

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

بر ايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر

شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها .

الصفحة	المحتويات
٣-١	تقرير مراقي المحدود
٤	قائمة المركز المالي المجمعة
٥	قائمة الدخل المجمعة
٦	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٩	قائمة التغيير في حقوق الملكية المجمعة
١٠-٢-١٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير مراقبا الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (معاً المجموعة) والتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة المصرف، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبا الحسابات

تتحرر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

إلى السادة / مساهمي مصرف أبوظبي الاسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية"
صفحة (٢)

فقرة توجيه الانتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظا برأينا، فإننا نوجه الانتباه إلى ما جاء تفصيلا في الايضاح رقم (٣٠) من الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص بلغ رصيده في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١,٢٢٩ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٢٧٣ مليون جنيه مصري) وذلك بناء على رأى المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الاسلامي - الإمارات.



هدى مصطفى شوقي
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٤٥١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧
سجل البنك المركزي رقم ٩٢
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
Mazars مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون
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 المركزي رقم ٤٦٧
برائيس وترهاوس كويرز عز الدين ودياب
محاسبون قانونيون
قطعة ٢١١، القطاع الثاني، القاهرة الجديدة

القاهرة في ٢٠ فبراير ٢٠٢١

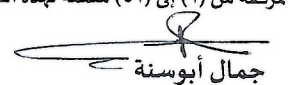
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
٥,٠٧٨,١٥٧	٤,٦٣٣,٢١٢	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٢٥٢,٣٩٣	٣,٧١٨,٧٦٩	١٦	أرصدة لدى البنوك
١٨٠,٩١٨	١١٨,٢٠٦	١٧	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٨,٠٠٠	١٠,٤٣٤	١٨	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٣٠,٧٢٦,٣٧٨	٤٠,٠٦٣,٤٦٧	١٨	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢,٨١٦	٣	٢٧	عقود صرف آجلة إسلامية
			استثمارات مالية
٢٢,٢٧٠	٨,٦٣٩	١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠,٠٥٥,٢٥٢	٨,١١٣,٧٢٨	١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٣٠٣,٢٢٩	١٣,٥٨٠,١١٤	١٩	- بالتكلفة المسجلة
١٠٩,٩٦٦	١٣٦,٨٧٦	٢٠	استثمارات في شركات شقيقة
٦٠,٤٨٧	٢٥,٦٤٦	٢١	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
١,٢٧٠,٣٦١	١,٨١٢,٦٨١	٢٢	أصول أخرى
٧١٣,٦١٧	٧٢٤,٦٤١	٢٣	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٢٦,٩٧٧	١٧,٧١٨	٢٤	إستثمارات عقارية (بالصافي)
٤,٠٣١	٩٤٥		أصول محتفظ بها لغرض البيع
٥٠٩,٨٨٣	٩١٤,٨٣٤		الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي
-	٥,١٤١	٣١	أصول ضريبية مؤجلة
٦٠,٣٢٤,٧٣٥	٧٣,٨٨٥,٠٥٤		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢٨٢,٨٩٣	٦٨٦,٧٣٨	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٥١,١٦١,١٠٨	٦٢,٦٧٣,٢٧٩	٢٦	ودائع العملاء
٥	١,٢٩٦	٢٧	عقود صرف آجله / مبادلة عملات إسلامية
١,٢٦٣,٢٢٠	١,٦١٣,٧٩٤	٢٨	تمويلات مساندة و تمويلات إسلامية أخرى
١,٤٥٣,٢٦٩	١,٥٤٤,٩٧٥	٢٩	التزامات أخرى
١٨١,٣٤١	١٠٩,٠٨٦		إلتزامات ضرائب الدخل التجارية
١,٤٥٣,٦١٤	١,٥٣٩,٩٠٧	٣٠	مخصصات أخرى
١٢١,٨٦٧	١٦٧,٦٧٢	٣٩	التزامات مزايا التقاعد
٦٢,٠٤٧	-	٣١	التزامات ضريبية مؤجلة
٥٥,٩٧٩,٣٦٤	٦٨,٣٣٦,٧٤٧		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢	رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٣٣	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٤٤٣,٠١٦	٤٩٢,٥٤٩	٣٤	احتياطيات
٥٧,٧٤١	٤٤,٧٦٧		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد
-٣٥,٠٣٣	١,١٣٠,٩٤٢	٣٥	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
٤,٣٢٧,١٤٢	٥,٥٢٩,٦٧٦		إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك
١٨,٢٢٩	١٨,٦٣١		الحقوق غير المسيطرة
٤,٣٤٥,٣٧١	٥,٥٤٨,٣٠٧		إجمالي حقوق الملكية
٦٠,٣٢٤,٧٣٥	٧٣,٨٨٥,٠٥٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تقرير مرقبي الحسابات "مرفق"

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.


محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


جمال أبو سنة

رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١٨ فبراير ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
٦,٨٥٣,٧٣٢	٧,١٤٧,٧٦٠		عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
-٣,٧٧٥,٧٩٩	-٤,٠٤١,١٨٣		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣,٠٧٧,٩٣٣	٣,١٠٦,٥٧٧	٧	صافي الدخل من العائد
٥٢٢,٥٤٦	٥٩٧,٦٤١		ايرادات الأتعاب والعمولات
-١١٩,٥١٨	-١٤٥,٤٢٣		مصروفات الأتعاب والعمولات
٤٠٣,٠٢٨	٤٥٢,٢١٨	٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤,٩٥٠	٢,٦٣٢	٩	توزيعات الأرباح
٢٢٠,٤٤٥	١٨١,٨٦٠	١٠	صافي دخل المتاجرة
-١,٣٧٥,٠٨٥	-١,٣٤٣,١٦٢	١١	مصروفات إدارية
-٢٤٨,٥٨٥	-٢٤٦,٢١٨	١٢	مصروفات تشغيل أخرى
-٤٠٦,٥٨٧	-٤٤٤,٧٠٦	١٣	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٦,٩٤١	١٣,٩٢١	١٩	أرباح استثمارات مالية
٢٤,٨٩٦	٢٩,٠٣٠		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
١,٧٠٧,٩٣٦	١,٧٥٢,١٥٢		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
-٤٧٩,٦٩٧	-٥٥٦,٢٨٣	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
١,٢٢٨,٢٣٩	١,١٩٥,٨٦٩		صافي أرباح السنة
			يوزع كالتالي
١,٢٢٩,٤٣٨	١,١٩٢,٣٨٩		نصيب المساهمين في المصرف
-١,١٩٩	٣,٤٨٠		نصيب الحقوق غير المسيطرة
١,٢٢٨,٢٣٩	١,١٩٥,٨٦٩		صافي أرباح السنة
٥,٥١	٥,١١		نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٢٢٨,٢٣٩	١,١٩٥,٨٦٩	صافي ارباح السنة
		<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u>
١٧,٨٩٥	١,٤٢١	التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		<u>بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u>
٤٤,٧٤٠	-٤,٥٠٣	التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-١٦,١٧٧	٨٠٦	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
٤٦,٤٥٨	-٢,٢٧٦	صافي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة بعد الضريبة
١,٢٧٤,٦٩٧	١,١٩٣,٥٩٣	صافي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة
		<u>يوزع كالتالي:</u>
١,٢٧٥,٨٩٦	١,١٩٠,١١٣	نصيب المساهمين في المصرف
-١,١٩٩	٣,٤٨٠	نصيب الحقوق غير المسيطرة
١,٢٧٤,٦٩٧	١,١٩٣,٥٩٣	صافي الدخل الشامل للفترة بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
١,٧٠٧,٩٣٦	١,٧٥٢,١٥٢		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح السنة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١١٠,٧٥٠	١٤٧,٢٣٥	٢٣	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
١,٦٧٧	١,٢١١		أهلاك الاستثمارات العقارية
٣٩٣,٢٧٦	٤٤٤,٢٨٦	١٨	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٢٩,٤٠٥	-٢٩٨,٤٤٠	١٨	المستخدم من مخصص التمويلات
٩١,٥١٢	٢٣٦,١٥٥	٣٠	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-٢٨٣,٨٨٤	-١٤٦,٩٧٧	٣٠	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-١٦,٥١١	-٦,٤٦٩	٣٠	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
١٧,٢٤٦	-٤٢,٣٠١		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
-١١,٠٠٤	-٤,٨٧٤	١٨	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
-٥,٩٩٦	٣,٥٨٤	٣٠	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
-	-٤٤		فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية
٣,٦٦٣	٥٦٠	١٩	فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر بالعملة الأجنبية
٢٣,٢١٤	٣,٦٧١	١٩	فروق تقييم الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المسهولة بالعملة الأجنبية
-	-٢٩٠		فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المسهولة
-٧٢,٠٤١	-١٤,٨٥١	٢٨	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
-٥٢,٨٩٠	-٩,٤١٢	٢٨	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
٢٠,٣٨٣	٢٠,٣٠٩		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد- حقوق ملكية
٣,٠٩٨	-١,١٢٢		خسائر (أرباح) تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٢,٨١٦	١,٢٩٦		خسائر (أرباح) تقييم عقود صرف أجلة
-٥	٧٥	١٦	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
١٣,٣١٦	٣٤٥		عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
-١٠٩	-		عبء (رد) خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٣٦,٨١٩	-	١٢	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيها للمصرف
٣,١٤٣	٧,١٩٣	١٢	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
	٢,٩٤٤	١٢	عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات عقارية
١٣٨	١٢,٣٦٣		عبء (رد) خسائر اضمحلال الاصول المؤجرة ايجار تمويل
-١,٣١٨	١,٩٦٩	١٠	خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٤٤٨		خسائر (أرباح) بيع وثائق صناديق أستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٦,٨٣٢	-١١,٣٠١		خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-٣٠,٦٨		خسائر (أرباح) بيع أستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-١,٤٠٢	-٧,٩٥٣	١٢	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-	-٤٠٤		خسائر (أرباح) بيع أصول ألت ملكيها للمصرف
-١,٥٤٤	-٤,٦٢٠	١٢	خسائر (أرباح) بيع أستثمارات عقارية
-٢٤,٨٩٦	-٢٩,٠٣٠		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
-٤,٩٥٠	-٢,٦٣٢		توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٧,٤٩١	٣٣,٢٨٣	٢٨	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-	١٦,٠٩٤		مصرفات تمويلية عن قروض أخرى طويلة الاجل
٦,٠٢٥	-٣,٦٤٠		التزامات مزاييا العاملين المكونة خلال السنة
١,٩٤٩,٠٨٤	١,٧١٩,٧٤٥		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٢٠,٦٢,٨٨١	-٢,٢٠٦,٦٨٥	١٦	ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٢,١٤٨,٨٧٢	٣٢٠,٦٨٣		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
٣,٣٠٩	١٥,١٦٨		أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٧,٠٥٦,٠٤١	-٩,٣٤٢,١٩٤		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-١٤٢,١٣٦	-٥٦٩,٠٤٤		أصول أخرى
-	-٣٤٠,٥٨١		صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
-٢,١٨١,٢٣٩	٤٠٣,٨٤٥		أرصدة مستحقة للبنوك
١١,٢١٣,١٧١	١١,٣٨٧,٥٦٥		ودائع العملاء
-١,٥٦٧	٢,٨٠٨		مشتقات مالية
٣٥٥,٢٩٥	٣٤٩,٥٧٣		التزامات أخرى
١٦,١٥٨	٤٣,٩٨٨	٣٩	التزامات مزاييا العاملين
-٤٤٥,٢٠٢	-٦٨٧,٧٤٧		ضرائب الدخل المسددة
٣,٦٢٤,٨٤١	١,٠٩٧,١٢٤		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - تابع

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
-١٣٥,٢٥٦	-١٧٧,٣٤٧	٢٣	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٣,٦٢٦	٦٨,٨٨٨		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-	-٧,٠٠٥		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٥,٠٧٩	٩,٧٢٤		متحصلات من بيع استثمارات عقارية
٧,١٣٩	٣,٠٨٦		متحصلات من بيع أصول محتفظ بها لغرض البيع
-٢٠٣,١٤٥	-		مدفوعات لشراء أصول المؤجرة ايجار تمويل
-٦٧,٠٦٩	-١١٥,٠٠٠		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٤٣,٩٥٣	١٣٨,٠٩٧		متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
-١,٦٧٨,٣٤٣	-٥,٤٧٨,٣٣٢	١٩	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهكة
١,٠٢٣,٧٣٤	٢,٥٩٢,١١٢		متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهكة
٦,٠٤٤	١٦,٠٢٢		توزيعات أرباح محصلة
-٩٩٤,٢٣٨	-٢,٩٤٩,٧٥٥		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٥١٩,٥٨٨	٥٤,٥٨٩	٢٨	المحصل (المدفوع) من التمويل المساند
-٣,٥٨٩	-١٨,٤٣٩		توزيعات الأرباح المدفوعة
٥١٥,٩٩٩	٣٦,١٥٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٣,١٤٦,٦٠٢	-١,٨١٦,٤٨١		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية
٧,١٢٠,٤٨٨	١٠,٢٦٧,٠٩٠		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١٠,٢٦٧,٠٩٠	٨,٤٥٠,٦٠٩		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٥,٠٧٨,١٥٧	٤,٦٣٣,٢١٢	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٢٥٢,٤١٦	٣,٧١٨,٨٢٤	١٦	أرصدة لدى البنوك
١٢,٥٥٤,٢٣٧	١٠,٦٠٢,٢٩٧		أذون خزانة
-١,٠٠٨,٤١٥	-٣,٢١٥,١٠١		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
-٧,٦٠٩,٣٠٥	-٧,٢٨٨,٦٢٣		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
١٠,٢٦٧,٠٩٠	٨,٤٥٠,٦٠٩		النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القيمة بالالف جنيه مصري	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي مخاطر معيار IFRS 9	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٣,٣١٧	٣,١٤١,١٠٣	-١,٢٨٤,٣٥٣	٦٩,٨٤٩	٣٢,٥٣٨	-	١٩٠,٠٩٥	١٧٤,٥١٦	٣١,٦٤٠	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	-	-١٠٤,١٠٤	-	-	-٣,٤٢٣	٢٧٣,٠٢٢	-١٩٠,٠٩٥	-١٧٤,٥١٦	-٩,٠٩٢	-	-	-	-
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	٣,٠٦٠,٣١٦	٣,٠٣٦,٩٩٩	-١,٢٨٤,٣٥٣	٦٩,٨٤٩	٢٩,١١٥	-	-	-	٢٢,٥٤٨	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ - المعدل	-	-	-٣,٠٤٩	-	-	-	-	٣,٠٤٩	-	-	-	-	-
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام	٤٩,٨٨١	٤٩,٨٨١	-	-	٤٩,٨٨١	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	٢,٠٣٨٣	٢,٠٣٨٣	٣٢,٤٩١	-١٢,١٠٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-٩,٦٦٦	-٤,٢١٠	-٥,٤٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة عن شركات تابعة وشقيقة	-٣,٧٨٢	٣٢١	-٤,١٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أثر تسويات شركات تابعة وشقيقة عن سنوات سابقة	١,٢٢٨,٢٣٩	-١,١٩٩	١,٢٢٩,٤٣٨	١,٢٢٩,٤٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح السنة	٤,٣٤٥,٣٧١	١٨,٢٢٩	٤,٣٢٧,١٤٢	-٣٥,٠٣٢	٥٧,٧٤١	٧٨,٩٩٦	٢٧٣,٠٢٢	٣,٠٤٩	٢٢,٥٤٨	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤,٣٤٥,٣٧١	١٨,٢٢٩	٤,٣٢٧,١٤٢	-٣٥,٠٣٢	٥٧,٧٤١	٧٨,٩٩٦	٢٧٣,٠٢٢	٣,٠٤٩	٢٢,٥٤٩	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	-	-٥٣,٠٢١	-	-	-	-	٥٣,٠٢١	-	-	-	-	-
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام	-٢,٢٧٦	-٢,٢٧٦	-	-	-٢,٢٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	٢,٠٣٠٩	٢,٠٣٠٩	٣٣,٢٨٣	-١٢,٩٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-٣,٠٩٧	-٣٦٢	-٢,٧٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة عن شركات تابعة وشقيقة	-٧,٨٦٩	-٢,٧١٦	-٥,١٥٣	-٣,٩٤١	-	-	-	-	-١,٢١٢	-	-	-	-
أثر تسويات شركات تابعة وشقيقة عن سنوات سابقة	١,١٩٥,٨٦٩	٣,٤٨٠	١,١٩٢,٣٨٩	١,١٩٢,٣٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح السنة	٥,٥٤٨,٣٠٧	١٨,٦٣١	٥,٥٢٩,٦٧٦	١,١٣٠,٩٤٢	٤٤,٧٦٧	٧٦,٧٢٠	٢٧٣,٠٢٢	٥٦,٠٧٠	٢١,٣٣٧	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠													

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١- معلومات عامة

تأسس مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية سابقا) كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ 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 يلي المصرف مختلف احتياجات التمويل الخاصة بالعميل من خلال توفير العديد من الخيارات مثل: المربحة (عقد التكلفة الإجمالية)، المشاركة (المشاريع المشتركة) والإجارة (التأجير)، فضلاً عن توفر خيارات إسلامية لخطاب الضمان وخطاب الاعتماد والبطاقات المغطاه التي يتم تغطيتها. وللبنك هيئة فتوى و رقابة شرعية تتكون من فقهاء الشريعة ذوي الامام المصرفي والقانوني والاقتصادي ، حيث يصدرون الفتاوى و القرارات الشرعية بخصوص جميع جوانب المعاملات المصرفية الاسلامية القائمة و الجديدة.

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

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر- شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبية وكالة ويوظف أكثر من ٢,١٣١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠٢١

تعريفات هامة

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية المستقلة وتعريفاتها محددة كالاتي:

المربحة

هي عقد يبيع البنك بموجبه للمتعامل أصلا عينيا أو سلعة أو سهما مملوكا له وفي حيازته (حقيقة أو حكما) وذلك مقابل ثمن يبيع يتكون من تكلفة الشراء وهامش ربح متفق عليه.

الإجارة

عقد يؤجر البنك (المؤجر) بموجبه للمتعامل (المستأجر) أصلا عينيا (أو خدمة) معينا بذاته (يملكه البنك أو استأجره) أو موصوفا في الذمة، لمدة معلومة ومقابل أقساط إيجار محددة، وقد تنتهي الإجارة لأصل عيني بتمليك المستأجر الأصل المؤجر بتعاقد مستقل ناقل للملكية.

المضاربة

هي عقد بين البنك والمتعامل بحيث يقدم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) مبلغا معيناً من المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين ويوزع الربح بين الطرفين حسب الحصة المتفق عليها في العقد، ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التعدي أو التقصير و/أو مخالفة أي من شروط عقد المضاربة، وإلا فهي على رب المال.

الوكالة

هي عقد بين البنك والمتعامل بحيث يقدم أحد الطرفين (الأصيل - الموكل) للآخر (الوكيل) مبلغاً من المال ويوكل باستثماره حسب شروط وبنود محددة وتكون عمولة الوكيل محددة بمبلغ مقطوع وقد يضاف إليها ما زاد عن نسبة محددة من الربح المتوقع كريح تحفيزي للوكيل على حسن الأداء. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط وبنود عقد الوكالة، وإلا فهي على الأصيل.

الصكوك

وثائق متساوية القيمة تمثل حصصاً شائعة في ملكية أصل معين (مؤجر، أو سيؤجر سواء كان قائماً أو موصوفا في المستقبل) أو في ملكية حقوق مرتتبة على بيع أصل قائم بعد أن يتملكه حملة الصكوك، أو في ملكية سلعة مرتتبة في الذمة، أو في ملكية مشروعات تدار على أساس المضاربة أو الشركة، وفي كل هذه الحالات يكون حملة الصكوك مالكيين لخصتهم الشائعة من الأصول المؤجرة، أو من الحقوق أو السلع المترتبة في الذمة، أو من أصول مشروعات الشركة أو المضاربة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري والتي تم اعتمادها من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بشأن قيام البنوك المصرية باصدار قوائم مالية دورية خلال عام ٢٠١٩ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ في ذلك التاريخ بعد تأثيرها بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة. وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة .

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناء على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " (الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات وبيّن الإيضاح التالي تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية.

وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي آلت للمصرف فيها، بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف حقوق التصويت ولديه القدرة علي السيطرة علي السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول علي القوائم المالية المستقلة للمصرف من إدارة المصرف .

التعديلات التي تمت على قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بموجب تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

إعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية بشكل رسمي بعد أن تم تطبيقه تجريبياً خلال عام ٢٠١٨ والذي قد أصدره البنك المركزي المصري في يوليو ٢٠١٤ ، وتختلف متطلبات المعيار المذكور اختلافاً جوهرياً عن معيار المحاسبة المصري رقم (٢٦) "الأدوات المالية - الاعتراف والقياس" وخاصة فيما يتعلق بتويب وقياس والافصاح عن الاصول المالية وبعض الالتزامات المالية، وفيما يلي ملخص للتغييرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق المعيار:

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

عند الاعتراف الأولي ، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة بالتكلفة المستهلكة ، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفعاتها النقدية التعاقدية.

ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر . يتم إجراء هذا الاختيار كل استثمار علي حده .

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعه أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك.

تقييم نموذج العمل:

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا معرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمويل تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، واسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج اضمحلال في القيمة الجديدة علي كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات التمويلات وعقود الضمانات المالية.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي . الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا الي التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الاولي بها .

المرحلة الاولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبيا.

بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان) . خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة- مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة . يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الاخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية ؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

٣- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية ، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل الفترات المعروضة فيما عدا إعادة قياس الأصول المالية والاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة خلال سنة المقارنة.

(أ) الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

القوائم المالية المجمعة

١/ - الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت (بما في ذلك المنشآت لأغراض خاصة) والتي يكون للمجموعة سيطرة عليها، ويسيطر البنك على منشأة ما عندما يتعرض، أو يحق له - عوائد متغيرة من خلال مساهمته في المنشأة المستثمر فيها والقدرة علي التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على المنشأة. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من تاريخ حصول البنك علي السيطرة ويتوقف البنك عن تجميع المنشأة التابعة عندما تفقد السيطرة.

