،٦١٦
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦،٦٩٩،٢٤٢	٢١١،٧٩٧	-	-	-	-	٦،٩١١،٠٣٩
إجمالي الأصول المالية	٣٠،٤٥٤،٢٥٤	١٠،٨١٣،٧٧٦	٢٦٩،١٥٨	٣٠،٤٥١	٧٥	١٣٩،٧٤٨	٤١،٧٠٧،٤٦٢
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢،١٢١،٥٢٦	١٧٦،٧٤٥	-	٢،٤٨٠	٢٣،٤٢٤	٣٢،٨١٠	٢،٣٥٦،٩٨٥
ودائع للعملاء	٢٦،١١٩،٢٣٦	٧،٥٨٦،٢٠٨	٣٣٥،١٦٥	٣٢،٩٤٦	١،٩٨٣	٨٨،٧٠٢	٣٤،١٦٤،٢٤٠
تمويل مساند	-	٧٨١،٧٧٧	-	-	-	-	٧٨١،٧٧٧
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨،٢٤٠،٧٦٢	٨،٥٤٤،٧٣٠	٣٣٥،١٦٥	٣٥،٤٢٦	٢٥،٤٠٧	١٢١،٥١٢	٣٧،٣٠٣،٠٠٢
صافي المركز المالي للميزانية	٢،٢١٣،٤٩٢	٢،٢٦٩،٠٤٦	(٦٦،٠٠٧)	(٤،٩٧٥)	(٢٥،٣٣٢)	١٨،٢٣٦	٤،٤٠٤،٤٦٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
إجمالي الأصول المالية	٣١،٤١٨،٠٢٣	٨،٤٩٧،٠٣٧	٢٨٠،٢٤٧	٣٣،٠٠٨	٢،٢٩١	١٦٩،٨٢٤	٤٠،٤٠٠،٤٣٠
إجمالي الالتزامات المالية	٢٥،٠٩٨،٣٧٨	٥،٩٦١،١٣٣	٢٩٤،٧٢٠	٣٦،٩٩٢	١،٨٨٠	١٤٧،٦١٧	٣١،٥٤٠،٧٢٠
صافي المركز المالي للميزانية	٦،٣١٩،٦٤٥	٢،٥٣٥،٩٠٤	(١٤،٤٧٣)	(٣،٩٨٤)	٤١١	٢٢،٢٠٧	٨،٨٥٩،٧١٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

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.

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

٣١ مارس ٢٠١٨

	القيمة بألف جنيه مصري					
	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزى	٥٢٨،٠٢٥	٦١٨،٨٢٦	-	٢،٩٥١،٠٧١	-	٤،٠٩٧،٩٢٢
أرصدة لدى البنوك	١،٧٦٢،٠٩١	-	-	-	-	١،٧٦٢،٠٩١
أذون خزانة	٤٣٤،٩٥٠	١،١٨١،٧٢١	٧،٩٤٠،٦٧١	-	-	٩،٥٥٧،٣٤٢
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٢،٤١٠،٣٣٧	٢،٩٢٩،٢٩٩	٨،٩٤٢،٣٥١	٤،٢٢٢،٥٧٦	٣،٦٢٧،٦٤٤	٢٢،١٣٢،٢٠٧
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	-	-	-	٥٤،٦١٦	-	٥٤،٦١٦
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٣٢٠،٦٨٣	٤٠٢،١٧٧	٣،٥٤٥،٨٤٤	٢،٤٣٠،٥٣٨	٦،٦٩٩،٢٤٢
أصول مالية أخرى	٢٧،٣٩٨	-	-	٣٩،٥٨٦	٤،٨٥٨،٦٢٠	٤،٩٢٥،٦٠٤
إجمالي الأصول المالية	٥،١٦٢،٨٠١	٥،٠٥٠،٥٢٩	١٧،٢٨٥،١٩٩	١٠،٨١٣،٦٩٣	١٠،٩١٦،٨٠٢	٤٩،٢٢٩،٠٢٤
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢،٣٥٦،٨١٣	-	-	-	-	٢،٣٥٦،٨١٣
ودائع للعملاء	٧،٩٢٠،٠٥٩	١،٩٢٠،٥٧٨	٤،٠٤٦،٨١٨	١٨،٦٨٥،٣٨٧	١،٢٥٤،١٨٤	٣٣،٨٢٧،٠٢٦
تمويل مساند	-	-	-	-	٧٨١،٧٧٧	٧٨١،٧٧٧
التزامات مالية أخرى	٣٨،٢١٥	-	-	-	١٠،٨٣٥،٦٠١	١٠،٨٧٣،٨١٦
إجمالي الالتزامات المالية	١٠،٣١٥،٠٨٧	١،٩٢٠،٥٧٨	٤،٠٤٦،٨١٨	١٨،٦٨٥،٣٨٧	١٢،٨٧١،٥٦٢	٤٧،٨٣٩،٤٣٢
فجوة إعادة تسعير العائد	(٥،١٥٢،٢٨٦)	٣،١٢٩،٩٥١	١٣،٢٣٨،٣٨١	(٧،٨٧١،٦٩٤)	(١،٩٥٤،٧٦٠)	١،٣٨٩،٥٩٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

٣/٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

منهج التمويل

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

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

٤/٣ - إدارة رأس المال

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

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

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

٤/٣ - إدارة رأس المال - تابع

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

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
رأس المال		
الشريحة الأولى		
رأس المال الأساسي المستمر		
أسهم رأس المال	**٢،٠٠٠،٠٠٠**	٢،٠٠٠،٠٠٠
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	**١،٨٦١،٤١٨**	١،٨٦١،٤١٨
الاحتياطيات	**٢٥٥،٤٩٤**	٢٥٥،٤٩٤
خسائر متراكمة	**(٢،١٤٩،١٢٤)**	(٢،١٥٥،٣٥١)
يخصم :١٠٠% من الانخفاض في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحولة من المتاحة للبيع الى المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**(١٢،١٦٧)**	(١٢،٩٤١)
يخصم : الضرائب المؤجلة	**-**	(١،٧٨٠)
يخصم : اصول غير ملموسة	**(٢٦٦)**	(٣٢٣)
يخصم : استثمارات البنك فى الشركات المالية (بنوك أوشركات) وشركات التأمين	**(٢٨،٧٨٤)**	(٢٩،٣٨٧)
إجمالي رأس المال الأساسي المستمر	**١،٩٢٦،٥٧١**	١،٩١٧،١٣٠
رأس المال الأساسي الإضافي		
فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	**٧٨،٣٩٨**	٨١،١٥٠
أرباح الفترة الحالية	**١٦٤،٣٦٥**	-
إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي	**٢٤٢،٧٦٣**	٨١،١٥٠
إجمالي رأس المال الأساسي والاضافى (الشريحة الأولى)	**٢،١٦٩،٣٣٤**	١،٩٩٨،٢٨٠
الشريحة الثانية		
مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة	**٢٧٦،٧٢٢**	٢٣٧،٦١٨
التمويل المساند	**٧٨١،٧٧٧**	٧٧٧،٥٨٢
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات التابعة والشقيقة	**١٣٥،٨٤١**	١٢٢،٥٦٧
٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص	**٧،٧٢١**	٧،٧٢٢
إجمالي الشريحة الثانية	**١،٢٠٢،٠٦٢**	١،١٤٥،٤٨٩
القاعدة الرأسمالية	**٣،٣٧١،٣٩٦**	٣،١٤٣،٧٦٩
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان	**٢٢،١٣٧،٧٥٩**	١٩،٠٠٩،٤٦٣
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	**١٤٢،٥٥٧**	١٤٨،٤٧٦
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	**٣،٢٠١،٠٠٤**	٣،٢٠١،٠٠٤
اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ،السوق والتشغيل	**٢٥،٤٨١،٣٢٠**	٢٢،٣٥٨،٩٤٣
***معيار كفاية رأس المال (بدون الاخذ فى الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)**	**%١٣,٢٣**	%١٤,٠٦
قيمة التجاوز لاكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر	**٨٠٤،٧١٠**	٥٨٠،٩١٨
معيار كفاية رأس المال (مع الاخذ فى الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)	**%١٢,٨٣**	%١٣,٧٠

