

**مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية**

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

الصفحة	المحتويات
٢	تقرير الفحص المحدود
٣	الميزانية الدورية المستقلة
٤	قائمة الدخل الدورية المستقلة
٥	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة
٧-٦	قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة
٦٥-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

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

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

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

فقرة توجيه الانتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً فإننا نوجه الانتباه إلى ما جاء تفصيلاً في الايضاح رقم (٢٧) من الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بلغ رصيده في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ١,٥٤١ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٥١٥ مليون جنيه مصري) وذلك بناءً على رأى المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات.

مراقبا الحسابات


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



محمد أحمد فؤاد
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين ١١٥٩٥
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٢٣٥
سجل البنك المركزي رقم ٤٤٧
منصور وشركاهم برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون واستشاريون
قطعة ٢١١، القطاع الثاني، القاهرة الجديدة

القاهرة في ١٣ نوفمبر ٢٠١٨

الميزانية الدورية المستقلة

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الإيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	رقم
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري		
١٤	٣,٤٨١,١٠٠	٢,١٢٢,٣٧٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥	٢,١٠٤,٥٩٣	١,٣٠٧,٠٠٥	أرصدة لدى البنوك
١٦	١٠,٢٤٨,٦٥٥	٧,٨٢٨,٩٤٢	أذون خزنة
١٧	٢٦٩,٣٣٥	٢٦٦,٤٠٢	تمويلات و تسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٧	٢٣٧,٣٣١	٢٢٢,٠٢٣	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٧	٢٣,٣١٠,٥٠٢	١٦,٣٤٨,٤٨٤	تمويلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١/١٨	٥٥,٨٦٧	٥٤,٨٢٣	استثمارات مالية
٢/١٨	٧,٢٠٤,١٧٢	٦,٨٥٠,٣١٢	متاحة للبيع
١٩	٢١٦,٨٦٢	٢١٦,٨٦٢	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠	١٤٦	٤٠٤	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
٢١	١,٠٩٩,٩٣١	١,٤٣٦,٠٩٤	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
٢٢	٥٢٧,٨٥٤	٥٢٢,٠٠٠	أصول أخرى
	٤٨,٧٥٦,٣٤٨	٣٧,١٧٥,٧٧٣	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
			إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

الإلتزامات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	رقم
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٣٤,٠٠٣	٩٠٥,٠٨٢	٢٣
ودائع العملاء	٤٠,٦٤٩,٨٧٦	٢٩,٨٥٨,٠٥٥	٢٤
تمويل مساند	٨١٠,١٤٣	٧٧٧,٥٨٢	٢٥
التزامات أخرى	١,٨٠٢,٧٦٥	١,٧١٢,٣٦٠	٢٦
مخصصات أخرى	١,٧٤٨,٥٣٦	١,٦٣٥,٥٢٤	٢٧
التزامات مزايا التقاعد	٤٧,٧٨٧	٤٧,٧٨٧	٣٤
التزامات ضريبية مؤجلة	٢٩,٠٨٣	٣٢,٢٤٩	٢٨
إجمالي الإلتزامات	٤٥,٩٢٢,١٩٣	٣٤,٩٦٨,٦٣٩	

حقوق الملكية

حقوق الملكية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	رقم
رأس المال المدفوع	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢/٢٩
مسدد تحت حساب زيادة رأس المال	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٣/٢٩
احتياطيات	٤٤٨,٨١٤	٤٠٢,٨٦٢	٣٠
الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للتمويل المساند	٧٢,٧٤٨	٨١,١٥٠	
خسائر مترأكمة*	(١,٥٤٨,٨٢٥)	(٢,١٣٨, ٢٩٦)	٥/٣٠
إجمالي حقوق الملكية	٢,٨٣٤,١٥٥	٢,٢٠٧,١٣٤	
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية	٤٨,٧٥٦,٣٤٨	٣٧,١٧٥,٧٧٣	
التزامات عرضية وارتباطات	٥,٩٠٧,٢٤١	٣,٦٨٣,٤٩٦	٢/٣٢

*يشمل صافي أرباح الفترة

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

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

محمد على
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



محمد فتوح
المراقب المالي

القاهرة في ٧ نوفمبر ٢٠١٨

قائمة الدخل الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

التسعة أشهر المنتهية في	الايضاح رقم				
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٥	عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٠٦,٥٤٣	١,٥١٨,٦١٥	٢,٩٦٦,٠٨٧	٤,١٥٤,٤٩٣	٥	صافي الدخل من العائد
(٥٥٤,٨١٣)	(٨٦٧,٦٢١)	(١,٤٦١,٨٠٠)	(٢,٣٣١,٤٥٨)	٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
٥٥١,٧٣٠	٦٥٠,٩٩٤	١,٥٠٤,٢٨٧	١,٨٢٣,٠٣٥	٦	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٢٠,١١٩	١٢٤,٥٠٥	٣٤٤,٢١٢	٣٩٨,٢٣٩	٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
(١٦,٨٤٦)	(١٩,٢٦١)	(٤٨,٢١١)	(٥٣,٤٢١)	٧	توزيعات الأرباح
١٠٣,٢٧٣	١٠٥,٢٤٤	٢٩٦,٠٠١	٣٤٤,٨١٨	٨	صافي دخل المتاجرة
-	-	١,٣٥٨	٢,٠٩٠	٩	مصروفات إدارية
٤٧,١٤٤	٤٣,٢١٠	١٠١,٨٠٥	١١٥,٦٢٣	١٠	مصروفات تشغيل أخرى
(٢٣٥,٦٥٦)	(٢٨٤,٧٦٤)	(٦٧٠,٤٤٤)	(٨١٩,٨٨٧)	١١	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٦٣,٦٤٣)	(٢٢٨,٧٥٤)	(١٥٤,٩٣٨)	(٣٩٩,٨٧٦)	٣/١٨	أرباح استثمارات مالية
(٩٣,١٩٣)	٦٧,٤١٩	(٢٦٧,٧١٨)	(١٣٨,٦٨٨)	١٢	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
(١,٣٩٣)	٦٠٩	١٤,٣٦٦	٣,٨٢٠	١٢	مصروفات الضرائب
٣٠٨,٢٦٢	٣٥٣,٩٥٨	٨٢٤,٧١٧	٩٣٠,٩٣٥		صافي أرباح الفترة
(١٧١,٣٧٥)	(١١٣,٩٣٣)	(٤٧٥,٩١٦)	(٣٢٢,٤٤٩)		
١٣٦,٨٨٧	٢٤٠,٠٢٥	٣٤٨,٨٠١	٦٠٨,٤٨٦		
٠,٦٨	١,٢٠	١,٧٤	٣,٠٤	١٣	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

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

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

القيمة بالآلاف جنيه مصرى	الإجمالي	الخسائر المتراكمة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	احتياطيات				المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع		
				احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع	احتياطي خاص				احتياطي عام
١,٧٣٧,٠٣٠	(٢,٣٧٧,٤٩٤)	٩١,٦٩٩	-	٧٩,٤٣٥	(٩,٦٨٥)	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
-	(٦٢,٥٩٥)	-	-	٦٢,٥٩٥	-	-	-	-	-	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٣,٢٩٨	-	-	-	-	٢٣,٢٩٨	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ١٨)
-	٢٢,٧٩٨	(٢٢,٧٩٨)	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
١٤,٩٥٥	-	١٤,٩٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	أثر تعديل أجل التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
٣٤٨,٨٠١	٣٤٨,٨٠١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٢,١٢٤,٠٨٤	(٢,٠٦٨,٤٩٠)	٨٣,٨٥٦	-	١٤٢,٠٣٠	١٣,٦١٣	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٢,٢٠٧,٠١٣	(٢,١٣٨,٢٩٦)	٨١,١٥٠	١٩٠,٠٩٥	١١٥,٥٨٥	٥,٥٢٥	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	(٤٣,٢٥٠)	-	-	٤٣,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
٢,٧٠٢	-	-	-	-	٢,٧٠٢	-	-	-	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ١٨)
١٥,٨٣٣	٢٤,٢٣٥	(٨,٤٠٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٦٠٨,٤٨٦	٦٠٨,٤٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٢,٨٣٤,١٥٥	(١,٥٤٨,٨٢٥)	٧٢,٧٤٨	١٩٠,٠٩٥	١٥٨,٨٣٥	٨,٢٢٧	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الإيضاح رقم	
٨٢٤,٧١٧	٩٣٠,٩٣٥		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي أرباح الفترة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٤٠,٦٤٩	٥٧,٩٦٩	٢٢	إهلاك الأصول الثابتة
٨٢٩	٢٥٨	٢٠	استهلاك أصول غير ملموسة
٢٩٣,٦٤٥	١٣٨,٦٨٨	١٧	عبء اضمحلال عن خسائر التمويلات
(٤,٣٧٧)	(١٠,٩٢١)	١٨	إستهلاك علاوة وخصم الإصدار
٢٧,٨٤٠	٣١٩,٧٩٩	٢٧	عبء المخصصات الأخرى
(٩٤,٤٨٣)	(١٢,٨١٢)	٢٧	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(٢٥,٩٢٧)	-	١٧	مخصصات أنتفى الغرض منها
-	(٢٢٦)		فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(١,٤١٨)	٩٤٠	١٧	فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
١,٢٥٦	(٦١٧)	٢٧	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
٥,٧٤٢	(٤,٨٥٧)	١٨	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملة الأجنبية
١,٢٨١	(٣٦٢)	١/١٨	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
(٤٧٢)	-	١٠	رد (عبء) الإضمحلال عن أصول الت ملكيتها للمصرف
-	٦٠,٦٠	١٠	عبء (رد) الإضمحلال عن أصول ثابتة
٣,٢٧٤	(٣,٤٤٩)	١٠	رد (عبء) الإضمحلال عن اضمحلال أصول أخرى
٧,٤٢٨	-		عبء (رد) الإضمحلال عن شركات تابعة وشقيقة
٩,٨٨٤	-	٣/١٨	عبء (رد) الإضمحلال عن استثمارات متاحة للبيع
(١٦,٦٥١)	(١,٦٥٥)	١٠	ارباح بيع أصول ثابتة
(٢٧,٨٥٠)	-	٣/١٨	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٢,٢٧١)	(٣,٨٢٠)	٣/١٨	أرباح بيع أذون خزانة
(١,٣٥٨)	(٢,٠٩٠)	٧	توزيعات أرباح
٢٢,٧٩٨	٢٤,٢٣٥	٢٥	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
(١١,١٢٢)	٣,٣٦٢		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
-	١٥,٨٣٣		فرق تقييم القرض المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد- حقوق ملكية
(٣٦٢)	٤,٩٦٤	٢٥	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
١,٠٥٣,٠٥٢	١,٤٦٢,٢٣٤		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
١,٨٣٤,٥٢٥	(٨٣٣,٢٢٥)		ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٣ شهور
(١,٢٦٠,٤٤٢)	(٥,٩٧٢,١٣٥)		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٣ شهور
-	٢٢٦		أصول مالية بغرض المتاجرة
(١,٣١٦,٥٠٨)	(٧,٠٨٧,٦١٨)		تمويلات وتسهيلات للعملاء
(٤٩٦,١٢١)	٣٣٩,٦١٥		أصول أخرى
(٣٤٨,٩٦٨)	(٧١,٠٧٩)		أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٦٩٩,٢٣٧	١٠,٧٩١,٨٢١		ودائع العملاء
٢١٢,٠٣٣	١,٨٠٨		التزامات أخرى
٤,٥٠٠	-		التزامات مزايا العاملين
٢,٣٨١,٣٠٨	(١,٣٦٨,٣٥٣)		التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التشغيل
(١٤,٣١٢)	(١٩٣,٣٥٨)	٢٧	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
(١١,٣٦١)	(٣٢,٢٧٠)	١٧	المستخدم من مخصص التمويلات
(٣٩,٩٧٧)	(٢٣٧,٠٢١)		ضرائب الدخل المسددة خلال الفترة
٢,٣١٥,٦٥٨	(١,٨٣١,٠٠٢)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة (تابع)
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الايضاح رقم	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري		
(٣٩٦)	(٥٧٩)	١٨	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٣٨٠٠٤٦	-		مدفوعات لشراء استثمارات مالية متاحة للبيع
(١٥٩٠٠٦٠)	(٦٩٠٧٠٢)	٢٢	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٨٦٣)	-	٢٠	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١٨٠٩٥١	١٠٤٧٥		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(١١٠٢٠٠)	-		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٩٩٩٠٩٥٥)	(٧٤٩٠٧٦٥)	١٨	مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢٥٥٠٢٨٧	٤١٤٠٢٨٢	١٨	مدفوعات لشراء استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٠٢٧١	٣٠٨٢٠	٣/١٨	متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٠٣٥٨	٢٠٠٩٠	٧	أرباح بيع أدون خزانة
(٨٥٥٠٥٦١)	(٣٩٨٠٣٧٩)		توزيعات أرباح
			صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
١٠٤٦٠٠٩٧	(٢٠٢٢٩٠٣٨١)		الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة
١٠٦٣٣٠١٨٢	٥٠٩٤٧٠٣٠٤		النقدية و ما في حكمها في أول الفترة
٣٠٠٩٣٠٢٧٩	٣٠٧١٧٠٩٢٣		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٢٠٧٤٣٠٤٨٥	٣٠٤٨١٠١٠٠	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٠٤٧٠٠٠٤٢	٢٠١٠٤٠٥٩٣	١٥	أرصدة لدى البنوك
٦٠١١٦٠٦٨٠	١٠٠٢٤٨٠٦٥٥	١٦	أدون خزانة
(١٠٢٥٠٠٢٥٢)	(١٠٩٥٩٠١٤٨)	١٥	ودائع بالبنوك
(٥٠٩٨٦٠٦٧٦)	(١٠٠١٥٧٠٢٧٧)		أدون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٣٠٠٩٣٠٢٧٩	٣٠٧١٧٠٩٢٣	٣١	النقدية وما في حكمها