١/١ - طريقة الاقتناء

- يقوم البنك بتطبيق طريقة الاقتناء عند معالجة كل عملية تجميع أعمال.
- يتم قياس المقابل المادي المحول في عملية تجميع الأعمال لاقتناء منشأة تابعة بالقيمة العادلة التي يتم حسابها على انها القيم العادلة للأصول المحولة بمعرفة البنك والالتزامات التي يتحملها البنك للملكي المنشأة المقتناه، بالإضافة إلى حقوق الملكية التي يصدرها البنك. كما يشمل المقابل المادي المحول القيمة العادلة لأي أصل أو التزام ناشئ من الترتيبات المتعلقة بمقابل مادي محتمل. يتم قياس الأصول المقتناه القابلة للتحديد والالتزامات المحتملة على أساس قيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء. في كل عملية تجميع أعمال يقوم البنك بقياس أية حقوق غير مسيطرة في المنشأة التابعة على أساس نسبة من القيم المعترف بها في صافي الأصول القابلة للتحديد في المنشأة التابعة في تاريخ إقتنائها.
- يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بالاقتناء كمصروفات عند تكبدها.
- في تجميع الأعمال الذي يتم علي مراحل، يقوم البنك بإعادة قياس حقوق الملكية التي احتفظت بها سابقاً في المنشأة المقتناه بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء. ويتم الاعتراف بالمكسب أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.
- تستبعد بالكامل جميع الأصول والالتزامات و حقوق الملكية و الدخل و المصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين شركات البنك. ويتم إجراء التعديلات المناسبة علي القوائم المالية للمنشآت التابعة لضمان توافيقها مع السياسات المحاسبية للمجموعة، متى كان ذلك ضرورياً.

٢/١ - التغيرات علي النسبة المحتفظ بها ضمن الحصص المسيطرة

- عند تغير نسبة حقوق الملكية المحتفظ بها ضمن الحصص المسيطرة، يقوم البنك بتعديل المبالغ المسجلة للحصص المسيطرة وغير المسيطرة حتي تنعكس التغيرات علي حصصهم ذات الصلة في المنشآت التابعة. ويعترف البنك بشكل مباشر ضمن حقوق ملكية الشركة الأم بأي اختلاف بين مبلغ تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل النقدي المدفوع أو المستلم.

٣/١ - استبعاد الشركات التابعة

- عندما يفقد البنك السيطرة فإنه يقوم بالإعتراف بأي إستثمارات متبقية في الشركة التي كانت تابعة بقيمتها العادلة في تاريخ فقد السيطرة والإعتراف بأي فرق ناتج علي أنه ربح أو خسارة منسوبة الي مالكي الشركة الام.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أ/٤ - فترة القياس

فترة القياس هي الفترة المطلوبة لحصول البنك على كل المعلومات المطلوبة للقياس الأولي للبنود الناتجة عن عملية اقتناء الشركة التابعة ولا تزيد فترة القياس عن اثني عشر شهرا من تاريخ الاقتناء. وفي حالة حصول البنك على معلومات جديدة خلال فترة القياس تتعلق بعملية الاقتناء، يتم التعديل بأثر رجعي للمبالغ التي تم الاعتراف بها في تاريخ الاقتناء وتعديل قيمة الشهرة المعترف بها في تاريخ الاقتناء.

أ/٥ أسس التجميع

— وفيما يلي بيان بالشركات التابعة المصرية التي تم تجميع أعمالها مع القوائم المالية للمصرف:

الشركة	نسبة السيطرة (مباشرة وغير مباشرة)	نشاط الشركة
الشركة الوطنية للزجاج والبلور	٨٦,١٣%	صناعى
الشركة الوطنية للتجارة والتنمية (إنتاد)	٦٥,٧٤%	تجارى
شركة أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية	٥٦,٤٤%	تجارى
شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	٧٥,٧٣%	اوراق مالية
شركة ادبليس للتأجير التمويلى	٩٨,٤٥%	تأجير تمويلى
شركة أبو ظبي الإسلامي القابضة	٩٩,٩٢%	تأسيس الشركات
شركة أبو ظبي الإسلامي كاييتال	٩٩,٩٣%	اوراق مالية
شركة ابو ظبى الإسلامى للاستثمار العقارى	٤٤,٢٤%	الاستثمار العقارى
شركة ابوظبى الإسلامى لإدارة محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار	٩٩,٨٩%	اوراق مالية
شركة الاسكندرية الوطنيه للاستثمار و الاوراق المالية	٦٩,٨٦%	اوراق مالية
شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الاوراق المالية	٥١,٢٥%	اوراق مالية

— عند التجميع، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المصرف، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلا على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحول. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمصرف.

— قامت شركة أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية خلال عام ٢٠١٦ ببيع عدد ٧٥٠.٤٩ سهم المملوكة لها في اسهم رأس مال مصرف ابوظبى الإسلامى - مصر.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦/١/ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

يعتبر المصرف المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المصرف. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المقتناة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

٢/أ - الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي كل الشركات التي يكون للمجموعة نفوذ مؤثر عليها ولكن لا يمتد هذا النفوذ إلى أن يكون سيطرة. وبصفة عامة تنطبق هذه الحالة عندما يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة ما بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت في الشركة الشقيقة.

١/٢/أ - طريقة حقوق الملكية

يتم استخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة عن الاستثمارات في شركات شقيقة بحيث يتم الاعتراف بالاستثمار بتكلفة اقتنائه على أن يتم تعديل تلك التكلفة لاحقاً لتاريخ الاقتناء بما يحدث خلال الفترة اللاحقة للاقتناء من تغيير على نصيب البنك في صافي أصول الشركة الشقيقة. وتتضمن أرباح أو خسائر البنك نصيبها في أرباح أو خسائر الشركة الشقيقة، كما تتضمن قائمة الدخل الشامل الآخر نصيب البنك في الدخل الشامل الآخر للشركة الشقيقة. وذلك مقابل تعديل القيمة الدفترية للاستثمار باجمالي حصة البنك في التغيرات في حقوق الملكية بعد تاريخ الاقتناء.

٢/٢/أ - التغييرات في حقوق الملكية

إذا انخفضت حقوق ملكية البنك في شركة شقيقة ولكن مع بقاء النفوذ المؤثر، يتم إعادة تبويب المقابل لنسبة التخفيض من مبلغ المكسب أو الخسارة المعترف بها فيما سبق ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر كنتيجة للتخلص من الأصول أو الالتزامات ذات الصلة.

٣/٢/أ - خسائر الشركات الشقيقة

إذا تجاوز نصيب البنك في خسائر الشركات الشقيقة عن حصته في تلك الشركات أو تساوي معها، يتوقف البنك عن الاعتراف بنصيبه في الخسائر الإضافية. وبعد أن تخفض حصة البنك إلى الصفر يتم الاعتراف بالخسائر الإضافية كالتزام بقائمة المركز المالي ولكن فقط في حدود ما يتحمله البنك من التزامات قانونية أو حكومية. وعندما تحقق تلك الشركات أرباحاً في الفترات اللاحقة يستأنف البنك الاعتراف بحصته في تلك الأرباح ولكن بعد أن تتساوي حصته في الأرباح مع حصته في الخسائر التي لم يعترف بها.

٤/٢/أ - المعاملات المتبادلة مع الشركات الشقيقة

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات المتبادلة باتجاهها (التصاعدي والتنازلي) بين البنك (بما في ذلك شركاتها التابعة) والشركة الشقيقة في حدود حصص المستثمرين الآخرين في الشركة الشقيقة الذين لا تربطهم أي علاقة بالبنك.

٥/٢/أ المخزون

يتم تقييم عناصر المخزون على النحو التالي:

مخزون الخامات وقطع الغيار ومواد التعبئة والتغليف ومخزون الوقود والزيوت والمهمات: على أساس التكلفة (بإتباع طريقة المتوسط المرجح)، أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل.

مخزون الإنتاج التام: على أساس التكلفة الصناعية طبقاً لقوائم التكاليف أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل.

وتشمل التكلفة المواد المباشرة، العمالة المباشرة ونصيب من التكاليف الصناعية غير المباشرة ولا تشمل تكلفة إقتراض.

مخزون الإنتاج تحت التشغيل: على أساس التكلفة الصناعية لآخر مرحلة تم الإنهاء منها طبقاً لقوائم التكاليف.

صافي القيمة البيعية هي سعر البيع التقديري في سياق النشاط العادي ناقصاً التكلفة التقديرية للإتمام والتكلفة التقديرية اللازمة لإتمام البيع.

يتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة المخزون إلى صافي القيمة البيعية وجميع خسائر المخزون ضمن تكلفة المبيعات بقائمة الدخل في الفترة / السنة التي حدث فيها الانخفاض أو الخسارة. ويتم الاعتراف برد الانخفاض في المخزون الناتج من الارتفاع في صافي القيمة البيعية بقائمة الدخل كتخفيض من تكلفة المبيعات في الفترة / السنة التي حدث فيها هذا الرد.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦/٢/أ الاستثمار العقاري

يعترف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن أرباح وخسائر الفترة / العام التي نتجت فيها. القيمة العادلة للاستثمارات العقارية هي القيمة التبادلية لأصل معين بين أطراف كل منهم لديه الرغبة في التبادل وعلى بينة من الحقائق ويتعاملان بإرادة حرة وهذا التقدير للقيمة العادلة على وجه الخصوص لا يشمل سعراً مقدراً بالتضخم أو الانكماش بشروط خاصة أو ظروف معينة مثل التمويل غير المعتاد أو الترتيبات الخاصة بالبيع مع إعادة التأجير أو المبالغ الخاصة أو الامتيازات التي تمنح من قبل أى طرف له صلة بعملية البيع. تحدد المنشأة القيمة العادلة بدون إجراء أى خصم لتكاليف العملية التي من الممكن أن تتكبدها المنشأة في البيع أو عملية الاستبعاد الأخرى.

٧/٢/أ المشروعات تحت التنفيذ

تتمثل المشروعات تحت التنفيذ في المبالغ التي تم إنفاقها بغرض إنشاء أو شراء أصول ثابتة حتى تصبح جاهزة للإستخدام في التشغيل حينئذ تحول لبند الأصول الثابتة، ويتم تقييم المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة بعد خصم الإضمحلال.

٨/٢/أ نظام المزايا المحدد

تعطى الشركة الوطنية للزجاج والبللور مزايا نهاية الخدمة لموظفي الشركة، ويحسب الحق في الحصول على هذه المزايا بناء على آخر مرتب وطول فترة الخدمة للموظفين.

(ب) قطاعات التشغيلية

يتم التقرير عن القطاعات التشغيلية المشاركة في أنشطة أعمال البنك بشكل يتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة للإدارة المسئولة عن صناعة القرارات التشغيلية للبنك على اعتبار ان الإدارة المتمثلة في مجلس الادارة والادارة التنفيذية واللجان المختصة / او ما يحل محله لدي الفروع الأجنبية هي المسئولة عن صناعة القرارات التشغيلية فضلا انها تقوم بإتخاذ قرارات حول الموارد التي سيتم تخصيصها لقطاعات التشغيل وتقييم أدائها.

(ت) التقارير القطاعية

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

وينقسم البنك إلى قطاعين رئيسيين من الأعمال ، وهما الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد. وعلاوة على ذلك يعتبر مركز الشركات كإدارة تمويل مركزية فيما يتعلق بأعمال البنك الرئيسية. وفيما يختص بتعاملات إدارة المعاملات ونشاط الاستثمارات وغير ذلك من الأنشطة غير الأساسية فإنه يتم التقرير عنها ضمن الخدمات المصرفية للشركات

ولغرض إعداد التقارير القطاعية طبقاً لتصنيف المناطق الجغرافية ، يتم عرض أرباح وخسائر وأصول والتزامات القطاع على أساس أماكن الفروع. واستناداً إلى أن البنك (مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر) ليس لديه كيان للتسجيل بالخارج ، وما لم يذكر خلاف ذلك في إفصاح معين، فإن تلك التقارير القطاعية تعرض كافة استثمارات البنك في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين التي أصدرتها مؤسسات أجنبية وكذا تسهيلات الائتمان الممنوحة من البنك لأطراف أجنبية على أساس مكان الفرع المحلي الذي تم تسجيل هذه الأصول فيه .

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ث) ترجمة العملات الأجنبية

ث/١ عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الأساسية التي يمارس فيها البنك نشاطه (عملة التعامل)، ويتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

ث/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حسب تصنيف الأصل أو الالتزام.
- ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية وذلك بالنسبة للمشتقات المالية بصفة تغطية مؤهلة (مستوفاه للشروط) للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
- ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات المالية من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن بند عائد التمويل والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بالفروق المتعلقة بالتغير في القيمة العادلة (إحتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

وتتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود ذات الطبيعة غير النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر

ج) الأصول المالية والالتزامات المالية

ج/١ - الاعتراف والقياس الاولي

يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالاصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية. يتم قياس الأصل أو الألتزام المالي أولياً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الإقتناء أو الإصدار.

ج/٢ - التبويب

الأصول المالية – السياسة المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

- عند الإعراف الأولي يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر اذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
- عند الاعتراف الاولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر. ويكون هذا الإختيار لكل إستثمار على حده.
- يتم تبويب باقى الأصول المالية الأخرى كإستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك ، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي ، أن يخصص بشكل لارجعة فيه – أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

(١) يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال		التكلفة المستهلكة	الأداة المالية
القيمة العادلة			
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل		
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه	—	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أدوات الدين

(٢) يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج / نماذج الاعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعية لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار. 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</p>	<p>الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة</p>
<ul style="list-style-type: none"> كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</p>
<ul style="list-style-type: none"> هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. إدارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي. 	<p>نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</p>

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال ما يلي:
 - السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
 - كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
 - كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
 - دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.
- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد
 - لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر التمويل الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.
 - ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:
 - الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
 - خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الأجل، نوع العملة...).
 - شروط السداد المعجل ومد الأجل.
 - الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
 - الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دوريا).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الالتزامات المالية – السياسة المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

- عند الإعراف الأولى يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك.
- يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا علي اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الأرباح و الخسائر.

إعادة التبويب

- لا يتم إعادة تبويب الاصول المالية بعد الاعتراف الاولي إلا عندما – فقط عندما – يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.
- في كافة الاحوال لا يتم إعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

ج/٣- الاستبعاد

١- الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوما منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
- إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح او خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الاخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفي شروط الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإعراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنها يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو اقل من القدر المناسب (الالتزام) لتأدية الخدمة.

٢- الالتزامات المالية

- يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من او الغاء او انتهاء مدته الواردة بالعقد.

ج/٤- التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

١- الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. فإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فإن الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الارباح والخسائر.
- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

٢- الالتزامات المالية

- يقوم البنك بتعديل التزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. في هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن الأرباح والخسائر.

ح) المقاصة بين الاصول المالية والالتزامات المالية

- يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني حال قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.
- تجرى المقاصة بين الإيرادات والمصروفات فقط إذا كان مسموحاً بذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة أو ناتج الأرباح أو الخسائر عن مجموعات متماثلة كنتيجة من نشاط المتاجرة أو ناتج فروق ترجمة ارصدة الاصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الاجنبية اوناتج ارباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية.

خ) قياس القيمة العادلة

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
- يوضح الجدول أدناه اساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء علي مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل

- **المستوي الأول** – وتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
- **المستوي الثاني** – وتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- **المستوي الثالث** – وتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام .

يوضح الجدول التالي التغيير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ عن الارقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القيمة بالالف جنبه مصرى

				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٧,٩٩٦,٩٨٦	-	٧,٩٤٥,٣٥٥	٥١,٦٣١	أستثمارات مالية في أدوات دين
١٩,٤٣٢	١٩,٤٣٢	-	-	وثائق صناديق استثمار
٩٧,٣١٠	٨٠,٦١٣	-	١٦,٦٩٧	أدوات حقوق ملكية
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٩,٩٣٩,٣٧٣	-	٩,٨٧٥,٧٦٨	٦٣,٦٠٥	أستثمارات مالية في أدوات دين
١٨,٤٦٣	١٨,٤٦٣	-	-	وثائق صناديق استثمار
٩٧,٤١٦	٨٤,٤٩٩	-	١٢,٩١٧	أدوات حقوق ملكية

(١/خ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط، بناء على الأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية. ويعتبر السوق نشطاً عندما تتماثل البنود التي يتم التعامل فيها في السوق و أن يتواجد عادة مشترين وبائعين لديهم الرغبة في التعامل في أي وقت بشكل طبيعي. وقد قام البنك باستخدام سعر العرض المعلن في تحديد القيمة العادلة لهذا المستوى. وتتضمن الأدوات المدرجة في المستوى الأول الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة في البورصات.

(٢/خ) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية الغير متداولة في سوق نشط، باستخدام أساليب للتقييم. وتعتمد أساليب التقييم بشكل أساسي على المدخلات الملحوظة للأصل أو الالتزام سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة. ويتم إدراج أسلوب تحديد القيمة العادلة في المستوى الثاني إذا كانت كافة المدخلات الهامة ملحوظة طوال مدة الأصل أو الالتزام المالي، أما إذا كان أحد المدخلات الهامة غير ملحوظة، يتم إدراج الأداة المالية في المستوى الثالث.

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

- الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
- عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءً على منحنيات العوائد الملحوظة.
- القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

(د) 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. لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالي يتم تصنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالي المرتبط به.

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أيضاً مما يلي:

١. تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
٢. تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

يتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المؤهلة للمحاسبة عنها كأدوات تغطية. يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وبصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١/د - تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات مخاطر تغير القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى.

يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها ضمن بند "صافي الدخل من العائد". في حين يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية ضمن بند "صافي دخل الأستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

يتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن بند "صافي دخل الأستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر"

إذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة / العام حتى الاستحقاق. ويستمر الاعتراف بحقوق الملكية بالتعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

٢/د - تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل الشامل الاخر بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند "صافي دخل الأستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

يتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في قائمة الدخل الشامل الاخر إلى قائمة الأرباح والخسائر في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل الأستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

عندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يستمر الاعتراف بالأرباح أو الخسائر التي تراكمت في الدخل الشامل الاخر في ذلك الوقت ضمن بنود الدخل الشامل الاخر، ويتم الاعتراف بها في قائمة الأرباح والخسائر عندما يتم الاعتراف في النهاية بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في الدخل الشامل الاخر على الفور إلى قائمة الأرباح والخسائر.

٣/د - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر ضمن "صافي دخل الأستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر "صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(ذ) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند "عائد التمويلات والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- طبقاً لطريقة العائد الفعلي يتم حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ويمثل معدل العائد الفعلي المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك 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 وأيّة علاوات أو خصومات.

- عند تصنيف التمويلات أو المديونيات ضمن التمويلات والمديونيات المضمحلة (المرحلة الثالثة) 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 (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد التمويل في الميزانية قبل الجدولة .

(ر) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن عملية مصرفية أو خدمة تمويل أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتمويلات أو المديونيات 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 (٢- ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل أتعاب الارتباط على التمويلات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم استخدام هذه التمويلات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك 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 البنك للتمويل يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط . وإذا لم يكن هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم استخدام هذه التمويلات فإنه يتم الاعتراف بأتعاب الارتباط على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة الارتباط.
- يتم 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 البنك بأي جزء من التمويل أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر 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. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة / العام التي يتم أداء الخدمة فيها .

(ز) إيرادات توزيعات الأرباح

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك في أدوات حقوق ملكية وما شابهها عند صدور الحق في تحصيلها .

(س) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

- يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول ببند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(ش) اضمحلال الأصول المالية

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

■ يتم اثبات خسائر اضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

(١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.

(٢) المديونيات المستحقة.

(٣) عقود الضمانات المالية.

(٤) ارتباطات التمويل وارتباطات أدوات الدين المشابهة.

■ لا يتم اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

■ ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

(١) يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس نوع المنتج المصرفي.

(٢) يقوم البنك بتصنيف ادوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية او المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر الي ثلاث مراحل بناء علي المعايير الكمية والتنوعية التالية:

المرحلة الثالثة		المرحل الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية على الاقل : - تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض . - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض . - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة. - تغيرات اقتصادية/تشريعية/تكنولوجية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض	تاخير يزيد عن ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان
لا يوجد	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداه اقساطه التعاقدية					ادوات مالية مضمحلة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

■ ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

(١) يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس وحدة العميل المقترض (ORR).

(٢) يقوم البنك بتصنيف العملاء داخل كل مجموعة الي ثلاث مراحل بناء علي المعايير الكمية والنوعية التالية:

المرحلة الثالثة		المرحل الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متاخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية على الأقل: - زيادة كبيرة بسعر العائد علي الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. - طلب إعادة الجدولة . - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة او التدفقات النقدية . - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/التمويلات التجارية.	تأخير يزيد عن ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
<p>عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة.</p> <p>- وفاة أو عجز المقترض.</p> <p>- تعثر المقترض مالياً.</p> <p>- الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض.</p> <p>- عدم الالتزام بالتعهدات المالية.</p> <p>- اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو احد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية.</p> <p>- منح الممولين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية.</p> <p>- احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية.</p> <p>- إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.</p>	<p>عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد اقساطه التعاقدية</p>					ادوات مالية مضمحلة

- يتم تصنيف الاصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للاصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى اساس دوري فيما يتعلق بالاصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.
- يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:
- اداة دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات ، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الاخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
- بالنسبة لادوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتراف فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الاخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان وذلك بعد خصم نسبة ١٠% مقابل الظروف غير المتوقعة.
- بالنسبة لادوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتراف فقط بانواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك بعد خصم نسبة ١٠% و ٢٠% للضمانات النقدية وللقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للضمانات العينية المعتمد بها على التوالي.
- بالنسبة لادوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- بالنسبة لادوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي ، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
- بالنسبة لادوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للاداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات التمويلات وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة علي اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

- لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولى وان اجمالي المتحصلات النقدية من الاصل المالي اصبحت تساوي او تزيد عن كامل قيمة الاقساط المستحقة للاصل المالي ان وجدت - والعوائد المستحقة ومضي ثلاثة اشهر متصلة من الاستمرار في استيفاء الشروط.

