منصورو شركاهم برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون و إستشاريون

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨
وكذا تقرير الفحص المحدود لمراقبى الحسابات عليها

منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون واستشاريون

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

السادة / أعضاء مجلس إدارة مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية "

المقدمـــة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للميزانية الدورية المستقلة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" فى ٣٠ يونيه ٢٠١٨ وكذا القوائم الدورية المستقلة للدخل والتغيرات فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى، والإدارة هى المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقًا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المستقلة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية المراجعة التى تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالى فان أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التى قد يمكن اكتشافها فى عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ 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 ٣٠ يونيه ٢٠١٨ و عن أدائه المالي المستقل و تدفقاته النقدية المستقلة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة.

فقرة توجيه الانتباه

مع عدم أعتبار ذلك تحفظاً فإننا نوجه الانتباه إلى :

١- ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة قامت إدارة المصرف خلال عام ٢٠١٧ برفع دعوى قضائية جديدة بصورة منفردة أمام القضاء الإداري، استنادًا إلى نفس الأسس التي سبق وأن استندت إليها الدعوة السابقة للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أذون وسندات الخزانة نظرًا لعدم تحقق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع واسترداد ما تم سداده بالزيادة من ضرائب أذون وسندات الخزانة، ومن رأي كلاً من المستشار القانوني الخارجي والداخلي للمصرف أن هذ الدعوى الجديدة مرجحة الكسب.

٢- ما جاء تفصيلاً الإيضاح رقم (٢٨) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بلغ رصيده في ٣٠ يونيه ٢٠١٨ مبلغ ١،٥٣٨ مليون جنيه مصري (وفي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ١,٥١٥ مليون جنيه مصري) وذلك بناءً على رأي المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات.

مراقبا الحسابات

محمد أحمد فؤاد

عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين رقم (١١٥٩٥)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٣٥)
سجل البنك المركزي رقم (٤٦٧)
منصور وشركاه برايس وتر هاوس كوبرز
محاسبون قانونيون واستشاريون
قطعة ٢١١ - القطاع الثاني - القاهرة الجديدة

محمد المعتز محمود

سجل المحاسبين والمراجعين رقم (٥٧٣٠)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٩٣)
سجل البنك المركزي رقم (١٥١)
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فريد - برج بنك مصر- القاهرة

القاهرة فى : ١٣ أغسطس ٢٠١٨

الميزانية الدورية المستقلة
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

	الإيضاح رقم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف جنية مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٤	٣،٣٠١،٧٦٠	٢،١٢٢،٣٧٢
أرصدة لدى البنوك	١٥	١،١٨٩،٦٣٧	١،٣٠٧،٠٥٥
أذون خزانة	١٦	٩،٦٦٠،١٩٥	٧،٨٢٨،٩٤٢
تمويلات و تسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	١٧	٢٦٨،٨٦٤	٢٦٦،٤٠٢
تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	١٧	٢٢٢،٩٥٥	٢٢٢،٠٢٣
تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	١٧	٢١،٦٦٧،٤٦٤	١٦،٣٤٨،٤٨٤
مشتقات مالية	١٨	١،١٢٢	-
استثمارات مالية			
– متاحة للبيع	١٩	٥٥،٧٩٨	٥٤،٨٢٣
– محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٩	٦،٩٩٥،٦٠٣	٦،٨٥٠،٣١٢
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)	٢٠	٢١٦،٨٦٢	٢١٦،٨٦٢
أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)	٢١	٢٠٦	٤٠٤
أصول أخرى	٢٢	١،١٤١،٤٧١	١،٤٣٦،٠٩٤
أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)	٢٣	٥٣٥،٨١٨	٥٢٢،٠٠٠
إجمالى الأصول		٤٥،٢٥٧،٧٥٥	٣٧،١٧٥،٧٧٣
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٤	٢،٣١٤،٨١٣	٩٠٥،٠٨٢
ودائع العملاء	٢٥	٣٥،٨٥٥،٧٩٩	٢٩،٨٥٨،٠٥٥
تمويل مساند	٢٦	٨٠٠،٦٨٥	٧٧٧،٥٨٢
التزامات أخرى	٢٧	١،٨٧٧،١٦٠	١،٧١٢،٣٦٠
مخصصات أخرى	٢٨	١،٧٤٢،٢٤٩	١،٦٣٥،٥٢٤
التزامات مزايا التقاعد	٣٥	٤٧،٧٨٧	٤٧،٧٨٧
التزامات ضريبية مؤجلة	٢٩	٣١،٥٥٥	٣٢،٢٤٩
إجمالى الالتزامات		٤٢،٦٧٠،٠٤٨	٣٤،٩٦٨،٦٣٩
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	٣٠	٢،٠٠٠،٠٠٠	٢،٠٠٠،٠٠٠
مسدد تحت حساب زيادة رأس المال	٣٠	١،٨٦١،٤١٨	١،٨٦١،٤١٨
احتياطيات	٣١	٤٣٠،٨٥١	٤٠٢،٨٦٢
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند		٧٥،٥٩٧	٨١،١٥٠
خسائر متراكمة*	٣١	(١،٧٨٠،١٥٩)	(٢،١٣٨, ٢٩٦)
إجمالى حقوق الملكية		٢،٥٨٧،٧٠٧	٢،٢٠٧،١٣٤
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		٤٥،٢٥٧،٧٥٥	٣٧،١٧٥،٧٧٣
التزامات عرضية وارتباطات	٣٣	٥،٦١٨،٥٩١	٣،٦٨٣،٤٩٦

*يشمل صافى أرباح الفترة

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة لهذه القوائم المالية الدورية و تقرأ معها.

محمد فتوح
المراقب المالى

محمد على
الرئيس التنفيذى والعضو المنتدب

القاهرة فى ٩ أغسطس ٢٠١٨

ADIB مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر
الإدارة المالية

قائمة الدخل الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

	الايضاح رقم	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنية مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنية مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنية مصري
عائد المرابحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة	٥	٢،٦٣٥،٨٧٨	١،٨٥٩،٥٤٤	١،٣٧٩،٩٧٢	٩٨٥،٩٦٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٥	(١،٤٦٣،٨٣٧)	(٩٠٦،٩٨٧)	(٧٧٩،٥٤٤)	(٤٩٦،٨١٠)
صافى الدخل من العائد		١،١٧٢،٠٤١	٩٥٢،٥٥٧	٦٠٠،٤٢٨	٤٨٩،١٥٩
ايرادات الأتعاب والعمولات	٦	٢٧٣،٧٣٤	٢٢٤،٠٩٣	١٢٦،٩٩٢	١٠٦،٤٠٣
مصروفات الأتعاب والعمولات	٦	(٣٤،١٦٠)	(٣١،٣٦٥)	(١٨،٠٧١)	(١٧،٨٢١)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٢٣٩،٥٧٤	١٩٢،٧٢٨	١٠٨،٩٢١	٨٨،٥٨٢
توزيعات الأرباح	٧	٢،٠٩٠	١،٣٥٨	٢،٠٩٠	١،٣٥٨
صافى دخل المتاجرة	٨	٧٢،٤١٣	٥٤،٦٦١	٣٧،١١٥	٢٧،٣٨٥
مصروفات إدارية	٩	(٥٣٥،١٢٣)	(٤٣٤،٧٨٨)	(٢٧٠،٠٨٣)	(٢١٧،٩٤١)
مصروفات تشغيل أخرى	١٠	(١٧١،١٢٢)	(٩١،٢٩٥)	(١٠٩،٧٨٩)	(٢٩،٦٠٧)
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١١	(٢٠٦،١٠٧)	(١٧٤،٥٢٥)	(٤٢،٢٢١)	(١٢٤،٥٤١)
أرباح استثمارات مالية	٣/١٩	٣،٢١١	١٥،٧٥٩	١،١٠٦	٢٤،٧٦٤
صافى أرباح الفترة قبل الضرائب		٥٧٦،٩٧٧	٥١٦،٤٥٥	٣٢٧،٥٦٧	٢٥٩،١٥٩
مصروفات الضرائب	١٢	(٢٠٨،٥١٦)	(٣٠٤،٥٤١)	(١١٠،٥٨٧)	(١٥١،٩٤٥)
صافى أرباح الفترة		٣٦٨،٤٦١	٢١١،٩١٤	٢١٦،٩٨٠	١٠٧،٢١٤
نصيب السهم الاساسى في صافى أرباح الفترة	١٣	١,٨٤	١,٠٦	٠,٧٥٧	٠,٥٢

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

قائمة التغير فى حقوق الملكية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو 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 IFRS ٩		
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	-	-	-	-	-	-	٤،٥٥٨	-	-	(٤،٥٥٨)	-
صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ١٩)	-	-	-	-	-	٢٣،٦٦٦	-	-	-	-	٢٣،٦٦٦
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٥،١٩٩)	١٥،١٩٩	-
أثر تعديل أجل التمويل المساند الممنوح فى ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	١٠،٠١٥	-	١٠،٠١٥
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١١،٩١٤	٢١١،٩١٤
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	٢،٠٠٠،٠٠٠	١،٨٦١،٤١٨	٢٢،٨٧٨	٤٢،٥٢٢	٢٦،٢٥٧	١٣،٩٨١	٨٣،٩٩٣	-	٨٦،٥١٥	(٢،١٥٤،٩٣٩)	١،٩٨٢،٦٢٥
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	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**٢٦،٢٩٦**	**-**	**-**	**(٢٦،٢٩٦)**	**-**
صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (ايضاح ١٩)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**١،٦٩٣**	**-**	**-**	**-**	**-**	**١،٦٩٣**
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(٥،٥٥٣)**	**١٥،٩٧٢**	**١٠،٤١٩**
صافي أرباح الفترة	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**٣٦٨،٤٦١**	**٣٦٨،٤٦١**
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	**٢،٠٠٠،٠٠٠**	**١،٨٦١،٤١٨**	**٢٢،٨٧٨**	**٤٢،٥٢٢**	**٢٦،٢٥٧**	**٧،٢١٨**	**١٤١،٨٨١**	**١٩٠،٠٩٥**	**٧٥،٥٩٧**	**(١،٧٨٠،١٥٩)**	**٢،٥٨٧،٧٠٧**