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

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

١- معلومات عامة

تأسس مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (البنك الوطني 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 سيتي والمصرف مدرج في البورصة المصرية.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية يخضع كمؤسسة مالية لإشراف ورقابة البنك المركزي المصري 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 الإلمام المصرفي والقانوني والاقتصادي ، حيث يصدرون الفتاوى والقرارات الشرعية بخصوص جميع جوانب المعاملات المصرفية الإسلامية 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 ٧٠ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢,٢٥٩ موظفاً في تاريخ القوائم المالية الدورية.

أعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المستقلة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بتاريخ ٧ نوفمبر 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 المركزي المصري والتي تم اعتمادها من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي 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 أيضاً القوائم المالية الدورية المجمعة للمصرف وشركاته التابعة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وهي الشركات التي آلت للمصرف فيها، بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف حقوق التصويت و لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية لها بصرف النظر عن نوعية النشاط.

وتقرأ القوائم المالية الدورية المجمعة مع القوائم المالية الدورية المستقلة للمصرف كما في و عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي الدوري 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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/(مصرفات) 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 سبتمبر 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 وبالفرق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.

- إيرادات (مصرفات) 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 المراجعات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة وبالفرق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) 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.

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

هـ) الأصول المالية

يقوم المصرف بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

- أصول مالية مبنوية 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.

١/هـ) الأصول المالية المبنوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة :

• أصول مالية بغرض المتاجرة

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٣/٥ أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

٤/٥ 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 تبيويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع المصرف مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

٥/٥ 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.

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

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

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

يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالكلفة 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 المتركمة 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 بالكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

في جميع الأحوال إذا قام المصرف بإعادة توييب 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 التغيير في التقدير وليس كتسوية للرصيد الدفترية للأصل في تاريخ التغيير في التقدير.

(و) المقاصة بين الأدوات المالية

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

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

(ز) إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد المراجحات 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 توييبها 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 لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم المصرف بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 الشخصي والتمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 أذون الخزانة بالقوائم المالية ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على انة عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(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 أولاً 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 انتماني 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 للأصول 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.

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

وإذا كان الأصل المالي المحفوظ 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 اضمحلال 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 اضمحلال 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 الاستحقاق وفي 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 الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو الممتد في القيمة العادلة للأداة لأقل من التكلفة وبعد الإنخفاض كبيراً إذا بلغ ١٠% من تكلفة القيمة الدفترية، وبعد الإنخفاض ممتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر.

وإذا توافرت الأدلة المشار إليها يتم رد الخسارة ويعترف بها في قائمة الدخل، ولا يتم رد اضمحلال القيمة الذي يعترف به بقائمة الدخل فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المبوبة على أنها 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 اضمحلال 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.

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(م) الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مزار 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:

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

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

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

وتتمثل 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 شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

س/١ الاستتجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها. وإذا قرر المصرف ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسمة 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 الخزنة.

ف) المخصصات الأخرى

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

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

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى. ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها بالأجل 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 ببند حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

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

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ث) التزامات مزايا التقاعد

١- صندوق العاملين

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط المصرف على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة (نموذج الخسارة المتوقعة) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الأضمحلال 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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 وبالتأكيد 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 وريء أو ما يعادله لإدارة خطر الائتمان، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

٢/١/٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم المصرف بالإدارة والحد والتحكم في تركيز 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، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. 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 التمويل 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 بمحفظه من الأدوات المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

وتتمثل 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 الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		تقييم المصرف
تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	
٧٨%	٣١%	٦٩%	٣٨%	ديون جيدة
١٥%	٨%	٢٧%	١٠%	المتابعة العادية
٢%	٥%	٠%	١%	المتابعة الخاصة
٥%	٥٦%	٤%	٥١%	ديون غير منتظمة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 إلى 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

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

٣- إدارة المخاطر المالية-تابع

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠,٩٤٣,٢٩٠	٨,٢٥٧,٥٥٠
٢٩٩,٢١١	٣٠٥,٠١٨
٣,١٧٩	٣,٠١٢
٢,٣٨٦,٩٩٦	٢,٢٦٧,٤٨٤
٨,٢٦٢,١٧٠	٦,٥١٢,٧٧٣
٤٠	٤٠
٣,٠١٤,٨٦٦	٢,٣٧٢,٠٦٠
١٤,٦٣٧,٤٧٨	٩,٣٧٠,٢٧٧
٦٤٨,٢٣١	٧٦٠,٧٩٤
٧,١٩٤,٠٨٩	٦,٨٤٢,٨١٢
٤٧,٣٨٩,٥٥٠	٣٦,٦٩١,٨٢٠
١,٤٥٨,٧٣١	١,٠١٥,٣١٤
١,٩٤٨,٨٨٨	١,٣٦٣,٦٥٢
١,٧٤٥,٠٧٤	٢٩١,٠٨٣
٧٥٤,٥٤٨	١,٠١٣,٤٤٧
٥,٩٠٧,٢٤١	٣,٦٨٣,٤٩٦

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية

أذون خزانة

تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك

تسهيلات للبنوك

تمويلات لأفراد:

- حسابات جارية مدينة

- بطاقات ائتمان

- تمويلات شخصية

- تمويلات عقارية

تمويلات لمؤسسات:

- حسابات جارية مدينة

- تمويلات مباشرة

- تمويلات مشتركة

استثمارات مالية:

- أدوات دين

الإجمالي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)

خطابات ضمان

أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين

كفالات بنوك

الإجمالي (إيضاح ٢/٣٣)

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن % ٦١,١٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٥٨,٨٥ %) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٥,١٨ % (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 ٩٥,٩٩ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٩٣,٤٠ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٦٩,١١ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٧٨,١٩ %) من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس مفرد تبلغ ١,٠٧١ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٩٦٩ مليون جنيه مصري) ، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال 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 سبتمبر ٢٠١٨ .
- ١٠٠ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦ / ١ / ٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			تمويلات وتسهيلات
إجمالي التمويلات للعلماء والتسهيلات للبنوك والبنوك	تمويلات وتسهيلات للعلماء	تسهيلات للبنوك والبنوك	إجمالي التمويلات للعلماء والتسهيلات للبنوك والبنوك	تمويلات وتسهيلات للعلماء	تسهيلات للبنوك والبنوك	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٦,٨٨١,٣٣٢	٣,٥٤٠,١٨	١٦,٥٧٦,٣١٤	٢٠,٢١٥,٧٧٤	٢٩٩,٢١١	١٩,٩١٦,٥٦٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣,٧٤٠,٩٦٧	-	٣,٧٤٠,٩٦٧	٧,٩٦٥,٥٤٣	-	٧,٩٦٥,٥٤٣	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٩٦٩,١٥٩	-	٩٦٩,١٥٩	١,٠٧٠,٨٥٤	-	١,٠٧٠,٨٥٤	محل اضمحلال
٢١,٥٩١,٤٥٨	٣,٥٤٠,١٨	٢١,٢٨٦,٤٤٠	٢٩,٢٥٢,١٧١	٢٩٩,٢١١	٢٨,٩٥٢,٩٦٠	الإجمالي (إيضاح ١٧)
(١,١٠٣,٦١٨)	-	(١,١٠٣,٦١٨)	(١,٢٥١,٥٩١)	-	(١,٢٥١,٥٩١)	يخصم:
(٥١,٣٣٧)	-	(٥١,٣٣٧)	(٧٧,٣٨٠)	-	(٧٧,٣٨٠)	مخصص خسائر الاضمحلال *
(٣,٥٩٩,٥٩٤)	(٣٨,٦١٦)	(٣,٥٦٠,٩٧٨)	(٤,١٠٦,٠٣٣)	(٢٩,٨٧٧)	(٤,٠٧٦,١٥٦)	العوائد المجنية
١٦,٨٣٦,٩٠٩	٢٦٦,٤٠٢	١٦,٥٧٠,٥٠٧	٢٣,٨١٧,١٦٧	٢٦٩,٣٣٤	٢٣,٥٤٧,٨٣٣	عوائد مؤجلة
						الصافي (إيضاح ١٧)

* بلغ مخصص خسائر الاضمحلال للديون الرديئة عن فترة ما قبل الاستحواذ مبلغ ٧٤ مليون جنيه (مقابل ٩٢ مليون جنيه في 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 حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٣١,٦١% مقارنة بالفترة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع
٦ /١/٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم	
	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
٢٠,٢١٥,٧٧٤	٦٧٤,٩٠١	٧,٢٣٧,٥٨٥	١,٩٤٢,٧٧٦	٤٠	٧,٩٩٢,٩٣٦	٢,٣٦٤,٣٥٧	٣,١٧٩	جيدة
٧,٨٦٣,٧٦٦	٢٧٢,٤٠٥	٦,٤٢٣,٠٢٦	١,٠٧٠,٥٦٧	-	٨٢,٥٠٣	١٥,٢٦٥	-	المتابعة العادية
١٠١,٧٧٧	-	٨٠,٢٣٩	١٢٦	-	١٤,٧٢٣	٦,٦٨٩	-	المتابعة الخاصة
١,٠٧٠,٨٥٤	-	٨٩٦,٦٢٧	١,٥٣٣	-	١٧٢,٠٠٨	٦٨٦	-	غير منتظمة
٢٩,٢٥٢,١٧١	٩٤٧,٣٠٦	١٤,٦٣٧,٤٧٧	٣,٠١٥,٠٠٢	٤٠	٨,٢٦٢,١٧٠	٢,٣٨٦,٩٩٧	٣,١٧٩	الإجمالي