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

- لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية - بما في ذلك عمليات الجدولة - الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:
 - (١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
 - (٢) سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة - حسب الاحوال.
 - (٣) الانتظام في سداد اصل مبلغ الاصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة علي الاقل.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الأصول المالية المعاد هيكلتها:

- إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم إجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:
- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.
- إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند إستبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

- يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:-
- الاصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن التمويلات وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
- عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الاداء، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

اعدام الديون

- يتم اعدام الديون (إما جزئيا أو كليا) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان المقترض لا يملك اصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الاصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم علي حساب مخصص الاضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الاضمحلال بأي متحصلات عن تمويلات سبق إعدامها.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ص) الأصول غير الملموسة

ص/١ برامج الحاسب الآلي

- يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الأرباح والخسائر عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة والتي تتضمن أيضا المصروفات المباشرة المتعلقة بتكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.
- يتم الاعتراف بتكلفة تطوير المصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية عند توافر كافة الشروط التالية:
- يكون لدى البنك النية والقدرة لاستكمال واستخدام تلك البرامج. و
- انه يمكن قياس المصروفات المتعلقة بالتطوير بدرجة موثوقا فيها.
- يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها وذلك على النحو التالي:

نوع الاصل	العمر الافتراضي/ معدل الاستهلاك
برامج الحاسب الآلي	٣ سنوات

ص/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

- تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى في كافة الأصول غير الملموسة الأخرى بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي.
- يتم الاعتراف بالأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحقيقها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدر لها، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الأرباح والخسائر.

ض) الأصول الثابتة

- تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر 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 البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة / العام 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:

نوع الاصل	العمر الافتراضي/ معدل الاستهلاك
المباني	٢٠ سنة
الديكورات والتجهيزات	٢٠ سنة
نظم آلية متكاملة ومعدات	٥ سنوات
وسائل نقل وانتقال	٥ سنوات
أثاث وتركيبات	١٠ سنوات
معدات أخرى	١٠ سنوات
أجهزة محمول	١ سنة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- 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 الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى 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 (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الأرباح والخسائر .

ط) اضمحلال الأصول غير المالية

- لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد 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 كليا او جزئيا 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 ربط الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الأرباح والخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ظ) 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 وبقية محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الانتاجي 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 .

ط/١ الاستئجار

- بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الأرباح والخسائر عن السنة التي حدثت فيها ، وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة ويهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.
- ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الأرباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ط/٢ الاستئجار

- بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم الاعتراف بالقيمة الحالية لأرصدة ديون التاجر التمويلي ضمن الأصول المالية بقائمة المركز المالي المجمعة مقابل استبعاد الأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً وإدراج الفروق بقائمة الأرباح والخسائر ضمن بند إيرادات / مصروفات تشغيل أخرى.
- عندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أو جزء من أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقع استردادها كما لو كانت أرصدة ادوات دين ويحسب لها مخصص الاضمحلال بنفس الطرق والأساليب المتبعة بالنسبة لادوات الدين.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول الثابتة المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تُمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد بقائمة الأرباح والخسائر

(ع) 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 البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك والأوراق الحكومية الأخرى .

(غ) المخصصات الأخرى

- يتم الاعتراف بالمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك 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 لبدن 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 أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي 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 فتحسب بالقيمة الحالية.

(ف) الإرتباطات عن تمويلات وعقود الضمانات المالية

- تمثل الضمانات المالية العقود التي يكون فيها البنك كفيلاً او ضامناً لتمويلات أو حسابات جارية مدينة (مضاربة) امام جهات أخرى، وهي بذلك تتطلب من البنك أن يقوم بمدفوعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.
- الإرتباطات عن تمويلات هي الإرتباطات التي بموجبها يلتزم البنك بمنح إئتمان وفقاً لشروط محددة مسبقاً وهي تتضمن بذلك الاجزاء غير المستخدمة من الحدود الائتمانية الممنوحة في حدود المبالغ التي يتوقع البنك استخدامها في المستقبل. ويتم الاعتراف الأولي بعقود الضمانات المالية والإرتباطات بمنح تمويلات بأسعار فائدة أقل من سعر السوق في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان / الإرتباط. ويتم إستهلاك القيمة العادلة المعترف بها أولاً على مدار عمر الضمان / الإرتباط.
- عند القياس اللاحق، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان / الإرتباط علي النحو التالي:

- إعتبار من ١ يناير ٢٠١٩: القيمة المستهلكة أو قيمة خسائر الإضمحلال أيهما أكبر.
- قبل ١ يناير ٢٠١٩: على أساس مبلغ القياس الأول، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأنواع الضمان في قائمة الأرباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية / الإرتباط في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة.
- لم يقم البنك خلال الفترة / السنة بإصدار أية إرتباطات عن تمويلات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالنسبة للإرتباطات الأخرى عن التمويلات:

- إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩: يعترف البنك بخسائر إضمحلال.
- قبل ١ يناير ٢٠١٩: يعترف البنك بمخصص إذا كانت تلك العقود تم إعتبارها محملة بخسائر.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- يتم الاعتراف بالإلتزامات الناتجة عن عقود الضمانات المالية ضمن المخصصات ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بأية زيادة في الإلتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل ائري بقائمة الأرباح والخسائر.
- يتم الاعتراف بالمخصص المحسوب للإلتباطات عن تمويلات ضمن مخصص اضمحلال التمويلات لكل دين علي حده الي المدي الذي يساوي قيمة المستخدم من التمويل. ويتم الاعتراف بأية زيادة في مخصص الإلتباط عن تمويلات عن قيمة المستخدم ضمن بند المخصصات بقائمة المركز المالي.

(ق) إلتزامات مزايا القاعد

ق/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 لرقابة المالية (٨٨٤) وقد بدأ العمل في الصندوق في الأول من ابريل 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 او الوفاة او العجز الكلي المستديم او العجز الجزئي المستديم المنبى للخدمة. وفي حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسدده منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة او العضوية.

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

- يطبق المصرف نظام الاشتراك الطبى المحدد لقدامى العاملين خلال الخدمة وما بعد التقاعد. ويتمثل الإلتزام الذي تم الاعتراف به في الميزانية فيما يتعلق بنظم المزايا المحددة في القيمة الحالية للإلتزامات المزايا المحددة في تاريخ الميزانية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللائحة وخصم (اضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الاكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الاضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة.
- ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة سنوياً (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها) عن طريق خبير ائتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تحديد القيمة الحالية للإلتزام 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 اذا لم تزد عن ١٠٪ من قيمة أصول اللائحة أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفي حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (اضافة) 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 التغييرات 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 علي مدار فترة الاستحقاق.

(ك) الاقتراض

- يتم الاعتراف بالتمويلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفه الحصول على التمويل ، ويقاس التمويل لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحميل قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(ل) أرقام المقارنة

- يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية.

(م) ضرائب الدخل

- تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند الدخل الشامل الآخر التي يتم الاعتراف بها مباشرة بقائمة الدخل الشامل الآخر.
- يتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ المركز المالي بالاضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.
- ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس 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 المركز المالي.
- يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة 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.

٤- إدارة المخاطر المالية

- يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، اخذاً في الاعتبار ان المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان وخطر السوق. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.
- يتم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها لوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.
- تتم إدارة المخاطر عن طريق كلا من لجنة المخاطر وادارتي مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وذلك في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارات المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، 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 المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن لجنة المخاطر تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إستراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا أتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل لإدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.
- وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حسابها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:
 - الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.
 - درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.

الوصول الي تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

- ١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.
 - ٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
 - ٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للمراقبة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.
- وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٤ خطر الائتمان

- تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق المقترضين أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الارصدة لدي البنوك والتمويلات والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة او متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من التمويلات التدعيمية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل الخيارات الائتمانية (عقود مبادلة الإخفاق الناتج عن ادوات الائتمان) Credit Default Swap وعقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.
- يتعرض البنك أيضاً لخطر الائتمان من أنشطة الاستثمار في أدوات الدين والمراكز غير المسددة من أنشطة المتاجرة المشتقات المالية.
- يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة والمراقبة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدي ادارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلي كلا من لجنة المخاطر والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١/١/٤ قياس خطر الائتمان

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية امراً معقداً يتطلب استخدام النماذج الاحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوى التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الاخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوى وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضا بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحافظة الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) علي اساس الرصيد الدفترى للاداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
المرحلة الاولى	ديون جيدة
المرحلة الثانية	المتابعة الخاصة
المرحلة الثالثة	ديون غير منتظمة

تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوى كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الاخذ في الاعتبار الحد الادني للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة للعملاء وطبيعة التمويلات المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإئناق والضمانات للعملاء الأفراد، و الإيرادات و نوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مستوى مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أموراً ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج واساليب التقييم المصممة داخليا او من خلال المصادر الخارجية.

يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزيد مخاطر الإخفاق بشكل متزايد عند كل درجة أعلى من المخاطر، و هذا يعني أن الفرق في معدلات الإخفاقيين الدرجة تصنيف A و A- أقل من الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف B و B-. وفيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من المحافظ الائتمانية التي يحتفظ بها البنك:

• الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

بعد تاريخ الاعتراف الأولى، يتم مراقبة سلوك السداد للمقترض على أساس دوري لاحتمال سداد، كما ان أي معلومات أخرى معروفة عن المقترض يحددها البنك قد تؤثر على جدارة الائتمان مثل معدلات البطالة وسوابق عدم السداد حيث يتم أدرجها لقياس نمط السداد ثم يتم بناء علي ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

• المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

يتم تحديد التصنيف على مستوى المقترض / المجموعات ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة، ويتم إدراج أي معلومات أو تقييمات محدثة أو جديدة للائتمان في نظام الائتمان بشكل مستمر ودوري. وبالإضافة إلى ذلك، يتم أيضا تحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للمقترض/ المجموعات ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة على فترات دورية من مصادر أخرى مثل القوائم المالية والبيانات المالية وغير المالية الأخرى المنشورة. على ان يحدد ذلك درجة التصنيف الائتماني الداخلي المحدث ومعدلات الإخفاق.

• أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية من المؤسسات الواردة بتعليمات البنك المركزي لإدارة خطر الائتمان بالنسبة لأدوات الدين بمحفظة الاستثمار ، ويتم رصد وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار وبصفة دورية. ويتم تحديد معدلات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على أساس المعدلات المحققة على مدى الاثني عشر شهرا السابقة كما تنشرها وكالات التصنيف المذكورة. وتعتبر معدل الخسارة لأدوات الدين الحكومية والبنك المركزي بالعملة المحلية تساوي صفرا.

ويتضمن تصنيف البنك للجدارة الائتمانية لأدوات الدين الحكومية حيث يعطي المقياس الرئيسي كل فئة تصنيف نطاقا محددا لاحتمالات الإخفاق عن السداد، وهي مستقرة على مر الزمن. ويقوم البنك بمقابلة فئات التصنيف الداخلية مع فئات التصنيف المحددة من قبل البنك المركزي المصري طبقا لتعليمات تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات مع ومراجعة تلك المقابلة بصفة دورية منتظمة. وتخضع أساليب التصنيف إلى إعادة معايرتها والتحقق من صحتها بصفة دورية بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع الافتراضات التي لوحظت في الواقع.

٢/١/٤ البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة.

يتم استخدام البيانات المستقبلية في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية، وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL". وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق اجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات الإخفاق "PD Probability of Default" و المبالغ المعرض للخسارة عند الإخفاق "EAD Exposure at Default" و الخسارة عند الإخفاق "Loss Given Default" "LGD باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقدير ان لزم الامر.

تقوم ادارات المخاطر وادارات الائتمان بالبنك بعمل تقديرات لتلك المتغيرات الاقتصادية على أساس ربع سنوي. كما تقوم أيضا بتحديد أفضل تقدير لتلك المتغيرات على مدار الخمس سنوات القادمة، وفيما بعد الخمس سنوات يتم استخدام طريقة ارتداد المتوسطات "Mean Reversion Approach" في تقدير تلك المتغيرات على مدار العمر الباقي لكل أصل مالي وبالتالي فإنه على المدى الطويل تتجه تلك المتغيرات الاقتصادية الى مستوى المتوسطات المقدره حاليا أو متوسطات النمو المقدره في الفترة الحالية في خلال فترة من ٢-٥ سنوات.

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات الإخفاق "PD Probability of Default" والتعرض عند الإخفاق "EAD Exposure at Default" و معدل الخسارة عند الإخفاق "LGD Loss Given Default" تقوم إدارة البنك باجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الآثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاق EAD عند الإخفاق والخسارة عند التعثر LGD.

بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم ادارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة.

تقوم ادارة البنك باجراء تلك التصورات الاقتصادية لجميع المنتجات الائتمانية الهامة وذلك للتأكد من حصر جميع المتغيرات الغير مرتبطة "Non-linearities"، ويتم مراجعة تلك التصورات والسمات المتعلقة بها في تاريخ المركز المالي.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- ١- يتم استخدام احتمالات الاخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم إيجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالاضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناء على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما اذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما اذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهرا "١٢-month ECL" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".
- ٢- تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجة عالية من عدم التأكد كما هو معروف بالنسبة لأي من التوقعات الاقتصادية، لذا فإن النتائج الفعلية قد تختلف بشكل كبير عن تلك التي تم توقعها. ويقوم البنك باجراء أفضل تقدير لتلك التوقعات المحتملة وعمل دراسة تحليلية للعوامل الغير مرتبطة والغير متشابهه بالنسبة للمحافظ الائتمانية المختلفة وذلك من أجل الوصول لتصورات ملائمة لكافة التصورات المحتملة.

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

محفظه المؤسسات

▪ الناتج المحلي الاجمالي (GDP).

▪ مؤشر سوق البورصة (Stock Exchange Market Index)

محفظه الأفراد

▪ الناتج المحلي الاجمالي (GDP).

▪ الانفاق الفردى (Private consumption)

تحليلات الحساسية

تتمثل أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" فيما يلي

محفظه الافراد والمؤسسات

فيما يلي بيان بأهم التحليلات الحساسية والتي تم استخدامها لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

- يتم إجراء ثلاث سيناريوهات على الأقل لدراسة التنبؤات المستقبلية و معرفة تأثيرها على متغيرات نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث تمثل هذه السيناريوهات كل من:

- سيناريو عادي (Basic Scenario)

- سيناريو أسوأ (Downside Scenario)

- سيناريو أفضل (Upside Scenario)

- إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يعكس و بدون أى تحيز القيمة الإحتمالية المرجحة (Weighted Scenario) و التي يتم تحديدها إعتماذاً على تقييم مجموعة من النتائج المتوقعة بدلاً من الإعتداد على أفضل السيناريوهات أو أسوأها.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

بالنسبة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة "ECL"، يتم تصنيف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المتشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك متجانسا. وعند القيام بهذا التصنيف، يتم الاخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصداقية إحصائية. وعند عدم توافر المعلومات الكافية، يأخذ البنك في الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية/ الخارجية التكميلية. وفيما يلي أمثلة لتلك الخصائص وأية بيانات تكميلية تستخدم لتحديد التصنيف:

تمويلات الأفراد - يتم تكوين المجموعات في ظل:

- نسبة التمويل إلى قيمة الأصل (بالنسبة للتمويلات لشراء أصول)
- أو التصنيف الائتماني
- أو نوع المنتج (مثل السكن / شراء الرهن العقاري، السحب على المكشوف، بطاقة الائتمان، تمويل السيارات)
- أو نوع السداد (سداد أصل + العائد / العائد فقط) أو نسبة المستخدم من الحد المصرح به

تمويلات المؤسسات - يتم تكوين المجموعات في ظل:

- الصناعة
- أو نوع الضمانات
- أو التصنيف الائتماني
- أو المنطقة الجغرافية للتعرض للمخاطر

٣/١/٤ التعرض لخطر الائتمان:

أ- الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان -الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة

يتضمن الجدول التالي تحليل للحد الأقصى المعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية والذي تم الاعتراف بشأنها بمخصص خسائر الائتمان المتوقع (ECL).

يمثل الجدول التالي إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على هذه الأصول المالية.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي						
ديون جيدة*	١٥,٠٠٧,٤٢٤	١٦٩,٨٦٥	٤,٥٣٨	١٥,١٨١,٨٢٧	١٢,٤٣٤,٠٤١	١٢,٧٠٧,٦٧٢
المتابعة العادية	٣٠٤	٤١٣,١٩٤	٦١,٣٤٢	٤٧٤,٨٤٠	-	٢٧٠,٥٧٦
متابعة خاصة	-	٢٩١	٨٢,٥٢٤	٨٢,٨١٥	-	٧٠,٦١٩
ديون غير منتظمة	-	-	٣٤٤,٤٤٤	٣٤٤,٤٤٤	-	٢٧١,٢٥٨
الإجمالي	١٥,٠٠٧,٧٢٨	٥٨٣,٣٥٠	٤٩٢,٨٤٨	١٦,٠٨٣,٩٢٦	١٢,٤٣٤,٠٤١	١٣,٣٢٠,١٢٥
بخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-٨١,٣٢٩	-١٤٢,٢٢٣	-٢٣٧,١٥٤	-٤٦٠,٧١٦	-٤٠,١٤٥	-٣١٥,٦٥٢
بخصم العوائد المجنبة	-٨٠٢	-١,٦٩٠	-٦٣,٦٦٧	-٦٥,٧٥٩	-١	-٤٤,٢٤٥
بخصم العوائد المحصلة مقدما	-٣,٩٤٠,٦١٥	-٩٨,٧٨٥	-٥٤,٨٠٥	-٤,٠٩٤,٢٠٥	-٤,٠٦٣,٢٢٣	-٤,١٩٢,٧٠٢
القيمة الدفترية	١٠,٩٨٤,٩٨٢	٣٤٠,٦٤٢	١٣٧,٦٢٢	١١,٤٦٣,٢٤٦	٨,٣٣٠,٦٦٢	٨,٧٦٧,٥٢٦

*تتضمن المرحلتين الثانية و الثالثة بعض الديون التي انتظمت ولم تستوف بعد جميع شروط الترقى للمرحلة الاعلى .

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

أ- الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة - تابع

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠١٩			الإجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي							
ديون جيدة	١٦,٠١٢,٠٩٦	٨,٩١٥	-	١٦,٠٢١,٠١١	-	-	١١,٢١٠,١١٢
متابعة العادية	١٢,٤٤٠,١٣٩	٣٦٧,٩٧١	-	١٢,٨٠٨,١١٠	-	-	١١,١٩٤,٤٩٥
متابعة خاصة	-	٤٩٥,٤٦٣	٤٧,٠٥٠	٥٤٢,٥١٣	٤٧,٠٥٠	-	٥٤,٣٣٣
ديون غير منتظمة	-	-	-	٤٢٣,٣٥٠	٤٢٣,٣٥٠	-	٦٩٧,٦١٨
الإجمالي	٢٨,٤٥٢,٢٣٥	٨٧٢,٣٤٩	٤٧,٠٤٠	٢٩,٧٩٤,٩٨٤	٨٧٢,٣٤٩	٤٧,٠٤٠	٢٣,١٥٦,٥٥٨
يخصم مخصص خسائر الأضعف	-٥٩٩,٨٤٢	-١٣٩,٧١٥	-٤٣,٣٦١	-١,١٦٩,٩١٨	-٤٣,٣٦١	-٤٣,٧١٠	-١,١٦٤,٩٧٩
يخصم العوائد المجدبة	-	-	-	-٢,٥١٦	-٢,٥١٦	-	-١,٤٤٦
يخصم العوائد المجدبة مقدما	-١١,٧٩٦	-٩٩	-	-١١,٨٩٥	-	-	-٢٣,٢٨١
القيمة الدفترية	٢٧,٨٤٠,٥٩٧	٧٣٢,٥٣٥	٣٧,٥٢٣	٢٨,٦١٠,٦٥٥	٣٧,٥٢٣	٣٧,٥٢٣	٢١,٩٦٦,٨٥٢

ب- الضمانات الائتمانية

- يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقاً هو قبول الضمانات لأدوات الدين وارتباطات التمويلات. ولدى البنك سياسات داخلية بشأن فئات الضمانات التي يمكن قبولها للحد من أو تخفيض مخاطر الائتمان.
- يقوم البنك بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها عند إنشاء التمويلات وتتم مراجعة هذا التقييم بشكل دوري. وتتمثل أنواع الضمانات الرئيسية للتمويلات فيما يلي:
 - النقدية وما في حكمها
 - الرهون العقارية.
 - اتفاقية الهامش للمشتقات التي أبرمت مع البنك كجزء من اتفاقيات مقاصة رئيسية.
 - الرهون التجارية.
 - رهن الأدوات المالية مثل أدوات الديون وأدوات حقوق الملكية.
- تعتمد الضمانات المحتفظ بها كضمان للأصول المالية بخلاف التمويلات والتسهيلات على طبيعة الأداة حيث أن سندات الدين والسندات الحكومية والأذون المؤهلة الأخرى غير مضمونة عموماً، باستثناء الأوراق المالية المدعومة بالأصول والأدوات المماثلة المضمونة بمحافظ الأدوات المالية، كما أن المشتقات غالباً ما تكون مضمونة.
- لم تتغير سياسات البنك بشكل جوهري فيما يتعلق بالحصول على الضمانات خلال الفترة / السنة المالية ولم يكن هناك تغير في جودة تلك الضمانات التي يحتفظ بها البنك بالمقارنة مع السنة المالية السابقة.
- يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤/١/٤ التعديلات على شروط التمويلات وإعادة جدولتها

- يقوم البنك في بعض الأحيان بتعديل شروط التمويلات المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو التمويلات المتعثرة بغرض تعظيم فرص الاسترداد. وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة هذه ترتيبات تمديد مدة السداد، وفترات السماح، والإعفاء من السداد أو بعض أو كل العوائد. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير - في تقدير الإدارة - إلى أن السداد سيستمر على الأرجح. وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة.
- يستمر البنك في مراقبة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الأصول من خلال استخدام نماذج محددة للأصول المعدلة.

٥/١/٤ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

- يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.
 - يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، 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 لخطر الائتمان على مستوى المقترض / البنك والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.
 - يتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.
 - يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التمويل كلما كان ذلك مناسباً.
- وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

- يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال الممولة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة.
- ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التمويلات والتسهيلات:

- النقدية وما في حكمها
- الرهون العقارية.
- الرهون التجارية
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

- وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول التمويل للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية وعند ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد التمويلات أو التسهيلات.
- يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف التمويلات والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

تمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح التمويلات، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك 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 البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. وبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

تقييم المصرف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال
مرحلة أولى	%٩٤,٧	%٤١,٨	%٩٣,٤	%٣٢,١
مرحلة ثانية	%٣,٢	%١٧,٣	%٣,٥	%٨,٩
مرحلة ثالثة	%٢,١	%٤٠,٩	%٣,١	%٥٩,٠
	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠	%١٠٠,٠

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 أو المدين.
- 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 لأسباب اقتصادية أو قانونية بالصعوبات المالية للعميل بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق المصرف على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تتطلب سياسات المصرف مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الأضرار على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ القوائم المالية 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 الأضرار على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٧/١/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبنية أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات 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 البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة الأضرار المصاحبة للأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الأضرار المطلوب وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً للأسس لتحديد الجدارة الائتمانية للعملاء طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في هذا الشأن ونسب المخصصات المطلوبة للأضرار المعرضة لخطر الائتمان :

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	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%	١	ديون جيدة
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٢	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٣	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٣	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٣	ديون غير منتظمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		تمويلات وتسهيلات للبنوك والعملاء
		<u>تسهيلات للبنوك</u>
		<u>تمويلات لأفراد:</u>
		- حسابات جارية مدينة
		- بطاقات ائتمان
		- تمويلات شخصية
		- تمويلات عقارية
		<u>تمويلات لمؤسسات:</u>
		- حسابات جارية مدينة
		- بطاقات ائتمان
		- تمويلات مباشرة
		- تمويلات مشتركة
		<u>استثمارات مالية:</u>
		- أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		- أدوات دين مقيمة بالتكلفة المسهولة
		الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
		إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
		خطابات ضمان
		أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
		كفالات بنوك
		الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. وبالنسبة لبنود المركز المالي، تعتمد المبالغ المدرجة علي صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٥,١٤% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٦٠,٤٣% في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٤,٨٦% مقابل ٣٩,٥٩% في آخر سنة المقارنة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي
<u>الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلي للمصرف</u>					
-	٦,٣٩٤	١,٥١٣,٨٢٥	١٣,٤٨٧,٥٠٨	-	١٥,٠٠٧,٧٢٧
-	-	٩٣,٤٠٤	٤٨٩,٩٤٧	-	٥٨٣,٣٥١
-	-	١٥,٠٨٨	٤٧٧,٧٢٠	٤٠	٤٩٢,٨٤٨
الإجمالي	٦,٣٩٤	١,٦٢٢,٣١٧	١٤,٤٥٥,١٧٥	٤٠	١٦,٠٨٣,٩٢٦
-	-	-٥٩,١٤٤	-٤٠,١,٥٧٢	-	-٤٦٠,٧١٦
-	-	-١,٨٣١	-٦٣,٩٢٨	-	-٦٥,٧٥٩
-	-	-١,٠٥٩,٤٦٩	-٣,٠٣٤,٧٣٦	-	-٤,٠٩٤,٢٠٥
القيمة الدفترية	٦,٣٩٤	٥٠١,٨٧٣	١٠,٩٥٤,٩٣٩	٤٠	١١,٤٦٣,٢٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي
<u>الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلي للمصرف</u>					
-	٣,٧٢٠	١,٩٤٦,٨٥٧	١٠,٤٨٣,٤٦٤	-	١٢,٤٣٤,٠٤١
-	-	٥٦,٩١٨	٤١٧,٤٣٣	-	٤٧٤,٣٥١
-	-	١٨,٦٥١	٣٩٣,٠٤٢	٤٠	٤١١,٧٣٣
الإجمالي	٣,٧٢٠	٢,٠٢٢,٤٢٦	١١,٢٩٣,٩٣٩	٤٠	١٣,٣٢٠,١٢٥
-	-	-٣٦,٠٦٥	-٢٧٩,٥٨٧	-	-٣١٥,٦٥٢
-	-	-١,٨٣١	-٤٢,٤١٤	-	-٤٤,٢٤٥
-	-	-١,٥٤٣,٢٦٢	-٢,٦٤٩,٤٤٠	-	-٤,١٩٢,٧٠٢
القيمة الدفترية	٣,٧٢٠	٤٤١,٢٦٨	٨,٣٢٢,٤٩٨	٤٠	٨,٧٦٧,٥٢٦

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي
<u>الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلي للمصرف</u>					
-	٧,٤٧١,٢٤٣	١٣٣	٢٠,٤٣٤,٥٥٥	٥٤٦,٣٠٧	٢٨,٤٥٢,٢٣٨
-	٨٢,١٩٣	-	٧٩٠,١٥٦	-	٨٧٢,٣٤٩
-	٤٩٨	-	٤٦٩,٨٩٩	-	٤٧٠,٣٩٧
الإجمالي	٧,٥٥٣,٩٣٤	١٣٣	٢١,٦٩٤,٦١٠	٥٤٦,٣٠٧	٢٩,٧٩٤,٩٨٤
-	-١١٢,٠٤٥	-	-١,٠٣٧,٣٤٨	-٢٠,٥٢٥	-١,١٦٩,٩١٨
-	-	-	-٢,٥١٦	-	-٢,٥١٦
-	-	-	-٥,٨٥٣	-٦,٠٤٢	-١١,٨٩٥
القيمة الدفترية	٧,٤٤١,٨٨٩	١٣٣	٢٠,٦٤٨,٨٩٣	٥١٩,٧٤٠	٢٨,٦١٠,٦٥٥

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي
<u>الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلي للمصرف</u>					
-	٦,٢٣٣,٦٦٨	١٥٥	١٤,٩٨٩,٤٥٨	٤١٥,٣٨١	٢١,٦٣٨,٦٦٢
-	١٠١,٠٠٣	-	٦٩٧,٩٠٣	-	٧٩٨,٩٠٦
-	-	-	٧١٨,٩٩٠	-	٧١٨,٩٩٠
الإجمالي	٦,٣٣٤,٦٧١	١٥٥	١٦,٤٠٦,٣٥١	٤١٥,٣٨١	٢٣,١٥٦,٥٥٨
-	-١٠٠,٥٤٠	-	-١,٠٥٦,٢٥٢	-٨,١٨٧	-١,١٦٤,٩٧٩
-	-	-	-١,٤٤٦	-	-١,٤٤٦
-	-	-	-١٥,٠٣٠	-٨,٢٥١	-٢٣,٢٨١
القيمة الدفترية	٦,٢٣٤,١٣١	١٥٥	١٥,٣٣٣,٦٢٣	٣٩٨,٩٤٣	٢١,٩٦٦,٨٥٢

لم يتم اعتبار التمويلات المضمونة بالكامل محل خسائر اضمحلال بالنسبة للمرحلة الثالثة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتسييل.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي التمويلات والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل التمويلات والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال والقيمة العادلة للضمانات المتعلقة بها فيما يلي :

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦,٣٩٤	١,٥١٣,٨٢٥	١٣,٤٨٧,٥٠٨	-	١٥,٠٠٧,٧٢٧	متأخرات حتى ٣٠ يوم
-	٩٣,٤٠٤	٤٨٩,٩٤٧	-	٥٨٣,٣٥١	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم
٦,٣٩٤	١,٦٠٧,٢٢٩	١٣,٩٧٧,٤٥٥	-	١٥,٥٩١,٠٧٨	الإجمالي

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٧٢٠	١,٩٤٦,٨٥٧	١٠,٤٨٣,٤٦٤	-	١٢,٤٣٤,٠٤١	متأخرات حتى ٣٠ يوم
-	٥٦,٩١٨	٤١٧,٤٣٣	-	٤٧٤,٣٥١	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم
٣,٧٢٠	٢,٠٠٣,٧٧٥	١٠,٩٠٠,٨٩٧	-	١٢,٩٠٨,٣٩٢	الإجمالي

القيمة بالالف جنيه مصري

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧,٤٧١,٢٤٣	١٣٣	٢٠,٤٣٤,٥٥٥	٥٤٦,٣٠٧	٢٨,٤٥٢,٢٣٨	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٨٢,١٩٣	-	٧٩٠,١٥٦	-	٨٧٢,٣٤٩	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم
٧,٥٥٣,٤٣٦	١٣٣	٢١,٢٢٤,٧١١	٥٤٦,٣٠٧	٢٩,٣٢٤,٥٨٧	الإجمالي

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦,٢٣٣,٦٦٨	١٥٥	١٥,٢٢٠,٤٨٥	٤١٥,٣٨١	٢١,٨٦٩,٦٨٩	متأخرات حتى ٣٠ يوم
١٠١,٠٠٣	-	٤٦٦,٨٧٦	-	٥٦٧,٨٧٩	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم
٦,٣٣٤,٦٧١	١٥٥	١٥,٦٨٧,٣٦١	٤١٥,٣٨١	٢٢,٤٣٧,٥٦٨	الإجمالي

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
-	١٥,٠٨٨	٤٧٧,٧٢٠	٤٠	٤٩٢,٨٤٨	تمويلات مضمحلة بصفة منفردة

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	١٨,٦٥١	٣٩٣,٠٤٢	٤٠	٤١١,٧٣٣	تمويلات مضمحلة بصفة منفردة

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٤٩٨	-	٤٦٩,٨٩٩	-	٤٧٠,٣٩٧	تمويلات مضمحلة بصفة منفردة

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	-	٧١٨,٩٩٠	-	٧١٨,٩٩٠	تمويلات مضمحلة بصفة منفردة

١٠/١/٤ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى وفقا لوكالات التقييم في آخر السنة المالية، بناء على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى
القيمة الدفترية	التقييم	القيمة الدفترية	التقييم	
٦٣,٦٠٥	B	٥١,٦٣١	B	أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٩,٨٧٥,٧٦٨	B	٧,٩٤٥,٣٥٥	B	- سندات الخزانة المصرية
				- أذون الخزانة المصرية
٧,٦٠٧,٨٧٢	B	١٠,٩١٣,٩٣٠	B	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
٢,٨٤٩,٥٠٧	B	٢,٨٢١,١٣٠	B	- سندات الخزانة المصرية
				- أذون الخزانة المصرية
٢٠,٣٩٦,٧٥٢		٢١,٧٣٢,٠٤٦		الإجمالي

١١/١/٤ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر السنة الحالية. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

القيمة بالالف جنيه مصرية		جمهورية مصر العربية				
دول أخرى		الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
الاجمالي						
<u>أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>						
٥١,٦٣١	-	٥١,٦٣١	-	-	٥١,٦٣١	- سندات الخزنة المصرية
٧,٩٤٥,٣٥٥	-	٧,٩٤٥,٣٥٥	-	-	٧,٩٤٥,٣٥٥	- أذون الخزنة المصرية
<u>أدوات الدين بالتكلفة المسجلة</u>						
١٠,٩١٣,٩٣٠	-	١٠,٩١٣,٩٣٠	-	-	١٠,٩١٣,٩٣٠	- سندات الخزنة المصرية
٢,٦٦٦,١٨٤	-	٢,٦٦٦,١٨٤	-	-	٢,٦٦٦,١٨٤	- أذون الخزنة المصرية
١٢٣,٧٣٦	-	١٢٣,٧٣٦	-	-	١٢٣,٧٣٦	<u>تسهيلات للبنوك</u>
<u>تمويلات لأفراد</u>						
٦,٣٩٤	-	٦,٣٩٤	٢٦٤	١,٦٧٧	٤,٤٥٣	- حسابات جارية مدينة
١,٦٢٢,٣١٦	-	١,٦٢٢,٣١٦	١٩,١٤٣	٦٣,٨٦٦	١,٥٣٩,٣٠٧	- بطاقات ائتمان
١٤,٤٥٥,١٧٦	-	١٤,٤٥٥,١٧٦	١,١٠٠,١٣٤	٤,٠٧٦,٦٥١	٩,٢٧٨,٣٩١	- تمويلات شخصية
٤٠	-	٤٠	-	-	٤٠	- تمويلات عقارية
<u>تمويلات لمؤسسات</u>						
٧,٥٥٣,٩٣٤	-	٧,٥٥٣,٩٣٤	٢٤	٥٢٣	٧,٥٥٣,٣٨٧	- حسابات جارية مدينة
١٣٣	-	١٣٣	١	٩	١٢٣	- بطاقات ائتمان
٢١,٦٩٤,٦١٠	-	٢١,٦٩٤,٦١٠	٢٨٠	٦١٣	٢١,٦٩٣,٧١٧	- تمويلات مباشرة
٥٤٦,٣٠٧	-	٥٤٦,٣٠٧	-	-	٥٤٦,٣٠٧	- تمويلات مشتركة
٦٧,٥٧٩,٧٤٦	-	٦٧,٥٧٩,٧٤٦	١,١١٩,٨٤٦	٤,١٤٣,٣٣٩	٦٢,٣١٦,٥٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٦,٩١٣,٦٠٢	-	٥٦,٩١٣,٦٠٢	٨٢٣,٩٣٩	٣,٣٤٣,١٥٤	٥٢,٧٤٦,٥٠٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١/١/٤ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان - تابع

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	
<u>أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>								
٥١,٦٣١	-	-	٥١,٦٣١	-	-	-	-	- سندات الخزانة المصرية
٧,٩٤٥,٣٥٥	-	-	٧,٩٤٥,٣٥٥	-	-	-	-	- أذون الخزانة المصرية
<u>أدوات الدين بالتكلفة المسجلة</u>								
١٠,٩١٣,٩٣٠	-	-	١٠,٩١٣,٩٣٠	-	-	-	-	- سندات الخزانة المصرية
٢,٦٦٦,١٨٤	-	-	٢,٦٦٦,١٨٤	-	-	-	-	- أذون الخزانة المصرية
١٢٣,٧٣٦	-	-	١٢٣,٧٣٦	-	-	-	-	<u>تسهيلات للبنوك</u>
<u>تمويلات لأفراد</u>								
٦,٣٩٤	-	٦,٣٩٤	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,٦٢٢,٣١٦	-	١,٦٢٢,٣١٦	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
١٤,٤٥٥,١٧٦	-	١٤,٤٥٥,١٧٦	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٤٠	-	٤٠	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
<u>تمويلات لمؤسسات</u>								
٧,٥٥٣,٩٣٤	٤,٠٤١	-	٢,٢١١,٧٨٢	١,١٩١,٥٠٩	١,٢٢١,٦٧٦	٢,٩٢٤,٩٢٦	-	- حسابات جارية مدينة
١٣٣	١٣٣	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
٢١,٦٩٤,٦١٠	١,٧٨٩	-	٣,١٧٥,٣١٦	٣,٦٣٩,٧٨٧	٤,٢١٨,٠٠٨	١٠,٤٩٣,٦١٩	١٦٦,٠٩١	- تمويلات مباشرة
٥٤٦,٣٠٧	-	-	-	-	٣١٠,١١٧	٢٣٦,١٩٠	-	- تمويلات مشتركة
٦٧,٥٧٩,٧٤٦	٥,٩٦٣	١٦,٠٨٣,٩٢٦	٢٧,٠٨٧,٩٣٤	٤,٨٣١,٢٩٦	٥,٧٤٩,٨٠١	١٣,٦٥٤,٧٣٥	١٦٦,٠٩١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٥٦,٩١٣,٦٠٢	٣٦٧,٦٨٦	١٣,٣٢٠,١٢٥	٢٦,٠٨٤,٩١٨	٣,٩٥٢,٢٠٤	٢,٩٧١,٩٩١	١٠,٠٥٠,٥٨٦	١٦٦,٠٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢/٤ خطر السوق

يتعرض البنك 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، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق إلى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

١/٢/٤ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية. وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد وذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والتمويلات طويلة الأجل ذات العائد الثابت إذا تم تطبيق خيار القيمة العادلة. وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق:

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك 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. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة إدارة مخاطر السوق بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات، بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف 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 وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل المصرف ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. ويتم 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.

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

اختبارات الضغوط Stress Testing

تُعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف مُعاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حاده 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.

أختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

ويوضح الجدول التالي موقف العملات (فائض أو عجز) للبنود داخل وخارج الميزانية

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أقصى خسارة

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	متوقعة %١٠
دولار أمريكي	٢٤,١٠٤	-	٢٤,١٠٤	٢,٤١٠
يورو	٢,٣٦١	-	٢,٣٦١	٢٣٦
جنية أسترليني	٢٧	-	٢٧	٣
فرنك سويسري	١,٠٠١	-	١,٠٠١	١٠٠
ين ياباني	-١	-١	-	-
عملات أخرى	٢٩٤	-	٢٩٤	٢٩
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
٢,٧٧٨				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				
٣,٢٢٧				

٢/٢/٤ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

القيمة بالآلاف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر						
- خطر أسعار الصرف	٥٤	١٢,٣٧٢	١,٦١٣	٤٢	٦,٩٧٥	١,١٣٤
- خطر سعر العائد	١٢,٣٧٩	٣٤,٧٨٤	٢١,٢٢٨	١٥,٧٧٩	٤١,٤٩٦	٢٥,٨٠٧
إجمالي القيمة عند الخطر	١٢,٤٣٣	٤٧,١٥٦	٢٢,٨٤١	١٥,٨٢١	٤٨,٤٧١	٢٦,٩٤١
القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المناجزة طبقاً لنوع الخطر						
- خطر أسعار الصرف	٥٤	١٢,٣٧٢	١,٦١٣	٤٢	٦,٩٧٥	١,١٣٤
إجمالي القيمة عند الخطر	٥٤	١٢,٣٧٢	١,٦١٣	٤٢	٦,٩٧٥	١,١٣٤
القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المناجزة طبقاً لنوع الخطر						
- خطر سعر العائد	١٢,٣٧٩	٣٤,٧٨٤	٢١,٢٢٨	١٥,٧٧٩	٤١,٤٩٦	٢٥,٨٠٧
إجمالي القيمة عند الخطر	١٢,٣٧٩	٣٤,٧٨٤	٢١,٢٢٨	١٥,٧٧٩	٤١,٤٩٦	٢٥,٨٠٧

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣/٢/٤ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

- يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية . ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

القيمة بالالف جنيه مصرى							٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإجمالي	عملات أخرى	بن يابانى	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
							الأصول
٤,٦٣٣,٢١٢	٦,٧٩٢	٢١	١٦,٧٥٢	١,٦٥٨	٥٥,٥٦٧	٤,٥٥٢,٤٢٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٣,٧١٨,٨٢٤	٨٠,٣٥٠	-	٧٣٩,٩٤١	٣١,٠٢٣	٢,٢٥١,٦٥١	٦١٥,٨٥٩	أرصدة لدى البنوك
١١,٣٣٠,٣٤١	-	-	١٠٦,١٤٧	-	٢,٠٩٢,٣٦٩	٩,١٣١,٨٢٥	أذون خزانة
١١٨,٢٠٦	-	-	-	-	١١٨,٢٠٦	-	تمويلات وتسهيلات للبنوك
٤١,٧٠٤,٥٣٤	١	-	٣٧١,٧٢٨	١١,٩١٧	٦,٦٢٥,٦٠٧	٣٤,٦٩٥,٢٨٢	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٣	-	-	-	-	-	٣	عقود صرف أجله / مبادلة عملات إسلامية
٨,٦٣٩	-	-	-	-	-	٨,٦٣٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦٨,٣٧٣	-	-	٥٤٠	-	٤٨,٥١٦	١١٩,٣١٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٩١٥,٥٣٥	-	-	-	-	١٩٤,٠١٥	١٠,٧٢١,٥٢٠	استثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
١٣٦,٨٧٦	-	-	-	-	-	١٣٦,٨٧٦	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤,٩٤٠,٧٤٣	٦,٧٥٩	-	١٦,٨٩٣	٦٦٥	٩٠,٨٦٩	٤,٨٢٥,٥٥٧	أصول أخرى
٧٧,٦٧٥,٢٨٦	٩٣,٩٠٢	٢١	١,٢٥٢,٠٠١	٤٥,٢٦٣	١١,٤٧٦,٨٠٠	٦٤,٨٠٧,٣٠٠	إجمالي الأصول
٧٥٣,٠٠٦	١٣٥,٥٦٩	١٢,٠٢٣	٥٥,٠٠٣	-	٥٥٠,٤١١	-	مشتقات مالية متعلقة بالعمله
٧٨,٤٢٨,٢٩٢	٢٢٩,٤٧١	١٢,٠٤٤	١,٣٠٧,٠٠٤	٤٥,٢٦٣	١٢,٠٢٧,٢١١	٦٤,٨٠٧,٣٠٠	إجمالي الأصول والمشتقات المالية المتعلقة بالعمله
							الالتزامات وحقوق الملكية
٦٨٦,٧٣٨	٢٥,٢٨٨	٥,٣١٣	-	-	٣٤٦,٩٣٣	٣٠٩,٢٠٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٢,٦٧٣,٢٧٩	١٢٢,٤١٧	٢,٩٠٤	١,٢٧٥,١٧٧	٤٣,٥٧٢	٧,٣٥٠,٦٠٨	٥٣,٨٧٨,٦٠١	ودائع العملاء
١,٢٩٦	-	-	-	-	-	١,٢٩٦	عقود صرف أجله / مبادلة عملات إسلامية
١,٦١٣,٧٩٤	-	-	-	-	١,٣٠٧,١١٧	٣٠٦,٦٧٧	تمويلات مساندة
١٠,٥٢٢,٠٢٧	٦٦,٧٦٤	٦,٠١٠	٢٦,٠٥٢	٥٣٣	٢,٦٩٨,٨١٨	٧,٧٢٣,٨٥٠	الالتزامات أخرى
٢,١٤٩,٥٧٢	-	-	-	-	٦٣,٠٣٥	٢,٠٨٦,٥٣٧	حقوق الملكية
٧٧,٦٤٦,٧٠٦	٢١٤,٤٦٩	١٤,٢٢٧	١,٣٠١,٢٢٩	٤٤,١٠٥	١١,٧٦٦,٥١١	٦٤,٣٠٦,١٦٥	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٧٨١,٥٨٧	٩,٦١٥	-	٧,٣٣٤	٩٦٧	٢٠٢,٦١٠	٥٦١,٠٦١	مشتقات مالية متعلقة بالعمله
٧٨,٤٢٨,٢٩٣	٢٢٤,٠٨٤	١٤,٢٢٧	١,٣٠٨,٥٦٣	٤٥,٠٧٢	١١,٩٦٩,١٢١	٦٤,٨٦٧,٢٢٦	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والمشتقات المالية المتعلقة بالعمله
-	٥,٣٨٧	-٢,١٨٣	-١,٥٥٩	١٩١	٥٨,٠٩٠	-٥٩,٩٢٦	صافي المركز المالي
0.60	-	-	-	-	-	-	
							٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٤,٢٢٦,٨٩٨	١٠٤,٨١٥	١,٤٣٤	٤٦٣,٦٥٨	٧٥,٧٦٣	١٠,٦٠٥,٦٣٥	٥٢,٩٧٥,٥٩٣	اجمالي الاصول
٦٣,٨٤٧,٢٦٢	١٨٧,٠٩٧	٥,٦٩٦	٥٣٧,٧٨٧	٧٥,٤٢٩	١٠,٧٥١,٩٧١	٥٢,٢٨٩,٢٨٢	اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٣٧٩,٦٣٦	-٨٢,٢٨٢	-٤,٢٦٢	-٧٤,١٢٩	٣٣٤	-١٤٦,٣٣٦	٦٨٦,٣١١	صافي المركز المالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤/٢/٤ خطر سعر العائد

■ يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . وتقوم لجنة الأليكو بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

يتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومدير والإدارات التجارية ومدير شبكة الفرع والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية .وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقار بها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

- البت في الحدود المقبولة لأغراض تحليل الحساسية
- مراجعة الافتراضات المستخدمة في تحديد وقياس المخاطر والتحقق من صحتها واعتمادها.
- تقييم وتعديل واعتماد التوصيات المقترحة لتعديل الفجوات (إن وجدت) بما يتفق مع الحدود السابق اعتمادها.

