

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

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

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة المصرف، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً 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 ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

فمن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المستقل لمصرف أبو ظبي الإسلامي- مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات التفسيرية التالية لها وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

توجيه انتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً، فإننا نوجه الانتباه إلى:

١. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٥) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة قامت إدارة المصرف خلال عام ٢٠١٧ برفع دعوى قضائية جديدة بصورة منفردة أمام القضاء الإداري، استناداً لذات الأسس التي سبق وأن استندت إليها الدعوة السابقة، للدفع بعدم دستورية الضرائب على عائد أذون و سندات الخزنة نظراً لعدم تحقيق المصرف لأرباح ضريبية خلال السنوات المالية محل النزاع واسترداد ما تم سداد بالزيادة من ضرائب أذون وسندات الخزنة، ومن رأي كلا من المستشار القانوني الخارجي والمستشار ألضريبي الخارجي للمصرف أن هذه الدعوى الجديدة مرجحة المكسب.

٢. ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٢٧) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتمله بلغ رصيده في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ١,٥١٥ مليون جنيه مصري وذلك بناء على رأي المستشار القانوني الخارجي للمصرف بتكوين ذلك المخصص لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

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

القاهرة في ٢٢ فبراير ٢٠١٨

مراقبا الحسابات

د. حازم أحمد ياسين
د. حازم أحمد ياسين
محاسب قانوني

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
س. م. م. (٤١٨٦)
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٨)

حساب زكي عبد الرحمن نصر
Member of
Egyptian Institute of Accountants and Auditors
الطريق الدائري - القنصلية - برج راس

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

الميزانية المستقلة

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف جنية مصري
الأصول		
١٤	٢,١٢٢,٣٧٢	١,٣٢١,٢٢٩
١٥	١,٣٠٧,٠٥٥	٣,٣٩٦,٧٣٠
١٦	٧,٨٢٨,٩٤٢	٤,٧٢٦,٢٣٤
١٧	٢٦٦,٤٠٢	-
١٧	٢٢٢,٠٢٣	٢١٥,٥٦٥
١٧	١٦,٣٤٨,٤٨٤	١٥,٥٧٧,٩١٧
استثمارات مالية		
١٨	٥٤,٨٢٣	٧٠,٤٣٤
١٨	٦,٨٥٠,٣١٢	٥,٧١٩,٦١٧
١٩	٢١٦,٨٦٢	٢١٦,٦٦٣
٢٠	٤٠٤	٥٤٧
٢١	١,٤٣٦,٠٩٤	١,٢٤٦,٥٥٤
٢٢	٥٢٢,٠٠٠	٤١٠,٢٩٢
٢٧	-	٣٥٤,٩٢٣
	٣٧,١٧٥,٧٧٣	٣٣,٢٥٦,٧٠٥
الإلتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات		
٢٣	٩٠,٥٠٨٢	٢,٢٣٩,١٤٤
٢٤	٢٩,٨٥٨,٠٥٥	٢٥,٥٧٨,٨٢٨
٢٥	٧٧٧,٥٨٢	٧٧٠,٠٢٥
٢٦	١,٧١٢,٣٦٠	١,١٩٢,٥٥٣
٢٧	١,٦٣٥,٥٢٤	١,٦٩٧,٣٣٨
٣٤	٤٧,٧٨٧	٤١,٧٨٧
٢٨	٣٢,٢٤٩	-
	٣٤,٩٦٨,٦٣٩	٣١,٥١٩,٦٧٥
حقوق الملكية		
٢٩/٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
٢٩/٣	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨
٣٠	٤٠٢,٨٦٢	١٦١,٤٠٧
	٨١,١٥٠	٩١,٦٩٩
٣٠/٥	(٢,١٣٨,٢٩٦)	(٢,٣٧٧,٤٩٤)
	٢,٢٠٧,١٣٤	١,٧٣٧,٠٣٠
	٣٧,١٧٥,٧٧٣	٣٣,٢٥٦,٧٠٥
٣٢	٣,٦٨٣,٤٩٦	٢,٢١٩,٠٥٢

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

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

سهى التركي

رئيس القطاع المالي

محمد على

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



القاهرة في ٢٠ فبراير ٢٠١٨

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الايضاح	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	رقم	
٢,٧٥٥,٨٢١	٤,١٥٧,١٥٨	٥	عائد المرباحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
(١,٢٦٤,٧٦٠)	(٢,١٠٣,٧٠٦)	٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٤٩١,٠٦١	٢,٠٥٣,٤٥٢		صافي الدخل من العائد
٣٥٨,٦٢٤	٤٧٢,٠٣٥	٦	ايرادات الأتعاب والعمولات
(١٠,٠٥٨)	(٩,٧٢٧)	٦	مصرفات الأتعاب والعمولات
٣٤٨,٥٦٦	٤٦٢,٣٠٨		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,٣٩٣	١,٣٥٨	٧	توزيعات الأرباح
٢١٣,٦٦٤	١٣٣,٣٤٣	٨	صافي دخل المتاجرة
(٨٨١,٥٤٥)	(١,٠٩٣,٥٣٧)	٩	مصرفات إدارية
(١٧,٨٤٢)	(١١٢,٦٤١)	١٠	مصرفات تشغيل أخرى
(٣٥٣,٢٧٢)	(٣٥١,٢٠٩)	١١	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٦,٢٧٨	٣٦,٢٠٦	١٨	أرباح استثمارات مالية
٨٠٩,٣٠٣	١,١٢٩,٢٨٠		أرباح السنة قبل الضرائب
(٤٤٨,٦٣٣)	(٦٩٤,٣٩٨)	١٢	الضرائب
٣٦٠,٦٧٠	٤٣٤,٨٨٢		صافي أرباح السنة
١,٨٠	٢,١٧	١٣	نصيب السهم الاساسى في صافي أرباح السنة

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القيمة بالآلاف جنيه مصرى	الإجمالي	الخسائر المتراكمة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	احتياطات					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	احتياطي قانوني		
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦	١,٣١٧,٠٣٠	(٢,٧٣٥,٧٢٥)	٢٩,٦٠٥	-	٧٢,٧٨٢	(٢,٧٠٧)	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
تسويات سنوات سابقة	(١٤,٧٧٦)	(١٤,٧٧٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ - المعدل	١,٣٠٢,٢٥٤	(٢,٧٥٠,٥٠١)	٢٩,٦٠٥	-	٧٢,٧٨٢	(٢,٧٠٧)	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
المحول من احتياطي المخاطر البنكية العام	-	(٦,٦٥٣)	-	-	٦,٦٥٣	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ١٨)	(٦,٩٧٨)	-	-	-	-	(٦,٩٧٨)	-	-	-	-	-
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	٨١,٠٨٤	١٨,٩٩٠	٦٢,٠٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح السنة	٣٦٠,٦٧٠	٣٦٠,٦٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	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	١,٧٣٧,٠٣٠	(٢,٣٧٧,٤٩٤)	٩١,٦٩٩	-	٧٩,٤٣٥	(٩,٦٨٥)	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	(٣٦,١٥٠)	-	-	٣٦,١٥٠	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ١٨)	١٥,٢١٠	-	-	-	-	١٥,٢١٠	-	-	-	-	-
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	٢٠,٠١٢	٣٠,٥٦١	(١٠,٥٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح السنة	٤٣٤,٨٨٢	٤٣٤,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ (إيضاح ٣٦)	-	(١٩,٠٠٩٥)	-	١٩,٠٠٩٥	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢,٢٠٧,١٣٤	(٢,١٣٨,٢٩٦)	٨١,١٥٠	١٩,٠٠٩٥	١١٥,٥٨٥	٥,٥٢٥	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الايضاح
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	رقم
٨٠٩,٣٠٣	١,١٢٩,٢٨٠	
٤٤,٦٥١	٥٨,٦٢٨	٢٢
٥,٤٠٦	١,٠٠٦	٢٠
٣٥٩,٠٩٨	٤٠٢,٠٩٠	١٧
(١,٦٦٨)	-	
(٥,٦٨٢)	(١٢,١٩٨)	١٨
١,٥٣٨,٥٢٥	٥٠,٠٩١	٢٧
(١١,٦١٥)	(٩٤,٦٩٧)	٢٧
(٤,١٥٨)	(٥٠,٨٨٠)	١٧
٢٠,٠٦٧	(١,١٨٥)	١٧
١٤,٩٤٨	١,٦٥٠	٢٧
-	(٢١,٩٦٤)	١٨
(٢٥,٨٥٨)	١,١٢٩	١٨
٣,٦٠٤	٢٠,٠٠٠	١٠
-	٦,٧٠٨	٢١
(١٧,٧٤٥)	(٦,٥٩١)	١٠
٢	(٤٧٢)	١٠
-	٩,٨٤٣	١٨
-	٩,٨٨٤	١٨
(٥,١٤٣)	(٥١,٥٨٩)	١٨/٣
(١,١٣٥)	(٢,٧٨٧)	١٨/٣
(١,٢٣٦)	(١,٣٥٨)	٧
١٨,٩٩٠	٣٠,٥٦١	٢٥
-	(٩,٦٩٨)	
٢٨١,٧٨٠	٦,٧٠٦	
٣٠,٢٢,١٣٤	١,٤٦٤,١٥٧	
(١,٤٦٢,٥٩٨)	١,٩٥٨,٨٥٤	
(١,٧٣٢,١٢٥)	٥٤١,٠٩٢	
(٥,٢٨٧,٤٦٣)	(١,٣٧٣,٢٢٨)	
(٣٨٨,٦٠٥)	(٢٥٠,٧٨٥)	
١,٥٧٦,٨٤٣	(١,٣٣٤,٠٦٢)	
٥,٢١٧,٩٩٠	٤,٢٧٩,٢٢٧	
٥٧,٦١١	٢٨٥,٦٦٢	
١١,٢٢٩	٦,٠٠٠	
١,٠١٥,٠١٦	٥,٥٧٦,٩١٧	
(٣,٤٦٥)	(١٨,٨٥٨)	٢٧
(١٥,٥٦١)	(١٤,٨٩١)	١٧
-	(٧٣,٠٨١)	
٩٩٥,٩٩٠	٥,٤٧٠,٠٨٧	

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

أرباح السنة قبل الضرائب

تعديلات لتسوية صافي أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
إهلاك الأصول الثابتة

استهلاك أصول غير ملموسة

عبء اضمحلال عن خسائر التمويلات

عبء اضمحلال عن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إستهلاك علاوة وخصم الاصدار