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

٣/٥ - نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة :

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستبعادات) المستخدمة فى بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

ب- مكونات المقام

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

١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

٥/٣ - نسبة الرافعة المالية - تابع

ويلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية:

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)	**٢،١٦٩،٣٣٤**	١،٩٩٨،٢٨٠
نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى	**٤،٠٩٨،٠٣٠**	٤،٠٩١،٦٤٦
الأرصدة المستحقة على البنوك	**١،٧٧٤،٢٨٨**	٦٢٧،٥٣٩
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	**٨،٩٩٩،٥٤٤**	٤،٧٤٨،٣١٩
أصول مالية بغرض المتاجرة	**٢١،٩٠٩**	١١،٨٦٥
استثمارات ماليه متاحة للبيع	**٦٥،٠٤١**	٨٨،٠٠٦
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**٦،٩١١،٠٣٩**	٥،٧١٩،٦١٧
استثمارات فى شركات تابعه وشقيقة	**٢٢١،٨٣٦**	١٤٤،٩٧١
إجمالى القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء	**١٩،٧٦١،٤٢٦**	١٥،٨٥٧،٢٨٨
الاصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)	**٥٤٥،٥٤٩**	٤١٣،٨٣٧
الأصول الاخرى	**١،٢١٤،٧٢٣**	١،٦٧٤،٥٨٥
قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)	**(٢٩،٠٥٠)**	(٢٥٢،٤٠٨)
أجمالى تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى	**٤٣،٥٨٤،٣٣٥**	٣٣،١٢٥،٢٦٥
اعتمادات مستنديه - استيراد	**٢٤٦،٩٩١**	٥٣،٠٤٨
اعتمادات مستنديه - تصدير	**١،٦٢٧**	١٠٩
خطابات ضمان	**٧٥٠،١٩٣**	٤٣٣،٤٨٩
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم	**٥٢٢،١٦١**	٤٣٧،٨٥٦
التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية وضمانات مثيلة	**١٢،٤٥٣**	٤٧،١٠٦
كمبيالات مقبولة	**٤٤٣،١٧٢**	١٤٧،٠٦٢
إجمالى الالتزامات العرضية	**١،٩٧٦،٥٩٧**	١،١١٨،٦٧٠
ارتباطات رأسمالية	**٦،٢٩٧**	١٧،٦٨٠
ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي	**١٢٢،٣٤٣**	٣٩،٦٩٨
ارتباطات عن قروض وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية	**٨٩٨،٩٢٠**	٤١٢،٩١٤
إجمالى الارتباطات	**١،٠٢٧،٥٦٠**	٤٧٠،٢٩٢
أجمالى التعرضات خارج الميزانية	**٣،٠٠٤،١٥٧**	١،٥٨٨،٩٦٢
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)	**٤٦،٥٨٨،٤٩٢**	٣٤،٧١٤،٢٢٧
نسبة الرافعة الماليه (٢/١)	**%٤,٦٦**	%٥,٧٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

١/٤ خسائر الاضمحلال في التمويلات والتسهيلات

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

٢/٤ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٣/٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٥- صافي الدخل من العائد

	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من :		
تمويلات وتسهيلات		
للعملاء	٧١٧،٠٦٩	٥١١،٥٢٧
أذون خزانة وسندات خزانة	٥١٧،٦٥٩	٣٢٣،٢١٦
ودائع وحسابات جارية	٢١،١٧٨	٣٨،٨٣٢
	١،٢٥٥،٩٠٦	٨٧٣،٥٧٥
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية :		
– للبنوك	(٤٧،٨٣٩)	(٣٨،٦٢٩)
– للعملاء	(٦٣٦،٤٥٤)	(٣٧١،٥٤٨)
	(٦٨٤،٢٩٣)	(٤١٠،١٧٧)
صافي الدخل من العائد	٥٧١،٦١٣	٤٦٣،٣٩٨

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات :		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	٢٣،٢٨٢	١٣،٣٨٤
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٨٨،٤٥٤	٧٤،٣٨٣
أتعاب اخرى	٣٥،٠٠٦	٢٩،٩٢٣
	١٤٦،٧٤٢	١١٧،٦٩٠
مصروفات الأتعاب والعمولات :		
اتعاب اخرى مدفوعة	(١٦،٠٨٩)	(١٣،٥٤٤)
صافي الدخل من الأتعاب و العمولات	١٣٠،٦٥٣	١٠٤،١٤٦

٧- صافي دخل المتاجرة

	٣١ مارس ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبى :		
أرباح التعامل في العملات الأجنبية	٣٥،٠٧٢	٢٧،٢٧٧
أدوات دين بغرض المتاجرة	٢٢٦	-
	٣٥،٢٩٨	٢٧،٢٧٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٨- المصروفات الإدارية

٣١ مارس ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
تكلفة العاملين	
(١٢٩،٨١٥)	(١١١،٠٠٢)
(٥،٨٠١)	(٥،٠٧٨)
تكلفة المعاشات	
(٨،٥٤٩)	(٦،٥٠٧)
(٥،٧٧٣)	(٤،٠٨٠)
(١٨،٧٤٠)	(١٣،١١٢)
(٩٦،٣٦٢)	(٧٧،٠٦٨)
(٢٦٥،٠٤٠)	(٢١٦،٨٤٧)

أجور ومرتبات ومزايا عينية
تأمينات اجتماعية
نظم الاشتراكات المحددة
نظم المزايا المحددة
إهلاك واستهلاك
مصروفات إدارية أخرى

٩- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
(١٨،٣٨١)	(١٢،٢٨٨)
-	٣٤٢
٢٣٩	٢،٥٨٥
(٢١،٤٢١)	(١٨،٦٤٥)
(١٢،٠٧٠)	(١٠،٥٤٧)
-	(٢،١٣١)
(٥،٨٧١)	-
(٣،٢٤٥)	٩،٩١٣
(٥٨٤)	(٣٠،٩١٧)
(٦١،٣٣٣)	(٦١،٦٨٨)

(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
أرباح بيع أصول ثابتة
تكلفة برامج
تأجير تشغيلي
تكاليف معاش مبكر - (أيضاح ٣٤)
خسائر اضمحلال أصول ثابتة
عبء مخصصات أخري(ايضاح ٢٧)
أخرى

١٠- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
(١٦٣،٨٨٦)	(٤٩،٩٨٤)
(١٦٣،٨٨٦)	(٤٩،٩٨٤)

تمويلات وتسهيلات للعملاء بالصافى بعد خصم مخصصات انتفى الغرض منها (إيضاح ١٧)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

١١- الضرائب

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
ضرائب الدخل	**(٩٩،١٦١)**	(٦٨،٣٣٥)
الضرائب المؤجلة	**١،٢٣٢**	(٨٤،٢٦١)
	(٩٧،٩٢٩)	(١٥٢،٥٩٦)