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد

يهدف البنك إلى تخفيض درجة تعرضه لمخاطر هيكل أسعار العائد إلى أقصى حد ممكن مع مراعاة أن تكون قيمه المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات .

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤/٢/٤ خطر سعر العائد- تابع

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

القيمة بالالف جنيه مصرية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	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	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك و البنك المركزي	٥٦٩,٥٧١	-	-	٤,٠٦٣,٨٨٠	-	-	٤,٦٣٣,٤٥١
أرصدة لدى البنوك	٢,٥٠٣,٩٧١	٨٨٤,١١٣	-	-	-	-	٣,٣٨٨,٠٨٤
أذون الخزانة	٣,٢٤٠,٥٤٣	٢,٢٩٢,٥٤٦	٨,٤٢٢,٩٧٥	-	-	-	١٣,٩٥٦,٠٦٤
تمويلات وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	-
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٧,٩٠٠,٢٢٣	٨,٩٨١,٠٣٩	١٧,٢٦١,٣١٣	٩,٥٣٧,٠٣٣	٤,٣٥٠,٤٢٤	-	٤٨,٠٣٠,٠٣٢
استثمارات مالية :							
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	٨,٦٣٩	-	-	-	٨,٦٣٩
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦٩,٧٨١	-	-	٦٧,٦٨٥	٤٨,٥١٦	-	١٨٥,٩٨٢
- بالتكلفة المسجلة	١٥,٣٣٩,٥٦٢	-	-	-	-	-	١٥,٣٣٩,٥٦٢
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	١٣٦,٨٧٦	-	١٣٦,٨٧٦
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	٢,٦٧٤,٥١٤	-	٢,٦٧٤,٥١٤
إجمالي الأصول المالية	٢٩,٦٢٣,٦٥١	١٢,١٥٧,٦٩٨	٢٥,٦٩٢,٩٢٧	١٣,٦٦٨,٥٩٨	٧,٢١٠,٣٣٠	-	٨٨,٣٥٣,٢٠٤
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٨٨,٩٩٨	-	٢٦,٦٢٠	٢٦,٢٢٠	-	-	٥٤١,٨٣٨
ودائع للعملاء	٦,٨٠٨,٩٩٧	٧,٤٩٦,٠٩٨	٧,٨٦٦,٦٩٥	٤٦,٨٩٥,٧٦١	٤٩٣,٠٠١	-	٦٩,٥٦٠,٥٥٢
تمويلات مساندة	-	-	-	١,٥٦١,٣٥٤	٤٩٩,٥٣٦	-	٢,٠٦٠,٨٩٠
التزامات مالية أخرى	٤٥٩,٧٦٣	-	-	-	١٢,٢٠٨,٥٩٣	-	١٢,٦٦٨,٣٥٦
إجمالي الالتزامات المالية	٧,٧٥٧,٧٥٨	٧,٤٩٦,٠٩٨	٧,٨٩٣,٣١٥	٤٨,٤٨٣,٣٣٥	١٣,٢٠١,١٣٠	-	٨٤,٨٣١,٦٣٦
فجوة إعادة تسعير العائد	٢١,٨٦٥,٨٩٣	٤,٦٦١,٦٠٠	١٧,٧٩٩,٦١٢	-٣٤,٨١٤,٧٣٧	-٥,٩٩٠,٨٠٠	-	٣,٥٢١,٥٦٨

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تحليل حساسية سعر العائد

■ فيما يلي تحليل حساسية بشأن زيادة أو نقصان أسعار العائد في السوق بافتراض عدم وجود حركة غير متماثلة في منحنيات العائد مع ثبات المركز المالي.

حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد

القيمة بالآلاف جنيه مصري

تحليل حساسية سعر العائد	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد						
- زيادة أو انخفاض ١٠٠ نقطة أساس	٢٩,٣١٢	٨٤,٠٣٨	٥٨,٢٩٧	٧٨,٦٣٩	١٢٧,٠٨٧	٩٧,٣٢٠
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٩,٣١٢	٨٤,٠٣٨	٥٨,٢٩٧	٧٨,٦٣٩	١٢٧,٠٨٧	٩٧,٣٢٠
حساسية حقوق الملكية لتغيرات أسعار العائد						
- زيادة أو انخفاض ١٠٠ نقطة أساس	٦,٠٦٩	٨٣,٣٤٤	٤٧,٦٣٣	١٨,٣١٤	٨١,٠٩٣	٥٤,٥٤٥
إجمالي القيمة عند الخطر	٦,٠٦٩	٨٣,٣٤٤	٤٧,٦٣٣	١٨,٣١٤	٨١,٠٩٣	٥٤,٥٤٥

■ تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

- الأرباح المحتجزة: الزيادة أو النقص في صافي الدخل من العائد والقيمة العادلة للمشتقات المالية والمدرجة ضمن الأرباح والخسائر.
- احتياطي القيمة العادلة: الزيادة أو النقص في القيمة العادلة للأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (قبل ١ يناير ٢٠١٩: المتاحة للبيع) المعترف بها مباشرة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر؛
- وإحتياطي التغطية: الزيادة أو النقص في القيمة العادلة لأدوات التغطية، والمصنفة ضمن تغطية التدفقات النقدية.

٣/٤ خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في خطر تعرض البنك 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 بالبنك 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 تمويلها للعملاء. ويتواجد البنك 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 التركيز وبيان استحقاقات التمويلات.

لأغراض الرقابة واعداد 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 لجنة إدارة الأصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات التمويلات، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة (مضاربة) وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

٤/٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

أ- أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فرق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فرق التغير في القيمة العادلة ببند قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المجمعة "أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة" فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية "فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة" طريقة التدفقات النقدية المخصومة، طريقة مضاعفات القيمة "وإدراج فرق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخر ضمن" احتياطي القيمة العادلة"; وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الأسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع ليلية واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قر وض وتسهيلات للعملاء

تتمثل التمويلات والتسهيلات للبنوك في تمويلات غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للتمويلات والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة. ويتم عرض التمويلات والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الأضمحلال.

استثمارات في أوراق مالية

تتضمن الاستثمارات في أوراق مالية فقط الأصول المالية التي لها تاريخ استحقاق محدد او قابل للتحديد ويهدف نموذج الاعمال للاحتفاظ بها من اجل الحصول على اصل الاستثمار والعائد منه فقط. ويتم تحديد القيمة العادلة لتلك الاصول المالية للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم سداده عند الطلب. يتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والتمويلات الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- 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 أو الجهات الرقابية التي تعمل فيها فروع البنك الأجنبية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة للبنك 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٪. ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

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

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية وفي الدول التي تعمل بها فروعها الخارجية خلال السنتين الماضيتين.

ويخصص الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسب معيار كفاية رأس المال.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	طبقا لبازل II
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
		رأس المال الأساسي المستمر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٢٨٢,٥٦٣	٢٨٢,٥٦٣	الاحتياطيات
٦٨,٨٩٩	٥٩,٨٦٤	إحتياطى القيمة العادلة
-٢٣٣,١٩٩	٩٢٨,٧٠٢	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
-٤٨,٣٤٢	-٦١,٥٧٨	يخصم: أستثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين (أسهم وصناديق أستثمار)
-	-٦,٩٠٨	الضريبة المؤجلة
-	-٢٥,٦٤٦	أصول غير ملموسة
٣,٩٣١,٣٣٩	٥,٠٣٨,٤١٥	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات
		رأس المال الأساسي الإضافي
٥٧,٧٤١	٤٤,٧٦٧	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٥٧,٧٤١	٤٤,٧٦٧	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٣,٩٨٩,٠٨٠	٥,٠٨٣,١٨٢	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (رأس المال الأساسي)
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
٤٠٢,٧٠٥	٥٣٢,٠٠٨	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage 1)
١,٠٨٥,٥٥٧	٩٣٤,٥١٢	التمويلات المساندة
١٤٠,١٩٨	١٣٠,٨٥٩	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
١٠,١٤٧	٩,٦٠٢	٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص
١,٦٣٨,٦٠٧	١,٦٠٦,٩٨١	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
٥,٦٢٧,٦٨٧	٦,٦٩٠,١٦٣	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
		إجمالي مخاطر الائتمان
٣٢,٢٢٣,٤٦٩	٤٢,٥٦٨,٧٢٧	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٢,٦٥٥,٥٥١	-	متطاليات رأس المال لمخاطر السوق
٤٤,٨٢٩	٢٠,١٧٢	متطاليات رأس المال لمخاطر التشغيل
٤,٩٨٥,٣١٧	٥,٤٩٧,٢٤٩	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
٣٩,٩٠٩,١٦٦	٤٨,٠٨٦,١٤٨	معييار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
10.00%	10.57%	معييار كفاية رأس المال

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦/٤ 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 كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٩ .

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

مكونات النسبة :

مكونات البسط

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

مكونات المقام

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣,٩٨٩,٠٨٠	٥,٠٨٣,١٨٢	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
٥,٧٩٠,٩٧٧	٥,٥١٤,٤٧٣	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى
٧١٨,٨٩٤	٢,٩٥٢,٦١١	الأرصدة المستحقة على البنوك
١٢,٥٤٨,٨١٧	١٠,٥٨٤,٥٧٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٨,٩٧٤	٨,٢٢٨	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦٣,١٢٤	١٤٢,١٨٧	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧,٦٠٩,٤٧٩	١٠,٩١٥,٥٣٥	استثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
١٩٢,٦٩٨	٢٢٤,٠١٥	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
٣١,٢٠٦,٥٤٤	٤٠,٧٥٧,٩٩٧	إجمالى التمويلات والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٥٦٩,٧٧٠	٥٣٣,٦٨٩	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاملاك)
١,٦٥٧,٥٠٧	٢,٦٣١,٣٨٦	الأصول الأخرى
-٤٨,٣٤٢	-٩٤,١٣٣	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٦٠,٤٢٨,٤٤٢	٧٤,١٧٠,٥٦٤	أجمالى تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة الأولى
٣,٩٤٠	٢,٩٠٩	تكلفة الإحلال
٣,١١٩	٦,١٧٤	القيمة المستقبلية المتوقعه
٧,٠٥٩	٩,٠٨٣	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
١٠,٥٤٨	٩,٧٨٣	عمليات بيع أذون الخزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٠,٥٤٨	٩,٧٨٣	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية
٦٠,٤٤٦,٠٤٩	٧٤,١٨٩,٤٣٠	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٨١٨,٧٦١	٢٧٩,٠٦٧	اعتمادات مستنديه - استيراد
١,٠٨٥	٣٥,٤٥٦	اعتمادات مستنديه - تصدير
١,٩٣٦,٩٨٨	٢,٩٠٤,٠٨٤	خطابات ضمان
٣٤١,٤٦١	٢٠٤,٩٩٨	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٦,٦٥٨	٩,٧٦٨	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
١,٣٠٣,٣٨٨	٩٨٨,٩٨٠	كيميالات مقبولة
٤,٤٠٨,٣٤١	٤,٤٢٢,٣٥٣	إجمالى الالتزامات العرضية
١٢٢,٠٩٦	١٤,١٠٢	ارتباطات رأسمالية
٣٧١,٤٩٥	٣٥٢,٢٥٥	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٢,٣١٦,٠٥٣	٣,٠٧٣,٨٣٨	ارتباطات عن تمويلات وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٢,٨٠٩,٦٤٤	٣,٤٤٠,١٩٥	إجمالى الارتباطات
٧,٢١٧,٩٨٥	٧,٨٦٢,٥٤٨	أجمالى التعرضات خارج الميزانية
٦٧,٦٦٤,٠٣٤	٨٢,٠٥١,٩٧٨	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
5.90%	6.20%	نسبة الرافعة الماليه (٢/١)

٥- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك 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.

أ) التقديرات:

المعلومات عن التقديرات المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية والتي لها تأثير جوهري على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية،:

- تبويب الأصول المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصول من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية سيتولد عنها خروج تدفقات نقدية في صورة سداد لعوائد وأقساط على الأرصدة القائمة لتلك الأصول.

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

■ تنطبق بداية من عام ٢٠١٩

- إضمحلال الأدوات المالية: تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأصول المالية منذ الاعتراف الأولي. مع الأخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

■ تنطبق على عام ٢٠١٩ وما قبله وما يليه

- تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مدخلات غير ملحوظة لدى القياس.
- قياس التزامات المزايا المحددة: الافتراضات الإكتوارية الرئيسية.
- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة: وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الاستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٦- التحليل القطاعي

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

الشركات

تشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة (مضاربة) والتمويلات والتسهيلات الائتمانية والمستثقات المالية.

الاستثمار

يشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

الأفراد

تشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والتمويلات الشخصية والتمويلات العقارية.

أنشطة أخرى

تشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال، وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك.

القيمة بالالف جنيه مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١,٣٤٧,٧٧٧	٧١٥,٠٢٤	١,٤٣٠,٥١٣	٢٩٢,٩٢٤	٣,٧٨٦,٢٣٨	إيرادات النشاط القطاعي
-٧٢٨,٤٢٦	-٣١,٧٨٤	-١,١٤٥,٢٢١	-١٢٨,٦٥٥	-٢,٠٣٤,٠٨٦	مصروفات النشاط القطاعي
٦١٩,٣٥١	٦٨٣,٢٤٠	٢٨٥,٢٩٢	١٦٤,٢٦٩	١,٧٥٢,١٥٢	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-١٤٢,٩٦٥	-٤٩٨,٩٠٩	-٩٥,٩٦٩	١٨١,٥٦٠	-٥٥٦,٢٨٣	الضريبة
٤٧٦,٣٨٦	١٨٤,٣٣١	١٨٩,٣٢٣	٣٤٥,٨٢٩	١,١٩٥,٨٦٩	صافي أرباح الفترة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٢٩,٣٢٥,٤٠٥	٢٤,٨٨٢,٣٦٨	١١,٩٩٦,١٠٢	-	٦٦,٢٠٣,٨٧٥	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٧,٦٨١,١٧٩	٧,٦٨١,١٧٩	أصول غير مصنفة
٢٩,٣٢٥,٤٠٥	٢٤,٨٨٢,٣٦٨	١١,٩٩٦,١٠٢	٧,٦٨١,١٧٩	٧٣,٨٨٥,٠٥٤	إجمالي الأصول
٢٠,٢٣١,٨٥٦	١,٤٧٣,٥١٦	٤١,٧٥٣,٤١١	-	٦٣,٤٥٨,٧٨٣	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٤,٨٧٧,٩٦٤	٤,٨٧٧,٩٦٤	التزامات غير مصنفة
٢٠,٢٣١,٨٥٦	١,٤٧٣,٥١٦	٤١,٧٥٣,٤١١	٤,٨٧٧,٩٦٤	٦٨,٣٣٦,٧٤٧	إجمالي الالتزامات

القيمة بالالف جنيه مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١,٥٤١,٤٦٦	٣٧٩,٢٧٤	٢,٠١٦,٣١٣	-١٩٨,٨٦٠	٣,٧٣٨,١٩٣	إيرادات النشاط القطاعي
-٧٥٥,٦٤٨	-٣٨,٢٨٧	-١,٤١٧,٥٨٦	١٨١,٢٦٤	-٢,٠٣٠,٢٥٧	مصروفات النشاط القطاعي
٧٨٥,٨١٨	٣٤٠,٩٨٧	٥٩٨,٧٢٧	-١٧,٥٩٦	١,٧٠٧,٩٣٦	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
-١٧٦,٨٠٩	-٧٦,٧٢٢	-١٣٤,٧١٤	-٩١,٤٥٢	-٤٧٩,٦٩٧	الضريبة
٦٠٩,٠٠٩	٢٦٤,٢٦٥	٤٦٤,٠١٣	-١٠٩,٠٤٨	١,٢٢٨,٢٣٩	صافي أرباح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٢٢,٦٤٤,٥٦٠	٢١,٢٥٥,٩٧٤	٩,١٠٩,٩٨٤	-	٥٣,٠١٠,٥١٨	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٧,٣١٤,٢١٧	٧,٣١٤,٢١٧	أصول غير مصنفة
٢٢,٦٤٤,٥٦٠	٢١,٢٥٥,٩٧٤	٩,١٠٩,٩٨٤	٧,٣١٤,٢١٧	٦٠,٣٢٤,٧٣٥	إجمالي الأصول
١٦,٣٥١,٠٦٥	١,٢٩٩,٨٣١	٣٤,١٩٠,٨٧٤	-	٥١,٨٤١,٧٧٠	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٤,١٣٧,٥٩٤	٤,١٣٧,٥٩٤	التزامات غير مصنفة
١٦,٣٥١,٠٦٥	١,٢٩٩,٨٣١	٣٤,١٩٠,٨٧٤	٤,١٣٧,٥٩٤	٥٥,٩٧٩,٣٦٤	إجمالي الالتزامات

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات - للعملاء
٤,٣٠٠,٨٣٢	٤,٥٣٨,٨٤٥	
٤,٣٠٠,٨٣٢	٤,٥٣٨,٨٤٥	الاجمالي
		أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المسهولة و مقيمة من خلال الدخل الشامل ودائع وحسابات جارية
٢,٣٩٠,١٨١	٢,٣٥٦,٣٧٤	
١٦٢,٧١٩	٢٥٢,٥٤١	
٦,٨٥٣,٧٣٢	٧,١٤٧,٧٦٠	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
-٥٦,٣٣٩	-١٤٠,٦٤٩	- للبنوك
-٣,٦٢٢,١٠٨	-٣,٧٠١,٠١٨	- للعملاء
-٩٣,٠٧٠	-١١٩,١٣٤	تمويلات أخرى
-٤,٢٨٢	-٨٠,٣٨٢	تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
-٣,٧٧٥,٧٩٩	-٤,٠٤١,١٨٣	الاجمالي
٣,٠٧٧,٩٣٣	٣,١٠٦,٥٧٧	صافي الدخل من العائد
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	
١٠,٣٠٣,٢٢٩	١٣,٥٨٠,١١٤	إستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
١٠,٠٥٥,٢٥٢	٨,١١٣,٧٢٨	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٠,٩١٥,٢٩٦	٤٠,١٩٢,١٠٧	تمويلات وتسهيلات للعملاء
١,٢٥٢,٣٩٣	٣,٧١٨,٧٦٩	الأصول المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٥٢,٥٢٦,١٧٠	٦٥,٦٠٤,٧١٨	صافي الدخل من العائد

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
١٨٢,٧٤٨	٢٨٧,٠٤١	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢٣,٥٠٧	١٠٠,٣٦٣	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٣١٦,٢٩١	٢١٠,٢٣٧	أتعاب أخرى
٥٢٢,٥٤٦	٥٩٧,٦٤١	الاجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
-٢٢١	-٣٦٥	أتعاب سمسة مدفوعة
-٦,١٤٥	-٩,٤٩١	عمولات بنكية متنوعة
-٨٤,٤٦٥	-٩٣,٦٥٩	عمولات بطاقات ائتمانية مدفوعة
-٢٨,٦٨٧	-٤١,٩٠٨	اتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
-١١٩,٥١٨	-١٤٥,٤٢٣	الاجمالي
٤٠٣,٠٢٨	٤٥٢,٢١٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٩- توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٥٥٤	١,٠٩٧	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,١٤٥	١,٣٩٩	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥١	١٣٦	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٩٥٠	٢,٦٣٢	الاجمالي

١٠- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		عمليات النقد الأجنبي :
٢١٩,٤١٦	١٨١,٦١٦	أرباح (خسائر) المعاملات بالعمولات الأجنبية
٢,٨١٥	-١,٢٩٦	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة إسلامية
-٥	٣	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية
-	١١٤	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٣,١٦٥	-١,٩٦٩	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٣٨٤	٣,٣٩٢	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٢٠,٤٤٥	١٨١,٨٦٠	الاجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١١- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		تكلفة العاملين
-٧٥٠,٢١٦	-٦٧٣,٣٦٢	أجور ومرتببات ومزايا عينية
-٣٢,٠٥١	-٣٤,٥٨٣	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
-١٨,٢٩٣	-١٩,٨٨٨	نظم الاشتراكات المحددة
-٤٦,٥٩٢	-٦٨,٩٦٩	نظم المزايا المحددة
-١١٢,٤٢٨	-١٤٨,٤٤٨	إهلاك واستهلاك
-٤١٥,٥٠٥	-٣٩٧,٩١٢	مصروفات إدارية أخرى
-١,٣٧٥,٠٨٥	-١,٣٤٣,١٦٢	الاجمالي