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

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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

إجمالي التمويلات والتسهيلات		أفراد		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
إجمالي التمويلات والتسهيلات	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٩٧,٧٦٨	٨٢,٥٠٣	١٥,٢٦٥	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٢١,٤١٢	١٤,٧٢٣	٦,٦٨٩	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
١١٩,١٨٠	٩٧,٢٢٦	٢١,٩٥٤	-	الإجمالي

إجمالي التمويلات والتسهيلات		مؤسسات		
إجمالي التمويلات والتسهيلات	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٧,٧٦٥,٩٩٨	٢٧٢,٤٠٥	٦,٤٩٣,٠٢٦	١,٠٧٠,٥٦٧	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٨٠,٣٦٥	-	٨٠,٢٣٩	١٢٦	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٧,٨٤٦,٣٦٣	٢٧٢,٤٠٥	٦,٥٠٣,٢٦٥	١,٠٧٠,٦٩٣	الإجمالي

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

إجمالي التمويلات والتسهيلات		مؤسسات		
إجمالي التمويلات والتسهيلات	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٣,٢٢٦,٠٩١	٣٦٦,٠٦٠	٢,٢٠١,٥٠٧	٦٥٨,٥٢٤	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
٤٤٣,٢٣٠	-	٢٦٥,٩٨٦	١٧٧,٢٤٤	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٣,٦٦٩,٣٢١	٣٦٦,٠٦٠	٢,٤٦٧,٤٩٣	٨٣٥,٧٦٨	الإجمالي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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:

ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات		أفراد		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	
١,٠٧٠,٨٥٤	٨٩٦,٦٢٧	١,٥٣٣	١٧٢,٠٠٩	٦٨٥	تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة
٩٦٩,١٦٠	٨٢٣,٦٧٨	-	١٤٤,٠١٩	١,٤٦٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٧

■ 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 عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على التمويلات طويلة الأجل.

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف جنيه مصري

تمويلات وتسهيلات للعملاء

مؤسسات

- تمويلات مباشرة

٢٤٨,٥١٨	٢٤٨,٦٣٣
٢٤٨,٥١٨	٢٤٨,٦٣٣

٧/١/٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	أذون خزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠,٩١٩,٧٨٩	٧,١٩٤,٠٨٩	١٨,١١٣,٨٧٨	أقل من B
١٠,٩١٩,٧٨٩	٧,١٩٤,٠٨٩	١٨,١١٣,٨٧٨	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	أذون خزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨,٢٥٧,٥٥٠	٦,٨٤٢,٨١٢	١٥,١٠٠,٣٦٢	أقل من B
٨,٢٥٧,٥٥٠	٦,٨٤٢,٨١٢	١٥,١٠٠,٣٦٢	الإجمالي

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٨/١/٣ التحليل القطاعي طبقاً لطبيعة الأنشطة

ألف جنيه مصري

إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٢,٢٨٥,٥٦٦	(١,٠٩,٦٣٥)	١,٢٦٢,١٥٩	٢٢٦,٦٤٠	٩٠٦,٤٠٢	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
(١,٣٥٤,٦٣١)	(٥٤,٨١٠)	(٧٧٩,٩٢٩)	(١٤,٤٢٤)	(٥٠٥,٤٦٨)	إيرادات (مصروفات) النشاط القطاعي
٩٣٠,٩٣٥	(١٦٤,٤٤٥)	٤٨٢,٢٣٠	٢١٢,٢١٦	٤٠٠,٩٣٤	مصروفات النشاط القطاعي
(٣٢٢,٤٤٩)	١١,٣٨٠	(١٠٨,٥٠٢)	(٤٧,٧٤٩)	(١٧٧,٥٧٨)	أرباح (خسائر) الفترة قبل الضرائب
٦٠٨,٤٨٦	(١٥٣,٠٦٥)	٣٧٣,٧٢٨	١٦٤,٤٦٧	٢٢٣,٣٥٦	الضريبة
					صافي أرباح الفترة
٤٣,٦٣١,٢٧٩	-	٦,٤٤٩,٨٨٢	١٩,٤٦٨,٧٣١	١٧,٧١٢,٦٦٦	الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
٥,١٢٥,٠٦٩	٥,١٢٥,٠٦٩	-	-	-	أصول النشاط القطاعي
٤٨,٧٥٦,٣٤٨	٥,١٢٥,٠٦٩	٦,٤٤٩,٨٨٢	١٩,٤٦٨,٧٣١	١٧,٧١٢,٦٦٦	أصول غير مصنفة
					إجمالي الأصول
٤١,١٧٤,٩٦٩	-	٢٦,٠٦٣,٦٤٠	١,٨٧١,٩٤١	١٣,٢٣٩,٣٨٨	التزامات النشاط القطاعي
٤,٧٤٧,٢٢٤	٤,٧٤٧,٢٢٤	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٤٥,٩٢٢,١٩٣	٤,٧٤٧,٢٢٤	٢٦,٠٦٣,٦٤٠	١,٨٧١,٩٤١	١٣,٢٣٩,٣٨٨	إجمالي الالتزامات

ألف جنيه مصري

إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٦٥٠,٤٦١	(٣٢٩,١٧٨)	١,٤٣٨,٩٦٥	٣٩٢,٩٣٤	١,١٤٧,٧٤٠	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
(١,٥٢١,١٨١)	(١٣٦,٣٨٩)	(٩٣٤,٦٧٤)	(١٧,١٠٧)	(٤٣٣,٠١١)	إيرادات النشاط القطاعي
١,١٢٩,٢٨٠	(٤٦٥,٥٦٧)	٥٠٤,٢٩١	٣٧٥,٨٢٧	٧١٤,٧٢٩	مصروفات النشاط القطاعي
(٦٩٤,٣٩٨)	(٣٣٥,٥٥٨)	(١١٣,٤٦٥)	(٨٤,٥٦١)	(١٦٠,٨١٤)	أرباح السنة قبل الضرائب
٤٣٤,٨٨٢	(٨٠١,١٢٥)	٣٩٠,٨٢٦	٢٩١,٢٦٦	٥٥٣,٩١٥	الضريبة
					صافي أرباح السنة
٣٢,٨١٥,٧١٦	-	٥,١٢٢,٥٨٣	١٥,٩٧٨,٨٠٨	١١,٧١٤,٣٢٥	الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
٤,٣٦٠,٠٥٧	٤,٣٦٠,٠٥٧	-	-	-	أصول النشاط القطاعي
٣٧,٤٥٥,٧٧٣	٤,٣٦٠,٠٥٧	٥,١٢٢,٥٨٣	١٥,٩٧٨,٨٠٨	١١,٧١٤,٣٢٥	أصول غير مصنفة
					إجمالي الأصول
٣١,٠٨٢,٢٣٥	-	٢١,٦٦١,٧٣٦	١,٢٢٤,١٨١	٨,١٩٦,٣١٨	التزامات النشاط القطاعي
٣,٨٨٦,٤٠٤	٣,٨٨٦,٤٠٤	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٣٤,٩٦٨,٦٣٩	٣,٨٨٦,٤٠٤	٢١,٦٦١,٧٣٦	١,٢٢٤,١٨١	٨,١٩٦,٣١٨	إجمالي الالتزامات

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٩/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصري	دول أخرى	جمهورية مصر العربية				
		الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١٠,٩٤٣,٢٩٠	-	١٠,٩٤٣,٢٩٠	-	-	١٠,٩٤٣,٢٩٠	أذون خزانة
٧,١٩٤,٠٨٩	-	٧,١٩٤,٠٨٩	-	-	٧,١٩٤,٠٨٩	استثمارات مالية في أدوات دين
٢٩٩,٢١١	-	٢٩٩,٢١١	-	-	٢٩٩,٢١١	تسهيلات للبنوك
						تمويلات وتسهيلات للعملاء :
						تمويلات لأفراد :
٣,١٧٩	-	٣,١٧٩	١٥٣	٩٨١	٢,٠٤٥	- حسابات جارية مدينة
٢,٣٨٦,٩٩٦	-	٢,٣٨٦,٩٩٦	١٣,٦٢٥	٤٩,٥٣٥	٢,٣٢٣,٨٣٦	- بطاقات ائتمان
٨,٢٦٢,١٧٠	-	٨,٢٦٢,١٧٠	٥٥٠,٣٣٢	٢,٣١٢,٠٢٣	٥,٣٩٩,٨١٥	- تمويلات شخصية
٤٠	-	٤٠	-	-	٤٠	- تمويلات عقارية
						تمويلات لمؤسسات :
٣,٠١٤,٨٦٦	-	٣,٠١٤,٨٦٦	٥	٤٥٣	٣,٠١٤,٤٠٨	- حسابات جارية مدينة
١٤,٦٣٧,٤٧٨	-	١٤,٦٣٧,٤٧٨	١,٥٩٩	١٤,١٩٧	١٤,٦٢١,٦٨٢	- تمويلات مباشرة
٦٤٨,٢٣١	-	٦٤٨,٢٣١	-	-	٦٤٨,٢٣١	- تمويلات مشتركة
٤٧,٣٨٩,٥٥٠	-	٤٧,٣٨٩,٥٥٠	٥٦٥,٧١٤	٢,٣٧٧,١٨٩	٤٤,٤٤٦,٦٤٧	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٣٦,٦٩١,٨٢٠	-	٣٦,٦٩١,٨٢٠	٥٢٣,٧٤٠	١,٩٤٢,٢٠٩	٣٤,٢٢٥,٨٧١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

١٠/١/٣ قطاعات النشاط

ألف جنيه مصري

الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
١٠,٩٤٣,٢٩٠	-	-	١٠,٩٤٣,٢٩٠	-	-	-	-	أذون الخزانة
٢٩٩,٢١١	-	-	-	-	-	-	٢٩٩,٢١١	قروض وتسهيلات للبنوك
								تمويلات وتسهيلات للعملاء
								تمويلات لأفراد
٣,١٧٩	-	٣,١٧٩	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٢,٣٨٦,٩٩٦	-	٢,٣٨٦,٩٩٦	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٨,٢٦٢,١٧٠	-	٨,٢٦٢,١٧٠	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٤٠	-	٤٠	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
								قروض لمؤسسات
٣,٠١٤,٨٦٦	١٤٥	-	١,٢٩٩,٧٠٨	٣٠٢,٦٨٨	٣٤٩,٩٨٧	١,٠٦٢,٢١٣	١٢٥	- حسابات جارية مدينة
١٤,٦٣٧,٤٧٨	١٢٩,٢١٠	-	٣,٨٧٨,٢٩٢	٢,٤٤٩,٢٨٧	١,٧٣٠,١٦٥	٦,٠٥٦,٢٩٢	٣٩٤,٢٣٢	- تمويلات مباشرة
٦٤٨,٢٣١	-	-	٤٦,٤٤٨	-	٢٢٥,٩٥٦	٣٧٥,٨٢٧	-	- تمويلات مشتركة
								استثمارات مالية :
٧,١٩٤,٠٨٩	-	-	٧,١٩٤,٠٨٩	-	-	-	-	- أدوات دين
٤٧,٣٨٩,٥٥٠	١٢٩,٣٥٥	١٠,٦٥٢,٣٨٥	٢٣,٣٦١,٨٢٧	٢,٧٥١,٩٧٥	٢,٣٠٦,١٠٨	٧,٤٩٤,٣٣٢	٦٩٣,٥٦٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٣٦,٦٩١,٨٢١	١٨٠,٢٤٦	٨,٧٨٣,٣٠٩	١٧,٦٣٠,٦١٩	٢,٢٩٦,٧٨٠	١,٥٣١,٢٠٥	٥,٨٤١,٥٧٣	٥٩٠,٠٨٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 فتتسبب بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المحفوظ 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 الأصول و الخصوم بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تحملها من قبل المصرف للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر الشاملة بالمصرف.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها المصرف، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (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 بالحاكاة 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 الأصول و الخصوم بصورة منتظمة بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل المصرف ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الأصول 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 في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٦٢٨	٣٨,٥٤٧	١٧,١٥٨	٤٧	٦,٢٩٩	١,٤٨٠	خطر أسعار الصرف
٨,١٢٦	١٨,٦٦٧	١٤,٧٣٨	١٦,٤٨٥	٢٨,٨٢٩	٢٢,٠٨٥	خطر سعر العائد
٨,٧٥٤	٥٧,٢١٤	٣١,٨٩٦	١٦,٥٣٢	٣٥,١٢٨	٢٣,٥٦٥	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٨,١١٧	١٦,٧٠٢	١٤,٠٩٦	١٥,٦٧١	٢٦,٣٥٤	٢٠,٥٧٣	خطر سعر العائد
٨,١١٧	١٦,٧٠٢	١٤,٠٩٦	١٥,٦٧١	٢٦,٣٥٤	٢٠,٥٧٣	إجمالي القيمة عند الخطر