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الربح قبل الضرائب	**٢٤٩،٤١٠**	٢٥٧،٢٩٧
سعر الضريبة الساري	**٢٢,٥٠٪**	٢٢,٥٠٪
مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق	**٥٦،١١٧**	٥٧،٨٩٢
تاثير المخصصات والعوائد المجنبة	**١١،٢٠٥**	١٩،١٨٨
تاثير الاهلاكات	**(١،٣٢٣)**	(٤)
ايرادات غير خاضعة للضريبة	**(٢،٧٣٣)**	-
مصروفات غير قابلة للخصم	**٩،٣٨٠**	٧،١٨٥
ضرائب أخرى إيضاح (٣٥)	**٢٥،٢٨٣**	٦٨،٣٣٥
مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة	**٩٧،٩٢٩**	١٥٢،٥٩٦
السعر الفعلي للضريبة	**٣٩٪**	٥٩٪

- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٢٨

١٢- نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

يحسب نصيب السهم في الارباح بقسمة صافي أرباح الفترة على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
صافي أرباح الفترة *	**١٥١،٤٨١**	١٠٤،٧٠١
المتوسط المرجح للأسهم العادية الفائمة خلال الفترة	**٢٠٠،٠٠٠**	٢٠٠،٠٠٠
نصيب السهم في أرباح الفترة	**٠,٧٦**	٠,٥٢

* لاغراض عرض نصيب السهم من صافى ارباح الفترة لم يقم المصرف بخصم اى مبالغ من صافى ارباح الفترة سواء تخص مكافأة اعضاء مجلس الادارة او نصيب العاملين من الارباح و ذلك لالتزام المصرف بعدم توزيع اية ارباح فى وجود خسائر متراكمة و ذلك تطبيقا للمادة ١٩٤ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١

* لا يختلف نصيب السهم المخفض فى الارباح عن نصيب السهم فى الارباح.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
نقدية	**٤٥٣،٠٢٥**	٤٣١،٣٧٧
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	**٢،٩٥١،٠٧١**	١،٦٩٠،٩٩٥
الإجمالي	**٣،٤٠٤،٠٩٦**	٢،١٢٢،٣٧٢
أرصدة بدون عائد	**٣،٤٠٤،٠٩٦**	**٢،١٢٢،٣٧٢**
الإجمالي	**٣،٤٠٤،٠٩٦**	**٢،١٢٢،٣٧٢**

١٤- أرصدة لدي البنوك

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
حسابات جارية	**١٣٣،٠٤٦**	١٨١،١٣٢
ودائع	**٢،٠٦٧،٨١٨**	١،١٢٥،٩٢٣
الإجمالي	**٢،٢٠٠،٨٦٤**	١،٣٠٧،٠٥٥
أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	**٦٩٣،٨٢٦**	٨٦٧،٠٨٥
بنوك محلية	**١،١٥٠،٧٧٥**	١٢٤،١٦٢
بنوك خارجية	**٣٥٦،٢٦٣**	٣١٥،٨٠٨
الإجمالي	**٢،٢٠٠،٨٦٤**	١،٣٠٧،٠٥٥
أرصدة بدون عائد	**١٣٣،٠٤٦**	١٨١،١٣٢
أرصدة ذات عائد ثابت	**٢،٠٦٧،٨١٨**	١،١٢٥،٩٢٣
الإجمالي	**٢،٢٠٠،٨٦٤**	١،٣٠٧،٠٥٥

١٥- أذون خزانة

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً	**٩٣،٥٠٠**	٤٦٦،٣٧٥
أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً	**١،٣٢٢،٠٥٠**	١،٠٨٠،٤٥٠
أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً	**٣،٦٦٩،٦٧٥**	٢،١٩٤،٥٢٥
أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً	**٤،٤٧٢،١١٧**	٤،٥١٦،٢٠٠
	٩،٥٥٧،٣٤٢	٨،٢٥٧،٥٥٠
عوائد لم تستحق بعد	**(٥٥٩،٧٩٧)**	(٤٢٨،٦٠٨)
	٨،٩٩٧،٥٤٥	٧،٨٢٨،٩٤٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

١٦- تمويلات وتسهيلات للبنوك بعد خصم خسائر الأضمحلال

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
حسابات جارية مدينة	**١٣٤**	١٣٥
تمويلات مشتركة	**٣٠٠،٩٨٣**	٣٠٤،٨٨٣
	٣٠١،١١٧	٣٠٥،٠١٨
يخصم :		
عوائد مؤجلة	**(٣٥،٦٦٥)**	(٣٨،٦١٦)
	٢٦٥،٤٥٢	٢٦٦،٤٠٢

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
أفراد:		
حسابات جارية مدينة	**٣،٠٤١**	٣،٠١٢
بطاقات ائتمان	**٢،٣١٠،٩٨٦**	٢،٢٦٧،٤٨٤
تمويلات شخصية	**٧،٠٦٧،٧٧٨**	٦،٥١٢،٧٧٣
تمويلات عقارية	**٤٠**	٤٠
الإجمالي (١)	**٩،٣٨١،٨٤٥**	٨،٧٨٣،٣٠٩
مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	**٢،٣٤٧،٣٤٩**	٢،٣٧٢،٠٦٠
تمويلات مباشرة	**١١،٩٣٦،٨١٠**	٩،٣٧٠،٢٧٧
تمويلات مشتركة	**٧١٨،٢٨٦**	٧٦٠،٧٩٤
الإجمالي (٢)	**١٥،٠٠٢،٤٤٥**	١٢،٥٠٣،١٣١
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (١+٢)	**٢٤،٣٨٤،٢٩٠**	٢١،٢٨٦،٤٤٠
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	**(١،٢٧٢،١٢٩)**	(١،١٠٣،٦١٩)
العوائد المجنبة *	**(٥٤،٩٣١)**	(٥١،٣٣٧)
عوائد مؤجلة	**(٣،٧٤٣،٣٦٥)**	(٣،٥٦٠،٩٧٧)
الصافي	**١٩،٣١٣،٨٦٥**	١٦،٥٧٠،٥٠٧
ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:		
تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	**٢٢١،٤٤٥**	٢٢٢،٠٢٣
تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	**١٩،٠٩٢،٤٢٠**	١٦،٣٤٨،٤٨٤
	١٩،٣١٣،٨٦٥	١٦،٥٧٠،٥٠٧

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات للعملاء:

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
الرصيد أول الفترة	**١،١٠٣،٦١٩**	٧١٧،٦٠٦
عبء الاضمحلال خلال الفترة	**١٧٣،٥٣٥**	٤٠٢،٠٨٩
متحصلات من ديون سبق اعدامها	**٩،٦٤٩**	٥٠،٨٨٠
المستخدم من المخصص خلال الفترة	**(٤،٥٢٤)**	(١٤،٨٩١)
مخصصات إنتفي الغرض منها	**(٩،٦٤٩)**	(٥٠،٨٨٠)
فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية	**(٥٠١)**	(١،١٨٥)
الرصيد في أخر الفترة المالية	**١،٢٧٢،١٢٩**	١،١٠٣،٦١٩

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء – تابع

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

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
أفراد:		
حسابات جارية مدينة	**٣،٠٤١**	٣،٠١٢
بطاقات ائتمان	**٣٧٤،٢٣٢**	٣٥٥،٦٧٢
تمويلات شخصية	**٥،٢٩٩،٨٦٣**	٤،٩٠٩،٢٠٠
تمويلات عقارية	**٤٠**	٤٠
الإجمالي (١)	**٥،٦٧٧،١٧٦**	٥،٢٦٧،٩٢٤
مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	**٢،٣٤٧،٣٤٩**	٢،٣٧٢،٠٦٠
تمويلات مباشرة	**١١،٩٢٢،١٠٦**	٩،٣٥١،٢٥٩
تمويلات مشتركة	**٦٩٤،٢٩٤**	٧٣٤،٢٢٠
الإجمالي (٢)	**١٤،٩٦٣،٧٤٩**	١٢،٤٥٧،٥٣٩
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (١+٢)	**٢٠،٦٤٠،٩٢٥**	١٧،٧٢٥،٤٦٣
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	**(١،٢٧٢،١٢٩)**	(١،١٠٣،٦١٩)
العوائد المجنبة *	**(٥٤،٩٣١)**	(٥١،٣٣٧)
الصافي	**١٩،٣١٣،٨٦٥**	١٦،٥٧٠،٥٠٧
ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:		
تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	**٢٢١،٤٤٥**	٢٢٢،٠٢٣
تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	**١٩،٠٩٢،٤٢٠**	١٦،٣٤٨،٤٨٤
	١٩،٣١٣،٨٦٥	١٦،٥٧٠،٥٠٧