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

	الايضاح رقم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنية مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
أرباح الفترة قبل الضرائب		٥٧٦،٩٧٧	٥١٦،٤٥٥
تعديلات لتسوية صافى أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :			
إهلاك الاصول الثابتة	٢٣	٣٧،٩٨٥	٢٤،٥٣٢
استهلاك أصول غير ملموسة	٢١	١٩٨	٢٣٤
عبء اضمحلال عن خسائر التمويلات	١٧	٢٠٦،١٠٧	١٩٥،٥٧٢
إستهلاك علاوه وخصم الاصدار	١٩	(٦،٠٥٤)	-
عبء المخصصات الأخرى	٢٨	١٢٣،٤١٤	١٦،٦٤٥
مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات	٢٨	(١٢،٨١٢)	(٢٩،٩٩٣)
مخصصات أنتفي الغرض منها	١٧	-	(٢١،٠٤٦)
فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة		(٢٢٦)	-
فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملات الأجنبية	١٧	٩٠١	(٤١٠)
فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات	٢٨	(٥٥٠)	١،٠٧٨
فروق إعادة تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملات الأجنبية	١٩	(١،٩٤٥)	٥٦٢
فروق إعادة تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملات الأجنبية	١٩	(٣٠٨)	٤٣٠
رد (عبء) الإضمحلال عن أصول الت ملكيتها للمصرف	١٠	-	(٣٤٢)
عبء (رد) الإضمحلال عن أصول ثابتة	١٠	٥،٨٧١	-
رد (عبء) الإضمحلال عن اضمحلال أصول أخرى	١٠	(٣،١٣٠)	-
عبء (رد) الإضمحلال عن شركات تابعة وشقيقة		-	٤،٩٨٩
عبء (رد) الإضمحلال عن أستثمارات متاحة للبيع	٣/١٩	-	٩،٨٨٤
ارباح بيع أصول ثابتة	١٠	(١،١١٨)	(١٥،١٧٤)
أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع	٣/١٩	-	(٢٧،٨٥٠)
أرباح بيع أذون خزانة	٣/١٩	(٣،٢١١)	(١،٢٢٦)
توزيعات أرباح	٧	(٢،٠٩٠)	(١،٣٥٨)
استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	٢٦	١٥،٩٧٢	١٥،١٩٩
فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد		٢،٨٨٢	(٣،١٥٧)
فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد	٢٦	٤،٢٤٩	٥،٧٥٩
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		٩٤٣،١١٢	٦٩٠،٧٨٣
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات			
ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٣ شهور		١٠٧،٦٠٣	٤٤٩،١٢٢
أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٣ شهور		١،٧١٠،٤١٣	(١،١٦٠،١٣٥)
أصول مالية بغرض المتاجرة		٢٢٦	-
تمويلات وتسهيلات للعملاء		(٥،٥٠٣،٦٤٢)	(٨٣٦،٨٢٥)
مشتقات مالية		(١،١٢٢)	-
أصول أخرى		٢٩٥،٢٣٦	(٢٨٥،٩٢٥)
أرصدة مستحقة للبنوك		١،٤٠٩،٧٣١	١،٤١٥،١٥٣
ودائع العملاء		٥،٩٩٧،٧٤٤	٤٣٧،٢٠١
التزامات أخرى		١١٨،٧٥٤	١١٩،١٦٩
التزامات مزايا العاملين		-	٣،٠٠٠
التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		٥،٠٧٨،٠٥٥	٨٣١،٥٤٣
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات	٢٨	(٣،٣٢٧)	(٨،٦٨٥)
المستخدم من مخصص التمويلات	١٧	(٢٥،٧٤١)	(٧،٩٩٧)
ضرائب الدخل المسددة		(١٥٠،٢٢٧)	(٥،٦١٥)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		٤،٨٩٨،٧٦٠	٨٠٩،٢٤٦

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة (تابع)
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

	الايضاح رقم	٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنية مصري	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنية مصري
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مشتريات استثمارات مالية متاحة للبيع	١٩	**(٥٧٩)**	(٣٩٦)
متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع		**-**	٣٩،٦٦٩
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	٢٣	**(٥٧،٦٨٣)**	(٥٢،٣٦٠)
متحصلات من بيع الأصول الثابتة		**١،١٢٧**	١٧،٤٧٣
مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة		**-**	(١١،٢٠٠)
مدفوعات لشراء استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	١٩	**(٥٤٨،٩٠٣)**	(٨٨٣،٤٧٣)
متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	١٩	**٤١٣،٢١٦**	٣٠٤،٢٥٣
أرباح بيع أذون خزانة	٣/١٩	**٣،٢١١**	١،٢٢٦
توزيعات أرباح	٧	**٢،٠٩٠**	١،٣٥٨
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		**(١٨٧،٥٢١)**	(٥٨٣،٤٥٠)
الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة		**٤،٧١١،٢٣٩**	٢٢٥،٧٩٦
النقدية و ما في حكمها في أول الفترة		**٥،٩٤٧،٣٠٤**	١،٦٣٣،١٨٢
رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة		**١٠،٦٥٨،٥٤٣**	١،٨٥٨،٩٧٨
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٤	**٣،٣٠١،٧٦٠**	١،٦١٣،٠٠٧
أرصدة لدى البنوك	١٥	**١،١٨٩،٦٣٧**	٢،٨٧١،٨٤٩
أذون خزانة	١٦	**٩،٦٦٠،١٩٥**	٥،٨٩٦،١٥٣
ودائع بالبنوك	١٥	**(١،٠١٨،٣٢٠)**	(٢،٦٣٥،٦٥٦)
أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهرمن تاريخ الإقتناء		**(٢،٤٧٤،٧٢٩)**	(٥،٨٨٦،٣٧٥)
النقدية وما في حكمها	٣٢	**١٠،٦٥٨،٥٤٣**	١،٨٥٨،٩٧٨

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة لهذه القوائم و تقرأ معها.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو 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،٢٢٧ موظفاً في تاريخ القوائم المالية الدورية.

أعتمد مجلس أدارة المصرف أصدار القوائم المالية المستقلة للفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بتاريخ ٩ أغسطس 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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية – تابع

هـ/٣ أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقًا بقيمتها العادل ة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوق ية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة ٠

هـ/٤ 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/٥ 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.

<u>ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:</u>

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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 للعاملين 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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

	٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
تقييم المصرف	**تمويلات وتسهيلات**	**مخصص خسائرالاضمحلال**	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائرالاضمحلال
ديون جيدة	**%٨٣**	**%٤٤**	%٧٨	%٣١
المتابعة العادية	**%١٣**	**%٨**	%١٥	%٨
المتابعة الخاصة	**%١**	**%٢**	%٢	%٥
ديون غير منتظمة	**%٣**	**%٤٦**	%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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

٥/١/٣ الحد الاقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية		
أذون خزانة	١٠،٢٤٢،٠٩٠	٨،٢٥٧،٥٥٠
تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك		
تسهيلات للبنوك	٣٠١،٩٣٨	٣٠٥،٠١٨
تمويلات لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	٣،٢٥٥	٣،٠١٢
- بطاقات ائتمان	٢،٣٢٩،٥٣٨	٢،٢٦٧،٤٨٤
- تمويلات شخصية	٧،٥٨٣،٩٠٢	٦،٥١٢،٧٧٣
- تمويلات عقارية	٤٠	٤٠
تمويلات لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	٢،٥١٩،٥٢٩	٢،٣٧٢،٠٦٠
- تمويلات مباشرة	١٤،٠٠٧،١٣٧	٩،٣٧٠،٢٧٧
- تمويلات مشتركة	٦٩٨،٢٨٥	٧٦٠،٧٩٤
استثمارات مالية :		
- أدوات دين	٦،٩٨٨،١٠٣	٦،٨٤٢،٨١٢
الإجمالي	٤٤،٦٧٣،٨١٧	٣٦،٦٩١،٨٢٠
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)	٢،٣٤٧،٤٦١	١،٠١٥،٣١٤
خطابات ضمان	١،٧٧٤،٢٦٥	١،٣٦٣،٦٥٢
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٦٧٧،١٥٠	٢٩١،٠٨٣
كفالات بنوك	٨١٩،٧١٥	١،٠١٣،٤٤٧
الإجمالي (إيضاح ٢/٣٣)	٥،٦١٨،٥٩١	٣،٦٨٣،٤٩٦

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو 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 ٦٠,٧٦% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٥٨.٨٥ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٥.٦٤% (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 ٩٥.٥٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٩٣,٤٠%) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٨٢.٦٢ % (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 ٩٦٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٩٦٩ مليون جنيه مصري) ، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل أضمحلال في أقل من ٣.٥١% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤.٥٩%) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصافة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

٦ /١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

	٣٠ يونيو 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	٢٢،٣٧٠،٩٦٣	٣٠١،٩٣٩	٢٢،٦٧٢،٩٠٢	١٦،٥٧٦،٣١٤	٣٠٥،٠١٨	١٦،٨٨١،٣٣٢
يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال	٣،٨٠٧،٦٦٤	-	٣،٨٠٧،٦٦٤	٣،٧٤٠،٩٦٧	-	٣،٧٤٠،٩٦٧
محل اضمحلال	٩٦٣،٠٥٩	-	٩٦٣،٠٥٩	٩٦٩،١٥٩	-	٩٦٩،١٥٩
الإجمالي (إيضاح ١٧)	٢٧،١٤١،٦٨٦	٣٠١،٩٣٩	٢٧،٤٤٣،٦٢٥	٢١،٢٨٦،٤٤٠	٣٠٥،٠١٨	٢١،٥٩١،٤٥٨
يخصم :						
مخصص خسائر الاضمحلال *	(١،٣٠٤،٦٠٨)	-	(١،٣٠٤،٦٠٨)	(١،١٠٣،٦١٨)	-	(١،١٠٣،٦١٨)
العوائد المجنبة	(٦٠،٤٤٧)	-	(٦٠،٤٤٧)	(٥١،٣٣٧)	-	(٥١،٣٣٧)
عوائد مؤجلة	(٣،٨٨٦،٢١٢)	(٣٣،٠٧٥)	(٣،٩١٩،٢٨٧)	(٣،٥٦٠،٩٧٨)	(٣٨،٦١٦)	(٣،٥٩٩،٥٩٤)
الصافي (إيضاح ١٧)	٢١،٨٩٠،٤١٩	٢٦٨،٨٦٤	٢٢،١٥٩،٢٨٣	١٦،٥٧٠،٥٠٧	٢٦٦،٤٠٢	١٦،٨٣٦،٩٠٩

* بلغ مخصص خسائر الاضمحلال للديون الرديئة عن فترة ما قبل الاستحواذ مبلغ ٧٥ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨ زيادة فى محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٣١,٦١% مقارنة بالفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