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر 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 للقيمة 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 في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع
٣ / ٢ / ٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية - تابع
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

القيمة/ المعادل بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٣,٤٨١,١٠٠	١٥,٠٥٠	٣٢	١,٥٢٥	١٣,٦٣١	٨٩,١٦٩	٣,٣٦١,٦٩٣
أرصدة لدى البنوك	٢,١٠٤,٥٩٣	١٥٨,٦٨٦	٩,٣٥٨	١٠,٣٩٧	١١,٥٦٥	١,٩٠٤,٣٠٨	١٠,٢٧٩
أذون خزانة	١٠,٩٤٣,٢٩٠	-	-	-	١٢٤,٧٨٧	٢,٣٨٢,٦٢٨	٨,٤٣٥,٨٧٥
تسهيلات للبنوك	٢٦٩,٣٣٥	-	-	-	-	٢٦٩,٣٣٥	-
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٢٤,٨٧٦,٨٠٤	-	-	٨٩,٦٠٢	١٤٥,٧٢٣	٦,٥٨٤,٥٦٢	١٨,٠٥٦,٩١٧
استثمارات مالية :							
- متاحة للبيع	٥٥,٨٦٧	-	-	-	٥٨٢	٤٤,٣٣٤	١٠,٩٥١
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧,٢٠٤,١٧٢	-	-	-	-	٢١٨,٩٢٧	٦,٩٨٥,٢٤٥
إجمالي الأصول المالية	٤٨,٩٣٥,١٦١	١٧٣,٧٣٦	٩,٣٩٠	١,٠١٥,٢٤	٢٩٦,٢٨٨	١١,٤٩٣,٢٦٣	٣٦,٨٦٠,٩٦٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٨٣٤,٠٠٣	٤٥,٢٤٣	-	٥٨,٣٦٣	٢٠,٧٩٨	١٠٨,٢١٠	٦٠١,٣٨٩
ودائع للعملاء	٤٠,٠٨١,١٣٤	١١٣,٥٤٠	١,٤٩٦	٤٢,٢١٨	٢٨٩,٤١١	٨,١٠٧,٣٣٨	٣١,٥٢٧,١٣١
شيكات وحوالات وخطابات دوريه مستحقه الدفع	٥٦٨,٧٤٢	-	-	٨	٤,٢٩٣	٢,٤١٦	٥٦٢,٠٢٥
تمويل مساند	٨١٠,١٤٣	-	-	-	-	٨١٠,١٤٣	-
إجمالي الالتزامات المالية	٤٢,٢٩٤,٠٢٢	١٥٨,٧٨٣	١,٤٩٦	١٠٠,٥٨٩	٣١٤,٥٠٢	٩,٠٢٨,١٠٧	٣٢,٦٩٠,٥٤٥
صافي المركز المالي للميزانية	٦,٦٤١,١٣٩	١٤,٩٥٣	٧,٨٩٤	٩٣٥	(١٨,٢١٤)	٢,٤٦٥,١٥٦	٤,١٧٠,٤١٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
إجمالي الأصول المالية	٤٠,٤٠٠,٤٣٠	١٦٩,٨٢٤	٢,٢٩١	٣٣,٠٠٨	٢٨٠,٢٤٧	٨,٤٩٧,٠٣٧	٣١,٤١٨,٠٢٣
إجمالي الالتزامات المالية	٣١,٥٤٠,٧٢٠	١٤٧,٦١٧	١,٨٨٠	٣٦,٩٩٢	٢٩٤,٧٢٠	٥,٩٦١,١٣٣	٢٥,٠٩٨,٣٧٨
صافي المركز المالي للميزانية	٨,٨٥٩,٧١٠	٢٢,٢٠٧	٤١١	(٣,٩٨٤)	(١٤,٤٧٣)	٢,٥٣٥,٩٠٤	٦,٣١٩,٦٤٥

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

٣- إدارة المخاطر المالية-تابع

٤/٢/٣ خطر سعر العائد

يتعرض المصرف لأثار تقلبات 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 سبتمبر ٢٠١٨

القيمة بألف جنيه مصري	أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
٤,١٨٩,٦١٨	-	٢,٥٨٠,٩٤٠	-	٧٠٨,٥٠١	٩٠٠,١٧٧
١,٦٥٥,١٢١	-	-	-	-	١,٦٥٥,١٢١
١٠,٩٤٣,٢٩٠	-	-	٧,٨٦٣,٤٣٦	٢,٤٢٩,٠٠٤	٦٥٠,٨٥٠
٢٦٩,٣٣٥	٢٦٩,١٠٠	-	-	٢٣٥	-
٢٣,٥٤٧,٨٣٤	٢,٠٢٢,٨٨٠	٤,٦٨٣,٦٦٠	٩,٤٠٨,٥١٦	٤,٥١٩,٠٥١	٢,٩١٣,٧٢٧
٥٥,٨٦٧	-	٥٥,٢٨٥	-	-	٥٨٢
٦,٩٨٥,٢٤٥	١,٨٩١,٧٢١	٣,٨٥٠,٥٠٧	١,٠٢٣,٠١٧	١٣٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠
٢١٦,٨٦٢	-	٢١٦,٨٦٢	-	-	-
٧,٦٣١,٥١٣	٧,٥٦٧,٩٤٠	٤٠٠,٢٢	-	-	٢٣,٥٥١
٥٥,٤٩٤,٦٨٥	١١,٧٥١,٦٤١	١١,٤٢٧,٢٧٦	١٨,٢٩٤,٩٦٩	٧,٧٩١,٧٩١	٦,٢٢٩,٠٠٨
٨٣٤,٠١٢	-	-	-	-	٨٣٤,٠١٢
٤٠,١٦٦,١٨٦	١,٢٣٠,٦٢١	٢٠,٣٩٤,٦٩١	٥,٩٢٤,٤٨٩	٣,٧٠٣,٣٦٠	٨,٩١٣,٠٢٥
٨١٠,١٤٣	٨١٠,١٤٣	-	-	-	-
١٤,٤٨٣,٥٣٥	١٤,٤٢١,٨٦٨	-	-	-	٦١,٦٦٧
٥٦,٢٩٣,٨٧٦	١٦,٤٦٢,٦٣٢	٢٠,٣٩٤,٦٩١	٥,٩٢٤,٤٨٩	٣,٧٠٣,٣٦٠	٩,٨٠٨,٧٠٤
(٧٩٩,١٩١)	(٤,٧١٠,٩٩١)	(٨,٩٦٧,٤١٥)	١٢,٣٧٠,٤٨٠	٤,٠٨٨,٤٣١	(٣,٥٧٩,٦٩٦)

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنوك والبنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون خزانة

تسهيلات للبنوك

تمويلات وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية :

- متاحة للبيع

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

أصول مالية أخرى

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

تمويل مساند

التزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

فجوة إعادة تسعير العائد

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 تسهيلها 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. وتمثل 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 والأجال.

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 في ٣٠ سبتمبر 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 والاحتياطات 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 أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات 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 في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر 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	٢,٠٠٠,٠٠٠
المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
الاحتياطيات	٢٥٥,٤٩٤	٢٥٥,٤٩٤	٢٥٥,٤٩٤
خسائر متراكمة	(٢,١٧٧,٧٦٥)	(٢,١٥٥,٣٥١)	(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	(١٠٠,٣٤١)	(١٢,٩٤١)	(١٢,٩٤١)
يخصم: الضرائب المؤجلة	-	(١,٧٨٠)	(١,٧٨٠)
يخصم: اصول غير ملموسة	(١٤٦)	(٣٢٣)	(٣٢٣)
يخصم: استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين	(٣٦,٩٩٣)	(٢٩,٣٨٧)	(٢٩,٣٨٧)
إجمالي رأس المال الأساسي المستمر	١,٨٩١,٦٦٧	١,٩١٧,١٣٠	١,٩١٧,١٣٠
رأس المال الأساسي الإضافي			
فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	٧٢,٧٤٨	٨١,١٥٠	٨١,١٥٠
أرباح الفترة الحالية	٦٣٦,٥٩٣	-	-
إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي	٧٠٩,٣٤١	٨١,١٥٠	٨١,١٥٠
إجمالي رأس المال الأساسي والإضافي (الشريحة الأولى)	٢,٦٠١,٠٠٨	١,٩٩٨,٢٨٠	١,٩٩٨,٢٨٠
الشريحة الثانية			
مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة التمويل المساند	٣٢١,٧٤٧	٢٣٧,٦١٨	٢٣٧,٦١٨
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات التابعة والشقيقة	٨١٠,١٤٣	٧٧٧,٥٨٢	٧٧٧,٥٨٢
٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص	١٠٨,٠٠٤	١٢٢,٥٦٧	١٢٢,٥٦٧
إجمالي الشريحة الثانية	١٠,١٤٤	٧,٧٢٢	٧,٧٢٢
القاعدة الرأسمالية	١,٢٥٠,٠٣٨	١,٤٥٥,٤٨٩	١,٤٥٥,٤٨٩
الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان	٣,٨٥١,٠٠٦	٣,٤٣٠,٧٦٩	٣,٤٣٠,٧٦٩
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	٢٥,٧٤٠,٢٦١	١٩,٠٠٩,٤٦٣	١٩,٠٠٩,٤٦٣
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	٦٤,٨٦١	١٤٨,٤٧٦	١٤٨,٤٧٦
اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل	٣,٢٠١,٠٠٤	٣,٢٠١,٠٠٤	٣,٢٠١,٠٠٤
معيار كفاية رأس المال الاساسى المستمر(%)	٨,٥٤%	٨,٧١%	٨,٧١%
معيار كفاية رأس المال (بدون الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)	١٣,٢٨%	١٤,٠٦%	١٤,٠٦%
قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر	١,٤٥٧,٠٧٠	٥٨٠,٩١٨	٥٨٠,٩١٨
معيار كفاية رأس المال (مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)	١٢,٦٤%	١٣,٧٠%	١٣,٧٠%

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٥/٣ - نسبة الرافعة المالية

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

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

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز 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 المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

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

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٥/٣ - نسبة الرافعة المالية - تابع