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء – تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

ألف جنيه مصري

	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	**بطاقات ائتمان**	**تمويلات شخصية**	**تمويلات عقارية**	**الإجمالي**
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٨	-	٢،٦٤٩	١٢٩،٧٧٢	-	١٣٢،٤٢١
عبء الاضمحلال خلال الفترة	-	٣،٠٩٩	٥،٢٥٥	-	٨،٣٥٤
المستخدم من المخصص خلال الفترة	-	(٣،٣٤٩)	(١،١٧٥)	-	(٤،٥٢٤)
متحصلات من ديون سبق اعدامها	-	٥٤٣	١٧	-	٥٦٠
مخصصات إنتفي الغرض منها	-	(٥٤٣)	(١٧)	-	(٥٦٠)
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠١٨	-	٢،٣٩٩	١٣٣،٨٥٢	-	١٣٦،٢٥١

	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٧	-	٢،٠٧٠	١٠٩،٣٣٤	-	١١١،٤٠٤
عبء الاضمحلال خلال السنة	-	١١،٨٨١	٢٣،١١٣	-	٣٤،٩٩٤
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	(١١،٣٠٢)	(٢،٦٧٥)	-	(١٣،٩٧٧)
متحصلات من ديون سبق اعدامها	-	١،٤٤٥	٢٦٢	-	١،٧٠٧
مخصصات إنتفي الغرض منها	-	(١،٤٤٥)	(٢٦٢)	-	(١،٧٠٧)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	-	٢،٦٤٩	١٢٩،٧٧٢	-	١٣٢،٤٢١

	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	**تمويلات مباشرة**	**تمويلات مشتركة**	**تمويلات أخرى**	**الإجمالي**
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٨	٢٥،٧٨٦	٩٣٣،٨١٣	١١،٥٩٩	-	٩٧١،١٩٨
عبء الاضمحلال خلال الفترة	١،٣٧١	١٦٤،٧٧٦	(٩٦٦)	-	١٦٥،١٨١
متحصلات من ديون سبق اعدامها	-	٩،٠٨٩	-	-	٩،٠٨٩
مخصصات إنتفي الغرض منها	-	(٩،٠٨٩)	-	-	(٩،٠٨٩)
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(٥٠١)	-	-	(٥٠١)
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠١٨	٢٧،١٥٧	١،٠٩٨،٠٨٨	١٠،٦٣٣	-	١،١٣٥،٨٧٨

	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٧	٨،٢١٨	٥٧٧،٨٢١	٢٠،١٦٣	-	٦٠٦،٢٠٢
عبء الاضمحلال خلال السنة	١٧،٥٦٨	٣٥٨،٠٩٢	٨،٥٦٤-	-	٣٦٧،٠٩٦
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	(٩١٤)	-	-	٩١٤-
متحصلات من ديون سبق اعدامها	-	٤٩،١٧٣	-	-	٤٩،١٧٣
مخصصات إنتفي الغرض منها	-	(٤٩،١٧٣)	-	-	٤٩،١٧٣-
فروق تقييم عملات أجنبية	-	(١،١٨٦)	-	-	١،١٨٦-
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٥،٧٨٦	٩٣٣،٨١٣	١١،٥٩٩	-	٩٧١،١٩٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

١٨- استثمارات مالية

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
١/١٨ استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة		
– غير مدرجة فى السوق	٥٤،٦١٦	٥٤،٨٢٣
اجمالى استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	٥٤،٦١٦	٥٤،٨٢٣
٢/١٨ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة		
– مدرجة فى السوق	٦،٦٩٢،٦٠٤	٦،٦٢٢،٩٨٩
– غير مدرجة فى السوق	٢١٠،٩٣٥	٢١٩،٨٢٣
وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل*	٢،٥٠٠	٢،٥٠٠
وثائق صناديق الاستثمار - صندوق النهاردة**	٥،٠٠٠	٥،٠٠٠
إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)	٦،٩١١،٠٣٩	٦،٨٥٠،٣١٢
إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)	٦،٩٦٥،٦٥٥	٦،٩٠٥،١٣٥
مصنفة كما يلى:		
أرصدة متداولة	٨٧٨،٩٤٣	٨٤٥،٣١٧
أرصدة غير متداولة	٦،٠٨٦،٧١٢	٦،٠٥٩،٨١٨
	٦،٩٦٥،٦٥٥	٦،٩٠٥،١٣٥
من حيث دورية العائد		
أدوات دين ذات عائد ثابت	٦،٩٠٣،٥٣٩	٦،٨٤٢،٨١٢
وثائق صناديق إستثمار بعائد متغير	٧،٥٠٠	٧،٥٠٠
أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير	٥٤،٦١٦	٥٤،٨٢٣
	٦،٩٦٥،٦٥٥	٦،٩٠٥،١٣٥

- **صناديق الاستثمار**

*** صندوق أستثمار سنابل**

- تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة المصرف في صندوق استثمار سنابل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أتش سى لإدارة صناديق الاستثمار.
- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٢٥ ألف وثيقة بنسبة ٢,٥% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري و قيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٧٩,٨٨جنية مصرى فى ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢١٧ : ١٥٣,٧٢ جنية مصرى). وبلغت تكلفة الاقتناء ٢،٥٤٥ ألف جنيه مصري.

**** صندوق أستثمار مصرف أبو ظبى الاسلامى – مصر النقدى ذو العائد اليومى التراكمى (النهاردة)**

- قام المصرف بانشاء صندوق استثمار مصرف أبو ظبى الاسلامى – مصر النقدى ذو العائد اليومي التراكمى (النهاردة) المتوافق مع مبادىء الشريعة الاسلامية حيث تقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بادارة الصندوق.
- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٥٠ ألف وثيقة بنسبة ٢% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري و قيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٤٠,٢٥جنية مصرى فى ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٣٥,٦٨ جنية مصرى).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

١٨- استثمارات مالية - تابع

	استثمارات مالية متاحة للبيع	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	الإجمالى
	الف جنيه مصري	**الف جنيه مصري**	**الف جنيه مصري**
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٨	**٥٤،٨٢٣**	**٦،٨٥٠،٣١٢**	**٦،٩٠٥،١٣٥**
إضافات	**-**	**٢٠٥،٥١٧**	**٢٠٥،٥١٧**
إستهلاك علاوه وخصم الاصدار	**-**	**٢،٩٦١**	**٢،٩٦١**
استبعادات (بيع / استرداد)	**-**	**(١٤٧،٥٣٣)**	**(١٤٧،٥٣٣)**
فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	**(١٦١)**	**(٩٩٢)**	**(١،١٥٣)**
صافي التغير في القيمة العادلة	**(٤٦)**	**٧٧٤**	**٧٢٨**
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠١٨	**٥٤،٦١٦**	**٦،٩١١،٠٣٩**	**٦،٩٦٥،٦٥٥**
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٧	٧٠،٤٣٤	٥،٧١٩،٦١٧	٥،٧٩٠،٠٥١
إضافات	٣٩٦	١،٤٨١،٢١٢	١،٤٨١،٦٠٨
إستهلاك علاوه وخصم الاصدار	-	١٢،١٩٨	١٢،١٩٨
استبعادات (بيع / استرداد)	(١٦،٨٨٠)	(٣٨٨،٠٠٣)	(٤٠٤،٨٨٣)
فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(١،١٢٩)	٢١،٩٦٤	٢٠،٨٣٥
صافي التغير في القيمة العادلة	١١،٨٨٦	٣،٣٢٤	١٥،٢١٠
مخصص خسائر الاضمحلال	(٩،٨٨٤)	-	(٩،٨٨٤)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٥٤،٨٢٣	٦،٨٥٠،٣١٢	٦،٩٠٥،١٣٥