١٢- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
-٣٠٤,٥٣٠	-٦٥,٢٣٨	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها
-	٤٠٤	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
١,٤٠٢	٧,٩٥٣	أرباح بيع أصول ثابتة
١,٥٤٤	٤,٦٢٠	أرباح بيع أستثمارات عقارية
-٨٩,٨٥١	-٨٦,٩٣٧	تكلفة برامج
-٧٨,٤٧٠	-١٠٠,٥٦٠	مصرف والإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-٨٣,٥٩١	-١٦,٨٧٥	تكاليف إعادة هيكلة
-٣٦,٨١٩	-	خسائر اضمحلال أصول ألت ملكيتها للمصرف
-٣,١٤٣	-٧,١٩٣	أرباح (خسائر) اضمحلال أصول أخرى
-	-٢,٩٤٤	خسائر اضمحلال أستثمارات عقارية
-١٣٨	-١٢,٣٦٣	أرباح (خسائر) اضمحلال الاصول المؤجرة ايجار تمويلى
١٩٢,٣٧٢	-٨٨,٩١٠	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
١٥٢,٦٣٩	١٢١,٨٢٥	إيرادات (مصرف وفات) أخرى
-٢٤٨,٥٨٥	-٢٤٦,٢١٨	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٣- عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٣٩٣,٢٧٦	-٤٤٤,٢٨٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٥	-٧٥	أرصدة لدى البنوك
-١٣,٣١٦	-٣٤٥	أستثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
-٤٠٦,٥٨٧	-٤٤٤,٧٠٦	الاجمالي

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٤٦٤,٦٠٧	-٦١٤,٨٧٧	الضريبة الجارية
-١٥,٠٩٠	٥٨,٥٩٤	الضريبة المؤجلة
-٤٧٩,٦٩٧	-٥٥٦,٢٨٣	الاجمالي

يتضمن إيضاح (٣٢) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة ، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٧٠٧,٩٣٦	١,٧٥٢,١٥٢	الربح قبل الضرائب
22.50%	22.50%	سعر الضريبة الساري
٣٨٤,٢٨٦	٣٩٤,٢٣٤	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
		الأثر الضريبي لكل من:
-١٥٤,٢٤٩	-٤١٤,٤٦٦	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٢٢,٦٨٣	٢٢٨,٩٧٧	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
١٢٦,٩٧٧	٣٤٧,٥٣٨	ضرائب أذون وسندات خزانه وتوزيعات أرباح
٤٧٩,٦٩٧	٥٥٦,٢٨٣	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
28.09%	31.75%	السعر الفعلي للضريبة

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٤٠,٩٦٦	٥٧٢,٢٤١	نقدية
٤,٣٣٧,١٩١	٤,٠٦٠,٩٧١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٠٧٨,١٥٧	٤,٦٣٣,٢١٢	الإجمالي
٥,٠٧٨,١٥٧	٤,٦٣٣,٢١٢	أرصدة بدون عائد
٥,٠٧٨,١٥٧	٤,٦٣٣,٢١٢	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤٤,٠٠٢	٥٠٣,٧٢٤	حسابات جارية
١,٠٠٨,٤١٥	٣,٢١٥,١٠٠	ودائع لدى البنوك
-	٢٣,٧٢٩,٤٢٨	مرايحات مستحقة من بنوك محلية *
-	-٢٣,٧٢٩,٤٢٨	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
١,٢٥٢,٤١٧	٣,٧١٨,٨٢٤	
-٢٤	-٥٥	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١,٢٥٢,٣٩٣	٣,٧١٨,٧٦٩	الإجمالي
٧١٤,١٨٤	٨٨٤,١١٣	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٣٧,٤٤٣	٢,٠٣٩,٤٥١	بنوك محلية
-	٢٣,٧٢٩,٤٢٨	مرايحات مستحقة من بنوك محلية *
-	-٢٣,٧٢٩,٤٢٨	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٢٠٠,٧٩٠	٧٩٥,٢٦٠	بنوك خارجية
-٢٤	-٥٥	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١,٢٥٢,٣٩٣	٣,٧١٨,٧٦٩	الإجمالي
٢٤٤,٠٠٢	٥٠٣,٧٢٤	أرصدة بدون عائد
٢٩٤,٢٣١	٢,٣٣٠,٩٨٧	أرصدة ذات عائد متغير
٧١٤,١٨٤	٨٨٤,١١٣	أرصدة ذات عائد ثابت
-٢٤	-٥٥	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١,٢٥٢,٣٩٣	٣,٧١٨,٧٦٩	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الإضمحلال للأرصدة لدي البنوك
-	٢٤	الرصيد في أول السنة المالية
٣٣		اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9
٣٣	٢٤	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
-٥	٧٥	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-٤	-٤٤	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢٤	٥٥	الإجمالي

*تتضمن الأرصدة لدي البنوك مبلغ ٢٣,٧٢٩,٤٢٨ ألف جنيه مصري يمثل مرايحات مستحقة من أحد البنوك المحلية يقابلها وكالات مقيدة بالاستثمار مستحقة لذات البنك بنفس المبلغ لأستثمار مبلغ الوكالة المقيدة في أدوات دين حكومية ، وقد تم إجراء مقاصة بينهما وذلك لإستيفاءهما شروط المقاصة بين الأصول والإلتزامات الواردة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٧ - تمويلات وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٢	٦٠	حسابات جارية مدينة
١٩٤,٢٢٥	١٢٣,٦٧٦	تمويلات مشتركة
١٩٤,٣١٧	١٢٣,٧٣٦	الاجمالي
		يخصم:
-١٣,٣٩٩	-٥,٥٣٠	عوائد مؤجلة
-١٣,٣٩٩	-٥,٥٣٠	الاجمالي
١٨٠,٩١٨	١١٨,٢٠٦	الصافي

١٨ - تمويلات وتسهيلات للعملاء

- إجمالي أرصدة التمويلات والتسهيلات للعملاء (بعد خصم العوائد المؤجلة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٣,٧٢١	٦,٣٩٤	حسابات جارية مدينة
٤٧٩,١٦٤	٥٦٢,٨٤٧	بطاقات ائتمان
٨,٦٤٤,٤٩٩	١١,٤٢٠,٤٤١	تمويلات شخصية
٤٠	٤٠	تمويلات عقارية
٩,١٢٧,٤٢٤	١١,٩٨٩,٧٢٢	الاجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٦,٣٣٤,٦٧٠	٧,٥٥٣,٩٣٤	حسابات جارية مدينة
١٦,٥١٨,٣٩٩	٢١,٦٨٨,٧٥٦	تمويلات مباشرة
٢٨٠,٠٥٢	٥٤٠,٢٦٥	تمويلات مشتركة
١٥٥	١٣٣	بطاقات ائتمان
٢٣,١٣٣,٢٧٦	٢٩,٧٨٣,٠٨٨	الاجمالي
٣٢,٢٦٠,٧٠٠	٤١,٧٧٢,٨١٠	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-١,٤٨٠,٦٣١	-١,٦٣٠,٦٣٤	مخصص خسائر الاضمحلال
-٤٥,٦٩١	-٦٨,٢٧٥	العوائد المجنبه
-١,٥٢٦,٣٢٢	-١,٦٩٨,٩٠٩	الاجمالي
٣٠,٧٣٤,٣٧٨	٤٠,٠٧٣,٩٠١	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
٨,٠٠٠	١٠,٤٣٤	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٣٠,٧٢٦,٣٧٨	٤٠,٠٦٣,٤٦٧	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٣٠,٧٣٤,٣٧٨	٤٠,٠٧٣,٩٠١	الصافي
١٩,٣٥٧,٢٩١	٢٥,٢٥٦,١٠٢	أرصدة ذات عائد متغير
١١,٣٧٧,٠٨٧	١٤,٨١٧,٧٩٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٠,٧٣٤,٣٧٨	٤٠,٠٧٣,٩٠١	الإجمالي

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

- إجمالي أرصدة التمويلات والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٣,٧٢١	٦,٣٩٤	حسابات جارية مدينة
٢,٠٢٢,٤٢٦	١,٦٢٢,٣١٦	بطاقات ائتمان
١١,٢٩٣,٩٣٨	١٤,٤٥٥,١٧٦	تمويلات شخصية
٤٠	٤٠	تمويلات عقارية
١٣,٣٢٠,١٢٥	١٦,٠٨٣,٩٢٦	الإجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٦,٣٣٤,٦٧٠	٧,٥٥٣,٩٣٤	حسابات جارية مدينة
١٦,٤٠٦,٣٥١	٢١,٦٩٤,٦١٠	تمويلات مباشرة
٤١٥,٣٨٢	٥٤٦,٣٠٧	تمويلات مشتركة
١٥٥	١٣٣	بطاقات ائتمان
٢٣,١٥٦,٥٥٨	٢٩,٧٩٤,٩٨٤	الإجمالي
٣٦,٤٧٦,٦٨٣	٤٥,٨٧٨,٩١٠	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-١,٤٨٠,٦٣١	-١,٦٣٠,٦٣٤	مخصص خسائر الأضمحلال
-٤٥,٦٩١	-٦٨,٢٧٥	العوائد المجنبة
-٤,٢١٥,٩٨٣	-٤,١٠٦,١٠٠	عوائد مؤجلة
-٥,٧٤٢,٣٠٥	-٥,٨٠٥,٠٠٩	الإجمالي
٣٠,٧٣٤,٣٧٨	٤٠,٠٧٣,٩٠١	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
٨,٠٠٠	١٠,٤٣٤	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الأضمحلال)
٣٠,٧٢٦,٣٧٨	٤٠,٠٦٣,٤٦٧	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الأضمحلال)
٣٠,٧٣٤,٣٧٨	٤٠,٠٧٣,٩٠١	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الأضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	
١,٠١٣,٧٤٨	١,٤٨٠,٦٣١	الرصيد في أول السنة المالية
١٠٢,٩٤٤		اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9
١,١١٦,٦٩٢	١,٤٨٠,٦٣١	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٣٩٣,٢٧٦	٤٤٤,٢٨٦	صافي عبء الأضمحلال خلال السنة
١١,٠٧٢	٩,٠٣١	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٢٩,٤٠٥	-٢٩٨,٤٤٠	المستخدم من المخصص خلال السنة
-١١,٠٠٤	-٤,٨٧٤	فرق ترجمة عملات أجنبية
١,٤٨٠,٦٣١	١,٦٣٠,٦٣٤	الإجمالي

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٨ - تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا لأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	-	٣٦,٠٦٥	٢٧٩,٥٨٧	-	٣١٥,٦٥٢
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	-	٢٩,٢٠٧	١٤١,٧١٦	-	١٧٠,٩٢٣
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٣,٦٩٦	١,١٢٧	-	٤,٨٢٣
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	-٩,٨٢٤	-٢٠,٨٥٨	-	-٣٠,٦٨٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	-	٥٩,١٤٤	٤٠١,٥٧٢	-	٤٦٠,٧١٦

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١٠٠,٥٤١	١,٠٥٦,٢٥١	٨,١٨٧	-	١,١٦٤,٩٧٩
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١١,٥٠٥	٢٤٩,٥٢٠	١٢,٣٣٨	-	٢٧٣,٣٦٣
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٤,٢٠٧	-	-	٤,٢٠٧
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	-٢٦٧,٧٥٩	-	-	-٢٦٧,٧٥٩
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-٤,٨٧٢	-	-	-٤,٨٧٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١١٢,٠٤٦	١,٠٣٧,٣٤٧	٢٠,٥٢٥	-	١,١٦٩,٩١٨

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	-	٢,٠٤٦	١٥٩,١٨١	-	١٦١,٢٢٧
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9	-	٣٠,٣٥٠	٤٣,٠٠٧	-	٧٣,٣٥٧
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	-	٣٢,٣٩٦	٢٠٢,١٨٨	-	٢٣٤,٥٨٤
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	-	١٤,٨٣٢	٧٩,٥٠٣	-	٩٤,٣٣٥
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٢,٤٦٨	١,٣٦١	-	٣,٨٢٩
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	-١٢,٦٣١	-٣,٤٦٥	-	-١٧,٠٩٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	-	٣٦,٠٦٥	٢٧٩,٥٨٧	-	٣١٥,٦٥٢

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٤١,٦٤١	٨٠٢,٨٧٥	٨,٠٠٥	-	٨٥٢,٥٢١
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9	٢,١١٦	٢٨,٠٢٢	-٥٥١	-	٢٩,٥٨٧
الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩	٤٣,٧٥٧	٨٣٠,٨٩٧	٧,٤٥٤	-	٨٨٢,١٠٨
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٥٦,٨٦١	٢٤١,٣٤٧	٧٣٣	-	٢٩٨,٩٤١
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٧,٢٤٣	-	-	٧,٢٤٣
المستخدم من المخصص خلال السنة	-٧٧	-١٢,٢٣٢	-	-	-١٢,٣٠٩
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-١١,٠٠٤	-	-	-١١,٠٠٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٠٠,٥٤١	١,٠٥٦,٢٥١	٨,١٨٧	-	١,١٦٩,٩٧٩

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٩- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	١/١٩ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		(أ) أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:
١٣,٣٩٤	٥,٢٣٣	أسهم شركات محلية
١٣,٣٩٤	٥,٢٣٣	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(ب) وثائق صناديق استثمار:
٨,٨٧٦	٣,٤٠٦	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٨,٨٧٦	٣,٤٠٦	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٢٢,٢٧٠	٨,٦٣٩	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
		٢/١٩ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		(أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة:
٦٣,٦٠٥	٥١,٦٣١	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٦٣,٦٠٥	٥١,٦٣١	إجمالي سندات الخزنة
		(ب) أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة:
٩,٨٧٥,٧٦٨	٧,٩٤٥,٣٥٥	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩,٨٧٥,٧٦٨	٧,٩٤٥,٣٥٥	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزنة:
١٤٠,٥٥٠	١,٧٠٦,٠٧٥	أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١,٥٨١,٢٢٥	١,٦٣٤,٧٢٥	أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٤,٩٦٨,٤٥٠	٢,٩٨٣,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣,٨٧٤,٨٠٠	٢,١٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١٠,٥٦٥,٠٢٥	٨,٤٢٣,٨٠٠	الاجمالي
-٧٢٢,٧٥٦	-٥٠٤,٣٥٥	عوائد لم تستحق بعد
٣٣,٤٩٩	٢٥,٩١٠	فروق تقييم أذون خزنة مقيمة بالقيمة العادلة
٩,٨٧٥,٧٦٨	٧,٩٤٥,٣٥٥	الصافي
		(ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
١٢,٩١٧	١٦,٦٩٧	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٨٤,٤٩٩	٨٠,٦١٣	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩٧,٤١٦	٩٧,٣١٠	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(د) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة:
١٨,٤٦٣	١٩,٤٣٢	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٨,٤٦٣	١٩,٤٣٢	إجمالي وثائق صناديق استثمار
١٠,٠٥٥,٢٥٢	٨,١١٣,٧٢٨	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٩- استثمارات مالية - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣/١٩ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزانة الحكومية :
٧,٤١٩,١٣٢	١٠,٧٢١,٥٢٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩٠,٣٤٧	١٩٤,٠١٥	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١,٦٠٧	-١,٦٠٥	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٧,٦٠٧,٨٧٢	١٠,٩١٣,٩٣٠	إجمالي سندات الخزانة الحكومية
		(ب) أذون الخزانة الحكومية :
٢,٨٦٦,١١٨	٢,٨٣٧,٧٩٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١٦,٦١١	-١٦,٦٦٨	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٨٤٩,٥٠٧	٢,٨٢١,١٣٠	إجمالي أذون الخزانة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزانة :
٦,٠٠٠	١,٧٨٩,٢٥٢	أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
-	٧٨,٦٦١	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٣٥٦,٠٠٠	٦٧٨,١٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٢,٥٤٥,٦٦٤	٣٦٠,٥٢٨	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢,٩٠٧,٦٦٤	٢,٩٠٦,٥٤١	الاجمالي
-٤١,٥٤٦	-٦٨,٧٤٤	عوائد لم تستحق بعد
-١٦,٦١١	-١٦,٦٦٧	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٨٤٩,٥٠٧	٢,٨٢١,١٣٠	الصافي (١)
		عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء:
-١٥٣,٠٢٤	-١٥٠,٤٠٩	أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
-١٥٣,٠٢٤	-١٥٠,٤٠٩	الاجمالي
-١,١٢٦	-٤,٥٣٧	عوائد لم تستحق بعد
-١٥٤,١٥٠	-١٥٤,٩٤٦	الصافي (٢)
٢,٦٩٥,٣٥٧	٢,٦٦٦,١٨٤	الصافي (٢+١)
١٠,٣٠٣,٢٢٩	١٣,٥٨٠,١١٤	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٢٠,٣٨٠,٧٥١	٢١,٧٠٢,٤٨١	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
١١٥,٨٧٩	١١٦,٧٤٢	أرصدة متداولة بدون عائد
٢٠,٢٦٤,٨٧٢	٢١,٥٨٥,٧٣٩	أرصدة متداولة ذات عائد ثابت
٢٠,٣٨٠,٧٥١	٢١,٧٠٢,٤٨١	إجمالي الإستثمارات المالية
٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	تحليل مخصص خسائر الإضمحلال لاستثمارات في أدوات دين
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	١٨,٢١٨	الرصيد في أول السنة المالية
٦,٠٨٩	-	اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9
٦,٠٨٩	١٨,٢١٨	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
١٣,٣١٩	٣٤٥	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-١,١٩٠	-٢٩١	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١٨,٢١٨	١٨,٢٧٢	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

١٩- استثمارات مالية - تابع

- صناديق الاستثمار

* صندوق أستثمار سنابل

- تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة المصرف في صندوق استثمار سنابل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أتش سى لإدارة صناديق الاستثمار.
- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٢٥ ألف وثيقة بقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١١٦,١٤ جنية مصرية بنسبة ٢,٥% من أجمالى عدد الوثائق القائمة للصندوق لتصل أجمالى القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ قيمة ٢,٩٠٣ ألف جنية مصرية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٣,٢٥٣ ألف جنية مصرية).

** صندوق أستثمار مصرف أبو ظبي الاسلامى – مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (النهاردة)

- قام المصرف بانشاء صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الاسلامى – مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (النهاردة) المتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية حيث تقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بادارة الصندوق.
- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٨٧,١٦٥ وثيقة بقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٨٩,٦ جنية مصرية بنسبة ٣% من أجمالى عدد الوثائق القائمة للصندوق لتصل أجمالى القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ قيمة ١٦,٥٢٧ ألف جنية مصرية (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ١٥,٢١٢ ألف جنية مصرية).

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية :

القيمة بالالف جنية مصرية

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٠,٣٥٨,٤٨١	١٠,٣٠٣,٢٢٩	١٠,٠٥٥,٢٥٢	الرصيد في أول السنة المالية
٢٦,٠٣٩,٠١٢	٧,٨٤٨,٣٩٥	١٨,١٩٠,٦١٧	اضافات
٢,٠٢٧,٦٦٥	٥٢١,٥٠٠	١,٥٠٦,١٦٥	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
-٢٦,٦٨٧,٧٠١	-٥,٠٥٣,٠٣٧	-٢١,٦٣٤,٦٦٤	استيعادات (بيع / استرداد)
-٤٠,٤٧٨	-٣٩,٩١٨	-٥٦٠	فرق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
-٣,٠٨٢	-	-٣,٠٨٢	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-٥٥	-٥٥	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢١,٦٩٣,٨٤٢	١٣,٥٨٠,١١٤	٨,١١٣,٧٢٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٦,٨٦٧,٦٨٣	١٠,٩٠٢,٢٢٢	٥,٩٦٥,٤٦١	الرصيد في أول السنة المالية
-٤,٤١٧	-	-٤,٤١٧	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9
٢٢,٤٧٩,٧٤٠	٦,١٠٧,٤١١	١٦,٣٧٢,٣٢٩	اضافات
١,٥٠٧,٦٨٣	٤٦٧,٧٤٥	١,٠٣٩,٩٣٨	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
-٢٠,٣٢٥,٢٨٢	-٦,٩٤٨,١٠٢	-١٣,٣٧٧,١٨٠	استيعادات (بيع / استرداد)
-٢١٥,٨٦٩	-٢١٢,٢٠٦	-٣,٦٦٣	فرق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
٦٧,٠٥٢	٤,٣٧٧	٦٢,٦٧٥	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-١٨,١٠٩	-١٨,٢١٨	١٠٩	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	-	-	إعادة توييب استثمارات مالية
٢٠,٣٥٨,٤٨١	١٠,٣٠٣,٢٢٩	١٠,٠٥٥,٢٥٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤/١٩ أرباح (خسائر) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,٨٣٢	١١,٣٠١	٦,٨٣٢	١١,٣٠١	أرباح (خسائر) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-٤٤٨	-	-٤٤٨	أرباح (خسائر) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٣,٠٦٨	-	٣,٠٦٨	أرباح (خسائر) بيع استثمارات في شركات شقيقة
١٠٩	-	١٠٩	-	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦,٩٤١	١٣,٩٢١	٦,٩٤١	١٣,٩٢١	الإجمالي

٢٠- استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

القيمة بالالف جنيه مصري		القيمة بالالف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القيمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	القيمة	
نسبة المساهمة %		نسبة المساهمة %		مساهمات في شركات شقيقة
20.0%	٩٢,٤٥٧	20.0%	١١٩,٢٩٦	أورينت للتأمين التكافلي - مصر
53.0%	١٦,٨٨٤	30.9%	١٦,٩٨٨	أسيوط الوطنية للتنمية الزراعية
24.0%	٦٢٥	24.0%	٥٩٢	المجموعة المتحدة للتجارة والهندسة (بوتنيج)
	١٠٩,٩٦٦		١٣٦,٨٧٦	الإجمالي

٢١- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٨,٤٣٧	٦٠,٤٨٧	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٢٦,٤٧١	٧,٠٠٥	الإضافات
-١٤,٤٢١	-٤١,٨٤٦	استهلاك السنة
٦٠,٤٨٧	٢٥,٦٤٦	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٩٤,٤١٢	٩٧٥,٧٥٨	إيرادات مستحقة
٢٢٨,٤٦٢	٢٤٩,٣٨٣	مصرفات مقدمة
١٤٤,٢٩٠	١٥٣,٧٤١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤١,٢٣١	٤٠,٨٧٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
٨,٤٣٤	٨,١٢٣	التأمينات والعهد
١٧٤,٠٦٦	٧٤,٠١٥	حسابات تحت التسوية مع مراسلين
٦٦,٥٧١	٩٣,٩٨٧	المخزون
٨,١٩٧	٢,٨٩٩	مشروعات تحت التنفيذ
١١٥,٠٢١	٢٢٧,٤٧٩	أرصدة مدينة أخرى
١,٢٨٠,٦٨٤	١,٨٢٦,٢٥٨	الإجمالي
-١٠,٣٢٣	-١٣,٥٧٧	مخصص اضمحلال أصول أخرى
١,٢٧٠,٣٦١	١,٨١٢,٦٨١	صافي الاصول الاخرى