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري
١,٩٩٨,٢٨٠	٢,٦٠١,٠٠٨
٢,٩٨٩,٦٤٦	٤,١٨٩,٧٦٠
٧٠٧,٤٤١	١,٦٦٥,٩٥٤
٧,٨٤٢,٠٦٥	١٠,٢٥٩,٦٠٦
٢٠,٣٥١	٢٢,٨٩٩
٦٥,٣٣٩	٦٩,٠٥٧
٦,٨٥٠,٣١٢	٧,٢٠٤,١٧٢
٢٢٤,٧٩٨	٢٣٩,٥٠٤
١٦,٨٥٥,٩١٥	٢٣,٨٤٠,٢٧٧
٥٢٥,١٦٤	٥٣٠,٧٩٠
١,٣٣٨,٤٨٨	١,٣٤٦,٨٤٣
(٣١,٤٩٠)	(٣٧,١٣٩)
٣٧,٣٨٨,٠٢٩	٤٩,٣٣١,٧٢٣
-	٥٣٧
-	٥٣٧
-	٣,١٠٥
-	٣,١٠٥
٣٧,٣٨٨,٠٢٩	٤٩,٣٣٥,٣٦٥
١٨١,٠٤٧	٢٧٩,٣٩٠
٢٢,٠١٦	١٢,٣٥٦
٦٧٣,٧٨٤	٩٦٩,٠٢٢
٤٩٩,٥٩٦	٣٧٠,٣٠٥
١٢,٦٩٩	٧,٥١٣
٢٩١,٠٨٣	١,٧٤٥,٠٧٤
١,٦٨٠,٢٢٥	٣,٣٨٣,٦٦٠
٢١,٠٨٧	٣,٨٤٠
١٢١,٥٦٢	١٦١,٧٠٥
٧٠٨,٤١٩	٩٣٩,٧٤٦
٨٥١,٠٦٨	١,١٠٥,٢٩١
٢,٥٣١,٢٩٣	٤,٤٨٨,٩٥١
٣٩,٩١٩,٣٢٢	٥٣,٨٢٤,٣١٦
%٥٠,٠١	%٤٨,٨٣

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)

نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي

الأرصدة المستحقة على البنوك

أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى

أصول مالية بغرض المتاجرة

استثمارات ماليه متاحة للبيع

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات في شركات تابعه وشقيقة

إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء

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

الأصول الأخرى

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

أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة الأولى

تكلفة الإحلال

القيمة المستقبلية المتوقعه

التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات

عمليات بيع أذون الخزائنة مع الالتزام بإعادة الشراء

التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية

إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية

اعتمادات مستنديه - استيراد

اعتمادات مستنديه - تصدير

خطابات ضمان

خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم

التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية وضمانات مثيلة

كمبيالات مقبولة

إجمالي الالتزامات العرضية

ارتباطات رأسمالية

ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

إجمالي الارتباطات

أجمالي التعرضات خارج الميزانية

إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)

نسبة الرافعة الماليه (٢/١)

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

٥- صافي الدخل من العائد

| التسعة أشهر المنتهية في |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ |
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ٢٤,٤٥٠,٥٠٩ | ١٧,٨٢٤,٣٣٨ | ٢٧٤,٨٩٤ | ٣٩٦,٠٦١ |
| ١,٦٥٢,٤٥٨ | ١,٠٨٦,٤٨٨ | ٥٩٢,٧٣٢ | ٥١,٥٢٦ |
| ٥١,٥٢٦ | ٩٧,٢٦١ | ٣٥,٥٨٨ | ١,٠١٠,٦٥٤٣ |
| ٤,١٥٤,٤٩٣ | ٢,٩٦٦,٠٨٧ | ١,٥١٨,٦١٥ | |
| (٢٥٠,٩٤٦) | (١٦٢,١٠٤) | (٤٩,٩٩١) | (٥٠٤,٨٢٢) |
| (٢,٠٨٠,٥١٢) | (١,٢٩٩,٦٩٦) | (٧٥٦,٥١٥) | (٥٥٤,٨١٣) |
| (٢,٣٣١,٤٥٨) | (١,٤٦١,٨٠٠) | (٨٦٧,٦٢١) | (٥٥١,٧٣٠) |
| ١,٨٢٣,٠٣٥ | ١,٥٠٤,٢٨٧ | ٦٥٠,٩٩٤ | |

عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من :
تمويلات وتسهيلات
للعلاء
أذون خزائنة وسندات خزائنة
ودائع وحسابات جارية

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
ودائع وحسابات جارية :

- للبنوك
- للعملاء

صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

| التسعة أشهر المنتهية في |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ |
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ٢٢٥,٤٠١ | ٢٠٦,٣٤٠ | ٧١,٢٦٠ | ٣,٤٥٢ |
| ١٨,٩٢٦ | ٦,٣٨٦ | ٤٥,٤٥٧ | ١٢٠,١١٩ |
| ١٥٣,٩١٢ | ١٣١,٤٨٦ | ٥٦,٠٢٢ | ١٢٤,٥٠٥ |
| ٣٩٨,٢٣٩ | ٣٤٤,٢١٢ | ١٢٤,٥٠٥ | ١٢٤,٥٠٥ |
| (٥٣,٤٢١) | (٤٨,٢١١) | (١٦,٨٤٦) | (١٦,٨٤٦) |
| ٣٤٤,٨١٨ | ٢٩٦,٠٠١ | ١٠٥,٢٤٤ | ١٠٣,٢٧٣ |

إيرادات الأتعاب والعمولات :
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
أتعاب أخرى

مصرفات الأتعاب والعمولات :
أتعاب أخرى مدفوعة

صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٧- توزيعات الأرباح

| التسعة أشهر المنتهية في |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ |
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ٢,٠٩٠ | ١,٣٥٨ | - | - |
| ٢,٠٩٠ | ١,٣٥٨ | - | - |

استثمارات مالية متاحة للبيع

٨- صافي دخل المتاجرة

| التسعة أشهر المنتهية في |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ |
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ١١٦,١٣٦ | ١٠١,٨٠٥ | ٤٧,١٤٤ | - |
| ٢٢٦ | - | - | - |
| (٧٣٩) | - | (١,٨٦١) | - |
| ١١٥,٦٢٣ | ١٠١,٨٠٥ | ٤٥,٠٧١ | ٤٧,١٤٤ |
| ١١٥,٦٢٣ | ١٠١,٨٠٥ | ٤٣,٢١٠ | ٤٧,١٤٤ |

عمليات النقد الأجنبي :
أرباح التعامل في العملات الأجنبية
أدوات دين بغرض المتاجرة
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف آجلة

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

١٢- الضرائب

| التسعة أشهر المنتهية في |
|---|---|---|---|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ |
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| (٣٢٥,٦١٥) | (٢١٥,٨٥٨) | (٣٢٥,٦١٥) | (٢١٥,٨٥٨) |
| ٣,١٦٦ | (٢٦٠,٥٥٨) | ٣,١٦٦ | (٢٦٠,٥٥٨) |
| (٣٢٢,٤٤٩) | (٤٧٥,٩١٦) | (٣٢٢,٤٤٩) | (٤٧٥,٩١٦) |
| ضرائب الدخل | ضرائب الدخل | ضرائب الدخل | ضرائب الدخل |
| الضرائب المؤجلة | الضرائب المؤجلة | الضرائب المؤجلة | الضرائب المؤجلة |
| الربح قبل الضرائب | الربح قبل الضرائب | الربح قبل الضرائب | الربح قبل الضرائب |
| ٩٣٠,٩٣٥ | ٨٢٤,٧١٧ | ٩٣٠,٩٣٥ | ٨٢٤,٧١٧ |
| ٢٢,٥٠% | ٢٢,٥٠% | ٢٢,٥٠% | ٢٢,٥٠% |
| ٢٠٩,٤٦٠ | ١٨٥,٥٦١ | ٢٠٩,٤٦٠ | ١٨٥,٥٦١ |
| مصفوفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق | مصفوفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق | مصفوفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق | مصفوفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق |
| تأثير المخصصات والعوائد المجنية |
٧٦,٨١٥	٤٢,٨١٦	٧٦,٨١٥	٤٢,٨١٦
(١,٤٦٣)	٥٠٩	(١,٤٦٣)	٥٠٩
(٣٠٠,٦٠)	(٢١٠,٢٥٨)	(٣٠٠,٦٠)	(٢١٠,٢٥٨)
تأثير الإهلاكات	تأثير الإهلاكات	تأثير الإهلاكات	تأثير الإهلاكات
-	٢٠,٧٧٩	-	٢٠,٧٧٩
-	٣١,٦٥١	-	٣١,٦٥١
إيرادات غير خاضعة للضريبة			
١٣,٥٦٥	٧,٢٧٠	١٣,٥٦٥	٧,٢٧٠
٢٧,١٣٢	٢١٥,٨٥٨	٢٧,١٣٢	٢١٥,٨٥٨
٣٢٢,٤٤٩	٤٧٥,٩١٦	٣٢٢,٤٤٩	٤٧٥,٩١٦
٣٥%	٥٨%	٣٥%	٥٨%
مصفوفات ضرائب الدخل طبقاً لسعر الفعلي للضريبة			
١٣,٥٦٥	٧,٢٧٠	١٣,٥٦٥	٧,٢٧٠
١٧١,٣٧٥	١١٣,٩٣٣	١٧١,٣٧٥	١١٣,٩٣٣
٥٦%	٣٢%	٥٦%	٣٢%
مصفوفات ضرائب الدخل طبقاً لسعر الفعلي للضريبة			

- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٢٨

١٣- نصيب السهم في صافي أرباح الفترة

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

| التسعة أشهر المنتهية في |
|---|---|---|---|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ | ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ |
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
| ٦٠٨,٤٨٦ | ٣٤٨,٨٠١ | ٦٠٨,٤٨٦ | ٣٤٨,٨٠١ |
| ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ | ٢٠٠,٠٠٠ |
| ٣,٠٠٤ | ١,٧٤ | ٣,٠٠٤ | ١,٧٤ |
| صافي أرباح الفترة * |
| المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال الفترة |
| نصيب السهم في أرباح الفترة |

* لاغراض عرض نصيب السهم من صافي أرباح الفترة لم يتم المصرف بخصم أى مبالغ من صافي أرباح الفترة سواء تخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة أو نصيب العاملين من الأرباح وذلك لالتزام المصرف بعدم توزيع أية أرباح في وجود خسائر متراكمة وذلك تطبيقاً للمادة ١٩٤ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١

* لا يختلف نصيب السهم المخفض في الأرباح عن نصيب السهم في الأرباح.