٣/١/ ٦ تمويلات وتسهيلات – تابع

٣٠ يونيو 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،٢٥٥	٢،٢٩٨،١٦٢	٧،٣١٤،٧١٠	٤٠	١،٥٧٩،٦٢٢	١٠،٧٨١،٢٨٨	٦٩٥،٨٢٥	٢٢،٦٧٢،٩٠٢
المتابعة العادية	-	٢٣،٧٣٤	٩٤،٤١٨	-	٩٣٨،٦٦٣	٢،١٨٩،٢٧٢	٣٠٤،٢٦٢	٣،٥٥٠،٣٤٩
المتابعة الخاصة	-	٦،١٣٠	١٨،٣٧١	-	٨٧٥	٢٣١،٩٣٩	-	٢٥٧،٣١٥
غير منتظمة	-	١،٥١٢	١٥٦،٤٠٣	-	٥٠٦	٨٠٤،٦٣٨	-	٩٦٣،٠٥٩
الإجمالي	٣،٢٥٥	٢،٣٢٩،٥٣٨	٧،٥٨٣،٩٠٢	٤٠	٢،٥١٩،٦٦٦	١٤،٠٠٧،١٣٧	١،٠٠٠،٠٨٧	٢٧،٤٤٣،٦٢٥

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،٥٢٢	٢،٢٠١،٥٠٦	٣٦٦،٠٦١	٣،٢٨٤،٦٠٧
المتابعة الخاصة	-	٤،٢٧٧	٨،٨٥١	-	١٧٧،٢٤٦	٢٦٥،٩٨٦	-	٤٥٦،٣٦٠
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 ٣٠ يونيو 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

٣٠ يونيو ٢٠١٨	افراد			إجمالي التمويلات والتسهيلات
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	-	٢٣،٧٣٤	٩٤،٤١٨	١١٨،١٥٢
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	-	٦،١٣٠	١٨،٣٧١	٢٤،٥٠١
الإجمالي	-	٢٩،٨٦٤	١١٢،٧٨٩	١٤٢،٦٥٣

	مؤسسات			إجمالي التمويلات والتسهيلات
	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً	٩٣٨،٦٦٣	٢،١٨٩،٢٧٢	٣٠٤،٢٦٢	٣،٤٣٢،١٩٧
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً	٨٧٥	٢٣١،٩٣٩	-	٢٣٢،٨١٤
الإجمالي	٩٣٩،٥٣٨	٢،٤٢١،٢١١	٣٠٤،٢٦٢	٣،٦٦٥،٠١١

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،٩٨٦	-	٤٤٣،٢٣٠
الإجمالي	٨٣٥،٧٦٨	٢،٤٦٧،٤٩٣	٣٦٦،٠٦٠	٣،٦٦٩،٣٢١

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 ٣٠ يونيو 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:

٣٠ يونيو ٢٠١٨	افراد		مؤسسات		ألف جنيه مصري
	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	إجمالي التمويلات والتسهيلات
تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة	**١،٥١٣**	**١٥٦،٤٠٢**	**٥٠٦**	**٨٠٤،٦٣٨**	**٩٦٣،٠٥٩**

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	افراد		مؤسسات		إجمالي التمويلات
	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	والتسهيلات
تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة	١،٤٦٣	١٤٤،٠١٨	-	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.

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات للعملاء		
مؤسسات		
– تمويلات مباشرة	**٢٤٨،٦٤٣**	٢٤٨،٥١٨
	٢٤٨،٦٤٣	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).

٣٠ يونيو ٢٠١٨	**أذون خزانة**	**إستثمارات في أدوات دين**	**الإجمالي**
	ألف جنيه مصري	**ألف جنيه مصري**	**ألف جنيه مصري**
أقل من B -	**١٠،٢١٧،٩٠٩**	**٦،٩٨٨،١٠٣**	**١٧،٢٠٦،٠١٢**
الاجمالى	**١٠،٢١٧،٩٠٩**	**٦،٩٨٨،١٠٣**	**١٧،٢٠٦،٠١٢**

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

٨/١/٣ التحليل القطاعي طبقا لطبيعة الأنشطة

ألف جنيه مصرى

٣٠ يونيو ٢٠١٨	**شركات**	**استثمار**	**أفراد**	**أنشطة أخرى**	**إجمالي**
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات (مصروفات) النشاط القطاعي	٥٦٣،٦٣٣	١٥٤،٤٠٤	٨١٤،٠٣٨	(٤٥،٩٥٧)	١،٤٨٦،١١٨
مصروفات النشاط القطاعى	(١٧٨،٢٥٦)	(٨،٧٨٠)	(٥١٣،٠٤٩)	(٢٠٩،٠٥٦)	(٩٠٩،١٤١)
أرباح (خسائر) الفترة قبل الضرائب	٣٨٥،٣٧٧	١٤٥،٦٢٤	٣٠٠،٩٨٩	(٢٥٥،٠١٣)	٥٧٦،٩٧٧
الضريبة	(١١٥،٣١٣)	(٣٢،٧٦٥)	(٦٧،٧٢٣)	٧،٢٨٥	(٢٠٨،٥١٦)
صافى أرباح الفترة	٢٧٠،٠٦٤	١١٢،٨٥٩	٢٣٣،٢٦٦	(٢٤٧،٧٢٨)	٣٦٨،٤٦١
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	١٦،٧١٠،٠١٩	١٧،٧٢١،٤٣٧	٥،٩١٩،٤٣٢	-	٤٠،٣٥٠،٨٨٨
أصول غير مصنفة	-	-	-	٤،٩٠٦،٨٦٧	٤،٩٠٦،٨٦٧
إجمالي الأصول	١٦،٧١٠،٠١٩	١٧،٧٢١،٤٣٧	٥،٩١٩،٤٣٢	٤،٩٠٦،٨٦٧	٤٥،٢٥٧،٧٥٥
التزامات النشاط القطاعي	١٠،٢١٧،٢٠٤	٣،٥٠٤،٢٠٣	٢٤،٤٣٨،٠٤٥	-	٣٨،١٥٩،٤٥٢
التزامات غير مصنفة	-	-	-	٤،٥١٠،٥٩٦	٤،٥١٠،٥٩٦
إجمالي الالتزامات	١٠،٢١٧،٢٠٤	٣،٥٠٤،٢٠٣	٢٤،٤٣٨،٠٤٥	٤،٥١٠،٥٩٦	٤٢،٦٧٠،٠٤٨

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 ٣٠ يونيو 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	١٠،٢٤٢،٠٩٠	-	-	١٠،٢٤٢،٠٩٠	-	١٠،٢٤٢،٠٩٠
استثمارات مالية في أدوات دين	٦،٩٨٨،١٠٣	-	-	٦،٩٨٨،١٠٣	-	٦،٩٨٨،١٠٣
تسهيلات للبنوك	٣٠١،٩٣٨	-	-	٣٠١،٩٣٨	-	٣٠١،٩٣٨
تمويلات وتسهيلات للعملاء :						
تمويلات لأفراد :						
- حسابات جارية مدينة	٢،٠٩٥	١،٠٠٢	١٥٨	٣،٢٥٥	-	٣،٢٥٥
- بطاقات ائتمان	٢،٢٧٠،٥٩٧	٤٦،٩٣٨	١٢،٠٠٣	٢،٣٢٩،٥٣٨	-	٢،٣٢٩،٥٣٨
- تمويلات شخصية	٤،٨٩٢،١١٠	٢،١٦٣،٨٢٦	٥٢٧،٩٦٦	٧،٥٨٣،٩٠٢	-	٧،٥٨٣،٩٠٢
- تمويلات عقارية	٤٠	-	-	٤٠	-	٤٠
تمويلات لمؤسسات :						
- حسابات جارية مدينة	٢،٥١٩،١٦٣	٣٦١	٥	٢،٥١٩،٥٢٩	-	٢،٥١٩،٥٢٩
- تمويلات مباشرة	١٣،٩٩٢،١٨٥	١٣،٣٩٤	١،٥٥٨	١٤،٠٠٧،١٣٧	-	١٤،٠٠٧،١٣٧
- تمويلات مشتركة	٦٩٨،٢٨٥	-	-	٦٩٨،٢٨٥	-	٦٩٨،٢٨٥
مشتقات أدوات مالية	١،١٢٢	-	-	١،١٢٢	-	١،١٢٢
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	٤١،٩٠٧،٧٢٨	٢،٢٢٥،٥٢١	٥٤١،٦٩٠	٤٤،٦٧٤،٩٣٩	-	٤٤،٦٧٤،٩٣٩
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٤،٢٢٥،٨٧١	١،٩٤٢،٢٠٩	٥٢٣،٧٤٠	٣٦،٦٩١،٨٢٠	-	٣٦،٦٩١،٨٢٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو 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	-	-	-	-	١٠،٢٤٢،٠٩٠	-	-	١٠،٢٤٢،٠٩٠
قروض وتسهيلات للبنوك	٣٠١،٩٣٨	-	-	-	-	-	-	٣٠١،٩٣٨
تمويلات وتسهيلات للعملاء								
تمويلات لأفراد								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	٣،٢٥٥	-	٣،٢٥٥
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	٢،٣٢٩،٥٣٨	-	٢،٣٢٩،٥٣٨
- تمويلات شخصية	-	-	-	-	-	٧،٥٨٣،٩٠٢	-	٧،٥٨٣،٩٠٢
- تمويلات عقارية	-	-	-	-	-	٤٠	-	٤٠
قروض لمؤسسات								
- حسابات جارية مدينة	٤٢	٧٣٤،١٤٧	٢٧٨،٤١٣	١٦٦،٥٦٣	١،٣٤٠،٢١٩	-	١٤٥	٢،٥١٩،٥٢٩
- تمويلات مباشرة	٣٩٤،٣٢٥	٥،٦٣٧،٧٨٦	١،٨٢٩،٧٩٨	٢،٢٢٨،٤٩٦	٣،٧٦٠،٤٤٩	-	١٥٦،٢٨٣	١٤،٠٠٧،١٣٧
- تمويلات مشتركة	-	٣٩٤،٠٢٢	٢٤٠،٩٦٩	-	٦٣،٢٩٤	-	-	٦٩٨،٢٨٥
استثمارات مالية :								
- أدوات دين	-	-	-	-	٦،٩٨٨،١٠٣	-	-	٦،٩٨٨،١٠٣
مشتقات أدوات مالية	١،١٢٢	-	-	-	-	-	-	١،١٢٢
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	٦٩٧،٤٢٧	٦،٧٦٥،٩٥٥	٢،٣٤٩،١٨٠	٢،٣٩٥،٠٥٩	٢٢،٣٩٤،١٥٥	٩،٩١٦،٧٣٥	١٥٦،٤٢٨	٤٤،٦٧٤،٩٣٩
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٥٩٠،٠٨٩	٥،٨٤١،٥٧٣	١،٥٣١،٢٠٥	٢،٢٩٦،٧٨٠	١٧،٦٣٠،٦١٩	٨،٧٨٣،٣٠٩	١٨،٢٤٦	٣٦،٦٩١،٨٢١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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		
	٣٠ يونيو ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١،٨٠١	٦،٢٩٩	٩٥	١٧،١٥٨	٣٨،٥٤٧	٦٢٨
خطر سعر العائد	٢٠،٤٠٣	٢٣،٢٥٥	١٦،٤٨٥	١٤،٧٣٨	١٨،٦٦٧	٨،١٢٦
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٢،٢٠٤	٢٩،٥٥٤	١٦،٥٨٠	٣١،٨٩٦	٥٧،٢١٤	٨،٧٥٤