٢٣- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
٢٥٣,٣٨٠	٩٧,٥٢٢	٧٨٠,٩٤٦	١,١٣١,٨٤٨	التكلفة	
-٢٧,٣٨٤	-٣٤,١٦٢	-٣٥٦,٦٨٥	-٤١٨,٢٣١	مجمع الإهلاك	
٢٢٥,٩٩٦	٦٣,٣٦٠	٤٢٤,٢٦١	٧١٣,٦١٧	صافي القيمة الدفترية	
٢١٩,٦٠٧	٧٠,٠٦٣	٤١٣,٧١٥	٧٠٣,٣٨٥	صافي القيمة الدفترية أول السنة	
١٣,٩٤٨	٢,٩٤٥	٩١,٨٩٢	١٠٨,٧٨٥	إضافات	
-٨١٢	-١٠٥	-٦,١٤٢	-٧,٠٥٩	استبعادات أصول	
٤٦٥	١٠٥	٤,١٧٩	٤,٧٤٩	استبعادات مجمع إهلاك	
-٧,٢١٢	-٩,٦٤٨	-٧٩,٣٨٣	-٩٦,٢٤٣	إهلاك السنة	
٢٢٥,٩٩٦	٦٣,٣٦٠	٤٢٤,٢٦١	٧١٣,٦١٧	صافي القيمة الدفترية	

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الإجمالي	
٢٥٧,٤٤٥	١٠١,٤٨٨	٨٤٩,٤٤٨	١,٢٠٨,٣٨١	التكلفة	
-٢٣,٥٥٨	-٥٣,٩٩٨	-٣٩٦,١٨٤	-٤٨٣,٧٤٠	مجمع الإهلاك	
٢٢٣,٨٨٧	٤٧,٤٩٠	٤٥٣,٢٦٤	٧٢٤,٦٤١	صافي القيمة الدفترية	
٢٢٥,٩٩٦	٦٣,٣٦٠	٤٢٤,٢٦١	٧١٣,٦١٧	صافي القيمة الدفترية أول السنة	
٥,٧٨١	٤,٢٤٦	١٦٧,٣٢٠	١٧٧,٣٤٧	إضافات	
-١,٧١٦	-٢٨٠	-٩٨,٨١٨	-١٠٠,٨١٤	استبعادات أصول	
١,٢٧٠	٢٧٨	٣٨,٣٣٢	٣٩,٨٨٠	استبعادات مجمع إهلاك	
-٧,٤٤٤	-٢٠,١١٤	-٧٧,٨٣١	-١٠٥,٣٨٩	إهلاك السنة	
٢٢٣,٨٨٧	٤٧,٤٩٠	٤٥٣,٢٦٤	٧٢٤,٦٤١	صافي القيمة الدفترية	

- تتضمن الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٢٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٢٣ مليون جنيه مصري) تمثل تكلفة أصول لم تسجل بعد باسم المصرف وجرى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٤- إستثمارات عقارية

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الأراضي	المباني والعقارات	معدات أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة	١٢,٧٥٩	١٩,٤٣٠	-	٣٢,١٨٩
استيعادات	-١,٤٣٩	-٣,٣١٧	-٦٨٤	-٥,٤٤٠
اهلاك السنة	-	-١,٦٧٧	-	-١,٦٧٧
استيعادات مجمع أهلاك	-	١,٢٢١	٦٨٤	١,٩٠٥
الرصيد في آخر السنة	١١,٣٢٠	١٥,٦٥٧	-	٢٦,٩٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الأراضي	المباني والعقارات	معدات أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة	١١,٣٢٠	١٥,٦٥٧	-	٢٦,٩٧٧
استيعادات	-٣,٦٩٨	-٥,٦٦٧	-	-٩,٣٦٥
اهلاك السنة	-	-١,٢١١	-	-١,٢١١
استيعادات مجمع أهلاك	-	١,٣١٧	-	١,٣١٧
الرصيد في آخر السنة	٧,٦٢٢	١٠,٠٩٦	-	١٧,٧١٨

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٤٠,٥٤٩	٣٨٦,٧٣٨	حسابات جارية
٤٢,٣٤٤	٣٠٠,٠٠٠	ودائع
٢٨٢,٨٩٣	٦٨٦,٧٣٨	الإجمالي
		بنوك مركزية
٤٦,٨١٦	٣١٠,١٧٨	بنوك محلية
٢٣٦,٠٧٧	٣٧٦,٥٦٠	بنوك خارجية
٢٨٢,٨٩٣	٦٨٦,٧٣٨	الإجمالي
٢٤٠,٥٤٩	٣٨٦,٧٣٨	أرصدة بدون عائد
٤٢,٣٤٤	٣٠٠,٠٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
-	-	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٨٢,٨٩٣	٦٨٦,٧٣٨	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٦,٠٤٠,٨٢٤	١٨,٧٨٥,٥٢٣	ودائع تحت الطلب
١٣,٩٠٧,٤٣٩	١٣,٧٥٨,٠٩٩	ودائع لأجل وبإخطار
١١,٢٨٤,٠٠٤	١٨,٠٤٧,٩٩٩	شهادات ادخار وإيداع
٩,٣٤٩,٢٠٢	١٠,٨٩٢,٧٩٢	ودائع توفير
٥٧٩,٦٢٩	١,١٨٨,٨٥٦	ودائع أخرى
٥١,١٦١,١٠٨	٦٢,٦٧٣,٢٧٩	الإجمالي
١٨,٤٥١,٧٨٤	٢٣,٣٣٠,٠٢٣	ودائع مؤسسات
٣٢,٧٠٩,٣٢٤	٣٩,٣٤٣,٢٥٦	ودائع أفراد
٥١,١٦١,١٠٨	٦٢,٦٧٣,٢٧٩	الإجمالي
٤,٣٨٩,٤٤٢	٥,٩٠١,١٨٨	أرصدة بدون عائد
٤٦,٧٧١,٦٦٦	٥٦,٧٧٢,٠٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
٥١,١٦١,١٠٨	٦٢,٦٧٣,٢٧٩	الإجمالي

٢٧- عقود صرف اجلة إسلامية / مبادلة عملات إسلامية

تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصراف 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 النسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدى / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
١,٢٩٦	-	٤١١,٣٥٢
-	٣	١٢٤,٢٠٧
١,٢٩٦	٣	٥٣٥,٥٥٩
		الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
-	٢,٨١٦	٢٣٧,٦٦٩
٥	-	٨٧,٣٥١
٥	٢,٨١٦	٣٢٥,٠٢٠
		الاجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٨- تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٤٧٥,٦٦٥	٤٩٩,٥٣٦	التمويل المساندة بدون عائد*
٧٦٩,٩٩٤	٧٥٥,١٤١	التمويل المساندة بعائد**
١٧,٥٦١	٣٥٩,١١٧	تمويلات أخرى***
١,٢٦٣,٢٢٠	١,٦١٣,٧٩٤	الإجمالي
		التمويل المساندة بدون عائد
٤٩٦,٠٦٤	٤٧٥,٦٦٥	الرصيد أول السنة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساندة
-	-	القيمة الحالية للتمويل المساندة الممنوح خلال السنة
٣٢,٤٩١	٣٣,٢٨٣	تكلفة التمويل المساندة باستخدام معدل العائد الفعلي
-٥٢,٨٩٠	-٩,٤١٢	فروق تقييم العملة الأجنبية
٤٧٥,٦٦٥	٤٩٩,٥٣٦	الإجمالي

تمويلات مساندة

*يمثل التمويل المساندة بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ، وبتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦ تم إبرام إتفاقية تكميلية لعقد التمويل المساندة وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٩,٢٥٠ الف دولار امريكي كما تم ابرام إتفاقية تكميلية اخرى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ بمد أجل الشريحة الرابعة من ذات التمويل لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٩,٧٥٠ الف دولار امريكي وقد قام المصرف بتسجيل الشرائح الثلاث الأولى بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٧,٥١% والشريحة الرابعة باستخدام سعر خصم ٥,٨٨% ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ٥٤,٥٨١ الف جنيه مصرية ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ إتفاقية مد الاجل.

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

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

**و بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ حصل المصرف على تمويل مساندة اضافي بمبلغ ٣٠ مليون دولار امريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٨ مارس ٢٠١٩ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٩,٨٨% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

تمويلات أخرى

- بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٠ حصل المصرف على تمويل بمبلغ ٥ مليون دولار امريكي من مؤسسة تمويل التجارة العربية لمدة عام ونصف تبدأ من ١ يونيو ٢٠٢٠ ويترتب عليها ربحا متوقعا في أول ستة أشهر بنسبة ١,٢٥% + Libor من مبلغ الاستثمار .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٩,٩٧٩	١١٢,٤٥٦	عوائد مستحقة
٥١٥,٦٣٨	٣٧٧,٢٥٨	مصروفات مستحقة
١٤٢,٧٨٢	٣٤٨,٤٩٢	دفعات عملاء مقدمة عن عقود تاجير تمويلي
٥٩٤,٨٧٠	٧٠٦,٧٧١	أرصدة دائنة متنوعة
١,٤٥٣,٢٦٩	١,٥٤٤,٩٧٧	الإجمالي

٣٠- مخصصات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصري					
الإجمالي	مخصصات أخرى	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة*	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٤٥٣,٦١٤	٢,٠١٠	١١٣,٦٨٦	٤٥,٤١٤	١,٢٩٢,٥٠٤	الرصيد في أول السنة المالية
-	-	-	-	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9
٢٣٦,١٥٥	-	١٦٦,٧٤١	٥,٤٥٩	٦٣,٩٥٥	صافي عبء الأضعف خلال السنة
-	-	-	-	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-٦,٤٦٩	-	-	-١,٣٠٢	-٥,١٦٧	المستخدم من المخصص خلال السنة
-١٤٦,٩٧٧	-	-٤٠,٦٦٧	-٢,٥٣٣	-١٠٣,٧٧٧	مخصصات انتفي الغرض منها
٣,٥٨٤	-	٣,٥٩٨	-	-١٤	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٣٩,٩٠٧	٢,٠١٠	٢٤٣,٣٥٨	٤٧,٠٣٨	١,٢٤٧,٥٠١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الإجمالي	مخصصات أخرى	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة*	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٦٧٦,٨٧٧	٢,٠١٠	٧٧,٦٥٠	٣٧,٣٠٧	١,٥٥٩,٩١٠	الرصيد في أول السنة المالية
-٨,٣٨٤	-	-٨,٣٨٤	-	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9
٩١,٥١٢	-	٦٢,٣١١	١٩,١٣٨	١٠,٠٦٣	صافي عبء الأضعف خلال السنة
-	-	-	-	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-١٦,٥١١	-	-٤,٢٠٧	-١١,٠٣١	-١,٢٧٣	المستخدم من المخصص خلال السنة
-٢٨٣,٨٨٤	-	-٧,٦٩٤	-	-٢٧٦,١٩٠	مخصصات انتفي الغرض منها
-٥,٩٩٦	-	-٥,٩٩٠	-	-٦	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١,٤٥٣,٦١٤	٢,٠١٠	١١٣,٦٨٦	٤٥,٤١٤	١,٢٩٢,٥٠٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

إيماءا الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ ، من اختلاف الآراء 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 الإسلامى – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام المصرف بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بمبلغ ١,٢٢٩ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٢,٧٣٣ مليون جنيه مصري وذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١- ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي عن السنة المالية الحالية .

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية

يقوم المصرف بإعادة تقدير موقف الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في تاريخ كل ميزانيه ويعترف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم يعترف بها من قبل إلي المدي الذي أصبح من المرجح معه مستقبلاً وجود ربح ضريبي يسمح بإستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

القيمة بالآلاف جنيه مصري		الأصول الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
-٦١,٠٨٥	-٥٦,٨٢٠	-	-	إهلاك الأصول الثابتة
-	-	٦,٧٦٧	٦١,٩٧٢	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض) فروق التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-١٧,١٧٣	-١٥,٢٧٣	٩٩٤	-	الشامل الأخر
-	-	٨,٤٥٠	١٥,٣٦٢	العوائد المجنبه
-٧٨,٢٥٨	-٧٢,١٩٣	١٦,٢١١	٧٧,٣٣٤	اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
		-٦٢,٠٤٧	٥,١٤١	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
-٥٦,١٥٧	-٧٨,٢٥٨	٢٤,٠٨٦	١٦,٢١١	الرصيد في بداية السنة
-	-	٩٩٤	-	اثر التغييرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9
-٢٢,١٠١	٦,٠٦٥	٢,١٢٨	٦١,١٢٣	الإضافات
-	-	-١٠,٩٩٧	-	الاستبعادات
-٧٨,٢٥٨	-٧٢,١٩٣	١٦,٢١١	٧٧,٣٣٤	الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أرصدة الالتزامات الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية
		فروق التغيير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-١٦,١٧٩	-١٥,٣٧٣	الشامل الأخر
-١٦,١٧٩	-١٥,٣٧٣	اجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٢- رأس المال

أ- رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ٤ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤ مليار جنيه مصري).

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.

٣٣- مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات حتى عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري إلى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

٣٤- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٢٢,٥٤٩	٢١,٣٣٧	احتياطي خاص
٣,٠٤٩	٥٦,٠٧٠	احتياطي مخاطر بنكية عام
٢٧٣,٠٢٢	٢٧٣,٠٢٢	إحتياطي المخاطر العام
٧٨,٩٩٦	٧٦,٧٢٠	إحتياطي القيمة العادلة
٤٤٣,٠١٦	٤٩٢,٥٤٩	اجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

١/٣٤ إحتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧,١٦٦	١٧,١٦٥	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
٥,٣٨٣	٤,١٧٢	تسويات ناتجة عن أثر التغير في فروق العملة الناتجة عن ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية للشركات الشقيقة
٢٢,٥٤٩	٢١,٣٣٧	الاجمالي
٣١,٦٤٠	٢٢,٥٤٩	الرصيد في أول السنة المالية
-٩,٠٩١	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9
-	-١,٢١٢	محول من / الي الخسائر المتراكمة
٢٢,٥٤٩	٢١,٣٣٧	الاجمالي

٣٤- احتياطات - تابع

٢/٣٤ احتياطي مخاطربنكية عام

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١٧٤,٥١٧	٣,٠٤٩	الرصيد في أول السنة المالية
-١٧٤,٥١٧	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9
٣,٠٤٩	٥٣,٠٢١	محول من / الي الخسائر المتراكمة
٣,٠٤٩	٥٦,٠٧٠	الاجمالي

٣/٣٤ احتياطي مخاطر عام

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
-	٢٧٣,٠٢٢	الرصيد في أول السنة المالية
٩,٠٩٢	-	محول من احتياطي خاص - ائتمان
١٧٤,٥١٦	-	محول من احتياطي مخاطر بنكية عام
١٩٠,٠٩٥	-	محول من احتياطي معيار IFRS 9
-١٠٠,٦٨١	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9
٢٧٣,٠٢٢	٢٧٣,٠٢٢	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٤- احتياطات - تابع

٤/٣٤ إحتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٣٢,٥٣٨	٧٨,٩٩٦	الرصيد في أول السنة المالية
-٤,٤١٧	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9
٩٩٤	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS 9 للضريبة المؤجلة
١٧,٨٩٥	١,٤٢١	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية خلال السنة
٤٩,١٥٧	-٤,٥٠٣	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين خلال السنة
-١٧,١٧١	٨٠٦	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة
٧٨,٩٩٦	٧٦,٧٢٠	الإجمالي

٣٥- الأرباح المرحلة / الخسائر المتراكمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
-١,٢٨٤,٣٥٢	-٣٥,٠٣٣	الرصيد في أول السنة المالية
١,٢٢٩,٤٣٨	١,١٩٢,٣٨٩	صافي أرباح السنة المالية
-٣,٠٤٩	-٥٣,٠٢١	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٣٢,٤٩١	٣٣,٢٨٣	إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-٤,١٠٤	-٣,٩٤١	أثر تسويات شركات تابعة عن سنوات سابقة
-٥,٤٥٧	-٢,٧٣٥	توزيعات أرباح مدفوعة عن شركات تابعة وشقيقة
-٣٥,٠٣٣	١,١٣٠,٩٤٢	الإجمالي

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

١/٣٦ ارتباطات رأسمالية

القيمة بالالف جنيه مصرية

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات	أقل من و حتى سنة	
١٤,١٠٢	-	-	١٤,١٠٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
				الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات	أقل من و حتى سنة	
١٢٢,٠٩٦	-	-	١٢٢,٠٩٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات - تابع

٢/٣٦ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,١٠٨,٦١١	١,٥٧٩,٣٧٣	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٣,٨٨٥,٠٤٥	٥,٨٢١,٣٣٤	خطابات ضمان
١,٣٠٤,٩٣٤	٩٩٦,٣٨٨	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٦٨٢,٩٢٣	٤٠٩,٩٩٦	كفالات بنوك
٩,٩٨١,٥١٣	٨,٨٠٧,٠٩١	الإجمالي

٣/٣٦ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

القيمة بالالف جنيه مصري

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات	أقل من وحتى سنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٥٢,٢٥٥	٢٠,٦٦٩	٢٥٣,٥٥٨	٧٨,٠٢٨	الارتباطات عن الإيجار التشغيلي

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات	أقل من وحتى سنة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٧١,٤٩٥	٤١,٥٢٩	٢٥٩,٨٣١	٧٠,١٣٥	الارتباطات عن الإيجار التشغيلي

٣٧- 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 ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٠٧٨,١٥٧	٤,٦٣٣,٢١٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٤٤,٠٠١	٥٠٣,٧٢٣	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٤,٩٤٤,٩٣٢	٣,٣١٣,٦٧٤	أذون الخزانة استحقاق ٩١ يوم
١٠,٢٦٧,٠٩٠	٨,٤٥٠,٦٠٩	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٨- المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

١/٣٨ تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الميزانية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
٢٥,٥٠٥	١٦,٠٨٣	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
٩	١,٧٤٢	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
١١,٨٧٣	٨,١١٥	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٢٤٥,٦٥٩	١,٢٥٤,٦٧٧	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
٣٥,٦٩٢	-	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التزامات أخرى
٩٩,٧٦٨	٨٦,٥٣١	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أنعاب إدارة
٥٧,٧٤١	٤٤,٧٦٧	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساندة
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	المسددة تحت حساب زيادة رأس المال
٢٨,١٩٦	١٤٢,٢٥٧	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

٢/٣٨ تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
١,٨٨١	١٥	المساهمين الرئيسيين	أيرادات	عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-٥٦,٨٨٠	-٦٥,٨٣٦	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساندة بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
-٣٢,٤٩٢	-٣٣,٢٨٣	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساندة بعائد
-٣٠٤	-٥	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك
-٢٤,٦٠١	-	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	مصروفات الأنعاب والعمولات

*تتضمن الأجور والمرتببات والمزايا العينية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٤٤,٠٣٤ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون موظف من أصحاب المكافآت والمرتببات والمزايا في المصرف مجتمعين.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣٩- التزامات مزايا التقاعد

تتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

يتم أستهلاك الخسائر الاكتوارية غير المحققة على مدار متوسط المتبقى من سنوات العمل ، وبلغ أستهلاك السنة مبلغ ٤٥,٨٠٥ مليون جنيه مصرية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
١٢١,٨٦٧	١٦٧,٦٧٢	المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٢١,٨٦٧	١٦٧,٦٧٢	الاجمالي
		تتمثل الأرصدة الظاهرة في الميزانية فيما يلي:
٣٢٨,١٧٢	٣٥٦,٩٤٢	القيمة الحالية للالتزامات الممولة
-٢٠٦,٣٠٥	-١٨٩,٢٧٠	خسائر اكتوارية غير محققة
١٢١,٨٦٧	١٦٧,٦٧٢	الإلتزامات في الميزانية
		تتمثل الحركة علي الإلتزامات خلال السنة المالية فيما يلي
١٨٠,٨٩٨	٣٢٨,١٧٢	تقدير الإلتزامات في بداية السنة المالية
١,٨٣٢	٣,٠٤٤	نكفاه الخدمة الحالية
٣١,٤٢٠	٤٤,٤٧٨	نكفاه العائد
١٣٧,٩٥٦	٨,٧٥٠	الخسائر (الأرباح) الاكتوارية
-٢٣,٩٣٤	-٢٧,٥٠٢	مزايا مدفوعة
٣٢٨,١٧٢	٣٥٦,٩٤٢	تقدير الإلتزامات في نهاية السنة المالية
		تسوية الميزانية العمومية
٧٤,٩٩٨	١٢١,٨٦٧	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية
٧٠,٨٠٣	٦٨,٩٦٩	حساب المعاش التقاعدي المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر في السنة المالية
-	٤,٣٣٨	أثر تسويات شركات تابعة وشقيقة عن سنوات سابقه
-٢٣,٩٣٤	-٢٧,٥٠٢	المزايا المدفوعة مباشرة من قبل الشركة في السنة المالية
١٢١,٨٦٧	١٦٧,٦٧٢	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية كما في نهاية السنة
		المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
-٤٦,٥٩٢	-٦٨,٩٦٩	المزايا العلاجية بعد التقاعد
-٤٦,٥٩٢	-٦٨,٩٦٩	الاجمالي
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
٤٦,٥٩٢	٦٨,٩٦٩	تكلفة الخدمة الحالية
٤٦,٥٩٢	٦٨,٩٦٩	تكلفة المعاش المبكر المعترف بها في حساب الأرباح و الخسائر
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
		متوسط الافتراضات لتحديد إلتزامات المزايا
14.0%	14.0%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد
10.0%	10.0%	معدل زيادة التعويض
3.0%	3.0%	معدل تضخم الأسعار

٣٩- التزامات مزايا التقاعد - تابع

١/٣٩ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

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 او الوفاة او العجز الكلي المستديم او العجز الجزئي المستديم المنهي للخدمة. وفي حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسدده منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة او العضوية.

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

٢/٣٩ 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 اکتواری مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام الرعاية الطبية المشار اليه اعلاه باستخدام طريقة الوحدة الاضافية المقدره في حساب الالتزامات (Projected Unit Credit Method).

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

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني ULT ٥٢-٥٤٩ معدلات الوفاة
- معدل تضخم تكاليف الرعاية الطبية ٣%.
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٨%.
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدره (Projected Unit Credit Method) في حساب الالتزامات.