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

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	نقدية
٩٠٠,١٦٠	٤٣١,٣٧٧	أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٥٨٠,٩٤٠	١,٦٩٠,٩٩٥	الإجمالي
٣,٤٨١,١٠٠	٢,١٢٢,٣٧٢	أرصدة بدون عائد
٣,٤٨١,١٠٠	٢,١٢٢,٣٧٢	الإجمالي
٣,٤٨١,١٠٠	٢,١٢٢,٣٧٢	

١٥- أرصدة لدي البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية
١٤٥,٤٤٥	١٨١,١٣٢	ودائع
١,٩٥٩,١٤٨	١,١٢٥,٩٢٣	الإجمالي
٢,١٠٤,٥٩٣	١,٣٠٧,٠٥٥	أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٠٨,٥٠١	٨٦٧,٠٨٥	بنوك محلية
١,٠٩٤,٢٩٠	١٢٤,١٦٢	بنوك خارجية
٣٠١,٨٠٢	٣١٥,٨٠٨	الإجمالي
٢,١٠٤,٥٩٣	١,٣٠٧,٠٥٥	أرصدة بدون عائد
١٤٥,٤٤٥	١٨١,١٣٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٩٥٩,١٤٨	١,١٢٥,٩٢٣	الإجمالي
٢,١٠٤,٥٩٣	١,٣٠٧,٠٥٥	

١٦- أدون خزانة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أدون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١٢٠,١٢٥	٤٦٦,٣٧٥	أدون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٤٩٠,٠٠٠	١,٠٠٨,٠٤٥	أدون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣,٨٦٢,٦٧٥	٢,١٩٤,٥٢٥	أدون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦,٤٧٠,٤٩٠	٤,٥١٦,٢٠٠	عوائد لم تستحق بعد
١٠,٩٤٣,٢٩٠	٨,٢٥٧,٥٥٠	
(٦٧١,١٣٥)	(٤٢٨,٦٠٨)	
١٠,٢٧٢,١٥٥	٧,٨٢٨,٩٤٢	
(٢٣,٥٠٠)	-	
١٠,٢٤٨,٦٥٥	٧,٨٢٨,٩٤٢	

عمليات بيع أدون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء

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

١٧- تمويلات وتسهيلات للبنوك بعد خصم خسائر الأضمحلال

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

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أفراد:
		حسابات جارية مدينة
٣,٠١٢	٣,١٧٩	بطاقات ائتمان
٢,٢٦٧,٤٨٤	٢,٣٨٦,٩٩٦	تمويلات شخصية
٦,٥١٢,٧٧٣	٨,٢٦٢,١٧٠	تمويلات عقارية
٤٠	٤٠	
٨,٧٨٣,٣٠٩	١٠,٦٥٢,٣٨٥	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويل الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
		حسابات جارية مدينة
٢,٣٧٢,٠٦٠	٣,٠١٤,٨٦٦	تمويلات مباشرة
٩,٣٧٠,٢٧٧	١٤,٦٣٧,٤٧٨	تمويلات مشتركة
٧٦,٠٧٩٤	٦٤٨,٢٣١	
١٢,٥٠٣,١٣١	١٨,٣٠٠,٥٧٥	الإجمالي (٢)
٢١,٢٨٦,٤٤٠	٢٨,٩٥٢,٩٦٠	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١,١٠٣,٦١٩)	(١,٢٥١,٥٩١)	مخصص خسائر الأضمحلال
(٥١,٣٣٧)	(٧٧,٣٨٠)	العوائد المجنبية *
(٣,٥٦٠,٩٧٧)	(٤,٠٧٦,١٥٦)	عوائد مؤجلة
١٦,٥٧٠,٥٠٧	٢٣,٥٤٧,٨٣٣	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
٢٢٢,٠٢٣	٢٣٧,٣٣١	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الأضمحلال)
١٦,٣٤٨,٤٨٤	٢٣,٣١٠,٥٠٢	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الأضمحلال)
١٦,٥٧٠,٥٠٧	٢٣,٥٤٧,٨٣٣	

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات للعملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الرصيد أول الفترة
٧١٧,٦٠٦	١,١٠٣,٦١٩	عبء الأضمحلال خلال الفترة
٣٥١,٢١٠	١٣٨,٦٨٨	متحصلات من ديون سبق اعدامها
٥٠,٨٨٠	٤٠,٦١٤	المستخدم من المخصص خلال الفترة
(١٤,٨٩١)	(٣٢,٢٧٠)	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملة الأجنبية
(١,١٨٦)	٩٤٠	الرصيد في آخر الفترة المالية
١,١٠٣,٦١٩	١,٢٥١,٥٩١	

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

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

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		أفراد:
٣,٠١٢	٣,١٧٩	حسابات جارية مدينة
٣٥٥,٦٧٢	٤١٩,٠٩٣	بطاقات ائتمان
٤,٩٠٩,٢٠٠	٦,١٨٢,١٨٢	تمويلات شخصية
٤٠	٤٠	تمويلات عقارية
<u>٥,٢٦٧,٩٢٤</u>	<u>٦,٦٠٤,٤٩٤</u>	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢,٣٧٢,٠٦٠	٣,٠١٤,٨٦٦	حسابات جارية مدينة
٩,٣٥١,٢٥٩	١٤,٦٢٨,٥٦٨	تمويلات مباشرة
٧٣٤,٢٢٠	٦٢٨,٨٧٦	تمويلات مشتركة
<u>١٢,٤٥٧,٥٣٩</u>	<u>١٨,٢٧٢,٣١٠</u>	الإجمالي (٢)
١٧,٧٢٥,٤٦٣	٢٤,٨٧٦,٨٠٤	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١,١٠٣,٦١٩)	(١,٢٥١,٥٩١)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٥١,٣٣٧)	(٧٧,٣٨٠)	العوائد المجنبية *
<u>١٦,٥٧٠,٥٠٧</u>	<u>٢٣,٥٤٧,٨٣٣</u>	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
٢٢٢,٠٢٣	٢٣٧,٣٣١	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٦,٣٤٨,٤٨٤	٢٣,٣١٠,٥٠٢	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
<u>١٦,٥٧٠,٥٠٧</u>	<u>٢٣,٥٤٧,٨٣٣</u>	

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

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

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

ألف جنيه مصري

أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	٢,٦٤٩	١٢٩,٧٧٢	-	١٣٢,٤٢١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	٨,٥٨٣	٢٩,٧٧٨	-	٣٨,٣٦١	عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	(١٠,٨٢٦)	(٣,٥٠١)	-	(١٤,٣٢٧)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	١,٤٩٩	٢٦	-	١,٥٢٥	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	١,٩٠٥	١٥٦,٠٧٥	-	١٥٧,٩٨٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	٢,٠٧٠	١٠٩,٣٣٤	-	١١١,٤٠٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
-	١٠,٤٣٦	٢٢,٨٥١	-	٣٣,٢٨٧	عبء الاضمحلال خلال السنة
-	(١١,٣٠٢)	(٢,٦٧٥)	-	(١٣,٩٧٧)	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	١,٤٤٥	٢٦٢	-	١,٧٠٧	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	٢,٦٤٩	١٢٩,٧٧٢	-	١٣٢,٤٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
٢٥,٧٨٦	٩٣٣,٨١٣	١١,٥٩٩	-	٩٧١,١٩٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
١,٤٦٣	١,٠١,٥٧٨	(٢,٧١٤)	-	١,٠٠,٣٢٧	عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	(١٧,٩٤٣)	-	-	(١٧,٩٤٣)	المستخدم من المخصص خلال الفترة
-	٣٩,٠٨٩	-	-	٣٩,٠٨٩	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	٩٤٠	-	-	٩٤٠	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٧,٢٤٩	١,٠٥٧,٤٧٧	٨,٨٨٥	-	١,٠٩٣,٦١١	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
٨,٢١٨	٥٧٧,٨٢١	٢٠,١٦٣	-	٦٠٦,٢٠٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١٧,٥٦٨	٣٠٨,٩١٩	(٨,٥٦٤)	-	٣١٧,٩٢٣	عبء الاضمحلال خلال السنة
-	(٩١٤)	-	-	(٩١٤)	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	٤٩,١٧٣	-	-	٤٩,١٧٣	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	(١,١٨٦)	-	-	(١,١٨٦)	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٥,٧٨٦	٩٣٣,٨١٣	١١,٥٩٩	-	٩٧١,١٩٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

١٨- استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		١/١٨ استثمارات مالية متاحة للبيع
		أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة
		- غير مدرجة فى السوق
٥٥,٨٦٧	٥٤,٨٢٣	إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)
٥٥,٨٦٧	٥٤,٨٢٣	
		٢/١٨ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
		- مدرجة فى السوق
		- غير مدرجة فى السوق
		وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل*
		وثائق صناديق الاستثمار - صندوق النهاردة**
٦,٩٧٥,١٦١	٦,٦٢٢,٩٨٩	إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)
٢١٨,٩٢٧	٢١٩,٨٢٣	
٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	
٧,٥٨٤	٥,٠٠٠	
٧,٢٠٤,١٧٢	٦,٨٥٠,٣١٢	
٧,٢٦٠,٠٣٩	٦,٩٠٥,١٣٥	إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)
		مصنفة كما يلى:
		أرصدة متداولة
		أرصدة غير متداولة
٧٤٠,١٩٥	٨٤٥,٣١٧	
٦,٥١٩,٨٤٤	٦,٠٥٩,٨١٨	
٧,٢٦٠,٠٣٩	٦,٩٠٥,١٣٥	
		من حيث دورية العائد
		أدوات دين ذات عائد ثابت
		وثائق صناديق استثمار بعائد متغير
		أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير
٧,١٩٤,٠٨٩	٦,٨٤٢,٨١٢	
١٠,٠٨٤	٧,٥٠٠	
٥٥,٨٦٦	٥٤,٨٢٣	
٧,٢٦٠,٠٣٩	٦,٩٠٥,١٣٥	

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

١٨- استثمارات مالية - تابع

- صناديق الاستثمار

* صندوق استثمار سنايل

- تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة المصرف في صندوق استثمار سنايل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أتش سى لإدارة صناديق الاستثمار.
- بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٢٥ ألف وثيقة بنسبة ٢,٥% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٥٥,٦٠ اجنية مصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢١٧ : ١٥٣,٧٢ اجنية مصرى). وبلغت تكلفة الاقتناء ٢,٥٤٥ ألف جنيه مصري.

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

- قام المصرف بإنشاء صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (النهاردة) المتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية حيث تقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق.
- بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٦٧.٤٢٠ ألف وثيقة بنسبة ٢% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لعدد ٥٠ ألف وثيقة بالإضافة الى ١٧,٤٢٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٤٨,٣٢ وقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٤٩,٦٤ اجنية مصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١٣٥,٦٨ اجنية مصرى).

استثمارات مالية متاحة للبيع
استثمارات مالية محتفظ
بها حتى تاريخ الاستحقاق
الإجمالي

الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥٤,٨٢٣	٦,٨٥٠,٣١٢	٦,٩٠٥,١٣٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٥٧٩	٧٤٩,٧٦٥	٧٥٠,٣٤٤	إضافات
-	١٠,٩٢١	١٠,٩٢١	إستهلاك علاوة وخصم الاصدار
-	(٤١٤,٢٨٢)	(٤١٤,٢٨٢)	استبعادات (بيع / استرداد)
٣٦٢	٤,٨٥٧	٥,٢١٩	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
١٠٣	٢,٥٩٩	٢,٧٠٢	صافي التغير في القيمة العادلة
٥٥,٨٦٧	٧,٢٠٤,١٧٢	٧,٢٦٠,٠٣٩	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٧٠,٤٣٤	٥,٧١٩,٦١٧	٥,٧٩٠,٠٥١	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٣٩٦	١,٤٨١,٢١٢	١,٤٨١,٦٠٨	إضافات
-	١٢,١٩٨	١٢,١٩٨	إستهلاك علاوة وخصم الاصدار
(١٦,٨٨٠)	(٣٨٨,٠٠٣)	(٤٠٤,٨٨٣)	استبعادات (بيع / استرداد)
(١,١٢٩)	٢١,٩٦٤	٢٠,٨٣٥	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
١١,٨٨٦	٣,٣٢٤	١٥,٢١٠	صافي التغير في القيمة العادلة
(٩,٨٨٤)	-	(٩,٨٨٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
٥٤,٨٢٣	٦,٨٥٠,٣١٢	٦,٩٠٥,١٣٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

٣/١٨ أرباح استثمارات مالية

التسعة أشهر المنتهية في	التسعة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	٢٧,٨٥٠	-	-
-	(٩,٨٨٤)	-	-
٣,٨٢٠	٢,٢٧١	٦٠٩	١,٠٤٥
-	(٧,٤٢٨)	-	(٢,٤٣٨)
-	١,٥٥٧	-	-
٣,٨٢٠	١٤,٣٦٦	٦٠٩	(١,٣٩٣)

أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
أرباح بيع أنون خزائنة
(عبء) خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
أرباح بيع وثائق صناديق استثمار محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
الرصيد في آخر الفترة المالية

١٩ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
نسبة المساهمة	القيمة	نسبة	القيمة
%		%	
٥%	٥,١٧٢	٥%	٥,١٧٢
٦٥%	٧٦,٧٩٧	٦٥%	٧٦,٧٩٧
٤٠%	١٩,٢٠٧	٤٠%	١٩,٢٠٧
٤٠%	٢٣,٤٧٧	٤٠%	٢٣,٤٧٧
٩٣%	١١,٥٧٥	٩٣%	١١,٥٧٥
٥%	١٣	٥%	١٣
٩٨%	٤,٩٠٠	٩٨%	٤,٩٠٠
٤٦%	١,٤١٣	٤٦%	١,٤١٣
٩%	٢,١٨١	٩%	٢,١٨١
٩٦%	٥٢,١٢٧	٩٦%	٥٢,١٢٧
	١٩٦,٨٦٢		١٩٦,٨٦٢
٢٠%	٢٠,٠٠٠	٢٠%	٢٠,٠٠٠
	٢١٦,٨٦٢		٢١٦,٨٦٢

استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

مساهمات في شركات تابعة

الوطنية للزجاج والبللور
القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
ابوظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار*
القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية
الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية
أديليس للتأجير التمويلي

مساهمات في شركات شقيقة

أورينت للتأمين التكافلي _ مصر
أجمالى استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

*بناء على قرار مجلس إدارة المصرف فى ٢٠١٥/٩ وموافقة البنك المركزى فى ٢٠١٥/١١ تم الإنتهاء من اجراءات تأسيس شركة ابوظبى الإسلامى لإدارة محافظ الاوراق 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 التى يمتلك فيها المصرف بطريق مباشر وغير مباشر القدرة على التحكم فى سياستها المالية والتشغيلية.