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري		
	٣٠ يونيو ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر أسعار الصرف	١،٨٠١	٦،٢٩٩	٩٥	١٧،١٥٨	٣٨،٥٤٧	٦٢٨
خطر سعر العائد	١،٥٥٨	٢،٤٧٥	٨١٤	٦٤٢	١،٩٦٥	١٠
إجمالي القيمة عند الخطر	٣،٣٥٩	٨،٧٧٤	٩٠٩	١٧،٨٠٠	٤٠،٥١٢	٦٣٨

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغيرغرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

	ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري		
	٣٠ يونيو ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
خطر سعر العائد	١٨،٨٤٥	٢٠،٧٨٠	١٥،٦٧١	١٤،٠٩٦	١٦،٧٠٢	٨،١١٧
إجمالي القيمة عند الخطر	١٨،٨٤٥	٢٠،٧٨٠	١٥،٦٧١	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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع
٣/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية – تابع
٣٠ يونيو 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	٢،٩٢٠،٣٠٦	٢٩٠،٢٦٣	٢٧،٦٦٨	٢،٦٦٣	١٤	٦٠،٨٤٦	٣،٣٠١،٧٦٠
أرصدة لدى البنوك	٩،٧٤٢	٩٨٤،٦٠٦	٦٦،٨٩٩	١١،٩٠٣	٢،٣٧٣	١١٤،١١٤	١،١٨٩،٦٣٧
أذون خزانة	٧،٧٣٨،٨٢٥	٢،٣٧٩،٠٧٧	١٢٤،١٨٨	-	-	-	١٠،٢٤٢،٠٩٠
مشتقات أدوات ماليه	١،١٢٢	-	-	-	-	-	١،١٢٢
تسهيلات للبنوك	-	٢٦٨،٨٦٤	-	-	-	-	٢٦٨،٨٦٤
تمويلات وتسهيلات للعملاء	١٦،٦٥٧،٥٣١	٦،٤٦٧،٩٦٩	٨٥،٠٤٢	٤٤،٩٣٢	-	-	٢٣،٢٥٥،٤٧٤
استثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	١٠،٩٥١	٤٤،٢٦٨	٥٧٩	-	-	-	٥٥،٧٩٨
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦،٧٧٨،٩٦١	٢١٦،٦٤٢	-	-	-	-	٦،٩٩٥،٦٠٣
إجمالي الأصول المالية	٣٤،١١٧،٤٣٨	١٠،٦٥١،٦٨٩	٣٠٤،٣٧٦	٥٩،٤٩٨	٢،٣٨٧	١٧٤،٩٦٠	٤٥،٣١٠،٣٤٨
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١،٨١١،٤٨١	٤٥٦،٢٨٧	-	٢٣،٣٩٦	-	٢٣،٦٤٩	٢،٣١٤،٨١٣
ودائع للعملاء	٢٨،٤٩٣،٧٦٩	٦،٦٧٤،٤٥٩	٢٨٢،٩٩٨	٣٥،٠٣٣	٢،٠٩٥	٧٩،٧٨٤	٣٥،٥٦٨،١٣٨
شيكات و حوالات و خطابات دوريه مستحقه الدفع	٢٨٢،٧٩٥	٦٠٢	٤،٢٤٤	٧	-	١٢	٢٨٧،٦٦١
تمويل مساند	-	٨٠٠،٦٨٥	-	-	-	-	٨٠٠،٦٨٥
إجمالي الالتزامات المالية	٣٠،٥٨٨،٠٤٥	٧،٩٣٢،٠٣٣	٢٨٧،٢٤٢	٥٨،٤٣٦	٢،٠٩٥	١٠٣،٤٤٥	٣٨،٩٧١،٢٩٧
صافي المركز المالي للميزانية	٣،٥٢٩،٣٩٣	٢،٧١٩،٦٥٦	١٧،١٣٤	١،٠٦٢	٢٩٢	٧١،٥١٥	٦،٣٣٩،٠٥١
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 ٣٠ يونيو 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:

٣٠ يونيو 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	١،٥٢٤،٧١٠	٨١١،٩٠٩	-	١،٧٧٧،٠٦١	-	٤،١١٣،٦٨٠
أرصدة لدى البنوك	٦٣٤،٤٥٤	-	-	-	-	٦٣٤،٤٥٤
أذون خزانة	٦٢٧،٣٥٠	١،٩٠٣،٣٠٠	٧،٧١٠،٨٤٠	-	-	١٠،٢٤١،٤٩٠
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٢،٩٤٩،٥٠٤	٣،٧٨١،١٧٧	٩،٧٨٧،٧٤٣	٤،٠٥٤،٨٥٠	٢،٩٠٠،٨٤٨	٢٣،٤٧٤،١٢٢
استثمارات مالية :						
- متاحة للبيع	-	-	-	٥٥،٢١٩	-	٥٥،٢١٩
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	١،٠٦٦	٥٢١،١١١	٣،٨٩٨،٥٦٩	٢،٣٥٨،٢١٥	٦،٧٧٨،٩٦١
مشتقات أدوات مالية	-	-	١،١٢٢	-	-	١،١٢٢
أصول مالية أخرى	٩،٦٠٩	-	-	٣،٦٦٤	٦،١٤٠،٢١٩	٦،١٥٣،٤٩٢
إجمالي الأصول المالية	٥،٧٤٥،٦٢٧	٦،٤٩٧،٤٥٢	١٨،٠٢٠،٨١٦	٩،٧٨٩،٣٦٣	١١،٣٩٩،٢٨٢	٥١،٤٥٢،٥٤٠
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢،٣١٤،٦٣٠	-	-	-	-	٢،٣١٤،٦٣٠
ودائع للعملاء	٨،٥٠٥،٨٨٨	٢،٥٣١،٣٧١	٣،٦٧١،٣٥٤	١٩،٤٩٧،٦٤٨	١،٦٢٨،٩٣٩	٣٥،٨٣٥،٢٠٠
تمويل مساند	-	-	-	-	٨٠٠،٦٨٥	٨٠٠،٦٨٥
التزامات مالية أخرى	٤٥،٦٥٢	-	-	-	١٢،٦٥٤،٤٣٦	١٢،٧٠٠،٠٨٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٠،٨٦٦،١٧٠	٢،٥٣١،٣٧١	٣،٦٧١،٣٥٤	١٩،٤٩٧،٦٤٨	١٥،٠٨٤،٠٦٠	٥١،٦٥٠،٦٠٣
فجوة إعادة تسعير العائد	(٥،١٢٠،٥٤٣)	٣،٩٦٦،٠٨١	١٤،٣٤٩،٤٦٢	(٩،٧٠٨،٢٨٥)	(٣،٦٨٤،٧٧٨)	(١٩٨،٠٦٣)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو 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:

	٣٠ يونيو 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،١٦٧،٩٦٤)**	(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	**(١١،٣٣٥)**	(١٢،٩٤١)
يخصم : الضرائب المؤجلة	**-**	(١،٧٨٠)
يخصم : اصول غير ملموسة	**(٢٠٦)**	(٣٢٣)
يخصم : استثمارات البنك فى الشركات المالية (بنوك أوشركات) وشركات التأمين	**(٢٨،٧٣١)**	(٢٩،٣٨٧)
إجمالي رأس المال الأساسي المستمر	**١،٩٠٨،٦٧٦**	١،٩١٧،١٣٠
رأس المال الأساسي الإضافي		
فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	**٧٥،٥٩٧**	٨١،١٥٠
أرباح الفترة الحالية	**٣٨٣،٩٦١**	-
إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي	**٤٥٩،٥٥٨**	٨١،١٥٠
إجمالي رأس المال الأساسي والاضافى (الشريحة الأولى)	**٢،٣٦٨،٢٣٤**	١،٩٩٨،٢٨٠
الشريحة الثانية		
مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة	**٢٩٨،٧٠٩**	٢٣٧،٦١٨
التمويل المساند	**٨٠٠،٦٨٥**	٧٧٧،٥٨٢
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات التابعة والشقيقة	**١٢٥،٢٨٩**	١٢٢،٥٦٧
٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص	**١٠،١٤٤**	٧،٧٢٢
إجمالي الشريحة الثانية	**١،٢٣٤،٨٢٧**	١،١٤٥،٤٨٩
القاعدة الرأسمالية	**٣،٦٠٣،٠٦١**	٣،١٤٣،٧٦٩
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان	**٢٣،٨٩٨،٣٥٥**	١٩،٠٠٩،٤٦٣
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	**٩٠،١٤٦**	١٤٨،٤٧٦
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	**٣،٢٠١،٠٠٤**	٣،٢٠١،٠٠٤
اجمالى الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ،السوق والتشغيل	**٢٧،١٨٩،٥٠٥**	٢٢،٣٥٨،٩٤٣
***معيار كفاية رأس المال (بدون الاخذ فى الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)**	**%١٣,٢٥**	%١٤,٠٦
قيمة التجاوز لاكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر	**١،٢٠٩،٢٣٢**	٥٨٠،٩١٨
معيار كفاية رأس المال (مع الاخذ فى الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)	**%١٢,٦٩**	%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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

٥/٣ - 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية– تابع

٥/٣ - نسبة الرافعة المالية - تابع

ويلخص الجدول التالى نسبة الرافعة المالية:

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)	**٢،٣٦٨،٢٣٤**	١،٩٩٨،٢٨٠
نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى	**٤،١١٣،٨٦٢**	٢،٩٨٩،٦٤٦
الأرصدة المستحقة على البنوك	**٦٤٧،٣٨٦**	٧٠٧،٤٤١
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	**٩،٦٧١،٨٤٢**	٧،٨٤٢،٠٦٥
أصول مالية بغرض المتاجرة	**٢٤،٠٤٥**	٢٠،٣٥١
استثمارات ماليه متاحة للبيع	**٦٨،٩٨٧**	٦٥،٣٣٩
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**٦،٩٩٥،٦٠٣**	٦،٨٥٠،٣١٢
استثمارات فى شركات تابعه وشقيقة	**٢٢٢،٤٢٤**	٢٢٤،٧٩٨
إجمالى القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء	**٢٢،٣١٥،٦٠٣**	١٦،٨٥٥،٩١٥
الاصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)	**٥٣٨،٨٣٣**	٥٢٥،١٦٤
الأصول الاخرى	**١،١٧٣،٥٨٢**	١،٣٣٨،٤٨٨
قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)	**(٢٨،٩٣٧)**	(٣١،٤٩٠)
أجمالى تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى	**٤٥،٧٤٣،٢٣٠**	٣٧،٣٨٨،٠٢٩
اعتمادات مستنديه - استيراد	**٤٥٧،٨٦٤**	١٨١،٠٤٧
اعتمادات مستنديه - تصدير	**١١،٦٢٨**	٢٢،٠١٦
خطابات ضمان	**٨٨١،٦١٦**	٦٧٣،٧٨٤
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم	**٤٠٢،٩٢١**	٤٩٩،٥٩٦
التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية وضمانات مثيلة	**٧،٦٦٤**	١٢،٦٩٩
كمبيالات مقبولة	**٦٧٧،١٥٠**	٢٩١،٠٨٣
إجمالى الالتزامات العرضية	**٢،٤٣٨،٨٤٣**	١،٦٨٠،٢٢٥
ارتباطات رأسمالية	**٢،٤٩٧**	٢١،٠٨٧
ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي	**١٥٠،٦٣٤**	١٢١،٥٦٢
ارتباطات عن قروض وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية	**٨٤٩،٩٦٥**	٧٠٨،٤١٩
إجمالى الارتباطات	**١،٠٠٣،٠٩٦**	٨٥١،٠٦٨
أجمالى التعرضات خارج الميزانية	**٣،٤٤١،٩٣٩**	٢،٥٣١،٢٩٣
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)	**٤٩،١٨٥،١٦٩**	٣٩،٩١٩،٣٢٢
نسبة الرافعة الماليه (٢/١)	**%٤,٨١**	%٥,٠١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٥- صافي الدخل من العائد

الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من :			
تمويلات وتسهيلات			
١،٥٤٠،٩٥٣	١،١٠٧،٤٤٤	٨٢٣،٨٨٤	٥٩٥،٩١٧
١،٠٥٩،٧٢٥	٦٩٠،٤٢٧	٥٤٢،٠٦٦	٣٦٧،٢١١
٣٥،٢٠٠	٦١،٦٧٣	١٤،٠٢٢	٢٢،٨٤١
٢،٦٣٥،٨٧٨	١،٨٥٩،٥٤٤	١،٣٧٩،٩٧٢	٩٨٥،٩٦٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :			
ودائع وحسابات جارية :			
(١٣٩،٨٤٠)	(١١٢،١١٣)	**(٩٢،٠٠١)**	(٧٣،٤٨٤)
(١،٣٢٣،٩٩٧)	(٧٩٤،٨٧٤)	**(٦٨٧،٥٤٣)**	(٤٢٣،٣٢٦)
(١،٤٦٣،٨٣٧)	(٩٠٦،٩٨٧)	**(٧٧٩،٥٤٤)**	(٤٩٦،٨١٠)
١،١٧٢،٠٤١	٩٥٢،٥٥٧	**٦٠٠،٤٢٨**	٤٨٩،١٥٩

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات :			
٤٠،٨٧٠	٢٩،٧٠١	١٧،٥٨٨	١٦،٣١٧
١٦٢،٤٥٥	١٣٦،٣٥٢	٧٤،٠٠١	٦١،٩٦٩
٧٠،٤٠٩	٥٨،٠٤٠	٣٥،٤٠٣	٢٨،١١٧
٢٧٣،٧٣٤	٢٢٤،٠٩٣	١٢٦،٩٩٢	١٠٦،٤٠٣
مصروفات الأتعاب والعمولات :			
(٣٤،١٦٠)	(٣١،٣٦٥)	**(١٨،٠٧١)**	(١٧،٨٢١)
٢٣٩،٥٧٤	١٩٢،٧٢٨	**١٠٨،٩٢١**	٨٨،٥٨٢

٧- توزيعات الأرباح

الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
استثمارات مالية متاحة للبيع			
٢،٠٩٠	١،٣٥٨	٢،٠٩٠	١،٣٥٨
٢،٠٩٠	١،٣٥٨	٢،٠٩٠	١،٣٥٨

٨- صافي دخل المتاجرة

الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبى :			
٧١،٠٦٥	٥٤،٦٦١	**٣٥،٩٩٣**	٢٧،٣٨٥
٢٢٦	-	**-**	-
١،١٢٢	-	**١،١٢٢**	-
٧٢،٤١٣	٥٤،٦٦١	**٣٧،١١٥**	٢٧،٣٨٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٩- المصروفات الإدارية

الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
تكلفة العاملين			
(٢٥٧،٤٦٤)	(٢١٦،٢٣٠)	(١٢٧،٦٤٩)	(١٠٥،٢٢٨)
(١١،٥٥٥)	(١٠،٠٨١)	(٥،٧٥٤)	(٥،٠٠٣)
تكلفة المعاشات			
(١٧،٧١٩)	(١٣،٠٤٩)	(٩،١٧٠)	(٦،٥٤٢)
(١١،٥٤٦)	(٨،٠٣٨)	(٥،٧٧٣)	(٣،٩٥٨)
(٣٨،١٨٣)	(٢٤،٧٥٥)	(١٩،٤٤٣)	(١١،٦٤٣)
(١٩٨،٦٥٦)	(١٦٢،٦٣٥)	(١٠٢،٢٩٤)	(٨٥،٥٦٧)
(٥٣٥،١٢٣)	(٤٣٤،٧٨٨)	(٢٧٠،٠٨٣)	(٢١٧،٩٤١)

١٠- مصروفات تشغيل أخرى

الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
١٣،٥٧٩	(٢٢،٧٨٦)	٣١،٩٦٠	(١٠،٤٩٩)
-	٣٤٢	-	-
١،١١٨	١٥،١٧٤	٨٧٩	١٢،٥٨٩
(٤٢،٠٥٤)	(٤٠،٨٧١)	(٢٠،٦٣٣)	(٢٢،٢٢٦)
(٢٤،٤٢٣)	(٢١،٧٦٧)	(١٢،٣٥٣)	(١١،٢٢٠)
-	(٣،٩٠٩)	-	(١،٧٧٨)
(٥،٨٧١)	-	-	-
٣،١٣٠	-	٣،١٣٠	-
(١١٠،٦٠٢)	١٣،٣٤٧	(١٠٧،٣٥٧)	٣،٤٣٤
(٥،٩٩٩)	(٣٠،٨٢٥)	(٥،٤١٥)	٩٣
(١٧١،١٢٢)	(٩١،٢٩٥)	(١٠٩،٧٨٩)	(٢٩،٦٠٧)

١١- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ألف جنيه مصري
(٢٠٦،١٠٧)	(١٧٤،٥٢٥)	(٤٢،٢٢١)	(١٢٤،٥٤١)
(٢٠٦،١٠٧)	(١٧٤،٥٢٥)	(٤٢،٢٢١)	(١٢٤،٥٤١)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٢- الضرائب

	الستة أشهر المنتهية فى	الستة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى
	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	**٣٠ يونيو ٢٠١٨**	٣٠ يونيو ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	**ألف جنيه مصري**	ألف جنيه مصري
ضرائب الدخل	**(٢٠٩،٢٠٩)**	(١٣٩،٢٨٣)	**(١١٠،٠٤٨)**	(٧٠،٩٤٨)
الضرائب المؤجلة	**٦٩٣**	(١٦٥،٢٥٨)	**(٥٣٩)**	(٨٠،٩٩٧)
	(٢٠٨،٥١٦)	(٣٠٤،٥٤١)	**(١١٠،٥٨٧)**	(١٥١،٩٤٥)

	الستة أشهر المنتهية فى	الستة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى
	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	**٣٠ يونيو ٢٠١٨**	٣٠ يونيو ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	**ألف جنيه مصري**	ألف جنيه مصري
الربح قبل الضرائب	**٥٧٦،٩٧٧**	٥١٦،٤٥٥	**٣٢٧،٥٦٧**	٢٥٩،١٥٩
سعر الضريبة الساري	**٢٢,٥٠٪**	٢٢,٥٠٪	**٢٢,٥٠٪**	٢٢,٥٠٪
مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق	**١٢٩،٨٢٠**	١١٦،٢٠٢	**٧٣،٧٠٣**	٥٨،٣١١
تاثير المخصصات والعوائد المجنبة	**٣٧،٢٤٢**	٢٨،٤٠٠	**٢٦،٠٣٧**	٩،٢١٢
تاثير الاهلاكات	**(١،٤٣١)**	٦٩٧	**(١٠٨)**	٧٠١
ايرادات غير خاضعة للضريبة	**(٦،١٤٢)**	-	**(٣،٤٠٩)**	-
خسائر/ايرادات أصول ضريبية مرحلة غير معترف بها	**-**	٦،٨٢٣	**(٩،٣٨٠)**	٦،٨٢٣
مصروفات غير قابلة للخصم	**٦،٢٩٥**	١٣،١٣٦	**٦،٢٩٥**	٥،٩٥٠
ضرائب أخرى إيضاح (٣٦)	**٤٢،٧٣٢**	١٣٩،٢٨٣	**١٧،٤٤٩**	٧٠،٩٤٨
مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة	**٢٠٨،٥١٦**	٣٠٤،٥٤١	**١١٠،٥٨٧**	١٥١،٩٤٥
السعر الفعلي للضريبة	**٣٦٪**	٥٩٪	**٣٤٪**	٥٩٪

- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٢٩

١٣- نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

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

	الستة أشهر المنتهية فى	الستة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى	الثلاثة أشهر المنتهية فى
	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	**٣٠ يونيو ٢٠١٨**	٣٠ يونيو ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	**ألف جنيه مصري**	ألف جنيه مصري
صافي أرباح الفترة *	**٣٦٨،٤٦١**	٢١١،٩١٤	**١٥١،٤٨١**	١٠٤،٧٠٠
المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال الفترة	**٢٠٠،٠٠٠**	٢٠٠،٠٠٠	**٢٠٠،٠٠٠**	٢٠٠،٠٠٠
نصيب السهم في أرباح الفترة	**١,٨٤**	١,٠٦	**٠,٧٥٧**	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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
نقدية	١،٥٢٤،٦٩٩	٤٣١،٣٧٧
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	١،٧٧٧،٠٦١	١،٦٩٠،٩٩٥
الإجمالي	٣،٣٠١،٧٦٠	٢،١٢٢،٣٧٢
أرصدة بدون عائد	٣،٣٠١،٧٦٠	٢،١٢٢،٣٧٢
الإجمالي	٣،٣٠١،٧٦٠	٢،١٢٢،٣٧٢

١٥- أرصدة لدي البنوك

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
حسابات جارية	١٧١،٣١٧	١٨١،١٣٢
ودائع	١،٠١٨،٣٢٠	١،١٢٥،٩٢٣
الإجمالي	١،١٨٩،٦٣٧	١،٣٠٧،٠٥٥
أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	٨١١،٩٠٩	٨٦٧،٠٨٥
بنوك محلية	٣١،٦١٥	١٢٤،١٦٢
بنوك خارجية	٣٤٦،١١٣	٣١٥،٨٠٨
الإجمالي	١،١٨٩،٦٣٧	١،٣٠٧،٠٥٥
أرصدة بدون عائد	١٧١،٣١٧	١٨١،١٣٢
أرصدة ذات عائد ثابت	١،٠١٨،٣٢٠	١،١٢٥،٩٢٣
الإجمالي	١،١٨٩،٦٣٧	١،٣٠٧،٠٥٥

١٦- أذون خزانة

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً	٩٨،١٥٠	٤٦٦،٣٧٥
أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً	١،١٠٨،١٧٥	١،٠٨٠،٤٥٠
أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً	٤،٢٥٦،٤٢٥	٢،١٩٤،٥٢٥
أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً	٤،٧٧٩،٣٤٠	٤،٥١٦،٢٠٠
	١٠،٢٤٢،٠٩٠	٨،٢٥٧،٥٥٠
عوائد لم تستحق بعد	(٥٥٧،٧١٤)	(٤٢٨،٦٠٨)
	٩،٦٨٤،٣٧٦	٧،٨٢٨،٩٤٢
عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(٢٤،١٨١)	-
	٩،٦٦٠،١٩٥	٧،٨٢٨،٩٤٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٧- تمويلات وتسهيلات للبنوك بعد خصم خسائر الأضمحلال

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
حسابات جارية مدينة	١٣٦	١٣٥
تمويلات مشتركة	٣٠١،٨٠٢	٣٠٤،٨٨٣
	٣٠١،٩٣٨	٣٠٥،٠١٨
يخصم :		
عوائد مؤجلة	**(٣٣،٠٧٤)**	(٣٨،٦١٦)
	٢٦٨،٨٦٤	٢٦٦،٤٠٢

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
أفراد:		
حسابات جارية مدينة	٣،٢٥٥	٣،٠١٢
بطاقات ائتمان	٢،٣٢٩،٥٣٨	٢،٢٦٧،٤٨٤
تمويلات شخصية	٧،٥٨٣،٩٠٢	٦،٥١٢،٧٧٣
تمويلات عقارية	٤٠	٤٠
الإجمالي (١)	٩،٩١٦،٧٣٥	٨،٧٨٣،٣٠٩
مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٢،٥١٩،٥٢٩	٢،٣٧٢،٠٦٠
تمويلات مباشرة	١٤،٠٠٧،١٣٧	٩،٣٧٠،٢٧٧
تمويلات مشتركة	٦٩٨،٢٨٥	٧٦٠،٧٩٤
الإجمالي (٢)	١٧،٢٢٤،٩٥١	١٢،٥٠٣،١٣١
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (١+٢)	٢٧،١٤١،٦٨٦	٢١،٢٨٦،٤٤٠
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	**(١،٣٠٤،٦٠٨)**	(١،١٠٣،٦١٩)
العوائد المجنبة *	**(٦٠،٤٤٧)**	(٥١،٣٣٧)
عوائد مؤجلة	**(٣،٨٨٦،٢١٢)**	(٣،٥٦٠،٩٧٧)
الصافي	٢١،٨٩٠،٤١٩	١٦،٥٧٠،٥٠٧
ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:		
تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	٢٢٢،٩٥٥	٢٢٢،٠٢٣
تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	٢١،٦٦٧،٤٦٤	١٦،٣٤٨،٤٨٤
	٢١،٨٩٠،٤١٩	١٦،٥٧٠،٥٠٧

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات للعملاء:

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
الرصيد أول الفترة	١،١٠٣،٦١٩	٧١٧،٦٠٦
عبء الاضمحلال خلال الفترة	٢٠٦،١٠٧	٣٥١،٢١٠
متحصلات من ديون سبق اعدامها	١٩،٧٢٢	٥٠،٨٨٠
المستخدم من المخصص خلال الفترة	**(٢٥،٧٤١)**	(١٤،٨٩١)
فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية	٩٠١	(١،١٨٦)
الرصيد في أخر الفترة المالية	١،٣٠٤،٦٠٨	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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء – تابع

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
أفراد:		
حسابات جارية مدينة	**٣،٢٥٥**	٣،٠١٢
بطاقات ائتمان	**٣٨٧،١٢٨**	٣٥٥،٦٧٢
تمويلات شخصية	**٥،٦٧٣،١٤٥**	٤،٩٠٩،٢٠٠
تمويلات عقارية	**٤٠**	٤٠
الإجمالي (١)	**٦،٠٦٣،٥٦٨**	٥،٢٦٧،٩٢٤
مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	**٢،٥١٩،٥٢٩**	٢،٣٧٢،٠٦٠
تمويلات مباشرة	**١٣،٩٩٦،٢٧٨**	٩،٣٥١،٢٥٩
تمويلات مشتركة	**٦٧٦،٠٩٩**	٧٣٤،٢٢٠
الإجمالي (٢)	**١٧،١٩١،٩٠٦**	١٢،٤٥٧،٥٣٩
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (١+٢)	**٢٣،٢٥٥،٤٧٤**	١٧،٧٢٥،٤٦٣
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	**(١،٣٠٤،٦٠٩)**	(١،١٠٣،٦١٩)
العوائد المجنبة *	**(٦٠،٤٤٦)**	(٥١،٣٣٧)
الصافي	**٢١،٨٩٠،٤١٩**	١٦،٥٧٠،٥٠٧
ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:		
تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	**٢٢٢،٩٥٥**	٢٢٢،٠٢٣
تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	**٢١،٦٦٧،٤٦٤**	١٦،٣٤٨،٤٨٤
	٢١،٨٩٠،٤١٩	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 ٣٠ يونيو 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	**-**	**٦،١١٤**	**٢٠،٢٩٤**	**-**	**٢٦،٤٠٨**
المستخدم من المخصص خلال الفترة	**-**	**(٦،٤٦٣)**	**(٢،٣٣٠)**	**-**	**(٨،٧٩٣)**
متحصلات من ديون سبق اعدامها	**-**	**٨٧٧**	**٢٦**	**-**	**٩٠٣**
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	**-**	**٣،١٧٧**	**١٤٧،٧٦٢**	**-**	**١٥٠،٩٣٩**

		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	-	١٠،٤٣٦	٢٢،٨٥١	-	٣٣،٢٨٧
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	(١١،٣٠٢)	(٢،٦٧٥)	-	(١٣،٩٧٧)
متحصلات من ديون سبق اعدامها	-	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	**(١٣،٥٢١)**	**١٩٤،٩٥٤**	**(١،٧٣٤)**	**-**	**١٧٩،٦٩٩**
المستخدم من المخصص خلال الفترة	**-**	**(١٦،٩٤٨)**	**-**	**-**	**(١٦،٩٤٨)**
متحصلات من ديون سبق اعدامها	**-**	**١٨،٨١٩**	**-**	**-**	**١٨،٨١٩**
فروق تقييم عملات أجنبية	**-**	**٩٠١**	**-**	**-**	**٩٠١**
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	**١٢،٢٦٥**	**١،١٣١،٥٣٩**	**٩،٨٦٥**	**-**	**١،١٥٣،٦٦٩**

		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	٣٠٨،٩١٩	(٨،٥٦٤)	-	٣١٧،٩٢٣
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	(٩١٤)	-	-	(٩١٤)
متحصلات من ديون سبق اعدامها	-	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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٨- أدوات المشتقات المالية

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

المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة خارج المقصورة

	القيم العادلة فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف جنيه مصري		القيم العادلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف جنيه مصري	
	المبلغ التعاقددى / الافتراضى اصول (التزامات)	الاصول	المبلغ التعاقددى / الافتراضى اصول (التزامات)	الاصول
عقود عملة اجلة	٥٣،٤٦٠	١،١٢٢	-	-
أجمالى المشتقات خارج المقصورة		١،١٢٢		-

١٩- استثمارات مالية

	٣٠ يونيو ٢٠١٨ الف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف جنيه مصرى
١/١٩ استثمارات مالية متاحة للبيع		
أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة		
– غير مدرجة فى السوق	٥٥،٧٩٨	٥٤،٨٢٣
اجمالى استثمارات مالية متاحة للبيع (١)	٥٥،٧٩٨	٥٤،٨٢٣
٢/١٩ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة		
– مدرجة فى السوق	٦،٧٧١،٤٦١	٦،٦٢٢،٩٨٩
– غير مدرجة فى السوق	٢١٦،٦٤٢	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،٩٩٥،٦٠٣	٦،٨٥٠،٣١٢
إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)	٧،٠٥١،٤٠١	٦،٩٠٥،١٣٥
مصنفة كما يلى:		
أرصدة متداولة	٧٣٨،٩٩٢	٨٤٥،٣١٧
أرصدة غير متداولة	٦،٣١٢،٤٠٩	٦،٠٥٩،٨١٨
	٧،٠٥١،٤٠١	٦،٩٠٥،١٣٥
من حيث دورية العائد		
أدوات دين ذات عائد ثابت	٦،٩٨٨،١٠٣	٦،٨٤٢،٨١٢
وثائق صناديق إستثمار بعائد متغير	٧،٥٠٠	٧،٥٠٠
أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير	٥٥،٧٩٨	٥٤،٨٢٣
	٧،٠٥١،٤٠١	٦،٩٠٥،١٣٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٩- استثمارات مالية - تابع

- **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 ١٧٦,٨١جنية مصرى فى ٣٠ يونيو 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 ١٤٤,٨٦جنية مصرى فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٣٥,٦٨ جنية مصرى).

