

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية

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

الصفحة	المحتويات
٢	تقرير مراقبي الحسابات
٣	الميزانية المستقلة
٤	قائمة الدخل المستقلة
٥	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
٧-٦	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٦٤-٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ 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 بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، 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 إختيار السياسات المحاسبية الملزمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملزمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا 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 والإفصاح في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المستقلة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة 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

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

فقرة توجيه الانتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً برأينا، فإننا نوجه الانتباه إلى ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٢٩) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بلغ رصيده في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مبلغ ١,٥٤٢ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٥١٥ مليون جنيه مصري) وذلك بناءً على رأي المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات.

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ - لأحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي 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 اثباته فيها وقد وجدت الوانم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد بدفاتر المصرف وذلك في الحدود التى تثبت بها مثل لتلك البيانات بالدفاتر.



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

مراقبا الحسابات

محمد احمد فؤاد
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين ١١٥٩٥
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٢٣٥
سجل البنك المركزى رقم ٤٦٧
منصور وشركاهم برائيس وتر هاوس كوبرز
محاسبون قانونيون واستشاريون
قطعة ٢١١، القطاع الثانى، القاهرة الجديدة
القاهرة في ١٩ فبراير ٢٠١٩



الميزانية المستقلة
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف جنيه مصري	
			الأصول
١٤	٢,٦٥٥,٣٣٥	٢,١٢٢,٣٧٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٥	٣,١٨٩,٥١٠	١,٣٠٧,٠٥٥	أرصدة لدى البنوك
١٦	٩,٧٢٣,٢٧١	٧,٨٢٨,٩٤٢	أذون خزانة
١٧	٢٦٩,٤٣٨	٢٦٦,٤٠٢	تمويلات و تسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٨	٢٢٣,٠٨٩	٢٢٢,٠٢٣	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٨	٢٤,٢٠٧,٤٤١	١٦,٣٤٨,٤٨٤	تمويلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
			استثمارات مالية
١/١٩	٥٥,٨٥٧	٥٤,٨٢٣	- متاحة للبيع
٢/١٩	٧,٠٣٨,١٥٦	٦,٨٥٠,٣١٢	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠	٢١٢,٢٧٥	٢١٦,٨٦٢	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
٢١	٨٦	٤٠٤	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
٢٢	١,٠٤٤,٠١٢	١,٤٣٦,٠٩٤	أصول أخرى
٢٣	٥٣٣,٠٣٣	٥٢٢,٠٠٠	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
	٤٩,١٥١,٥٠٣	٣٧,١٧٥,٧٧٣	إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢٤	٢,٤٦٤,١٣٢	٩,٠٥٠,٨٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٥	٣٩,٩٤٧,٩٣٨	٢٩,٨٥٨,٠٥٥	ودائع العملاء
٢٦	١,٥٧٢	-	مشتقات مالية
٢٧	٨١٨,٥٠٨	٧٧٧,٥٨٢	تمويل مساند
٢٨	١,١١٥,١٣٥	١,٧١٢,٣٦١	التزامات أخرى
٢٩	١,٦٦١,٤١٤	١,٦٣٥,٥٢٤	مخصصات أخرى
٣٦	٧٤,٩٩٨	٤٧,٧٨٧	التزامات مزايا التقاعد
٣٠	٣١,٦٨٦	٣٢,٢٤٩	التزامات ضريبية موجلة
	٤٦,١١٥,٣٨٣	٣٤,٩٦٨,٦٤٠	إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢/٣١	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٣/٣١	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	مسند تحت حساب زيادة رأس المال
٣٢	٤٦٥,٥٣٢	٤٠٢,٨٦٢	احتياطات
٥/٣٢	(١,٣٦٠,٦٧٩)	(٢,١٣٨,٢٩٧)	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
	٣,٠٣٦,١٢٠	٢,٢٢٠,١٣٣	إجمالي حقوق الملكية
	٤٩,١٥١,٥٠٣	٣٧,١٧٥,٧٧٣	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٢/٣٤	١١,٤١٠,٩٤٦	٣,٦٨٣,٤٩٦	التزامات عرضية وارتباطات

*يشمل صافي أرباح السنة
تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

محمد على
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

محمود السمين
المراقب المالي

القاهرة في ١٨ فبراير ٢٠١٩

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنية مصري	الايضاح رقم	
٤,١٥٧,١٥٨	٥,٧٤٤,٥٣٢		عائد المرباحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
(٢,١٠٣,٧٠٦)	(٣,٢٢٠,٠٩٧)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢,٠٥٣,٤٥٢</u>	<u>٢,٥٢٤,٤٣٥</u>	٥	صافي الدخل من العائد
٤٧٢,٠٣٥	٥٢٣,٦٨٧		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٦٤,٢٨٤)	(٧٥,٥٦٨)		مصرفات الأتعاب والعمولات
<u>٤٠٧,٧٥١</u>	<u>٤٤٨,١١٩</u>	٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٣٥٨	٢,٠٩٠	٧	توزيعات الأرباح
١٣٣,٣٤٣	١٥٣,٠٧٥	٨	صافي دخل المتاجرة
(٩٣٦,٧٨١)	(١,١٤٥,١٨٥)	٩	مصرفات إدارية
(٢١٤,٨٤٠)	(٤٧٥,٤٥٩)	١٠	مصرفات تشغيل أخرى
(٣٥١,٢٠٩)	(٢٣٦,٢٥٩)	١١	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٣٦,٢٠٦	(٥٦٩)	٣/١٩	أرباح استثمارات مالية
<u>١,١٢٩,٢٨٠</u>	<u>١,٢٧٠,٢٤٧</u>		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٦٩٤,٣٩٨)	(٤٦٦,٣٤٠)	١٢	مصرفات الضرائب
<u>٤٣٤,٨٨٢</u>	<u>٨٠٣,٩٠٧</u>		صافي أرباح السنة
<u>٢,١٧</u>	<u>٤,٠٢</u>	١٣	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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 ٢٠١٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٣٧,٠٣٠	(٢,٣٧٧,٤٩٤)	٩١,٦٩٩	-	٧٩,٤٣٥	(٩,٦٨٥)	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	(٣٦,١٥٠)	-	-	٣٦,١٥٠	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ١٩)	-	-	-	-	-	١٥,٢١٠	-	-	-	-	-
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	٣٠,٥٦٠	(١٠,٥٤٩)	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح السنة	-	-	٤٣٤,٨٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩ (إيضاح ٣٢)	-	-	(١٩٠,٠٩٥)	١٩٠,٠٩٥	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٧٠,١٣٣	(٢,١٣٨,٢٩٧)	٨١,١٥٠	١٩٠,٠٩٥	١١٥,٥٨٥	٥,٥٢٥	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٢٠٧,١٣٣	(٢,١٣٨,٢٩٧)	٨١,١٥٠	١٩٠,٠٩٥	١١٥,٥٨٥	٥,٥٢٥	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	(٥٨,٩٣١)	-	-	٥٨,٩٣١	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع (إيضاح ١٩)	-	-	-	-	-	٣,٧٣٩	-	-	-	-	-
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	٣٢,٦٤٢	(١١,٣٠١)	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح السنة	-	-	٨٠٣,٩٠٧	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٣٦,١٢٠	(١,٣٦٠,٦٧٩)	٦٩,٨٤٩	١٩٠,٠٩٥	١٧٤,٥١٦	٩,٢٦٤	٢٦,٢٥٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) منممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ألف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنية مصري	الإيضاح رقم	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,١٢٩,٢٨٠	١,٢٧٠,٢٤٧		أرباح السنة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي أرباح السنة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل :
٥٨,٦٢٨	٧٨,٣٤٥	٢٣	إهلاك الأصول الثابتة
١,٠٠٦	٣١٨	٢١	استهلاك أصول غير ملموسة
٤٠,٢٠٩	٢٣٦,٢٥٩	١١	عبء اضمحلال عن خسائر التمويلات
(١٢,١٩٨)	(١٥,٤٨٦)	٢/١٩	إستهلاك علاوة وخصم الإصدار
٥٠,٠٩١	٣٩٦,٦٥١	٢٩	عبء المخصصات الأخرى
(٩٤,٦٩٧)	(٢٩,١٦٩)	٢٩	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(٥٠,٨٨٠)	-	١٨	مخصصات أنتفى الغرض منها
-	(٢٢٦)		فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
-	١,٥٧٢	٨	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة
(١,١٨٥)	٨٩٩	١٨	فروق إعادة تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
١,٦٥٠	(٦٥٨)	٢٩	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
(٢١,٩٦٤)	(٤,٨٥٠)	٢/١٩	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالعملة الأجنبية
١,١٢٩	(٣٥٢)	٢/١٩	فروق إعادة تقييم استثمارات مالية متاحة للبيع بالعملة الأجنبية
٢٠,٠٠٠	-	١٠	رد (عبء) الإضمحلال عن أصول الت ملكيتها للمصرف
-	٦,٠٦٠	١٠	عبء (رد) الإضمحلال عن أصول ثابتة
٦,٧٠٨	(٣,٥٧٩)	١٠	رد (عبء) الإضمحلال عن اضمحلال أصول أخرى
٩,٨٤٣	٤,٥٨٨		عبء (رد) الإضمحلال عن شركات تابعة وشقيقة
٩,٨٨٤	-	٣/١٩	عبء (رد) الإضمحلال عن استثمارات متاحة للبيع
(١٦,٥٩١)	(٢٣,٨٠٦)	١٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(٤٧٢)	-	١٠	أرباح بيع أصول الت ملكيتها للمصرف
(٥١,٥٨٩)	-	٣/١٩	أرباح بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(٢,٧٨٧)	(٤,٠١٨)	٣/١٩	أرباح بيع أدون خزنة
(١,٣٥٨)	(٢,٠٩٠)	٧	توزيعات أرباح
٣٠,٥٦١	٣٢,٦٤٢	٢٧	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
(٩,٦٩٨)	٣,٢٤٦		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
-	٢١,٤٤١		فروق تقييم القرض المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد- حقوق ملكية
٦,٧٠٦	٤,٩٣٩	٢٧	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
١,٤٦٤,١٥٧	١,٩٧٢,٩٧٣		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
١,٩٥٨,٨٥٤	(١,٩٤٥,٣٧٣)		ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٣ شهور
-	(١,٢٦٣,٠١٢)		أذون خزنة أستحقاق أكثر من ٣ شهور
٥٤١,٠٩٢	٢٢٦		أصول مالية بغرض المتاجرة
(١,٣٧٣,٢٢٨)	(٨,٠٦٣,٧٣١)		تمويلات وتسهيلات للعملاء
(٢٥٠,٧٨٥)	٣٧٥,٩٧٠		أصول أخرى
(١,٣٣٤,٠٦٢)	١,٥٥٩,٠٥٠		أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٢٧٩,٢٢٧	١٠,٠٨٩,٨٨٣		ودائع العملاء
٢٨٥,٦٦١	(٤٧,١٣٧)		التزامات أخرى
٦,٠٠٠	٢٧,٢١١		التزامات مزايا العاملين
٥,٥٧٦,٩١٦	٢,٧٠٦,٠٦٠		التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(١٨,٨٥٨)	(٣٤٠,٩٣٤)	٢٩	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
(١٤,٨٩١)	(٣٦,٤٨٧)	١٨	المستخدم من مخصص التمويلات
(٧٣,٠٨١)	(٩٩٧,٣٠١)		ضرائب الدخل المسددة خلال السنة
٥,٤٧٠,٠٨٦	١,٣٣١,٣٣٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المستقلة (تابع)
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الايضاح
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	رقم
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٩٦)	(٥٧٩)	٢/١٩ مدفوعات لشراء استثمارات مالية متاحة للبيع
٦٨,٤٦٩	-	متحصلات من بيع استثمارات مالية متاحة للبيع
(١٤٢,٩٧٥)	(٩٨,٢٥٨)	٢٣ مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٨٦٣)	-	٢١ مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١٨,٩٠٧	٢٦,٦٢٦	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(١٠,٠٤٢)	-	مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
(١,٤٨١,٢١٢)	(٧٩٨,١٥٤)	٢/١٩ مدفوعات لشراء استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٣٨٨,٠٠٣	٦٣٤,٢٨٢	متحصلات من استرداد استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢,٧٨٧	٤,٠١٨	٣/١٩ أرباح بيع أنون خزانة
١,٣٥٨	٢,٠٩٠	٧ توزيعات أرباح
(١,١٥٥,٩٦٤)	(٢٢٩,٩٧٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
٤,٣١٤,١٢٢	١,١٠١,٣٦٢	الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال السنة
١,٦٣٣,١٨٢	٥,٩٤٧,٣٠٤	النقدية و ما في حكمها في أول السنة
٥,٩٤٧,٣٠٤	٧,٠٤٨,٦٦٦	رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٢,١٢٢,٣٧٢	٢,٦٥٥,٣٣٥	١٤ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٣٠٧,٠٥٥	٣,١٨٩,٥١٠	١٥ أرصدة لدى البنوك
٧,٨٢٨,٩٤٢	٩,٧٢٣,٢٧١	١٦ أنون خزانة
(١,١٢٥,٩٢٣)	(٣,٠٧١,٢٩٦)	١٥ ودائع بالبنوك
(٤,١٨٥,١٤٢)	(٥,٤٤٨,١٥٤)	أنون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٥,٩٤٧,٣٠٤	٧,٠٤٨,٦٦٦	٣٣ النقدية وما في حكمها