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

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

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي:

مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	صافي أرباح (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة	الف جنيه مصري
مساهمات في شركات تابعة						
مصر	٢٣٨,٣٢٠	٤٤١,٦١٨	١٤٨,٩٩٤	(٣٦,٣٦٨)	%٥	
مصر	١٠١,١٧٦	٩٣	٥,٣٦٠	٢,٢٦٧	%٦٥	
مصر	٧٥,٢٠٢	١١,٤٠٩	٦,٦٣٦	٣,٦٨٦	%٤٠	
مصر	٩٣,١٠٠	١١,٥٧٣	٨,٨٣٩	٣,٣٦٥	%٤٠	
مصر	٧٥,٠٩٠	١٩٢,١٥٣	٧٣٨	(١٢,٤٦١)	%١٠٠	
مصر	٩,٣٣٥	١,٦٧٧	٢١,٣٨٣	٤,٥٢٧	%٩٣	
مصر	٦١,١٥٨	١١٢,٢١٤	٥,٤٣٩	(٥,٦٦٤)	%٥	
مصر	٥,٨٤٢	٤٥	٧,٠٢	٧,٠١	%٩٨	
مصر	٥,٤٤١	١,٩٣١	٢,٠٥٨	١٦٠	%٤٦	
مصر	١٥,٠٩١	٢٥٠	١,٣٠٩	٢٩٠	%٩	
مصر	٣٦٣,٤٦٧	٣٠٧,٣٦٧	١١١,٢٨٥	٢,٧٦٩	%٩٦	
مساهمات في شركات شقيقة						
مصر	١,١٥٥,٦٤٦	٨٠٩,٦٤٤	١٨٢,١٥١	٨٩,٣٢٤	%٢٠	
		١,٨٨٩,٩٧٤	٤٩٤,٨٩٤	٥٢,٥٩٦		

٢٠- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)

البرمجيات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
صافي القيمة الدفترية اول الفترة المالية	٤٠٤	٥٤٧
إضافات	-	٨٦٣
الاستهلاك	(٢٥٨)	(١,٠٠٦)
صافي القيمة الدفترية آخر الفترة المالية	١٤٦	٤٠٤

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

٢١- أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	إيرادات مستحقة
٤٩٢,٥٣٨	٤٣٠,٦١٦	مصروفات مقدمة
٢٠٤,١٨٢	١٣٦,٥٠٦	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٥٨,٧٩٧	٦٥,٦٧١	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
٩٠,٥٥٠	٩٠,٥٥٠	التأمينات والعهد
٢,٦٠٢	٢,٠٧٥	مستحق من أطراف ذات علاقة
٩,٥٤٣	٤٦	مصلحة الضرائب - أرضة مدينة *
٥٦,٣٧٧	٢٧١,٨٢٨	حسابات تحت التسوية مع مراسلين
١٥٩,١٣٠	٤١٠,٧٣٥	أرضة مدينة أخرى
٢٩,٦٦٠	٣٤,٧٧٥	أجمالي الاصول الاخرى
١,١٠٣,٣٧٩	١,٤٤٢,٨٠٢	مخصص اضمحلال أصول أخرى
(٣,٤٤٨)	(٦,٧٠٨)	صافي الاصول الاخرى
١,٠٩٩,٩٣١	١,٤٣٦,٠٩٤	

* يتمثل رصيد المستحق من أطراف ذات علاقة في:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ابو ظبي الاسلامى القابضة
٧٧	-	شركة أدبليس للتأجير التمويلي
٩,٤٢١	-	شركة ابوظبى الاسلامى لادارة محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار
٤٥	٤٦	
٩,٥٤٣	٤٦	

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

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

٢٢- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

القيمة بالألف جنيه مصري				
الإجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
٥٢٢,٠٠٠	٣٨٨,٠٨٩	٢,٠٤٩	١٣١,٨٦٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٦٩,٧٠٢	٦٩,٥٥٠	١٥٢	-	إضافات
(٧,٥٦٩)	(٧,٣٣٠)	(٢٠٤)	(٣٥)	استيعادات
(٦,٠٦٠)	(٦,٠٦٠)	-	-	أضمحلال أصول ثابتة
(٥٧,٩٦٩)	(٥٣,٠٧١)	(٣٥٤)	(٤,٥٤٤)	أهلاك الفترة
٧,٧٥٠	٧,٥١١	٢٠٤	٣٥	إهلاك للاستيعادات
٥٢٧,٨٥٤	٣٩٨,٦٨٩	١,٨٤٧	١٢٧,٣١٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
١,٠٠٩,٥٤٣	٨٣٥,٦٥٦	٥,٨٨٨	١٦٧,٩٩٩	التكلفة
(٤٨١,٦٨٩)	(٤٣٦,٩٦٧)	(٤,٠٤١)	(٤٠,٦٨١)	مجمع الإهلاك
٥٢٧,٨٥٤	٣٩٨,٦٨٩	١,٨٤٧	١٢٧,٣١٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
الإجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
٤١٠,٢٩٢	٢٧١,٥٣٧	١,٣١٦	١٣٧,٤٣٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١٧٢,٦٥٢	١٦٨,٩٦٥	١,١٨٧	٢,٥٠٠	إضافات
(٤,٧١٣)	(١,٤٩٢)	(٦١)	(٣,١٦٠)	استيعادات
(٥٨,٦٢٨)	(٥٢,١٣٧)	(٤٥٤)	(٦,٠٣٧)	أهلاك السنة
٢,٣٩٧	١,٢١٦	٦١	١,١٢٠	إهلاك للاستيعادات
٥٢٢,٠٠٠	٣٨٨,٠٨٩	٢,٠٤٩	١٣١,٨٦٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩٥٣,٤٧٠	٧٧٩,٤٩٦	٥,٩٤٠	١٦٨,٠٣٤	التكلفة
(٤٣١,٤٧٠)	(٣٩١,٤٠٧)	(٣,٨٩١)	(٣٦,١٧٢)	مجمع الإهلاك
٥٢٢,٠٠٠	٣٨٨,٠٨٩	٢,٠٤٩	١٣١,٨٦٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

- تتضمن الأصول الثابتة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢٢ مليون جنيه مصري) تمثل تكلفة أصول لم تسجل بعد باسم المصرف وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.
- بلغت التكلفة التاريخية للأصول المهلكة دفترياً بالكامل ولا زالت تستخدم في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٤٨١ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ٢٦٦ مليون جنيه مصري).

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

٢٣- أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٤- ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
١٠,٦٢٨,٧٨٧	٧,٨٥٦,٩١٧	ودائع لأجل وبإخطار
١١,٦٤٥,٩٥٥	٧,٢٦١,٧١٣	شهادات ادخار وإيداع
٩,٤٥٠,٨٦١	٨,٩٣٣,٣٥٦	ودائع توفير
٧,١٧٢,١٥٢	٥,١٦٤,٤٣٩	ودائع أخرى
١,٧٥٢,١٢١	٦٤١,٦٣٠	الإجمالي
٤٠,٦٤٩,٨٧٦	٢٩,٨٥٨,٠٥٥	
١٦,٢٤٤,٦٦١	٩,٣٩٩,٨٩٨	ودائع مؤسسات
٢٤,٤٠٥,٢١٥	٢٠,٤٥٨,١٥٧	ودائع أفراد
٤٠,٦٤٩,٨٧٦	٢٩,٨٥٨,٠٥٥	الإجمالي
٥,٩٥٢,٤٧٢	٤,٢٦٨,٧٢٤	أرصدة بدون عائد
٣٤,٦٩٧,٤٠٤	٢٥,٥٨٩,٣٣١	أرصدة ذات عائد متغير
٤٠,٦٤٩,٨٧٦	٢٩,٨٥٨,٠٥٥	الإجمالي
٣١,١٩٩,٠١٥	٢٠,٩٢٤,٦٩٩	أرصدة متداولة
٩,٤٥٠,٨٦١	٨,٩٣٣,٣٥٦	أرصدة غير متداولة
٤٠,٦٤٩,٨٧٦	٢٩,٨٥٨,٠٥٥	الإجمالي

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

٢٥- تمويل مساند

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	التمويل المساند بدون عائد *
٤٨٧,٦٨٢	٤٥٨,٤٨٣	التمويل المساند بعائد **
٣٢٢,٤٦١	٣١٩,٠٩٩	إجمالي
٨١٠,١٤٣	٧٧٧,٥٨٢	

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	التمويل المساند بدون عائد
٤٥٨,٤٨٣	٤٤١,٢٢٨	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
٢٤,٢٣٥	٣٠,٥٦١	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٤,٩٦٤	(١٣,٣٠٦)	فروق تقييم العملة الأجنبية
٤٨٧,٦٨٢	٤٥٨,٤٨٣	إجمالي

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

**بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافي بمبلغ ٩ مليون دولار امريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٥,٨٨% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقي.

و بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافي بمبلغ ٩ مليون دولار امريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٦,٥٠% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقي.