	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	٥٧٩	٥٤٨،٩٠٣	٥٤٩،٤٨٢
إستهلاك علاوه وخصم الاصدار	-	٦،٠٥٤	٦،٠٥٤
استبعادات (بيع / استرداد)	-	(٤١٣،٢١٦)	(٤١٣،٢١٦)
فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٣٠٨	١،٩٤٥	٢،٢٥٣
صافي التغير في القيمة العادلة	٨٨	١،٦٠٥	١،٦٩٣
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	٥٥،٧٩٨	٦،٩٩٥،٦٠٣	٧،٠٥١،٤٠١
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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣/١٩ أرباح استثمارات مالية

	الستة أشهر المنتهية فى	الستة أشهر المنتهية فى	**الثلاثة أشهر المنتهية فى**	الثلاثة أشهر المنتهية فى
	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	**٣٠ يونيو ٢٠١٨**	٣٠ يونيو ٢٠١٧
	الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	**ألف جنيه مصري**	ألف جنيه مصري
أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع	-	٢٧،٨٥٠	-	٢٧،٨٥٠
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع	-	(٩،٨٨٤)	-	(١٦)
أرباح بيع أذون خزانة	٣،٢١١	١،٢٢٦	١،١٠٦	٣٦٣
(عبء) خسائر اضمحلال أستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	-	(٤،٩٨٩)	-	(٤،٩٨٩)
أرباح بيع وثائق صناديق استثمار محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	١،٥٥٦	-	١،٥٥٦
الرصيد فى آخر الفترة المالية	٣،٢١١	١٥،٧٥٩	١،١٠٦	٢٤،٧٦٤

٢٠- استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

(القيمة بالألف جنيه مصري)

	٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٠- 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 في شركات تابعة						
الوطنية للزجاج والبللور	**مصر**	٢٤١،٩٣١	٤٣٦،٠٠٨	٩٩،٥٩٨	(٢٧،١٤٧)	**%٥**
القاهرة الوطنية للاستثمار و الأوراق المالية	**مصر**	١٠٢،٥٩٩	٢٢١	٥،٧٣٣	٣،٥٦١	**%٦٥**
الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)	**مصر**	٧٦،١٠٩	١٢،٦١٣	٤،٨٢٣	٢،٧٢٠	**%٤٠**
أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية	**مصر**	٩٢،١٦٤	١١،٧٢٦	٥،٢٩٣	١،٩١٩	**%٤٠**
أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية	**مصر**	٧٥،٧٩٤	١٨٨،٤٧٥	٦٩٢	(٨،٠٧٩)	**%١٠٠**
أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب	**مصر**	١٦،٧٦٨	٤،٣٧٦	٢٠،٥٨٣	٩،٢٦١	**%٩٣**
أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية	**مصر**	٦١،١٦٣	١١١،٢٥٦	٤،٣٧٧	(٤،٧٠١)	**%٥**
ابوظبى الاسلامى لترويج و تغطية الاكتتاب	**مصر**	٥،٦٥٨	٤٥	٥١٨	٥١٨	**%٩٨**
القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية	**مصر**	٦،٩٩١	٣،٦٠٥	١،٢٨٠	٣٧	**%٤٦**
الإسكندرية الوطنية للإستثمارات المالية	**مصر**	١٥،٣٤١	٢٨٢	١،٢٨١	٤٣٩	**%٩**
أديليس للتأجير التمويلى	**مصر**	٢٩٣،٧١٩	٢٣٨،٠٢٠	٦٦،٣١٥	٢،٣٦٨	**%٩٦**
مساهمات في شركات شقيقة						
شركة المشرق العربى للتأمين التكافلى	**مصر**	١،٢٥٨،١٧٣	٩٩٥،٩٣٩	١٤٩،٠٣٢	٣٣،١٥٥	**%٢٠**
		٢،٢٤٦،٤١٠	**٢،٠٠٢،٥٦٦**	**٣٥٩،٥٢٥**	**١٤،٠٥١**	

٢١- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
البرمجيات	**ألف جنيه مصرى**	ألف جنيه مصرى
صافى القيمة الدفترية اول الفترة المالية	**٤٠٤**	٥٤٧
إضافات	**-**	٨٦٣
الاستهلاك	**(١٩٨)**	(١،٠٠٦)
صافى القيمة الدفترية آخر الفترة المالية	**٢٠٦**	٤٠٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٢- أصول أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
إيرادات مستحقة	**٥٠٢،٨٤٩**	٤٣٠،٦١٦
مصروفات مقدمة	**١٨٠،٣٥٣**	١٣٦،٥٠٦
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	**٤٩،٥١٣**	٦٥،٦٧١
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون(بعد خصم خسائر الإضمحلال)	**٩٠،٥٥٠**	٩٠،٥٥٠
التأمينات والعهد	**٢،٤٢٨**	٢،٠٧٥
مستحق من أطراف ذات علاقة	**٦،٠٣٤**	٤٦
مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة *	**٢١١،٨٢٨**	٢٧١،٨٢٨
حسابات تحت التسوية مع مراسلين	**٦٨،٤٥١**	٤١٠،٧٣٥
أرصدة مدينة أخرى	**٣٣،٠٤٣**	٣٤،٧٧٥
أجمالى الاصول الاخرى	**١،١٤٥،٠٤٩**	١،٤٤٢،٨٠٢
مخصص اضمحلال أصول أخرى	**(٣،٥٧٨)**	(٦،٧٠٨)
صافى الاصول الاخرى	**١،١٤١،٤٧١**	١،٤٣٦،٠٩٤

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
مصرف أبو ظبى الاسلامى - الامارات	**١**	-
ابو ظبى الاسلامى للأصول العقارية	**٥،٩٨٨**	-
شركة ابوظبى الاسلامى لادارة محافظ الاوارق المالية وصناديق الاستثمار	**٤٥**	٤٦
	٦،٠٣٤	٤٦

* تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب – (أيضاح٣٦).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٣- 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	-	-	٥٧،٦٨٣	٥٧،٦٨٣
استبعادات	-	(٢٠٤)	(٧،٣٣٠)	(٧،٥٣٤)
أضمحلال أصول ثابتة	-	-	(٥،٨٧١)	(٥،٨٧١)
أهلاك الفترة	(٣،٠٣٩)	(٢٤٨)	(٣٤،٦٩٨)	(٣٧،٩٨٥)
إهلاك للإستبعادات	-	٢٠٤	٧،٣٢١	٧،٥٢٥
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	١٢٨،٨٢٣	١،٨٠١	٤٠٥،١٩٤	٥٣٥،٨١٨
التكلفة	١٦٨،٠٣٤	٥،٧٣٦	٨٢٣،٩٧٨	٩٩٧،٧٤٨
مجمع الإهلاك	(٣٩،٢١١)	(٣،٩٣٥)	(٤١٨،٧٨٤)	(٤٦١،٩٣٠)
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	١٢٨،٨٢٣	١،٨٠١	٤٠٥،١٩٤	٥٣٥،٨١٨

	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 ٣٠ يونيو 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ٢٦٢ مليون جنية مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢٦٦ مليون جنيه مصري).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
حسابات جارية	٦١،٠٥٤	١٤٥،٩٧٤
ودائع	٢،٢٥٣،٧٥٩	٧٥٩،١٠٨
الإجمالي	٢،٣١٤،٨١٣	٩٠٥،٠٨٢
بنوك محلية	٢،٢٣٧،٧٠٤	٩٠،٦٥٩
بنوك خارجية	٧٧،١٠٩	٨١٤،٤٢٣
الإجمالي	٢،٣١٤،٨١٣	٩٠٥،٠٨٢
أرصدة بدون عائد	٦١،٠٥٤	١٤٥،٩٧٤
أرصدة ذات عائد ثابت	٢،٢٥٣،٧٥٩	٧٥٩،١٠٨
الإجمالي	٢،٣١٤،٨١٣	٩٠٥،٠٨٢

٢٥- ودائع العملاء

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	١٠،٤١٩،١٠٧	٧،٨٥٦،٩١٧
ودائع لأجل وبإخطار	٨،٧٣٨،١٧٧	٧،٢٦١،٧١٣
شهادات ادخار وإيداع	٩،٠٢١،٧٧٠	٨،٩٣٣،٣٥٦
ودائع توفير	٦،٦٢٧،١٢٥	٥،١٦٤،٤٣٩
ودائع أخرى	١،٠٤٩،٦٢٠	٦٤١،٦٣٠
الإجمالي	٣٥،٨٥٥،٧٩٩	٢٩،٨٥٨،٠٥٥
ودائع مؤسسات	١٣،٠٧٤،٨٥٤	٩،٣٩٩،٨٩٨
ودائع أفراد	٢٢،٧٨٠،٩٤٥	٢٠،٤٥٨،١٥٧
الإجمالي	٣٥،٨٥٥،٧٩٩	٢٩،٨٥٨،٠٥٥
أرصدة بدون عائد	٥،٢١٢،٦٦٣	٤،٢٦٨،٧٢٤
أرصدة ذات عائد متغير	٣٠،٦٤٣،١٣٦	٢٥،٥٨٩،٣٣١
الإجمالي	٣٥،٨٥٥،٧٩٩	٢٩،٨٥٨،٠٥٥
أرصدة متداولة	٢٦،٨٣٤،٠٢٨	٢٠،٩٢٤،٦٩٩
أرصدة غير متداولة	٩،٠٢١،٧٧١	٨،٩٣٣،٣٥٦
الإجمالي	٣٥،٨٥٥،٧٩٩	٢٩،٨٥٨،٠٥٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٦- تمويل مساند

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
التمويل المساند بدون عائد *	**٤٧٨،٧٠٤**	٤٥٨،٤٨٣
التمويل المساند بعائد **	**٣٢١،٩٨١**	٣١٩،٠٩٩
إجمالي	**٨٠٠،٦٨٥**	٧٧٧،٥٨٢

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
التمويل المساند بدون عائد	**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	**١٥،٩٧٢**	٣٠،٥٦١
فروق تقييم العملة الأجنبية	**٤،٢٤٩**	(١٣،٣٠٦)
إجمالي	**٤٧٨،٧٠٤**	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 ٧٥،٥٩٧ 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 ٥,٨٨% 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 ٦,٥٠% من مبلغ الاستثمار وهو لايختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٧- التزامات أخرى

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عوائد مستحقة	**١٨١،٨٨٨**	١٨١،٩٩٩
مصروفات مستحقة	**٢٦٩،٢٥٩**	٢٦٩،٧٨٢
مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*	**٢١١،٨٢٨**	٢٧١،٨٢٨
أرصدة دائنة متنوعة**	**١،٢١٤،١٨٥**	٩٨٨،٧٥١
إجمالي	**١،٨٧٧،١٦٠**	١،٧١٢،٣٦٠

* تمثل مبالغ تحت التسوية محل النزاع مع مصلحة الضرائب (ايضاح ٣٦).

