

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

برائيس 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 ٢٠١٩
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها .

الصفحة	المحتويات
٣-١	تقرير مراقبي الحسابات
٤	الميزانية المجمعة
٥	قائمة الدخل المجمعة
٦	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٩	قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
١٠-١٠.٣	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير مراقبا الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لمصرف أبوظبي الاسلامى - مصر "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة فى الميزانية المجمعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة المصرف، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسئولية 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 المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبا الحسابات

تتخصص مسئوليتنا فى إبداء رأى على هذه القوائم المالية المجمعة فى ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى 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 والإفصاح فى القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التى تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر فى القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب فى إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية فى المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التى أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية المجمعة. وإننا نرى أن أدلة المراجعة التى قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، فى جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالى المجمع للمصرف فى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

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

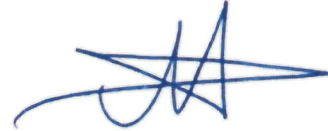
فقرة توجيه الانتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظا برائنا، فإننا نوجه الانتباه إلى ما جاء تفصيلا في الايضاح رقم (٣٠) من الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بلغ رصيده في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ١,٢٧٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٥٤٢ مليون جنيه مصري) وذلك بناءا على رأى المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الاسلامي - الإمارات.



محمد المعتز محمود
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٧٣٠
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٧٣
سجل البنك المركزى رقم ١٥١
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

مراقبا الحسابات



محمد احمد فؤاد
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين ١١٥٩٥
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٢٣٥
سجل البنك المركزى رقم ٤٦٧
برئيس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
قطعة ٢١١، القطاع الثانى، القاهرة الجديدة



القاهرة في ١٦ فبراير ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم	
			الأصول
٢,٦٥٦,١٦٨	٥,٠٧٨,١٥٧	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,١٩٠,٦٥٦	١,٢٥٢,٣٩٣	١٦	أرصدة لدى البنوك
٢٦٩,٤٣٨	١٨٠,٩١٨	١٧	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢٢٣,٠٨٩	٨,٠٠٠	١٨	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢٣,٧٩٧,٤١٢	٣٠,٧٢٦,٣٧٨	١٨	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
-	٢,٨١٦	٢٧	عقود صرف آجلة إسلامية
			استثمارات مالية
٢٧,٣٦٠	٢٢,٢٧٠	١/١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٩٦٥,٤٦١	١٠,٠٥٥,٢٥٢	٢/١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٩٠٢,٢٢٢	١٠,٣٠٣,٢٢٩	٣/١٩	- بالتكلفة المسجلة
٨٦,٢٨١	١٠٩,٩٦٦	٢٠	استثمارات في شركات شقيقة
٨٦	-	٢١	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
١,٢١٥,١٦٢	١,٢٧٠,٣٦١	٢٢	أصول أخرى
٧٥١,٨٢٢	٧٧٤,١٠٤	٢٣	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٣٢,١٨٩	٢٦,٩٧٧	٢٤	استثمارات عقارية (بالصافي)
٩,٥٤٠	٤,٠٣١		أصول محتفظ بها لغرض البيع
٢٧٣,٩١٩	٥٠٩,٨٨٣		الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي
٤٩,٤٠٠,٨٠٥	٦٠,٣٢٤,٧٣٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٤٦٤,١٣٢	٢٨٢,٨٩٣	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٩,٨٨٨,٨٨٣	٥١,١٦١,١٠٨	٢٦	ودائع العملاء
١,٥٧٢	٥	٢٧	عقود مبادلة عملات إسلامية
٨٢٨,٩٥٢	١,٢٦٣,٢٢٠	٢٨	تمويلات مساندة وقروض أخرى
١,٢٤٤,٢١٤	١,٦٣٤,٦١٠	٢٩	التزامات أخرى
١,٦٧٦,٨٧٧	١,٤٥٣,٦١٤	٣٠	مخصصات أخرى
٩٩,٦٨٤	١٢١,٨٦٧	٣٩	التزامات مزايا التقاعد
٣٢,٠٧١	٦٢,٠٤٧	٣١	التزامات ضريبية مؤجلة
٤٦,٢٣٦,٣٨٥	٥٥,٩٧٩,٣٦٤		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
٤٩٤,١٩٢	٤٤٣,٠١٦	٣٤	احتياطيات
٦٩,٨٤٩	٥٧,٧٤١		الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد
(١,٢٨٤,٣٥٢)	(٣٥,٠٣٣)	٣٥	الخسائر المتراكمة
٣,١٤١,١٠٧	٤,٣٢٧,١٤٢		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٢٣,٣١٣	١٨,٢٢٩		الحقوق غير المسيطرة
٣,١٦٤,٤٢٠	٤,٣٤٥,٣٧١		إجمالي حقوق الملكية
٤٩,٤٠٠,٨٠٥	٦٠,٣٢٤,٧٣٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
١١,٤١٠,٩٤٦	٩,٩٨١,٥١٣	٣٦	التزامات عرضية وارتباطات

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.


محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


محمود السعيد

المراقب المالي

القاهرة في ١٣ فبراير ٢٠٢٠

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم	
٥,٧١٨,١٧٣	٦,٨٥٣,٧٣٢		عائد المربحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
(٣,٢٢٢,٧٢٣)	(٣,٧٧٥,٧٩٩)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٤٩٥,٤٥٠	٣,٠٧٧,٩٣٣	٧	صافي الدخل من العائد
٥٠٤,٩٨٠	٥٢٢,٥٤٦		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٩٧,٦١٩)	(١١٩,٥١٨)		مصروفات الأتعاب والعمولات
٤٠٧,٣٦١	٤٠٣,٠٢٨	٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣,٢٠٦	٤,٩٥٠	٩	توزيعات الأرباح
١٥٦,١٨٧	٢٢٠,٤٤٥	١٠	صافي دخل المتاجرة
(١,٢٠٢,٥٦٣)	(١,٣٧٥,٠٨٥)	١١	مصروفات إدارية
(٣٢١,١٢٩)	(٢٤٨,٥٨٥)	١٢	مصروفات تشغيل أخرى
(٢٣٥,٤٨٣)	(٤٠٦,٥٨٧)	١٣	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٣,٩٤٠	٦,٩٤١	٤/١٩	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
١٨,٤٥٢	٢٤,٨٩٦		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
١,٣٢٥,٤٢١	١,٧٠٧,٩٣٦		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٤٧٥,١٨٢)	(٤٧٩,٦٩٧)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
٨٥٠,٢٣٩	١,٢٢٨,٢٣٩		صافي أرباح السنة
			يوزع كالتالي:
٨٥٤,٩٣٣	١,٢٢٩,٤٣٨		نصيب المساهمين في المصرف
(٤,٦٩٤)	(١,١٩٩)		نصيب الحقوق غير المسيطرة
٨٥٠,٢٣٩	١,٢٢٨,٢٣٩		صافي أرباح السنة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٨٥٠,٢٣٩	١,٢٢٨,٢٣٩	صافي ارباح السنة
		بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
-	١٧,٨٩٥	التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
-	٤٤,٧٤٠	التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	(١٦,١٧٧)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
-	٤٦,٤٥٨	صافي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة بعد الضريبة
٨٥٠,٢٣٩	١,٢٧٤,٦٩٧	صافي الدخل الشامل للسنة بعد الضريبة
		يوزع كالتالي:
٨٥٤,٩٣٣	١,٢٧٥,٨٩٦	نصيب المساهمين في المصرف
(٤,٦٩٤)	(١,١٩٩)	نصيب الحقوق غير المسيطرة
٨٥٠,٢٣٩	١,٢٧٤,٦٩٧	صافي الدخل الشامل للسنة بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٣٢٥,٤٢١	١,٧٠٧,٩٣٦		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٠٢,٢٢٣	١١٠,٧٥٠	٢٣	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١,٩٧٩	١,٦٧٧	٢٤	أهلاك الاستثمارات العقارية
١٠٠,٣١٤	-	٠	أهلاك الأصول المؤجرة إيجار تمويلي
٢٣٥,٤٨٣	٣٩٣,٢٧٦	١٨	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
(٣٦,٤٨٧)	(٢٩,٤٠٥)	١٨	المستخدم من مخصص التمويلات
٣٩٩,٥٦١	٩١,٥١٢	٣٠	عبء (رد) المخصصات الأخرى
(٣٠,٥٢٨)	(٢٨٣,٨٨٤)	٣٠	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(٣٤٠,٩٨٤)	(١٦,٥١١)	٣٠	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
(١٥,٤٨٦)	١٧,٢٤٦	١٩	استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
٨٩٩	(١١,٠٠٤)	١٨	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
(٦٥٨)	(٥,٩٩٦)	٣٠	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
١,٨٦١	-	١/١٩	فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٥٢)	٣,٦٦٣	٢/١٩	فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالعملة الأجنبية
(٤,٨٥٠)	٢٣,٢١٤	٣/١٩	فروق تقييم الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المسهولة بالعملة الأجنبية
٣,٣٤٦	(٧٢,٠٤١)	٢٨	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
٤,٩٣٩	(٥٢,٨٩٠)	٢٨	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
٢١,٣٤١	٢٠,٣٨٣		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد - حقوق ملكية
-	٣٠,٩٨		خسائر (أرباح) تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٥٧٢	(٢,٨١٦)		خسائر (أرباح) تقييم عقود صرف أجلة
-	(٥)	١٦	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
٩١	-		عبء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٣,٣١٦	١٩	عبء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
-	(١٠٩)	٤/١٩	عبء (رد) خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٣٦,٨١٩	١٢	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الث ملكيها للمصرف
(٣,٥٧٩)	٣,١٤٣	١٢	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
٦,٠٦٠	-		عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول ثابتة
٩٢١	-	١٢	عبء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات عقارية
-	١٣٨		عبء (رد) خسائر اضمحلال الأصول المؤجرة إيجار تمويلي
(٥,٢٣٥)	(١,٣١٨)	١٠	خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٢)	(٦,٨٣٢)	٤/١٩	خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٠١٨)	-	٤/١٩	خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالتكلفة المسهولة
(٢٥,٥٥٧)	(١,٤٠٢)	١٢	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
(٧,٦١٠)	(١,٥٤٤)	١٢	خسائر (أرباح) بيع استثمارات عقارية
(١٨,٤٥٢)	(٢٤,٨٩٦)		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
(٣,٢٠٦)	(٤,٩٥٠)		توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٢,٦٤٢	٣٢,٤٩١	٢٨	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٢,١٦٩	٦,٠٢٥		التزامات مزايا العاملين المكونة خلال السنة
١,٧٤٣,٨٠٨	١,٩٤٩,٠٨٤		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(١,٩٤٥,٣٧٣)	٢,٠٦٢,٨٨١	١٦	ودائع لدى البنوك استحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(١,٢٥٧,٢٨٣)	(٢,١٤٨,٨٧٠)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
٢٤,٧٩٠	٣,٣٠٩	١/١٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧,٩٥٧,٤٧٢)	(٧,٠٥٦,٠٤١)		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
٣٥٨,٤٥٦	(١٤٢,١٣٦)		أصول أخرى
١,٥٥٩,٠٥٠	(٢,١٨١,٢٣٩)		أرصدة مستحقة للبنوك
١٠,٠٣٠,٨٢٨	١١,٢١٣,١٧١		ودائع العملاء
-	(١,٥٦٧)	٢٧	مشتقات مالية
(٤٢,٣١٠)	٣٥٥,٢٩٥		التزامات أخرى
٢٦,٦٢٢	١٦,١٥٨	٣٩	التزامات مزايا العاملين
(١,٠٠٥,٤٤٢)	(٤٤٥,٢٠٢)		ضرائب الدخل المسددة
١,٥٣٥,٦٧٤	٣,٦٢٤,٨٤٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - تابع

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(١٢١,٠٢٤)	(١٣٥,٢٥٦)	٢٣	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢٩,٩٥٤	٣,٦٢٦		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
٢٤,٠٦٩	٥,٠٧٩		متحصلات من بيع استثمارات عقارية
-	٧,١٣٩		متحصلات من بيع أصول محتفظ بها لغرض البيع
(٢٣٨,٧٩٠)	(٢٠٣,١٤٥)		مدفوعات لشراء أصول المؤجرة ايجار تمويل
٨,٠٩٤	-		متحصلات من بيع أصول المؤجرة ايجار تمويل
(٥٧٩)	(٦٧,٠٦٩)		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٢٣)	٤٣,٩٥٣		متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٧٩٨,١٥٤)	(١,٦٧٨,٣٤٣)	٣/١٩	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهولة
٦٣٨,٣٠٠	١,٠٢٣,٧٣٤		متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهولة
٣,٢٠٦	٦,٠٤٤		توزيعات أرباح محصلة
(٤٥٤,٩٤٧)	(٩٩٤,٢٣٨)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
-	٥١٩,٥٨٨	٢٨	المحصل (المدفوع) من التمويل المساند
(٥٢)	(٣,٥٨٩)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٥٢)	٥١٥,٩٩٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة / (المستخدمة في) من أنشطة التمويل
١,٠٨٠,٦٧٥	٣,١٤٦,٦٠٤		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية
٥,٩٨٠,٧٥٧	٧,١٢٠,٤٨٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٧,٠٦١,٤٣٢	١٠,٢٦٧,٠٩١		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
٢,٦٥٦,١٦٨	٥,٠٧٨,١٥٧	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,١٩٠,٦٥٦	١,٢٥٢,٤١٧	١٦	أرصدة لدى البنوك
٩,٧٤٦,٣٣٧	١٢,٥٥٤,٢٣٧		أذون خزانة
(٣,٠٧١,٢٩٦)	(١,٠٠٨,٤١٥)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
(٥,٤٦٠,٤٣٣)	(٧,٦٠٩,٣٠٥)		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٧,٠٦١,٤٣٢	١٠,٢٦٧,٠٩١	٣٧	النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

المعاملات الغير نقدية

يتضمن بند مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع معاملات غير نقدية بقيمة ١٣,٨٠٠ ألف جنيه مصري تتمثل في مباني وعقارات تم تحويلها من بند أصول ألت ملكيتها للبنك وفاءً للديون خلال عام ٢٠١٩.

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القيمة بالالف جنيه مصري	الإجمالي	الحقوق غير المسيطرة	الإجمالي	التبساتير المراكمة	فرق القيمة	إحتياطي	إحتياطي	إحتياطي	إحتياطي	إحتياطي	إحتياطي	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع
					فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	المخاطر العام	مخاطر معيار IFRS ٩	مخاطر بنكية عام	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨													
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	٢,٢٩٠,٣٢٥	٢٨,٠١١	٢,٢٦٢,٣١٤	(٢,١١١,٨٨٦)	٨١,١٥٠	٢٨,٩١٢	-	١٩,٠٠٩٥	١١٥,٥٨٥	٣١,٦٤٠	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	(٥٨,٩٣٢)	-	-	-	-	٥٨,٩٣٢	-	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	٣,٦٢٦	-	٣,٦٢٦	-	-	٣,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	٢١,٣٤١	-	٢١,٣٤١	٣٢,٦٤٢	(١١,٣٠١)	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة عن شركات تابعة وثقيفة	(١,١١١)	-	(١,١١١)	(١,١١١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح السنة	٨٥٠,٢٣٩	(٤,٦٩٤)	٨٥٤,٩٣٣	٨٥٤,٩٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣,١٦٤,٤٢٠	٢٣,٣١٧	٣,١٤١,١٠٣	(١,٢٨٤,٣٥٤)	٦٩,٨٤٩	٣٢,٥٣٨	-	١٩,٠٠٩٥	١٧٤,٥١٧	٣١,٦٤٠	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨
٣١ ديسمبر ٢٠١٩													
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	٣,١٦٤,٤٢٠	٢٣,٣١٧	٣,١٤١,١٠٣	(١,٢٨٤,٣٥٤)	٦٩,٨٤٩	٣٢,٥٣٨	-	١٩,٠٠٩٥	١٧٤,٥١٧	٣١,٦٤٠	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨
التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	(١٠٤,١٠٤)	-	(١٠٤,١٠٤)	-	-	(٣,٤٢٣)	٢٧٣,٠٢٢	(١٩,٠٠٩٥)	(١٧٤,٥١٧)	(٩,٠٩١)	-	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ - المعدل	٣,٠٦٠,٣١٦	٢٣,٣١٧	٣,٠٣٦,٩٩٩	(١,٢٨٤,٣٥٤)	٦٩,٨٤٩	٢٩,١١٥	٢٧٣,٠٢٢	-	-	٢٢,٥٤٩	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨
المحول إلى إحتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	(٣,٠٤٦)	-	-	-	-	٣,٠٤٦	-	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	٤٩,٨٨١	-	٤٩,٨٨١	-	-	٤٩,٨٨١	-	-	-	-	-	-	-
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	٢٠,٣٨٣	-	٢٠,٣٨٣	٣٢,٤٩١	(١٢,١٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة عن شركات تابعة وثقيفة	(٩,٦٦٦)	(٤,٢١٠)	(٥,٤٥٦)	(٥,٤٥٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أرباح مدفوعة عن شركات تابعة وثقيفة عن سنوات سابقة	(٣,٧٨٢)	٣٢١	(٤,١٠٣)	(٤,١٠٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح السنة	١,٢٢٨,٢٣٩	(١,١٩٦)	١,٢٢٩,٤٣٨	١,٢٢٩,٤٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤,٣٤٥,٣٧١	١٨,٢٢٩	٤,٣٢٧,١٤٢	(٣٥,٠٣٣)	٥٧,٧٤١	٧٨,٩٩٦	٢٧٣,٠٢٢	-	٣,٠٤٩	٢٢,٥٤٩	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	١,٨٦١,٤١٨

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١- معلومات عامة

تأسس مصرف أبوظبي 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 أبوظبي 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 المغطاة التي يتم تغطيتها. والبنك هيئة فتوى ورقابة شرعية تتكون من فقهاء الشريعة ذوي الامام المصرفي والقانوني والاقتصادي ، حيث يصدرن الفتاوى والقرارات الشرعية بخصوص جميع جوانب المعاملات المصرفية الإسلامية القائمة والجديدة.

تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٣ بتغيير اسم المصرف من البنك الوطني للتنمية ليصبح مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر. يقدم مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢,٢٩٠ موظفاً في تاريخ القوائم المالية. تم اعتماد هذه القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢٠.

تعريفات هامة

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

المربحة

هي عقد يبيع البنك بموجبه للمتعامل أصلاً عينياً أو سلعة أو سهماً مملوكاً له وفي حيازته (حقيقة أو حكماً) وذلك مقابل ثمن يبيع يتكون من تكلفة الشراء وهامش ربح متفق عليه.

الإجارة

عقد يؤجر البنك (المؤجر) بموجبه للمتعامل (المستأجر) أصلاً عينياً (أو خدمة) معيناً بذاته (يمتلكه البنك أو استأجره) أو موصوفاً 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) مبلغاً معيناً من المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين ويوزع الربح بين الطرفين حسب الحصص المتفق عليها في العقد، ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التعدي أو التقصير 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 محدّدة 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 موصوفاً في المستقبل) أو في ملكية حقوق مترتبة على بيع أصل قائم بعد أن يملكه حملة الصكوك، أو في ملكية سلعة مترتبة في الذمة، أو في ملكية مشروعات تدار على أساس المضاربة أو الشركة، وفي كل هذه الحالات يكون حملة الصكوك مالكيين لحصصهم 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 ٢٠١٩

٢- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية الدورية 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 بإصدار 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 وبناءً 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 وبين الإيضاح التالي تفاصيل التغيرات 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 على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على 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 تجريباً 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 الأصول المالية وبعض الالتزامات المالية، وفيما يلي ملخص للتغيرات 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 الآخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها 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 الآخر 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 التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر. 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 ٢٠١٩

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعة أصلا ماليا يلي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، 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 تمول 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 أدائها 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 الاضمحلال 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 الآخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا الي التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الاول 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 مدي 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 مدي 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 ٢٠١٩

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 فترة المقارنة.

أ) الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

القوائم المالية المجمعة

١/أ - 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/أ - طريقة الاقتناء

- يقوم البنك بتطبيق طريقة الاقتناء عند معالجة كل عملية تجميع أعمال.
- يتم قياس المقابل المادى 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 لمالكي المنشأة المقتناة، بالإضافة إلى حقوق الملكية التي يصدرها البنك. كما يشمل المقابل المادى المحول القيمة العادلة لأى أصل أو التزام ناشئ من الترتيبات المتعلقة بمقابل مادي محتمل. يتم قياس الأصول المقتناة 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 المقتناة بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء. ويتم الاعتراف بالمكسب أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.
- تستبعد بالكامل جميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية و الدخل و المصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين شركات البنك. ويتم إجراء التعديلات المناسبة علي القوائم المالية للمنشآت التابعة لضمان توافقها مع السياسات المحاسبية للمجموعة، متى كان ذلك ضرورياً.

٢/أ - 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/أ - 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 ٢٠١٩

أ/٤ - فترة القياس

فترة القياس هي الفترة المطلوبة لحصول البنك على كل المعلومات المطلوبة للقياس الأولى 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%	صناعي
الشركة الوطنية للتجارة والتنمية (إنتاد)	٦٥,٧٤%	تجاري
شركة أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية	٥٦,٤٤%	تجاري
شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	٧٥,٧٣%	أوراق مالية
شركة ادليس للتأجير التمويلي	٩٨,٤٥%	تأجير تمويلي
شركة أبوظبي الإسلامي القابضة	٩٩,٩٢%	تأسيس الشركات
شركة أبوظبي الإسلامي كابيتال	٩٩,٩٣%	أوراق مالية
شركة ابوظبي الاسلامى للاستثمار العقاري	٤٤,٢٤%	الاستثمار العقاري
شركة ابوظبي الاسلامى لادارة محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار	٩٩,٨٩%	أوراق مالية
شركة الاسكندرية الوطنيه للاستثمار والاوراق المالية	٦٩,٨٦%	أوراق مالية
شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الاوراق المالية	٥١,٢٥%	أوراق 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 ضروريا بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمصرف.

— قامت شركة أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية خلال عام ٢٠١٦ ببيع عدد ٤٩,٧٥٠ سهم المملوكة لها في اسهم رأس مال مصرف ابوظبي الاسلامى - مصر.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 المكتناة 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 باجمالى حصة البنك في التغيرات في حقوق الملكية بعد تاريخ الاقتناء.

٢/٢/أ - التغيرات 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 كالالتزام بقائمة المركز المالي ولكن فقط في حدود ما يتحملها البنك من التزامات قانونية أو حكومية. وعندما تحقق تلك الشركات أرباحاً في الفترات اللاحقة يستأنف البنك الاعتراف بحصته في تلك الأرباح ولكن بعد أن تتساوى 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 لأخر مرحلة تم الإنتهاء منها طبقاً لقوائم التكاليف.

صافي القيمة البيعية هي سعر البيع التقديرى في سياق النشاط العادى 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 ٢٠١٩

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 بيئة 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 أي طرف له صلة بعملية البيع.

تحدد المنشأة القيمة العادلة بدون إجراء أي 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 المسؤولة عن صناعة القرارات التشغيلية للبنك علي اعتبار ان الإدارة المتمثلة في مجلس الادارة والادارة التنفيذية واللجان المختصة / او ما يحل محله لدي الفروع الأجنبية هي المسؤولة عن صناعة القرارات التشغيلية فضلا انها تقوم باتخاذ 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 طبقا لتصنيف المناطق الجغرافية ، يتم عرض أرباح وخسائر وأصول والتزامات القطاع على أساس أماكن الفروع. واستناداً إلى أن البنك (مصرف أبوظبي 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 ٢٠١٩

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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ج) الأصول المالية والالتزامات المالية

ج/١ - الاعتراف والقياس الاولي

يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالأصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية. يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي أولاً 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 الإعتراف الأولى 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 الاختيار 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 الذى قد ينشأ في القياس المحاسبي.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تقييم نموذج الاعمال

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

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال			الأداة المالية
القيمة العادلة		التكلفة المستهلكة	
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل		
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيارلمرة 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 الموضوعة لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الاصل المالي
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل 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 ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة
- 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	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. - تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. - ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

- 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، الآجال، 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 دورياً).

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 والخسائر.

إعادة التبويب

- لا يتم إعادة تبويب الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي إلا عندما – وفقط 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 - الإستبعاد

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 منه أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن إحتياط القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢- الالتزامات المالية

- يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من أو الغاء أو 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 أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. أما 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 الأرباح والخسائر.
- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

- إذا تم تعديل شروط الأصل المالي بسبب صعوبات مالية للمقترض ولم يكن الأصل قد تم استبعاده، فإن اضمحلال الأصل يتم قياسه باستخدام سعر العائد قبل التعديل.

٢- الالتزامات المالية

- يقوم البنك بتعديل التزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. في هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزام 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 الأصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني حال قابل للنفاذ 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 أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية أو ناتج أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية.

خ) قياس القيمة العادلة

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

- يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداؤه لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص على 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 ٢٠١٩

- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار أن هذا المنهج يستخدم الأسعار 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 على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو 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 على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنه (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث أن المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
- يوضح الجدول أدناه أساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناءً على 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 التغير في أساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ عن الأرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القيمة بالآلاف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٦٣,٦٠٥	٩,٨٧٥,٧٦٨	-	٩,٩٣٩,٣٧٣	أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٨٧٦	١٨,٤٦٣	-	٢٧,٣٣٩	وثائق صناديق استثمار مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦,٣١١	٨٤,٤٩٩	-	١١٠,٨١٠	أدوات حقوق ملكية
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٦,٩٦٣	٥,٨٣٥,٢٢٤	-	٥,٨٧٢,١٨٧	أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,٥٩٩	١٠,٠٨٤	-	١٩,٦٨٣	وثائق صناديق استثمار مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥,٤٧٠	٧٥,٤٨١	-	١٠٠,٩٥١	أدوات حقوق ملكية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(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.

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

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

(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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 أياً 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 كادوات تغطية. يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندى 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 المستندى لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبنود المغطى.

د/١ - 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 للبنود 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.

د/٢ - تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل الشامل الآخر 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 الآخر إلى قائمة الأرباح والخسائر في نفس الفترات التي يكون للبنود 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 الآخر في ذلك الوقت ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، 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 الآخر على الفور إلى قائمة الأرباح والخسائر.

د/٣ - 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ذ) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند "عائد التمويل 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 وأية علاوات أو خصومات.
 - عند تصنيف التمويل أو المديونيات ضمن التمويل 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 وبحد 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 التمويل 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 ٢٠١٩

- 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 التمويلات 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 ٢٠١٩

■ أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

(٢) يقوم البنك بتصنيف أدوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية او المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر الى ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

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)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية على الأقل : - 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 سداد اقساطه التعاقدية					ادوات مالية مضمحلة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

■ أدوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

(١) يقوم البنك بتجميع أدوات الدين المتعلقة المؤسسات والمشروعات المتوسطة علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس وحدة العمل المقترض (ORR).

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

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الأداة المالية
المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متاخرات	أدوات 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 الأصل 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 أو 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.			أدوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهري في المخاطر الائتمان

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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)	
عندما يعجز المقرض عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقرض يواجه صعوبة مالية كبيرة. - وفاة أو عجز المقرض. - تعثر المقرض مالياً. - الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقرض. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الادوات المالية للمقرض بسبب صعوبات مالية. - منح الممولين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقرض ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل المقرض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول المقرض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.	عندما يتأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد اقساطه التعاقدية					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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 أساس 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، ويتم 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 الاداة 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 الأولي (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 أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس 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 أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس 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 الى 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 ٢٠٠٥/٥/٢٤ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس 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 علي التوالي.
- بالنسبة لادوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على أساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك 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 ٢٠١٩

- بالنسبة لادوات المحتفظ بها لدى 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 بالتزامات 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 المجنبه / المهمشه - 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 ٢٠١٩

الأصول المالية المعاد هيكلتها:

- إذا تم إعادة التفاوض بشأن 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:-
- الأصول 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 الآخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لأن القيمة الدفترية لتلك الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

إعدام الديون

- يتم إعدام الديون (إما جزئيا أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لإسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان المقترض لا يملك أصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الأصول 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 ٢٠١٩

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 بالمصروفات 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 موثوقة فيها.
- يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها وذلك على النحو التالي:

نوع الأصل	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 المتوقعة تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي 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 ، حسيماً يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوقة 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 الأصل	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 ٢٠١٩

- ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد ، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .

- وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ، ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) 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 كلياً أو جزئياً 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 إلى 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 بقيمة 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 التأجير 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 المتوقعة استردادها كما لو كانت أرصدة أدوات دين ويحسب لها مخصص الاضمحلال بنفس الطرق والأساليب المتبعة بالنسبة لأدوات الدين.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

- 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 استدلال 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 لئند من داخل هذه المجموعة .
- ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.
- ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة 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) أمام 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:

- إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩: القيمة المستهلكة أو قيمة خسائر الإضمحلال أهمها أكبر.
- قبل ١ يناير ٢٠١٩: على أساس مبلغ القياس الأول، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب 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 أهمها أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة.

- لم يقيم 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

- يتم الاعتراف بالالتزامات الناتجة عن عقود الضمانات المالية ضمن المخصصات ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل اخري بقائمة الأرباح والخسائر.
- يتم الاعتراف بالمخصص المحسوب للارتباطات عن تمويلات ضمن مخصص اضمحلال التمويلات لكل دين علي حده الي المدي الذي يساوي قيمة المستخدم من التمويل. ويتم الاعتراف بأية زيادة في مخصص الارتباط عن تمويلات عن قيمة المستخدم ضمن بند المخصصات بقائمة المركز المالي.

ق) إلتزامات مزايا القاعد

ق/١ صندوق العاملين

- 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 للمصرف وفروعه بجمهورية مصر العربية.
- ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحمسوبة 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.

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 الالتزام الذي تم الاعتراف به في الميزانية فيما يتعلق بنظم المزايا المحددة في القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة في تاريخ الميزانية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللائحة وخصم (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 اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام نظم المزايا المحددة عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها وذلك باستخدام سعر عائد سندات شركات ذات جودة عالية أو سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل استحقاق التزام مزايا المعاش المتعلق بها تقريباً.
- ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الدخل 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ل) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب عناصر الأصول و الالتزامات المالية بأرقام المقارنة لتتسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية المستقلة للفترة الحالية محل تطبيق المعيار الدولي رقم (٩) لأول مرة و لا يتم إعادة قياسها وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

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 ببندود 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 بالإضافة 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، وللمراقبة 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 واداري 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 ٢٠١٩

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 حساباتها 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 المسئولة عن التشغيل.
 - ٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
 - ٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة 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 لدى 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 والمشتقات المالية.
- يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدى 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 ٢٠١٩

١/١/٤ قياس خطر الائتمان

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية أمراً 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 لمحفظة 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) على 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 الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى 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 والعملاء وطبيعة التمويلات المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات 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 مسئولى 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 داخلياً او من خلال المصادر الخارجية.

يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزيد مخاطر الإخفاق بشكل متزايد عند كل درجة أعلى من المخاطر، وهذا 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 الأولي، يتم مراقبة سلوك السداد للمقترض على أساس دوري لاحتمال لمقترض السداد، 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 على ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

• 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 أن يحدد ذلك درجة التصنيف الائتماني الداخلي المحدث ومعدلات الإخفاق.

• أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

أدوات الدين واذون الخزنة 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 و الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق إجراء 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 "LGD Loss Given Default" باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقديرات ان لزم الأمر.
- 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 المقدرة حاليا أو متوسطات النمو المقدرة 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" ومعدل الخسارة عند الإخفاق "LGD Loss Given Default" تقوم إدارة البنك بإجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل فهم الآثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاق EAD عند الإخفاق والخسارة عند التعرض LGD.
- بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم إدارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة.
- تقوم ادارة البنك بإجراء 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 ٢٠١٩

- 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".
- 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 بإجراء 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 الفردي (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 أي 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 ٢٠١٩

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 تصنيف، يتم الأخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصادقية 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 ٢٠١٩
المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
١٢,٤٣٤,٠٤١	٢٧٢,٣٦٨	١,٢٦٣	١٢,٧٠٧,٦٧٢	العجالة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي
-	٢٠٠,٥٨٩	٦٩,٩٨٧	٢٧٠,٥٧٦	ديون جيدة*
-	١,٣٩٣	٦٩,٢٢٦	٧٠,٦١٩	المتابعة العادية
-	-	٢٧١,٢٥٨	٢٧١,٢٥٨	متابعة خاصة
١٢,٤٣٤,٠٤١	٤٧٤,٣٥٠	٤١١,٧٣٤	١٣,٣٢٠,١٢٥	ديون غير منتظمة
٤٠,١٤٥	(٨٨,٠٤٢)	(١٨٧,٤٦٥)	(٣١٥,٦٥٢)	الإجمالي
(١)	(٩٠٤)	(٤٣,٣٤٠)	(٤٤,٢٤٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٠,٦٣,٢٣٣)	(٨٥,٦٤٥)	(٤٣,٨٢٤)	(٤,١٩٢,٧٠٢)	يخصم العوائد المجنبة
٨,٣٣٠,٦٦٢	٢٩٩,٧٥٩	١٣٧,١٠٥	٨,٧٦٧,٥٢٦	القيمة الدفترية

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمال
<u>الحدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزى</u>				
ديون جيدة	١١,١١٦,٠٣٧	٩٤,٠٧٥	-	١١,٢١٠,١١٢
المتابعة العادية	١٠,٥٢٢,٦٢٠	٦٧١,٥٧٦	٢٩٩	١١,١٩٤,٤٩٥
متابعة خاصة	-	٣٣,٢٥٦	٢١,٠٧٧	٥٤,٣٣٣
ديون غير منتظمة	-	-	٦٩٧,٦١٨	٦٩٧,٦١٨
الإجمالي	٢١,٦٣٨,٦٥٧	٧٩٨,٩٠٧	٧١٨,٩٩٤	٢٣,١٥٦,٥٥٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٣٤,٧١٠)	(٤٣,٧١٣)	(٦٨٦,٥٥٦)	(١,١٦٤,٩٧٩)
يخصم العوائد المجتنبية	-	-	(١,٤٤٦)	(١,٤٤٦)
يخصم العوائد المحصلة مقدما	(١٩,٨٠٤)	(١٢١)	(٣,٣٥٦)	(٢٣,٢٨١)
القيمة الدفترية	٢١,١٨٤,١٤٣	٧٥٥,٠٧٣	٢٧,٦٣٦	٢١,٩٦٦,٨٥٢

ب- الضمانات الائتمانية

- يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقا هو قبول الضمانات لادوات 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 ادوات الديون وادوات 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 عموما، 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 ٢٠١٩

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 للخطر الائتماني على مستوى المقترض / البنك والمُنتج 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 الآجلة. 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

تمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصريح 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 المقدّر 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 ٢٠١٩ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تقييم المصرف	تمويلات وتسهيّلات	مخصص خسائر الاضمحلال
مرحلة أولى	٩٣,٤٪	٣٢,١٪
مرحلة ثانية	٣,٥٪	٨,٩٪
مرحلة ثالثة	٣,١٪	٥٩,٠٪
	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 دعوى 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تتطلب سياسات المصرف مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ 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 الاضمحلال 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 المينة 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 اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال 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 لأسس تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في هذا الشأن ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان :

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٨/١/٤ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		تمويلات وتسهيلات للبنوك والعملاء
		تسهيلات للبنوك
		تمويلات لأفراد :
		- حسابات جارية مدينة
٢٦٩,٤٣٨	١٨٠,٩١٨	- بطاقات ائتمان
٢,٧٥٩	٣,٧٢٠	- تمويلات شخصية
٤١٨,٦١٥	٤٤١,٢٦٨	- تمويلات عقارية
٦,٣٦٨,١١١	٨,٣٢٢,٥٠٢	تمويلات للمؤسسات :
١٠	٤٠	- حسابات جارية مدينة
		- بطاقات ائتمان
٤,١٣١,٨١٦	٦,٢٣٤,١٢٩	- تمويلات مباشرة
١٣٠	١٥٥	- تمويلات مشتركة
١٢,٥١٢,٧٣٩	١٥,٣٣٣,٦٢١	استثمارات مالية :
٥٨٦,٣٢١	٣٩٨,٩٤٣	- أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٨٧٢,١٨٧	٩,٩٣٩,٣٧٣	- أدوات دين مقيمة بالتكلفة المستهلكة
١٠,٩٠٢,٢٢٢	١٠,٣٠٣,٢٢٩	
٤١,٠٦٤,٣٤٨	٥١,١٥٧,٨٩٨	الإجمالي
		البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
		إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٥,٨٢١,١١٦	٤,١٠٨,٦١١	خطابات ضمان
٢,٢٧٠,٠١٨	٣,٨٨٥,٠٤٥	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٥٢٩,٢٩٨	١,٣٠٤,٩٣٤	كفالات بنوك
٧٩٠,٥١٤	٦٨٢,٩٢٣	
١١,٤١٠,٩٤٦	٩,٩٨١,٥١٣	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات وبالنسبة لبندود المركز المالي، تعتمد المبالغ المدرجة علي صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٠,٤٣% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٥٩,١٥% في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٩,٧٥% مقابل ٤٠,٨٥% في آخر سنة المقارنة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

— ٩٦.٩٢% من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٧.٧٧% في آخر سنة المقارنة.

— ٩٣.٤٤% من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٤.٨% في آخر سنة المقارنة.

— التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ١,١٣١ مليون جنيه مقابل ٦٦١ مليون جنيه في آخر سنة المقارنة.

— قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر تحفظاً عند منح تمويلات وتسهيلات خلال السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

٩/١/٤ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالآلاف جنيه مصري

تمويلات وتسهيلات	٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٣٤,٠٧٢,٦٩٩	١٩٤,٣١٧	٣٤,٢٦٧,٠١٦	٢٤,٧٧٨,١٩٣	٢٩٦,٣٠٠	٢٥,٠٧٤,٤٩٣
متأخرات ليست محل اضمحلال	١,٢٧٣,٢٥٧	-	١,٢٧٣,٢٥٧	٣,٨٢٨,٩١٨	-	٣,٨٢٨,٩١٨
محل اضمحلال	١,١٣٠,٧٢٧	-	١,١٣٠,٧٢٧	٦٦٠,٦٦٣	-	٦٦٠,٦٦٣
الإجمالي	٣٦,٤٧٦,٦٨٣	١٩٤,٣١٧	٣٦,٦٧١,٠٠٠	٢٩,٢٦٧,٧٧٤	٢٩٦,٣٠٠	٢٩,٥٦٤,٠٧٤
يخصم:						
مخصص خسائر اضمحلال	(١,٤٨٠,٦٣١)	-	(١,٤٨٠,٦٣١)	(١,٠١٣,٧٤٨)	-	(١,٠١٣,٧٤٨)
العوائد المحتقة	(٤٥,٦٩١)	-	(٤٥,٦٩١)	(٨٦,٤٠٢)	-	(٨٦,٤٠٢)
عوائد محصلة مقدماً	(٤,٢١٥,٩٨٣)	(١٣,٣٩٩)	(٤,٢٢٩,٣٨٢)	(٤,١٤٧,١٢٣)	(٢٦,٨٦٢)	(٤,١٧٣,٩٨٥)
الصافي	٣٠,٧٣٤,٣٧٨	١٨٠,٩١٨	٣٠,٩١٥,٢٩٦	٢٤,٠٢٠,٥٠١	٢٦٩,٤٣٨	٢٤,٢٨٩,٩٣٩

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

— تم خلال السنة المالية حتي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٢٤,٤% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : زيادة بنسبة ٤١,١%)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 ٢٠١٩
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف					
٣,٧٢٠	١,٩٤٦,٨٥٧	١٠,٤٨٣,٤٦٤	-	١٢,٤٣٤,٠٤١	مرحلة أولى
-	٥٦,٩١٨	٤١٧,٤٣٣	-	٤٧٤,٣٥١	مرحلة ثانية
-	١٨,٦٥١	٣٩٣,٠٤٢	٤٠	٤١١,٧٣٣	مرحلة ثالثة
٣,٧٢٠	٢,٠٢٢,٤٢٦	١١,٢٩٣,٩٣٩	٤٠	١٣,٣٢٠,١٢٥	الإجمالي
-	(٣٦,٠٦٥)	(٢٧٩,٥٨٧)	-	(٣١٥,٦٥٢)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	(١,٨٣١)	(٤٢,٤١٤)	-	(٤٤,٢٤٥)	يخصم العوائد المجنية
-	(١,٥٤٣,٢٦٢)	(٢,٦٤٩,٤٤٠)	-	(٤,١٩٢,٧٠٢)	يخصم العوائد المحصلة مقدما
٣,٧٢٠	٤٤١,٢٦٨	٨,٣٢٢,٤٩٨	٤٠	٨,٧٦٧,٥٢٦	القيمة الدفترية

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي	
الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف					
٦,٢٣٣,٦٦٨	١٥٥	١٤,٩٨٩,٤٥٨	٤١٥,٣٨١	٢١,٦٣٨,٦٦٢	مرحلة أولى
١٠١,٠٠٣	-	٦٩٧,٩٠٣	-	٧٩٨,٩٠٦	مرحلة ثانية
-	-	٧١٨,٩٩٠	-	٧١٨,٩٩٠	مرحلة ثالثة
٦,٣٣٤,٦٧١	١٥٥	١٦,٤٠٦,٣٥١	٤١٥,٣٨١	٢٣,١٥٦,٥٥٨	الإجمالي
(١٠٠,٥٤٠)	-	(١,٠٥٦,٢٥٢)	(٨,١٨٧)	(١,١٦٤,٩٧٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	-	(١,٤٤٦)	-	(١,٤٤٦)	يخصم العوائد المجنية
-	-	(١٥,٠٣٠)	(٨,٢٥١)	(٢٣,٢٨١)	يخصم العوائد المحصلة مقدما
٦,٢٣٤,١٣١	١٥٥	١٥,٣٣٣,٦٢٣	٣٩٨,٩٤٣	٢١,٩٦٦,٨٥٢	القيمة الدفترية

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 بالآلاف جنيه مصري

أفراد

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات

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

عند الاعتراف الأولي للتمويلات والتسهيلات، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناء علي 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 ٢٠١٩

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	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
-	١٨,٦٥١	٣٩٣,٠٤٢	٤٠	٤١١,٧٣٣	تمويلات مضمحلة بصفة منفردة
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي	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 ٢٠١٨		
التقييم	القيمة الدفترية	التقييم	القيمة الدفترية	أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى
B	٦٣,٦٠٥	B	٣٦,٩٦٣	أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
B	٩,٨٧٥,٧٦٨	B	٥,٨٣٥,٢٢٤	- سندات الخزانة المصرية
B	٧,٦٠٧,٨٧٢	B	٦,٩٩١,١٠٩	- أذون الخزانة المصرية
B	٢,٨٤٩,٥٠٧	B	٣,٩٦٦,٢٣٧	أدوات الدين بالتكلفة المسجلة
B	٢,٨٤٩,٥٠٧	B	٣,٩٦٦,٢٣٧	- سندات الخزانة المصرية
B	٢,٨٤٩,٥٠٧	B	٣,٩٦٦,٢٣٧	- أذون الخزانة المصرية
	٢٠,٣٩٦,٧٥٢		١٦,٨٢٩,٥٣٣	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 مصري		جمهورية مصر العربية		دول أخرى		الاجمالى
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالى	الاجمالى		
أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر						
٦٣,٦٠٥	-	-	٦٣,٦٠٥	-	٦٣,٦٠٥	- سندات الخزنة المصرية
٩,٨٧٥,٧٦٨	-	-	٩,٨٧٥,٧٦٨	-	٩,٨٧٥,٧٦٨	- أذون الخزنة المصرية
أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة						
٧,٦٠٧,٨٧٢	-	-	٧,٦٠٧,٨٧٢	-	٧,٦٠٧,٨٧٢	- سندات الخزنة المصرية
٢,٦٩٥,٣٥٧	-	-	٢,٦٩٥,٣٥٧	-	٢,٦٩٥,٣٥٧	- أذون الخزنة المصرية
١٩٤,٣١٧	-	-	١٩٤,٣١٧	-	١٩٤,٣١٧	تسهيلات للبنوك
تمويلات لأفراد						
٢,٤٤٧	١,١٠٣	١٧١	٣,٧٢١	-	٣,٧٢١	- حسابات جارية مدينة
١,٩٤٩,٣٧٩	٥٥,٤٠٩	١٧,٦٣٨	٢,٠٢٢,٤٢٦	-	٢,٠٢٢,٤٢٦	- بطاقات ائتمان
٧,٢٦٠,٣٩٥	٣,٢٢٧,٨١٣	٨٠٥,٧٣٠	١١,٢٩٣,٩٣٨	-	١١,٢٩٣,٩٣٨	- تمويلات شخصية
٤٠	-	-	٤٠	-	٤٠	- تمويلات عقارية
تمويلات لمؤسسات						
٦,٣٣٤,١٥٤	٤٥٨	٥٨	٦,٣٣٤,٦٧٠	-	٦,٣٣٤,٦٧٠	- حسابات جارية مدينة
١٥٥	-	-	١٥٥	-	١٥٥	- بطاقات ائتمان
١٦,٣٤٧,٦٣٨	٥٨,٣٧١	٣٤٢	١٦,٤٠٦,٣٥١	-	١٦,٤٠٦,٣٥١	- تمويلات مباشرة
٤١٥,٣٨٢	-	-	٤١٥,٣٨٢	-	٤١٥,٣٨٢	- تمويلات مشتركة
٥٢,٧٤٦,٥٠٩	٣,٣٤٣,١٥٤	٨٢٣,٩٣٩	٥٦,٩١٣,٦٠٢	-	٥٦,٩١٣,٦٠٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٣,٨٩٣,٤٩٣	٢,٤٩١,٥٢٠	٦٠٨,٢٠٨	٤٦,٩٩٣,٢٢١	-	٤٦,٩٩٣,٢٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية 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							
مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	خدمات	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
<u>أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>							
-	-	-	-	٦٣,٦٠٥	-	-	٦٣,٦٠٥
-	-	-	-	٩,٨٧٥,٧٦٨	-	-	٩,٨٧٥,٧٦٨
<u>أدوات الدين بالتكلفة المستبعدة</u>							
-	-	-	-	٧,٦٠٧,٨٧٢	-	-	٧,٦٠٧,٨٧٢
-	-	-	-	٢,٦٩٥,٣٥٧	-	-	٢,٦٩٥,٣٥٧
-	-	-	-	١٩٤,٣١٧	-	-	١٩٤,٣١٧
<u>تمويلات للبنوك</u>							
<u>تمويلات لأفراد</u>							
-	-	-	-	-	٣,٧٢١	-	٣,٧٢١
-	-	-	-	-	٢,٠٢٢,٤٢٦	-	٢,٠٢٢,٤٢٦
-	-	-	-	-	١١,٢٩٣,٩٣٨	-	١١,٢٩٣,٩٣٨
-	-	-	-	-	٤٠	-	٤٠
<u>تمويلات لمؤسسات</u>							
-	٢,٥٩٠,٢١٣	٦٦٥,٢٠٦	١,٠٣١,٤٣٨	٢,٠٤٣,٤٧٨	-	٤,٣٣٥	٦,٣٣٤,٦٧٠
-	-	-	-	-	-	١٥٥	١٥٥
١٦٦,٠٩٢	٧,١٨٠,٣٢١	٢,١٧١,٤٥٥	٢,٩٢٠,٧٦٦	٣,٦٠٤,٥٢١	-	٣٦٣,١٩٦	١٦,٤٠٦,٣٥١
-	٢٨٠,٠٥٢	١٣٥,٣٣٠	-	-	-	-	٤١٥,٣٨٢
١٦٦,٠٩٢	١٠,٠٥٠,٥٨٦	٢,٩٧١,٩٩١	٣,٩٥٢,٢٠٤	٢٦,٠٨٤,٩١٨	١٣,٣٢٠,١٢٥	٣٦٧,٦٨٦	٥٦,٩١٣,٦٠٢
٧٠١,٠٥٦	٧,٢٩٢,٩٤٣	٢,٠٩٧,٦٥١	٣,٣٦٤,٥١٢	٢٢,٣٦٤,٥٥٥	١١,٠٦٩,١٣٨	١٠٣,٣٦٧	٤٦,٩٩٣,٢٢٢

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية 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 والعملية ، 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 الى 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 الى 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 قبلها من قبل البنك للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة 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 فترة 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 جزء أساسي من نظام المصرف في رقابة خطر السوق، تقوم لجنة الاصول و الخصوم بصورة منتظمة بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل المصرف ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الاصول و الخصوم.