عبء المخصصات الأخرى

مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات

مخصصات انتفى الغرض منها

فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية

فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات

فروق تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملة الأجنبية

فروق تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية

خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للمصرف

عبء (رد) اضمحلال اضمحلال أصول أخرى

ارباح بيع أصول ثابتة

أرباح (خسائر) بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف

عبء خسائر اضمحلال في استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

عبء الإضمحلال عن استثمارات متاحة للبيع

أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع

أرباح بيع أذون خزانة

توزيعات أرباح

استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي

فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد

فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل

صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات

ودائع لدى البنوك

أذون خزانة استحقاق أكثر من ٣٠ يوماً

تمويلات وتسهيلات للعملاء

أصول أخرى

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

التزامات أخرى

التزامات مزايا العاملين

التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات

المستخدم من مخصص التمويلات

ضرائب الدخل المسددة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الايضاح
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	رقم
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(١,٤٠٩,٧٢٥)	(٣٩٦)	١٨
٧١٨,٧٣١	٦٨,٤٦٩	
(٩١,٨٠٣)	(١٤٢,٩٧٥)	٢٢
-	(٨٦٣)	٢٠
٢١,٣٢٩	١٨,٩٠٧	
(٧,٢٤٨)	(١٠,٠٤٢)	
(٦١٤,٨٦٢)	(١,٤٨١,٢١٢)	١٨
٢٥٤,٤٧٧	٣٨٨,٠٠٣	١٨
١,١٣٥	٢,٧٨٧	١٨/٣
١,٢٣٦	١,٣٥٨	٧
(١,١٢٦,٧٣٠)	(١,١٥٥,٩٦٤)	
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٣٢٨,٧٩٧	-	٢٥
٣٢٨,٧٩٧	-	
١٩٨,٠٥٧	٤,٣١٤,١٢٣	
١,٤٣٥,١٢٥	١,٦٣٣,١٨٢	
١,٦٣٣,١٨٢	٥,٩٤٧,٣٠٥	
١,٣٢١,٢٢٩	٢,١٢٢,٣٧٢	١٤
٣,٣٩٦,٧٣٠	١,٣٠٧,٠٥٥	١٥
٤,٧٢٦,٢٣٤	٧,٨٢٨,٩٤٢	١٦
(٣,٠٨٤,٧٧٧)	(١,١٢٥,٩٢٣)	١٥
(٤,٧٢٦,٢٣٤)	(٤,١٨٥,١٤٢)	
١,٦٣٣,١٨٢	٥,٩٤٧,٣٠٤	٣١
الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال السنة		
النقدية و ما في حكمها في أول السنة		
رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة		
وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		
أرصدة لدى البنوك		
أذون خزانة		
ودائع بالبنوك		
أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء		
النقدية و ما في حكمها		

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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: المراجعة (عقد التكلفة الإجمالية)، المشاركة (المشاريع المشتركة) والإجارة (التأجير)، فضلاً عن توفر خيارات إسلامية لخطاب الضمان وخطاب الاعتماد والبطاقات المغطاه التي يتم تغطيتها. وللمنك 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 ٦٨ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢,٢٨٩ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

أعتمد مجلس إدارة المصرف إصدار القوائم المالية المستقلة للفترة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠١٨.

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية 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 بغرض المتاجرة، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع بقيمتها العادلة.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للمصرف طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد المصرف أيضاً القوائم المالية 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 جميعاً 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 علي السيطرة علي السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط.

وتقرأ القوائم المالية المجمعة الدورية مع القوائم المالية المستقلة للمصرف كما في و عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حتى يمكن الحصول علي معلومات كاملة عن المركز المالي للمصرف وشركاته التابعة وعن نتائج أعمالهم والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق ملكيتهم.

ب) الشركات التابعة والشفقة

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 المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

د) ترجمة العملات الأجنبية:

د/١ عملة التعامل والعرض

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

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- 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 وبالفروق 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 المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية متاحة للبيع ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

هـ) الأصول المالية

يقوم المصرف بتبويب الأصول المالية بين المجموعات التالية:

- أصول مالية مبنية 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 المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة :

• أصول مالية بغرض المتاجرة

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

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 كالمراحة و الإجارة والمضاربة والمشاركة والإستصناع وغيرها من الصيغ.

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

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

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

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

- يتم قياس التسهيلات والتمويلات بالقيمة العادلة عند الاعتراف الأولى وهي سعر المعاملة بما في ذلك تكاليف المعاملات التي تتضمن الاتعاب والعمولات المدفوعة للوكلاء والمستشارين والسماسة والتجار.

- يقوم المصرف بحساب معدلات الإخفاق التاريخية لتمويلات التجزئة في ضوء الخسائر المحققة (قيمة الاضمحلال) عن فترة من ٣- ٦ أشهر سابقة (البيانات المتاحة) وذلك لمجموعة التمويلات التي تقيم بشكل مجمع على أساس منتجات التجزئة المصرفية وفترات التأخير في السداد (متوسط نسب المتأخرات). وبالنسبة لتمويلات الشركات فيتم حساب معدلات الإخفاق التاريخية في ضوء المعدلات الصادرة لوكالة التصنيف الائتماني "موديز" بحسب معدلات الإخفاق التاريخية بالشرق الأوسط وذلك عن طريق تحديد درجة المخاطر الائتمانية لكل تسهيل ممنوح للعميل كلاً على حده (Facility Risk Rate / FRR) .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٣/هـ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة المصرف النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها، ويتم إعادة تبويب كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع المصرف مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

٤/هـ 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.

ويتم ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

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

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

- في حالة الأصل المالي الذي ليس له تاريخ استحقاق ثابت تظل الأرباح أو الخسائر ضمن حقوق الملكية حتى بيع الأصل أو التصرف فيه، عندئذ يتم الاعتراف بها في 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 المقدرة بسعر العائد الفعلي للأداة المالية يتم الاعتراف بالتسوية كإيراد أو مصروف في قائمة الدخل .

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

(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 تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. طريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ظ) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة الى أرصدة أذون الخزانة بالقوائم المالية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة اذون الخزانة بالقوائم المالية ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على انة عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد 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 هيكلة 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 حدة إذا كان ذو أهمية منفرداً، ويتم التقدير على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية التي ليس لها أهمية منفردة، وفي هذا المجال يراعى ما يلي:

- إذا حدد المصرف أنه لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أم لا، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية التي لها خصائص خطر 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 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 المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

ولأغراض تقدير 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 الموصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 وتركيبات
٨ سنوات	معدات أخرى

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

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

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

(ن) اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد - باستثناء الشهرة - ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

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

(س) الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وقيمة 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 المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

س/١ الاستجار

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 استدلال 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 المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ث) التزامات مزايا التقاعد

١- صندوق العاملين

في الأول من يوليو ٢٠١٣ أنشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة و 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 الأول من إبريل ٢٠١٤ و تسرى 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 المسددة 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 السنة 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 المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 الملانم. 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 المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٤- إدارة المخاطر المالية- تابع

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم المصرف باستخدام التصنيفات الخارجية مثل تصنيف دون المستوى 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 التمويلات والتسهيلات:

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

٣/١/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه العميل.
- 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 المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم المصرف بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة سابقة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، 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 المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	
٤,٩٠٦,٧٢٦	٨,٢٥٧,٥٥٠	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
-	٣,٥٠,٠١٨	أذون خزانة
٢,٤٠٧	٣,٠١٢	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
٢,١٦٤,٨٨٠	٢,٢٦٧,٤٨٤	تسهيلات للبنوك
٤,٧٢٨,٩١٤	٦,٥١٢,٧٧٣	تمويلات لأفراد:
٤٩	٤٠	- حسابات جارية مدينة
		- بطاقات ائتمان
		- تمويلات شخصية
		- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات:
١,٨٧٦,٧٨٣	٢,٣٧٢,٠٦٠	- حسابات جارية مدينة
٩,٨٠٧,٦٧٢	٩,٣٧٠,٢٧٧	- تمويلات مباشرة
٨٧٩,٨٥١	٧٦٠,٧٩٤	- تمويلات مشتركة
٥,٧٠٧,١١٧	٦,٨٤٢,٨١٢	استثمارات مالية:
٣,٠٠٧,٤٣٩٩	٣,٦٩١,٨٢٠	- أدوات دين
٢٦٥,٧٨٥	١,٠١٥,٣١٤	الإجمالي
٩١٧,٦٩٤	١,٣٦٣,٦٥٢	البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
١٤٧,٠٦٢	٢٩١,٠٨٣	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٨٨٨,٥١١	١,٠١٣,٤٤٧	خطابات ضمان
٢,٢١٩,٠٥٢	٣,٦٨٣,٤٩٦	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
		كفالات بنوك
		الإجمالي (إيضاح ٢/٣٢)

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٨,٠١% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٦٤,٧١%) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٨,٦٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١٨,٩٨%).

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

- نسبة ٩٣,٤٠% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٩٤,٤٥%) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٧٨,١٩% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧٨,٣٥%) من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٩٦٩ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٩٢٠ مليون جنيه مصري) ، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال في أقل من ٤,٦٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤,٧٣%) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .
- ١٠٠% من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦ / ١/٣ تمويل وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		تمويلات وتسهيلات	
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
١٥,٢٤٦,٥٤٩	١٥,٢٤٦,٥٤٩	١٦,٨٨١,٣٣٢	٣٠,٥٠,١٨	١٦,٥٧٦,٣١٤	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣,٢٩٤,٠٣٢	٣,٢٩٤,٠٣٢	٣,٧٤٠,٩٦٧	-	٣,٧٤٠,٩٦٧	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٩١٩,٩٧٥	٩١٩,٩٧٥	٩٦٩,١٥٩	-	٩٦٩,١٥٩	محل اضمحلال
١٩,٤٦٠,٥٥٦	١٩,٤٦٠,٥٥٦	٢١,٥٩١,٤٥٨	٣٠,٥٠,١٨	٢١,٢٨٦,٤٤٠	الإجمالي (إيضاح ١٧)
					يخصم :
(٧١٧,٦٠٦)	(٧١٧,٦٠٦)	(١,٠٣,٦١٩)	-	(١,٠٣,٦١٩)	مخصص خسائر الاضمحلال *
(٣٣,٣٣٩)	(٣٣,٣٣٩)	(٥١,٣٣٧)	-	(٥١,٣٣٧)	العوائد المجنبة
(٢,٩١٦,١٢٩)	(٢,٩١٦,١٢٩)	(٣,٥٩٩,٥٩٤)	(٣٨,٦١٦)	(٣,٥٦٠,٩٧٨)	عوائد مؤجلة
١٥,٧٩٣,٤٨٢	١٥,٧٩٣,٤٨٢	١٦,٨٣٦,٩٠٨	٢٦٦,٤٠٢	١٦,٥٧٠,٥٠٦	الصافي (إيضاح ١٧)

* بلغ مخصص خسائر الاضمحلال للديون الرديئة عن فترة ما قبل الاستحواذ مبلغ ٩٢ مليون جنيه (مقابل ١١٠ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦)

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

- تم خلال السنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٦.٦١ % (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ :زيادة بنسبة ٥٣,٥٣ %).