٣/١٨ أرباح استثمارات مالية

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٧
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	**-**	(٩،٨٦٨)
أرباح بيع أذون خزانة	**٢،١٠٥**	٨٦٣
الرصيد فى آخر الفترة المالية	**٢،١٠٥**	(٩،٠٠٥)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

١٩- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

(القيمة بالألف جنيه مصري)

	٣١ مارس ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	**القيمة**	**نسبة %**	القيمة	نسبة المساهمة %
مساهمات في شركات تابعة				
الوطنية للزجاج والبللور	**٥،١٧٢**	**%٥**	٥،١٧٢	%٥
القاهرة الوطنية للاستثمار و الأوراق المالية	**٧٦،٧٩٧**	**%٦٥**	٧٦،٧٩٧	%٦٥
الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)	**١٩،٢٠٧**	**%٤٠**	١٩،٢٠٧	%٤٠
أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية	**٢٣،٤٧٧**	**%٤٠**	٢٣،٤٧٧	%٤٠
أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية	**-**	**%١٠٠**	-	%١٠٠
أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية	**١١،٥٧٥**	**%٩٣**	١١،٥٧٥	%٩٣
أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية	**١٣**	**%٥**	١٣	%٥
ابوظبى الاسلامى لادارة محافظ الاوارق المالية وصناديق الاستثمار*	**٤،٩٠٠**	**%٩٨**	٤،٩٠٠	%٩٨
القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية	**١،٤١٣**	**%٤٦**	١،٤١٣	%٤٦
الإسكندرية الوطنية للإستثمارات المالية	**٢،١٨١**	**%٩**	٢،١٨١	%٩
أديليس للتأجير التمويلى	**٥٢،١٢٧**	**%٩٦**	٥٢،١٢٧	%٩٦
	١٩٦،٨٦٢		١٩٦،٨٦٢	
مساهمات في شركات شقيقة				
أورينت للتأمين التكافلى _ مصر	**٢٠،٠٠٠**	**%٢٠**	٢٠،٠٠٠	%٢٠
أجمالى استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	**٢١٦،٨٦٢**		٢١٦،٨٦٢	

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

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

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي:

ألف جنيه مصرى

	مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	صافى أرباح /(خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
مساهمات فى شركات تابعة *						
الوطنية للزجاج والبللور	**مصر**	٢٤٢،٤٥٣	٤٢٨،٤٠٠	٥٣،١٠٩	(١٩،٠١٧)	**%٥,٤**
القاهرة الوطنية للاستثمار و الأوراق المالية	**مصر**	١٠٠،١٣٠	١٣٢	٢،٣٢٥	١،١٨٠	**%٦٤,٨**
الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)	**مصر**	٧٣،٦٠٢	١٢،٤٨٥	٣،٣٤٤	١،٤١١	**%٤٠,٠**
أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية	**مصر**	٨٣،٢٦٣	١١،٠٠١	٢،٥٦٣	٩٣١	**%٤٠,٠**
أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية	**مصر**	٧٥،٥٧١	١٨٤،٢٢٨	٦٩٢	(٣،٨٤٣)	**%٩٩,٦**
أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب	**مصر**	١٧،٦١٢	٣،٤٩٥	١٩،٠٢١	١٠،٩٨٧	**%٩٢,٩**
أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية	**مصر**	٦١،٩٢٦	١٠٨،٧٧٥	٤،٢٩٢	(١،٤٥٦)	**%٥,٠**
ابوظبى الاسلامى لترويج و تغطية الاكتتاب	**مصر**	٥،٣٠٩	٤٥	١٦٨	١٦٨	**%٩٨,٠**
القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية	**مصر**	٦،٠٣٨	٢،٦٦٠	٦٨٩	٢٨	**%٤٦,٢**
الإسكندرية الوطنية للإستثمارات المالية	**مصر**	١١،٩٢٨	٢٨٧	٥٨٥	(١١٤)	**%٩,٠**
أديليس للتأجير التمويلى	**مصر**	٢٣٢،٨٢٣	١٧٩،١٦٧	٣٣،٣٩٥	٣٢٥	**%٩٥,٨**
مساهمات فى شركات شقيقة						
شركة المشرق العربى للتأمين التكافلى	**مصر**	١،٢٥٨،١٧٣	٩٩٥،٩٣٩	١٤٩،٠٣٢	٣٣،١٥٥	**%٢٠,٠**
		٢،١٦٨،٨٢٨	**١،٩٢٦،٦١٤**	**٢٦٩،٢١٥**	**٢٣،٧٥٥**	

* طبقا لآخر قوائم مالية معتمدة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٠- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
البرمجيات	**ألف جنيه مصرى**	ألف جنيه مصرى
صافى القيمة الدفترية اول الفترة المالية	٤٠٤	٥٤٧
إضافات	-	٨٦٣,٠٠
الاستهلاك	**(١٣٨)**	(١،٠٠٦)
صافى القيمة الدفترية اول الفترة المالية	**٢٦٦**	٤٠٤

٢١- أصول أخرى

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
إيرادات مستحقة	**٤٠٥،٨٦٠**	٤٣٠،٦١٦
مصروفات مقدمة	**١٦١،١٥٠**	١٣٦،٥٠٦
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	**٥٣،١٠٥**	٦٥،٦٧١
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون(بعد خصم خسائر الإضمحلال)	**٩٠،٥٥٠**	٩٠،٥٥٠
التأمينات والعهد	**٢،٣٣٦**	٢،٠٧٥
مستحق من أطراف ذات علاقة	**١٩٩**	٤٦
مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة *	**٢٧١،٨٢٨**	٢٧١،٨٢٨
حسابات تحت التسوية مع مراسلين	**٢٩٠،٦٥٦**	٤١٠،٧٣٥
أرصدة مدينة أخرى	**٣٥،٩٣٣**	٣٤،٧٧٥
أجمالى الاصول الاخرى	**١،٣١١،٦١٧**	١،٤٤٢،٨٠٢
مخصص اضمحلال أصول أخرى	**(٦،٧٠٨)**	(٦،٧٠٨)
صافى الاصول الاخرى	**١،٣٠٤،٩٠٩**	١،٤٣٦،٠٩٤

*** يتمثل رصيد المستحق من أطراف ذات علاقة في:**

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
مصرف أبو ظبى الاسلامى - الامارات	**١**	-
ابو ظبى الاسلامى القابضة	**٤٠**	-
ابو ظبى الاسلامى للأصول العقارية	**١١٢**	-
شركة ابوظبى الاسلامى لادارة محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار	**٤٦**	٤٦
	١٩٩	٤٦

* تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب – (أيضاح٣٥).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٢- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