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 يلام النشأ 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 حادة واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

■ اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري					العملة
أقصى خسارة متوقعة	١٠٪	الفائض	العجز	الفائض / العجز	
	٢,٩٨٢	٢٩,٨٢٣	-	٢٩,٨٢٣	دولار أمريكي
	٨٢	٨١٨	-	٨١٨	يورو
	٦	٥٨	-	٥٨	جنية أسترالي
	٣٨	٣٧٩	-	٣٧٩	فرنك سويسري
	-	٢	-	٢	ين ياباني
	١١٩	١,١٨٦	-	١,١٨٦	عملات أخرى
	٣,٢٢٧				أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٥١,١٠٩					أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢/٢/٤ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

القيمة بالآلاف جنيه مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر					
٤٧	٦,٢٩٩	١,٥٣٦	٥٤	١٢,٣٧٢	١,٦١٣
١٦,١٦١	٢٨,٨٢٩	٢٢,٣١٥	١٢,٣٧٩	٣٤,٧٨٤	٢١,٢٢٨
١٦,٢٠٨	٣٥,١٢٨	٢٣,٨٥١	١٢,٤٣٣	٤٧,١٥٦	٢٢,٨٤١
القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المناجزة طبقاً لنوع الخطر					
٤٧	٦,٢٩٩	١,٥٣٦	٥٤	١٢,٣٧٢	١,٦١٣
٤٩٠	٢,٤٧٥	١,٣٢٥	-	-	-
٥٣٧	٨,٧٧٤	٢,٨٦١	٥٤	١٢,٣٧٢	١,٦١٣
القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغرض المناجزة طبقاً لنوع الخطر					
١٥,٦٧١	٢٦,٣٥٤	٢٠,٩٩٠	١٢,٣٧٩	٣٤,٧٨٤	٢١,٢٢٨
١٥,٦٧١	٢٦,٣٥٤	٢٠,٩٩٠	١٢,٣٧٩	٣٤,٧٨٤	٢١,٢٢٨

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 بالآلاف جنيه مصري							٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الإجمالي	عملات أخرى	ين ياباني	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	
الأصول							
٥,٠٧٨,١٥٧	٥,٤٠٢	-	٨,٢٠٥	١,٠٤٥	٥٧,٦٢٣	٥,٠٠٥,٨٨٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٢٥٢,٤١٧	٧٢,٠٨٢	١,٤٣٤	٧٩,٤٩٦	٩,٩٠٦	١,٠٧٨,٧٦٣	١,٠٧٣٦	أرصدة لدى البنوك
١٣,٤٧٢,٦٨٩	-	-	٦٤,٨٧٠	-	٢,١٣٣,٥١٩	١١,٢٧٤,٣٠٠	أذون خزينة
١٨٠,٩١٨	-	-	-	-	١٨٠,٩١٨	-	تمويلات وتسهيلات للبنوك
٣٢,٢٦٠,٧٠٠	-	-	٢٨٩,٨٩٤	٦١,٨٢٧	٦,٧٤١,٨٨٧	٢٥,١٦٧,٠٩٢	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٢,٨١٦	-	-	-	-	-	٢,٨١٦	مشتقات مالية
٢٢,٢٧٠	-	-	-	-	-	٢٢,٢٧٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٧٩,٤٨٤	-	-	٥٠٤	-	٤٩,٤٧١	١٢٩,٥٠٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٦٠٩,٤٧٩	-	-	-	-	١٩٠,٣٤٦	٧,٤١٩,١٣٣	استثمارات مالية بالتكلفة المسبقة
١٠٩,٩٦٦	-	-	-	-	-	١٠٩,٩٦٦	استثمارات في شركات شقيقة
٤,٠٥٨,٠٠٢	٢٧,٣٣١	-	٢٠,٦٨٩	٢,٩٨٥	١٧٣,١٠٨	٣,٨٣٣,٨٨٩	أصول أخرى
٦٤,٢٢٦,٨٩٨	١٠٤,٨١٥	١,٤٣٤	٤٦٣,٦٥٨	٧٥,٧٦٣	١٠,٦٠٥,٦٣٥	٥٢,٩٧٥,٥٩٣	إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية							
٢٨٢,٨٩٣	٣١,٢٨١	-	-	٤٢,٣٤٣	٢٠٣,٧٥٨	٥,٥١١	أرصدة مستحقة للبنوك
٥١,١٦١,١٠٨	١٠٦,٤٧١	١,٤٣٦	٥٢٦,٤٤٧	٣١,٧٠٦	٦,٥٤٨,٧٤٥	٤٣,٩٤٦,٣١٣	ودائع العملاء
٥	-	-	-	-	-	٥	مشتقات مالية
١,٢٦٣,٢٢٠	-	-	-	-	١,٢٤٥,٦٥٩	١٧,٥٦١	تمويلات مساندة
١٠,٠٩٥,٨٠١	٤٩,٣٤٥	٤,٢٧٠	١١,٣٤٠	١,٣٨٠	٢,٦٧٧,٤٤٠	٧,٣٥٢,٠٢٦	التزامات أخرى
١,٠٤٤,٢٣٥	-	-	-	-	٧٦,٣٦٩	٩٦٧,٨٦٦	حقوق الملكية
٦٣,٨٤٧,٢٦١	١٨٧,٠٩٧	٥,٦٩٦	٥٣٧,٧٨٧	٧٥,٤٢٩	١٠,٧٥١,٩٧١	٥٢,٢٨٩,٢٨٢	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٣٧٩,٦٣٧	(٨٢,٢٨٢)	(٤,٢٦٢)	(٧٤,١٢٩)	٣٣٤	(١٤٦,٣٣٦)	٦٨٦,٣١١	صافي المركز المالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨							
٥٣,٣٩٩,٧٤٩	٢٩٢,٧٤٢	٧,٥٩٩	٣٨٣,٢٥٠	٥٠,٨٢٦	١٢,٤١٧,٠٣٨	٤٠,٢٤٨,٢٩٤	إجمالي الأصول
٥٣,٣٩٩,٧٤٩	٢٨٥,٧٩٤	١,٥٩١	٣٧٨,٩٥٩	٥٠,٥٩٠	١٢,٣٠١,٣٢٨	٤٠,٣٨١,٤٨٧	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
-	٦,٩٤٨	٦,٠٠٨	٤,٢٩١	٢٣٦	١١٥,٧١٠	(١٣٣,١٩٣)	صافي المركز المالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤/٢/٤ خطر سعر العائد

■ يتعرض البنك لآثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد 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 الإدارات 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 تقاريرها 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 ٢٠١٩

٤/٢/٤ خطر سعر العائد

وبلخص 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 مصري							٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
الأصول المالية							
٥٠,٧٩,٤٨٧	-	-	٤,٣٣٨,٦٩٥	-	-	٧٤٠,٧٩٢	تقديرة وأرصدة لدى البنوك و البنك المركزي
٢,٢٣٨,٩٤٢	-	-	-	-	٧٦٥,٩١٩	١,٤٧٣,٠٢٣	أرصدة لدى البنوك
١٣,٥٠٦,١٨١	-	-	-	٧,٩٩١,٢٣٣	١,٦٠٧,٥٤٠	٣,٩٠٧,٤٠٨	أذون الخزنة
٣٧,٧٧٤,١٢٣	-	٣,٤٧٢,٠١٦	٧,٢٠٣,١٧٩	١٣,١٦٠,٠٧٥	٧,٠٨٣,٤٦٩	٦,٨٥٥,٣٨٤	تمويلات وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية :							
٢٢,٢٧٠	-	-	-	٢٢,٢٧٠	-	-	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٢٠,٥٢٩	-	٤٩,٤٧٠	٦٦,٢٨٠	-	-	١٠٤,٧٧٩	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٤١١,١٦٥	-	-	-	-	-	١٠,٤١١,١٦٥	- بالتكلفة المسجلة
١٠٩,٩٦٦	-	١٠٩,٩٦٦	-	-	-	-	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٢,٥٦٢,٤٦٨	-	٢,٥٥٤,٨٣١	-	-	-	٧,٦٣٧	أصول مالية أخرى
٧١,٩٢٥,١٣١	-	٦,١٨٦,٢٨٣	١١,٦٠٨,١٥٤	٢١,١٧٣,٥٧٨	٩,٤٥٦,٩٢٨	٢٣,٥٠٠,١٨٨	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٢٦٨,٤٨٩	-	-	-	-	-	٢٦٨,٤٨٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٧,٩٢٠,٢٩٨	-	١,٢٨٧,٣٣٢	٣٦,١٣١,١٥٦	٦,٨٠٣,٤٤٨	٥,٤٤٥,١٦٢	٨,٢٥٣,٢٠٠	ودائع للعملاء
١,٧٢١,٣٢٦	-	٤٧٥,٦٦٧	١,٢٤٥,٦٥٩	-	-	-	تمويلات مساندة
٩,١١١,٢٤٣	-	٨,٢٣٦,٥٧٣	-	٨٢٧,٤٣٣	-	٤٧,٢٣٧	التزامات مالية أخرى
٦٩,٠٢١,٣٥٦	-	٩,٩٩٩,٥٧٢	٣٧,٣٧٦,٨١٥	٧,٦٣٠,٨٨١	٥,٤٤٥,١٦٢	٨,٥٦٨,٩٢٦	إجمالي الالتزامات المالية
٢,٩٠٣,٧٧٥	-	(٣,٨١٣,٢٨٩)	(٢٥,٧٦٨,٦٦١)	١٣,٥٤٢,٦٩٧	٤,٠١١,٧٦٦	١٤,٩٣١,٢٦٢	فجوة إعادة تسعير العائد

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
تحليل حساسية سعر العائد					
حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد					
٣٩,٤٥٨	٨١,٧٦٩	٥٨,٠٠٦	٢٩,٣١٢	٨٤,٠٣٨	٥٨,٢٩٧
- زيادة أو انخفاض ١٠٠ نقطة أساس					
٣٩,٤٥٨	٨١,٧٦٩	٥٨,٠٠٦	٢٩,٣١٢	٨٤,٠٣٨	٥٨,٢٩٧
إجمالي القيمة عند الخطر					
حساسية حقوق الملكية لتغيرات أسعار العائد					
١٠٠,٣٢٦	٢٦,٧٢٤	١٨٧,٢٦٨	٦,٠٦٩	٨٣,٣٤٤	٤٧,٦٣٣
- زيادة أو انخفاض ١٠٠ نقطة أساس					
١٠٠,٣٢٦	٢٦,٧٢٤	١٨٧,٢٦٨	٦,٠٦٩	٨٣,٣٤٤	٤٧,٦٣٣
إجمالي القيمة عند الخطر					

■ 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؛
- و احتياطي 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 تسيلها 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، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات التمويلات، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة (مضاربة) وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 فروق 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 الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند قائمة الدخل الشامل الآخر 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 فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الآخر ضمن" احتياطي القيمة العادلة "؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناءً 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 الاضمحلال.

استثمارات في أوراق مالية

تتضمن الاستثمارات في أوراق مالية فقط الأصول المالية التي لها تاريخ استحقاق محدد أو قابل للتحديد ويهدف نموذج الأعمال للاحتفاظ بها من أجل الحصول على أصل الاستثمار والعائد منه فقط. ويتم تحديد القيمة العادلة لتلك الأصول المالية للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناءً 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 المقدر للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم سداؤه عند الطلب. يتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والتمويلات الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناءً 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، ويخصص منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والتمويلات/الودائع المساندة التي تزيد 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 والمحفوظ 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٪ مبنية 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	طبقاً لبازل II
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	أسهم رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٢٥٥,٤٩٤	٢٨٢,٥٦٣	الاحتياطيات
(٩,٣٠٤)	٦٨,٨٩٩	إحتياطى القيمة العادلة
(١,٤١٤,٥٥٦)	(٢٣٣,١٩٩)	خسائر مرحلة
(٣٦,٧٤٣)	(٤٨,٣٤٢)	يخصم : الضرائب المؤجلة و اصول غير ملموسة و استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين
٢,٦٥٦,٣٠٩	٣,٩٣١,٣٣٩	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر
		رأس المال الأساسي الإضافي
٦٩,٨٤٩	٥٧,٧٤١	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للقروض المساندة
٦٩,٨٤٩	٥٧,٧٤١	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٢,٧٢٦,١٥٨	٣,٩٨٩,٠٨٠	إجمالي رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
		الشريحة الثانية
٣٦٧,٢٦٧	-	مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات و التسهيلات و الألتزامات العرضية المنتظمة
-	٤٠٢,٧٠٥	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض و التسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى
٨١٠,٤٤٧	١,٠٨٥,٥٥٧	التمويل المساندة
١٣٤,١٧٤	١٤٠,١٩٨	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات التابعة والشقيقة
١٠,١٤٧	١٠,١٤٧	٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص
١,٣٢٢,٠٣٥	١,٦٣٨,٦٠٧	إجمالي الشريحة الثانية
٤,٠٤٨,١٩٣	٥,٦٢٧,٦٨٧	القاعدة الرأسمالية
٢٩,٣٨١,٩١٩	٣٢,٢٢٣,٤٦٩	مخاطر الائتمان
١,١٦١,٠٢١	٢,٦٥٥,٥٥١	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٤٨,٦٧٦	٤٤,٨٢٩	مخاطر السوق
٤,٠٦٣,٨٠٣	٤,٩٨٥,٣١٧	مخاطر التشغيل
٣٤,٦٥٥,٤١٩	٣٩,٩٠٩,١٦٦	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
١١,٦٨%	١٤,١٠%	معيار كفاية رأس المال

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 سنوي كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٩ .