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦ / ١/٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		أفراد		مؤسسات		ألف جنيه مصري	
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة
جيدة	٣,٠١٢	٢,٢٥٠,٩٧٤	٦,٣١٢,١٥٤	٤٠	١,٥٣٦,٤٢٧	٦,٠٧٩,١٠٨	٦٩٩,٦١٧
المتابعة العادية	-	١٠,٧٦٩	٤٧,٧٤٩	-	٦٥٨,٥٢٤	٢,٢٠١,٥٠٦	٣٦٦,٠٦١
المتابعة الخاصة	-	٤,٢٧٧	٨,٨٥١	-	١٧٧,٢٤٤	٢٦٥,٩٨٦	-
غير منتظمة	-	١,٤٦٣	١٤٤,٠١٩	-	-	٨٢٣,٦٧٧	-
الإجمالي	٣,٠١٢	٢,٢٦٧,٤٨٣	٦,٥١٢,٧٧٣	٤٠	٢,٣٧٢,١٩٥	٩,٣٧٠,٢٧٧	١,٠٦٥,٦٧٨
							٢١,٥٩١,٤٥٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		أفراد		مؤسسات		ألف جنيه مصري	
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة
جيدة	٢,٤٠٧	٢,١٤٩,٦٣٢	٤,٥٥٠,٠٩٥	٤٩	١,٢٤١,٣٨٨	٧,١٩١,١١٧	١١١,٨٦٠
المتابعة العادية	-	١٠,٦٥٣	٤٧,٠٩٠	-	٦٣٥,٣٧٩	١,٦٧٣,٧٣٥	٧٦٧,٩٩١
المتابعة الخاصة	-	٣,٣٧٧	١١,٥٩٦	-	١٦	١٤٤,١٩٦	-
غير منتظمة	-	١,٢١٨	١٢٠,١٣٣	-	-	٧٩٨,٦٢٤	-
الإجمالي	٢,٤٠٧	٢,١٦٤,٨٨٠	٤,٧٢٨,٩١٤	٤٩	١,٨٧٦,٧٨٣	٩,٨٠٧,٦٧٢	٨٧٩,٨٥١
							١٩,٤٦٠,٥٥٦

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 المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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:

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
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
٤٤٣,٢٢٨	-	٢٦٥,٩٨٤	١٧٧,٢٤٤	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٣,٦٦٩,٣١٩	٣٦٦,٠٦٠	٢,٤٦٧,٤٩١	٨٣٥,٧٦٨	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
إجمالي التمويلات والتسهيلات	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٥٧,٧٤٢	٤٧,٠٨٩	١٠,٦٥٣	-	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٤,٩٧٣	١١,٥٩٦	٣,٣٧٧	-	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٧٢,٧١٥	٥٨,٦٨٥	١٤,٠٣٠	-	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦				
إجمالي التمويلات والتسهيلات	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٣,٠٧٧,١٠٥	٧٦٧,٩٩١	١,٦٧٣,٧٣٥	٦٣٥,٣٧٩	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٤٤,٢١٢	-	١٤٤,١٩٦	١٦	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٣,٢٢١,٣١٧	٧٦٧,٩٩١	١,٨١٧,٩٣١	٦٣٥,٣٩٥	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 المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦ / ١ / ٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

■ تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		ألف جنيه مصري	
تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة	بطاقات ائتمان	افراد تمويلات شخصية	مؤسسات تمويلات مباشرة
	١,٤٦٣	١٤٤,٠١٩	٨٢٣,٦٧٨
			٩٦٩,١٦٠
			إجمالي التمويلات والتسهيلات
			٩٦٩,١٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		ألف جنيه مصري	
تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة	بطاقات ائتمان	افراد تمويلات شخصية	مؤسسات تمويلات مباشرة
	١,٢١٨	١٢٠,١٣٣	٧٩٨,٦٢٤
			٩١٩,٩٧٥
			إجمالي التمويلات والتسهيلات
			٩١٩,٩٧٥

■ 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري	
تمويلات وتسهيلات للعملاء		تمويلات وتسهيلات للعملاء	
مؤسسات		مؤسسات	
- تمويلات مباشرة		- تمويلات مباشرة	
٢٤٨,٥١٨	٢٤٨,٥٦٢	٢٤٨,٥١٨	٢٤٨,٥٦٢
٢٤٨,٥١٨	٢٤٨,٥٦٢	٢٤٨,٥١٨	٢٤٨,٥٦٢

٧ / ١ / ٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
أذون خزانة	ألف جنيه مصري	أذون خزانة	ألف جنيه مصري
أقل من B -	٨,٢٥٧,٥٥٠	٦,٨٤٢,٨١٢	١٥,١٠٠,٣٦٢
الاجمالي	٨,٢٥٧,٥٥٠	٦,٨٤٢,٨١٢	١٥,١٠٠,٣٦٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	أذون خزانة	أذون خزانة	ألف جنيه مصري
أقل من B -	٤,٩٠٦,٧٢٦	٥,٧٠٧,١١٧	١٠,٦١٣,٨٤٣
الاجمالي	٤,٩٠٦,٧٢٦	٥,٧٠٧,١١٧	١٠,٦١٣,٨٤٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٨/١/٣ التحليل القطاعي طبقاً لطبيعة الأنشطة

ألف جنيه مصري

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

ألف جنيه مصري

شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٩٠٦,٩٧٠	٤٦٩,٣٤٣	٧٥٢,٤٠٥	(٦٦,٧٥٦)	٢,٠٦١,٩٦٢	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
(١٤٨,٨٤٩)	(١٣,٢٤٧)	(٦٦٦,٥١٥)	(٤٢٤,٠٤٨)	(١,٢٥٢,٦٥٩)	إيرادات النشاط القطاعي
٧٥٨,١٢١	٤٥٦,٠٩٦	٨٥,٨٩٠	(٤٩٠,٨٠٤)	٨٠٩,٣٠٣	مصروفات النشاط القطاعي
(١٧٠,٥٧٧)	(١٠٢,٦٢٢)	(١٩,٣٢٥)	(١٥٦,١٠٩)	(٤٤٨,٦٣٣)	أرباح السنة قبل الضرائب
٥٨٧,٥٤٤	٣٥٣,٤٧٤	٦٦,٥٦٥	(٦٤٦,٩١٣)	٣٦٠,٦٧٠	الضريبة
					صافي أرباح السنة
١٢,٥٦٤,٣٠٦	٦,٠٠٦,٧١٤	٦,٨٩٦,٢٥٠	-	٢٥,٤٦٧,٢٧٠	الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
-	-	-	٧,٧٨٩,٤٣٥	٧,٧٨٩,٤٣٥	أصول النشاط القطاعي
١٢,٥٦٤,٣٠٦	٦,٠٠٦,٧١٤	٦,٨٩٦,٢٥٠	٧,٧٨٩,٤٣٥	٣٣,٢٥٦,٧٠٥	أصول غير مصنفة
					إجمالي الأصول
٨,٧٨٩,٤٩١	٣,٠٠٩,١٦٩	١٦,٧٨٥,٩٧٠	-	٢٨,٥٨٤,٦٣٠	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٢,٩٣٥,٠٤٥	٢,٩٣٥,٠٤٥	التزامات غير مصنفة
٨,٧٨٩,٤٩١	٣,٠٠٩,١٦٩	١٦,٧٨٥,٩٧٠	٢,٩٣٥,٠٤٥	٣١,٥١٩,٦٧٥	إجمالي الالتزامات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٩/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصري		دول أخرى		جمهورية مصر العربية		
الإجمالي		الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٨,٢٥٧,٥٥١	-	٨,٢٥٧,٥٥١	-	-	٨,٢٥٧,٥٥١	أذون خزانة
٦,٨٤٢,٨١٢	-	٦,٨٤٢,٨١٢	-	-	٦,٨٤٢,٨١٢	استثمارات مالية في أدوات دين
٣٠٥,٠١٨	-	٣٠٥,٠١٨	-	-	٣٠٥,٠١٨	تسهيلات للبنوك
						تمويلات وتسهيلات للعملاء :
						تمويلات لأفراد :
٣,٠١٢	-	٣,٠١٢	١٣٩	٩٠٢	١,٩٧١	- حسابات جارية مدينة
٢,٢٦٧,٤٨٤	-	٢,٢٦٧,٤٨٤	١١,٩١٣	٤٦,٩٦٢	٢,٢٠٨,٦٠٩	- بطاقات ائتمان
٦,٥١٢,٧٧٣	-	٦,٥١٢,٧٧٣	٥١٠,٨٨٩	١,٨٦٣,٢٦٩	٤,١٣٨,٦١٥	- تمويلات شخصية
٤٠	-	٤٠	-	-	٤٠	- تمويلات عقارية
						تمويلات لمؤسسات :
٢,٣٧٢,٠٦٠	-	٢,٣٧٢,٠٦٠	٣	٢١٤	٢,٣٧١,٨٤٣	- حسابات جارية مدينة
٩,٣٧٠,٢٧٦	-	٩,٣٧٠,٢٧٦	٧٩٦	٣٠,٨٦٢	٩,٣٣٨,٦١٨	- تمويلات مباشرة
٧٦٠,٧٩٤	-	٧٦٠,٧٩٤	-	-	٧٦٠,٧٩٤	- تمويلات مشتركة
٣٦,٦٩١,٨٢٠	-	٣٦,٦٩١,٨٢٠	٥٢٣,٧٤٠	١,٩٤٢,٢٠٩	٣٤,٢٢٥,٨٧١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٠,٠٧٤,٣٩٩	-	٣٠,٠٧٤,٣٩٩	٤٦٦,٠٠٧	١,٦٢٥,٤٩٦	٢٧,٩٨٢,٨٩٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

١٠/١/٣ قطاعات النشاط

ألف جنيه مصري

مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	خدمات	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
-	-	-	-	٨,٢٥٧,٥٥١	-	-	٨,٢٥٧,٥٥١
٣٠,٥٠١٨	-	-	-	-	-	-	٣٠,٥٠١٨
-	-	-	-	-	٣,٠١٢	-	٣,٠١٢
-	-	-	-	-	٢,٢٦٧,٤٨٤	-	٢,٢٦٧,٤٨٤
-	-	-	-	-	٦,٥١٢,٧٧٣	-	٦,٥١٢,٧٧٣
-	-	-	-	-	٤٠	-	٤٠
-	٥٩٦,٣٥١	٢٢٢,٩١٩	٢٠٦,٨٩٢	١,٣٤٥,٤٠٢	-	٤٩٦	٢,٣٧٢,٠٦٠
٢٨٥,٠٧١	٤,٨٥٠,٤٨٨	١,٠٣٩,٢١٠	٢,٠٨٩,٨٨٨	١,٠٨٧,٨٧٠	-	١٧,٧٥٠	٩,٣٧٠,٢٧٧
-	٣٩٤,٧٣٤	٢٦٩,٠٧٦	-	٩٦,٩٨٤	-	-	٧٦٠,٧٩٤
-	-	-	-	٦,٨٤٢,٨١٢	-	-	٦,٨٤٢,٨١٢
٥٩٠,٠٨٩	٥,٨٤١,٥٧٣	١,٥٣١,٢٠٥	٢,٢٩٦,٧٨٠	١٧,٦٣٠,٦١٩	٨,٧٨٣,٣٠٩	١٨,٢٤٦	٣٦,٦٩١,٨٢١
٤٤٠,٠٠٨	٥,٩٧٣,٢٥٣	١,٠٤٧,٧٤١	٢,٠٤٢,٣٥١	١٣,٦٤٩,٢٣٠	٦,٩٢١,٨١٦	-	٣٠,٠٧٤,٣٩٩

أذون الخزانة
قروض وتسهيلات للبنوك
تمويلات وتسهيلات للعملاء
تمويلات لأفراد
- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان
- تمويلات شخصية
- تمويلات عقارية
قروض لمؤسسات
- حسابات جارية مدينة
- تمويلات مباشرة
- تمويلات مشتركة
استثمارات مالية :
- أدوات دين
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٣ خطر السوق

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

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المصرف مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتضمن بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات 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 بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق. وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام المصرف في رقابة خطر السوق، 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 الموضوعة 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 لمحفظة 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 المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	٣٦,٠٧٤	٦٢٨	٣٨,٥٤٧	١٧,١٥٨	خطر أسعار الصرف
-	-	٨,٠٢١	٨,١٢٦	١٨,٦٦٧	١٤,٧٣٨	خطر سعر العائد
-	-	٤٤,٠٩٥	٨,٧٥٤	٥٧,٢١٤	٣١,٨٩٦	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

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

القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
-	-	٨,٠٢١	٨,١١٧	١٦,٧٠٢	١٤,٠٩٦	خطر سعر العائد
-	-	٨,٠٢١	٨,١١٧	١٦,٧٠٢	١٤,٠٩٦	إجمالي القيمة عند الخطر

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

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

٣ / ٢ / ٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع
٣ / ٢ / ٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية - تابع
٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القيمة/ المعادل بالآلاف جنيه مصري						
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين ياباني	عملات أخرى	الإجمالي
٢,٠٠١,٧٩٦	٨١,١٨١	٢٥,٣٠٧	١,٧٥٥	٩٨	١٢,٢٣٥	٢,١٢٢,٣٧٢
٤٠٧,٨٤٤	٦٩٢,٤٣٧	٣٧,٧٧٣	٩,٢١٨	٢,١٩٣	١٥٧,٥٨٩	١,٣٠٧,٠٥٤
٥,٧٧٠,٣٧٥	٢,٣٥٩,٥٥٧	١٢٧,٦١٨	-	-	-	٨,٢٥٧,٥٥٠
-	٣٠,٥٠١٨	-	-	-	-	٣٠,٥٠١٨
١٦,٣٧٩,٧٠٦	٤,٧٩٥,٠١٥	٨٩,٥٤٩	٢٢,٠٣٥	-	-	٢١,٢٨٦,٤٤٠
١٠,٩٥١	٤٣,٨٧١	-	-	-	-	٥٤,٨٢٢
٦,٦٣٠,٤٨٩	٢١٩,٨٢٣	-	-	-	-	٦,٨٥٠,٣١٢
٢١٦,٨٦٢	-	-	-	-	-	٢١٦,٨٦٢
٣١,٤١٨,٠٢٣	٨,٤٩٧,٠٣٧	٢٨٠,٢٤٧	٣٣,٠٠٨	٢,٢٩١	١٦٩,٨٢٤	٤٠,٤٠٠,٤٣٠
٥١,٣٣٢	٨٠٠,٢٠٨	-	-	-	٥٣,٥٤٣	٩٠,٥٠,٨٣
٢٥,٠٤٧,٠٤٦	٤,٣٨٣,٣٤٣	٢٩٤,٧٢٠	٣٦,٩٩٢	١,٨٨٠	٩٤,٠٧٤	٢٩,٨٥٨,٠٥٥
-	٧٧٧,٥٨٢	-	-	-	-	٧٧٧,٥٨٢
٢٥,٠٩٨,٣٧٨	٥,٩٦١,١٣٣	٢٩٤,٧٢٠	٣٦,٩٩٢	١,٨٨٠	١٤٧,٦١٧	٣١,٥٤٠,٧٢٠
٦,٣١٩,٦٤٥	٢,٥٣٥,٩٠٤	(١٤,٤٧٣)	(٣,٩٨٤)	٤١١	٢٢,٢٠٧	٨,٨٥٩,٧١٠
٢٤,٢٥٦,٦٣٢	١٠,٢٤٩,٠٢١	١٦٣,٨٧٩	٢٢١,٦٩٢	١,١٣٦	١٩٩,٥٩٥	٣٥,٠٩١,٩٥٥
٢٠,٢٤٢,٨١٧	٧,٧٦٣,٢٢٥	٥١,٠١٢	٣٤٨,٠٤٤	٣,٥١٣	١٧٦,٠٢٠	٢٨,٥٨٤,٦٣١
٤,٠١٣,٨١٥	٢,٤٨٥,٧٩٦	١١٢,٨٦٧	(١٢٦,٣٥٢)	(٢,٣٧٧)	٢٣,٥٧٥	٦,٥٠٧,٣٢٤

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أذون خزنة
تسهيلات للبنوك
تمويلات وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية :

- متاحة للبيع
- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للعملاء
تمويل مساند
إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

إجمالي الأصول المالية
إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
القيمة بألف جنيه مصري					
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
الأصول المالية					
١,٥٢٤,٩٢١	٤٩٢,٠٨٥	-	١,٦٩٠,٩٩٥	-	٣,٧٠٨,٠٠١
١,١٨٨,١٧٧	٢,٥٨٩,٧٢٦	٤,٤٧٩,٦٤٧	-	-	٨,٢٥٧,٥٥٠
-	-	-	-	٣,٥٠,١٨	٣,٥٠,١٨
٢,٧٠٩,٥٤١	٢,٩١١,٥١٠	٥,٩٧٤,٩٩٨	٤,٢٥٩,٥١٤	٣,٢٨٣,٥٢٦	١٩,١٣٩,٠٨٩
استثمارات مالية :					
-	-	-	٥٤,٨٢٣	-	٥٤,٨٢٣
-	١٤٧,٥٣٣	٥٤١,٧٤٩	٣,٤٩٢,٥٠٤	٢,٦٦٨,٥٣٨	٦,٨٥٠,٣٢٤
-	-	-	-	٢١٦,٨٦٢	٢١٦,٨٦٢
٤٥,٣٩٥	-	-	٦٣,٥٦٩	٣,٦٧٢,٠٠٠	٣,٧٨٠,٩٦٤
٥,٤٦٨,٠٣٤	٦,١٤٠,٨٥٤	١٠,٩٩٦,٣٩٤	٩,٥٦١,٤٠٥	١٠,١٤٥,٩٤٤	٤٢,٣١٢,٦٣١
الالتزامات المالية					
٢٣٥,٨٢٩	-	٧٠٩,١٠٨	-	-	٩٤٤,٩٣٧
٥,٦٥٠,٠٠٠	٢,٥٦٤,٠٩٥	٤,٠٠٤,٦٤٦	١٦,٥٠١,٧٧٢	١,١١٤,٩٢١	٢٩,٨٣٥,٤٣٤
-	-	-	-	٧٧٧,٥٨٢	٧٧٧,٥٨٢
٢١,٦٣٤	-	-	-	٩,٠٦٣,٩٥٣	٩,٠٨٥,٥٨٧
٥,٩٠٧,٤٦٣	٢,٥٦٤,٠٩٥	٤,٧١٣,٧٥٤	١٦,٥٠١,٧٧٢	١٠,٩٥٦,٤٥٦	٤٠,٦٤٣,٥٤٠
(٤٣٩,٤٢٩)	٣,٥٧٦,٧٥٩	٦,٢٨٢,٦٤٠	(٦,٩٤٠,٣٦٧)	(٨١٠,٥١٢)	١,٦٦٩,٠٩١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركز وبيان استحقاقات التمويلات.

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

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

منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة المخاطر بالمصرف بهدف توفير تنوع واسع في العملات، والمناطق الجغرافية، والمصادر، والمنتجات 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 كحد 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 المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٤/٣ - إدارة رأس المال - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٦٥,٤٠٠	٢٥٥,٤٩٤	الاحتياطيات
(٢,٣٤١,٤٣١)	(٢,١٥٥,٣٥١)	خسائر متراكمة
		يخصم: ١٠٠% من الانخفاض في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحولة من المتاحة للبيع الى المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٦,٢٦٤)	(١٢,٩٤١)	يخصم: الضرائب المؤجلة
(٢١٤,٦٣٢)	(١,٧٨٠)	يخصم: أصول غير ملموسة
(٣٣٩)	(٣٢٣)	يخصم: استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين
(٢١,١٧٤)	(٢٩,٣٨٧)	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
١,٣٣٢,٩٧٨	١,٩١٧,١٣٠	
		رأس المال الأساسي الإضافي
٩١,٦٩٧	٨١,١٥٠	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٩١,٦٩٧	٨١,١٥٠	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
١,٤٢٤,٦٧٥	١,٩٩٨,٢٨٠	إجمالي رأس المال الأساسي والإضافي (الشريحة الأولى)
		الشريحة الثانية
٢٠٣,١٤٣	٢٣٧,٦١٨	مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الالتزامات العرضية المنتظمة التمويل المساند
٧١٢,٣٣٧	٧٧٧,٥٨٢	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات التابعة والشقيقة
٥١,١٠٤	١٢٢,٥٦٧	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٧,٧٢٤	٧,٧٢٢	إجمالي الشريحة الثانية
٩٧٤,٣٠٨	١,١٤٥,٤٩٠	القاعدة الرأسمالية
٢,٣٩٨,٩٨٣	٣,١٤٣,٧٧٠	
١٦,٢٥١,٤٠٤	١٩,٠٠٩,٤٦٣	الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
٢٨٩,٧٣٧	١٤٨,٤٧٦	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٢,٣٢٦,٧١٠	٣,٢٠١,٠٠٤	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١٨,٨٦٧,٨٥١	٢٢,٣٥٨,٩٤٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
%١٢,٧١	%١٤,٠٦	*معيار كفاية رأس المال (بدون الاخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
١,٦٦٦,٠٦٥	٥٨٠,٩١٨	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
%١١,٦٨	%١٣,٧٠	معيار كفاية رأس المال (مع الاخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 إلزام 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 المصرفي المصري و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة :

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٥/٣ - نسبة الرافعة المالية - تابع

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١,٩٩٨,٢٨٠	١,٤٢٤,٦٧٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٢,٩٨٩,٦٤٦	٤,٠٩١,٦٤٦	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٠٧,٤٤١	٦٢٧,٥٣٩	الأرصدة المستحقة على البنوك
٧,٨٤٢,٠٦٥	٤,٧٤٨,٣١٩	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٢٠,٣٥١	١١,٨٦٥	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦٥,٣٣٩	٨٨,٠٠٦	استثمارات مالية متاحة للبيع
٦,٨٥٠,٣١٢	٥,٧١٩,٦١٧	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٢٤,٧٩٨	١٤٤,٩٧١	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
١٦,٨٥٥,٩١٥	١٥,٨٥٧,٢٨٨	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٥٢٥,١٦٤	٤١٣,٨٣٧	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
١,٣٣٨,٤٨٨	١,٦٧٤,٥٨٥	الأصول الأخرى
(٣١,٤٩٠)	(٢٥٢,٤٠٨)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٣٧,٣٨٨,٠٢٩	٣٣,١٢٥,٢٦٥	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
١٨١,٠٤٧	٥٣,٠٤٨	اعتمادات مستنديه - استيراد
٢٢,٠١٦	١٠٩	اعتمادات مستنديه - تصدير
٦٧٣,٧٨٤	٤٣٣,٤٨٩	خطابات ضمان
٤٩٩,٥٩٦	٤٣٧,٨٥٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
١٢,٦٩٩	٤٧,١٠٦	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
٢٩١,٠٨٣	١٤٧,٠٦٢	كمبيالات مقبولة
١,٦٨٠,٢٢٥	١,١١٨,٦٧٠	إجمالي الالتزامات العرضية
٢١,٠٨٧	١٧,٦٨٠	ارتباطات رأسمالية
١٢١,٥٦٢	٣٩,٦٩٨	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٧٠٨,٤١٩	٤١٢,٩١٤	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٨٥١,٠٦٨	٤٧٠,٢٩٢	إجمالي الارتباطات
٢,٥٣١,٢٩٣	١,٥٨٨,٩٦٢	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣٩,٩١٩,٣٢٢	٣٤,٧١٤,٢٢٧	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٥,٠١	%٤,١٠	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 بالتعرض في أصول المصرف. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبر.

٢/٤ اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع

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

٣/٤ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٥- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من
		:
		تمويلات وتسهيلات
		للعلماء
١,٥٣٠,١٢٨	٢,٤٨٥,٦٢٢	أذون خزانة وسندات خزانة
١,١٤١,٤٣٤	١,٥٤٦,٧٤٣	ودائع وحسابات جارية
٨٤,٢٥٩	١٢٤,٧٩٣	
٢,٧٥٥,٨٢١	٤,١٥٧,١٥٨	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية :
		- للبنوك
(٩٩,٨٦٤)	(٢٠٣,٢٧٤)	- للعلماء
(١,١٦٤,٨٩٦)	(١,٩٠٠,٤٣٢)	
(١,٢٦٤,٧٦٠)	(٢,١٠٣,٧٠٦)	
١,٤٩١,٠٦١	٢,٠٥٣,٤٥٢	صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
		أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
		أتعاب أخرى
٨١,٨٥٨	٦٢,٨٩٧	
١٨٠,١٦٢	٢٩٢,٦٠٦	
٩٦,٦٠٤	١١٦,٥٣٢	
٣٥٨,٦٢٤	٤٧٢,٠٣٥	
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
		أتعاب أخرى مدفوعة
(١٠,٠٥٨)	(٩,٧٢٧)	
٣٤٨,٥٦٦	٤٦٢,٣٠٨	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

٧- توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	
		استثمارات مالية متاحة للبيع
		استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
١,٢٣٦	١,٣٥٨	
١,١٥٧	-	
٢,٣٩٣	١,٣٥٨	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١٣,٠٧٤	١٣٣,٣٤٣	عمليات النقد الأجنبي:
٥٩٠	-	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
٢١٣,٦٦٤	١٣٣,٣٤٣	أدوات دين بغرض المتاجرة

٩- المصروفات الإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣٩١,١٨٠)	(٤٦١,٣٦٤)	تكلفة العاملين
(١٨,٠١٤)	(٢٠,٥٩٩)	أجور ومرتبات ومزايا عينية
		تأمينات اجتماعية
(٢٢,٨٩٥)	(٣٧,٣٤٥)	تكلفة المعاشات
(٢٣,٧٠١)	(٢١,٦٠٨)	نظم الاشتراكات المحددة
(٥٠,٠٥٥)	(٥٩,٦٣٥)	نظم المزايا المحددة
(٣٧٥,٧٠٠)	(٤٩٢,٩٨٦)	إهلاك واستهلاك
(٨٨١,٥٤٥)	(١,٠٩٣,٥٣٧)	مصروفات إدارية أخرى

١٠- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٥٢٠,١٠٩	(٩٨,٣٦٣)	(خسائر) أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
(٢)	٤٧٢	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
١٧,٧٤٥	١٦,٥٩١	أرباح بيع أصول ثابتة
(٢,٩٣٥)	(٧,٨٩٢)	برامج تدريب
(٣٧,١٧٥)	(٤٤,٩٠٣)	تأجير تشغيلي
(١,٠٠٠)	(٣,٩٠٩)	تكاليف معاش ميكرو (إيضاح ٣٤)
(٣,٦٠٤)	(٢٠,٠٠٠)	خسائر اضمحلال أصول ألت ملكيتها للمصرف
-	(٦,٧٠٨)	خسائر اضمحلال أصول أخرى
(١,٥٢٦,٩٠٩)	٤٤,٦٠٤	عبء مخصصات أخرى (إيضاح ٢٧)
١٥,٩٢٩	٧,٤٦٧	أخرى
(١٧,٨٤٢)	(١١٢,٦٤١)	

١١- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣٥٤,٩٤٠)	(٣٥١,٢٠٩)	تمويلات وتسهيلات للعملاء بالصافي بعد خصم مخصصات انتفى الغرض منها (إيضاح ١٧)
١,٦٦٨	-	(عبء) رد الاضمحلال استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح ١٨)
(٣٥٣,٢٧٢)	(٣٥١,٢٠٩)	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٢ - الضرائب

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢٣٩,٣٥٧)	(٣٠٧,٢٢٦)	ضرائب الدخل
(٢٠٩,٢٧٦)	(٣٨٧,١٧٢)	الضرائب المؤجلة
<u>(٤٤٨,٦٣٣)</u>	<u>(٦٩٤,٣٩٨)</u>	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٠٩,٣٠٣	١,١٢٩,٢٨٠	الربح قبل الضرائب
٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	سعر الضريبة الساري
<u>١٨٢,٠٩٣</u>	<u>٢٥٤,٠٨٨</u>	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
٣٦٢,٠٩٠	٤٩,٥٦٥	تأثير المخصصات والعوائد المجنبة
(٣,٢٩٥)	٥٤٣	تأثير الإهلاكات
(٣٤٢,٦٥١)	(٣٣,٢٦٥)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٥,١٢٨	٦٣,٧٥٧	خسائر/إيرادات أصول ضريبية مرحلة غير معترف بها
٥,٩١١	٥٢,٤٨٤	مصروفات غير قابلة للخصم
٢٣٩,٣٥٧	٣٠٧,٢٢٦	ضرائب علي الدخل إيضاح (٣٥)
<u>٤٤٨,٦٣٣</u>	<u>٦٩٤,٣٩٨</u>	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
<u>٥٥٪</u>	<u>٦١٪</u>	السعر الفعلي للضريبة

- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٢٨

١٣ - نصيب السهم في صافي أرباح السنة

يحسب نصيب السهم في الأرباح بقسمة صافي أرباح السنة على المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة خلال السنة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٦٠,٦٧٠	٤٣٤,٨٨٢	صافي أرباح السنة *
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المصدرة
<u>١,٨٠</u>	<u>٢,١٧</u>	نصيب السهم في أرباح السنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٤٧٢,٦٢٤	٤٣١,٣٧٧
٨٤٨,٦٠٥	١,٦٩٠,٩٩٥
١,٣٢١,٢٢٩	٢,١٢٢,٣٧٢
١,٣٢١,٢٢٩	٢,١٢٢,٣٧٢
١,٣٢١,٢٢٩	٢,١٢٢,٣٧٢

نقدية
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
الإجمالي
أرصدة بدون عائد
الإجمالي

١٥- أرصدة لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٣١١,٩٥٣	١٨١,١٣٢
٣,٠٨٤,٧٧٧	١,١٢٥,٩٢٣
٣,٣٩٦,٧٣٠	١,٣٠٧,٠٥٥
٢,٧٧٠,٢٢٣	٨٦٧,٠٨٥
١٢٣,٧٤٥	١٢٤,١٦٢
٥٠٢,٧٦٢	٣١٥,٨٠٨
٣,٣٩٦,٧٣٠	١,٣٠٧,٠٥٥
٤٢٣,٩٥٣	١٨١,١٣٢
٢,٩٧٢,٧٧٧	١,١٢٥,٩٢٣
٣,٣٩٦,٧٣٠	١,٣٠٧,٠٥٥

حسابات جارية
ودائع
الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
بنوك محلية
بنوك خارجية
الإجمالي
أرصدة بدون عائد
أرصدة ذات عائد ثابت
الإجمالي

١٦- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
-	٤٦٦,٣٧٥
٦٠,٠٠٠	١,٠٨٠,٤٥٠
٣,٠٨٦,١٦١	٢,١٩٤,٥٢٥
١,٧٦٠,٥٦٥	٤,٥١٦,٢٠٠
٤,٩٠٦,٧٢٦	٨,٢٥٧,٥٥٠
(١٨٠,٤٩٢)	(٤٢٨,٦٠٨)
٤,٧٢٦,٢٣٤	٧,٨٢٨,٩٤٢

أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً

عوائد لم تستحق بعد

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٧- تمويلات وتسهيلات للبنوك

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

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٣,٠١٢	٢,٤٠٧	أفراد:
٢,٢٦٧,٤٨٤	٢,١٦٤,٨٨٠	حسابات جارية مدينة
٦,٥١٢,٧٧٣	٤,٧٢٨,٩١٤	بطاقات ائتمان
٤٠	٤٩	تمويلات شخصية
٨,٧٨٣,٣٠٩	٦,٨٩٦,٢٥٠	تمويلات عقارية
		الإجمالي (١)
٢,٣٧٢,٠٦٠	١,٨٧٦,٧٨٣	مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٩,٣٧٠,٢٧٧	٩,٨٠٧,٦٧٢	حسابات جارية مدينة
٧٦٠,٧٩٤	٨٧٩,٨٥١	تمويلات مباشرة
١٢,٥٠٣,١٣١	١٢,٥٦٤,٣٠٦	تمويلات مشتركة
٢١,٢٨٦,٤٤٠	١٩,٤٦٠,٥٥٦	الإجمالي (٢)
		إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١,١٠٣,٦١٩)	(٧١٧,٦٠٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٥١,٣٣٧)	(٣٣,٣٣٩)	العوائد المجنبية *
(٣,٥٦٠,٩٧٧)	(٢,٩١٦,١٢٩)	عوائد مؤجلة
١٦,٥٧٠,٥٠٧	١٥,٧٩٣,٤٨٢	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
٢٢٢,٠٢٣	٢١٥,٥٦٥	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٦,٣٤٨,٤٨٤	١٥,٥٧٧,٩١٧	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٦,٥٧٠,٥٠٧	١٥,٧٩٣,٤٨٢	

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات للعملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
٧١٧,٦٠٦	٣٤٩,٤٢٢	الرصيد أول السنة
٤٠٢,٠٨٩	٣٥٩,٠٩٨	عبء الاضمحلال خلال السنة
٥٠,٨٨٠	٨,٧٣٨	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١٤,٨٩١)	(١٥,٥٦١)	المستخدم من المخصص خلال السنة
(٥٠,٨٨٠)	(٤,١٥٨)	مخصصات إنتقي الغرض منها
(١,١٨٥)	٢٠,٠٦٧	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملات الأجنبية
١,١٠٣,٦١٩	٧١٧,٦٠٦	الرصيد في آخر السنة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء – تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		أفراد:
٣,٠١٢	٢,٤٠٦	حسابات جارية مدينة
٣٥٥,٦٧٢	٣١٠,٩٣٩	بطاقات ائتمان
٤,٩٠٩,٢٠٠	٣,٧٢٦,٥٦٠	تمويلات شخصية
٤٠	٤٩	تمويلات عقارية
<u>٥,٢٦٧,٩٢٤</u>	<u>٤,٠٣٩,٩٥٤</u>	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢,٣٧٢,٠٦٠	١,٨٧٦,٧٨٣	حسابات جارية مدينة
٩,٣٥١,٢٥٩	٩,٧٧٥,٠٤٢	تمويلات مباشرة
٧٣٤,٢١٩	٨٥٢,٦٤٨	تمويلات مشتركة
<u>١٢,٤٥٧,٥٣٨</u>	<u>١٢,٥٠٤,٤٧٣</u>	الإجمالي (٢)
<u>١٧,٧٢٥,٤٦٢</u>	<u>١٦,٥٤٤,٤٢٧</u>	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم :
(١,١٠٣,٦١٩)	(٧١٧,٦٠٦)	مخصص خسائر الاضمحلال
<u>(٥١,٣٣٧)</u>	<u>(٣٣,٣٣٩)</u>	العوائد المجنبية *
<u>١٦,٥٧٠,٥٠٧</u>	<u>١٥,٧٩٣,٤٨٢</u>	الصافي

ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:

تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

٢٢٢,٠٢٣	٢١٥,٥٦٥
<u>١٦,٣٤٨,٤٨٤</u>	<u>١٥,٥٧٧,٩١٧</u>
<u>١٦,٥٧٠,٥٠٧</u>	<u>١٥,٧٩٣,٤٨٢</u>

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٧- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

ألف جنيه مصري

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	٢,٠٧٠	١٠٩,٣٣٤	-	١١١,٤٠٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
-	١١,٨٨١	٢٣,١١٣	-	٣٤,٩٩٤	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
-	(١,٤٤٥)	(٢٦٢)	-	(١,٧٠٧)	مخصصات إنتفي الغرض منها
-	٢,٦٤٩	١٢٩,٧٧٢	-	١٣٢,٤٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	٢,١٢٠	٩٥,٨٠٧	٢٠	٩٧,٩٤٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
-	٧,٠١٩	١٧,٤٣٨	(٢٠)	٢٤,٤٣٧	عبء الاضمحلال خلال السنة
-	(٧,٠٧٠)	(٣,٩١١)	-	(١٠,٩٨١)	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	١,٨٣٤	٣,٠٥٧	-	٤,٨٩١	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	(١,٨٣٣)	(٣,٠٥٧)	-	(٤,٨٩٠)	مخصصات إنتفي الغرض منها
-	٢,٠٧٠	١٠٩,٣٣٤	-	١١١,٤٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

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	٣٥٨,٠٩٢	(٨,٥٦٤)	-	٣٦٧,٠٩٦	عبء الاضمحلال خلال السنة
-	(٩١٤)	-	-	(٩١٤)	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	٤٩,١٧٣	-	-	٤٩,١٧٣	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	(٤٩,١٧٣)	-	-	(٤٩,١٧٣)	مخصصات إنتفي الغرض منها
-	(١,١٨٦)	-	-	(١,١٨٦)	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٥,٧٨٦	٩٣٣,٨١٣	١١,٥٩٩	-	٩٧١,١٩٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
٧,٩٦٥	٢٣٤,٨٨٠	٨,٦٢٩	-	٢٥١,٤٧٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٢٥٣	٣٢٢,٨٧٥	١١,٥٣٤	-	٣٣٤,٦٦٢	عبء الاضمحلال خلال السنة
-	(٤,٥٨٠)	-	-	(٤,٥٨٠)	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	٣,٨٤٧	-	-	٣,٨٤٧	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	٧٣٢	-	-	٧٣٢	مخصصات إنتفي الغرض منها
-	٢٠,٠٦٧	-	-	٢٠,٠٦٧	فروق تقييم عملات أجنبية
٨,٢١٨	٥٧٧,٨٢١	٢٠,١٦٣	-	٦٠٦,٢٠٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٨ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
-	١٩,٦٤١
٥٤,٨٢٣	٥٠,٧٩٣
٥٤,٨٢٣	٧٠,٤٣٤

١/١٨ استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة

- مدرجة في سوق الأوراق المالية

- غير مدرجة في سوق الأوراق المالية

إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

٢/١٨ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة

- مدرجة في السوق

- غير مدرجة في السوق

وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل*

وثائق صناديق الاستثمار - صندوق النهاردة**

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)

٦,٦٢٢,٩٨٩	٥,٧٠٧,١١٧
٢١٩,٨٢٣	-
٢,٥٠٠	٧,٥٠٠
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
٦,٨٥٠,٣١٢	٥,٧١٩,٦١٧
٦,٩٠٥,١٣٥	٥,٧٩٠,٠٥١

مصنفة كما يلي:

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

٨٤٥,٣١٧	٧٢٥,٤٣٠
٦,٠٥٩,٨١٨	٥,٠٦٤,٦٢١
٦,٩٠٥,١٣٥	٥,٧٩٠,٠٥١

من حيث دورية العائد

أدوات دين ذات عائد ثابت

وثائق صناديق استثمار بعائد متغير

أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير

٦,٨٤٢,٨١٢	٥,٧٠٧,١١٧
٧,٥٠٠	١٢,٥٠٠
٥٤,٨٢٣	٧٠,٤٣٤
٦,٩٠٥,١٣٥	٥,٧٩٠,٠٥١

- صناديق الاستثمار

* صندوق استثمار سنابل

- تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة المصرف في صندوق استثمار سنابل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أتش سى لإدارة صناديق الاستثمار.
- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٢٥ ألف وثيقة بنسبة ٢,٥% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٥٣.٧٢٤٧٢ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٢٤,٢٦ : جنيه مصري). وبلغت تكلفة الاقتناء ٢,٥٤٥ ألف جنيه مصري.

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

- قام المصرف بإنشاء صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (النهاردة) المتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية حيث تقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق.
- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٥٠ ألف وثيقة بنسبة ٢% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري وقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٣٥.٦٨٠٨ جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١١٨,٢٦ : جنيه مصري).

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٨ - استثمارات مالية - تابع

الإجمالي	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥,٧٩٠,٠٥١	٥,٧١٩,٦١٧	٧٠,٤٣٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
١,٤٨١,٦٠٨	١,٤٨١,٢١٢	٣٩٦	إضافات
١٢,١٩٨	١٢,١٩٨	-	إستهلاك علاوة وخصم الاصدار
(٤٠٤,٨٨٣)	(٣٨٨,٠٠٣)	(١٦,٨٨٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
٢٠,٨٣٥	٢١,٩٦٤	(١,١٢٩)	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
١٥,٢١٠	٣,٣٢٤	١١,٨٨٦	صافي التغير في القيمة العادلة
(٩,٨٨٤)	-	(٩,٨٨٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٩٠٥,١٣٥	٦,٨٥٠,٣١٢	٥٤,٨٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٤,٧٠٧,٢٩٨	١٠,٨٣١	٤,٦٩٦,٤٦٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
٢,٠٢٤,٥٨٧	٦١٤,٨٦٢	١,٤٠٩,٧٢٥	إضافات
٥,٦٨٢	٥,٦٨٢	-	إستهلاك علاوة وخصم الاصدار
(٩٦٨,٠٦٥)	(٢٥٤,٤٧٧)	(٧١٣,٥٨٨)	استيعادات (بيع / استرداد)
-	٥,٣٤١,٠٥٠	(٥,٣٤١,٠٥٠)	محول من استثمارات مالية متاحة للبيع الى استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٥,٨٥٨	-	٢٥,٨٥٨	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٦,٩٧٨)	-	(٦,٩٧٨)	صافي التغير في القيمة العادلة
١,٦٦٩	١,٦٦٩	-	رد مخصص خسائر الاضمحلال
٥,٧٩٠,٠٥١	٥,٧١٩,٦١٧	٧٠,٤٣٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣/١٨ أرباح استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٥,١٤٣	٥١,٥٨٩	أرباح بيع أصول مالية متاحة للبيع
-	(٩,٨٨٤)	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية متاحة للبيع
١,١٣٥	٢,٧٨٧	أرباح بيع أذون خزانة
-	(٩,٨٤٣)	(عبء) خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	١,٥٥٧	أرباح بيع وثائق صناديق استثمار محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦,٢٧٨	٣٦,٢٠٦	الرصيد في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٩ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦		٣١ ديسمبر ٢٠١٧		استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
نسبة المساهمة	القيمة	نسبة	القيمة	
%		%		
مساهمات في شركات تابعة				
٥,٤%	١٠,٠٣٦	٥,٤%	٥,١٧٢	الوطنية للزجاج والبللور
٦٤,٨%	٧٦,٧٩٧	٦٤,٨%	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
٤٠,٠%	١٩,٢٠٧	٤٠,٠%	١٩,٢٠٧	الوطنية للتجارة والتنمية (إنتاد)
٤٠,٠%	٢٤,٦٣٤	٤٠,٠%	٢٣,٤٧٧	أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
٩٩,٦%	٤,٩٨٠	٩٩,٦%	-	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية ***
٧,١%	٣٧٥	٩٢,٩%	١١,٥٧٥	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية**
٥,٠%	١٣	٥,٠%	١٣	أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
٩٨,٠%	٤,٩٠٠	٩٨,٠%	٤,٩٠٠	ابوظبى الإسلامى لإدارة محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار*
٤٦,٢%	١,٤١٣	٤٦,٢%	١,٤١٣	القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية
٩,٠%	٢,١٨١	٩,٠%	٢,١٨١	الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية
٩٥,٨%	٥٢,١٢٧	٩٥,٨%	٥٢,١٢٧	أديليس للتأجير التمويلي
	١٩٦,٦٦٣		١٩٦,٨٦٢	
مساهمات في شركات شقيقة				
٢٠,٠%	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠%	٢٠,٠٠٠	أورينت للتأمين التكافلى - مصر
	٢١٦,٦٦٣		٢١٦,٨٦٢	أجمالى استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

**قام المصرف خلال عام ٢٠١٧ بالاستحواذ على ما يعادل ٨٥,٨ % من رأس مال شركة أبوظبى الإسلامى كابيتال لترويج وتغطية الإكتتاب فى الاوراق المالية ، و تمت عملية الاستحواذ بقيمة عادلة بلغت ١١,٢ مليون جنيه مصرى.

*** قام المصرف بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بإضمحلال إستثماره بالكامل فى شركة أبوظبى الإسلامى القابضة للإستثمارات المالية و البالغ ٤,٩ مليون جنيه مصرى.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي:

ألف جنيه مصري

مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	صافي أرباح (خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
مساهمات في شركات تابعة *					
مصر	٢٥٧,٦٨١	٤٢٤,٦١١	١٧١,٩١٩	(٨٥,٠٧٣)	٥,٤%
مصر	٩٨,٩٤٢	١٢٧	١٠,١٠٣	٣٢٩	٦٤,٨%
مصر	٧١,٣٤٣	١٠,٧٦٩	٥,١٢٣	٣,١٠١	٤٠,٠%
مصر	٨٠,٨٠٥	٩,٢٨٧	١٣,٢٠٧	٢,٥٩١	٤٠,٠%
مصر	٧٥,٤٣٥	١٨٠,٢٤٩	٧,٤٦٧	(١٠٢,٦٦٤)	٩٩,٦%
مصر	٦,٢٧٨	٣,١٤٧	٩,٠٩٦	(٩,٣٩٣)	٩٢,٩%
مصر	٥٩,٥٤٤	١٠٥,٩٦٥	٥,٨٧٩	(١٧,٣٥٣)	٥,٠%
مصر	٥,١٤٠	٤٥	١٩٩	١٩٩	٩٨,٠%
مصر	٥,٩٤٤	٢,٥٧٠	٢,٦١٣	١٠٨	٤٦,٢%
مصر	١٢,٠٩٠	٢٩١	٦٢٠	(٥٣٤)	٩,٠%
مصر	٢٢٥,١٧٦	١٧١,٩٥١	١٢٨,٠٩٩	٥,٠٢١	٩٥,٨%
مساهمات في شركات شقيقة					
مصر	١,٢٥٨,١٧٣	٩٩٥,٩٣٩	١٤٩,٠٣٢	٣٣,١٥٥	٢٠,٠%
	٢,١٥٦,٥٥١	١,٩٠٤,٩٥١	٥٠٣,٣٥٧	(١٧٠,٥١٣)	

* طبقا لآخر قوائم مالية معتمدة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	البرمجيات
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	صافى القيمة الدفترية اول السنة المالية
٥٤٧	٥,٩٥٣	إضافات
٨٦٣	-	الاستهلاك
(١,٠٠٦)	(٥,٤٠٦)	صافى القيمة الدفترية اول السنة المالية
٤٠٤	٥٤٧	

٢١- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيرادات مستحقة
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	مصرفات مقدمة
٤٣٠,٦١٦	٣٥٣,٥٦١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٣٦,٥٠٦	٩٠,٨٩٥	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك ولاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
٦٥,٦٧١	٩٥,٣٤٨	التأمينات والعهد
٩٠,٥٥٠	١١٥,٤٠٩	مستحق من أطراف ذات علاقة *
٢,٠٧٥	١,٨٨٣	مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة **
٤٦	١٠٤	حسابات تحت التسوية مع مراسلين
٢٧١,٨٢٨	٢٨٦,٨٢٠	أرصدة مدينة أخرى
٤١٠,٧٣٥	٣٠,٧٠٦	مخصص اضمحلال أصول أخرى
٣٤,٧٧٥	١,٢٤٦,٥٥٤	صافى الاصول الاخرى
١,٤٤٢,٨٠٢	-	
(٦,٧٠٨)	١,٢٤٦,٥٥٤	
١,٤٣٦,٠٩٤		

* يتمثل رصيد المستحق من أطراف ذات علاقة في:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	ابوظبى الإسلامى لترويج و تغطية الاكتتاب
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٦	١٠٤	
٤٦	١٠٤	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٢- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	القيمة بالآلاف جنيه مصري الإجمالي
١٣٧,٤٣٩	١,٣١٦	٢٧١,٥٣٧	٤١٠,٢٩٢
٢,٥٠٠	١,١٨٧	١٦٨,٩٦٥	١٧٢,٦٥٢
(٣,١٦٠)	(٦١)	(١,٤٩٢)	(٤,٧١٣)
(٦,٠٣٧)	(٤٥٤)	(٥٢,١٣٧)	(٥٨,٦٢٨)
١,١٢٠	٦١	١,٢١٦	٢,٣٩٧
١٣١,٨٦٢	٢,٠٤٩	٣٨٨,٠٨٩	٥٢٢,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

إضافات

استيعادات

أهلاك السنة

إهلاك للإستيعادات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التكلفة

مجمع الإهلاك

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٦٨,٠٣٤	٥,٩٤٠	٧٧٩,٤٩٦	٩٥٣,٤٧٠
(٣٦,١٧٢)	(٣,٨٩١)	(٣٩١,٤٠٧)	(٤٣١,٤٧٠)
١٣١,٨٦٢	٢,٠٤٩	٣٨٨,٠٨٩	٥٢٢,٠٠٠

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي
١٣٩,٦٦٨	١,٣٢٢	٢٢٥,٧٣٤	٣٦٦,٧٢٤
٥,٩٠٨	٣٦٤	٨٥,٥٣١	٩١,٨٠٣
(١٠,٤٦٤)	(١٨٠)	(٢,٩٩١)	(١٣,٦٣٥)
(٥,٦٤٩)	(٣٧٠)	(٣٨,٦٣٢)	(٤٤,٦٥١)
٧,٩٧٦	١٨٠	١,٨٩٥	١٠,٠٥١
١٣٧,٤٣٩	١,٣١٦	٢٧١,٥٣٧	٤١٠,٢٩٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

إضافات

استيعادات

أهلاك السنة

إهلاك للإستيعادات

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

التكلفة

مجمع الإهلاك

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٦٨,٦٩٤	٤,٨١٤	٦١٢,٠٢٣	٧٨٥,٥٣١
(٣١,٢٥٥)	(٣,٤٩٨)	(٣٤٠,٤٨٦)	(٣٧٥,٢٣٩)
١٣٧,٤٣٩	١,٣١٦	٢٧١,٥٣٧	٤١٠,٢٩٢

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٣- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	حسابات جارية
٢٨,٨٩٧	١٤٥,٩٧٤	ودائع
٢,٢١٠,٢٤٧	٧٥٩,١٠٨	الإجمالي
٢,٢٣٩,١٤٤	٩٠٥,٠٨٢	
٢٠٠,٠٣٩	٩٠,٦٥٩	بنوك محلية
٢,٠٣٩,١٠٥	٨١٤,٤٢٣	بنوك خارجية
٢,٢٣٩,١٤٤	٩٠٥,٠٨٢	الإجمالي
٢٨,٨٩٨	١٤٥,٩٧٤	أرصدة بدون عائد
٢,٢١٠,٢٤٦	٧٥٩,١٠٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٢٣٩,١٤٤	٩٠٥,٠٨٢	الإجمالي

٢٤- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
٧,٠٧٩,٩٩٨	٧,٨٥٦,٩١٧	ودائع لأجل وبإخطار
٣,٩٦٩,٨٣٨	٧,٢٦١,٧١٣	شهادات ادخار وإيداع
٩,٥١٧,٣٣٢	٨,٩٣٣,٣٥٦	ودائع توفير
٤,٠٦٦,٨٤٩	٥,١٦٤,٤٣٩	ودائع أخرى
٩٤٤,٨١١	٦٤١,٦٣٠	الإجمالي
٢٥,٥٧٨,٨٢٨	٢٩,٨٥٨,٠٥٥	
٨,٧٨٩,٤٩١	٩,٣٩٩,٨٩٨	ودائع مؤسسات
١٦,٧٨٩,٣٣٧	٢٠,٤٥٨,١٥٧	ودائع أفراد
٢٥,٥٧٨,٨٢٨	٢٩,٨٥٨,٠٥٥	الإجمالي
٥,١٧٠,٠٩٠	٤,٢٦٨,٧٢٤	أرصدة بدون عائد
٢٠,٤٠٨,٧٣٨	٢٥,٥٨٩,٣٣١	أرصدة ذات عائد متغير
٢٥,٥٧٨,٨٢٨	٢٩,٨٥٨,٠٥٥	الإجمالي
١٦,٠٦١,٤٩٦	٢٠,٩٢٤,٦٩٩	أرصدة متداولة
٩,٥١٧,٣٣٢	٨,٩٣٣,٣٥٦	أرصدة غير متداولة
٢٥,٥٧٨,٨٢٨	٢٩,٨٥٨,٠٥٥	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٥- تمويل مساند

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	التمويل المساند بدون عائد *
٤٤١,٢٢٨	٤٥٨,٤٨٣	التمويل المساند بعائد **
٣٢٨,٧٩٧	٣١٩,٠٩٩	إجمالي
٧٧٠,٠٢٥	٧٧٧,٥٨٢	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	<u>التمويل المساند بدون عائد</u>
٢٥٨,٢٠٥	٤٤١,٢٢٨	الرصيد أول السنة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
١٨,٩٩٠	٣٠,٥٦١	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٢٨١,٧٨٠	(١٣,٣٠٦)	فروق تقييم العملة الأجنبية
(١١٧,٧٤٧)	-	أثر تعديل أجل التمويل المساند الممنوح في ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢
٤٤١,٢٢٨	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 تكمليه لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٩,٢٥٠ ألف دولار امريكي كما تم إبرام إتفاقية تكميلية اخرى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ بمد أجل الشريحة الرابعة من ذات التمويل لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٩,٧٥٠ ألف 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 الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ٨١,١٥٠ ألف جنيه مصري ، و الذى 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 إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٦,٥٠ % من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٦- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٩,٣٦٧	١٨١,٩٩٩	عوائد مستحقة
٢١٧,٢٩٨	٢٦٩,٧٨٢	مصروفات مستحقة
٢٧١,٨٢٨	٢٧١,٨٢٨	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة*
٦٣٤,٠٦٠	٩٨٨,٧٥١	أرصدة دائنة متنوعة**
<u>١,١٩٢,٥٥٣</u>	<u>١,٧١٢,٣٦٠</u>	إجمالي