٣/٣٩ نظام المنافع المحددة لمكافأة نهاية الخدمة للعاملين بالشركة الوطنية للزجاج والبللور

يوجد لدى الشركة الوطنية للزجاج والبللور نظام منافع محددة لمكافأة نهاية الخدمة للعاملين وقد قامت الشركة بانتداب خبير اکتواری مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام مكافأة نهاية الخدمة المشار اليه اعلاه بتطبيق اسلوب اجمالي القيمة الحالية لمكافأة العاملين التي تصرف عند بقاء العامل في العمل حتى بلوغ سن التقاعد القانوني او الوفاة قبل ذلك محسوبة طبقاً لممدد الخدمة الفعلية حتى ٢٠١٩/١٢/٣١ وبمعدل تدرج سنوي في الاجر حتى نهاية الخدمة.

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

- معدل الحياة بناء على الجدول البريطاني ULT ٥٢/٥٤٩ لمعدلات الحياة
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٢%.
- تدرج الاجور: طبقاً لقانون العمل المعدل الذي قرر ان يكون الحد الادنى للعلووة السنوية ٧% فقد تم اعتبار ان معدل تدرج الاجور ٧% سنويًا تحسب مركبة.
- سن التقاعد القانوني هو سن الستين.

وقد تم تحميل مصروف الالتزام على الخسائر المتراكمة طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم ٥ ("السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء").

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٠- الموقف الضريبي

١- مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

الضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

السنوات حتى ٢٠١٧

- تم الفحص وسدادا جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة .

السنوات ٢٠١٩/٢٠١٨

- تم تقديم الاقرار الضريبي في الموعد القانوني

الضريبة على عائد اذون الخزانة

السنوات ٢٠١٢/٢٠٠٩

- 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 طبقا لقرار لجنة الطعن بعد الاستفادة من قانون التجاوز عن الغرامات.

السنوات ٢٠١٤/٢٠١٣

- 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 الإعتراض على قرار إعادة الفحص وتم تحويله إلى لجنة الطعن.

السنوات ٢٠١٧/٢٠١٦/٢٠١٥

- 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.

- جاري فحص السنوات ٢٠١٥/٢٠١٦/٢٠١٧.

- لم يتم إخطار المصلحة بفحص سنوات ٢٠١٥/٢٠١٦.

- يقوم المصرف بسداد ضريبة المرتبات شهرياً في المواعيد القانونية المحددة.

ضريبة الدمغة

السنوات حتى ٢٠١٥

- تم الانتهاء من الفحص الضريبي عن تلك الفترة وسداد جميع الضرائب المستحقة .

السنوات ٢٠١٦-٢٠١٧-٢٠١٨-٢٠١٩

- لم يخطر البنك بفحصها حتى الآن.

ضريبة المبيعات

- تم الفحص والربط وسداد ضريبة المبيعات من بداية التسجيل حتى عام ٢٠١٥

- السنوات ٢٠١٦/٢٠١٧/٢٠١٨ لم يتم الفحص.

الضريبة العقارية

- يتم سداد الضريبة العقارية علي المباني المملوكة للبنك كل عام بشكل دوري وتم سداد جميع الضرائب المستحقة حتى عام ٢٠١٨.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٠- الموقف الضريبي - تابع

٢- شركة الوطنية للزجاج والبلاستيك

ضرائب شركات الأموال

- صدر قرار لجنة الطعن بإعادة الفحص لسنوات ٢٠٠٧-٢٠٠٨ وقامت الشركة بتزويد المأمور الفاحص بجزء من المستندات المطلوبة وفي انتظار تحديد موعد من المأمور الفاحص للاطلاع على باقي المستندات.

- صدر قرار لجنة الطعن للسنوات ٢٠٠٩-٢٠١٠ ومطالبة الشركة بفروق فحص بمبلغ ١٨٣ ٨١٤ ٢١ جنهما وقامت الشركة برفع دعوى قضائية للطعن على قرار لجنة الطعن أمام مجلس الدولة ولم يتم تحديد موعد الجلسة الأولى حتى الآن. تم الاتفاق على تحويلها للجنة الداخلية للفحص.

- السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٤ تم الفحص التقديري وتم الاعتراض على هذا الفحص وجاري تجهيز المستندات لتقديمها للجنة الداخلية.

- السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٨ تم الفحص التقديري وتم الاعتراض على هذا الفحص وجاري تجهيز المستندات لتقديمها للجنة الداخلية.

ضريبة الدمغة

- تم فحص الشركة حتى عام ٢٠١٥ وقامت الشركة بسداد فروق الفحص بمبلغ ٢٣ ٣٢٣ جنهما ولم يتم فحص أي سنوات لاحقة حتى الآن.

- يتم سداد الدمغة المستحقة بانتظام.

ضريبة القيمة المضافة

- بالنسبة للأعوام حتى عام ٢٠١٢ تم الفحص والتسوية ولا يوجد أي مستحقات لمركز كبار الممولين.

- بالنسبة لفحص عام ٢٠١٣-٢٠١٤ تم الفحص وقام المركز بمطالبة الشركة بفروق فحص ٩٤٧ ٣٦٩ ٤ جنهما وتم الطعن على هذه الفروق وتم تخفيض مبلغ ٣٩٤ ٥٥٣ جنهما من هذه الفروق في اللجنة الداخلية وقامت الشركة بسداد مبلغ ٦٩٧ ١٣٩ جنهما بفروق فحص متفق عليها وبذلك يتبقى مبلغ ٨٥٨ ٦٧٦ ٣ جنهما بمبلغ مختلف عليه تم إحالته إلى لجنة الطعن بالمركز وقد تم عمل مذكرة دفاع مؤيدة بالمستندات وتقديمها إلى لجنة الطعن بجلسة ٢٠١٨/٩/١٩ وصدر قرار اللجنة بتسوية هذا المبلغ ضمن اقرارات عام ٢٠١٦ حيث تم فحص ٢٠١٥ والانتهاء منها واسفرت هذه التسويات عن ضريبة إضافية بمبلغ ٤٠٣ ٥٩ جنيه مصري عن ٢٠١٣ و مبلغ ٩٠ ٥٢٤ ١ جنيه مصري عن عام ٢٠١٤ ولم يتم السداد حتى الان.

- بالنسبة لعام ٢٠١٥ تم الفحص وقام المركز بمطالبة الشركة بفروق فحص بمبلغ ١٧٧ ٤١٤ جنهما وتم عمل مذكرة دفاع مؤيدة بالمستندات إلى اللجنة الداخلية حيث تم تخفيض المبلغ بقيمة ٨٦٧ ٢٢٩ جنهما وتبقى مبلغ ٣١٠ ١٨٤ جنهما تم التوافق حولهم مع اللجنة وتم سداد هذا المبلغ وفي انتظار قيمة المطالبة بالضريبة الإضافية ٥٠٣ ٨١ جنيه مصري لم يتم سدادها.

- عام ٢٠١٦/٢٠١٧ تم الفحص واسفر عن فروق بمبلغ ٣١١ ٥٥٦ جنيه مصري.

- عام ٢٠١٨/٢٠١٩ تم تقديم الاقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ولم نخطر بالفحص حتى تاريخه.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤- الموقف الضريبي - تابع

ضريبة الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة

- يتم السداد بانتظام المبالغ المستحقة للمأمورية كل ثلاث شهور.
- وردت مطالبة لعام ٢٠١٥ بمبلغ ١,١٣٢,٣٣٤ جنهماً وهو رقم مبالغ فيه جداً وقامت الشركة بالاعتراض وتم تخفيض المبلغ إلى ٢٦٦ ٦٥ جنهماً وتم تسوية المطالبة على ذلك وقامت الشركة بالسداد.
- وردت مطالبة عن أعوام ٢٠١٣-٢٠١٤ بمبلغ ٤٦٥ ٢٧٥٨ جنهماً عن عام ٢٠١٣ ومبلغ ٥٣٣ ٤٧١ جنهماً عن عام ٢٠١٤ وهي مطالبات مبالغ فيها أيضاً وقامت الشركة بالاعتراض على هذه المطالبات في الموعد القانوني وجاري تجديد ميعاد للفحص وتقديم المستندات.
- عام ٢٠١٦/٢٠١٨ تم تقديم الميزانيات وعمل محضر أعمال وجاري تقديم التحليلات والمستندات اللازمة.

ضرائب كسب العمل

- فحص أعوام ٢٠٠٥-٢٠١١.
- تم الفحص وقامت الشركة بتقديم كافة المستندات والمرفقات للمأمور الفاحص وقد بلغت التقديرات النهائية عن هذه السنوات مايلي:
- فروق ضريبية أصلية ٢٦٠٣ ١٥٤ جنهماً وفوائد تأخير ٢٨٩١ ٩٤٠ جنهماً بإجمالي قدره ٥ ٤٩٥ ٠٩٤ جنهماً.
- وقد قامت الشركة بسداد مبلغ (واحد مليون جنيه لاغير) دفعة من تحت حساب الضريبة الأصلية لحين الانتهاء تماماً من حسم النزاع.
- فحص عام ٢٠١٢-٢٠١٧.

الضريبة العقارية

- يتم السداد بانتظام للمستحق على الشركة سنوياً بما يعادل مبلغ ١٣٣ ٦٦٧ جنهماً ولا يوجد على الشركة أي مستحقات لمأمورية الضرائب العقارية حتى ٢٠١٩/١٢/٣١.

٣- **شركة الوطنية للتجارة والتنمية – انتاد**

ضرائب المبيعات

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب على المبيعات حتى ٢٠١١/١٢/٣١ وقامت الشركة بسداد كافة الفروق المستحقة من واقع فحص المأمورية. وبالاطلاع على شعبة الحاسب الألي بالمأمورية وجد مبلغ ٤٣ ٣٦١ جم ضريبة إضافية لم تسد وجاري تسويتها.
- الفترة من ٢٠١٢/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي و تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية و سداد المستحق من واقع هذه الإقرارات.

ضرائب الدمغة ورسم التنمية

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شبرا الخيمة حتى ٢٠١٥/١٢/٣١ وقامت الشركة بسداد كافة الفروق المستحقة من واقع فحص المأمورية.
- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى ٢٠١٢/١٢/٣١ تم اخطار الشركة بطالبة السداد بمبلغ ٨٩ ٧٤٥ جم وقامت الشركة بسداد مبلغ ٣٠ ألف جم تحت الحساب مع الطعن على قرار المأمورية وإحالة الخلاف إلى المحكمة المختصة.

ضرائب كسب العمل

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شركات مساهمة حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ وقامت الشركة بسداد كافة الفروق المستحقة من واقع فحص المأمورية.
- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي وتقوم الشركة بتوريد الضريبة المستحقة من واقع كشوف المرتبات الشهرية في المواعيد المقررة طبقاً للقانون.

ضرائب شركات مساهمة وقيم منقولة

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شركات مساهمة حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ وتم تسوية سداد كافة المستحقات طبقاً للتسوية النهائية بتاريخ ٢٠١٨/١١/٢٨ ماعدا سنوات ٢٠٠٠/١٩٩٩ لصودور حكم ابتدائي بإجمالي ضرائب ٨٤ ١٢٠ جم ومطعون عليها وما زالت متداولة.
- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ إعتقاد الإقرار الضريبي المقدم من الشركة لعدم إخطار الشركة بالفحص الضريبي.
- الفترة من ٢٠١٠/١/١ حتى ٢٠١٢/١٢/٣١ تم الفحص من قبل المأمورية ولم يتم على الشركة لارتداد بنماذج الفحص طبقاً لبيان الحاسب الألي وجاري استلام النماذج وعمل الطعون الضريبية وإعادة الفحص من قبل المأمورية.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤- الموقف الضريبي - تابع

- الفترة من ٢٠١٣/١/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١ لم تقم المأمورية بإخطار الشركة بالفحص الفحص طبقاً لبيان الحاسب الألي وتقوم الشركة بتوريد الضريبة المستحقة من واقع الاقرارات الضريبية السنوية في المواعيد المقررة طبقاً للقانون.

٤- شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية

ضرائب الدخل

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٢ تم الفحص والتسوية والسداد.
- تم إعداد الاقرار الضريبي عن السنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٨ في ضوء احكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولانتهه التنفيذية وتقديمه في المواعيد القانونية.
- تم تقدير الضريبة عن السنوات ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥ بموجب تقدير جزافي دون فحص مستندات ودفاتر الشركة وقد قامت إدارة الشركة بالاعتراض والطعن على التقدير في المواعيد القانونية وجاري تحديد ميعاد لجنة داخلية للإتفاق على عملية إعادة فحص تلك السنوات.

الضريبة على المرتبات وما في حكمها

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٤، تم فحص الشركة و تسوية و سداد كافة الضرائب و فروق الفحص المستحقة للمصلحة طرف الشركة.
- جاري فحص السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٧.
- يتم سداد ضريبة الرتبات شهرياً بانتظام.

ضريبة الدمغة

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٠، تم فحص الشركة و سداد ضريبة الدمغة المستحقة.
- السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٧، لم يتم الفحص حتى تاريخه.

الضريبة العقارية

- تقوم الشركة بسداد المستحق عليها وفقاً لآخر تقييم لمقر الشركة ، و قد تم سداد الضريبة المستحقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دون خلاف مع المصلحة.

٥- شركة أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية

ضرائب الدخل

- الفترة من عام ١٩٨٩ حتى ١٩٩٢
- تم الفحص وتسديد الضرائب المستحقة.
- الفترة من عام ١٩٩٣ حتى ١٩٩٥
- تم إستخراج الحكم النهائي من المحكمة و تم السداد.
- الفترة من عام ١٩٩٦ حتى ١٩٩٧
- تم الفحص و تم تسليم قرار الفحص لإدارة التحصيل.
- الفترة من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٢
- متداولة أمام محكمة القضاء الاداري.
- الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٤
- تم إخطار الشركة بنموذج ١٩ و تم الطعن عليهم مع العلم بأنه لم يتم فحص هذه السنوات.
- الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى ٢٠٠٩.
- تم تقديم الاقرارات الضريبية الخاصة بالسنوات المذكورة وتم دفع الضرائب المستحقة من واقع الاقرارات المقدمة وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤٠- الموقف الضريبي - تابع

- الفترة من عام ٢٠١٠ حتى ٢٠١٥
- جرى الفحص.
- الفترة من عام ٢٠١٦ حتى ٢٠١٨
- تم تقديم الاقرارات الضريبية الخاصة بالسنوات المذكورة وتم دفع الضرائب المستحقة من واقع الاقرارات المقدمة وفقاً لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

ضرائب كسب العمل

- تم الفحص وسداد ضرائب كسب العمل حتى ١٩٩٤/١٢/٣١ وكذلك تم الفحص من ١٩٩٥ حتى ٢٠٠٤ منظورة الآن أمام اللجنة الداخلية.
- تقوم الشركة بالسداد طبقاً لدفاتر الشركة شهرياً وبانتظام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية، وجرى فحص السنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٦.

ضرائب الخصم والتحصيل تحت حساب الضريبة

- تم الفحص والسداد حتى ٢٠٠٥/٩/٣٠.
- تقوم الشركة بالسداد طبقاً لدفاتر الشركة كل ثلاثة أشهر وبانتظام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

ضريبة الدمغة

- تم الفحص والسداد حتى ٢٠١٠/١٢/٣١.
- السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٦ لم يتم الفحص.

ضريبة القيمة المضافة

- تقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية عن فرع فندق الوطنية بالاس بصفة دوريه و بانتظام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

التأمينات الاجتماعية

- يتم سداد التأمينات الاجتماعية الخاصة بالشركة بانتظام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

٤- الموقف الضريبي - تابع

٦- شركة أدبلس للتأجير التمويلي

ضريبة شركات الأموال

- تم الفحص وعمل تسوية والسداد منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٩ ..
- لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

- تم الفحص وعمل تسوية والسداد منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠١٧.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة عن السنوات منذ عام ٢٠١٨ وحتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

- تم الانتهاء من فحص ضريبة الدمغة حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ وتمت التسوية وسداد كافة الضرائب المستحقة.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١١ وحتى تاريخه.

٧- شركة أبو ظبي الإسلامي القابضة للأستثمارات المالية

ضريبة شركات الأموال

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- تقوم الشركة بسداد دفعات شهرية تحت حساب ضريبة كسب العمل طبقاً للقانون.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

- الشركة خاضعة لقانون الدمغة رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ وتعديلاته.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة القيمة المضافة

- الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة.

٨- شركة أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية ADI Capital

ضريبة شركات الأموال

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤ تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة.
- السنوات ٢٠١٥/٢٠١٨ لم يتم الفحص حتى تاريخه.
- تقوم الشركة بخصم الضريبة على المرتبات وتوريدها بالمواعيد القانونية.

ضريبة الدمغة

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ والمعدل بالقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.
- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

ضريبة القيمة المضافة

- الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة.

٩- شركة أبو ظبي للاستثمارات العقارية

ضريبة الأرباح التجارية والصناعية

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

الضريبة على الأجور والمرتبات وما في حكمها

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- تقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية.
- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.
- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٤- الموقف الضريبي - تابع

١- شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية

ضريبة شركات الأموال

- الأعوام المالية حتى ٢٠٠٤ تم الفحص الضريبي والربط والسداد.
- الأعوام المالية من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٤ تم الفحص وأسفر عن فروق ضريبية بمبلغ ١٣٠٠٠٠٠ بخلاف غرامات التأخير وفقاً للمادة "١١٠" من القانون وتم إحالة الملف إلى لجان الطعن وصدر قرار لجنة الطعن بتاريخ ٢٠١٩/١٠/٧ وقامت اللجنة بتخفيض المبلغ إلى ٦٨٠ ألف جنيه بالضافة إلى إعادة فحص بندي الاهلاك والمستخدم من المخصصات والاحتياطيات ومن المتوقع تخفيض هذا الالتزام بعد إعادة فحص البندين وتم تكوين مخصص بمبلغ خمسمائة ألف جنيه لمواجهة فروق الضرائب المحتملة بعد فحص البندين المشار اليهم بعد صدور قرار لجنة الطعن النهائي.
- الأعوام المالية من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٨ تم تقديم الاقرارات الضريبية في مواعيدها وفقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وسداد الضريبة المستحقة وجاري تجهيز الفحص.

ضريبة كسب العمل

- الأعوام المالية حتى ٢٠١٨ تم الفحص الضريبي والربط والسداد.
- يتم السداد دورياً بانتظام في المواعيد القانونية.

ضريبة الدمغة

- تم الفحص والربط والسداد حتى عام ٢٠١٧.

١١- شركة الاسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية

ضريبة شركات الأموال وضريبة الدخل

- تم الفحص والتسوية والسداد بالنسبة لضريبة أرباح شركات الاموال وتنمية موارد الدولة من بداية النشاط حتى ٢٠١٤/١٢/٣١.
- السنوات من ٢٠١٥/١/١ حتى ٢٠١٧/١٢/٣١ تم تقديم الاقرارات الضريبية عنها في المواعيد القانونية ولم يستحق عنها ضرائب، ولم يتم الفحص حتى تاريخه.
- تم إعداد الإقرار الضريبي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ونتج عنها خسارة ضريبية.

ضريبة القيم المنقولة

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠٠٤ تم الفحص والتسوية والسداد.

ضريبة كسب العمل

- تم الفحص والتسوية والسداد حتى ٢٠١٧/١٢/٣١.
- يتم توريد الضرائب المستحقة عن الشركة من رواتب العاملين شهرياً بانتظام.

ضريبة الدمغة

- تم الفحص والتسوية والسداد حتى ٢٠١٧/١٢/٣١.

٤١- أحداث هامة

تأثير كوفيد ١٩

انتشرت جائحة الفيروس التاجي (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم ، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية . أحدث كوفيد ١٩ شكوكا في البيئة الاقتصادية العالمية حيث أعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والدولية على حد سواء عن تدابير مالية وتحفيزية مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الاثار السلبية المحتملة.

إستراتيجية إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال :

قام المصرف بتكوين لجنة دائمة الانعقاد مكونة من بعض افراد الادارة العليا ،وتختص اللجنة بكل ما يتعلق بضمان إستمرارية الاعمال و إدارة جميع المخاطر المتعلقة بكوفيد ١٩ ، وتتمثل اهم المحاور التي يركز عليها مصرف ابوظبي الاسلامى لمواجهة تلك الجائحة فيما يلى:-

• إدارة مخاطر التشغيل

قام المصرف بتفعيل خطط إستمرارية الاعمال بما يضمن سلامة و صحة وأمن الموظفين وذلك بتفعيل العمل عن بعد لبعض موظفي المصرف وذلك سواء من المنزل او من مواقع مختلفة بما يتماشى مع الاجراءات الاحترازية التي اقترتها الدولة. التأكيد على إستمرار تقديم الخدمات للعملاء سواء عبر فروع المصرف او عن طريق الوسائل التكنولوجية الحديثة. قيام المصرف بالتركيز على تسخير و إستغلال جميع قنوات الاتصال المتاحة للتواصل مع العملاء بما في ذلك وسائل التواصل الاجتماعى ، بما يضمن إستمرارية جودة الخدمات كما في الاوضاع العادية .

• إدارة مخاطر الائتمان:

- لغرض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة – بما في ذلك أثر جائحة كوفيد ١٩ وفقاً للمعلومات المتاحة - قام المصرف بما يلى:-
- أعاد المصرف تقييم نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والافتراضات الأساسية بما في ذلك بيانات الاقتصاد الكلي المتاحة ذات الصلة.
- قيام المصرف بتنفيذ مبادرة المصرف المركزي لتأجيل اقساط العملاء المستحقة لمدة ستة أشهر.
- إجراءات وحزم التحفيز و التعويض و التأمين التي اقراها كلاً من الحكومة و المصرف المركزى المصرى

إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام. يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً ان الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ المصرف في عين الاعتبار الاثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المعروضة للأصول المالية وغير المالية للمصرف ، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة وعل ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.

• إدارة السيولة

يتم متابعة و تقييم مخاطر السيولة وفقاً للقواعد الداخلية بما في ذلك من إجراء اختبارات الضغوط للسيولة و القيمة المعرضة للخطر و الالتزام بالنسب الرقابية (Liquidity ratios) وكذا الوفاء بمتطلبات لجنة بازل (صافي نسبة التمويل المستقر NSFR ونسبة تغطية السيولة LCR).

• إدارة رأس المال

يقوم المصرف بتنفيذ واتباع سياسة حصيفة لإدارة رأس المال من خلال إجراء اختبارات الضغوط الدورية ، وايضاً دورية و استمرار إجراء التقييم الداخلى لمدى كفاية رأس المال باستخدام اختبارات الضغوط (ICAAP).