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

٢٦- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨١,٩٩٩	١٩٠,٨٢٧	عوائد مستحقة
٢٦٩,٧٨٢	٣١٣,٥٨٦	مصروفات مستحقة
٢٧١,٨٢٨	٥٦,٣٧٧	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
٩٨٨,٧٥١	١,٢٤١,٩٧٥	أرصدة دائنة متنوعة**
<u>١,٧١٢,٣٦٠</u>	<u>١,٨٠٢,٧٦٥</u>	إجمالي

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

** تتضمن أرصدة دائنة أخرى على ضريبة الدخل المستحقة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٧٣,٦٩٢	٧٠٧,٨٣٧	الرصيد أول الفترة
٣٠٧,٢٢٦	٣٢٥,٤٠٦	الرصيد المستحق خلال الفترة
(٧٣,٠٨١)	(٢٣٦,٨١٢)	الرصيد المسدد خلال الفترة
<u>٧٠٧,٨٣٧</u>	<u>٧٩٦,٤٣١</u>	الرصيد في نهاية الفترة

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

٢٧- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي	
١,٥٣٢,٣٦٨	٥٢,١٤٩	٥١,٠٠٧	١,٦٣٥,٥٢٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٢٨٠,٣٥٨	٣,٣٥٠	٣٦,٠٩١	٣١٩,٧٩٩	المكون خلال الفترة
(١٩٢,٥٣٣)	(٨٢٤)	-	(١٩٣,٣٥٧)	المستخدم خلال الفترة
(١٢,٣٩٠)	-	(٤٢٣)	(١٢,٨١٣)	مخصصات انتفى الغرض منها
-	-	(٦١٧)	(٦١٧)	فروق تقييم العملة
١,٦٠٧,٨٠٣	٥٤,٦٧٥	٨٦,٠٥٨	١,٧٤٨,٥٣٦	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
<hr/>				
مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي	
١,٦١٤,٢٥٩	٥٣,٨٧٠	٢٩,٢٠٩	١,٦٩٧,٣٣٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٢٥,١٥٣	٣,٣١٠	٢١,٦٢٨	٥٠,٠٩١	المكون خلال السنة
(١٣,٨٢٧)	(٥,٠٣١)	-	(١٨,٨٥٨)	المستخدم خلال السنة
(٩٣,٢١٧)	-	(١,٤٨٠)	(٩٤,٦٩٧)	مخصصات انتفى الغرض منها
-	-	١,٦٥٠	١,٦٥٠	فروق تقييم العملة
١,٥٣٢,٣٦٨	٥٢,١٤٩	٥١,٠٠٧	١,٦٣٥,٥٢٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

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

٢٨- الضرائب المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٤٩,٨٧٧)	(٤٧,٧٠٠)	إهلاك الأصول الثابتة
٣,٣٨٣	٣,٩٠٠	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال التموليات)
١٧,٤١١	١١,٥٥١	العوائد المجنية
(٢٩,٠٨٣)	(٣٢,٢٤٩)	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣٢,٢٤٩)	٣٥٤,٩٢٣	الرصيد في بداية الفترة
٥,٨٦٠	٤,٠٥٠	الإضافات
(٢,٦٩٤)	(٣٩١,٢٢٢)	الاستيعادات
(٢٩,٠٨٣)	(٣٢,٢٤٩)	الرصيد في نهاية الفترة

- 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 في الأمد القصير.

٢٩- رأس المال

١/٢٩ رأس المال المصرح به

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

٢/٢٩ رأس المال المصدر والمدفوع

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

٣/٢٩ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبو ظبي الإسلامي- الإمارات حتى عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري الى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ : ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

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

٣٠- الاحتياطات والخسائر المتراكمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	احتياطات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	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
٥,٥٢٥	٨,٢٢٧	أحتياطي مخاطر بنكية عام
١١٥,٥٨٥	١٥٨,٨٣٥	إحتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS
١٩٠,٠٩٥	١٩٠,٠٩٥	الرصيد في آخر الفترة
٤٠٢,٨٦٢	٤٤٨,٨١٤	

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

١/٣٠ احتياطي خاص *

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الأستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس اضمحلال التمويلات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	
٩,٠٩٢	٩,٠٩٢	
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	

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

٢/٣٠ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الرصيد اول الفترة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ربح التغير في القيمة العادلة
(٩,٦٨٥)	٥,٥٢٥	الأرباح المحولة إلى قائمة الدخل للإستثمارات المالية المستبعدة
١٥,٢٠٠	٢,٧٠٢	
١٠	-	
٥,٥٢٥	٨,٢٢٧	

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

٣/٣٠ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١١٥,٥٨٥	٧٩,٤٣٥
٤٣,٢٥٠	٣٦,١٥٠
<u>١٥٨,٨٣٥</u>	<u>١١٥,٥٨٥</u>
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٥٨,٨٣٥	٧٩,٤٣٥
-	٣٦,١٥٠
<u>١٥٨,٨٣٥</u>	<u>١١٥,٥٨٥</u>

الرصيد اول الفترة

محول من (إلى) الخسائر المتراكمة

وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام

احتياطي مخاطر بنكية عن التمويلات والتسهيلات

احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التي آلت ملكيتها للبنك

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

٤/٣٠ احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS*

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٩٠,٠٩٥	-
-	١٩٠,٠٩٥
<u>١٩٠,٠٩٥</u>	<u>١٩٠,٠٩٥</u>

الرصيد اول الفترة

أثر تكوين ١% من أجمالى المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر

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

٥/٣٠ الخسائر المتراكمة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٢,١٣٨,٢٩٦)	(٢,٣٧٧,٤٩٤)
٦٠٨,٤٨٦	٤٣٤,٨٨٢
(٤٣,٢٥٠)	(٣٦,١٥٠)
-	(١٩٠,٠٩٥)
٢٤,٢٣٥	٣٠,٥٦١
<u>(١,٥٤٨,٨٢٥)</u>	<u>(٢,١٣٨,٢٩٦)</u>

الرصيد اول الفترة

صافي أرباح الفترة

صافى المحول الى أحتياطي مخاطر بنكية عام

صافى المحول الى أحتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS

إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي

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

٣١- النقدية وما في حكمها

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٧٤٣,٤٨٥	٣,٤٨١,١٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ايضاح ١٤)
١,٤٧٠,٠٤٢	٢,١٠٤,٥٩٣	أرصدة لدى البنوك (ايضاح ١٥)
٦,١١٦,٦٨٠	١٠,٢٤٨,٦٥٥	أذون خزانة (ايضاح ١٦)
(١,٢٥٠,٢٥٢)	(١,٩٥٩,١٤٨)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٥,٩٨٦,٦٧٦)	(١٠,١٥٧,٢٧٧)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
<u>٣,٠٩٣,٢٧٩</u>	<u>٣,٧١٧,٩٢٣</u>	

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

١/٣٢ ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات المصرف عن ارتباطات رأسمالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بحوالي ٣,٨٣٩ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢١,٠٨٧ ألف جنيه مصري) متمثلة في مشتريات أصول ثابتة و لدى الإدارة ثقة كافية في توافر التمويل اللازم لتغطية تلك الارتباطات.

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

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

٣/٣٢ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

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

٣٣- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

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

الإجمالي ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٧٥٦,٠٥٣	-	٧٥٦,٠٥٣	تمويلات وتسهيلات العملاء
١٤٥,٦٠٠	١٤٥,٦٠٠	-	أرصدة لدى البنوك
١٣,٧٩٢	-	١٣,٧٩٢	أصول أخرى
٩١٥,٤٤٥	١٤٥,٦٠٠	٧٦٩,٨٤٥	
١,٩٧٢	١,٩٧٢	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٥,٢٠٦	-	٦٥,٢٠٦	ودائع العملاء
٨١٠,١٤٣	٨١٠,١٤٣	-	التمويل المساند
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	-	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٧٢,٧٤٨	٧٢,٧٤٨	-	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
٢,٨١١,٤٨٧	٢,٧٤٦,٢٨١	٦٥,٢٠٦	
٦٤٦,٦٥٢	-	٦٤٦,٦٥٢	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٢٨,٩٧٢	١٢٨,٩٧٢	-	تمويلات وتسهيلات العملاء
٤,٨٩٤	-	٤,٨٩٤	أرصدة لدى البنوك
٧٨٠,٥١٨	١٢٨,٩٧٢	٦٥١,٥٤٦	أصول أخرى
٧١٣,٢٩٥	٧١٣,٢٩٥	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٥١,٥٣٦	-	٥١,٥٣٦	ودائع العملاء
٧٧٧,٥٨٢	٧٧٧,٥٨٢	-	التمويل المساند
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	-	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٨١,١٥٠	٨١,١٥٠	-	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
٣,٤٨٤,٩٨١	٣,٤٣٣,٤٤٥	٥١,٥٣٦	

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

٣٣- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة - تابع

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

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
الاجمالي ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	
٣٠,٠٣٤	٧٤٦	٢٩,٢٨٨	عائد المبيعات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة
٣,٧٠٧	١,٦٥٤	٢,٠٥٣	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦,٦٣٧	-	٦,٦٣٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٤,٢٣٥	٢٤,٢٣٥	-	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١٥,٠٧٤	١٥,٠٧٤	-	تكلفة التمويل المساند بعائد
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			
الاجمالي ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	
١٨,٧٣١	-	١٨,٧٣١	عائد المبيعات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة
(١,٠٨٣)	-	(١,٠٨٣)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(٣,٧٤١)	-	(٣,٧٤١)	مصروفات الأتعاب والعمولات
(١٥,١٩٩)	(١٥,١٩٩)	-	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
(١٠,٠٩٩)	(١٠,٠٩٩)	-	تكلفة التمويل المساند بعائد

* تتضمن الاجور والمرتببات والمزايا العينية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ مبلغ ٢٣,٨ مليون جنيه مصري والتي تتمثل في اجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتببات في المصرف مجتمعين.

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٧,٧٨٧	٤٧,٧٨٧	<u>التزامات مدرجة بالميزانية</u>
٤٧,٧٨٧	٤٧,٧٨٧	المزايا العلاجية بعد التقاعد
المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل		
٢٠١٧ سبتمبر ٣٠	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢١,٩٣٠)	(٢٧,٢٨٣)	نظم الاشتراكات المحددة - صندوق نهاية الخدمة
(١٤,١٩٩)	(١٧,٧٧٥)	نظم المزايا المحددة - المزايا العلاجية بعد التقاعد
(٣٦,١٢٩)	(٤٥,٠٥٨)	

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

٣٤- التزامات مزايا التقاعد - تابع

١/٣٤ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعمالين

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

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

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

يوجد لدى المصرف نظام منافع محددة للرعاية الطبية لقدامى العمالين في اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد و قد قام المصرف بانتداب خبير اكتروارى 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 الاكتروارى فيما يلي:-

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

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

٣٥- الموقف الضريبي

الضريبة علي أرباح الشركات الاعتبارية

- تم الفحص والربط وسداد ضريبة الأشخاص الإعتبارية من بداية النشاط حتي عام ٢٠١٢ وتم تحويل نقاط الخلاف الي لجان الطعن والمحاكم للفصل فيها
- وتم فحص السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤. وتم عمل لجنة داخلية بمركز كبار الممولين وتم الاتفاق علي التحويل للجان الداخلية المتخصصة لعدم الاتفاق على بعض بنود الفحص.
- السنوات ٢٠١٥/٢٠١٦ لم يتم الفحص بعد.
- قام المصرف بداية من فبراير ٢٠١٢ استناداً الى رأى المستشار القانوني و المستشار الضريبي للمصرف برفع دعوى للمطالبة باسترداد قيمة ما تم سداهه 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 - ارسدة مدينة (ايضاح ٢١) وقد قام المصرف خلال الفترة بالطعن أمام المحكمة الادارية العليا على الحكم الصادر من محكمة القضاء الادارى (أول درجة) برفض الدعوة شكلا لتعدد المدعين كما قام برفع دعوى أخرى بتاريخ ٦ يوليو ٢٠١٧ بصورة منفردة للمطالبة باسترداد ما تم سداهه 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 التي سبق وأن استندت اليها الدعوى السابقة ، ومن رأى كلا من المستشار القانوني والمستشار الضريبي للمصرف أن هذه الدعوى الجديدة مرجحة المكسب.
- قام المصرف بتكوين المخصصات اللازمة للضريبة على عائد اذون و سندات الخزانة للاعوام التي تحققت فيها ارباح ضريبية.

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

- تم الانتهاء من الفحص واللجان والسداد حتى ٣١ مارس ٢٠١٣.
- الفترة من ١ أبريل ٢٠١٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ جارى الفحص.
- 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 الاعتراض علي هذه المطالبات في المواعيد القانونية المحددة و جارى متابعة الاعتراضات أمام لجان الطعن الخاصة بالضرائب العقارية.