	القيمة بالألف جنيه مصري			
	أراضى ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٨	١٣١،٨٦٢	٢،٠٤٩	٣٨٨،٠٨٩	٥٢٢،٠٠٠
اضافات	-	-	٤٤،٩٤٣	٤٤،٩٤٣
استبعادات	-	-	(١،٩٥٧)	(١،٩٥٧)
أضمحلال أصول ثابتة	-	-	(٥،٨٧١)	(٥،٨٧١)
أهلاك الفترة	(١،٥١٩)	(١٢٨)	(١٦،٩٥٥)	(١٨،٦٠٢)
إهلاك للإستبعادات	-	-	١،٩٥٧	١،٩٥٧
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠١٨	١٣٠،٣٤٣	١،٩٢١	٤١٠،٢٠٦	٥٤٢،٤٧٠
التكلفة	١٦٨،٠٣٤	٥،٩٤٠	٨١٦،٦١١	٩٩٠،٥٨٥
مجمع الإهلاك	(٣٧،٦٩١)	(٤،٠١٩)	(٤٠٦،٤٠٥)	(٤٤٨،١١٥)
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠١٨	١٣٠،٣٤٣	١،٩٢١	٤١٠،٢٠٦	٥٤٢،٤٧٠

	أراضى ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٧	١٣٧،٤٣٩	١،٣١٦	٢٧١،٥٣٧	٤١٠،٢٩٢
اضافات	٢،٥٠٠	١،١٨٧	١٦٨،٩٦٥	١٧٢،٦٥٢
استبعادات	(٣،١٦٠)	(٦١)	(١،٤٩٢)	(٤،٧١٣)
أهلاك السنة	(٦،٠٣٧)	(٤٥٤)	(٥٢،١٣٧)	(٥٨،٦٢٨)
إهلاك للإستبعادات	١،١٢٠	٦١	١،٢١٦	٢،٣٩٧
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٣١،٨٦٢	٢،٠٤٩	٣٨٨،٠٨٩	٥٢٢،٠٠٠
التكلفة	١٦٨،٠٣٤	٥،٩٤٠	٧٧٩،٤٩٦	٩٥٣،٤٧٠
مجمع الإهلاك	(٣٦،١٧٢)	(٣،٨٩١)	(٣٩١،٤٠٧)	(٤٣١،٤٧٠)
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٣١،٨٦٢	٢،٠٤٩	٣٨٨،٠٨٩	٥٢٢،٠٠٠

- تتضمن الأصول الثابتة في ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ١٤ 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.
- بلغت التكلفة التاريخية للأصول المهلكة دفترياً بالكامل ولازالت تستخدم فى ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٢٦٦ مليون جنية مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢٦٦ مليون جنيه مصري).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٣- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
حسابات جارية	**١١٩،٨١٩**	١٤٥،٩٧٤
ودائع	**٢،٢٣٧،١٦٧**	٧٥٩،١٠٨
الإجمالي	**٢،٣٥٦،٩٨٦**	٩٠٥،٠٨٢
بنوك محلية	**٢،٢٤١،٦٦٨**	٩٠،٦٥٩
بنوك خارجية	**١١٥،٣١٨**	٨١٤،٤٢٣
الإجمالي	**٢،٣٥٦،٩٨٦**	٩٠٥،٠٨٢
أرصدة بدون عائد	**١١٩،٨١٩**	١٤٥،٩٧٤
أرصدة ذات عائد ثابت	**٢،٢٣٧،١٦٧**	٧٥٩،١٠٨
الإجمالي	**٢،٣٥٦،٩٨٦**	٩٠٥،٠٨٢

٢٤- ودائع العملاء

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	**١٠،٠٨٢،٠١٠**	٧،٨٥٦،٩١٧
ودائع لأجل وبإخطار	**٨،٢٩٩،٩٣٩**	٧،٢٦١،٧١٣
شهادات ادخار وإيداع	**٨،٨٧٧،٦٩٣**	٨،٩٣٣،٣٥٦
ودائع توفير	**٥،٩٧٥،١٥٨**	٥،١٦٤،٤٣٩
ودائع أخرى	**٩٢٩،٤٤٠**	٦٤١،٦٣٠
الإجمالي	**٣٤،١٦٤،٢٤٠**	٢٩،٨٥٨،٠٥٥
ودائع مؤسسات	**١٢،٦٦٩،٣٤٨**	٩،٣٩٩،٨٩٨
ودائع أفراد	**٢١،٤٩٤،٨٩٢**	٢٠،٤٥٨،١٥٧
الإجمالي	**٣٤،١٦٤،٢٤٠**	٢٩،٨٥٨،٠٥٥
أرصدة بدون عائد	**٤،٧٥٠،٧٦٤**	٤،٢٦٨،٧٢٤
أرصدة ذات عائد متغير	**٢٩،٤١٣،٤٧٦**	٢٥،٥٨٩،٣٣١
الإجمالي	**٣٤،١٦٤،٢٤٠**	٢٩،٨٥٨،٠٥٥
أرصدة متداولة	**٢٥،٢٨٦،٥٤٦**	٢٠،٩٢٤،٦٩٩
أرصدة غير متداولة	**٨،٨٧٧،٦٩٤**	٨،٩٣٣،٣٥٦
الإجمالي	**٣٤،١٦٤،٢٤٠**	٢٩،٨٥٨،٠٥٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٥- تمويل مساند

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
التمويل المساند بدون عائد *	**٤٦٤،١٨٣**	٤٥٨،٤٨٣
التمويل المساند بعائد **	**٣١٧،٥٩٤**	٣١٩،٠٩٩
إجمالي	**٧٨١،٧٧٧**	٧٧٧،٥٨٢

التمويل المساند بدون عائد	**٣١ مارس ٢٠١٨**	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند	**٤٥٨،٤٨٣**	٤٤١،٢٢٨
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	**٧،٨٦٢**	٣٠،٥٦١
فروق تقييم العملة الأجنبية	**(٢،١٦٢)**	(١٣،٣٠٦)
إجمالي	**٤٦٤،١٨٣**	٤٥٨،٤٨٣

*يمثل التمويل المساند بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكى ممنوح من مصرف أبو ظبى الاسلامى الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدء من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٠,١٢٥ % من مبلغ الاستثمار ، وفى حالة زيادة الفترة عن ٦ سنوات يتم أحتساب ربح بعائد يعادل (LIBOR USD) عن هذة الفترة ، وبتاريخ ٢٧ مارس٢٠١٦ تم إبرام أتفاقية تكميليه 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 بصافى مبلغ ٧٨،٣٩٨ الف جنيه مصرى ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسميه و القيمة الحالية للتمويل فى تاريخ إتفاقية مد الاجل.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٦- التزامات أخرى

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عوائد مستحقة	**١٧٩،٤٣٨**	١٨١،٩٩٩
مصروفات مستحقة	**٣١٥،٦٨٨**	٢٦٩،٧٨٢
مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*	**٢٧١،٨٢٨**	٢٧١،٨٢٨
أرصدة دائنة متنوعة**	**١،٠٥٩،٦٢٦**	٩٨٨،٧٥١
إجمالي	**١،٨٢٦،٥٨٠**	١،٧١٢،٣٦٠

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

** تشمل أرصدة دائنة أخرى على ضريبة الدخل المستحقة كما يلى:

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد أول الفترة	**٧٠٧،٨٣٧**	٤٧٣،٦٩٢
الرصيد المستحق خلال الفترة	**٩٩،١٦١**	٣٠٧،٢٢٦
الرصيد المسدد خلال الفترة	**(٦٤،٢٤٧)**	(٧٣،٠٨١)
الرصيد فى نهاية الفترة	**٧٤٢،٧٥١**	٧٠٧،٨٣٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٧- مخصصات أخرى