وذلك تمهيداً 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 حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

مكونات المقام

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

١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٧٢٦,١٥٨	٣,٩٨٩,٠٨٠	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٣,٧٠٠,٩٠٠	٥,٧٩٠,٩٧٧	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٤١٤,٢٢٧	٧١٨,٨٩٤	الأرصدة المستحقة على البنوك
٩,٧٣٣,٦٥٦	١٢,٥٤٨,٨١٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٩,١٦٦	١٨,٩٧٤	أصول مالية بغرض المتاجرة
٦٤,٤٥٩	١٦٣,١٢٤	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٠٣٨,١٥٦	٧,٦٠٩,٤٧٩	استثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
١٦٩,٠٢٦	١٩٢,٦٩٨	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
٢٤,٧٦٧,٩٨٠	٣١,٢٠٦,٥٤٤	إجمالي التمويلات والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٥٣٥,٨٧٠	٥٦٩,٧٧٠	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
١,٣٤٥,٩٢٩	١,٦٥٧,٥٠٧	الأصول الأخرى
(٣٦,٧٤٣)	(٤٨,٣٤٢)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٤٩,٧٥٢,٦٢٦	٦٠,٤٢٨,٤٤١	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٥٣٧	٣,١١٩	القيمة المستقبلية المتوقعة
٥٣٧	٧,٠٥٩	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٣,٩٩٩	١٠,٥٤٨	عمليات بيع أذون الخزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٣,٩٩٩	١٠,٥٤٨	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية
٤٩,٧٥٧,١٦٢	٦٠,٤٤٦,٠٤٨	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
١,١٦٤,٢٢٣	٨١٨,٧٦١	اعتمادات مستندية - استيراد
-	١,٠٨٥	اعتمادات مستندية - تصدير
١,١٣١,٥٥٢	١,٩٣٦,٩٨٨	خطابات ضمان
٣٨٨,٣٨٢	٣٤١,٤٦١	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو يكفالتهم
٣,٥٨٤	٦,٦٥٨	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
٢,٥٢٩,٢٩٨	١,٣٠٣,٣٨٨	كمبيالات مقبولة
٥,٢١٧,٠٣٩	٤,٤٠٨,٣٤٢	إجمالي الالتزامات العرضية
٤,١٥٧	١٢٢,٠٩٦	ارتباطات رأسمالية
١٨٣,١٩٠	٣٧١,٤٩٥	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
١,١٩٩,٤٩٣	٢,٣١٦,٠٥٣	ارتباطات عن تمويلات وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
١,٣٨٦,٨٤٠	٢,٨٠٩,٦٤٤	إجمالي الارتباطات
٦,٦٠٣,٨٧٩	٧,٢١٧,٩٨٦	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٥٦,٣٦١,٠٤١	٦٧,٦٦٤,٠٣٤	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٤,٨٤%	٥,٩٠%	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 الإحتفاظ بالأصول من خلاله وتقييم ما اذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية سيتولد عنها خروج تدفقات نقدية في صورة سداد لعوائد وأقساط على الأرضة 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 الأولى. 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 الإستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 والمستحقات 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.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	القيمة بالآلاف جنيه مصري 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	ربح 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	ربح 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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	القيمة بالآلاف جنيه مصري الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١,٢٠٦,٦٥٦	٢٩٢,٩٣٠	١,٧٤١,٢٤١	(١٣٥,٣٩٣)	٣,١٠٥,٤٣٤	إيرادات النشاط القطاعي
(٣٠٩,٩٢٧)	(٢٤,٣٧٥)	(١,٠٨٣,١٣٥)	(٣٦٢,٥٧٦)	(١,٧٨٠,٠١٣)	مصروفات النشاط القطاعي
٨٩٦,٧٢٩	٢٦٨,٥٥٥	٦٥٨,١٠٦	(٤٩٧,٩٦٩)	١,٣٢٥,٤٢١	ربح السنة قبل الضرائب
(٢١٢,٤٧٨)	(٥٩,٦٠٦)	(١٤٨,٠٧٤)	(٥٥,٠٢٤)	(٤٧٥,١٨٢)	الضريبة
٦٨٤,٢٥١	٢٠٨,٩٤٩	٥١٠,٠٣٢	(٥٥٢,٩٩٣)	٨٥٠,٢٣٩	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
١٧,٩٤٨,٤٧٩	١٩,٩٣٦,٢٨٧	٦,٨٢٠,٧٦٥	-	٤٤,٧٠٥,٥٣١	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٤,٦٩٥,٢٧٤	٤,٦٩٥,٢٧٤	أصول غير مصنفة
١٧,٩٤٨,٤٧٩	١٩,٩٣٦,٢٨٧	٦,٨٢٠,٧٦٥	٤,٦٩٥,٢٧٤	٤٩,٤٠٠,٨٠٥	إجمالي الأصول
١٢,٠٠٠,٨٥٣	٣,١٥٨,٦٢٨	٢٧,١٢٩,٦٨٥	-	٤٢,٢٨٩,١٦٦	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٣,٩٤٧,٢١٩	٣,٩٤٧,٢١٩	التزامات غير مصنفة
١٢,٠٠٠,٨٥٣	٣,١٥٨,٦٢٨	٢٧,١٢٩,٦٨٥	٣,٩٤٧,٢١٩	٤٦,٢٣٦,٣٨٥	إجمالي الالتزامات

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٧- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
		عائد المراجحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات - للعملاء والبنوك
٣,٣٧٥,٠٩٢	٤,٣٠٠,٨٣٢	
٣,٣٧٥,٠٩٢	٤,٣٠٠,٨٣٢	الاجمالي
		أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومقيمة من خلال الدخل الشامل ودائع وحسابات جارية
٢,٢٧٦,٢٢٢	٢,٣٩٠,١٨١	
٦٦,٨٥٩	١٦٢,٧١٩	
٥,٧١٨,١٧٣	٦,٨٥٣,٧٣٢	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - للبنوك - للعملاء تمويلات أخرى تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(٢٨٢,٣٧٣)	(٥٦,٣٣٩)	
(٢,٨٨١,٨٩٨)	(٣,٦٢٢,١٠٨)	
(٥٢,٩٤٠)	(٩٣,٠٧٠)	
(٥,٥١٢)	(٤,٢٨٢)	
(٣,٢٢٢,٧٢٣)	(٣,٧٧٥,٧٩٩)	الاجمالي
٢,٤٩٥,٤٥٠	٣,٠٧٧,٩٣٣	صافي الدخل من العائد

يتضمن صافي الدخل من العائد إيرادات ومصروفات الفوائد المحسوبة بإستخدام معدل العائد الفعلي والتي تتعلق بالبنود الآتية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
١٠,٩٠٢,٢٢٢	١٠,٣٠٣,٢٢٩	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥,٩٦٥,٤٦١	١٠,٠٥٥,٢٥٢	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٤,٢٨٩,٩٣٩	٣٠,٩١٥,٢٩٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٣,١٩٠,٦٥٦	١,٢٥٢,٣٩٣	الأصول المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٤,٣٤٨,٢٧٨	٥٢,٥٢٦,١٧٠	صافي الدخل من العائد

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
١٦٦,٣٩٣	١٨٢,٧٤٨	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢٢,٩٢٤	٢٣,٥٠٧	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٣١٥,٦٦٣	٣١٦,٢٩١	أتعاب أخرى
٥٠٤,٩٨٠	٥٢٢,٥٤٦	الاجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٤٠٨)	(٢٢١)	أتعاب سمسة مدفوعة
(٤,٨٧٤)	(٦,١٤٥)	عمولات بنكية متنوعة
(٩٢,٣٣٧)	(١١٣,١٥٢)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٩٧,٦١٩)	(١١٩,٥١٨)	الاجمالي
٤٠٧,٣٦١	٤٠٣,٠٢٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٩- توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٩٨٢	١,٥٥٤	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٢٢٤	٣,١٤٥	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢٥١	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٢٠٦	٤,٩٥٠	الاجمالي

١٠- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		عمليات النقد الأجنبي :
١٥٤,٤٢١	٢١٩,٤١٦	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملات الأجنبية
(١,٥٧٢)	٢,٨١٥	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة إسلامية
	(٥)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية
١٩٠	-	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,١٤٨	(٣,١٦٥)	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	١,٣٨٤	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥٦,١٨٧	٢٢٠,٤٤٥	الاجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١١- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		تكلفة العاملين
(٦٢١,٦٠٢)	(٧١١,٣٦٦)	أجور ومرتبات ومزايا عينية
(٢٧,١٩٥)	(٣٢,٠٥١)	تأمينات اجتماعية
-	-	تكلفة المعاشات
(١٧,٣٤٨)	(١٨,٢٩٣)	نظم الاشتراكات المحددة
(٢٤,٢٣٣)	(٤٦,٥٩٢)	نظم المزايا المحددة
(١٠٤,٢٠١)	(١١٢,٤٢٨)	إهلاك واستهلاك
(٤٠٧,٩٨٤)	(٤٥٤,٣٥٥)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٢٠٢,٥٦٣)	(١,٣٧٥,٠٨٥)	الإجمالي

١٢- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٧,٦٨٨	(٣٠٤,٥٣٠)	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها
٢٥,٥٥٧	١,٤٠٢	أرباح بيع أصول ثابتة
٧,٦١٠	١,٥٤٤	أرباح بيع استثمارات عقارية
(٨٢,٥٩٨)	(٨٩,٨٥١)	تكلفة برامج
(٥١,٢٢١)	(٧٨,٤٧٠)	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-	(٨٣,٥٩١)	تكاليف إعادة هيكلة
-	(٣٦,٨١٩)	خسائر اضمحلال أصول ألت ملكيتها للمصرف
(٢,٤٨١)	(٣,١٤٣)	خسائر اضمحلال أصول أخرى
-	(١٣٨)	خسائر اضمحلال الأصول المؤجرة ايجار تمويلي
(٣٦٩,٠٣٣)	١٩٢,٣٧٢	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
١٤٣,٣٤٩	١٥٢,٦٣٩	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٣٢١,١٢٩)	(٢٤٨,٥٨٥)	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٣- عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
(٣٩٣,٢٧٦)	(٢٣٥,٤٨٣)	تمويلات وتسييلات للعملاء
٥	-	أرصدة لدى البنوك
(١٣,٣١٦)	-	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٤٠٦,٥٨٧)	(٢٣٥,٤٨٣)	الاجمالي

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
(٤٦٤,٦٠٧)	(٤٧٥,٦٣٨)	الضريبة الجارية
(١٥,٠٩٠)	٤٥٦	الضريبة المؤجلة
(٤٧٩,٦٩٧)	(٤٧٥,١٨٢)	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 ٢٠١٨	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١,٧٠٧,٩٣٦	١,٣٢٥,٤٢١	الربح قبل الضرائب
٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	سعر الضريبة الساري
٣٨٤,٢٨٦	٢٩٨,٢٢٠	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
		الآثار الضريبية لكل من:
(١٥٤,٢٤٩)	(٨,٦٠٤)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٢٢,٦٨٣	١٢٥,٨٧٩	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
١٢٦,٩٧٧	٥٩,٦٨٧	ضرائب أخرى
٤٧٩,٦٩٧	٤٧٥,١٨٢	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
٢٨,٠٩٪	٣٥,٨٥٪	السعر الفعلي للضريبة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٤٠,٩٦٦	٦٧٣,٦١٨	نقدية
٤,٣٣٧,١٩١	١,٩٨٢,٥٥٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٠٧٨,١٥٧	٢,٦٥٦,١٦٨	الإجمالي
٥,٠٧٨,١٥٧	٢,٦٥٦,١٦٨	أرصدة بدون عائد
٥,٠٧٨,١٥٧	٢,٦٥٦,١٦٨	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤٤,٠٠٢	١١٩,٣٦٠	حسابات جارية
١,٠٠٨,٤١٥	٣,٠٧١,٢٩٦	ودائع
١,٢٥٢,٤١٧	٣,١٩٠,٦٥٦	
(٢٤)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١,٢٥٢,٣٩٣	٣,١٩٠,٦٥٦	الإجمالي
٧١٤,١٨٤	١,٠٤٥,٣٥٦	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٣٧,٤٤٣	١,٦٨٢,٦٥٣	بنوك محلية
٢٠٠,٧٩٠	٤٦٢,٦٤٧	بنوك خارجية
(٢٤)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١,٢٥٢,٣٩٣	٣,١٩٠,٦٥٦	الإجمالي
٢٤٤,٠٠٢	١١٩,٣٦٠	أرصدة بدون عائد
٢٩٤,٢٣١	٢,٠٢٥,٩٤٠	أرصدة ذات عائد متغير
٧١٤,١٨٤	١,٠٤٥,٣٥٦	أرصدة ذات عائد ثابت
(٢٤)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١,٢٥٢,٣٩٣	٣,١٩٠,٦٥٦	الإجمالي
تحليل مخصص خسائر الاضمحلال للأرصدة لدى البنوك		
-	-	الرصيد في أول السنة المالية
٣٣	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٣٣	-	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
(٥)	-	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(٤)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٤	-	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٧- تمويلات وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٩٢	١٣٦	حسابات جارية مدينة
١٩٤,٢٢٥	٢٩٦,١٦٢	تمويلات مشتركة
١٩٤,٣١٧	٢٩٦,٢٩٨	الاجمالي
(١٣,٣٩٩)	(٢٦,٨٦٠)	يخصم:
(١٣,٣٩٩)	(٢٦,٨٦٠)	عوائد مؤجلة
١٨٠,٩١٨	٢٦٩,٤٣٨	الاجمالي
		الصافي

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٣,٧٢١	٢,٧٥٩	أفراد:
٤٧٩,١٦٤	٤٢٠,٦٦١	حسابات جارية مدينة
٨,٦٤٤,٤٩٩	٦,٥٢٧,٢٩١	بطاقات ائتمان
٤٠	٤٠	تمويلات شخصية
٤٠	٤٠	تمويلات عقارية
٩,١٢٧,٤٢٤	٦,٩٥٠,٧٥١	الاجمالي
٦,٣٣٤,٦٧٠	٤,١٧٣,٤٥٦	مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١٦,٥١٨,٣٩٩	١٣,٤٠١,٩٨٨	حسابات جارية مدينة
٢٨٠,٠٥٢	٥٩٤,٣٢٦	تمويلات مباشرة
١٥٥	١٣٠	تمويلات مشتركة
٢٣,١٣٣,٢٧٦	١٨,١٦٩,٩٠٠	بطاقات ائتمان
٣٢,٢٦٠,٧٠٠	٢٥,١٢٠,٦٥١	الاجمالي
		إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
(١,٤٨٠,٦٣١)	(١,٠١٣,٧٤٨)	يخصم:
(٤٥,٦٩١)	(٨٦,٤٠٢)	مخصص خسائر الاضمحلال
(١,٥٢٦,٣٢٢)	(١,١٠٠,١٥٠)	العوائد المجنبة
٣٠,٧٣٤,٣٧٨	٢٤,٠٢٠,٥٠١	الاجمالي
		الصافي
٨,٠٠٠	٢٢٣,٠٨٩	ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
٣٠,٧٢٦,٣٧٨	٢٣,٧٩٧,٤١٢	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٣٠,٧٣٤,٣٧٨	٢٤,٠٢٠,٥٠١	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
		الصافي
١٩,٥٨٢,٧٥٥	١٥,٥٠٧,٩٠٦	أرصدة ذات عائد متغير
١١,١٥١,٦٢٣	٨,٥١٢,٥٩٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٠,٧٣٤,٣٧٨	٢٤,٠٢٠,٥٠١	الإجمالي

* العوائد المجنبة 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 ٢٠١٩

١٨ - تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

- إجمالي أرصدة التمويلات والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		أفراد:
٣,٧٢١	٢,٧٥٩	حسابات جارية مدينة
٢,٠٢٢,٤٢٦	٢,٣٥٢,٩٠٠	بطاقات ائتمان
١١,٢٩٣,٩٣٨	٨,٧١٣,٤٣٩	تمويلات شخصية
٤٠	٤٠	تمويلات عقارية
١٣,٣٢٠,١٢٥	١١,٠٦٩,١٣٨	الاجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٦,٣٣٤,٦٧٠	٤,١٧٣,٤٥٦	حسابات جارية مدينة
١٦,٤٠٦,٣٥١	١٣,٤١٣,٦٤٨	تمويلات مباشرة
٤١٥,٣٨٢	٦١١,٤٠٢	تمويلات مشتركة
١٥٥	١٣٠	بطاقات ائتمان
٢٣,١٥٦,٥٥٨	١٨,١٩٨,٦٣٦	الاجمالي
٣٦,٤٧٦,٦٨٣	٢٩,٢٦٧,٧٧٤	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
(١,٤٨٠,٦٣١)	(١,٠١٣,٧٤٨)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٥,٦٩١)	(٨٦,٤٠٢)	العوائد المجنية
(٤,٢١٥,٩٨٣)	(٤,١٤٧,١٢٣)	عوائد مؤجلة
(٥,٧٤٢,٣٠٥)	(٥,٢٤٧,٢٧٣)	الاجمالي
٣٠,٧٣٤,٣٧٨	٢٤,٠٢٠,٥٠١	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
٨,٠٠٠	٢٢٣,٠٨٩	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٣٠,٧٢٦,٣٧٨	٢٣,٧٩٧,٤١٢	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٣٠,٧٣٤,٣٧٨	٢٤,٠٢٠,٥٠١	الصافي

تحليل مخصص خسائر الإضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١,٠١٣,٧٤٨	٧٦٢,٥٣٠	الرصيد في أول السنة المالية
١٠٢,٩٤٤	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
١,١١٦,٦٩٢	٧٦٢,٥٣٠	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٣٩٣,٢٧٦	٢٣٥,٤٨٣	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
١١,٠٧٢	٥١,٣٢٣	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(٢٩,٤٠٥)	(٣٦,٤٨٧)	المستخدم من المخصص خلال السنة
(١١,٠٠٤)	٨٩٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٤٨٠,٦٣١	١,٠١٣,٧٤٨	الإجمالي