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٧) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١- معلومات عامة

تأسس مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية سابقاً) كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي 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. وللبنك هيئة فتوى ورقابة شرعية تتكون من فقهاء الشريعة ذوي الالمام المصرفي والقانوني والاقتصادي، حيث يصدرون الفتاوى والقرارات الشرعية بخصوص جميع جوانب المعاملات المصرفية الإسلامية القائمة والجديدة.

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

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

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

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

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

أ) أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري والتي تم اعتمادها من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة، وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع بقيمتها العادلة.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة للمصرف طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة ، وأعد المصرف أيضاً القوائم المالية الدورية المجمعة للمصرف وشركاته التابعة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ ، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وهي الشركات التي آلت للمصرف فيها، بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف حقوق التصويت و لديه القدرة علي السيطرة علي السياسات المالية والتشغيلية لها بصرف النظر عن نوعية النشاط.

وتقرأ القوائم المالية الدورية المجمعة مع القوائم المالية الدورية المستقلة للمصرف كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي الدوري للمصرف وشركاته التابعة وعن نتائج أعمالهم والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق ملكيتهم.

ب) الشركات التابعة والشقيقة

ب/١ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك المصرف بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياساتها 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 ٢٠١٨

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ب/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

ج) التقارير القطاعية

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

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

د) ترجمة العملات الأجنبية:

د/١ عملة التعامل والعرض

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

د/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات المصرف بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة 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 والمشاركات والمضاربات 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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 كالمرابحة والإجارة 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 ٣٦ شهراً 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 منوح للعميل كلاً على حده (Facility Risk Rate / FRR).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

٣/هـ أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

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

٤/هـ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

٥/هـ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

ويتبع ما يلي بالنسبة للأصول المالية:

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

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

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 والتكاليف 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 ٢٠١٨

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

- في حالة الأصل المالي المعاد تبويبه الذي له تاريخ استحقاق ثابت يتم استهلاك الأرباح أو الخسائر على مدار العمر المتبقي للاستثمار المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق بطريقة العائد الفعلي ويتم استهلاك أي فرق بين القيمة على أساس التكلفة المستهلكة والقيمة على أساس تاريخ الاستحقاق على مدار العمر المتبقي للأصل المالي باستخدام طريقة العائد الفعلي، 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 للتنفيذ 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 والمشاركات والمضاربات 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

(ح) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

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

(ط) إيرادات توزيعات الأرباح

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

ظ) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أذون الخزانة بالقوائم المالية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة بالقوائم المالية ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه 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 أيًا مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه العميل.
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للعميل.
- قيام المصرف 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.

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 انتمائي 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 الانتمان 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 الانتمان في قائمة الدخل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

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

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

وعند تقدير الاضمحلال لمجموعة من الأصول المالية على أساس معدلات الإخفاق التاريخية، يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية للمجموعة على أساس التدفقات النقدية التعاقدية للأصول في المصرف ومقدار الخسائر التاريخية للأصول ذات خصائص خطر الائتمان المشابهة للأصول التي يحوزها المصرف ويتم تعديل مقدار الخسائر التاريخية على أساس البيانات المعلنة الحالية بحيث تعكس أثر الأحوال الحالية التي لم تتوافر في الفترة التي تم خلالها تحديد مقدار الخسائر التاريخية وكذلك لإلغاء آثار الأحوال التي كانت موجودة في الفترات التاريخية ولم تعد موجودة حالياً.

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

ك/٢ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحفوظ 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 الاضمحلال من خلال قائمة الدخل.

ل) الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية - تابع

(م) الأصول الثابتة

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

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

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

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

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

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

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 بقيمة 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 ٢٠١٨

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 ٢٠١٨

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 ولائحتها التنفيذية، وقد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ ورقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرعاية المالية (٨٨٤) وقد بدأ العمل في الصندوق في الأول من إبريل ٢٠١٤ وتسري 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 انقضاء مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسددة منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة أو العضوية.

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

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

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

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

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

ر) أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً 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 ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

١/٣ خطر الائتمان

يتعرض المصرف لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للمصرف، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة التمويل التي ينشأ عنها التمويلات والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل 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 ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

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

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

أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٢/١/٣ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي عميل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية، وحدد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة العملاء والعملاء المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التمويل كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

يضع المصرف العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة، ويقوم المصرف بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة، ومن الأنواع الرئيسية لضمانات 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 ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

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

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

٣/١/٣ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١/٣) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ القوائم المالية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة 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 ٢٠١٨ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

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

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

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

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

٤/١/٣ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ١/١/٣، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه 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 السنة 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 ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية-تابع

٥/١/٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨,٢٥٧,٥٥٠	١٠,٣٤٩,٦١٧	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		أذون خزانة
		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
٣٠,٥٠,١٨	٢٩٦,٢٩٩	تسهيلات للبنوك
		تمويلات لأفراد :
٣,٠١٢	٢,٧٥٩	- حسابات جارية مدينة
٢,٢٦٧,٤٨٤	٢,٣٥٢,٩٠٠	- بطاقات ائتمان
٦,٥١٢,٧٧٣	٨,٧١٣,٤٣٩	- تمويلات شخصية
٤٠	٤٠	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات :
٢,٣٧٢,٠٦٠	٤,١٧٣,٤٥٦	- حسابات جارية مدينة
-	١٣٠	- بطاقات ائتمان
٩,٣٧٠,٢٧٧	١٤,١٦٨,٧٩٣	- تمويلات مباشرة
٧٦٠,٧٩٤	٦١١,٤٠٢	- تمويلات مشتركة
		استثمارات مالية :
٦,٨٤٢,٨١٢	٧,٠٢٨,٠٧٣	- أدوات دين
٣٦,٦٩١,٨٢٠	٤٧,٦٩٦,٩٠٨	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
١,٠١٥,٣١٤	٥,٨٢١,١١٦	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
١,٣٦٣,٦٥٢	٢,٢٧٠,٠١٨	خطابات ضمان
٢٩١,٠٨٣	٢,٥٢٩,٢٩٨	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
١,٠١٣,٤٤٧	٧٩٠,٥١٤	كفالات بنوك
٣,٦٨٣,٤٩٦	١١,٤١٠,٩٤٦	الإجمالي (إيضاح ٢/٣٤)

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٢,٩٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٨,٠١%) من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٤,٧٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٨,٦٥%).

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 ٩٦,١٦% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٩٣,٤٠%) من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- نسبة ٨٣,٨٢% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧٨,١٩%) من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٠٧٥ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٩٦٩ مليون جنيه مصري)، ويوجد تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال في أقل من ٣,٥٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٤,٦٥%) من إجمالي المحفظة.
- قام المصرف بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح تمويلات وتسهيلات خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- 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 ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦ / ١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			تمويلات وتسهيلات
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعلماء	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعلماء	
الف جنيه مصري	الف جنيه	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه	الف جنيه مصري	
١٦,٨٨١,٣٣٢	٣٠٥,٠١٨	١٦,٥٧٦,٣١٤	٢٥,٤١٥,٠٢٨	٢٩٦,٣٠٠	٢٥,١١٨,٧٢٨	
٣,٧٤٠,٩٦٧	-	٣,٧٤٠,٩٦٧	٣,٨٢٨,٩١٨	-	٣,٨٢٨,٩١٨	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٩٦٩,١٥٩	-	٩٦٩,١٥٩	١,٠٧٥,٢٧٣	-	١,٠٧٥,٢٧٣	يوجد متأخرات وليست محل اضمحلال
٢١,٥٩١,٤٥٨	٣٠٥,٠١٨	٢١,٥٩١,٤٥٨	٣٠,٣١٩,٢١٩	٢٩٦,٣٠٠	٣٠,٢٢٤,٩١٩	محل اضمحلال
						الإجمالي (إيضاح ١٨,١٧)
						يخصم :
(١,١٠٣,٦١٨)	-	(١,١٠٣,٦١٨)	(١,٣٥٥,٦١٣)	-	(١,٣٥٥,٦١٣)	مخصص خسائر الاضمحلال *
(٥١,٣٣٧)	-	(٥١,٣٣٧)	(٨٦,٤٠٢)	-	(٨٦,٤٠٢)	العوائد المجنية
(٣,٥٩٩,٥٩٤)	(٣٨,٦١٦)	(٣,٥٦٠,٩٧٨)	(٤,١٧٧,٢٣٦)	(٢٦,٨٦٢)	(٤,١٥٠,٣٧٤)	عوائد مؤجلة
١٦,٨٣٦,٩٠٩	٢٦٦,٤٠٢	١٦,٥٧٠,٥٠٧	٢٤,٦٩٩,٩٦٨	٢٦٩,٤٣٨	٢٤,٤٣٠,٥٣٠	الصافي (إيضاح ١٨,١٧)

* بلغ مخصص خسائر الاضمحلال للديون الرديئة عن فترة ما قبل الاستحواذ مبلغ ٧٤ مليون جنيه (مقابل ٩٢ مليون جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧)