القيمة بالألف جنيه مصري

	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص إلتزامات عرضية	الإجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٨	١،٥٣٢،٣٦٨	٥٢،١٤٩	٥١،٠٠٧	١،٦٣٥،٥٢٤
المكون خلال الفترة	٥٤١	١،٧١٥	١٣،٣٧٦	١٥،٦٣٢
المستخدم خلال الفترة	(٤٨)	-	-	(٤٨)
مخصصات انتفى الغرض منها	(١١،٩٦٣)	-	(٤٢٣)	(١٢،٣٨٦)
فروق تقييم العملة	-	-	٤٢٢	٤٢٢
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠١٨	١،٥٢٠،٨٩٨	٥٣،٨٦٤	٦٤،٣٨٢	١،٦٣٩،١٤٤

	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص إلتزامات عرضية	الإجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٧	١،٦١٤،٢٥٩	٥٣،٨٧٠	٢٩،٢٠٩	١،٦٩٧،٣٣٨
المكون خلال السنة	٢٥،١٥٣	٣،٣١٠	٢١،٦٢٨	٥٠،٠٩١
المستخدم خلال السنة	(١٣،٨٢٧)	(٥،٠٣١)	-	(١٨،٨٥٨)
مخصصات انتفى الغرض منها	(٩٣،٢١٧)	-	(١،٤٨٠)	(٩٤،٦٩٧)
فروق تقييم العملة	-	-	١،٦٥٠	١،٦٥٠
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١،٥٣٢،٣٦٨	٥٢،١٤٩	٥١،٠٠٧	١،٦٣٥،٥٢٤

* ايماءا الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف فى تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ ، من اختلاف الاراء حول أسس أحتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسدده تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الامر الذى قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف أبو ظبى الإسلامى الامارات . و بناءآ على تقدير المستشار القانونى الخارجى لمصرف أبو ظبى الإسلامى – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام المصرف بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١،٥٠٣ مليون جنيه مصري و ذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتي ٣١ مارس ٢٠١٨.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٢٨- الضرائب المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	أصل/(التزام)	أصل/(التزام)
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
إهلاك الأصول الثابتة	**(٤٧،٣٨٧)**	(٤٧،٧٠٠)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال التمويلات)	**٤،٠١٠**	٣،٩٠٠
العوائد المجنبة	**١٢،٣٦٠**	١١،٥٥١
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل	**(٣١،٠١٧)**	(٣٢،٢٤٩)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	أصل/(التزام)	أصل/(التزام)
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في بداية الفترة	**(٣٢،٢٤٩)**	٣٥٤،٩٢٣
الاضافات	**١،٢٣٢**	٤،٠٥٠
الاستبعادات	**-**	(٣٩١،٢٢٢)
الرصيد في نهاية الفترة	**(٣١،٠١٧)**	(٣٢،٢٤٩)

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

٢٩- رأس المال

١/٢٩ رأس المال المصرح به

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

٢/٢٩ رأس المال المصدر والمدفوع

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

٣/٢٩ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبوظبي الإسلامي- الإمارات حتي عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١،٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفى تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنية مصرى الى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١،٨٦١ مليون جنيه مصري فى ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١،٨٦١ مليون جنية مصرى)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣٠- الاحتياطيات والخسائر المتراكمة

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
احتياطيات		
احتياطي قانوني	٢٢،٨٧٨	٢٢،٨٧٨
احتياطي عام	٤٢،٥٢٢	٤٢،٥٢٢
احتياطي خاص	٢٦،٢٥٧	٢٦،٢٥٧
احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع	٦،٢٥٢	٥،٥٢٥
أحتياطي مخاطر بنكية عام	١٢٥،٥٤٤	١١٥،٥٨٥
إحتياطى مخاطر معيار ٩ IFRS	١٩٠،٠٩٥	١٩٠،٠٩٥
الرصيد في أخر الفترة	٤١٣،٥٤٨	٤٠٢،٨٦٢

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي

١/٣٠ احتياطي خاص *

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
تسويات ناتجة عن آثر التغير فى سياسة قياس الأستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة	١٧،١٦٥	١٧،١٦٥
تسويات ناتجة عن آثر التغير فى سياسة قياس اضمحلال التمويلات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة	٩،٠٩٢	٩،٠٩٢
	٢٦،٢٥٧	٢٦،٢٥٧

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

٢/٣٠ احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد اول الفترة	٥،٥٢٥	(٩،٦٨٥)
ربح (خسارة) التغير في القيمة العادلة	٧٢٨	١٥،٢٠٠
الارباح (الخسائر) المحولة إلى قائمة الدخل للإستثمارت المالية المستبعدة	-	١٠
	٦،٢٥٣	٥،٥٢٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣/٣٠ احتياطي المخاطر البنكية العام

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد اول الفترة	**١١٥،٥٨٥**	٧٩،٤٣٥
محول من (إلى) الخسائر المتراكمة	**٩،٩٥٨**	٣٦،١٥٠
	١٢٥،٥٤٣	١١٥،٥٨٥

وفيما يلى أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
احتياطي مخاطر بنكية عن التمويلات والتسهيلات	**١٢٥،٥٤٣**	٧٩،٤٣٥
احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التى آلت ملكيتها للبنك	**-**	٣٦،١٥٠
	١٢٥،٥٤٣	١١٥،٥٨٥

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

٤/٣٠ احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS*

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد اول الفترة	**١٩٠،٠٩٥**	-
أثر تكوين ١% من أجمالى المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر	**-**	١٩٠،٠٩٥
	١٩٠،٠٩٥	١٩٠،٠٩٥

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

٥/٣٠ الخسائر المتراكمة

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد اول الفترة	**(٢،١٣٨،٢٩٦)**	(٢،٣٧٧،٤٩٤)
صافي أرباح الفترة	**١٥١،٤٨١**	٤٣٤،٨٨٢
صافى المحول الى أحتياطي مخاطر بنكية عام	**(٩،٩٥٨)**	(٣٦،١٥٠)
صافى المحول الى احتياطى مخاطر معيار ٩ IFRS	**-**	(١٩٠،٠٩٥)
إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	**٧،٨٦٢**	٣٠،٥٦١
	(١،٩٨٨،٩١١)	(٢،١٣٨،٢٩٦)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣١- 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 مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ايضاح ١٤)	**٣،٤٠٤،٠٩٦**	١،٦٠٧،٦٣٤
أرصدة لدى البنوك (ايضاح ١٥)	**٢،٢٠٠،٨٦٤**	٢،٠٨٠،٢٤١
أذون خزانة (ايضاح ١٦)	**٨،٩٩٧،٥٤٥**	٥،٢٧٦،٦٥٥
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء	**(٢،٠٦٧،٨١٨)**	(١،٧٥٧،٠١٨)
أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهرمن تاريخ الإقتناء	**(٧،٤١٦،٧١٦)**	(٥،٢٥٢،١٠٤)
	٥،١١٧،٩٧١	١،٩٥٥،٤٠٨

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

١/٣٢ ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات المصرف عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ بحوالي ٦،٢٩٧ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢١،٠٨٧ الف جنيه مصري) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

٢/٣٢ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى (إيضاح ٥/١/٣)

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)	**١،٢٤٣،٠٩٠**	١،٠١٥،٣١٤
خطابات ضمان	**١،٥١٦،٢٠٨**	١،٣٦٣،٦٥٢
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	**٤٤٣،١٧٢**	٢٩١،٠٨٣
كفالات بنوك	**١،٠٥٨،٨٩٥**	١،٠١٣،٤٤٧
	٤،٢٦١،٣٦٥	٣،٦٨٣،٤٩٦

٣/٣٢ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	**٥،٢٨٨**	٦،٢٧٤
أكثر من خمس سنوات	**١١٧،٠٥٥**	١١٥،٢٨٨
	١٢٢،٣٤٣	١٢١،٥٦٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣٣- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