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٣٥,٠٦٠	٤٧٣,٦٩٢	الرصيد أول السنة
٢٣٨,٦٣٢	٣٠٧,٢٢٦	الرصيد المستحق خلال السنة
-	(٧٣,٠٨١)	الرصيد المسدد خلال السنة
<u>٤٧٣,٦٩٢</u>	<u>٧٠٧,٨٣٧</u>	الرصيد في نهاية السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٧- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
١,٦١٤,٢٥٩	٥٣,٨٧٠	٢٩,٢٠٩	١,٦٩٧,٣٣٨
٢٥,١٥٣	٣,٣١٠	٢١,٦٢٨	٥٠,٠٩١
(١٣,٨٢٧)	(٥,٠٣١)	-	(١٨,٨٥٨)
(٩٣,٢١٧)	-	(١,٤٨٠)	(٩٤,٦٩٧)
-	-	١,٦٥٠	١,٦٥٠
١,٥٣٢,٣٦٨	٥٢,١٤٩	٥١,٠٠٧	١,٦٣٥,٥٢٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧

المكون خلال السنة

المستخدم خلال السنة

مخصصات انتفى الغرض منها

فروق تقييم العملة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص إلتزامات عرضية	الإجمالي
١٠٠,٠٠٢	٤٣,٦٣٩	١٢,٤٣٧	١٥٦,٠٧٨
١,٥٢٧,١٦٤	٩,٥٣٧	١,٨٢٤	١,٥٣٨,٥٢٥
(١,٢٩٢)	(٢,١٧٣)	-	(٣,٤٦٥)
(١١,٦١٥)	-	-	(١١,٦١٥)
-	-	١٤,٩٤٨	١٤,٩٤٨
-	٢,٨٦٧	-	٢,٨٦٧
١,٦١٤,٢٥٩	٥٣,٨٧٠	٢٩,٢٠٩	١,٦٩٧,٣٣٨

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦

المكون خلال السنة

المستخدم خلال السنة

مخصصات انتفى الغرض منها

فروق تقييم العملة

محول الى مخصص الضرائب من التزامات أخرى

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

* 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 أبوظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الامر الذي قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات . و بناءً على تقدير المستشار القانوني الخارجي لمصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام المصرف بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١,٥١٥ مليون جنيه مصري و ذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٨- الضرائب المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٤٧,٧٠٠)	(٣١,٤٠٠)	إهلاك الأصول الثابتة
٣,٩٠٠	٢٧,٨١١	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال التمويلات)
١١,٥٥١	٧,٥٠١	العوائد المجنبة
-	٣٥١,٠١١	الخسائر الضريبية المرحلة
(٣٢,٢٤٩)	٣٥٤,٩٢٣	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٥٤,٩٢٣	٥٦٤,١٩٩	الرصيد في بداية السنة
٤,٠٥٠	٥,٥٦٥	الإضافات
(٣٩١,٢٢٢)	(٢١٤,٨٤١)	الاستيعادات
(٣٢,٢٤٩)	٣٥٤,٩٢٣	الرصيد في نهاية السنة

- 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 الامد القصير.

٢٩- رأس المال

١/٢٩ رأس المال المصرح به

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

٢/٢٩ رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : 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 أبوظبي الإسلامي- الإمارات حتى عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري إلى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٠- الاحتياطات والخسائر المتراكمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	احتياطات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	احتياطي خاص
(٩,٦٨٥)	٥,٥٢٥	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
٧٩,٤٣٥	١١٥,٥٨٥	احتياطي مخاطر بنكية عام
-	١٩٠,٠٩٥	إحتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
١٦١,٤٠٧	٤٠٢,٨٦٢	الرصيد في آخر السنة

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

١/٣٠ احتياطي خاص *

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
٩,٠٩٢	٩,٠٩٢	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس اضمحلال التمويلات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة
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 ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢,٧٠٧)	(٩,٦٨٥)	الرصيد اول السنة
(٦,٤٣٢)	١٥,٢٠٠	ربح (خسارة) التغير في القيمة العادلة
(٥٤٦)	١٠	الارباح (الخسائر) المحولة إلى قائمة الدخل للإستثمارات المالية المستبعدة
(٩,٦٨٥)	٥,٥٢٥	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣/٣٠ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧٢,٧٨٢	٧٩,٤٣٥
٦,٦٥٣	٣٦,١٥٠
<u>٧٩,٤٣٥</u>	<u>١١٥,٥٨٥</u>

الرصيد اول السنة
محول من (إلى) الخسائر المتراكمة

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

٤/٣٠ احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS*

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	-
-	١٩٠,٠٩٥
<u>-</u>	<u>١٩٠,٠٩٥</u>

الرصيد اول السنة

أثر تكوين ١% من أجمالي المخاطر الائتمانية المرجحة بأوزان المخاطر

*لا يجوز التصرف في هذا الإحتياطي إلا بعد موافقة البنك المركزي المصري.

٥/٣٠ الخسائر المتراكمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٢,٧٥٠,٥٠١)	(٢,٣٧٧,٤٩٤)
٣٦٠,٦٧٠	٤٣٤,٨٨٢
(٦,٦٥٣)	(٣٦,١٥٠)
-	(١٩٠,٠٩٥)
١٨,٩٩٠	٣٠,٥٦١
<u>(٢,٣٧٧,٤٩٤)</u>	<u>(٢,١٣٨,٢٩٦)</u>

الرصيد اول السنة

صافي أرباح السنة

صافي المحول الى احتياطي مخاطر بنكية عام

صافي المحول الى احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS

إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣١- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٣٢١,٢٢٩	٢,١٢٢,٣٧٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٤)
٣,٣٩٦,٧٣٠	١,٣٠٧,٠٥٥	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٥)
٤,٧٢٦,٢٣٤	٧,٨٢٨,٩٤٢	أذون خزانة (إيضاح ١٦)
		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(٣,٠٨٤,٧٧٧)	(١,١٢٥,٩٢٣)	
(٤,٧٢٦,٢٣٤)	(٤,١٨٥,١٤٢)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
١,٦٣٣,١٨٢	٥,٩٤٧,٣٠٤	

٣٢- التزامات عرضية وارتباطات

١/٣٢ ارتباطات رأسمالية

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

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

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

٣/٣٢ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٣- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			تمويلات وتسهيلات العملاء أرصدة لدى البنوك أصول أخرى
شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري	
٦٤٦,٦٥٢	-	٦٤٦,٦٥٢	
-	١٢٨,٩٧٢	١٢٨,٩٧٢	
٤,٨٩٤	-	٤,٨٩٤	
٦٥١,٥٤٦	١٢٨,٩٧٢	٧٨٠,٥١٨	
-	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
٥١,٥٣٦	٣,٤٣٣,٤٤٥	٣,٤٨٤,٩٨١	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦			تمويلات وتسهيلات العملاء أرصدة لدى البنوك أصول أخرى
شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري	
٦٨٨,٥٧١	-	٦٨٨,٥٧١	
-	٥٧,٤٣٧	٥٧,٤٣٧	
٤,٢٥١	-	٤,٢٥١	
٦٩٢,٨٢٢	٥٧,٤٣٧	٧٥٠,٢٥٩	
-	١,٦٤٦,٩٧٠	١,٦٤٦,٩٧٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٤,٣٩٣	-	٦٤,٣٩٣	ودائع العملاء
-	٥٩	٥٩	التزامات أخرى
-	٧٧٠,٠٢٥	٧٧٠,٠٢٥	التمويل المساند
-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
-	٩١,٦٩٩	٩١,٦٩٩	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
٦٤,٣٩٣	٤,٣٧٠,١٧١	٤,٤٣٤,٥٦٤	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٣- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
عائد المبيعات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	٣٧,٤٢٢	١٥٩	٣٧,٥٨١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(١,٦٦٨)	(٢٨,٠٩٩)	(٢٩,٧٦٧)
مصروفات الاعتاب والعمولات	(٩,٥٣٣)	-	(٩,٥٣٣)
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	(١٠,٥٤٩)	(١٠,٥٤٩)
تكلفة التمويل المساند بعائد	-	(٢٠,١٢٧)	(٢٠,١٢٧)

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
عائد المبيعات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	٦٦,٠٣٣	-	٦٦,٠٣٣
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(١,٢٠٤)	-	(١,٢٠٤)
مصروفات الاعتاب والعمولات	(٥,٢٩٥)	-	(٥,٢٩٥)
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	(١٨,٩٩٠)	(١٨,٩٩٠)
تكلفة التمويل المساند بعائد	-	(٢,١٠١)	(٢,١٠١)

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

٣٤- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
<u>التزامات مدرجة بالميزانية</u>	
المزايا العلاجية بعد التقاعد	
٤٧,٧٨٧	٤١,٧٨٧
٤٧,٧٨٧	٤١,٧٨٧

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
<u>المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل</u>	
نظم الاشتراكات المحددة - صندوق نهاية الخدمة	
نظم المزايا المحددة - المزايا العلاجية بعد التقاعد	
(٣٧,٣٤٥)	(٢٢,٨٩٥)
(٢١,٦٠٨)	(٢٣,٧٠١)
(٥٨,٩٥٣)	(٤٦,٥٩٦)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٤-التزامات مزايا التقاعد - تابع

١/٣٤ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

في الاول من يوليو ٢٠١٣ انشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة و لائحته التنفيذية، و قد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ و رقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) وقد بدأ العمل في الصندوق في الاول من ابريل ٢٠١٤ وتسرى أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية . ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق. تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد 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 .

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

٢/٣٤ تكاليف معاش مبكر للموظفين

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

٣/٣٤ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

يوجد لدى المصرف نظام منافع محددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين في اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد و قد قام المصرف بانتداب خبير اكتوبرارى مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام الرعاية الطبية المشار اليه اعلاه باستخدام طريقة الوحدة الاضافية المقدرة في حساب الالتزامات (Projected Unit Credit Method). وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير الاكتوارى فيما يلي:-

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٥- الموقف الضريبي

الضريبة علي أرباح الشركات الاعتبارية

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

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

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

ضريبة المبيعات

- تم الفحص والربط وسداد ضريبة المبيعات من بداية التسجيل حتي عام ٢٠١٥
- 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 وجارى متابعة الاعتراضات أمام لجان الطعن الخاصة بالضرائب العقارية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣٦- أحداث لاحقة:

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

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

أ- التصنيف والقياس:

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

ب- إضمحلال الأصول المالية:

يتم احتساب الإضمحلال للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة و القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل و كذلك الإرتباطات عن قروض أو ضمانات مالية. عند الإعتراف الأولي يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن إحتمالية الإخفاق المتوقعة خلال ١٢ شهر التالية. في حالة الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان يتم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة (ECL) الناتجة عن إحتمالية الإخفاق المتوقعة علي مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

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

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

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

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