- لم يتم اعتبار التمويلات المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفترة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.
- تم خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٤٠,٤٢% مقارنة بالسنة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦ / ١ / ٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		مؤسسات				أفراد				التقييم
ألف جنيه مصري	إجمالي التمويلات	والتسهيلات للعملاء	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	
٢٥,٤١٥,٠٢٨	٦٦٧,٢٠٣	١٠,٧٧٧,٦٧٥	١٣٠	٣,١٩٥,٦١٧	٤٠	٨,٤٤١,٦٩٨	٢,٣٢٩,٩٠٦	٢,٧٥٩	٢,٧٥٩	جيدة
٣,٧٤١,٢١٧	٢٤٠,٤٩٩	٢,٤٢٨,٣٦٤	-	٩٧٥,٨٥٩	-	٨٠,٠٠٢	١٦,٤٩٣	-	-	المتابعة العادية
٨٧,٧٠١	-	٦٨,٤٩٢	-	١٩٨	-	١٣,٤٥٠	٥,٥٦١	-	-	المتابعة الخاصة
١,٠٧٥,٢٧٣	-	٨٩٤,٢٦٢	-	١,٧٨٢	-	١٧٨,٢٨٩	٩٤٠	-	-	غير منتظمة
٣٠,٣١٩,٢١٩	٩٠٧,٧٠٢	١٤,١٦٨,٧٩٣	١٣٠	٤,١٧٣,٤٥٦	٤٠	٨,٧١٣,٤٣٩	٢,٣٥٢,٩٠٠	٢,٧٥٩	٢,٧٥٩	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		مؤسسات				أفراد				التقييم
ألف جنيه مصري	إجمالي التمويلات	والتسهيلات للعملاء	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	
١٦,٨٨١,٣٣٢	٦٩٩,٧٥١	٦,٠٧٩,١٠٩	-	١,٥٣٦,٢٩٢	٤٠	٦,٣١٢,١٥٤	٢,٢٥٠,٩٧٤	٣,٠١٢	٣,٠١٢	جيدة
٣,٢٨٤,٦٠٩	٣٦٦,٠٦١	٢,٢٠١,٥٠٦	-	٦٥٨,٥٢٤	-	٤٧,٧٤٩	١٠,٧٦٩	-	-	المتابعة العادية
٤٥٦,٣٥٨	-	٢٦٥,٩٨٦	-	١٧٧,٢٤٤	-	٨,٨٥١	٤,٢٧٧	-	-	المتابعة الخاصة
٩٦٩,١٥٩	-	٨٢٣,٦٧٦	-	-	-	١٤٤,٠١٩	١,٤٦٤	-	-	غير منتظمة
٢١,٥٩١,٤٥٨	١,٠٦٥,٨١٢	٩,٣٧٠,٢٧٧	-	٢,٣٧٢,٠٦٠	٤٠	٦,٥١٢,٧٧٣	٢,٢٦٧,٤٨٤	٣,٠١٢	٣,٠١٢	الإجمالي

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحظة 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 ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦ / ١/٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				الف جنية مصرية
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	إجمالي التمويلات والتسهيلات	
-	١٦,٤٩٣	٨٠,٠٠٢	٩٦,٤٩٥	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
-	٥,٥٦١	١٣,٤٥٠	١٩,٠١١	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
-	٢٢,٠٥٤	٩٣,٤٥٢	١١٥,٥٠٦	الإجمالي

مؤسسات				إجمالي التمويلات والتسهيلات
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	إجمالي التمويلات والتسهيلات	
٩٧٥,٨٥٩	٢,٤٢٨,٣٦٥	٢٤٠,٤٩٩	٣,٦٤٤,٧٢٣	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٩٨	٦٨,٤٩١	-	٦٨,٦٨٩	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٩٧٦,٠٥٧	٢,٤٩٦,٨٥٦	٢٤٠,٤٩٩	٣,٧١٣,٤١٢	الإجمالي

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

مؤسسات				إجمالي التمويلات والتسهيلات
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	إجمالي التمويلات والتسهيلات	
٦٥٨,٥٢٤	٢,٢٠١,٥٠٧	٣٦٦,٠٦٠	٣,٢٢٦,٠٩١	متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
١٧٧,٢٤٤	٢٦٥,٩٨٦	-	٤٤٣,٢٣٠	متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً
٨٣٥,٧٦٨	٢,٤٦٧,٤٩٣	٣٦٦,٠٦٠	٣,٦٦٩,٣٢١	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 ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٦ / ١/٣ تمويلات وتسهيلات - تابع

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

■ تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات			أفراد	
	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان
١,٠٧٥,٢٧٣	-	٨٩٤,٢٦٢	١,٧٨٢	١٧٨,٢٨٩	٩٤٠
تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة					
٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
ألف جنيه مصري إجمالي التمويلات والتسهيلات	مؤسسات			أفراد	
	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان
٩٦٩,١٥٩	-	٨٢٣,٦٧٧	-	١٤٤,٠١٩	١,٤٦٣
تمويلات محل اضمحلال بصفة منفردة					

■ 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 ٢٠١٨
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري

تمويلات وتسهيلات للعملاء

مؤسسات

- تمويلات مباشرة

٢٤٨,٥١٨	٢٤٨,٦٣٣
٢٤٨,٥١٨	٢٤٨,٦٣٣

٧/١/٣ استثمارات في أدوات دين وأذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
أذون خزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠,٣٤٩,٦١٧	٧,٠٢٨,٠٧٢	١٧,٣٧٧,٦٨٩
١٠,٣٤٩,٦١٧	٧,٠٢٨,٠٧٢	١٧,٣٧٧,٦٨٩
٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
أذون خزانة	استثمارات في أدوات دين	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٨,٢٥٧,٥٥٠	٦,٨٤٢,٨١٢	١٥,١٠٠,٣٦٢
٨,٢٥٧,٥٥٠	٦,٨٤٢,٨١٢	١٥,١٠٠,٣٦٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٨/١/٣ التحليل القطاعي طبقاً لطبيعة الأنشطة

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	١,٢٥٥,٠٥٠	٢٨٩,٢٩١	١,٧٤١,٢٤١	(١٥٣,٨٤٥)	٣,١٣١,٧٣٧
إيرادات (مصروفات) النشاط القطاعي	(٣١٠,٧٠٣)	(٢٤,٣٧٥)	(١,٠٨٣,١٣٥)	(٤٤٣,٢٧٧)	(١,٨٦١,٤٩٠)
مصروفات النشاط القطاعي	٩٤٤,٣٤٧	٢٦٤,٩١٦	٦٥٨,١٠٦	(٥٩٧,١٢٢)	١,٢٧٠,٢٤٧
أرباح (خسائر) السنة قبل الضرائب	(٢١٢,٤٧٨)	(٥٩,٦٠٦)	(١٤٨,٠٧٤)	(٤٦,١٨٢)	(٤٦٦,٣٤٠)
الضريبة	٧٣١,٨٦٩	٢٠٥,٣١٠	٥١٠,٠٣٢	(٦٤٣,٣٠٤)	٨٠٣,٩٠٧
صافي أرباح السنة	١٨,٣٥٨,٥٠٨	١٩,٨٨٤,٧١٥	٦,٨٢٠,٧٦٥	-	٤٥,٠٦٣,٩٨٨
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي	-	-	-	٤,٠٨٧,٥١٥	٤,٠٨٧,٥١٥
أصول النشاط القطاعي	١٨,٣٥٨,٥٠٨	١٩,٨٨٤,٧١٥	٦,٨٢٠,٧٦٥	٤,٠٨٧,٥١٥	٤٩,١٥١,٥٠٣
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول	١٢,٠٥٩,٩٠٨	٣,١٤٨,١٨٤	٢٧,١٢٩,٦٨٥	-	٤٢,٣٣٧,٧٧٧
التزامات النشاط القطاعي	-	-	-	٣,٧٧٧,٦٠٦	٣,٧٧٧,٦٠٦
التزامات غير مصنفة	١٢,٠٥٩,٩٠٨	٣,١٤٨,١٨٤	٢٧,١٢٩,٦٨٥	٣,٧٧٧,٦٠٦	٤٦,١١٥,٣٨٣
إجمالي الالتزامات	-	-	-	-	-

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	إجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	١,١٤٧,٧٤٠	٣٩٢,٩٣٤	١,٤٣٨,٩٦٥	(٣٢٩,١٧٨)	٢,٦٥٠,٤٦١
إيرادات النشاط القطاعي	(٤٣٣,٠١١)	(١٧,١٠٧)	(٩٣٤,٦٧٤)	(١٣٦,٣٨٩)	(١,٥٢١,١٨١)
مصروفات النشاط القطاعي	٧١٤,٧٢٩	٣٧٥,٨٢٧	٥٠٤,٢٩١	(٤٦٥,٥٦٧)	١,١٢٩,٢٨٠
أرباح السنة قبل الضرائب	(١٦٠,٨١٤)	(٨٤,٥٦١)	(١١٣,٤٦٥)	(٣٣٥,٥٥٨)	(٦٩٤,٣٩٨)
الضريبة	٥٥٣,٩١٥	٢٩١,٢٦٦	٣٩٠,٨٢٦	(٨٠١,١٢٥)	٤٣٤,٨٨٢
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	-	-	-	٣,٨٨٦,٤٠٥	٣,٨٨٦,٤٠٥
التزامات غير مصنفة	٨,١٩٦,٣١٨	١,٢٢٤,١٨١	٢١,٦٦١,٧٣٦	٣,٨٨٦,٤٠٥	٣٤,٩٦٨,٦٤٠
إجمالي الالتزامات	-	-	-	-	-