١/٣٣ تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الميزانية كما يلى

٣١ مارس ٢٠١٨	**شركات تابعة وشقيقة** **ألف جنيه مصري**	**المساهمين الرئيسين** **ألف جنيه مصري**	**الاجمالى** **ألف جنيه مصري**
تمويلات وتسهيلات العملاء	**٦٤٦،٦٥٢**	**-**	**٦٤٦،٦٥٢**
أرصدة لدى البنوك	**-**	**١٢٨،٩٧٢**	**١٢٨،٩٧٢**
أصول أخرى	**٤،٨٩٤**	**-**	**٤،٨٩٤**
	٦٥١،٥٤٦	**١٢٨،٩٧٢**	**٧٨٠،٥١٨**
أرصدة مستحقة للبنوك	**-**	**٧١٣،٢٩٥**	**٧١٣،٢٩٥**
ودائع العملاء	**٥١،٥٣٦**	**-**	**٥١،٥٣٦**
التمويل المساند	**-**	**٧٨١،٧٧٧**	**٧٨١،٧٧٧**
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	**-**	**١،٨٦١،٤١٨**	**١،٨٦١،٤١٨**
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	**-**	**٧٨،٣٩٨**	**٧٨،٣٩٨**
	٥١،٥٣٦	**٣،٤٣٤،٨٨٨**	**٣،٤٨٦،٤٢٤**

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسين ألف جنيه مصري	الاجمالى ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات العملاء	٧٠٤،٧٩٩	-	٧٠٤،٧٩٩
أرصدة لدى البنوك	-	١٢٠،١٦٩	١٢٠،١٦٩
أصول أخرى	٤،٩٦٩	١	٤،٩٧٠
	٧٠٩،٧٦٨	١٢٠،١٧٠	٨٢٩،٩٣٨
أرصدة مستحقة للبنوك	-	١،٣٠٢	١،٣٠٢
ودائع العملاء	٥١،٦١٤	-	٥١،٦١٤
التمويل المساند	-	٧٨١،٧٧٧	٧٨١،٧٧٧
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	١،٨٦١،٤١٨	١،٨٦١،٤١٨
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	-	٧٨،٣٩٨	٧٨،٣٩٨
	٥١،٦١٤	٢،٧٢٢،٨٩٥	٢،٧٧٤،٥٠٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣٣-المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة - تابع

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

٣١ مارس ٢٠١٨	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسين ألف جنيه مصري	الاجمالى ألف جنيه مصري
عائد المرابحات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	٨،٧٤٨	٤٢٩	٩،١٧٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٧٤٠)	(٩٣٤)	(١،٦٧٤)
مصروفات الأتعاب والعمولات	(١،٦٧١)	-	(١،٦٧١)
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	(٧،٨٦٢)	(٧،٨٦٢)
تكلفة التمويل المساند بعائد	-	(٤،٩٨٩)	(٤،٩٨٩)

٣١ مارس ٢٠١٧	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسين ألف جنيه مصري	الاجمالى ألف جنيه مصري
عائد المرابحات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	٣٧،٤٢٢	١٥٩	٣٧،٥٨١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(١،٦٦٨)	(٢٨،٠٩٩)	(٢٩،٧٦٧)
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦،٥٣٣)	-	(٦،٥٣٣)
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	(٢،٧٥٢)	(٢،٧٥٢)
تكلفة التمويل المساند بعائد	-	(٢٠،١٢٧)	(٢٠،١٢٧)

* تتضمن الاجور والمرتبات والمزايا العينية فى ٣١ مارس ٢٠١٨ مبلغ ٧,٦ مليون جنية مصرى والتى تتمثل فى اجمالى ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافأت والمرتبات فى المصرف مجتمعين.

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

	٣١ مارس ٢٠١٨ **الف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف جنيه مصري
إلتزامات مدرجة بالميزانية		
المزايا العلاجية بعد التقاعد	**٤٧،٧٨٧**	٤٧،٧٨٧
	٤٧،٧٨٧	٤٧،٧٨٧

	٣١ مارس ٢٠١٨ **الف جنيه مصري**	٣١ مارس ٢٠١٧ الف جنيه مصري
المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل		
نظم الاشتراكات المحددة - صندوق نهاية الخدمة	**(٨،٥٤٩)**	(٦،٥٠٧)
نظم المزايا المحددة - المزايا العلاجية بعد التقاعد	**(٥،٧٧٣)**	(٤،٠٨٠)
	(١٤،٣٢٢)	(١٠،٥٨٧)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣٤-التزامات مزايا التقاعد – تابع

١/٣٤ صندوق التأمين الادخارى الخاص بالعاملين

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

ويلتزم المصرف بأن يؤدى 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 فى حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد او الوفاة او العجز الكلى المستديم او العجز الجزئى المستديم المنهى للخدمة . وفى حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامى لحسابه المقابل لاشتراكاته المسدده منه للصندوق فى تاريخ انتهاء الخدمة او العضوية .

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

٢/٣٤ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

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

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

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطانى ULT٥٢-A٤٩ لمعدلات الوفاه
- معدل تضخم تكاليف الرعاية الطبية ١٢%.
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ٩,٥%.
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method)في حساب الالتزامات .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠١٨

٣٥- الموقف الضريبي

الضريبة علي أرباح الشركات الاعتبارية

- تم الفحص والربط وسداد ضريبة الأشخاص الإعتبارية من بداية النشاط حتي عام ٢٠١٢ وتم تحويل نقاط الخلاف الي لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها
- وتم فحص السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤. وتم عمل لجنة داخلية بمركز كبار الممولين وتم الاتفاق علي التحويل للجان الداخلية المتخصصة لعدم الاتفاق على بعض بنود الفحص.
- السنوات ٢٠١٥/٢٠١٦ لم يتم الفحص بعد.
- قام المصرف بداية من فبراير ٢٠١٢ استناداً الى رأى المستشار القانوني و المستشار الضريبي للمصرف برفع دعوى للمطالبة باسترداد قيمة ما تم سداده من ضريبة أذون وسندات الخزانة وذلك لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع وما يليها مما ترتب عليه تعليق سداد تلك الضرائب وما عليها من غرامات ، و تم إدراجها تحت بند مصلحة الضرائب – ارصدة مدينة (ايضاح ٢١) وقد قام المصرف خلال الفترة بالطعن أمام المحكمة الادارية العليا على الحكم الصادر من محكمة القضاء الادارى (أول درجة) برفض الدعوة شكلا لتعدد المدعين كما قام برفع دعوى أخرى بتاريخ ٦ يوليو ٢٠١٧ بصورة منفردة للمطالبة باسترداد ما تم سداده بالزيادة من ضريبة أذون وسندات الخزانة عن قيمة الضريبة المستحقة على المصرف خلال السنوات المالية محل النزاع و إحتياطياً بالدفع بعدم الدستورية ، وذلك استنادا لذات الأسس التى سبق وأن استندت اليها الدعوى السابقة ، ومن رأى كلا من المستشار القانونى والمستشار الضريبى للمصرف أن هذه الدعوى الجديدة مرجحة المكسب.
- قام المصرف بتكوين المخصصات اللازمة للضريبة على عائد اذون و سندات الخزانة للاعوام التي تحققت فيها ارباح ضريبية.

ضريبة كسب العمل

- تم فحص السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٤ وعمل لجنة داخلية والموافقة على نتيجة الفحص وسداد فروق الفحص.
- لم يتم إخطار المصلحة بفحص سنوات ٢٠١٥ / ٢٠١٦.
- يقوم المصرف بسداد ضريبة المرتبات شهرياً في المواعيد القانونية المحددة .

ضريبة الدمغة

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

ضريبة المبيعات

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

الضريبة العقارية

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