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد أول الفترة	**٧٠٧،٨٣٧**	٤٧٣،٦٩٢
الرصيد المستحق خلال الفترة	**٢٣٤،٥٤٩**	٣٠٧،٢٢٦
الرصيد المسدد خلال الفترة	**(١٥٠،٢٢٧)**	(٧٣،٠٨١)
الرصيد فى نهاية الفترة	**٧٩٢،١٥٩**	٧٠٧،٨٣٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٨- 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	**٩٥،١٩٧**	**٢،٣٥٠**	**٢٥،٨٦٧**	**١٢٣،٤١٤**
المستخدم خلال الفترة	**(٢،٥٣٤)**	**(٧٩٣)**	**-**	**(٣،٣٢٧)**
مخصصات انتفى الغرض منها	**(١٢،٣٨٩)**	**-**	**(٤٢٣)**	**(١٢،٨١٢)**
فروق تقييم العملة	**-**	**-**	**(٥٥٠)**	**(٥٥٠)**
الرصيد فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	**١،٦١٢،٦٤٢**	**٥٣،٧٠٦**	**٧٥،٩٠١**	**١،٧٤٢،٢٤٩**

	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،٥٣٨ مليون جنيه مصري و ذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتي ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٩- الضرائب المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	أصل/(التزام)	أصل/(التزام)
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
إهلاك الأصول الثابتة	**(٤٨،٤٦٧)**	(٤٧،٧٠٠)
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال التمويلات)	**٣،٣١٢**	٣،٩٠٠
العوائد المجنبة	**١٣،٦٠٠**	١١،٥٥١
صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل	**(٣١،٥٥٥)**	(٣٢،٢٤٩)

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

	٣٠ يونيو 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	**(٥٣٨)**	(٣٩١،٢٢٢)
الرصيد في نهاية الفترة	**(٣١،٥٥٥)**	(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.

٣٠- رأس المال

١/٣٠ رأس المال المصرح به

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

٢/٣٠ 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.

٣/٣٠ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١،٨٦١ مليون جنية مصرى)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣١- الاحتياطيات والخسائر المتراكمة

	٣٠ يونيو 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	**٧،٢١٨**	٥،٥٢٥
أحتياطي مخاطر بنكية عام	**١٤١،٨٨١**	١١٥،٥٨٥
إحتياطى مخاطر معيار ٩ IFRS	**١٩٠،٠٩٥**	١٩٠،٠٩٥
الرصيد في أخر الفترة	**٤٣٠،٨٥١**	٤٠٢،٨٦٢

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي

١/٣١ احتياطي خاص *

	٣٠ يونيو 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.

٢/٣١ احتياطي القيمة العادلة – استثمارات مالية متاحة للبيع

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد اول الفترة	**٥،٥٢٥**	(٩،٦٨٥)
ربح التغير في القيمة العادلة	**١،٦٩٣**	١٥،٢٠٠
الارباح المحولة إلى قائمة الدخل للإستثمارت المالية المستبعدة	**-**	١٠
	٧،٢١٨	٥،٥٢٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣/٣١ احتياطي المخاطر البنكية العام

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد اول الفترة	**١١٥،٥٨٥**	٧٩،٤٣٥
محول من (إلى) الخسائر المتراكمة	**٢٦،٢٩٦**	٣٦،١٥٠
	١٤١،٨٨١	١١٥،٥٨٥

وفيما يلى أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
احتياطي مخاطر بنكية عن التمويلات والتسهيلات	**١٤١،٨٨١**	٧٩،٤٣٥
احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التى آلت ملكيتها للبنك	**-**	٣٦،١٥٠
	١٤١،٨٨١	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.

٤/٣١ احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS*

	٣٠ يونيو 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.

٥/٣١ الخسائر المتراكمة

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد اول الفترة	**(٢،١٣٨،٢٩٦)**	(٢،٣٧٧،٤٩٤)
صافي أرباح الفترة	**٣٦٨،٤٦١**	٤٣٤،٨٨٢
صافى المحول الى أحتياطي مخاطر بنكية عام	**(٢٦،٢٩٦)**	(٣٦،١٥٠)
صافى المحول الى احتياطى مخاطر معيار ٩ IFRS	**-**	(١٩٠،٠٩٥)
إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	**١٥،٩٧٢**	٣٠،٥٦١
	(١،٧٨٠،١٥٩)	(٢،١٣٨،٢٩٦)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٢- النقدية وما في حكمها

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

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ايضاح ١٤)	**٣،٣٠١،٧٦٠**	١،٦١٣،٠٠٧
أرصدة لدى البنوك (ايضاح ١٥)	**١،١٨٩،٦٣٧**	٢،٨٧١،٨٤٩
أذون خزانة (ايضاح ١٦)	**٩،٦٦٠،١٩٥**	٥،٨٩٦،١٥٣
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء	**(١،٠١٨،٣٢٠)**	(٢،٦٣٥،٦٥٦)
أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهرمن تاريخ الإقتناء	**(٢،٤٧٤،٧٢٩)**	(٥،٨٨٦،٣٧٥)
	١٠،٦٥٨،٥٤٣	١،٨٥٨،٩٧٨

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

١/٣٣ ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات المصرف عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بحوالي ٢,٤٩٧ 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.

٢/٣٣ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى (إيضاح ٥/١/٣)

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)	**٢،٣٤٧،٤٦١**	١،٠١٥،٣١٤
خطابات ضمان	**١،٧٧٤،٢٦٥**	١،٣٦٣،٦٥٢
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	**٦٧٧،١٥٠**	٢٩١،٠٨٣
كفالات بنوك	**٨١٩،٧١٥**	١،٠١٣،٤٤٧
	٥،٦١٨،٥٩١	٣،٦٨٣،٤٩٦

٣/٣٣ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	**٢،١٠١**	٦،٢٧٤
أكثر من خمس سنوات	**١٤٨،٥٣٣**	١١٥،٢٨٨
	١٥٠،٦٣٤	١٢١،٥٦٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٤- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

١/٣٤ تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الميزانية كما يلى

٣٠ يونيو ٢٠١٨	**شركات تابعة وشقيقة** **ألف جنيه مصري**	**المساهمين الرئيسين** **ألف جنيه مصري**	**الاجمالى** **ألف جنيه مصري**
تمويلات وتسهيلات العملاء	**٧٥٦،٠٧٢**	-	**٧٥٦،٠٧٢**
أرصدة لدى البنوك	-	**٩٠،٦٣١**	**٩٠،٦٣١**
أصول أخرى	**١٠،٨٠٣**	**١**	**١٠،٨٠٤**
	٧٦٦،٨٧٥	**٩٠،٦٣٢**	**٨٥٧،٥٠٧**
أرصدة مستحقة للبنوك	-	**٢،٠٤٤**	**٢،٠٤٤**
ودائع العملاء	**٤٥،٢٥١**	-	**٤٥،٢٥١**
التمويل المساند	-	**٨٠٠،٦٨٥**	**٨٠٠،٦٨٥**
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	**١،٨٦١،٤١٨**	**١،٨٦١،٤١٨**
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	-	**٧٥،٥٩٧**	**٧٥،٥٩٧**
	٤٥،٢٥١	**٢،٧٣٩،٧٤٤**	**٢،٧٨٤،٩٩٥**

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	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	-	٧٧٧،٥٨٢	٧٧٧،٥٨٢
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	-	١،٨٦١،٤١٨	١،٨٦١،٤١٨
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	-	٨١،١٥٠	٨١،١٥٠
	٥١،٥٣٦	٣،٤٣٣،٤٤٥	٣،٤٨٤،٩٨١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٤- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة - تابع

٢/٣٤ تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة فيما يلى

٣٠ يونيو ٢٠١٨	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسين ألف جنيه مصري	الاجمالى ألف جنيه مصري
عائد المرابحات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	٢٠،٦٨٠	٤٠٢	٢١،٠٨٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(١،٦٢٨)	(٩٣٤)	(٢،٥٦٢)
مصروفات الأتعاب والعمولات	(١،٩٧١)	-	(١،٩٧١)
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	(١٥،٩٧٢)	(١٥،٩٧٢)
تكلفة التمويل المساند بعائد	-	(١٠،٠١٦)	(١٠،٠١٦)

٣٠ يونيو ٢٠١٧	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسين ألف جنيه مصري	الاجمالى ألف جنيه مصري
عائد المرابحات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	١٨،٧٣١	-	١٨،٧٣١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(١،٠٨٣)	-	(١،٠٨٣)
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٣،٧٤١)	-	(٣،٧٤١)
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	(١٥،١٩٩)	(١٥،١٩٩)
تكلفة التمويل المساند بعائد	-	(١٠،٠٩٩)	(١٠،٠٩٩)

* تتضمن الاجور والمرتبات والمزايا العينية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ مبلغ ١٥,١ مليون جنية مصرى والتى تتمثل فى اجمالى ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافأت والمرتبات فى المصرف مجتمعين.

٣٥- التزامات مزايا التقاعد

	٣٠ يونيو ٢٠١٨ **الف جنيه مصري**	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ الف جنيه مصري
التزامات مدرجة بالميزانية		
المزايا العلاجية بعد التقاعد	**٤٧،٧٨٧**	٤٧،٧٨٧
	٤٧،٧٨٧	٤٧،٧٨٧

	٣٠ يونيو ٢٠١٨ **الف جنيه مصري**	٣٠ يونيو ٢٠١٧ الف جنيه مصري
المبالغ المعترف بها فى قائمة الدخل		
نظم الاشتراكات المحددة - صندوق نهاية الخدمة	**(١٧،٧١٩)**	(١٣،٠٤٩)
نظم المزايا المحددة - المزايا العلاجية بعد التقاعد	**(١١،٥٤٦)**	(٨،٠٣٨)
	(٢٩،٢٦٥)	(٢١،٠٨٧)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٥- التزامات مزايا التقاعد – تابع

١/٣٥ 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.

٢/٣٥ 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 ALT٢٠٠٥-٢٠٠٩ 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٦- 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 ٢٢) 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.
- سنوات ٢٠١٦ / ٢٠١٧ 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.