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٩/١/٣ القطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصرى		دول أخرى		جمهورية مصر العربية		
الإجمالي		الاجمالى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١٠,٣٤٩,٦١٧	-	١٠,٣٤٩,٦١٧	-	-	١٠,٣٤٩,٦١٧	أذون خزانة
٧,٠٢٨,٠٧٣	-	٧,٠٢٨,٠٧٣	-	-	٧,٠٢٨,٠٧٣	استثمارات مالية في أدوات دين
٢٩٦,٢٩٩	-	٢٩٦,٢٩٩	-	-	٢٩٦,٢٩٩	تسهيلات للبنوك
						تمويلات وتسهيلات للعملاء :
						تمويلات لأفراد :
٢,٧٥٩	-	٢,٧٥٩	١٥٧	١,٠٢٧	١,٥٧٥	- حسابات جارية مدينة
٢,٣٥٢,٩٠٠	-	٢,٣٥٢,٩٠٠	١٣,٤٧٣	٥٠,٥١٦	٢,٢٨٨,٩١١	- بطاقات ائتمان
٨,٧١٣,٤٣٩	-	٨,٧١٣,٤٣٩	٥٩٣,٠١٧	٢,٤٢٠,٦٣٨	٥,٦٩٩,٧٨٤	- تمويلات شخصية
٤٠	-	٤٠	-	-	٤٠	- تمويلات عقارية
						تمويلات لمؤسسات :
٤,١٧٣,٤٥٦	-	٤,١٧٣,٤٥٦	٧	٣٦٠	٤,١٧٣,٠٨٩	- حسابات جارية مدينة
١٣٠	-	١٣٠	-	-	١٣٠	- بطاقات ائتمان
١٤,١٦٨,٧٩٤	-	١٤,١٦٨,٧٩٤	١,٥٥٤	١٨,٩٧٩	١٤,١٤٨,٢٦١	- قروض مباشرة
٦١١,٤٠٢	-	٦١١,٤٠٢	-	-	٦١١,٤٠٢	- تمويلات مشتركة
٤٧,٦٩٦,٩٠٩	-	٤٧,٦٩٦,٩٠٩	٦٠٨,٢٠٨	٢,٤٩١,٥٢٠	٤٤,٥٩٧,١٨١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٦,٦٩١,٨٢٠	-	٣٦,٦٩١,٨٢٠	٥٢٣,٧٤٠	١,٩٤٢,٢٠٩	٣٤,٢٢٥,٨٧١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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	
-	-	-	-	١٠,٣٤٩,٦١٧	-	-	١٠,٣٤٩,٦١٧	أذون الخزانة
٢٩٦,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	٢٩٦,٢٩٩	قروض وتسهيلات للبنوك
								تمويلات وتسهيلات للعملاء
								تمويلات لأفراد
-	-	-	-	-	٢,٧٥٩	-	٢,٧٥٩	- حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	٢,٣٥٢,٩٠٠	-	٢,٣٥٢,٩٠٠	- بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	٨,٧١٣,٤٣٩	-	٨,٧١٣,٤٣٩	- تمويلات شخصية
-	-	-	-	-	٤٠	-	٤٠	- تمويلات عقارية
								قروض لمؤسسات
٢٠٨	١,٣٢١,٢٦٩	٦٢٨,٨٦٩	٥٠٢,٩٣٧	١,٧١٩,٩٢٥	-	٢٤٨	٤,١٧٣,٤٥٦	- حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	-	١٣٠	١٣٠	- بطاقات ائتمان
٣٧٧,١٨٩	٦,٣٥٥,٩١٦	١,٢٥٧,٨٨٦	٢,٨٦١,٥٧٥	٣,٢١٣,٢٣٨	-	١٠٢,٩٨٩	١٤,١٦٨,٧٩٣	- قروض مباشرة
-	٣٧٠,٩٠٣	٢١٠,٨٩٦	-	٢٩,٦٠٣	-	-	٦١١,٤٠٢	- تمويلات مشتركة
								استثمارات مالية :
-	-	-	-	٧,٠٢٨,٠٧٣	-	-	٧,٠٢٨,٠٧٣	- أدوات دين
٦٧٣,٦٩٦	٨,٠٤٨,٠٨٨	٢,٠٩٧,٦٥١	٣,٣٦٤,٥١٢	٢٢,٣٤٠,٤٥٥	١١,٠٦٩,١٣٨	١٠٣,٣٦٧	٤٧,٦٩٦,٩٠٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٩٠,٠٨٩	٥,٨٤١,٥٧٣	١,٥٣١,٢٠٥	٢,٢٩٦,٧٨٠	١٧,٦٣٠,٦١٩	٨,٥٨٣,٣٠٩	١٨,٢٤٦	٣٦,٦٩١,٨٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٣ خطر السوق

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

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

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل المصرف مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة 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 والخصوم بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل المصرف للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر الشاملة بالمصرف.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها المصرف، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (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 والخصوم 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 لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الأصول والخصوم.

■ اختبارات الضغوط Stress Testing

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٢/٢/٣ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٦٢٨	٣٨,٥٤٧	١٧,١٥٨	٤٧	٦,٢٩٩	١,٥٣٦	خطر أسعار الصرف
٨,١٢٦	١٨,٦٦٧	١٤,٧٣٨	١٦,١٦١	٢٨,٨٢٩	٢٢,٣١٥	خطر سعر العائد
٨,٧٥٤	٥٧,٢١٤	٣١,٨٩٦	١٦,٢٠٨	٣٥,١٢٨	٢٣,٨٥١	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٦٢٨	٣٨,٥٤٧	١٧,١٥٨	٤٧	٦,٢٩٩	١,٥٣٦	خطر أسعار الصرف
١٠	١,٩٦٥	٦٤٢	٤٩٠	٢,٤٧٥	١,٣٢٥	خطر سعر العائد
٦٣٨	٤٠,٥١٢	١٧,٨٠٠	٥٣٧	٨,٧٧٤	٢,٨٦١	إجمالي القيمة عند الخطر

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري			ألف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٨,١١٧	١٦,٧٠٢	١٤,٠٩٦	١٥,٦٧١	٢٦,٣٥٤	٢٠,٩٩٠	خطر سعر العائد
٨,١١٧	١٦,٧٠٢	١٤,٠٩٦	١٥,٦٧١	٢٦,٣٥٤	٢٠,٩٩٠	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 المعنوية والتحركات التاريخية للأسواق. ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

٣ / ٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

القيمة/ المعادل بالآلف جنيه مصري						
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	ين يابانى	عملات أخرى	الإجمالي
٢,٥٣٨,٨٤٢	٨٧,٤٩٧	٩,٢٩٢	١,٣٦٠	١٩٣	١٨,١٥١	٢,٦٥٥,٣٣٥
١٩٩,٨٤٣	٢,٧٤٠,٨٩٣	٤٨,١٤٦	٨,٤٠٥	٦,٧٧٠	١٨٥,٤٥٣	٣,١٨٩,٥١٠
٧,٨٤٤,٠٢٥	٢,٣٨٢,٥٠٩	١٢٣,٠٨٣	-	-	-	١٠,٣٤٩,٦١٧
٩٦	-	-	-	-	-	٩٦
-	٢٦٩,٤٣٨	-	-	-	-	٢٦٩,٤٣٨
١٩,٢٢٥,٨٢٦	٦,٤١٩,١٨٤	١٨٧,١٦٧	٤٠,٣٦٨	-	-	٢٥,٨٧٢,٥٤٥
١٠,٩٥٢	٤٤,٣٣١	٥٧٤	-	-	-	٥٥,٨٥٧
٦,٨١٧,٢٦١	٢٢٠,٨٩٥	-	-	-	-	٧,٠٣٨,١٥٦
٢١٢,٢٧٥	-	-	-	-	-	٢١٢,٢٧٥
٣٦,٨٤٩,١١٩	١٢,١٦٤,٧٤٧	٣٦٨,٢٦٢	٥٠,١٣٣	٦,٩٦٣	٢٠٣,٦٠٤	٤٩,٦٤٢,٨٢٨
٢,٢٦٣,١٢٢	٨٥,٩٤٤	-	٢٠,٦١٣	-	٩٤,٤٥٣	٢,٤٦٤,١٣٢
٣٠,٧٠٤,٦٩٢	٨,٤٦٩,٥٤٥	٣٥٥,١٨٩	٢٩,٦١٩	١,٥٢٧	١٠١,٢٣٣	٣٩,٦٦١,٨٠٥
٢٨٥,٥٢٢	٥٩٢	-	٨	-	١١	٢٨٦,١٣٣
١,٨٩٦	-	-	-	-	-	١,٨٩٦
-	٨١٨,٥٠٨	-	-	-	-	٨١٨,٥٠٨
٣٣,٢٥٥,٢٣٢	٩,٣٧٤,٥٨٩	٣٥٥,١٨٩	٥٠,٢٤٠	١,٥٢٧	١٩٥,٦٩٧	٤٣,٢٣٢,٤٧٤
٣,٥٩٣,٨٨٧	٢,٧٩٠,١٥٨	١٣,٠٧٣	(١٠٧)	٥,٤٣٦	٧,٩٠٧	٦,٤١٠,٣٥٤
٣١,٤١٨,٠٢٣	٨,٤٩٧,٠٣٧	٢٨٠,٢٤٧	٣٣,٠٠٨	٢,٢٩١	١٦٩,٨٢٤	٤٠,٤٠٠,٤٣٠
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

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
أرصدة لدى البنوك
أذون خزنة
مشتقات أدوات ماليه
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
شيكات وحوالات وخطابات دوريه مستحقة الدفع
مشتقات ماليه
تمويل مساند
إجمالي الالتزامات المالية
صافي المركز المالي للميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

إجمالي الأصول المالية
إجمالي الالتزامات المالية
صافي المركز المالي للميزانية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٤/٢/٣ خطر سعر العائد

يتعرض المصرف لأثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. ويقوم مجلس إدارة المصرف بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به المصرف، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالمصرف. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض المصرف لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القيمة بألف جنيه مصري

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
٦٧٢,٧٨١	٨٥٥,٣٥٦	-	١,٩٨٢,٥٤٩	-	٣,٥١٠,٦٨٦
٢,٤١٣,٥٨١	-	-	-	-	٢,٤١٣,٥٨١
٩٣١,٦٦١	٣,٤٥٧,٩٢٦	٥,٩٦٠,٠٣٠	-	-	١٠,٣٤٩,٦١٧
٣,٠٠٦,٨٤٤	٥,٤٠٢,٣٧٣	٩,١٣٤,٤١٤	٥,٤٠٦,٤٦٤	٣,١٦٧,٣٢٦	٢٦,١١٧,٤٢١
٥٧٤	-	-	٥٥,٢٨٣	-	٥٥,٨٥٧
-	١٨١,١١١	٨٦٢,٢٤١	٣,٧٦٤,٥٠٧	٢,٠٠٩,٤٠٢	٦,٨١٧,٢٦١
-	-	-	٢١٢,٢٧٥	-	٢١٢,٢٧٥
٢٢٠,١٣٣	-	-	١٤,٩٨٨	٣,٣٥٨,٩٢٤	٣,٥٩٤,٠٤٥
٧,٢٤٥,٥٧٤	٩,٨٩٦,٧٦٦	١٥,٩٥٦,٦٨٥	١١,٤٣٦,٠٦٦	٨,٥٣٥,٦٥٢	٥٣,٠٧٠,٧٤٣

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون خزانة

تمويلات وتسهيلات للعملاء

استثمارات مالية :

- متاحة للبيع

- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

أصول مالية أخرى

إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

تمويل مساند

التزامات مالية أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

فجوة إعادة تسعير العائد

٧٨٨,٣٢٥	-	-	-	-	٧٨٨,٣٢٥
٨,٥٦٧,٢٠٤	٤,٣٤٢,٣١٠	٥,٩٢٢,٢٠١	١٩,٤٣٦,٨٨٨	١,٧١٢,٨٤٧	٣٩,٩٨١,٤٥٠
-	-	-	-	٨١٨,٥٠٩	٨١٨,٥٠٩
٧٠,٩٣٤	-	-	-	٩,٧٤٧,٨٩٥	٩,٨١٨,٨٢٩
٩,٤٢٦,٤٦٣	٤,٣٤٢,٣١٠	٥,٩٢٢,٢٠١	١٩,٤٣٦,٨٨٨	١٢,٢٧٩,٢٥١	٥١,٤٠٧,١١٣
(٢,١٨٠,٨٨٩)	٥,٥٥٤,٤٥٦	١٠,٠٣٤,٤٨٤	(٨,٠٠٠,٨٢٢)	(٣,٧٤٣,٥٩٩)	١,٦٦٣,٦٣٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٣/٣ خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

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

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

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. 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 الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة، والأرباح المحتجزة والاحتياطات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصص 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) و٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية-تابع

٤/٣ - إدارة رأس المال -تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
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	المسد تحت حساب زيادة رأس المال
٢٥٥,٤٩٤	٢٥٥,٤٩٤	الاحتياطيات
(٢,١٥٥,٣٥١)	(١,٤١٤,٥٥٦)	خسائر متراكمة
(١٢,٩٤١)	(٩,٣٠٤)	يخصم : ١٠٠% من الانخفاض في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحولة من المتاحة للبيع الى المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٧٨٠)	-	يخصم : الضرائب المؤجلة
(٣٢٣)	(٨٦)	يخصم : اصول غير ملموسة
(٢٩,٣٨٧)	(٣٦,٦٥٧)	يخصم : استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين
١,٩١٧,١٣٠	٢,٦٥٦,٣٠٩	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر

		رأس المال الأساسي الإضافي
		فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٨١,١٥٠	٦٩,٨٤٩	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٨١,١٥٠	٦٩,٨٤٩	إجمالي رأس المال الأساسي والإضافي (الشريحة الأولى)
١,٩٩٨,٢٨٠	٢,٧٢٦,١٥٨	

		الشريحة الثانية
		مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
٢٣٧,٦١٨	٣٣٥,٥٤٣	التمويل المساند
٧٧٧,٥٨٢	٨١٠,٤٤٧	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات التابعة والشقيقة
١٢٢,٥٦٧	١٣٤,١٧٤	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٧,٧٢٢	١٠,١٤٤	إجمالي الشريحة الثانية
١,١٤٥,٤٨٩	١,٢٩٠,٣٠٨	القاعدة الرأسمالية
٣,١٤٣,٧٦٩	٤,٠١٦,٤٦٦	

		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
١٩,٠٠٩,٤٦٣	٢٦,٨٤٣,٩٧٨	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
١٤٨,٤٧٦	٤٨,٦٧٦	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٣,٢٠١,٠٠٤	٤,٠٦٣,٨٠٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ،السوق والتشغيل
٢٢,٣٥٨,٩٤٣	٣٠,٩٥٦,٤٥٧	*معيار كفاية رأس المال (بدون الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
%١٤,٠٦	%١٢,٩٧	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٥٨٠,٩١٨	١,١٦١,٠٢١	معيار كفاية رأس المال (مع الأخذ في الاعتبار تأثير أكبر ٥٠ عميل)
%١٣,٧٠	%١٢,٥١	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية- تابع

٥/٣ - نسبة الرافعة المالية

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

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

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

مكونات النسبة:

أ- مكونات البسط

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

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣- إدارة المخاطر المالية-تابع

٥/٣ - نسبة الرافعة المالية -تابع

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
١,٩٩٨,٢٨٠	٢,٧٢٦,١٥٨	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
٢,٩٨٩,٦٤٦	٣,٧٠٠,٩٠٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٠٧,٤٤١	٢,٤١٤,٢٢٧	الأرصدة المستحقة على البنوك
٧,٨٤٢,٠٦٥	٩,٧٣٣,٦٥٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٠,٣٥١	١٩,١٦٦	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦٥,٣٣٩	٦٤,٤٥٩	استثمارات مالية متاحة للبيع
٦,٨٥٠,٣١٢	٧,٠٣٨,١٥٦	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٢٤,٧٩٨	١٦٩,٠٢٦	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
١٦,٨٥٥,٩١٥	٢٤,٧٦٧,٩٨٠	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٥٢٥,١٦٤	٥٣٥,٨٧٠	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
١,٣٣٨,٤٨٨	١,٣٤٥,٩٢٩	الأصول الأخرى
(٣١,٤٩٠)	(٣٦,٧٤٣)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٣٧,٣٨٨,٠٢٩	٤٩,٧٥٢,٦٦٦	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة الأولى
-	٥٣٧	القيمة المستقبلية المتوقعة
-	٥٣٧	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
-	٣,٩٩٩	عمليات بيع أذون الخزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
-	٣,٩٩٩	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية
٣٧,٣٨٨,٠٢٩	٤٩,٧٥٧,١٦٢	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
١٨١,٠٤٧	١,١٦٤,٢٢٣	اعتمادات مستنديه - استيراد
٢٢,٠١٦	-	اعتمادات مستنديه - تصدير
٦٧٣,٧٨٤	١,١٣١,٥٥٢	خطابات ضمان
٤٩٩,٥٩٦	٣٨٨,٣٨٢	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
١٢,٦٩٩	٣,٥٨٤	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
٢٩١,٠٨٣	٢,٥٢٩,٢٩٨	كمبيالات مقبولة
١,٦٨٠,٢٢٥	٥,٢١٧,٠٣٩	إجمالي الالتزامات العرضية
٢١,٠٨٧	٤,١٥٧	ارتباطات رأسمالية
١٢١,٥٦٢	١٨٣,١٩٠	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٧٠٨,٤١٩	١,١٩٩,٤٩٣	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٨٥١,٠٦٨	١,٣٨٦,٨٤٠	إجمالي الارتباطات
٢,٥٣١,٢٩٣	٦,٦٠٣,٨٧٩	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣٩,٩١٩,٣٢٢	٥٦,٣٦١,٠٤١	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٥٠,٠١	%٤٨,٨٤	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم المصرف باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة 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 الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٥- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المراجحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات للعلماء
٢,٤٨٥,٦٢٢	٣,٤١٠,٦٣٧	أذن خزنة وسندات خزنة
١,٥٤٦,٧٤٣	٢,٢٦٧,٠٣٩	ودائع وحسابات جارية
١٢٤,٧٩٣	٦٦,٨٥٦	
٤,١٥٧,١٥٨	٥,٧٤٤,٥٣٢	
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - للبنوك - للعملاء
(٢٠٣,٢٧٤)	(٣٣٥,٣١٣)	
(١,٩٠٠,٤٣٢)	(٢,٨٨٤,٧٨٤)	
(٢,١٠٣,٧٠٦)	(٣,٢٢٠,٠٩٧)	
٢,٠٥٣,٤٥٢	٢,٥٢٤,٤٣٥	صافي الدخل من العائد

٦- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب خدمات تمويل المؤسسات أتعاب أخرى
٢٨٩,٨٣٤	٢٨٨,٦١٠	
٧,٠٢٢	٢٧,٤١٨	
١٧٥,١٧٩	٢٠٧,٦٥٩	
٤٧٢,٠٣٥	٥٢٣,٦٨٧	
		مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب أخرى مدفوعة
(٦٤,٢٨٤)	(٧٥,٥٦٨)	
٤٠٧,٧٥١	٤٤٨,١١٩	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٧- توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٣٥٨	٢,٠٩٠	استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٣٥٨	٢,٠٩٠	

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي : أرباح التعامل في العملات الأجنبية أدوات دين بغرض المتاجرة أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف آجلة
١٣٣,٣٤٣	١٥٤,٤٢١	
-	٢٢٦	
-	(١,٥٧٢)	
١٣٣,٣٤٣	١٥٣,٠٧٥	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٩- المصروفات الإدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
(٤٦١,٣٦٤)	(٥٥١,٨٤٣)	أجور ومرتببات ومزايا عينية
(٢٠,٥٩٩)	(٢٤,٩٤٣)	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
(٣٧,٣٤٥)	(٣٨,٠٤٦)	نظم الاشتراكات المحددة
(١٣,٩٩٠)	(٣٧,٩٢٢)	نظم المزايا المحددة
(٥٩,٦٣٥)	(٧٨,٦٦٣)	إهلاك واستهلاك
(٣٤٣,٨٤٨)	(٤١٣,٧٦٨)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٩٣٦,٧٨١)</u>	<u>(١,١٤٥,١٨٥)</u>	

١٠- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
(٩٨,٣٦٣)	٧,٦١٢	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
٤٧٢	-	أرباح بيع أصول ثابتة
١٦,٥٩١	٢٣,٨٠٦	تكلفة برامج
(٨٤,٣٣٢)	(٨٢,٥٩٨)	تأجير تشغيلي
(٤٤,٩٠٣)	(٥١,٢٢١)	خسائر اضمحلال أصول ألت ملكيتها للمصرف
(٢٠,٠٠٠)	-	خسائر اضمحلال أصول ثابتة
-	(٦,٠٦٠)	رد (عبء) مخصص اضمحلال أصول أخرى
(٦,٧٠٨)	٣,٥٧٩	(عبء) رد مخصصات أخرى (إيضاح ٢٧)
٤٠,٦٩٥	(٣٦٧,٤٨٣)	أخرى
(١٨,٢٩٢)	(٣,٠٩٤)	
<u>(٢١٤,٨٤٠)</u>	<u>(٤٧٥,٤٥٩)</u>	

١١- (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٣٥١,٢٠٩)	(٢٣٦,٢٥٩)	تمويلات وتسهيلات للعملاء بالصافي بعد خصم مخصصات انتفى الغرض منها (إيضاح ١٨)
<u>(٣٥١,٢٠٩)</u>	<u>(٢٣٦,٢٥٩)</u>	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٢- مصروفات الضرائب

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ضرائب الدخل
(٣٠٧,٢٢٦)	(٤٦٦,٩٠٣)	الضرائب المؤجلة
(٣٨٧,١٧٢)	٥٦٣	
(٦٩٤,٣٩٨)	(٤٦٦,٣٤٠)	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الربح قبل الضرائب
١,١٢٩,٢٨٠	١,٢٧٠,٢٤٧	سعر الضريبة الساري
٢٢,٥٠%	٢٢,٥٠%	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
٢٥٤,٠٨٨	٢٨٥,٨٠٦	
(٣٣,٢٦٥)	(٨,٧٤٥)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٦٣,٧٥٧	-	خسائر/إيرادات أصول ضريبية مرحلة غير معترف بها
١٠٢,٥٩٢	١٢٩,٧٢٢	مصروفات غير قابلة للخصم
٣٠٧,٢٢٦	٥٩,٥٥٧	ضرائب أخرى
٦٩٤,٣٩٨	٤٦٦,٣٤٠	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
٦١,٥%	٣٦,٧%	السعر الفعلي للضريبة

- تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح ٣٠

١٣- نصيب السهم في صافي أرباح السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	صافي أرباح السنة *
٤٣٤,٨٨٢	٨٠٣,٩٠٧	المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال السنة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	نصيب السهم في أرباح السنة
٢,١٧	٤,٠٢	

* 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 و ذلك لالتزام المصرف بعدم توزيع اية أرباح في وجود خسائر متراكمة و ذلك تطبيقا للمادة ١٩٤ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	نقدية
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٣١,٣٧٧	٦٧٢,٧٨٦	الإجمالي
١,٦٩٠,٩٩٥	١,٩٨٢,٥٤٩	أرصدة بدون عائد
٢,١٢٢,٣٧٢	٢,٦٥٥,٣٣٥	الإجمالي
٢,١٢٢,٣٧٢	٢,٦٥٥,٣٣٥	
٢,١٢٢,٣٧٢	٢,٦٥٥,٣٣٥	

١٥- أرصدة لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	حسابات جارية
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	ودائع
١٨١,١٣٢	١١٨,٢١٤	الإجمالي
١,١٢٥,٩٢٣	٣,٠٧١,٢٩٦	أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٣٠٧,٠٥٥	٣,١٨٩,٥١٠	بنوك محلية
٨٦٧,٠٨٥	١,٠٤٥,٣٥٦	بنوك خارجية
١٢٤,١٦٢	١,٦٨١,٥٠٥	الإجمالي
٣١٥,٨٠٨	٤٦٢,٦٤٩	أرصدة بدون عائد
١,٣٠٧,٠٥٥	٣,١٨٩,٥١٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١٨١,١٣٢	١١٨,٢١٤	الإجمالي
١,١٢٥,٩٢٣	٣,٠٧١,٢٩٦	
١,٣٠٧,٠٥٥	٣,١٨٩,٥١٠	

١٦- أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٤٦٦,٣٧٥	٤٧٩,٨٥٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
١,٠٨٠,٤٥٠	٤٢٢,٥٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢,١٩٤,٥٢٥	٣,٠٥٣,٣٢٥	عوائد لم تستحق بعد
٤,٥١٦,٢٠٠	٦,٣٩٣,٩٤٢	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
٨,٢٥٧,٥٥٠	١٠,٣٤٩,٦١٧	
(٤٢٨,٦٠٨)	(٥٧١,٢٢٣)	
٧,٨٢٨,٩٤٢	٩,٧٧٨,٣٩٤	
-	(٥٥,١٢٣)	
٧,٨٢٨,٩٤٢	٩,٧٢٣,٢٧١	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٧- تمويلات وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	حسابات جارية مدينة
١٣٥	١٣٦	تمويلات مشتركة
٣٠٤,٨٨٣	٢٩٦,١٦٣	
٣٠٥,٠١٨	٢٩٦,٢٩٩	
		يخصم:
(٣٨,٦١٦)	(٢٦,٨٦١)	عوائد مؤجلة
٢٦٦,٤٠٢	٢٦٩,٤٣٨	

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	أفراد:
		حسابات جارية مدينة
٣,٠١٢	٢,٧٥٩	بطاقات ائتمان
٢,٢٦٧,٤٨٤	٢,٣٥٢,٩٠٠	تمويلات شخصية
٦,٥١٢,٧٧٣	٨,٧١٣,٤٣٩	تمويلات عقارية
٤٠	٤٠	الإجمالي (١)
٨,٧٨٣,٣٠٩	١١,٠٦٩,١٣٨	مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
		حسابات جارية مدينة
٢,٣٧٢,٠٦٠	٤,١٧٣,٤٥٦	تمويلات مباشرة
٩,٣٧٠,٢٧٧	١٤,١٦٨,٧٩٣	تمويلات مشتركة
٧٦٠,٧٩٤	٦١١,٤٠٢	بطاقات ائتمان
-	١٣٠	الإجمالي (٢)
١٢,٥٠٣,١٣١	١٨,٩٥٣,٧٨١	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
٢١,٢٨٦,٤٤٠	٣٠,٠٢٢,٩١٩	يخصم:
		مخصص خسائر الاضمحلال
(١,١٠٣,٦١٩)	(١,٣٥٥,٦١٣)	العوائد المجنبية *
(٥١,٣٣٧)	(٨٦,٤٠٢)	عوائد مؤجلة
(٣,٥٦٠,٩٧٧)	(٤,١٥٠,٣٧٤)	الصافي
١٦,٥٧٠,٥٠٧	٢٤,٤٣٠,٥٣٠	

ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:

تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال التمويلات والتسهيلات للعملاء:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	الرصيد أول السنة
٧١٧,٦٠٦	١,١٠٣,٦١٩	عبء الاضمحلال خلال السنة
٣٥١,٢١٠	٢٣٦,٢٥٩	متحصلات من ديون سبق اعدامها
٥٠,٨٨٠	٥١,٣٢٣	المستخدم من المخصص خلال السنة
(١٤,٨٩١)	(٣٦,٤٨٧)	فروق إعادة تقييم المخصص بالعملاء الأجنبية
(١,١٨٦)	٨٩٩	الرصيد في آخر السنة المالية
١,١٠٣,٦١٩	١,٣٥٥,٦١٣	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء – تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى	
		أفراد:
٣,٠١٢	٢,٧٥٩	حسابات جارية مدينة
٣٥٥,٦٧٢	٤٢٠,٦٦١	بطاقات ائتمان
٤,٩٠٩,٢٠٠	٦,٥٢٧,٢٩١	تمويلات شخصية
٤٠	٤٠	تمويلات عقارية
٥,٢٦٧,٩٢٤	٦,٩٥٠,٧٥١	الإجمالي (١)
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢,٣٧٢,٠٦٠	٤,١٧٣,٤٥٦	حسابات جارية مدينة
	١٣٠	بطاقات ائتمان
٩,٣٥١,٢٥٩	١٤,١٥٣,٨٨٢	تمويلات مباشرة
٧٣٤,٢٢٠	٥٩٤,٣٢٦	تمويلات مشتركة
١٢,٤٥٧,٥٣٩	١٨,٩٢١,٧٩٤	الإجمالي (٢)
١٧,٧٢٥,٤٦٣	٢٥,٨٧٢,٥٤٥	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		يخصم:
(١,١٠٣,٦١٩)	(١,٣٥٥,٦١٣)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٥١,٣٣٧)	(٨٦,٤٠٢)	العوائد المجنبية *
١٦,٥٧٠,٥٠٧	٢٤,٤٣٠,٥٣٠	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية كالتالي:
٢٢٢,٠٢٣	٢٢٣,٠٨٩	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٦,٣٤٨,٤٨٤	٢٤,٢٠٧,٤٤١	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٦,٥٧٠,٥٠٧	٢٤,٤٣٠,٥٣٠	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

ألف جنيه مصري

حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	تمويلات شخصية	الإجمالي	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	٢,٦٤٩	١٢٩,٧٧٢	١٣٢,٤٢١	عبء الاضمحلال خلال السنة
-	١١,٠٨٣	٣٤,١٥٧	٤٥,٢٤٠	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	(١٣,٦١٩)	(٤,٧٧٥)	(١٨,٣٩٤)	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	١,٩٣٣	٢٦	١,٩٥٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
-	٢,٠٤٦	١٥٩,١٨٠	١٦١,٢٢٦	

حسابات جارية مدينة	بطاقات انتمان	تمويلات شخصية	الإجمالي	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
-	٢,٠٧٠	١٠٩,٣٣٤	١١١,٤٠٤	عبء الاضمحلال خلال السنة
-	١٠,٤٣٦	٢٢,٨٥١	٣٣,٢٨٧	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	(١١,٣٠٢)	(٢,٦٧٥)	(١٣,٩٧٧)	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	١,٤٤٥	٢٦٢	١,٧٠٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
-	٢,٦٤٩	١٢٩,٧٧٢	١٣٢,٤٢١	

حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
٢٥,٧٨٦	٩٣٣,٨١٣	١١,٥٩٩	٩٧١,١٩٨	عبء الاضمحلال خلال السنة
١٥,٨٥٤	١٧٨,٧٥٩	(٣,٥٩٤)	١٩١,٠١٩	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	(١٨,٠٩٣)	-	(١٨,٠٩٣)	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	٤٩,٣٦٤	-	٤٩,٣٦٤	فروق تقييم عملات أجنبية
-	٨٩٩	-	٨٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤١,٦٤٠	١,١٤٤,٧٤٢	٨,٠٠٥	١,١٩٤,٣٨٧	

حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٨,٢١٨	٥٧٧,٨٢١	٢٠,١٦٣	٦٠٦,٢٠٢	عبء الاضمحلال خلال السنة
١٧,٥٦٨	٣٠٨,٩١٩	(٨,٥٦٤)	٣١٧,٩٢٣	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	(٩١٤)	-	(٩١٤)	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	٤٩,١٧٣	-	٤٩,١٧٣	فروق تقييم عملات أجنبية
-	(١,١٨٦)	-	(١,١٨٦)	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٥,٧٨٦	٩٣٣,٨١٣	١١,٥٩٩	٩٧١,١٩٨	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩ - استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٥٤,٨٢٣	٥٥,٨٥٧
٥٤,٨٢٣	٥٥,٨٥٧

١/١٩ استثمارات مالية متاحة للبيع

أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة

- غير مدرجة فى السوق

إجمالي استثمارات مالية متاحة للبيع (١)

٢/١٩ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة

- مدرجة فى السوق

- غير مدرجة فى السوق

وثائق صناديق الاستثمار - صندوق سنابل*

وثائق صناديق الاستثمار - صندوق النهاردة**

إجمالي استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢)

إجمالي استثمارات مالية (١) + (٢)

٦,٦٢٢,٩٨٩	٦,٨٠٧,١٧٧
٢١٩,٨٢٣	٢٢٠,٨٩٥
٢,٥٠٠	٢,٥٠٠
٥,٠٠٠	٧,٥٨٤
٦,٨٥٠,٣١٢	٧,٠٣٨,١٥٦
٦,٩٠٥,١٣٥	٧,٠٩٤,٠١٣

مصنفة كما يلى:

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

٨٤٥,٣١٧	١,٢٦٤,٤٣٤
٦,٠٥٩,٨١٨	٥,٨٢٩,٥٧٩
٦,٩٠٥,١٣٥	٧,٠٩٤,٠١٣

من حيث دورية العائد

أدوات دين ذات عائد ثابت

وثائق صناديق استثمار بعائد متغير

أدوات حقوق ملكية ذات عائد متغير

٦,٨٤٢,٨١٢	٧,٠٢٨,٠٧٢
٧,٥٠٠	١٠,٠٨٤
٥٤,٨٢٣	٥٥,٨٥٧
٦,٩٠٥,١٣٥	٧,٠٩٤,٠١٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩- استثمارات مالية -تابع

- 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 بقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٤٠,٥٥ اجنية مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥٣,٧٢ اجنية مصرى). وبلغت تكلفة الاقتناء ٢,٥٤٥ ألف جنيه مصري.

** صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر النقدى ذو العائد اليومي التراكمى (النهاردة)

- قام المصرف بإنشاء صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر النقدى ذو العائد اليومي التراكمى (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 ٦٧,٤٢٠ ألف وثيقة بنسبة ٢% بقيمة اسمية للوثيقة ١٠٠ جنيه مصري لعدد ٥٠ ألف وثيقة بالإضافة الى ١٧,٤٢٠ ألف وثيقة بقيمة اسمية للوثيقة ١٤٨,٣٢ اجنية مصري بقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٥٤,٦٣ اجنية مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٣٥,٦٨ اجنية مصرى).

- وفيما يلي ملخص حركة الاستثمارات المالية خلال السنة

الإجمالى	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات مالية متاحة للبيع	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	
٦,٩٠٥,١٣٥	٦,٨٥٠,٣١٢	٥٤,٨٢٣	الرصيد فى ١ يناير ٢٠١٨
٧٩٨,٧٣٣	٧٩٨,١٥٤	٥٧٩	إضافات
١٥,٤٨٦	١٥,٤٨٦	-	إستهلاك علاوة وخصم الاصدار
(٦٣٤,٢٨٢)	(٦٣٤,٢٨٢)	-	استيعادات (بيع / استرداد)
٥,٢٠٢	٤,٨٥٠	٣٥٢	فروق تقييم استثمارات ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٣,٧٣٩	٣,٦٣٦	١٠٣	صافي التغير في القيمة العادلة
٧,٠٩٤,٠١٣	٧,٠٣٨,١٥٦	٥٥,٨٥٧	الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥,٧٩٠,٠٥١	٥,٧١٩,٦١٧	٧٠,٤٣٤	الرصيد فى 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 فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣/١٩ أرباح استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الف جنيه مصرى	الف جنيه مصرى
٥١,٥٨٩	-
(٩,٨٨٤)	-
٢,٧٨٧	٤,٠١٨
(٩,٨٤٣)	(٤,٥٨٧)
١,٥٥٧	-
٣٦,٢٠٦	(٥٦٩)

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

٢٠ - استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

(القيمة بالآلاف جنيه مصري)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
القيمة	القيمة
نسبة المساهمة	نسبة
%	%
٥٨٥	٥٨٥
٧٦,٧٩٧	٧٦,٧٩٧
١٩,٢٠٧	١٩,٢٠٧
٢٣,٤٧٧	٢٣,٤٧٧
١١,٥٧٥	١١,٥٧٥
١٣	١٣
٤,٩٠٠	٤,٩٠٠
١,٤١٣	١,٤١٣
٢,١٨١	٢,١٨١
٥٢,١٢٧	٥٢,١٢٧
١٩٦,٨٦٢	١٩٢,٢٧٥
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٢١٦,٨٦٢	٢١٢,٢٧٥

استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

مساهمات في شركات تابعة

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

مساهمات في شركات شقيقة

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

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

- تم تحديد الاستثمارات المالية في 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 الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي:

مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة	إيرادات الشركة	صافي أرباح (/خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
مساهمات في شركات تابعة					
مصر	٢٤٦,١٣٦	٤٥٢,٣٣٧	٢٠٤,٩٥٣	(٣٩,٢٧١)	%٥
مصر	٩٣,٥٩٢	٩٤	٤,٨٩٦	(٥,٣٢٠)	%٦٥
مصر	٧٥,٤٣١	١١,٤٠٩	٨,٤٤٧	٥,٣٤٦	%٤٠
مصر	٩٤,٢٢٥	١١,٧٦٩	١١,٩٩٦	٥,٠٥١	%٤٠
مصر	٩,١٩٩	١٩٦,٤٨٢	٧٣٨	(٨٢,٦٨٢)	%١٠٠
مصر	٢٤,٧٣٦	٦,٨٦٢	٥٦,٢١٤	١٤,٧٤٣	%٩٣
مصر	٦٠,٥٢٧	١٠٩,٧٤١	٩,٥٣٤	(٣,٨٢١)	%٥
مصر	٦,٠٣٧	٤٥	٨٩٧	٨٩٧	%٩٨
مصر	٦,١٢٧	٢,٦٢٩	٢,٥٥٥	٦١	%٤٦
مصر	١٤,٧٤٣	٢٥٦	١,١٠٩	٨٧	%٩
مصر	٣٦١,١٦٧	٣٠٥,٨٤٠	١٥٨,٢٨٦	١,٩٩٧	%٩٦
مساهمات في شركات شقيقة					
مصر	١,١٥٥,٦٤٦	٨٠٩,٦٤٤	١٨٢,١٥١	٨٩,٣٢٤	%٢٠
	٢,١٤٧,٥٦٦	١,٩٠٧,٤٨٥	٦٤١,٧٧٦	(١٣,٥٨٨)	

٢١ - أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)

البرمجيات	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
صافي القيمة الدفترية اول السنة المالية	٤٠٤	٥٤٧
إضافات	-	٨٦٣
الاستهلاك	(٣١٨)	(١,٠٠٦)
صافي القيمة الدفترية آخر السنة المالية	٨٦	٤٠٤

٢٢ - أصول أخرى

إيرادات مستحقة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
مصرفات مقدمة	٥٤٧,٩٠٠	٤٣٠,٦١٦
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	١٩٨,٦١٨	١٣٦,٥٠٦
الأصول التي آلت ملكيتها للبنك ولاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)	٤٩,٣٨٤	٦٥,٦٧١
التأمينات والعهد	٩٠,٥٥٠	٩٠,٥٥٠
مستحق من أطراف ذات علاقة	٣,٨٩٨	٢,٠٧٥
مصلحة الضرائب - أرصدة مدينة	١٩٩	٤٦
حسابات تحت التسوية مع مراسلين	-	٢٧١,٨٢٨
أرصدة مدينة أخرى	١١٦,٣٧٢	٤١٠,٧٣٥
أجمالي الأصول الأخرى	٤٠,٤٠٩	٣٤,٧٧٥
مخصص اضمحلال أصول أخرى	١,٠٤٧,٣٣٠	١,٤٤٢,٨٠٢
صافي الأصول الأخرى	(٣,٣١٨)	(٦,٧٠٨)
	١,٠٤٤,٠١٢	١,٤٣٦,٠٩٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٣- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أصول ثابتة

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
١٣١,٨٦٢	٢,٠٤٩	٣٨٨,٠٨٩	٥٢٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	٤٠١	٩٧,٨٥٧	٩٨,٢٥٨	إضافات
(٨,٠٣٥)	(٢٥٧)	(٧,٣٦٧)	(١٥,٦٥٩)	استيعادات
-	-	(٦,٠٦٠)	(٦,٠٦٠)	أصمحلل أصول ثابتة
(٥,٥٣٨)	(٤٦٠)	(٧٢,٣٤٧)	(٧٨,٣٤٥)	أهلاك السنة
٥,٠٣٥	٢٥٧	٧,٥٤٧	١٢,٨٣٩	إهلاك للاستيعادات
١٢٣,٣٢٤	١,٩٩٠	٤٠٧,٧١٩	٥٣٣,٠٣٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التكلفة

١٥٩,٩٩٩	٦,٠٨٤	٨٦٣,٩٢٦	١,٠٣٠,٠٠٩	
(٣٦,٦٧٥)	(٤,٠٩٤)	(٤٥٦,٢٠٧)	(٤٩٦,٩٧٦)	مجمع الإهلاك
١٢٣,٣٢٤	١,٩٩٠	٤٠٧,٧١٩	٥٣٣,٠٣٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
١٣٧,٤٣٩	١,٣١٦	٢٧١,٥٣٧	٤١٠,٢٩٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
٢,٥٠٠	١,١٨٧	١٦٨,٩٦٥	١٧٢,٦٥٢	إضافات
(٣,١٦٠)	(٦١)	(١,٤٩٢)	(٤,٧١٣)	استيعادات
(٦,٠٣٧)	(٤٥٤)	(٥٢,١٣٧)	(٥٨,٦٢٨)	أهلاك السنة
١,١٢٠	٦١	١,٢١٦	٢,٣٩٧	إهلاك للاستيعادات
١٣١,٨٦٢	٢,٠٤٩	٣٨٨,٠٨٩	٥٢٢,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

التكلفة

١٦٨,٠٣٤	٥,٩٤٠	٧٧٩,٤٩٦	٩٥٣,٤٧٠	
(٣٦,١٧٢)	(٣,٨٩١)	(٣٩١,٤٠٧)	(٤٣١,٤٧٠)	مجمع الإهلاك
١٣١,٨٦٢	٢,٠٤٩	٣٨٨,٠٨٩	٥٢٢,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٥- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	ودائع تحت الطلب
٧,٨٥٦,٩١٧	٩,٩٩٦,٢٢٨	ودائع لأجل وبإخطار
٧,٢٦١,٧١٣	١١,٦١٩,٨٠٩	شهادات ادخار وإيداع
٨,٩٣٣,٣٥٦	٩,٤٩٤,٦٨٩	ودائع توفير
٥,١٦٤,٤٣٩	٧,٨٨٤,٦٢٠	ودائع أخرى
٦٤١,٦٣٠	٩٥٢,٥٩٢	الإجمالي
٢٩,٨٥٨,٠٥٥	٣٩,٩٤٧,٩٣٨	
٩,٣٩٩,٨٩٨	١٤,٢٤٤,١٩٢	ودائع مؤسسات
٢٠,٤٥٨,١٥٧	٢٥,٧٠٣,٧٤٦	ودائع أفراد
٢٩,٨٥٨,٠٥٥	٣٩,٩٤٧,٩٣٨	الإجمالي
٤,٢٦٨,٧٢٤	٥,٢٤٦,٢٢١	أرصدة بدون عائد
٢٥,٥٨٩,٣٣١	٣٤,٧٠١,٧١٧	أرصدة ذات عائد متغير
٢٩,٨٥٨,٠٥٥	٣٩,٩٤٧,٩٣٨	الإجمالي
٢٠,٩٢٤,٦٩٩	٣٠,٤٥٣,٢٤٨	أرصدة متداولة
٨,٩٣٣,٣٥٦	٩,٤٩٤,٦٩٠	أرصدة غير متداولة
٢٩,٨٥٨,٠٥٥	٣٩,٩٤٧,٩٣٨	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٦- أدوات المشتقات المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
الف جنيه مصري			الف جنيه مصري		
المبلغ التعاقدى	الأصول	الإلتزامات	المبلغ التعاقدى	الأصول	الإلتزامات
-	-	-	٥٣,٤٦٠	-	١,٥٧٢
-	-	-	٥٣,٤٦٠	-	١,٥٧٢

عقود عملة آجلة
أجمالى المشتقات المالية

٢٧- تمويل مساند

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٥٨,٤٨٣	٤٩٦,٠٦٤	التمويل المساند بدون عائد *
٣١٩,٠٩٩	٣٢٢,٤٤٤	التمويل المساند بعائد **
٧٧٧,٥٨٢	٨١٨,٥٠٨	إجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٤١,٢٢٨	٤٥٨,٤٨٣	التمويل المساند بدون عائد
٣٠,٥٦١	٣٢,٦٤٢	الرصيد أول السنة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
(١٣,٣٠٦)	٤,٩٣٩	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٤٥٨,٤٨٣	٤٩٦,٠٦٤	فروق تقييم العملة الأجنبية
		إجمالي

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

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

وبتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافى بمبلغ ٩ مليون دولار أمريكى من مصرف أبو ظبي الاسلامى الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٦,٥٠ % من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨١,٩٩٩	١٩٥,٣٠٢	عوائد مستحقة
٢٦٩,٧٨٢	٣٤١,١٢٠	مصرفات مستحقة
٢٧١,٨٢٨	-	مصلحة الضرائب - أرصدة دائنة
-	٤,٤٧٨	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
٩٨٨,٧٥٢	٥٧٤,٢٣٥	أرصدة دائنة متنوعة
١,٧١٢,٣٦١	١,١١٥,١٣٥	إجمالي

٢٩- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري	مخصص مطالبات	مخصص ضرائب	مخصص التزامات	الإجمالي
محتمة*			عرضية	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	١,٥٣٢,٣٦٨	٥٢,١٤٩	٥١,٠٠٧	١,٦٣٥,٥٢٤
المكون خلال السنة	٣٤٦,٨٢٠	٦,٤٧٢	٤٣,٣٥٩	٣٩٦,٦٥١
المستخدم خلال السنة	(٣٠٩,١٧٩)	(٣١,٧٥٥)	-	(٣٤٠,٩٣٤)
مخصصات انتفى الغرض منها	(١٣,١١٢)	-	(١٦,٠٥٧)	(٢٩,١٦٩)
فروق تقييم العملة	-	-	(٦٥٨)	(٦٥٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٥٥٦,٨٩٧	٢٦,٨٦٦	٧٧,٦٥١	١,٦٦١,٤١٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١,٦١٤,٢٥٩	٥٣,٨٧٠	٢٩,٢٠٩	١,٦٩٧,٣٣٨
المكون خلال السنة	٢٥,١٥٣	٣,٣١٠	٢١,٦٢٨	٥٠,٠٩١
المستخدم خلال السنة	(١٣,٨٢٧)	(٥,٠٣١)	-	(١٨,٨٥٨)
مخصصات انتفى الغرض منها	(٩٣,٢١٧)	-	(١,٤٨٠)	(٩٤,٦٩٧)
فروق تقييم العملة	-	-	١,٦٥٠	١,٦٥٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١,٥٣٢,٣٦٨	٥٢,١٤٩	٥١,٠٠٧	١,٦٣٥,٥٢٤

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٠- الضرائب المؤجلة

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	إهلاك الأصول الثابتة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال التمويلات)
(٤٧,٧٠٠)	(٥٤,٥٦٠)	العوائد المجنبية
٣,٩٠٠	٣,٤٣٣	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل
١١,٥٥١	١٩,٤٤١	
<u>(٣٢,٢٤٩)</u>	<u>(٣١,٦٨٦)</u>	

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
أصل/(التزام)	أصل/(التزام)	الرصيد في بداية السنة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الاضافات
٣٥٤,٩٢٣	(٣٢,٢٤٩)	الاستبعادات
٤,٠٥٠	٧,٨٩٠	الرصيد في نهاية السنة
(٣٩١,٢٢٢)	(٧,٣٢٧)	
<u>(٣٢,٢٤٩)</u>	<u>(٣١,٦٨٦)</u>	

- 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.

٣١- رأس المال

١/٣١ رأس المال المصرح به

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

٢/٣١ رأس المال المصدر والمدفوع

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

٣/٣١ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٢- الاحتياطات والخسائر المتراكمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطات
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي قانوني
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	احتياطي عام
٥,٥٢٥	٩,٢٦٤	احتياطي خاص
١١٥,٥٨٥	١٧٤,٥١٦	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع
١٩٠,٠٩٥	١٩٠,٠٩٥	أحتياطي مخاطر بنكية عام
٤٠٢,٨٦٢	٤٦٥,٥٣٢	إحتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS
		الرصيد في آخر السنة

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي

١/٣٢ احتياطي خاص *

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
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 التموليات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	

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

٢/٣٢ احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٩,٦٨٥)	٥,٥٢٥	الرصيد اول السنة
١٥,٢٠٠	٣,٧٣٩	ربح التغير في القيمة العادلة
١٠	-	الارباح المحولة إلى قائمة الدخل للإستثمارات المالية المستبعدة
٥,٥٢٥	٩,٢٦٤	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣/٣٢ احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧٩,٤٣٥	١١٥,٥٨٥
٣٦,١٥٠	٥٨,٩٣١
١١٥,٥٨٥	١٧٤,٥١٦

الرصيد اول السنة
محول من (إلى) الخسائر المتراكمة

وفيما يلي أرصدة احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧٩,٤٣٥	١٧٤,٥١٦
٣٦,١٥٠	-
١١٥,٥٨٥	١٧٤,٥١٦

احتياطي مخاطر بنكية عن التمويلات والتسهيلات
احتياطي مخاطر بنكية عن الأصول التي آلت ملكيتها للبنك

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

٤/٣٢ احتياطي مخاطر معيار ٩ IFRS*

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	١٩٠,٠٩٥
١٩٠,٠٩٥	-
١٩٠,٠٩٥	١٩٠,٠٩٥

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.

٥/٣٢ الخسائر المتراكمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٢,٣٧٧,٤٩٤)	(٢,١٣٨,٢٩٧)
٤٣٤,٨٨٢	٨٠٣,٩٠٧
(٣٦,١٥٠)	(٥٨,٩٣١)
(١٩٠,٠٩٥)	-
٣٠,٥٦٠	٣٢,٦٤٢
(٢,١٣٨,٢٩٧)	(١,٣٦٠,٦٧٩)

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 الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٣- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,١٢٢,٣٧٢	٢,٦٥٥,٣٣٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (إيضاح ١٤)
١,٣٠٧,٠٥٥	٣,١٨٩,٥١٠	أرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٥)
٧,٨٢٨,٩٤٢	٩,٧٢٣,٢٧١	أذون خزانة (إيضاح ١٦)
(١,١٢٥,٩٢٣)	(٣,٠٧١,٢٩٦)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
(٤,١٨٥,١٤٢)	(٥,٤٤٨,١٥٤)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء
<u>٥,٩٤٧,٣٠٤</u>	<u>٧,٠٤٨,٦٦٦</u>	

٣٤- التزامات عرضية وارتباطات

١/٣٤ ارتباطات رأسمالية

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

٢/٣٤ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

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

٣/٣٤ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٤١,٠٠٢	أقل من و حتى سنة
٦,٢٧٤	١٢٥,٤٤٨	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات
١١٥,٢٨٨	١٦,٧٤١	أكثر من خمس سنوات
<u>١٢١,٥٦٢</u>	<u>١٨٣,١٩١</u>	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٥- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة

١/٣٥ تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الميزانية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري	
٧٣٥,١٨٣	-	٧٣٥,١٨٣	تمويلات وتسهيلات العملاء
-	١٨٠,٥١٠	١٨٠,٥١٠	أرصدة لدى البنوك
٨,٠٥٢	-	٨,٠٥٢	أصول أخرى
٧٤٣,٢٣٥	١٨٠,٥١٠	٩٢٣,٧٤٥	
-	٢٣,٢٩٤	٢٣,٢٩٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٩,٨١٥	-	٦٩,٨١٥	ودائع العملاء
-	٤,٤٧٨	٤,٤٧٨	التزامات أخرى
-	٨١٨,٥٠٨	٨١٨,٥٠٨	التمويل المساند
-	١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
-	٦٩,٨٤٩	٦٩,٨٤٩	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
٦٩,٨١٥	٢,٧٧٧,٥٤٧	٢,٨٤٧,٣٦٢	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧			
شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري	
٦٤٦,٦٥٢	-	٦٤٦,٦٥٢	تمويلات وتسهيلات العملاء
-	١٢٨,٩٧٢	١٢٨,٩٧٢	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٩٤	-	٤,٨٩٤	أصول أخرى
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	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٥- المعاملات مع أطراف ذوي العلاقة -تابع

٢/٣٥ تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	٤٧,٧٨٦	(٣,٢٤٧)	٤٤,٥٣٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٢,٩٧٣	١,٦٥٤	٤,٦٢٧
مصروفات الأتعاب والعمولات	٥,٩٦٧	-	٥,٩٦٧
إيرادات الأتعاب والعمولات	١٦,٨٥٨	-	١٦,٨٥٨
إيرادات تشغيل أخرى	٧٧٠	-	٧٧٠
تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي	-	٣٢,٦٤٢	٣٢,٦٤٢
تكلفة التمويل المساند بعائد	-	٢٠,٢٩٩	٢٠,٢٩٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	شركات تابعة وشقيقة ألف جنيه مصري	المساهمين الرئيسيين ألف جنيه مصري	الاجمالي ألف جنيه مصري
عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات والإيرادات المشابهة	٣٧,٤٢٢	١٥٩	٣٧,٥٨١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(١,٦٦٨)	(٢٨,٠٩٩)	(٢٩,٧٦٧)
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦,٥٣٣)	-	(٦,٥٣٣)
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	-	(١٠,٥٤٩)	(١٠,٥٤٩)
تكلفة التمويل المساند بعائد	-	(٢٠,١٢٧)	(٢٠,١٢٧)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٦- التزامات مزايا التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
٤٧,٧٨٧	٧٤,٩٩٨
٤٧,٧٨٧	٧٤,٩٩٨

الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :

المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
(١٣,٩٩٠)	(٣٧,٩٢٢)
(١٣,٩٩٠)	(٣٧,٩٢٢)

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:

المزايا العلاجية بعد التقاعد

(أ) المزايا العلاجية بعد التقاعد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
١٦٢,٠٢٩	١٨٠,٨٩٨
(١١٤,٢٤٢)	(١٠٥,٩٠٠)
٤٧,٧٨٧	٧٤,٩٩٨

تتمثل الأرصدة الظاهرة في الميزانية فيما يلي:

القيمة الحالية للالتزامات غير الممولة

خسائر اكتوارية غير محققة

الالتزامات في الميزانية

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

تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي

١٦٢,٠٢٩	١٧٠,٠١٩
١٠٥,٩٠٠	-
٢٨,٠٤٥	-
(١٠,٧٨٠)	(٧,٩٩٠)
١٨٠,٨٩٨	١٦٢,٠٢٩

تقدير الالتزامات في بداية العام

تكلفة الخدمة الحالية

تكلفة العائد

مزايا مدفوعة

تقدير الالتزامات في نهاية العام

الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية (الأساسية)

متوسط الإفتراضات لتحديد التزامات المزايا

معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد

معدل زيادة التعويض

معدل تضخم الأسعار

١٨,٠%	١٩,٠%
١٣,٠%	١٣,٠%
١٢,٠%	١٢,٠%

تسوية الميزانية العمومية

إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية

حساب المعاش التقاعدي المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر في السنة المالية

المزايا المدفوعة مباشرة من قبل الشركة في السنة المالية

إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية كما في نهاية العام

٤٧,٧٨٧	٤١,٧٨٧
٣٧,٩٩٢	١٣,٩٩٠
(١٠,٧٨١)	(٧,٩٩٠)
٧٤,٩٩٨	٤٧,٧٨٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٦- التزامات مزايا التقاعد - تابع

١/٣٦ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعمالين

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

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

٢/٣٦ 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 اكتروارى مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام الرعاية الطبية المشار اليه اعلاه باستخدام طريقة الوحدة الاضافية المقدرة في حساب الالتزامات (Projected Unit Credit Method).

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

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني ٥٢-٤٩ A لمعدلات الوفاة
- معدل تضخم تكاليف الرعاية الطبية ١,٥ %.
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٨ %.
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) في حساب الالتزامات.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣٧- الموقف الضريبي

الضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

السنوات حتى ٢٠١٢

- تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.

السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤

- تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.

السنوات ٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧

- جاري الانتهاء من الفحص الضريبي.

الضريبة على عائد اذون وسندات الخزنة

السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٢

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

السنوات ٢٠١٣-٢٠١٤

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

السنوات ٢٠١٥-٢٠١٦-٢٠١٧

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

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

- تم الانتهاء من الفحص واللجان والسداد حتى ٣١ مارس ٢٠١٣.
- الفترة من ١ أبريل ٢٠١٣ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ جاري الفحص.
- سنوات ٢٠١٦ / ٢٠١٧ لم يخطر البنك بفحصها حتى الآن.

ضريبة المبيعات

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

الضريبة العقارية

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