* العوائد المجنية 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 ٢٠١٩

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا لأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	٢,٠٤٦	١٥٩,١٨١	-	١٦١,٢٢٧	الرصيد في أول السنة المالية
-	٣,٣٥٠	٤٣,٠٠٧	-	٧٣,٣٥٧	الرتغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
-	٣٢,٣٩٦	٢,٢,١٨٨	-	٢٣٤,٥٨٤	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
-	١٤,٨٣٢	٧٩,٥٠٣	-	٩٤,٣٣٥	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-	٢,٤٦٨	١,٣٦١	-	٣,٨٢٩	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-	(١٣,٦٣١)	(٣,٤٦٥)	-	(١٧,٠٩٦)	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	٣٦,٠٦٥	٢٧٩,٥٨٧	-	٣١٥,٦٥٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
٤١,٦٤١	٨٠٢,٨٧٥	٨,٠٠٥	-	٨٥٢,٥٢١	الرصيد في أول السنة المالية
٢,١١٦	٢٨,٠٢٢	(٥٥١)	-	٢٩,٥٨٧	الرتغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٤٣,٧٥٧	٨٣٠,٨٩٧	٧,٤٥٤	-	٨٨٢,١٠٨	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٥٦,٨٦١	٢٤١,٣٤٧	٧٣٣	-	٢٩٨,٩٤١	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-	٧,٢٤٣	-	-	٧,٢٤٣	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(٧٧)	(١٢,٢٣٢)	-	-	(١٢,٣٠٩)	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	(١١,٠٠٤)	-	-	(١١,٠٠٤)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠٠,٥٤١	١,٠٥٦,٢٥١	٨,١٨٧	-	١,١٦٤,٩٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٨
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	٢,٦٤٩	١٢٩,٧٧٣	-	١٣٢,٤٢٢	الرصيد في أول السنة المالية
-	١١,٠٨٣	٣٤,١٥٧	-	٤٥,٢٤٠	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-	١,٩٣٣	٢٦	-	١,٩٥٩	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-	(١٣,٦١٩)	(٤,٧٧٥)	-	(١٨,٣٩٤)	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	٢,٠٤٦	١٥٩,١٨١	-	١٦١,٢٢٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٨
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
٢٥,٧٨٧	٥٩٢,٧٢٢	١١,٥٩٩	-	٦٣٠,١٠٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٥,٨٥٤	١٧٧,٩٨٣	(٣,٥٩٤)	-	١٩٠,٢٤٣	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-	٤٩,٣٦٤	-	-	٤٩,٣٦٤	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-	(١٨,٠٩٣)	-	-	(١٨,٠٩٣)	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	٨٩٩	-	-	٨٩٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤١,٦٤١	٨٠٢,٨٧٥	٨,٠٠٥	-	٨٥٢,٥٢١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١/١٩ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<u>(أ) أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:</u>
١٧,٧٦١	١٣,٣٩٤	أسهم شركات محلية
١٧,٧٦١	١٣,٣٩٤	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		<u>(ب) وثائق صناديق استثمار:</u>
٩,٥٩٩	٨,٨٧٦	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩,٥٩٩	٨,٨٧٦	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٢٧,٣٦٠	٢٢,٢٧٠	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
		<u>٢/١٩ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
		<u>(أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة :</u>
٣٦,٩٦٣	٦٣,٦٠٥	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٦,٩٦٣	٦٣,٦٠٥	إجمالي سندات الخزنة
		<u>(ب) أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة :</u>
٥,٨٣٥,٢٢٤	٩,٨٧٥,٧٦٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥,٨٣٥,٢٢٤	٩,٨٧٥,٧٦٨	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		<u>فيما يلي بيان بأذون الخزنة :</u>
٤٧٩,٨٥٠	١٤٠,٥٥٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٤٢٢,٥٠٠	١,٥٨١,٢٢٥	أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٢,٥٤٩,٧٢٥	٤,٩٦٨,٤٥٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٢,٨٩١,٤٥٠	٣,٨٧٤,٨٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦,٣٤٣,٥٢٥	١٠,٥٦٥,٠٢٥	الاجمالي
(٥٠٨,٣٠١)	(٧٢٢,٧٥٦)	عوائد لم تستحق بعد
-	٣٣,٤٩٩	فروق تقييم أذون خزنة مقيمة بالقيمة العادلة
٥,٨٣٥,٢٢٤	٩,٨٧٥,٧٦٨	الصافي
		<u>(ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :</u>
٧,٧٠٩	١٢,٩١٧	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٧٥,٤٨١	٨٤,٤٩٩	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٨٣,١٩٠	٩٧,٤١٦	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		<u>(د) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :</u>
١٠,٠٨٤	١٨,٤٦٣	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٠,٠٨٤	١٨,٤٦٣	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٥,٩٦٥,٤٦١	١٠,٠٥٥,٢٥٢	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (٢)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩- استثمارات مالية - - تابع

٣/١٩ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		(أ) سندات الخزنة الحكومية :
٦,٧٧٠,٢١٤	٧,٤١٩,١٣٢	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٢٠,٨٩٥	١٩٠,٣٤٧	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-	(١,٦٠٧)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦,٩٩١,١٠٩	٧,٦٠٧,٨٧٢	إجمالي سندات الخزنة الحكومية
		(ب) أذون الخزنة الحكومية :
٣,٩٦٦,٢٣٧	٢,٨٦٦,١١٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-	(١٦,٦١١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٩٦٦,٢٣٧	٢,٨٤٩,٥٠٧	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزنة :
١٠,٨٥٠	٦,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٥٠٣,٦٠٠	٣٥٦,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣,٥١٥,٧٤٤	٢,٥٤٥,٦٦٤	أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٤,٠٣٠,١٩٤	٢,٩٠٧,٦٦٤	الاجمالى
(٦٣,٩٥٧)	(٤١,٥٤٦)	عوائد لم تستحق بعد
-	(١٦,٦١١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٩٦٦,٢٣٧	٢,٨٤٩,٥٠٧	الصافي (١)
		عمليات بيع أذون خزنة مع التزام بإعادة الشراء:
(٥٤,٨٢٠)	(١٥٣,٠٢٤)	أذون خزنة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
(٥٤,٨٢٠)	(١٥٣,٠٢٤)	الاجمالى
(٣٠٤)	(١,١٢٦)	عوائد لم تستحق بعد
(٥٥,١٢٤)	(١٥٤,١٥٠)	الصافي (٢)
٣,٩١١,١١٣	٢,٦٩٥,٣٥٧	الصافي (٢+١)
١٠,٩٠٢,٢٢٢	١٠,٣٠٣,٢٢٩	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
١٦,٨٩٥,٠٤٣	٢٠,٣٨٠,٧٥١	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
٩٣,٢٧٤	١١٥,٨٧٩	أرصدة متداولة بدون عائد
١٦,٨٠١,٧٦٩	٢٠,٢٦٤,٨٧٢	أرصدة متداولة ذات عائد ثابت
١٦,٨٩٥,٠٤٣	٢٠,٣٨٠,٧٥١	إجمالي الإستثمارات المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١٩- استثمارات مالية - تابع

- صناديق الاستثمار

* صندوق استثمار سنابل

- تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مساهمة المصرف في صندوق استثمار سنابل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أتش سى لإدارة صناديق الاستثمار.
- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٢٥ ألف وثيقة بقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٣٠ جنية مصرية بنسبة ٢,٥% من أجمالى عدد الوثائق القائمة للصندوق لتصل أجمالى القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ قيمة ٣,٢٥٣ ألف جنية مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٣,٥١٤ ألف جنية مصري) .

** صندوق استثمار مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (النهارة)

- قام المصرف بإنشاء صندوق استثمار مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (النهارة) المتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية حيث تقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق.
- بلغ أجمالى عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٨٧,١٦٥ وثيقة بقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٧٥ جنية مصرية بنسبة ٣% من أجمالى عدد الوثائق القائمة للصندوق لتصل أجمالى القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ قيمة ١٥,٢١٢ ألف جنية مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١٠,٤٢٥ ألف جنية مصري) .

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية :

القيمة بالالف جنية مصرية			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٥,٩٦٥,٤٦١	١٠,٩٠٢,٢٢٢	١٦,٨٦٧,٦٨٣	الرصيد في أول السنة المالية
(٤,٤١٧)	-	(٤,٤١٧)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
١٦,٣٧٢,٣٢٩	٦,١٠٧,٤١١	٢٢,٤٧٩,٧٤٠	إضافات
١,٠٣٩,٩٣٨	٤٦٧,٧٤٥	١,٥٠٧,٦٨٣	استهلاك علاوة / خصم الأصدار
(١٣,٣٧٧,١٨٠)	(٦,٩٤٨,١٠٢)	(٢٠,٣٢٥,٢٨٢)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٣,٦٦٣)	(٢١٢,٢٠٦)	(٢١٥,٨٦٩)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٦٢,٦٧٥	٤,٣٧٧	٦٧,٠٥٢	التغير في احتياطي القيمة العادلة
١٠٩	(١٨,٢١٨)	(١٨,١٠٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٠٥٥,٢٥٢	١٠,٣٠٣,٢٢٩	٢٠,٣٥٨,٤٨١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨٢,٤٠٦	٦,٨٥٠,٣١٢	٦,٩٣٢,٧١٨	الرصيد في أول السنة المالية
٥٨٠	٧٩٨,١٥٤	٧٩٨,٧٣٤	إضافات
-	١٥,٤٨٦	١٥,٤٨٦	استهلاك علاوة / خصم الأصدار
(٤٧)	(٦٣٤,٢٨٢)	(٦٣٤,٣٢٩)	استيعادات (بيع / استرداد)
٣٥٢	٤,٨٥٠	٥,٢٠٢	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
(١٠)	٣,٦٣٦	٣,٦٢٦	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٩١)	-	(٩١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥,٨٨٢,٢٧١	٣,٨٦٤,٠٦٦	٩,٧٤٦,٣٣٧	إعادة تنويع استثمارات مالية
٥,٩٦٥,٤٦١	١٠,٩٠٢,٢٢٢	١٦,٨٦٧,٦٨٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤/١٩ أرباح (خسائر) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
١٢	٦,٨٣٢	أرباح (خسائر) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,٠١٨	-	أرباح (خسائر) بيع أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٩٠)	١٠٩	خسائر اضمحلال أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٩٤٠	٦,٩٤١	الإجمالي

٢٠ - استثمارات في شركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي :

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	القيمة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	القيمة	مساهمات في شركات شقيقة
نسبة المساهمة %		نسبة المساهمة %		
٢٠٪	٦٩,٢٠٠	٢٠٪	٩٢,٤٥٧	أورينت للتأمين التكافلي - مصر
٥٣٪	١٦,٣٥٢	٥٣٪	١٦,٨٨٤	أسبوط الوطنية للتنمية الزراعية
٢٤٪	٧٢٩	٢٤٪	٦٢٥	المجموعة المتحدة للتجارة والهندسة (يوتنج)
	٨٦,٢٨١		١٠٩,٩٦٦	الإجمالي

٢١ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
٤٠٤	٨٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
(٣١٨)	(٨٦)	استهلاك السنة
٨٦	-	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٩

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٥٥٥,٣٥٧	٤٩٤,٤١٢	إيرادات مستحقة
٢٠١,٠٦٨	٢٢٨,٤٦٢	مصرفات مقدمة
٤٩,٣٨٤	١٤٤,٢٩٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٩٠,٥٥٠	٤١,٢٣١	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
٧,١٦١	٨,٤٣٤	التأمينات والعهد
١١٦,٣٧٢	١٧٤,٠٦٦	حسابات تحت التسوية مع مراسلين
٣٦,٩١٠	٦٦,٥٧١	المخزون
١٣,٧٥١	٨,١٩٧	مشروعات تحت التنفيذ
١٢٣,٧٢٩	١١٥,٠٢١	أرصدة مدينة أخرى
١,١٩٤,٢٨٢	١,٢٨٠,٦٨٤	الاجمالي
(٩,٣٧٣)	(١٠,٣٢٣)	مخصص اضمحلال أصول أخرى
١,١٨٤,٩٠٩	١,٢٧٠,٣٦١	صافي الاصول الاخرى

٢٣- أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	القيمة بالالف جنيه مصرية	الاجمالي
٢٤٠,٢٤٤	٩٤,٦٨٢	٧٦١,٠٢٧	١,٠٩٥,٩٥٣	التكلفة	
(٢٠,٦٣٧)	(٢٤,٦١٩)	(٢٩٨,٨٧٥)	(٣٤٤,١٣١)	مجمع الإهلاك	
٢١٩,٦٠٧	٧٠,٠٦٣	٤٦٢,١٥٢	٧٥١,٨٢٢	صافي القيمة الدفترية	
٢٢٢,٢٢٢	٨٠,٣٣٩	٤٤٠,٥٠٨	٧٤٣,٠٦٩	صافي القيمة الدفترية أول السنة	
٧,٧٨٠	١,٦٥٤	١١١,٥٩٤	١٢١,٠٢٨	إضافات	
(٨,١١٥)	(١٩,٦٥٥)	(١٠,٧٤٩)	(٣٨,٥١٩)	استبعادات أصول	
-	-	(٦,٠٦٠)	(٦,٠٦٠)	إضمحلال الاصول الثابتة	
٥,٠٣٥	١٩,٣٦٤	٩,٨١٠	٣٤,٢٠٩	استبعادات مجمع أهلاك	
(٧,٣١٥)	(١١,٦٣٥)	(٨٢,٤٥١)	(١٠١,٩٠٥)	أهلاك السنة	
٢١٩,٦٠٧	٧٠,٠٦٣	٤٦٢,١٥٢	٧٥١,٨٢٢	صافي القيمة الدفترية	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٩

٢٣- أصول ثابتة - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	أراضي ومباني	آلات ومعدات	القيمة بالآلاف جنيه مصري	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	٢٥٣,٣٨٠	٩٧,٥٢٢	٨٧٣,٢٤٨	١,٢٢٤,١٥٠	
مجمع الإهلاك	(٢٧,٣٨٤)	(٣٤,١٦٢)	(٣٨٨,٥٠٠)	(٤٥٠,٠٤٦)	
صافي القيمة الدفترية	٢٢٥,٩٩٦	٦٣,٣٦٠	٤٨٤,٧٤٨	٧٧٤,١٠٤	
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٢١٩,٦٠٧	٧٠,٠٦٣	٤٦٢,١٥٢	٧٥١,٨٢٢	
إضافات	١٣,٩٤٨	٢,٩٤٥	١١٨,٣٦٣	١٣٥,٢٥٦	
استبعادات أصول	(٨١٢)	(١٠٥)	(٦,١٤٢)	(٧,٠٥٩)	
استبعادات مجمع أهلاك	٤٦٥	١٠٥	٤,١٧٩	٤,٧٤٩	
إهلاك السنة	(٧,٢١٢)	(٩,٦٤٨)	(٩٣,٨٠٤)	(١١٠,٦٦٤)	
صافي القيمة الدفترية	٢٢٥,٩٩٦	٦٣,٣٦٠	٤٨٤,٧٤٨	٧٧٤,١٠٤	

- تتضمن الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٢٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٢٣ مليون جنيه مصري) تمثل تكلفة أصول لم تسجل بعد باسم المصرف وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

٢٤- إستثمارات عقارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الأراضي	المباني والعقارات	معدات أخرى	القيمة بالآلاف جنيه مصري	الاجمالي
الرصيد في أول السنة	١٩,٠٩٣	٣٢,٣١٦	١٣٧	٥١,٥٤٦	
استبعادات	(٦,٣٣٤)	(١٤,٠٨٢)	-	(٢٠,٤١٦)	
إهلاك السنة	-	(١,٨٤٢)	(١٣٧)	(١,٩٧٩)	
استبعادات مجمع أهلاك	-	٣,٠٣٨	-	٣,٠٣٨	
الرصيد في آخر السنة	١٢,٧٥٩	١٩,٤٣٠	-	٣٢,١٨٩	

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١٢٩,٧٧٨	٢٤٠,٥٤٩	حسابات جارية
٢,٣٣٤,٣٥٤	٤٢,٣٤٤	ودائع
٢,٤٦٤,١٣٢	٢٨٢,٨٩٣	الإجمالي
-	-	بنوك مركزية
٢,٢٨١,٧١٠	٤٦,٨١٦	بنوك محلية
١٨٢,٤٢٢	٢٣٦,٠٧٧	بنوك خارجية
٢,٤٦٤,١٣٢	٢٨٢,٨٩٣	الإجمالي
١٢٩,٧٧٨	٢٤٠,٥٤٩	أرصدة بدون عائد
٢,٣٣٤,٣٥٤	٤٢,٣٤٤	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٤٦٤,١٣٢	٢٨٢,٨٩٣	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٩,٩٦٦,٦٦٧	١٦,٠٤٠,٨٣٤	ودائع تحت الطلب
١١,٥٩٠,٣١٥	١٣,٩٠٧,٤٣٩	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٤٩٤,٦٨٩	١١,٢٨٤,٠٠٤	شهادات ادخار وإيداع
٧,٨٨٤,٦٢٠	٩,٣٤٩,٢٠٢	ودائع توفير
٩٥٢,٥٩٢	٥٧٩,٦٢٩	ودائع أخرى
٣٩,٨٨٨,٨٨٣	٥١,١٦١,١٠٨	الإجمالي
١٤,١٨٥,١٣٧	١٨,٤٥١,٧٨٤	ودائع مؤسسات
٢٥,٧٠٣,٧٤٦	٣٢,٧٠٩,٣٢٤	ودائع أفراد
٣٩,٨٨٨,٨٨٣	٥١,١٦١,١٠٨	الإجمالي
٥,٢١٦,٦٦٠	٤,٣٨٩,٤٤٢	أرصدة بدون عائد
١٣,٨٢٤,٠٩٤	٣٢,٣٨٦,٨٩٥	أرصدة ذات عائد متغير
٢٠,٨٤٨,١٢٩	١٤,٣٨٤,٧٧١	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٩,٨٨٨,٨٨٣	٥١,١٦١,١٠٨	الإجمالي

٢٧- عقود صرف آجلة إسلامية / مبادلة عملات إسلامية

تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.

ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً ، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدى / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

القيمة بالآلاف جنيه مصرية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الاصول	الالتزامات
٢٣٧,٦٦٩	٢,٨١٦	-
٨٧,٣٥١	-	٥
٣٢٥,٠٢٠	٢,٨١٦	٥
		الإجمالي
٥٣,٤٦٠	-	١,٥٧٢
٥٣,٤٦٠	-	١,٥٧٢
		الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٨- تمويلات مساندة وقروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٩٦,٠٦٤	٤٧٥,٦٦٥	التمويل المساند بدون عائد *
٣٢٢,٤٤٤	٧٦٩,٩٩٤	التمويل المساند بعائد **
١٠,٤٤٤	١٧,٥٦١	تمويلات أخرى
٨٢٨,٩٥٢	١,٢٦٣,٢٢٠	الإجمالي
		التمويل المساند بدون عائد *
٤٥٨,٤٨٣	٤٩٦,٠٦٤	الرصيد أول السنة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
٣٢,٦٤٢	٣٢,٤٩١	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٤,٩٣٩	(٥٢,٨٩٠)	فروق تقييم العملة الأجنبية
٤٩٦,٠٦٤	٤٧٥,٦٦٥	الإجمالي

* يمثل التمويل المساند بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبوظبي 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 المساند وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٩,٢٥٠ ألف دولار أمريكي كما تم إبرام إتفاقية تكميلية أخرى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ بمد أجل الشريحة الرابعة من ذات التمويل لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٩,٧٥٠ ألف دولار أمريكي 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 ٧٨,٣٩٨ ألف جنيه مصرى ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ إتفاقية مد الاجل.

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

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

و بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ حصل المصرف على تمويل مساند اضافي بمبلغ ٣٠ مليون دولار امريكي من مصرف أبوظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية إطارية 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٩,٩٧٩	١٩٥,٣٠٢	عوائد مستحقة
٥١٥,٦٣٨	٣٥٣,٥٢٠	مصروفات مستحقة
١٤٢,٧٨٢	٣٣,٢١٥	دفعات عملاء مقدمة عن عقود تأجير تمويلي
٧٧٦,٢١١	٦٦٢,١٧٧	أرصدة دائنة متنوعة
١,٦٣٤,٦١٠	١,٢٤٤,٢١٤	الإجمالي

٣٠- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩					القيمة بالآلاف جنيه مصري
مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي	
١,٥٥٩,٩١٠	٣٧,٣٠٧	٧٧,٦٥٠	٢,٠١٠	١,٦٧٦,٨٧٧	الرصيد في أول السنة المالية
-	-	(٨,٣٨٤)	-	(٨,٣٨٤)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
١٠٠,٦٣	١٩,١٣٨	٦٢,٣١١	-	٩١,٥١٢	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
(١,٢٧٣)	(١١,٠٣١)	(٤,٢٠٧)	-	(١٦,٥١١)	المستخدم من المخصص خلال السنة
(٢٧٦,١٩٠)	-	(٧,٦٩٤)	-	(٢٨٣,٨٨٤)	مخصصات انتفي الغرض منها
(٦)	-	(٥,٩٩٠)	-	(٥,٩٩٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	-	-	-	-	المحول إلى مخصص إضمحلال التمويلات
١,٢٩٢,٥٠٤	٤٥,٤١٤	١١٣,٦٨٦	٢,٠١٠	١,٤٥٣,٦١٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨					
مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي	
١,٥٣٤,٨٨١	٦١,٩٤٠	٥١,٠٠٦	١١,٣٩٨	١,٦٥٩,٢٢٥	الرصيد في أول السنة المالية
٣٤٧,٣٢٠	٧,١٧٢	٤٣,٣٥٩	١,٧١٠	٣٩٩,٥٦١	المكون خلال السنة
(٣٠٩,١٧٩)	(٣١,٨٠٥)	-	-	(٣٤٠,٩٨٤)	المستخدم من المخصص خلال السنة
(١٣,١١٢)	-	(١٦,٠٥٧)	(١,٣٥٩)	(٣٠,٥٢٨)	مخصصات انتفي الغرض منها
-	-	(٦٥٨)	-	(٦٥٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	-	-	(٥,٤٩١)	(٥,٤٩١)	المحول إلى مخصص إضمحلال أصول مؤجرة تأجير تمويلي
-	-	-	(٤,٢٤٨)	(٤,٢٤٨)	المحول إلى مخصص إضمحلال التمويلات
١,٥٥٩,٩١٠	٣٧,٣٠٧	٧٧,٦٥٠	٢,٠١٠	١,٦٧٦,٨٧٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

إيماء إلى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥ ، من اختلاف الآراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسددة تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الامر الذي قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف أبوظبي الإسلامي الامارات . وبناءً على تقدير المستشار القانوني الخارجى لمصرف أبوظبي الإسلامي – مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام المصرف بتكوين مخصص للمطالبات المحتملة بمبلغ ١,٢٧٣ مليون جنيه مصري وذلك عن أثر حركة سعر الصرف من تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(٦١,٠٨٥)	(٥٦,١٥٧)	-	-	إهلاك الأصول الثابتة
-	-	٤,٦٣٩	٦,٧٦٧	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
(١٧,١٧٣)	-	-	٩٩٤	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
-	-	١٩,٤٤٧	٨,٤٥٠	الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	العوائد المجنية
(٧٨,٢٥٨)	(٥٦,١٥٧)	٢٤,٠٨٦	١٦,٢١١	اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
		(٦٢,٠٤٧)	(٣٢,٠٧١)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
(٥٦,١٥٧)	(٤٨,٩٠٥)	٢٤,٠٨٦	١٧,٦٧٥	الرصيد في بداية السنة
-	-	٩٩٤	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
(٢٢,١٠١)	(٧,٢٥٢)	٢,١٢٨	٧,٨٨٦	الإضافات
-	-	(١٠,٩٩٧)	(١,٤٧٥)	الاستيعادات
(٧٨,٢٥٨)	(٥٦,١٥٧)	١٦,٢١١	٢٤,٠٨٦	الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	أرصدة الالتزامات الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية
		فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(١٦,١٧٩)	-	الدخل الشامل الآخر
(١٦,١٧٩)	-	اجمالي الاحتياطيات 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢- رأس المال

أ - رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ٤ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٤ مليار جنيه مصري).

ب - رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٢ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : 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 الى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

٣٤- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
٢٢,٨٨٠	٢٢,٨٧٨	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٣١,٦٤٠	٢٢,٥٤٩	احتياطي خاص
١٧٤,٥١٧	٣,٠٤٩	احتياطي مخاطر بنكية عام
١٩٠,٠٩٥	-	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
-	٢٧٣,٠٢٢	إحتياطي المخاطر العام
٣٢,٥٣٨	٧٨,٩٩٦	إحتياطي القيمة العادلة
٤٩٤,١٩٢	٤٤٣,٠١٦	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

١/٣٤ إحتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	
١٧,١٦٥	١٧,١٦٦	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الأستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
٩,٠٩٢	-	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس اضمحلال التمويلات وتسهيلات العملاء لأعوام سابقة
٥,٣٨٣	٥,٣٨٣	تسويات ناتجة عن أثر التغير في فروق العملة الناتجة عن ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية للشركات الشقيقة
٣١,٦٤٠	٢٢,٥٤٩	الإجمالي
٣١,٦٤٠	٣١,٦٤٠	الرصيد في أول السنة المالية
-	(٩,٠٩١)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٣١,٦٤٠	٢٢,٥٤٩	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٤- احتياطات - تابع

٢/٣٤ احتياطي مخاطر بنكية عام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١٥,٥٨٧	١٧٤,٥١٧	الرصيد في أول السنة المالية
-	(١٧٤,٥١٧)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٥٨,٩٣٠	٣,٠٤٩	محول من / الي الخسائر المتراكمة
١٧٤,٥١٧	٣,٠٤٩	الاجمالي

٣/٣٤ احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٠,٠٩٥	١٩٠,٠٩٥	الرصيد في أول السنة المالية
-	(١٩٠,٠٩٥)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
١٩٠,٠٩٥	-	الاجمالي

٤/٣٤ احتياطي مخاطر عام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	-	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 ٩
-	(١٠٠,٦٨١)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
-	٢٧٣,٠٢٢	الاجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٤- احتياطات - تابع

٥/٣٤ إحتياطى القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٨,٩١٢	٣٢,٥٣٨	الرصيد في أول السنة المالية
-	(٤,٤١٧)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
-	٩٩٤	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩ للضريبة المؤجلة
(١٠)	١٧,٨٩٥	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية خلال السنة
٣,٦٣٦	٤٩,١٥٧	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين خلال السنة
-	(١٧,١٧١)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة
٣٢,٥٣٨	٧٨,٩٩٦	الإجمالي

٣٥- الخسائر المتراكمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(٢,١١١,٨٨٦)	(١,٢٨٤,٣٥٢)	الرصيد في أول السنة المالية
٨٥٤,٩٣٣	١,٢٢٩,٤٣٨	صافي أرباح السنة المالية
(٥٨,٩٣٢)	(٣,٠٤٩)	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٣٢,٦٤٢	٣٢,٤٩١	إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-	(٤,١٠٥)	أثر تسويات شركات تابعة عن سنوات سابقة
(١,١٠٩)	(٥,٤٥٦)	توزيعات أرباح مدفوعة عن شركات تابعة وشقيقة
(١,٢٨٤,٣٥٢)	(٣٥,٠٣٣)	الإجمالي

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

١/٣٦ ارتباطات رأسمالية

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

أقل من وحق سنة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٢٢,٠٩٦	-	-	١٢٢,٠٩٦	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤,١٥٧	-	-	٤,١٥٧	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات - تابع

٢/٣٦ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٨٢١,١١٦	٤,١٠٨,٦١١	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢,٢٧٠,٠١٨	٣,٨٨٥,٠٤٥	خطابات ضمان
٢,٥٢٩,٢٩٨	١,٣٠٤,٩٣٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٧٩٠,٥١٤	٦٨٢,٩٢٣	كفالات بنوك
١١,٤١٠,٩٤٦	٩,٩٨١,٥١٣	الاجمالي

٣/٣٦ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
أقل من و حتى سنة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
٧٠,١٣٥	٢٥٩,٨٣١	٤١,٥٢٩	٣٧١,٤٩٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				الارتباطات عن الايجار التشغيلي
أقل من و حتى سنة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
٤١,٠٠٢	١٢٥,٤٤٨	١٦,٧٤١	١٨٣,١٩١	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				الارتباطات عن الايجار 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 ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٦٥٦,١٦٨	٥,٠٧٨,١٥٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١٩,٣٦٠	٢٤٤,٠٠٢	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٤,٢٨٥,٩٠٤	٤,٩٤٤,٩٣٢	أذون الخزانة استحقاق ٩١ يوم
٧,٠٦١,٤٣٢	١٠,٢٦٧,٠٩١	الاجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٨- المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

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

المساهمين الرئيسيين		شركات شقيقة		الاصول
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٥,٥٠٥	١٨٠,٥١٠	-	-	أرصدة لدى البنوك
٩	-	-	-	أصول أخرى
٢٥,٥١٣	١٨٠,٥١٠	-	-	إجمالي الأصول في نهاية السنة

المساهمين الرئيسيين		شركات شقيقة		الالتزامات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١١,٨٧٣	٢٣,٢٩٤	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
-	-	٦,٨٢٤	٢٨,٣٣٥	ودائع العملاء
٣٥,٦٩٢	٤,٤٧٨	-	-	التزامات أخرى
١,٢٤٥,٦٥٩	٨١٨,٥٠٨	-	-	التمويل المساند
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	-	-	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٥٧,٧٤١	٦٩,٨٤٩	-	-	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
٣,٢١٢,٣٨٣	٢,٧٧٧,٥٤٧	٦,٨٢٤	٢٨,٣٣٥	إجمالي الالتزامات في نهاية السنة

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

المساهمين الرئيسيين		شركات شقيقة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٨٨١	(٣,٢٤٧)	-	-	عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة
(٣٠٤)	(١,٦٥٤)	-	-	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(٢٤,٦٠١)	-	-	-	مصروفات الأتعاب والعمولات
(٥٦,٨٨٠)	(٣٢,٦٤٢)	-	-	تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
(٣٢,٤٩٢)	(٢٠,٢٩٩)	-	-	تكلفة التمويل المساند بعائد

تتضمن الاجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٣٧,٥٦١ ألف جنيه مصرى والتي تتمثل في اجمالي ما يتقاضاة عدد أكبر عشرون من أصحاب المكافآت والمرتبات في المصرف مجتمعين.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 ١٧,١٥٥ مليون جنيه مصرية.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصرية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصرية	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
٩٩,٦٨٤	١٢١,٨٦٧	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٩٩,٦٨٤	١٢١,٨٦٧	الاجمالي
		تتمثل الأرصدة الظاهرة في الميزانية فيما يلي:
١٨٠,٨٩٨	١٨٩,٧٤١	القيمة الحالية للالتزامات الممولة
(٨١,٢١٤)	(٦٧,٨٧٤)	خسائر اكتوارية غير محققة
٩٩,٦٨٤	١٢١,٨٦٧	الالتزامات في الميزانية
		تتمثل الحركة علي الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي
١٦٢,٠٢٩	١٨٠,٨٩٨	تقدير الالتزامات في بداية السنة المالية
١,٦٠٤	١,٨٣٢	نكفاه الخدمة الحالية
٢٨,٠٤٥	٣١,٤٢٠	تكلفه العائد
(١٠,٧٨٠)	(٢٤,٤٠٩)	مزايا مدفوعة
١٨٠,٨٩٨	١٨٩,٧٤١	تقدير الالتزامات في نهاية السنة المالية
		تسوية الميزانية العمومية
٧٠,٨٩٣	٩٩,٦٨٤	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية
٣٩,٥٧١	٤٦,٥٩٢	حساب المعاش التقاعدي المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر في السنة المالي
(١٠,٧٨٠)	(٢٤,٤٠٩)	المزايا المدفوعة مباشرة من قبل الشركة في السنة المالية
٩٩,٦٨٤	١٢١,٨٦٧	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية كما في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصرية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصرية	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
		مزايا المعاشات
(٢٤,٢٣٣)	(٤٦,٥٩٢)	المزايا العلاجية بعد التقاعد
(٢٤,٢٣٣)	(٤٦,٥٩٢)	الاجمالي
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
٢٤,٢٣٣	٤٦,٥٩٢	تكلفة الخدمة الحالية
٢٤,٢٣٣	٤٦,٥٩٢	تكلفة المعاش المبكر المعترف بها في حساب الأرباح و الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ألف جنيه مصرية	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ألف جنيه مصرية	وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
		متوسط الافتراضات لتحديد التزامات المزايا
١٨%	١٨%	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٣%	١٣%	معدل زيادة التعويض
١٢%	١٢%	معدل تضخم الأسعار

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 لللائحة 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 وقد قام المصرف بانتداب خبير اكتوبري مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام الرعاية الطبية المشار اليه اعلاه باستخدام طريقة الوحدة الاضافية المقدرة في حساب الالتزامات (Projected Unit Credit Method).

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

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني ULT ٥٢-٨٤٩ لمعدلات الوفاة
- معدل تضخم تكاليف الرعاية الطبية ٣%.
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٨%.
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة (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 اكتوبري 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 طبقا لمدد الخدمة الفعلية حتى ٢٠١٩/١٢/٣١ وبمعدل تدرج سنوي في الاجر حتى نهاية الخدمة.

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

- معدل الحياة بناء على الجدول البريطاني ULT ٥٢/٨٤٩ لمعدلات الحياة
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٢%.
- تدرج الاجور: طبقا لقانون العمل المعدل الذي قرر ان يكون الحد الادنى للعلاوة السنوية ٧% فقد تم اعتبار ان معدل تدرج الاجور ٧% سنويا 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").

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٠- فروق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

١/٤٠ تأثير الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة

١ يناير ٢٠١٩ ألف جنيه مصري	تأثير الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة
	مخصصات مكونة وفق لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨
١,٠١٣,٧٤٨	مخصص خسائر الأضمحلال لأرصدة التمويلات والتسهيلات للعملاء
٧٧,٦٥٠	مخصص الالتزامات العرضية
١,٠٩١,٣٩٨	الإجمالي
	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩
١,١١٦,٦٩٢	مخصص خسائر الأضمحلال لأرصدة التمويلات والتسهيلات للعملاء
٦٩,٣٦٦	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات العرضية
٣٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك
٦,٠٨٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
١,١٩٢,٠٧٩	الإجمالي
١٠٠,٦٨١	فروق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

٢/٤٠ تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية و الالتزامات المالية بالصافي وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ و معيار IFRS ٩ وفقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩

القيمة بالألف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠١٩			١ يناير ٢٠١٩		
القيمة الدفترية	التبويب	طريقة القياس	القيمة الدفترية	بالتكلفة المسهولة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	القيمة الدفترية للاستثمارات من خلال الدخل الشامل	القيمة الدفترية	التبويب
أذون الخزانة	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	التكلفة المسهولة	٩,٧٤٦,٣٣٧	٣,٩٦٦,٢٣٧	٥,٨٣٥,٢٢٤	(١١,٨٩١)	٥,٨٢٣,٣٣٣	٣,٩٦٦,٢٣٧	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
سندات خزانة	محفوظ بها حق تاريخ الاستحقاق	التكلفة المسهولة	٧,٠٢٨,٠٧٢	٦,٩٩١,١٠٩	٣٦,٩٦٣	٣,٦١٩	٤,٠٥٨٢	٦,٩٩١,١٠٩	محفوظ بها حق تاريخ الاستحقاق
وثائق صناديق استثمار	محفوظ بها حق تاريخ الاستحقاق	التكلفة التاريخية	١,٠٠٨٤	-	١,٠٠٨٤	٣,٨٥٥	١٣,٩٣٩	-	محفوظ بها حق تاريخ الاستحقاق
الإجمالي			١٦,٧٨٤,٤٩٣	١٠,٩٥٧,٣٤٦	٥,٨٨٢,٢٧١	(٤,٤١٧)	٥,٨٧٧,٨٥٤	١٠,٩٥٧,٣٤٦	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤١- الموقف الضريبي

١- مصرف أبوظبي الإسلامي -مصر

الضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

السنوات حتى ٢٠١٧

- تم الفحص وسدادا جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة .

السنوات 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 الاعتراض 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

- لم يخطر البنك بفحصها حتى الان.

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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤١- 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 داخلية للفحص.

ضريبة القيمة المضافة

- بالنسبة للأعوام حتى عام ٢٠٠٧ تم الفحص والتسوية ولا يوجد أي مستحقات لمركز كبار الممولين.

- بالنسبة لفحص ٢٠٠٨-٢٠١٢ تم الفحص وقام المركز بعمل مطالبة ١٦٣١ ٠١١ جنهما وتم الطعن على هذه المطالبة في درجات الطعن المختلفة وصولاً إلى لجنة التظلمات العليا حيث تم تخفيض المبلغ بقيمة ١٣٠٩ ٠٢٢ جنهما وتبقى على الشركة مبلغ ٣٠٠ ٠٠٠ جنهما تم سدادهم ضمن إقرار ضريبة المبيعات شهر ١١/٢٠١٤ حيث كان هناك رصيد دائن للشركة ويتبقى على الشركة مبلغ ٢٦٥ ٠١٣ جنهما ضريبة إضافية عن هذا الفحص لم يتم سدادها حتى الآن ولا خوف من التأخير في سداد هذا المبلغ حتى الآن لأنه لم يتغير بالزيادة وسيبقى مبلغ مستحق على الشركة يمكن سداده في أي وقت في حالة توفر السيولة النقدية أو محاولة تخفيض هذا المبلغ طبقاً لرأي السيد المستشار الضريبي للشركة.

- بالنسبة لفحص عام ٢٠١٣-٢٠١٤ تم الفحص وقام المركز بمطالبة الشركة بفروق فحص ٤ ٣٦٩ ٩٤٧ جنهما وتم الطعن على هذه الفروق وتم تخفيض مبلغ ٥٥٣ ٣٩٤ جنهما من هذه الفروق في اللجنة الداخلية وقامت الشركة بسداد مبلغ ١٣٩ ٦٩٧ جنهما فروع فحص متفق عليها وبذلك يتبقى مبلغ ٣ ٦٧٦ ٨٥٨ جنهما مبلغ مختلف عليه تم إحالته إلى لجنة الطعن بالمركز وقد تم عمل مذكرة دفاع مؤيدة بالمستندات وتقديمها إلى لجنة الطعن بجلسة ٢٠١٨/٩/١٩ وقد قررت اللجنة أن يتم فحص ٢٠١٦ و ٢٠١٧ حتى تتأكد من أن هذه المبالغ لم يتم خصمها في هذه السنوات على أن يتم احتساب فوائد على هذه المبالغ للفترة ما بين اضافتها للأصول والتشغيل.

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

ضريبة الدمغة

- تم فحص دفاتر الشركة حتى عام ٢٠١٥، وقامت الشركة بسداد فروق الفحص بمبلغ ٢٣ ٣٢٣ جنهما ولم يتم فحص أي سنوات لاحقة حتى الآن. ولكن يتم سداد ضريبة الدمغة عن الإعلانات والغاز دورياً ولا يتم تسديد ضريبة الدمغة عن المستندات الا عند الفحص.

ضريبة الخصم والتخصيل تحت حساب الضريبة

- يتم السداد بانتظام المبالغ المستحقة للمأمورية كل ثلاث شهور.
- وردت مطالبة لعام ٢٠١٥ بمبلغ ١٣٢ ٣٣٤ جنهما وهو رقم مبالغ فيه جداً وقامت الشركة بالاعتراض وتم تخفيض المبلغ إلى ٦٥ ٢٦٦ جنهما وتم تسوية المطالبة على ذلك وقامت الشركة بالسداد.
- - وردت مطالبة عن أعوام ٢٠١٣-٢٠١٤ بمبلغ ٢٧٥٨ ٤٦٥ جنهما عن عام ٢٠١٣ ومبلغ ٣ ٤٧١ ٥٣٣ جنهما عن عام ٢٠١٤ وهي مطالبات مبالغ فيها أيضاً وقامت الشركة بالاعتراض على هذه المطالبات في الموعد القانوني وجاري تجديد ميعاد للفحص وتقديم المستندات.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤١- الموقف الضريبي - تابع

ضرائب كسب العمل

- فحص أعوام ٢٠٠٥-٢٠١١.
- من ٢٠٠٥/١/١ حتى ٢٠٠٥/٦/٣٠ مبلغ ٦٨٥٠٥ جنيهاً .
- مبلغ ٤٠٣٠ جنيهاً تأخير حسب مطالبة ٢٠١٨/١٢/٣١.
- تم الفحص وقامت الشركة بتقديم كافة المستندات والمرفقات للمأمور الفاحص وقد بلغت التقديرات النهائية عن هذه السنوات مايلي:
- فروق ضريبية أصلية ٤٨٧ ٥٢٦ جنيهاً وفوائد تأخير ٤٨٣ ٩٢٠ جنيهاً بإجمالي قدره ٩٧٠ ٤٤٦ ٥ جنيهاً (حسب مطالبة ٢٠١٩/٣/٣١).
- وقد قامت الشركة بسداد مبلغ (واحد مليون جنيه لغير) دفعة من تحت حساب الضريبة الأصلية لحين الانتهاء تماماً من حسم النزاع.
- فحص عام ٢٠١٢-٢٠١٧
- تم تسليم المركز الضريبي لكبار الممولين كافة المستندات والتسويات اللازمة للفحص الضريبي لتلك السنوات والشركة في انتظار الانتهاء من الفحص وتحديد التقديرات النهائية.

الضريبة العقارية

- يتم السداد بانتظام للمستحق على الشركة سنوياً بما يعادل مبلغ ٦٦٧ ١٣٣ جنيهاً ولا يوجد على الشركة أي مستحقات لمأمورية الضرائب العقارية حتى ٢٠١٨/١٢/٣١.

٣- شركة الوطنية للتجارة والتنمية – إنتاد

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.
- الفترة من ٢٠١٢/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي وتقوم 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 ٢٠٠٥/١٢/٣١ وقامت الشركة بسداد كافة الفروق المستحقة من واقع فحص المأمورية.
- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي.

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 و سداد كافة المستحقات طبقاً للتسوية النهائية بتاريخ ٢٠١٨/١١/٢٨ ماعدا سنوات ٢٠٠٠/١٩٩٩ لصدور حكم ابتدائي بإجمالي ضرائب ١٢٠ ٨٤ جم ومطعون عليها ومازالت متداولة.
- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي وتقوم الشركة بتوريد الضريبة المستحقة من واقع الإقرارات الضريبية السنوية في المواعيد المقررة طبقاً للقانون.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤١- الموقف الضريبي - تابع

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 ولائحته التنفيذية وتقديمه في المواعيد القانونية.
- تم تقدير الضريبة عن السنوات ٢٠١٣ و ٢٠١٤ 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 وتسوية وسداد كافة الضرائب وفروق الفحص المستحقة للمصلحة طرف الشركة.
- جاري فحص السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٧.
- يتم سداد ضريبة الرتببات شهرياً بانتظام.

ضريبة الدمغة

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٠، تم فحص الشركة وسداد 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 , وقد تم سداد الضريبة المستحقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دون خلاف مع المصلحة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤١- الموقف الضريبي - تابع

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 وتم السداد.
- الفترة من عام ١٩٩٦ حتى ١٩٩٧
- تم الفحص وتم تسليم قرار الفحص لإدارة التحصيل.
- الفترة من عام ١٩٩٨ حتى ٢٠٠٢
- جاري الفحص مع مكتب خبراء أسيوط.
- الفترة من عام ٢٠٠٣ حتى ٢٠٠٤
- تم إخطار الشركة بنموذج ١٩ وتم 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 وفقا لاحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- الفترة من عام ٢٠١٠ حتى ٢٠١٥
- جارى الفحص.
- الفترة من عام ٢٠١٦ حتى ٢٠١٨
- تم تقديم الاقرارات الضريبية الخاصة بالسنوات المذكورة وتم دفع الضرائب المستحقة من واقع الاقرارات المقدمة وفقا 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 دورية وبانتظام حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

التأمينات الاجتماعية

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤١- الموقف الضريبي - تابع

٦- شركة أدبليس للتأجير التمويلي

ضريبة شركات الأموال

- تم الفحص وعمل تسوية حتى عام ٢٠٠٠ وتم عمل مخالصة بعد سداد كافة الفروق المستحقة.
- تم الانتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠١/١/١ إلى ٢٠٠٩/١٢/٣١ واخطرت الشركة بنموذج ١٩ ضرائب وتم الاعتراض في المواعيد القانونية المحددة وعقدت لجنة داخلية وتمت التسوية وجاري سداد الفروق.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

- تم الانتهاء من فحص ضريبة كسب العمل حتى عام ٢٠٠١ وتم الاعتراض على نتيجة الفحص في المواعيد القانونية وتم إحالة الملف الى اللجنة الداخلية وتمت التسوية وسداد كافة الالتزامات خلال فترة الفحص.
- تم الانتهاء من فحص السنوات من ٢٠٠٢/١/١ إلى ٢٠٠٩/١٢/٣١ وعقدت لجنة داخلية وتمت التسوية وسداد الفروق الضريبية المستحقة.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ 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 أبوظبي 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 طبقا 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤١- الموقف الضريبي - تابع

٨- شركة ابو ظبي الاسلامي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب في الاوراق 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 ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.

ضريبة القيمة المضافة

- الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة.

٩- شركة أبو ظبي للاستثمارات العقارية

ضريبة الارباح 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 ٢٠١٩

٤١- الموقف الضريبي - تابع

١٠- شركة القاهرة الوطنية لتداول الأوراق المالية

ضريبة شركات الأموال

- الاعوام المالية حتى ٢٠٠٤ تم الفحص الضريبي والربط والسداد.
- الاعوام المالية من ٢٠١٠ حتى ٢٠١٤ تم الفحص وأسفر عن فروق ضريبية بمبلغ ١٣٠.٠٠٠٠ 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 أربعمئة 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.

ضريبة كسب العمل

- الاعوام المالية حتى ٢٠١٦ 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 الضريبة 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 ٢٠٠٠/١/١ حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٤٢- أحداث هامة

بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠١٨ صدر القانون رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨ بشأن تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم وقد نصت المادة الأولى من القانون علي إلغاء العمل بالقانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٥ الخاصة بالتأجير التمويلي ، وقد رأت إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي -مصر إستمرار تطبيق المعيار المحاسبي المصري رقم (٢٠) الخاص بالمعالجة المحاسبية لنشاط التأجير التمويلي علي العقود الجديدة التي أبرمتها شركة أدليس للتأجير التمويلي مع عملائها في ظل القانون الجديد ، وذلك لحين توفيق أوضاعها والتطبيق إعتبارا من ١ يناير ٢٠٢٠.

صدر قرار وزير الإستثمار والتعاون الدولي رقم (٦٩) لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ١٨ مارس ٢٠١٩ بتعديل بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية الصادرة بقرار وزير الإستثمار رقم ١١٠ لسنة ٢٠١٥ ، والذي أضاف الي معايير المحاسبة المصرية معيار (٤٩) عقود التأجير كما ألغي معيار المحاسبة رقم (٢٠) القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التأجير التمويلي ، من معايير المحاسبة المصرية علي أن يبدأ تطبيق هذا المعيار علي الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٠ ، وإستثناءا من تاريخ السريان يكون التطبيق الأولي هو بداية فترة التقرير السنوي التي تم فيها إلغاء قانون التأجير التمويلي رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٥ - وتعديلاته - وصدر قانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨ وذلك بالنسبة لكل من :

- عقود التأجير التي كانت تخضع لقانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٥ وكان يتم معالجتها وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٠) " القواعد والمعايير المحاسبية المتعلقة بعمليات التأجير التمويلي " .
- عقود التأجير التمويلي التي تنشأ في ظل وتخضع لقانون تنظيم نشاطي التأجير التمويلي والتخصيم رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ .