

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها .

الصفحة

المحتويات

٣-١	تقرير مراقبي الحسابات
٤	الميزانية المستقلة.
٥	قائمة الدخل المستقلة.
٦	قائمة الدخل الشامل المستقلة.
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية المستقلة.
٩	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة.
٩٣-١٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة.

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقبي الحسابات

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

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

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

الرأي

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

فقرة توجيه الانتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً برأينا، فإننا نوجه الانتباه إلى ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٢٩) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص التزامات محتملة بلغ رصيده في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ١,٢٧٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٥٤٢ مليون جنيه مصري) وذلك بناء على رأى المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبوظبي الاسلامي - الإمارات.

إلى السادة / مساهمى مصرف أبوظبى الاسلامى - مصر "شركة مساهمة مصرية"
صفحة (٢)

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - لأحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣، كما لم يتبين لنا خلال السنة المذكورة مخالفة البنك لأى من أحكام النظام الأساسى.

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

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



محمد المعتز محمود
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٧٣٠
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٩٢
سجل البنك المركزى رقم ٧٥١
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
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
قطعة ٢١١، القطاع الثانى، القاهرة الجديدة



القاهرة في ١٦ فبراير ٢٠٢٠

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
٢,٦٥٥,٣٣٥	٥,٠٧٦,٦٥٣	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,١٨٩,٥١٠	١,٢٥١,٣٠٣	١٧	أرصدة لدى البنوك
٢٦٩,٤٣٨	١٨٠,٩١٨	١٨	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الأضمحلال)
٢٢٣,٠٨٩	٨,٠٠٠	١٨	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الأضمحلال)
٢٤,٢٠٧,٤٤١	٣٠,٩٥١,٨٤٢	١٨	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الأضمحلال)
-	٢,٨١٦	٢٦	عقود صرف أجلية إسلامية
			استثمارات مالية
٥,٩٣٨,١٢٨	١٠,٠٢٧,٩٢٧	١/١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٨٧٩,١٥٦	١٠,٢٩١,٠٧٠	٢/١٩	- بالتكلفة المستهلكة
٢١٢,٢٧٥	٢٦٢,٢٦٢	٢٠	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
٨٦	-	٢١	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
١,٠٤٤,٠١٢	١,٠٩٨,٥٠٤	٢٢	أصول أخرى
٥٣٣,٠٣٣	٥٦٧,٥٧٠	٢٣	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٤٩,١٥١,٥٠٣	٥٩,٧١٨,٨٦٥		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٢,٤٦٤,١٣٢	٢٨٢,٨٩٣	٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٩,٩٤٧,٩٣٨	٥١,٢٨٤,٥٤٩	٢٥	ودائع العملاء
١,٥٧٢	٥	٢٦	عقود مبادلة عملات إسلامية
٨١٨,٥٠٨	١,٢٤٥,٦٥٩	٢٧	تمويلات مساندة
١,١١٥,١٣٧	١,٣٢٤,٥٩٣	٢٨	التزامات أخرى
١,٦٦١,٤١٤	١,٤٣٨,٤٥١	٢٩	مخصصات أخرى
٧٤,٩٩٨	٩٢,١٥٣	٣٧	التزامات مزايا التقاعد
٣١,٦٨٦	٦٠,٥٨٥	٣٠	التزامات ضريبية مؤجلة
٤٦,١١٥,٣٨٥	٥٥,٧٢٨,٨٨٨		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢/٣١	رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٣/٣١	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٤٦٥,٥٣٢	٢٩٩,٤٢٩	٣٢	احتياطيات
٦٩,٨٤٩	٥٧,٧٤١		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد
(١,٣٦٠,٦٨١)	(٢٢٨,٦١١)	٣٣	الخسائر المتراكمة
٣,٠٣٦,١١٨	٣,٩٨٩,٩٧٧		إجمالي حقوق الملكية
٤٩,١٥١,٥٠٣	٥٩,٧١٨,٨٦٥		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
١١,٤١٠,٩٤٦	٩,٩٨١,٥١٣	١/٣٥	التزامات عرضية وارتباطات



محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.



محمد السعيد

المراقب المالي

القاهرة في ١٣ فبراير ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
٥,٧٤٩,٤٦٨	٦,٨٨٩,٥٠٦		عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة
(٣,٢٢٥,٦٠٩)	(٣,٧٧٩,٣٥٨)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٥٢٣,٨٥٩	٣,١١٠,١٤٨	٧	صافي الدخل من العائد
٥٢٥,٥٥٥	٥٢٦,٠٩١		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٩٧,٦١٩)	(١١٩,٥١٨)		مصروفات الأتعاب والعمولات
٤٢٧,٩٣٦	٤٠٦,٥٧٣	٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,٠٩٠	٤,٢٢٩	٩	توزيعات الأرباح
١٥٣,٠٧٥	٢٢٢,٢٢٦	١٠	صافي دخل المتاجرة
(١,١١١,٩٢٧)	(١,٢٨٥,١٥٤)	١١	مصروفات إدارية
(٤٨٧,٩٥٨)	(٤٢٧,٠٦٤)	١٢	مصروفات تشغيل أخرى
(٢٣٦,٢٥٩)	(٤٦٣,٥٩١)	١٣	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(٥٦٩)	٦,٨١٩	٣/١٩	أرباح (خسائر) استثمارات مالية
١,٢٧٠,٢٤٧	١,٥٧٤,١٨٦		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
(٤٦٦,٣٤٠)	(٤٧١,٥٥٧)	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
٨٠٣,٩٠٧	١,١٠٢,٦٢٩		صافي أرباح السنة
٤,٠٢	٥,٥١	١٥	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم
٨٠٣,٩٠٧	١,١٠٢,٦٢٩	
		صافي ارباح السنة
		<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u>
-	١٧,٩٠٢	٥/٣٢ التغيير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		<u>بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u>
-	٤٤,٧٤٠	٥/٣٢ التغيير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين
-	(١٦,١٧٩)	٥/٣٢ ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
-	٤٦,٤٦٣	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة، صافي بعد الضريبة
٨٠٣,٩٠٧	١,١٤٩,٠٩٢	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٢٧٠,٢٤٧	١,٥٧٤,١٨٦		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٨,٦٦٣	٨٤,٩٩٩		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢٣٦,٢٥٩	٤٥٠,٢٨٠	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
(٣٦,٤٨٧)	(٢٩,٤٠٥)	١٨	المستخدم من مخصص التمويلات
٣٩٦,٦٥١	٨٨,٢٢٧	٢٩	عبء (رد) المخصصات الأخرى
(٢٩,١٦٩)	(٢٨٣,٨٧١)	٢٩	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
(٣٤٠,٩٣٤)	(١٢,٩٢٨)	٢٩	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)	(٦,٠٠٨)	٢٩	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
(٣٥٢)	٣,٦٦٩	١٩	فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بالعملة الأجنبية
(٤,٨٥٠)	٢٣,٢١٤	١٩	فروق تقييم الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المسهولة بالعملة الأجنبية
٣,٣٤٦	(٧٢,٠٤١)	٢٧	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
٤,٩٣٩	(٥٢,٨٨٩)	٢٧	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
٢١,٣٤١	٢٠,٣٨٣		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد - حقوق ملكية
١,٥٧٢	(٢,٨١٦)		خسائر (أرباح) تقييم عقود صرف أجلة
-	(٥)	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
-	١٣,٣١٦	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
٤,٥٨٨	١٣	٣/١٩	عبء (رد) خسائر اضمحلال في استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	٣٦,٨١٩	١٢	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للمصرف
(٣,٥٧٩)	٦١٤		عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
٦,٠٦٠	-	١٢	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول ثابتة
-	(٦,٨٣١)	٣/١٩	خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤,٠١٨)	-	٣/١٩	خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالتكلفة المسهولة
(٢٣,٨٠٦)	(١,١٤٠)	١٢	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
(٢,٠٩٠)	(٣,١٣٥)		توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(١,٠٩٤)		توزيعات أرباح عن استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
٣٢,٦٤٢	٣٢,٤٩١	٢٧	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١,٥٩٥,٧٧٨	١,٨٦٢,٢٩٠		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
(١,٩٤٥,٣٧٣)	٢,٠٦٢,٨٨١	١٧	ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(١,٦٦٣,٠١٢)	(٢,١٥٤,٧٦٦)		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
(٨,٠٦٣,٧٣١)	(٧,٠٥٦,٠٤١)	١٨	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
٣٧٥,٩٧٠	(١٠٥,٥٧٥)	٢٢	أصول أخرى
١,٥٥٩,٠٥٠	(٢,١٨١,٢٣٩)	٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٠٠٨٩,٨٨٣	١١,٣٣٦,٦١٢	٢٥	ودائع العملاء
-	(١,٥٦٧)	٢٦	مشتقات مالية
(٤٧,١٣٧)	١٩٢,١٩٠	٢٨	التزامات أخرى
٢٧,٢١١	١٧,١٥٥		التزامات مزاي العاملين
(٩٩٧,٣٠١)	(٤٤١,٦١٢)		ضرائب الدخل المسددة
١,٣٣١,٣٣٨	٣,٥٣٠,٣٢٨		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - تابع

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاح رقم
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(٩٨,٢٥٨)	(١١٩,٦٣٧)	٢٣ مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢٦,٦٢٦	١,٣٢٩	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
(٥٧٩)	(٦٥,١٢٥)	١٩ مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٦٣٤,٢٨٢	٤٣,٩٥٣	١٩ متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(٧٩٨,١٥٤)	(١,٦٧٨,٣٤٣)	١٩ مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسجلة
-	١,٠٢٣,٧٣٤	١٩ متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسجلة
-	(٥٠,٠٠٠)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٤,٠١٨	-	أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٢,٠٩٠	٤,٢٢٩	توزيعات أرباح محصلة
(٢٢٩,٩٧٥)	(٨٣٩,٨٦٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
-	٥١٩,٥٨٨	٢٧ المحصل (المدفوع) من التمويل المساند
-	٥١٩,٥٨٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية		
١,١٠١,٣٦٣	٣,٢١٠,٠٥٦	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٥,٩٤٧,٣٠٤	٧,٠٤٨,٦٦٧	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :		
٢,٦٥٥,٣٣٥	٥,٠٧٦,٦٥٣	١٦ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,١٨٩,٥١٠	١,٣٥١,٣٢٧	١٧ أرصدة لدى البنوك
٩,٧٢٣,٢٧١	١٢,٥٤٢,٠٧٨	أذون خزانة
(٣,٠٧١,٢٩٥)	(١,٠٠٨,٤١٥)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
(٥,٤٤٨,١٥٤)	(٧,٦٠٢,٩٢٠)	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
٧,٠٤٨,٦٦٧	١٠,٢٥٨,٧٢٣	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 مبان وعقارات تم تحويلها من بند أصول ألت ملكيتها للبنك وفاءً للديون خلال عام ٢٠١٩.

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القيمة بالآلاف جنيه مصري

رأس المال المدفوع	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩	احتياطي المخاطر العام	إحتياطي القيمة العادلة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	الخسائر المتراكمة	الإجمالي
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	١١٥,٥٨٥	١٩,٠٠٠	-	٥,٥٢٥	٨١,١٥٠	(٢,١٣٨,٢٩٩)	٢,٢٠٧,١٣١
-	-	-	-	-	٥٨,٩٣١	-	-	-	-	(٥٨,٩٣١)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٣٩	-	-	٣,٧٣٩
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١١,٣٠١)	٣٢,٦٤٢	٢١,٣٤١
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠٣,٩٠٧	٨٠٣,٩٠٧
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	١٧٤,٥١٦	١٩,٠٠٠	-	٩,٢٦٤	٦٩,٨٤٩	(١,٣٦٠,٦٨١)	٣,٠٣٦,١١٨
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢٦,٢٥٧	١٧٤,٥١٦	١٩,٠٠٠	-	٩,٢٦٤	٦٩,٨٤٩	(١,٣٦٠,٦٨١)	٣,٠٣٦,١١٨
-	-	-	-	(٩,٠٩٢)	(١٧٤,٥١٦)	(١٩,٠٠٠)	١٥٨,٠٨٨	(٣,٤٢٣)	-	-	(٢١٩,٠٣٨)
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	١٧,١٦٥	-	-	١٥٨,٠٨٨	٥,٨٤٩	٦٩,٨٤٩	(١,٣٦٠,٦٨١)	٢,٨١٧,٠٨٠
-	-	-	-	-	٣,٠٤٩	-	-	-	-	(٣,٠٤٩)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩,٨٨٦	-	-	٤٩,٨٨٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢,١٠٨)	٣٢,٤٩١	٢٠,٣٨٣
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٠٢,٦٢٩	١,١٠٢,٦٢٩
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	١٧,١٦٥	٣,٠٤٩	-	١٥٨,٠٨٨	٥٥,٧٢٧	٥٧,٧٤١	(٢٢٨,٦١١)	٣,٩٨٩,٩٧٧

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

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 المغطاه التي يتم تغطيتها. وللبنك هيئة فتوى و رقابة شرعية تتكون من فقهاء الشريعة ذوي الامام المصرفي والقانوني والاقتصادي ، حيث يصدرون الفتاوى والقرارات الشرعية بخصوص جميع جوانب المعاملات المصرفية الاسلامية 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 ٢٢٩٠ موظفاً في تاريخ القوائم المالية الدورية. 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 كالآتي:

المربحة

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

الإجارة

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

المضاربة

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

الوكالة

هي عقد بين البنك والمتعامل بحيث يقدم أحد الطرفين (الأصيل - الموكل) للآخر (الوكيل) مبلغا 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 حصصا شائعة في ملكية أصل معين (مؤجر، أو سيؤجر سواء كان قائما أو موصوفا في المستقبل) أو في ملكية حقوق مترتبة على بيع أصل قائم بعد أن يتملكه 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 مالكين لخصتهم الشائعة من الأصول المؤجرة، أو من الحقوق أو السلع المترتبة في الذمة، أو من أصول مشروعات الشركة أو المضاربة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

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 التغييرات في السياسات المحاسبية.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

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

تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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، وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك ، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

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

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستبدل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما ينطبق نموذج اضمحلال في القيمة الجديدة علي كافة الأصول المالية بالإضافة إلى بعض ارتباطات وتعهدات التمويلات وعقود الضمانات المالية. بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي . الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا الي التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها .

المرحلة الأولى : 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 وتحتسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان) . خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.

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

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

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 الاصول المالية والاعتراف بالارباح والخسائر الناتجة خلال فترة المقارنة.

أ) الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

١/ الشركات التابعة

هي الشركات التي يمتلك المصرف بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية، وعادة يكون للمصرف حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود تأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للمصرف القدرة على السيطرة على الشركات التابعة

٢/ الشركات الشقيقة

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

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

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

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 فضلاً انها تقوم بإتخاذ قرارات حول الموارد التي سيتم تخصيصها لقطاعات التشغيل وتقييم أدائها.

(ت) التقارير القطاعية

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

وينقسم البنك إلى قطاعين رئيسيين من الأعمال ، وهما الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد. وعلاوة على ذلك يعتبر مركز الشركات كإدارة تمويل مركزية فيما يتعلق بأعمال البنك الرئيسية. وفيما يخص 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 .

(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 الفترة / السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة / 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 او الالتزام.
- ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية وذلك بالنسبة لعقود صرف اجلة إسلامية / عقود مبادلة عملات إسلامية بصفة تغطية مؤهلة (مستوفاه للشروط) للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
- ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات المالية من ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.
- إيرادات(مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة 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 المُستهلكة ضمن بند عائد التمويلات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) 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 الاخر).

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 الأخر ضمن قائمة الدخل الشامل الأخر.

ج) الأصول المالية والالتزامات المالية

ج/١ - الاعتراف والقياس الاولي

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

ج/٢ - التبيوب

الأصول المالية – السياسة المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

- عند الإعتراف الأولي يقوم البنك بتبيوب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، اصول 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 الأخر 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 الأخر. ويكون هذا الإختيار لكل استثمار 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 الارباح أو الخسائر، بالرغم من إستيفائه لشروط التبيوب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

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

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال		التكلفة المستهلكة	الأداة المالية
القيمة العادلة			
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل		
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	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 للقرارات المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعية لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في 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 ومدى توافقها مع متطلبات المعيار. 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</p>	<p>الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة</p>
<ul style="list-style-type: none"> كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</p>
<ul style="list-style-type: none"> هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ادارة الأصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي. 	<p>نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر</p>

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

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 أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.
- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد
 - لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر التمويل الاساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.
 - ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:
 - الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
 - خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الأجل، نوع العملة ...).
 - شروط السداد المعجل ومد الأجل.
 - الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
 - الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دورياً).

الالتزامات المالية – السياسة المطبقة إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

- عند الإعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على هدف نموذج الاعمال للبنك.
- يتم الاعتراف أولاً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً على أساس 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 – و فقط عندما – يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.
- في كافة الاحوال لا يتم إعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

ج/٣ - 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 (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوماً من 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 الاخر.
- إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الاخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الإستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الإعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنها يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو اقل من القدر المناسب (الالتزام) لتأدية الخدمة.

٢- الالتزامات المالية

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

ج/٤- التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

١- الأصول المالية

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

السياسة المطبقة قبل ١ يناير ٢٠١٩

- إذا تم تعديل شروط الأصل المالي بسبب صعوبات مالية للحاصل على تمويل 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 بالتزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن الأرباح والخسائر.

ح) المقاصة بين الاصول المالية والالتزامات المالية

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

خ) قياس القيمة العادلة

السياسة المطبقة اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

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

يوضح الجدول التالي التغيير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ عن الارقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٦٣,٦٠٥	٩,٨٧٥,٧٦٨	-	٩,٩٣٩,٣٧٣
وثائق صناديق استثمار مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٨,٤٦٥	-	-	١٨,٤٦٥
أدوات حقوق ملكية	-	٧٠,٠٨٩	-	٧٠,٠٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	٥,٨٧٢,١٨٧	٥,٨٧٢,١٨٧
وثائق صناديق استثمار مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	١٠,٠٨٤	١٠,٠٨٤
أدوات حقوق ملكية	-	٥٥,٨٥٧	-	٥٥,٨٥٧

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

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 تتمثل البنود التي يتم التعامل فيها في السوق وأن يتواجد عادة مشتريين 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 المُبوبة متاحة للبيع، يتم قياس قيمتها بالتكلفة بعد خصم أي 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.

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

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

يتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المؤهلة للمحاسبة عنها كادوات تغطية. يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وبصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية 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 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 الاخر بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند "صافي دخل الأستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر".

يتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في قائمة الدخل الشامل الاخر إلى قائمة الأرباح والخسائر في نفس الفترات التي يكون 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 الاخر في ذلك الوقت ضمن بنود الدخل الشامل الاخر، ويتم الاعتراف بها في قائمة الأرباح والخسائر عندما يتم الاعتراف في النهاية بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في الدخل الشامل الاخر على الفور إلى قائمة الأرباح والخسائر.

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.

(ذ) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند "عائد التمويلات والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
 - طبقاً لطريقة العائد الفعلي يتم حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ويمثل معدل العائد الفعلي المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية*. وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة وأية علاوات أو خصومات.
 - عند تصنيف التمويلات أو المديونيات ضمن التمويلات والمديونيات المضمحلة (المرحلة الثالثة) لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:
 - عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للتمويلات الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والتمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
 - بالنسبة للتمويلات الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على التمويل لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد التمويل القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد التمويل في الميزانية قبل الجدولة .
- (ر) إيرادات الأتعاب والعمولات
- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن عملية مصرفية أو خدمة تمويل أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بتمويلات أو المديونيات المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢- ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
 - يتم تأجيل أتعاب الارتباط على التمويلات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم استخدام هذه التمويلات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التمويل ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للتمويل يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط . وإذا لم يكن هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم استخدام هذه التمويلات فإنه يتم الاعتراف بأتعاب الارتباط على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة الارتباط.
 - يتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التمويلات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من التمويل أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

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 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 المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

■ ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

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

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

▪ ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

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

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ أدوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دوري فيما يتعلق بالأصول 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 دورياً من قبل إدارة المخاطر الائتمانية.
- يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهراً:
- أداة دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (أدوات الدين بالمرحلة الأولى).
- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (أدوات الدين بالمرحلة الأولى).
- يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الأولى على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهراً مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظراً 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 شهراً جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الأصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهراً 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 الأصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانياً في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- تدخل الإرتباطات عن تمويلات وأدوات الدين المشابهة ضمن حساب القيمة عند الاخفاق، وتحتسب على الارصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها الى القيمة في حالة استخدام تلك الارتباطات مستقبلاً.
- 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 لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الأولى يتم الاعتراف فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والأدوات المالية الأخرى 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 لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتراف فقط بانواع الضمانات طبقاً للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقاً لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك بعد خصم نسبة ١٠% و ٢٠% للضمانات النقدية وللقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للضمانات العينية المعتمد بها على التوالي.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

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

الترقي 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.

الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

- لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الي 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 المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الأصول المالية المعاد هيكلتها:

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

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

اعدام الديون

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ص) الأصول غير الملموسة

ص/١ برامج الحاسب الآلي

- يتم الاعتراف بالمصرفوات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصرفوف في قائمة الأرباح والخسائر عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصرفوات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة والتي تتضمن أيضا المصرفوات المباشرة المتعلقة بتكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصرفوات العامة ذات العلاقة.

- يتم الاعتراف بتكلفة تطوير المصرفوات 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 المصرفوات المتعلقة بالتطوير بدرجة موثوقا فيها.

- يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها وذلك علي النحو التالي:

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

ص/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

- تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى في كافة الأصول غير الملموسة الأخرى بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي.

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

ض) الأصول الثابتة

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

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

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 (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الأرباح والخسائر .

(ط) اضمحلال الأصول غير المالية

- لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً . ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون 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 اضمحلال ، يتم ربط الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال ليحث 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 .

ظ/١ الاستئجار

- بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الأرباح والخسائر عن الفترة / 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.

(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 (مصروفات) 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) امام جهات أخرى، وهي بذلك تتطلب من البنك أن يقوم بمدفوعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.
- الإرتباطات عن تمويلات هي الإرتباطات التي بموجبها يلتزم البنك بمنح إئتمان وفقاً لشروط محددة مسبقاً وهي تتضمن بذلك الاجزاء غير المستخدمة من الحدود الائتمانية الممنوحة في حدود المبالغ التي يتوقع البنك استخدامها في المستقبل. ويتم الاعتراف الأولي بعقود الضمانات المالية والإرتباطات بمنح تمويلات بأسعار فائدة أقل من سعر السوق في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان / الإرتباط. ويتم إستهلاك القيمة العادلة المعترف بها أولاً على مدار عمر الضمان / الإرتباط.
- عند القياس اللاحق، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان / الإرتباط علي النحو التالي:
 - إعتبار من ١ يناير ٢٠١٩: القيمة المستهلكة أو قيمة خسائر الإضمحلال 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 يقم البنك خلال الفترة / السنة بإصدار أية إرتباطات عن تمويلات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- بالنسبة للإرتباطات الأخرى عن التمويلات:

- إعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩: يعترف البنك بخسائر إضمحلال.
- قبل ١ يناير ٢٠١٩: يعترف البنك بمخصص إذا كانت تلك العقود تم إعتبارها محملة بخسائر.
- يتم الاعتراف بالإلتزامات الناتجة عن عقود الضمانات المالية ضمن المخصصات ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بأية زيادة في الإلتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بقائمة الأرباح والخسائر.
- يتم الاعتراف بالمخصص المحسوب للإرتباطات عن تمويلات ضمن مخصص اضمحلال التمويلات لكل دين علي حده الي المدي الذي يساوي قيمة المستخدم من التمويل. ويتم الاعتراف بأية زيادة في مخصص الإرتباط عن تمويلات عن قيمة المستخدم ضمن بند المخصصات بقائمة المركز المالي.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

ق) إلتزامات مزايا القاعد

ق/١ صندوق العاملين

- في الأول من يوليو ٢٠١٣ أنشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة ولائحتها التنفيذية، وقد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ ورقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) وقد بدأ العمل في الصندوق في الأول من ابريل ٢٠١٤ وتسري أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه بجمهورية مصر العربية.
- ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق.
- تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد او الوفاة او العجز الكلي المستديم او العجز الجزئي المستديم 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 الطبي المحدد لقدامى العاملين خلال الخدمة وما بعد التقاعد. ويتمثل الالتزام الذي تم الاعتراف به في الميزانية فيما يتعلق بنظم المزايا المحددة في القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة في تاريخ الميزانية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللائحة وخصم (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 ببنود 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 على مدار فترة الاستحقاق.

ك) الحصول على تمويل

- ل) 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 الحصول على تمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي.

م) 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 اعادة قياسها وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ن) ضرائب الدخل

- تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة / السنة كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند الدخل الشامل الاخر التي يتم الاعتراف بها مباشرة بقائمة الدخل الشامل الاخر.
- 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، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.
- تتم إدارة المخاطر عن طريق كلا من لجنة المخاطر 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.

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 وتقلها. لذا أتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل لإدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

- ١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.
 - ٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
 - ٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة 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 الحاصلين على تمويل أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الرصدة لدى البنوك والتمويلات والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من التمويلات التددعيمية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل الخيارات الائتمانية (عقود مبادلة الإخفاق الناتج عن أدوات 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 إدارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلا من لجنة المخاطر والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

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 الأخرى 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 لمحفظه الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) علي اساس الرصيد الدفترى للاداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

فئات التصنيف الداخلي للبنك

<u>التصنيف</u>	<u>مدلول التصنيف</u>
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 للعملاء 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 وشركات الاستعلام الائتماني عن الحاصلين على تمويل 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 وأساليب 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 الحاصل على تمويل على أساس دوري لاحتساب مقياس لنمط السداد، كما ان أي معلومات أخرى معروفة عن ا الحاصل على تمويل يحددها البنك قد تؤثر على جدارة الائتمان مثل معدلات البطالة وسوابق عدم السداد حيث يتم إدراجها لقياس نمط السداد ثم يتم بناء على ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

• المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

يتم تحديد التصنيف على مستوى الحاصل على تمويل / 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 للحاصل على تمويل / المجموعات ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة على فترات دورية من مصادر أخرى مثل القوائم المالية والبيانات المالية وغير المالية الأخرى المنشورة. على ان يحدد ذلك درجة التصنيف الائتماني الداخلي المحدث ومعدلات الإخفاق.

• أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

أدوات الدين واذون 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 صفراً.

— ويتضمن تصنيف البنك للجدارة الائتمانية لأدوات الدين الحكومية حيث يعطي المقياس الرئيسي كل فئة تصنيف نطاقاً محدداً لاحتمالات الإخفاق عن السداد، وهي مستقرة على مر الزمن. ويقوم البنك بمقابلة فئات التصنيف الداخلية مع فئات التصنيف المحددة من قبل البنك المركزي المصري طبقاً 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 اجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات الإخفاق "PD" "Probability of Default" و المبالغ المعرض للخسارة عند الإخفاق "EAD" "Exposure at Default" و الخسارة عند الإخفاق "LGD" "Loss Given Default" باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقديرات ان لزم الامر.
- تقوم ادارات المخاطر وادارات الائتمان بالبنك بعمل تقديرات لتلك المتغيرات الاقتصادية على أساس ربع سنوي. كما تقوم أيضا بتحديد أفضل تقدير لتلك المتغيرات على مدار الخمس سنوات القادمة، وفيما بعد الخمس سنوات يتم استخدام طريقة ارتداد المتوسطات " Mean Reversion Approach" في تقدير تلك المتغيرات على مدار العمر الباقي لكل أصل مالي وبالتالي فإنه على المدى الطويل تتجه تلك المتغيرات الاقتصادية الى مستوى المتوسطات 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" و معدل الخسارة عند الإخفاق "LGD" "Loss Given Default" تقوم إدارة البنك باجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الأثار 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 ادارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة.
- تقوم ادارة البنك باجراء تلك التصورات الاقتصادية لجميع المنتجات الائتمانية الهامة وذلك للتأكد من حصر جميع المتغيرات الغير مرتبطة "Non-linearities"، ويتم مراجعة تلك التصورات والسمات المتعلقة بها في تاريخ المركز المالي.
- يتم استخدام احتمالات الإخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم إيجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة 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 باجراء أفضل تقدير لتلك التوقعات المحتملة وعمل دراسة تحليلية للعوامل الغير مرتبطة والغير متشابهه بالنسبة للمحافظ الائتمانية المختلفة وذلك من أجل الوصول لتصورات ملائمة لكافة التصورات المحتملة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

فيما يلي بيان بأهم الافتراضات الخاصة بنهاية السنة والتي تم استخدامها لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ .

محفظة المؤسسات

▪ الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

▪ مؤشر سوق البورصة (Stock Exchange Market Index)

محفظة الأفراد

▪ الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

▪ الانفاق الفردي (Private consumption)

- موازنة النفقات الرأسمالية كنسبة من أجمالي الناتج المحلي.

تم استخدام التصور الأساسي والتصور التصاعدي والتصور الانخفاضي لجميع المحافظ.

لم يتم البنك باستخدام بعض البيانات المستقبلية بخلاف ما سبق ذكره مثل تأثير أي تغييرات تنظيمية أو تشريعية أو سياسية وذلك لعدم اعتبارها ذات تأثير هام، وبالتالي لم يتم إجراء أي تعديل على الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL لهذه المتغيرات والتي مراجعتها ومراقبتها للتأكد من وملاءمتها على أساس ربع سنوي.

تحليلات الحساسية

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

محفظة الأفراد 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 ومعرفة 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 الإعتماد على أفضل السيناريوهات أو أسوأها.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

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 التصنيف، يتم الأخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصداقية إحصائية. وعند عدم توافر المعلومات الكافية، يأخذ البنك في الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية/ الخارجية التكميلية. وفيما يلي أمثلة لتلك الخصائص وأية بيانات تكميلية تستخدم لتحديد التصنيف:

تمويلات الأفراد - يتم تكوين المجموعات في ظل:

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

تمويلات المؤسسات - يتم تكوين المجموعات في ظل:

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

٣/١/٤ التعرض لخطر الائتمان:

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

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الاجمالي	أفراد			٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	
				إدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي
١٢,٧٠٧,٦٧٢	١,٢٦٣	٢٧٢,٣٦٨	١٢,٤٣٤,٠٤١	ديون جيدة*
٢٧٠,٥٧٤	٦٩,٩٨٥	٢٠٠,٥٨٩	-	متابعة العادية
٧٠,٦١٩	٦٩,٢٢٦	١,٣٩٣	-	متابعة خاصة
٢٧١,٢٦٠	٢٧١,٢٦٠	-	-	ديون غير منتظمة
١٣,٢٢٠,١٢٥	٤١١,٧٣٤	٤٧٤,٣٥٠	١٢,٤٣٤,٠٤١	الإجمالي
(٣١٥,٦٥١)	(١٨٧,٤٦٤)	(٨٨,٠٤٢)	(٤٠,١٤٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٤٤,٢٤٥)	(٤٣,٣٤٠)	(٩,٤)	(١)	يخصم العوائد المجنية
(٤,١٩٢,٧٠٢)	(٤٣,٨٢٤)	(٨٥,٦٤٥)	(٤,٦٣,٢٣٣)	يخصم العوائد المحصلة مقدما
٨,٧٦٧,٥٢٧	١٣٧,١٠٦	٢٩٩,٧٥٩	٨,٣٣٠,٦٦٢	القيمة الدفترية

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

القيمة بالالف جنيه مصري

الاجمال	مؤسسات			٣١ ديسمبر ٢٠١٩
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى شهر ١٢	
				الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي
١١,٤٤١,١٤٢	-	٩٤,٠٧٥	١١,٣٤٧,٠٦٧	ديون جيدة
١١,١٩٤,٤٩٥	٢٤٩	٦٧١,٥٧٦	١٠,٥٢٢,٦٢٠	المتابعة العادية
٥٤,٣٣٣	٢١,٠٧٧	٣٣,٢٥٦	-	متابعة خاصة
١,٢٠٨,٣٥٨	١,٢٠٨,٣٥٨	-	-	ديون غير منتظمة
٢٣,٨٩٨,٣٢٨	١,٢٢٩,٧٣٤	٧٩٨,٩٠٧	٢١,٨٦٩,٦٨٧	الإجمالي
(١,٦٧٨,٧٨٣)	(١,١٩٧,٢٩٧)	(٤٣,٧١٣)	(٤٣٧,٧٧٣)	يخصم مخصص خسائر الاضحلال
(٣,٩٤٩)	(٣,٩٤٩)	-	-	يخصم العوائد المجنية
(٢٣,٢٨١)	(٣,٣٥٧)	(١٢١)	(١٩,٨٠٣)	يخصم العوائد المحصلة مقدما
٢٢,١٩٢,٣١٥	٢٥,١٣١	٧٥٥,٠٧٣	٢١,٤١٢,١١١	القيمة الدفترية

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 الفترة / 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 لتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

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 علي مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول.
- يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل حاصل على تمويل ، أو مجموعة حاصلين على تمويل ، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلي ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني علي مستوي الحاصل على تمويل / البنك والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.
- يتم تقسيم حدود الائتمان لأي حاصل على تمويل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة الإسلامية. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.
- يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة الحاصلين على تمويل والحاصلين على تمويل 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 علي المدى الأطول و التمويل للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول علي 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 وأذن الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities و الأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظه من الأدوات المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين 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

مخصص خسائر الاضمحلال	تمويلات وتسهيلات	تقييم المصرف
٢٣,٩٦٪	٩٢,٢١٪	مرحلة أولى
٦,٦١٪	٣,٤٠٪	مرحلة ثانية
٦٩,٤٣٪	٤,٣٩٪	مرحلة ثالثة
١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪	

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات – تابع

تتطلب سياسات المصرف مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ 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 الميمنة 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 حديثاً	٣%	١	المتابعة العادية
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 المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١/١/٤ لحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
		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	٨,٣٢٢,٤٩٩	تمويلات لمؤسسات:
١٠	٤٠	- حسابات جارية مدينة
		- بطاقات ائتمان
٤,١٣١,٨١٦	٦,٢٣٤,١٣١	- تمويلات مباشرة
١٣٠	١٥٥	- تمويلات مشتركة
١٢,٩٢٢,٧٦٨	١٥,٥٥٩,٠٨٦	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 المسهولة
١٠,٨٧٩,١٥٦	١٠,٢٩١,٠٧٠	
٤١,٤٥١,٣١١	٥١,٣٧١,٢٠٣	الإجمالي
		البند 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 (إيضاح ١/٣٥)

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. وبالنسبة لبنود المركز المالي، تعتمد المبالغ المدرجة علي صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي.
- وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٠.٦٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٥٩,٥٩% في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٩,٣٨% مقابل ٤٠,٤١% في آخر سنة المقارنة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١/١/٤ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات – تابع

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:

– ٩٥,٠٩% من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥,٤٨% في آخر سنة المقارنة.

– ٩١,٦٩% من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٢,٨٥% في آخر سنة المقارنة.

– التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها علي أساس منفرد تبلغ ١,٦٤١ مليار جنيه مقابل ١,٠٧٥ مليار جنيه في آخر سنة المقارنة.

– قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر تحفظا 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					
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعلاء	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعلاء
٢٥,٤١٥,٠٢٨	٢٩٦,٣٠٠	٢٥,١١٨,٧٢٨	٣٤,٤٩٨,٠٤٦	١٩٤,٣١٧	٣٤,٣٠٣,٧٢٩
٣,٨٢٨,٩١٨	-	٣,٨٢٨,٩١٨	١,٢٧٣,٢٥٧	-	١,٢٧٣,٢٥٧
١,٠٧٥,٢٧٣	-	١,٠٧٥,٢٧٣	١,٦٤١,٤٦٧	-	١,٦٤١,٤٦٧
٣,٣١٩,٢١٩	٢٩٦,٣٠٠	٣,٠٢٢,٩١٩	٣٧,٤١٢,٧٧٠	١٩٤,٣١٧	٣٧,٢١٨,٤٥٣
(١,٣٥٥,٦١٣)	-	(١,٣٥٥,٦١٣)	(١,٩٩٤,٤٣٤)	-	(١,٩٩٤,٤٣٤)
(٨٦,٤٠٢)	-	(٨٦,٤٠٢)	(٤٨,١٩٤)	-	(٤٨,١٩٤)
(٤,١٧٧,٢٣٦)	(٢٦,٨٦٢)	(٤,٢٠٤,٠٩٨)	(٤,٢٢٩,٣٨٢)	(١٣,٣٩٩)	(٤,٢١٥,٧٨١)
٢٤,٦٩٩,٩٦٨	٢٦٩,٤٣٨	٢٤,٤٣٠,٥٣٠	٣١,١٤٠,٧٦٠	١٨٠,٩١٨	٣٠,٩٥٩,٨٤٢

– لم يتم اعتبار التمويلات المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة 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 ٢٦,٠٨% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : زيادة بنسبة ٤٠,٤٢%)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مخصصة	تمويلات عقارية	الأجمالي	
<u>الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف الداخلي للمصرف</u>					
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	٢,٠١٢,٤٦٦	١١,٢٩٣,٩٣٩	٤٠	١٣,٣٢٠,١٢٥	الإجمالي
-	(٣٦,٠٦٥)	(٢٧٩,٥٨٦)	-	(٣١٥,٦٥١)	يخصم مخصص خسائر اضمحلال
-	(١,٨٣١)	(٤٢,٤١٥)	-	(٤٤,٢٤٦)	يخصم العوائد المجنية
-	(١,٥٤٣,٢٦٢)	(٢,٦٤٩,٤٣٩)	-	(٤,١٩٢,٧٠١)	يخصم العوائد المحصلة مقدما
٣,٧٢٠	٤٤١,٢٦٨	٨,٣٢٤,٤٩٩	٤٠	٨,٧٦٧,٥٢٧	القيمة الدفترية

القيمة بالالف جنيه مصرى

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الأجمالي	
<u>الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف الداخلي للمصرف</u>					
٦,٢٣٣,٦٦٨	١٥٥	١٥,٢٢٠,٤٨٥	٤١٥,٣٨١	٢١,٨٦٩,٦٨٩	مرحلة أولى
-	-	٦٩٧,٩٠٣	-	٧٩٨,٩٠٦	مرحلة ثانية
-	-	١,٢٢٩,٧٣٣	-	١,٢٢٩,٧٣٣	مرحلة ثالثة
٦,٢٣٤,٦٧١	١٥٥	١٧,١٤٨,١٢١	٤١٥,٣٨١	٢٣,٨٩٨,٣٢٨	الإجمالي
-	-	(١,٥٧٠,٠٥٦)	(٨,١٨٧)	(١,٦٧٨,٧٨٣)	يخصم مخصص خسائر اضمحلال
-	-	(٣,٩٤٨)	-	(٣,٩٤٨)	يخصم العوائد المجنية
-	-	(١٥,٠٣١)	(٨,٢٥١)	(٢٣,٢٨٢)	يخصم العوائد المحصلة مقدما
٦,٢٣٤,٦٧١	١٥٥	١٥,٥٥٩,٠٨٦	٣٩٨,٩٤٣	٢٢,١٩٢,٣١٥	القيمة الدفترية

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الاجمالي	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
٢١,٨٦٩,٦٨٩	٤١٥,٣٨١	١٥,٢٢٠,٤٨٥	١٥٥	٦,٢٣٣,٦٦٨	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٧١٨,٩٠٦	-	٦٩٧,٩٠٣	-	١٠١,٠٠٣	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم
٢٢,٦٦٨,٥٩٥	٤١٥,٣٨١	١٥,٩١٨,٣٨٨	١٥٥	٦,٣٣٤,٦٧١	الإجمالي

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.

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

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الاجمالي	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١,٢٢٩,٧٣٣	-	١,٢٢٩,٧٣٣	-	-	تمويلات مضحلة بصفة منفردة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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 ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٩			
القيمة الدفترية	التقييم	القيمة الدفترية	التقييم	أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى	
				أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٣٦,٩٦٣	B	٦٣,٦٠٥	B	- سندات الخزانة المصرية	
٥,٨٣٥,٢٢٤	B	٩,٨٧٥,٧٦٨	B	- أذون الخزانة المصرية	
				أدوات الدين بالتكلفة المسجلة	
٦,٩٩١,١٠٩	B	٧,٦٠٧,٨٧٢	B	- سندات الخزانة المصرية	
٣,٨٨٨,٠٤٧	B	٢,٦٨٣,١٩٨	B	- أذون الخزانة المصرية	
١٦,٧٥١,٣٤٣		٢٠,٢٣٠,٤٤٣		الإجمالي	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

(أ) 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.

الاجمالي	القيمة بالالف جنيه مصرية	دول أخرى	جمهورية مصر العربية			أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
			الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	
٦٣,٦٠٥	-	٦٣,٦٠٥	-	-	٦٣,٦٠٥	- سندات الخزنة المصرية
٩,٨٧٥,٧٦٨	-	٩,٨٧٥,٧٦٨	-	-	٩,٨٧٥,٧٦٨	- أذون الخزنة المصرية
٧,٦٠٧,٨٧٢	-	٧,٦٠٧,٨٧٢	-	-	٧,٦٠٧,٨٧٢	أدوات الدين بالتكلفة المستبكرة
٢,٦٨٣,١٩٨	-	٢,٦٨٣,١٩٨	-	-	٢,٦٨٣,١٩٨	- سندات الخزنة المصرية
١٩٤,٣١٧	-	١٩٤,٣١٧	-	-	١٩٤,٣١٧	- أذون الخزنة المصرية
						تسييلات للبنوك
						تمويلات لأفراد
٣,٧٢١	-	٣,٧٢١	١٧١	١,١٠٣	٢,٤٤٧	- حسابات جارية مدينة
٢,٠٢٢,٤٢٦	-	٢,٠٢٢,٤٢٦	١٧,٦٣٨	٥٥,٤٠٩	١,٩٤٩,٣٧٩	- بطاقات ائتمان
١١,٢٩٣,٩٣٨	-	١١,٢٩٣,٩٣٨	٨٠٥,٧٣٠	٣,٢٢٧,٨١٣	٧,٢٦٠,٣٩٥	- تمويلات شخصية
٤٠	-	٤٠	-	-	٤٠	- تمويلات عقارية
						تمويلات لمؤسسات
٦,٣٣٤,٦٧٠	-	٦,٣٣٤,٦٧٠	٥٨	٤٥٨	٦,٣٣٤,١٥٤	- حسابات جارية مدينة
١٥٥	-	١٥٥	-	-	١٥٥	- بطاقات ائتمان
١٧,١٤٨,١٢١	-	١٧,١٤٨,١٢١	٣٤٢	٥٨,٣٧١	١٧,٠٨٩,٤٠٨	- تمويلات مباشرة
٤١٥,٣٨٢	-	٤١٥,٣٨٢	-	-	٤١٥,٣٨٢	- تمويلات مشتركة
٥٧,٦٤٣,٢١٣	-	٥٧,٦٤٣,٢١٣	٨٢٣,٩٣٩	٣,٢٤٣,١٥٤	٥٣,٤٧٦,١٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٧,٦٩٦,٩٠٩	-	٤٧,٦٩٦,٩٠٩	٦٠٨,٢٠٨	٢,٤٩١,٥٢٠	٤٤,٥٩٧,١٨١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(ب) قطاعات النشاط

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري								
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
<u>أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>								
٦٣,٦٠٥	-	-	٦٣,٦٠٥	-	-	-	-	- سندات الخزنة المصرية
٩,٨٧٥,٧٦٨	-	-	٩,٨٧٥,٧٦٨	-	-	-	-	- أذون الخزنة المصرية
<u>أدوات الدين بالكلفة المسجلة</u>								
٧,٦٠٧,٨٧٢	-	-	٧,٦٠٧,٨٧٢	-	-	-	-	- سندات الخزنة المصرية
٢,٦٨٣,١٩٨	-	-	٢,٦٨٣,١٩٨	-	-	-	-	- أذون الخزنة المصرية
١٩٤,٣١٧	-	-	١٩٤,٣١٧	-	-	-	-	- تسييلات للبنوك
<u>تمويلات لأفراد</u>								
٣,٧٢١	-	٣,٧٢١	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٢,٠٢٢,٤٢٦	-	٢,٠٢٢,٤٢٦	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
١١,٢٩٣,٩٣٨	-	١١,٢٩٣,٩٣٨	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٤٠	-	٤٠	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
<u>تمويلات لمؤسسات</u>								
٦,٣٣٤,٦٧٠	٤,٣٣٥	-	٢,٠٤٣,٤٧٨	١,٠٣١,٤٣٨	٦٦٥,٢٠٦	٢,٥٩٠,٢١٣	-	- حسابات جارية مدينة
١٥٥	١٥٥	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمان
١٧,١٤٨,١٢١	٣٦٣,١٩٦	-	٣,٦٠٤,٥٢١	٢,٩٢٠,٧٦٦	٢,١٧١,٤٥٥	٧,٦٩١,٠٦١	٣٩٧,١٢٢	- تمويلات مباشرة
٤١٥,٣٨٢	-	-	-	-	١٣٥,٣٣٠	٢٨٠,٠٥٢	-	- تمويلات مشتركة
٥٧,٦٤٣,٢١٣	٣٦٧,٦٨٦	١٣,٣٢٠,١٢٥	٢٦,٠٧٢,٧٥٩	٣,٩٥٢,٢٠٤	٢,٩٧١,٩٩١	١٠,٥٦١,٣٢٦	٣٩٧,١٢٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٧,٦٩٦,٩٠٧	١٠٣,٣٦٧	١١,٠٦٩,١٣٨	٢٢,٣٤٠,٤٥٥	٣,٣٦٤,٥١٢	٢,٠٩٧,٦٥١	٨,٠٤٨,٠٨٨	٦٧٣,٦٩٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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 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 المبنية 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 وغير 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 إقبال 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 والخصوم بصورة منتظمة بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل المصرف ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيبه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الاصول والخصوم.

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

■ اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
أقصى خسارة متوقعة				
العملة	العجز/ الفائض	العجز	الفائض	%١٠
دولار أمريكي	٢٩,٨٢٣	-	٢٩,٨٢٣	٢,٩٨٢
يورو	٨١٨	-	٨١٨	٨٢
جنية أسترالي	٥٨	-	٥٨	٦
فرنك سويسري	٣٧٩	-	٣٧٩	٣٨
بن ياباني	٢	-	٢	٠
عملات أخرى	١,١٨٦	-	١,١٨٦	١١٩
				٣,٢٢٧
				أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
				١٥١,١٠٩

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						
- خطر أسعار الصرف	٤٧	٦,٢٩٩	١,٥٣٦	٥٤	١٢,٣٧٢	١,٦١٣
- خطر سعر العائد	١٦,١٦١	٢٨,٨٢٩	٢٢,٣١٥	١٢,٣٧٩	٣٤,٧٨٤	٢١,٢٢٨
إجمالي القيمة عند الخطر	١٦,٢٠٨	٣٥,١٢٨	٢٣,٨٥١	١٢,٤٣٣	٤٧,١٥٦	٢٣,٨٤١
القيمة المعرضة للخطر لحفظة المناجحة طبقاً لنوع الخطر						
- خطر أسعار الصرف	٤٧	٦,٢٩٩	١,٥٣٦	٥٤	١٢,٣٧٢	١,٦١٣
- خطر سعر العائد	٤٩٠	٢,٤٧٥	١,٣٢٥	-	-	-
إجمالي القيمة عند الخطر	٥٣٧	٨,٧٧٤	٢,٨٦١	٥٤	١٢,٣٧٢	١,٦١٣
القيمة المعرضة للخطر لحفظة لغير عرض المناجحة طبقاً لنوع الخطر						
- خطر سعر العائد	١٥,٦٧١	٢٦,٣٥٤	٢٠,٩٩٠	١٢,٣٧٩	٣٤,٧٨٤	٢١,٢٢٨
إجمالي القيمة عند الخطر	١٥,٦٧١	٢٦,٣٥٤	٢٠,٩٩٠	١٢,٣٧٩	٣٤,٧٨٤	٢١,٢٢٨

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

القيمة بالالف جنيه مصري							٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الإجمالي	عملات أخرى	بن ياباني	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
							الأصول
٥,٠٧٦,٦٥٣	٥,٤٠٢	-	٨,٢٠٥	١,٠٤٥	٥٧,٦٢٣	٥,٠٠٤,٣٧٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٢٥١,٣٢٧	٧٢,٠٨٢	١,٤٣٤	٧٩,٤٩٦	٩,٩٠٦	١,٠٧٨,٧٦٣	٩,٦٤٦	أرصدة لدى البنوك
١٣,٤٥٩,٦٨٩	-	-	٦٤,٨٧٠	-	٢,١٣٣,٥١٩	١١,٢٦١,٣٠٠	أدوية خزينة
١٨٠,٩١٨	-	-	-	-	١٨٠,٩١٨	-	تمويلات وتسييلات للبنوك
٣٣,٠٠٢,٤٧٠	-	-	٢٨٩,٨٩٤	٦١,٨٢٧	٦,٧٤١,٨٨٧	٢٥,٩٠٨,٨٦٢	تمويلات وتسييلات للعملاء
٢,٨١٦	-	-	-	-	-	٢,٨١٦	مشتقات مالية
١٥٢,١٥٩	-	-	٥٠٤	-	٤٩,٤٧١	١٠٢,١٨٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٦٠٩,٤٧٩	-	-	-	-	١٩٠,٣٤٦	٧,٤١٩,١٣٣	استثمارات مالية بالتكلفة المسبقة
٢٦٢,٢٦٢	-	-	-	-	-	٢٦٢,٢٦٢	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٣,١٣٨,٧٢٢	٢٧,٣٣١	-	٢,٦٨٩	٢,٩٨٥	١٧٣,١٠٨	٢,٩١٤,٦٠٩	أصول أخرى
٦٤,١٣٦,٤٩٥	١٠٤,٨١٥	١,٤٣٤	٤٦٣,٦٥٨	٧٥,٧٦٣	١٠,٦٠٥,٦٣٥	٥٢,٨٨٥,١٩٠	إجمالي الأصول
							الالتزامات وحقوق الملكية
٢٨٢,٨٩٣	٣١,٢٨١	-	-	٤٢,٣٤٣	٢٠٣,٧٥٨	٥,٥١١	أرصدة مستحقة للبنوك
٥١,٢٨٤,٥٤٩	١٠,٦,٤٧١	١,٤٢٦	٥٢٦,٤٤٧	٣١,٧٠٦	٦,٥٤٨,٧٤٥	٤٤,٠٦٩,٧٥٤	ودائع العملاء
٥	-	-	-	-	-	٥	مشتقات مالية
١,٢٤٥,٦٥٩	-	-	-	-	١,٢٤٥,٦٥٩	-	تمويلات مساندة
١٠,٢٣٨,٨٠٨	٤٩,٣٤٥	٤,٢٧٠	١١,٣٤٠	١,٣٨٠	٢,٦٧٧,٤٤٠	٧,٤٩٥,٠٣٣	التزامات أخرى
١,٠٢٦,٠٠٦	-	-	-	-	٧٦,٣٦٩	٩٤٩,٦٣٧	حقوق الملكية
٦٤,٠٧٧,٩٢٠	١٨٧,٠٩٧	٥,٦٩٦	٥٣٧,٧٨٧	٧٥,٤٢٩	١٠,٧٥١,٤٧١	٥٢,٥١٩,٩٤٠	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٥٨,٥٧٤	(٨٢,٢٨٢)	(٤,٢٦٢)	(٧٤,١٢٩)	٣٣٤	(١٤٦,٣٣٦)	٣٦٥,٢٤٩	صافي المركز المالي
							٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥٣,١٤٤,٩٥٥	٢٩٢,٧٤٢	٧,٥٩٩	٣٨٣,٢٥٠	٥٠,٨٢٦	١٢,٤١٧,٠٣٨	٣٩,٩٩٣,٥٠٠	إجمالي الأصول
٥٣,١٤٤,٩٥٥	٢٨٥,٧٩٤	١,٥٩١	٣٧٨,٩٥٩	٥٠,٥٩٠	١٢,٣٠١,٣٢٨	٤٠,١٢٦,٦٩٣	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
-	٦,٩٤٨	٦,٠٠٨	٤,٢٩١	٢٣٦	١١٥,٧١٠	(١٣٣,١٩٣)	صافي المركز المالي

٤/٢/٤ خطر سعر العائد

■ يتعرض البنك لأثار تقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . 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 قيمة المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات .

ويُلخّص 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 بالآلاف جنيه مصري							
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك و البنك المركزي	٧٤٠,٧٩٢	-	-	٤,٣٣٧,١٩١	-	-	٥,٠٧٧,٩٨٣
أرصدة لدى البنوك	١,٤٧١,٩٣٣	٧٦٥,٩١٩	-	-	-	-	٢,٢٣٧,٨٥٢
أذون الخزينة	٣,٩٠٧,٤٠٨	١,٦٠٧,٥٤٠	٧,٩٧٨,٢٣٣	-	-	-	١٣,٤٩٣,١٨١
تمويلات وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	-	-
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٦,٨٥٥,٣٨٤	٧,٠٨٣,٤٦٩	١٣,١٦٠,٠٧٥	٧,٩٤٤,٩٤٩	٣,٤٧٢,٠١٦	-	٣٨,٥١٥,٨٩٣
استثمارات مالية :							
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٠٤,٧٧٩	-	-	٣٨,٩٥٥	٤٩,٤٧٠	-	١٩٣,٢٠٥
- بالتكلفة المسبكرة	١٠,٤١١,١٦٥	-	-	-	-	-	١٠,٤١١,١٦٥
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	٢٦٢,٢٦٢	-	٢٦٢,٢٦٢
أصول مالية أخرى	٧,٦٣٧	-	-	-	١,٦٣٥,٥٥١	-	١,٦٤٣,١٨٩
إجمالي الأصول المالية	٢٣,٤٩٩,٠٩٩	٩,٤٥٦,٩٢٨	٢١,١٣٨,٣٠٨	١٢,٣٢١,٠٩٥	٥,٤١٩,٣٠٠	-	٧١,٨٣٤,٧٣٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٦٨,٤٨٩	-	-	-	-	-	٢٦٨,٤٨٩
ودائع للعملاء	٨,٢٥٣,٢٠٠	٥,٤٤٥,١٦٢	٦,٨٠٣,٤٤٨	٣٦,١٣١,١٥٦	١,٢٨٧,٣٣٢	-	٥٧,٩٢٠,٢٩٧
تمويلات مساندة	-	-	-	١,٢٤٥,٦٥٩	٤٧٥,٦٦٧	-	١,٧٢١,٣٢٥
التزامات مالية أخرى	٤٧,٢٣٧	-	٨٢٧,٤٣٣	-	٨,٣٧٩,٥٨٢	-	٩,٢٥٤,٢٥٢
إجمالي الالتزامات المالية	٨,٥٦٨,٩٢٦	٥,٤٤٥,١٦٢	٧,٦٣٠,٨٨١	٣٧,٣٧٦,٨١٥	١٠,١٤٢,٥٨٠	-	٦٩,١٦٤,٣٦٣
فجوة إعادة تسعير العائد	١٤,٩٣٠,١٧٣	٤,٠١١,٧٦٦	١٣,٥٠٧,٤٢٧	(٢٥,٠٥٥,٧٢٠)	(٤,٧٢٣,٢٨٠)	-	٢,٦٧٠,٣٦٧

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 yield curves 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
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؛
- وإحتياطي التغطية: الزيادة أو النقص في القيمة العادلة لأدوات التغطية، والمصنفة ضمن تغطية التدفقات النقدية.

٣/٤ خطر السيولة

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

■ إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي:
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند تمويلها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن 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. وتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

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

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية أو الجهات الرقابية التي تعمل فيها فروع البنك الأجنبية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة للبنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪. ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً 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 والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفراً 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 المستقلة الدورية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	طبقا لبازل II
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		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	إحتياطي 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 للقرض المساند
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 الأتثمانية
٨١٠,٤٤٧	١,٠٨٥,٥٥٧	الدرجة في المرحلة الأولى
١٣٤,١٧٤	١٤٠,١٩٨	التمويل المساند
١٠,١٤٧	١٠,١٤٧	٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والشركات التابعة والشقيقة
١,٣٢٢,٠٣٥	١,٦٣٨,٦٠٧	٤٥٪ من قيمة الإحتياطي الخاص
٤,٠٤٨,١٩٣	٥,٦٢٧,٦٨٧	إجمالي الشريحة الثانية
		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

■ 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 كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٩ .

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

مكونات النسبة :

مكونات البسط

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

مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
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	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٤,٤٥٩	١٦٣,١٢٤	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
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
-	٣,٩٤٠	تكلفة الإحلال
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 بكفالتهم
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
-	-	تسهيلات السيولة
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 الماليه (٢/١)

٥- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة/ 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 الأرصدة القائمة لتلك الأصول.

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

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

■ تنطبق بداية من عام ٢٠١٩

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

■ تنطبق على عام ٢٠١٩ وما قبله وما بعده

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

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 :

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

تشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة (مضاربة) والتمويلات والتسهيلات الائتمانية والمشتقات 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				
القيمة بالآلاف جنيه مصري				
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
٣,٧٤٩,٩٩٥	(١٨٧,٠٥٨)	٢,٠١٦,٣١٣	٣٧٩,٢٧٤	١,٥٤١,٤٦٦
(٢,١٧٥,٨٠٩)	٣٥,٧١٢	(١,٤١٧,٥٨٦)	(٣٨,٢٨٧)	(٧٥٥,٦٤٨)
١,٥٧٤,١٨٦	(١٥١,٣٤٦)	٥٩٨,٧٢٧	٣٤٠,٩٨٧	٧٨٥,٨١٨
(٤٧١,٥٥٧)	(٨٣,٣١٢)	(١٣٤,٧١٤)	(٧٦,٧٢٣)	(١٧٦,٨٠٩)
١,١٠٢,٦٢٩	(٢٣٤,٦٥٨)	٤٦٤,٠١٣	٢٦٤,٢٦٥	٦٠٩,٠٠٩
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
٥٣,٠١٠,٥١٨	-	٩,١٠٩,٩٨٤	٢١,٢٥٥,٩٧٤	٢٢,٦٤٤,٥٦٠
٦,٧٠٨,٣٤٧	٦,٧٠٨,٣٤٧	-	-	-
٥٩,٧١٨,٨٦٥	٦,٧٠٨,٣٤٧	٩,١٠٩,٩٨٤	٢١,٢٥٥,٩٧٤	٢٢,٦٤٤,٥٦٠
٥١,٨٤١,٧٧٠	-	٣٤,١٩٠,٨٧٤	١,٢٩٩,٨٣١	١٦,٣٥١,٠٦٥
٣,٨٨٧,١١٨	٣,٨٨٧,١١٨	-	-	-
٥٥,٧٢٨,٨٨٨	٣,٨٨٧,١١٨	٣٤,١٩٠,٨٧٤	١,٢٩٩,٨٣١	١٦,٣٥١,٠٦٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
القيمة بالآلاف جنيه مصري				
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
٣,١٣١,٧٧٧	(١٥٣,٨٤٥)	١,٧٤١,٢٤١	٢٨٩,٢٩١	١,٢٥٥,٠٥٠
(١,٨٦١,٤٩٠)	(٤٤٣,٢٧٧)	(١,٠٨٣,١٣٥)	(٢٤,٣٧٥)	(٣١٠,٧٠٣)
١,٢٧٠,٢٨٧	(٥٩٧,١٢٢)	٦٥٨,١٠٦	٢٦٤,٩١٦	٩٤٤,٣٤٧
(٤٦٦,٣٤٠)	(٤٦,١٨٢)	(١٤٨,٠٧٤)	(٥٩,٦٠٦)	(٢١٢,٤٧٨)
٨٠٣,٩٠٧	(٦٤٣,٣٠٤)	٥١٠,٠٣٢	٢٠٥,٣١٠	٧٣١,٨٦٩
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
٤٥,٠٦٣,٩٨٨	-	٦,٨٢٠,٧٦٥	١٩,٨٨٤,٧١٥	١٨,٣٥٨,٥٠٨
٤,٠٨٧,٥١٥	٤,٠٨٧,٥١٥	-	-	-
٤٩,١٥١,٥٠٣	٤,٠٨٧,٥١٥	٦,٨٢٠,٧٦٥	١٩,٨٨٤,٧١٥	١٨,٣٥٨,٥٠٨
٤٢,٣٣٧,٧٧٩	-	٢٧,١٢٩,٦٨٥	٣,١٤٨,١٨٤	١٣,٠٥٩,٩١٠
٣,٧٧٧,٦٠٦	٣,٧٧٧,٦٠٦	-	-	-
٤٦,١١٥,٣٨٥	٣,٧٧٧,٦٠٦	٢٧,١٢٩,٦٨٥	٣,١٤٨,١٨٤	١٣,٠٥٩,٩١٠

٧- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المربحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات :
		- للعملاء
٣,٤١٠,٠٦١	٤,٣٣٩,٠٩٠	
٣,٤١٠,٠٦١	٤,٣٣٩,٠٩٠	الاجمالي
٢,٢٧٢,٥٥١	٢,٣٨٧,٩٤٥	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المسجلة ومقيمة من خلال الدخل الشامل
٦٦,٨٥٦	١٦٣,٤٧١	ودائع وحسابات جارية
٥,٧٤٩,٤٦٨	٦,٨٨٩,٥٠٦	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
		- للبنوك
(٢٨٢,٣٧٣)	(٥٦,٣٣٩)	
(٢,٨٨٤,٧٨٤)	(٣,٦٢٩,٣٦٥)	- للعملاء
(٥٢,٩٤٠)	(٨٩,٣٧٢)	تمويلات أخرى
(٥,٥١٢)	(٤,٢٨٢)	تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(٣,٢٢٥,٦٠٩)	(٣,٧٧٩,٣٥٨)	الاجمالي
٢,٥٢٣,٨٥٩	٣,١١٠,١٤٨	صافي الدخل من العائد

يتضمن صافي الدخل من العائد إيرادات و مصروفات الفوائد المحسوبة باستخدام معدل العائد الفعلي والتي تتعلق بالبنود الآتية :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠,٨٧٩,١٥٦	١٠,٢٩١,٠٧٠	إستثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
٥,٩٣٨,١٢٨	١٠,٠٢٧,٩٢٧	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٤,٦٩٩,٩٦٨	٣١,١٤٠,٧٦٠	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٣,١٨٩,٥١٠	١,٢٥١,٣٠٣	الأصول المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٤,٧٠٦,٧٦٢	٥٢,٧١١,٠٦٠	صافي الدخل من العائد

٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
١٦٦,٣٩٣	١٨٢,٧٤٨	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٤٤,٣١٢	٢٧,٩٧٤	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٣١٤,٨٤٩	٣١٥,٣٦٩	أتعاب أخرى
٥٢٥,٥٥٤	٥٢٦,٠٩١	الاجمالي
		مصاريف الأتعاب والعمولات:
(٤٠٨)	(٢٢١)	أتعاب سمسة مدفوعة
(٤,٨٧٤)	(٦,١٤٥)	عمولات بنكية متنوعة
(٩٢,٣٣٦)	(١١٣,١٥٢)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٩٧,٦١٨)	(١١٩,٥١٨)	الاجمالي
٤٢٧,٩٣٦	٤٠٦,٥٧٣	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

٩- توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٠٩٠	٣,١٣٥	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١,٠٩٤	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
٢,٠٩٠	٤,٢٢٩	الاجمالي

١٠- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي:
١٥٤,٤٢١	٢١٩,٤١٦	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
(١,٥٧٢)	٢,٨١٥	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة إسلامية
-	(٥)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية
٢٢٦	-	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥٣,٠٧٥	٢٢٢,٢٢٦	الاجمالي

١١- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٥٧٧,٠٣٧)	(٦٦٩,٠٠٨)	تكلفة العاملين
(٢٤,٩٤٣)	(٣٠,٧٣١)	أجور ومرتبات ومزايا عينية
(١٥,١٧٩)	(١٧,٧٥١)	تأمينات اجتماعية
(٢٤,٢٣٣)	(٤١,٠٨٩)	تكلفة المعاشات
(٧٨,٦٦٣)	(٨٤,٩٩٩)	نظم الاشتراكات المحددة
(٣٩١,٨٧٢)	(٤٤١,٥٧٦)	نظم المزايا المحددة
(١,١١١,٩٢٧)	(١,٢٨٥,١٥٤)	إهلاك واستهلاك
		مصروفات إدارية أخرى
		الاجمالي

١٢- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧,٦١٢	(٣٠٦,٦٢١)	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوذة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٣,٨٠٦	١,١٤٠	أرباح بيع أصول ثابتة
(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
٣,٣٩٠	(٦١٤)	خسائر اضمحلال أصول أخرى
(٣٦٧,٤٨٣)	١٩٥,٦٤٣	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
(٢١,٤٦٤)	(٢٧,٨٨١)	إيرادات (مصروفات) أخرى
(٤٨٧,٩٥٨)	(٤٢٧,٠٦٤)	الاجمالي

١٣- رد(عبء) الأضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢٣٦,٢٥٩)	(٤٥٠,٢٨٠)	تمويلات وتسهيلات للعملاء
-	٥	أرصدة لدى البنوك
-	(١٣,٣١٦)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
(٢٣٦,٢٥٩)	(٤٦٣,٥٩١)	الاجمالي

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٤٦٦,٩٠٣)	(٤٥٨,٨٣٧)	الضريبة الجارية
٥٦٣	(١٢,٧٢٠)	الضريبة المؤجلة
(٤٦٦,٣٤٠)	(٤٧١,٥٥٧)	الإجمالي

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح (٣٠) ، وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٢٧٠,٢٤٧	١,٥٧٤,١٨٦	الربح قبل الضرائب
٢٢,٥%	٢٢,٥%	سعر الضريبة الساري
٢٨٥,٨٠٦	٣٥٤,١٩٢	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
		الأثر الضريبي لكل من:
(٨,٧٤٥)	(١٥٤,٢٤٩)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٢٩,٧٢٢	١٤٤,٨٩٢	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
٥٩,٥٥٧	١٢٦,٧٢٢	ضرائب أخرى
٤٦٦,٣٤٠	٤٧١,٥٥٧	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
٣٦,٧١%	٢٩,٩٦%	السعر الفعلي للضريبة

١٥- نصيب السهم الاساسى في صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٠٣,٩٠٧	١,١٠٢,٦٢٩	صافي أرباح السنة
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٤,٠٢٠	٥,٥١٣	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

- لاغراض عرض نصيب السهم من صافي أرباح السنة لم يتم المصرف بخصم أى مبالغ من صافي ارباح السنة سواء تخص مكافأة اعضاء مجلس الادارة او نصيب العاملين من الارباح وذلك لالتزام المصرف بعدم توزيع اية ارباح في وجود خسائر متراكمة وذلك تطبيقا للمادة ١٩٤ من قانون الشركات رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١.

- لا يختلف نصيب السهم المخفض في الارباح عن نصيب السهم في الارباح.

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٧٢,٧٨٦	٧٣٩,٤٦٢	نقدية
١,٩٨٢,٥٤٩	٤,٣٣٧,١٩١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٦٥٥,٣٣٥	٥,٠٧٦,٦٥٣	الإجمالي
٢,٦٥٥,٣٣٥	٥,٠٧٦,٦٥٣	أرصدة بدون عائد
٢,٦٥٥,٣٣٥	٥,٠٧٦,٦٥٣	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١٨,٢١٤	٢٤٢,٩١٢	حسابات جارية
٣,٠٧١,٢٩٦	١,٠٠٨,٤١٥	ودائع
٣,١٨٩,٥١٠	١,٢٥١,٣٢٧	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٢٤)	
٣,١٨٩,٥١٠	١,٢٥١,٣٠٣	الإجمالي
١,٠٤٥,٣٥٦	٧١٤,١٨٤	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٦٨١,٥٠٥	٣٣٦,٣٥٣	بنوك محلية
٤٦٢,٦٤٩	٢٠٠,٧٩٠	بنوك خارجية
-	(٢٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,١٨٩,٥١٠	١,٢٥١,٣٠٣	الإجمالي
١١٨,٢١٤	٢٤٢,٩١٢	أرصدة بدون عائد
٢,٠٢٥,٩٤٠	٢٩٤,٢٣١	أرصدة ذات عائد متغير
١,٠٤٥,٣٥٦	٧١٤,١٨٤	أرصدة ذات عائد ثابت
-	(٢٤)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,١٨٩,٥١٠	١,٢٥١,٣٠٣	الإجمالي
-	-	تحليل مخصص خسائر الاضمحلال للأرصدة لدي 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 الفترة
-	(٤)	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	٢٤	الإجمالي

١٨- تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٣٦	٩٢	حسابات جارية مدينة
-		تمويلات طويلة الأجل
٢٩٦,١٦٣	١٩٤,٢٢٥	تمويلات مشتركة
٢٩٦,٢٩٩	١٩٤,٣١٧	الاجمالي
		يخصم:
(٢٦,٨٦١)	(١٣,٣٩٩)	عوائد مؤجلة
(٢٦,٨٦١)	(١٣,٣٩٩)	الاجمالي
٢٦٩,٤٣٨	١٨٠,٩١٨	الصافي

١٨ - تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		أفراد:
٢,٧٥٩	٣,٧٢١	حسابات جارية مدينة
٤٢٠,٦٦١	٤٧٩,١٦٤	بطاقات ائتمان
٦,٥٢٧,٢٩١	٨,٦٤٤,٤٩٩	تمويلات شخصية
٤٠	٤٠	تمويلات عقارية
٦,٩٥٠,٧٥١	٩,١٢٧,٤٢٤	الاجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤,١٧٣,٤٥٦	٦,٣٣٤,٦٧٠	حسابات جارية مدينة
١٤,١٥٣,٨٨٢	١٧,٢٦٠,١٦٩	تمويلات مباشرة
٥٩٤,٣٢٦	٢٨٠,٠٥٢	تمويلات مشتركة
١٣٠	١٥٥	بطاقات ائتمان
١٨,٩٢١,٧٩٤	٢٣,٨٧٥,٠٤٦	الاجمالي
٢٥,٨٧٢,٥٤٥	٣٣,٠٠٢,٤٧٠	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
(١,٣٥٥,٦١٣)	(١,٩٩٤,٤٣٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٨٦,٤٠٢)	(٤٨,١٩٤)	العوائد المجنبية *
(١,٤٤٢,٠١٥)	(٢,٠٤٢,٦٢٨)	الاجمالي
٢٤,٤٣٠,٥٣٠	٣٠,٩٥٩,٨٤٢	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
٢٢٣,٠٨٩	٨,٠٠٠	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢٤,٢٠٧,٤٤١	٣٠,٩٥١,٨٤٢	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢٤,٤٣٠,٥٣٠	٣٠,٩٥٩,٨٤٢	الصافي
١٥,٥٠٧,٩٠٦	١٩,٥٨٢,٧٥٥	أرصدة ذات عائد متغير
٨,٩٢٢,٦٢٤	١١,٣٧٧,٠٨٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٤,٤٣٠,٥٣٠	٣٠,٩٥٩,٨٤٢	الإجمالي

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

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

- إجمالي أرصدة التمويلات والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٢,٧٥٩	٣,٧٢١	حسابات جارية مدينة
٢,٣٥٢,٩٠٠	٢,٠٢٢,٤٢٦	بطاقات ائتمان
٨,٧١٣,٤٣٩	١١,٢٩٣,٩٣٨	تمويلات شخصية
٤٠	٤٠	تمويلات عقارية
١١,٠٦٩,١٣٨	١٣,٣٢٠,١٢٥	الإجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤,١٧٣,٤٥٦	٦,٣٣٤,٦٧٠	حسابات جارية مدينة
١٤,١٦٨,٧٩٣	١٧,١٤٨,١٢١	تمويلات مباشرة
٦١١,٤٠٢	٤١٥,٣٨٢	تمويلات مشتركة
١٣٠	١٥٥	بطاقات ائتمان
١٨,٩٥٣,٧٨١	٢٣,٨٩٨,٣٢٨	الإجمالي
٣٠,٠٢٢,٩١٩	٣٧,٢١٨,٤٥٣	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
(١,٣٥٥,٦١٣)	(١,٩٩٤,٤٣٤)	مخصص خسائر الاضمحلال
(٨٦,٤٠٢)	(٤٨,١٩٤)	العوائد المجنبية *
(٤,١٥٠,٣٧٤)	(٤,٢١٥,٩٨٣)	عوائد مؤجلة
(٥,٥٩٢,٣٨٩)	(٦,٢٥٨,٦١١)	الإجمالي
٢٤,٤٣٠,٥٣٠	٣٠,٩٥٩,٨٤٢	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
٢٢٣,٠٨٩	٨,٠٠٠	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢٤,٢٠٧,٤٤١	٣٠,٩٥١,٨٤٢	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٢٤,٤٣٠,٥٣٠	٣٠,٩٥٩,٨٤٢	الصافي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء :
١,١٠٣,٦١٩	١,٣٥٥,٦١٣	الرصيد في أول السنة المالية
-	٢١٧,٨٧٨	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
١,١٠٣,٦١٩	١,٥٧٣,٤٩١	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٢٣٦,٢٥٩	٤٥٠,٢٨٠	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
٥١,٣٢٣	١١,٠٧٢	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(٣٦,٤٨٧)	(٢٩,٤٠٥)	المستخدم من المخصص خلال السنة
٨٩٩	(١١,٠٠٤)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٣٥٥,٦١٣	١,٩٩٤,٤٣٤	الإجمالي

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

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا لأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة	
١٦١,٢٢٦	-	١٥٩,١٨٠	٢,٠٤٦	-	الرصيد في أول السنة المالية
٧٣,٣٥٧	-	٤٣,٠٠٧	٣٠,٣٥٠	-	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٢٣٤,٥٨٣	-	٢٠٢,١٨٧	٣٢,٣٩٦	-	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٩٤,٣٣٥	-	٧٩,٥٠٣	١٤,٨٣٢	-	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
٣,٨٢٩	-	١,٣٦١	٢,٤٦٨	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١٧,٠٩٦)	-	(٣,٤٦٥)	(١٣,٦٣١)	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
٣١٥,٦٥١	-	٢٧٩,٥٨٦	٣٦,٠٦٥	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,١٩٤,٣٨٧	-	٨,٠٠٥	١,١٤٤,٧٤٢	٤١,٦٤٠	الرصيد في أول السنة المالية
١٤٤,٥٢١	-	(٥٥١)	١٤٢,٩٥٦	٢,١١٦	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
١,٣٣٨,٩٠٨	-	٧,٤٥٤	١,٢٨٧,٦٩٨	٤٣,٧٥٦	الرصيد المعدل في ١ يناير ٢٠١٩
٣٥٥,٩٤٥	-	٧٣٣	٢٩٨,٣٥١	٥٦,٨٦١	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
٧,٢٤٣	-	-	٧,٢٤٣	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
(١٢,٣٠٩)	-	-	(١٢,٣٣٢)	(٧٧)	المستخدم من المخصص خلال السنة
(١١,٠٠٤)	-	-	(١١,٠٠٤)	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٧٨,٧٨٣	-	٨,١٨٧	١,٥٧٠,٠٥٦	١٠٠,٥٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

القيمة بالالف جنيه مصري

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

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٩٧١,١٩٨	-	١١,٥٩٩	٩٣٣,٨١٣	٢٥,٧٨٦	الرصيد في أول السنة المالية
١٩١,٠١٩	-	(٣,٥٩٤)	١٧٨,٢٥٩	١٥,٨٥٤	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
١,١٩٤,٣٨٧	-	٨,٠٠٥	١,١٤٤,٧٤٢	٤١,٦٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩- استثمارات مالية

١/١٩ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) <u>سندات الخزانة - بالقيمة العادلة :</u>
٣٦,٩٦٣	٦٣,٦٠٥	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٦,٩٦٣	٦٣,٦٠٥	إجمالي سندات الخزانة
		(ب) <u>أذون الخزانة الحكومية- بالقيمة العادلة :</u>
٥,٨٣٥,٢٢٤	٩,٨٧٥,٧٦٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥,٨٣٥,٢٢٤	٩,٨٧٥,٧٦٨	إجمالي أذون الخزانة الحكومية
		<u>فيما يلي بيان بأذون الخزانة :</u>
٤٧٩,٨٥٠	١٤٠,٥٥٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٤٢٢,٥٠٠	١,٥٨١,٢٢٥	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٢,٥٤٩,٧٢٥	٤,٩٦٨,٤٥٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٢,٨٩١,٤٥٠	٣,٨٧٤,٨٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦,٣٤٣,٥٢٥	١٠,٥٦٥,٠٢٥	الاجمالي
(٥٠٨,٣٠١)	(٧٢٢,٧٥٦)	عوائد لم تستحق بعد
-	٣٣,٤٩٩	فروق تقييم أذون خزانة مقيمة بالقيمة العادلة
٥,٨٣٥,٢٢٤	٩,٨٧٥,٧٦٨	الصافي
		(ج) <u>أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :</u>
٥٥,٨٥٧	٧٠,٠٨٩	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥٥,٨٥٧	٧٠,٠٨٩	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(د) <u>وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :</u>
١٠,٠٨٤	١٨,٤٦٥	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٠,٠٨٤	١٨,٤٦٥	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٥,٩٣٨,١٢٨	١٠,٠٢٧,٩٢٧	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (١)

١٩- استثمارات مالية - تابع

٢/١٩ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		(أ) سندات الخزانة 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 الخزانة الحكومية
		(ب) أذون الخزانة الحكومية :
٣,٩٤٣,١٧١	٢,٨٥٣,٩٥٩	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-	(١٦,٦١١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٩٤٣,١٧١	٢,٨٣٧,٣٤٨	إجمالي أذون الخزانة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزانة :
٥٠٣,٦٠٠	٣٥٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣,٥٠٢,٤٩٤	٢,٥٣٩,٦٦٤	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٤,٠٠٦,٠٩٤	٢,٨٩٤,٦٦٤	الاجمالي
(٦٢,٩٢٣)	(٤٠,٧٠٥)	عوائد لم تستحق بعد
-	(١٦,٦١١)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٩٤٣,١٧١	٢,٨٣٧,٣٤٨	الصافي (١)
		عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء:
(٥٤,٨٢٠)	(١٥٣,٠٢٤)	أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
(٥٤,٨٢٠)	(١٥٣,٠٢٤)	الاجمالي
(٣٠٤)	(١,١٢٦)	عوائد لم تستحق بعد
(٥٥,١٢٤)	(١٥٤,١٥٠)	الصافي (٢)
٣,٨٨٨,٠٤٧	٢,٦٨٣,١٩٨	الصافي (٢+١)
١٠,٨٧٩,١٥٦	١٠,٢٩١,٠٧٠	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
١٦,٨١٧,٢٨٤	٢٠,٣١٨,٩٩٧	إجمالي الإستثمارات المالية (٢+١)
٦٥,٩٤١	٨٨,٥٥٤	أرصدة بدون عائد
١٦,٧٥١,٣٤٣	٢٠,٢٣٠,٤٤٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦,٨١٧,٢٨٤	٢٠,٣١٨,٩٩٧	إجمالي الإستثمارات المالية

١٩- استثمارات مالية – تابع

- صناديق الاستثمار

- صندوق استثمار سنابل

- تتضمن الاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر 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 مصرى بنسبة ٢,٥% من أجمالى عدد الوثائق القائمة للصندوق لتصل أجمالى القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ قيمة ٣,٢٥٣ ألف جنية مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٣,٥١٤ ألف جنية مصرى).
- - صندوق أستثمار مصرف أبو ظبى الاسلامى – مصر النقدى ذو العائد اليومي التراكمى (النهاردة)
- قام المصرف بإنشاء صندوق استثمار مصرف أبو ظبى الاسلامى – مصر النقدى ذو العائد اليومي التراكمى (النهاردة) المتوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية 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 مصرى بنسبة ٣% من أجمالى عدد الوثائق القائمة للصندوق لتصل أجمالى القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ قيمة ١٥,٢١٢ ألف جنية مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١٠,٤٢٥ ألف جنية مصرى).

وفيما يلى ملخص حركة الاستثمارات المالية خلال السنة:

القيمة بالالف جنيه مصرى			
الإجمالى	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٦,٨١٧,٢٨٤	١٠,٨٧٩,١٥٦	٥,٩٣٨,١٢٨	الرصيد في أول السنة المالية
(٤,٤١٧)	-	(٤,٤١٧)	أثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٢٢,٤٧٨,٨٥٦	٦,١٠٦,٤١١	١٦,٣٧٢,٤٤٥	إضافات
١,٥٠٧,٤٨٩	٤٦٧,٥٥١	١,٠٣٩,٩٣٨	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٢٠,٣١٣,١٨٢)	(٦,٩٣٦,٠٠٢)	(١٣,٣٧٧,١٨٠)	استيعادات (بيع / استرداد)
(٢١٥,٨٧٤)	(٢١٢,٢٠٥)	(٣,٦٦٩)	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
٦٧,٠٥٩	٤,٣٧٧	٦٢,٦٨٢	التغير في احتياطي القيمة العادلة
(١٨,٢١٨)	(١٨,٢١٨)	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢٠,٣١٨,٩٩٧	١٠,٢٩١,٠٧٠	١٠,٠٢٧,٩٢٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الإجمالى	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٦,٩٠٥,١٣٥	٦,٨٥٠,٣١٢	٥٤,٨٢٣	الرصيد في أول السنة المالية
٧٩٨,٧٣٣	٧٩٨,١٥٤	٥٧٩	إضافات
١٥,٤٨٦	١٥,٤٨٦	-	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
(٦٣٤,٢٨٢)	(٦٣٤,٢٨٢)	-	استيعادات (بيع / استرداد)
٥,٢٠٢	٤,٨٥٠	٣٥٢	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية
٣,٧٣٩	٣,٦٣٦	١٠٣	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٩,٧٢٣,٢٧١	٣,٨٤١,٠٠٠	٥,٨٨٢,٢٧١	إعادة تويرب استثمارات مالية
١٦,٨١٧,٢٨٤	١٠,٨٧٩,١٥٦	٥,٩٣٨,١٢٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٩- استثمارات مالية - تابع

٣/١٩ أرباح (خسائر) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٠١٩	٦,٨٣٢	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤,٥٨٨)	(١٣)	عبء خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
(٥٦٩)	٦,٨١٩	الاجمالي

٢٠- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		مساهمات في شركات تابعة
٥٨٥	٥٨٥	الوطنية للزجاج والبللور
٧٦,٧٩٧	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
١٩,٢٠٧	١٩,٢٠٧	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
٢٣,٤٧٧	٢٣,٤٧٧	أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
١١,٥٧٥	١١,٥٧٥	أبوظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
١٣	-	أبوظبي الإسلامي للإصول العقارية
٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	ابوظبي الاسلامى لادارة محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار
١,٤١٣	١,٤١٣	القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية
٢,١٨١	٢,١٨١	الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية
٥٢,١٢٧	١٠٢,١٢٧	أديليس للتأجير التمويلي
١٩٢,٢٧٥	٢٤٢,٢٦٢	الاجمالي
		مساهمات في شركات شقيقة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أورينت للتأمين التكافلي - مصر
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الاجمالي
٢١٢,٢٧٥	٢٦٢,٢٦٢	صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

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

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي

القيمة بالآلاف جنيه مصري		إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
نسبة المساهمة	أرباح/(خسائر) الشركة					
٥٪	٩١٧	٦١,٥٢٠	٥٠٠,٧٣٣	٢٨٤,٤٣٤	مصر	مساهمات في شركات تابعة الوطنية للزجاج والبلاستيك
٦٥٪	(٢,٧٠٩)	١,٩٤٨	١٣١	٨٩,٩٦٥	مصر	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
٤٠٪	٢٧٣	١,٦٢٤	٩,٢٣٣	٧٢,٨٩٤	مصر	الوطنية للتجارة والتنمية (اتحاد)
٤٠٪	٥,٢٢٩	٩,٤٣٠	١٤,١٨٥	٩٨,٦٧٦	مصر	أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
١٠٠٪	(١١,١٠٨)	-	٢١٢,٣٤٤	٨,٧٤١	مصر	أبوظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
٩٣٪	٧,٣٣٦	٢١,٧٦٨	١٣,٢٩٨	٣٧,٥٢٧	مصر	أبوظبي الإسلامي كإئتمان لترويج وتغطية الإكتتاب
٥٪	(٣,٢٦١)	١,٢٣٠	٤٩,٦٥٤	٤٣,٧٣١	مصر	أبوظبي الإسلامي للأصول العقارية
٩٨٪	٥٩٣	٥٩٣	٤٥	٦,٨٢٦	مصر	أبوظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار
٤٦٪	(٨٠٦)	١,٠٧٩	١,٣٧٣	٤,٠٥٤	مصر	القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية
٩٪	(٤٢٢)	٤٤١	١٠٨	١٤,١٢٥	مصر	الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية
٩٨٪	٨,٤١٣	٥٧,٦٦٠	٧٣٩,٧٠٦	٨٥٠,٥٦٤	مصر	أندليس للتأجير التمويلي
٢٠٪	٩٩,٩١٣	٢١٦,٨٨٩	١,١٣٣,٢٣٨	١,٥٧٣,٠٨٧	مصر	مساهمات في شركات شقيقة أورينت للتأمين التكافلي - مصر
	١٠,٤,٤٥٠	٣٧٤,٦٤٢	٢,٧٢١,٧٤٢	٣,٠٨٤,٦٦٥		الإجمالي

القيمة بالآلاف جنيه مصري		إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
نسبة المساهمة	أرباح/(خسائر) الشركة					
٥٪	(٢,٣٠٠)	١٥١,٨٥٧	٤٥٩,٩٤٧	٢٥٦,١٣٦	مصر	مساهمات في شركات تابعة الوطنية للزجاج والبلاستيك
٦٥٪	(٦,٢٦٨)	٢,٩٨٨	٩٤	١٠١,٦٢٢	مصر	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
٤٠٪	٣,٩٣٥	٥,١٠٣	١١,٤٠٩	٧٥,٤٣١	مصر	الوطنية للتجارة والتنمية (اتحاد)
٤٠٪	٤,٢٢٩	٩,٤٣٣	١١,٧٦٩	٩٤,٣٨٠	مصر	أسبوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
١٠٠٪	(١٢,٩٨٦)	٤٧	١٩٧,٠١٠	٧٥,٣٢٨	مصر	أبوظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
٩٣٪	٣,٧٥٧	٢٧,١٩٢	٦,٨٦٢	٢٤,٧٣٦	مصر	أبوظبي الإسلامي كإئتمان لترويج وتغطية الإكتتاب
٥٪	(٣,٦٩٨)	٦,٠٢٠	١٠٨,٦٩٦	٥٨,١٤٩	مصر	أبوظبي الإسلامي للأصول العقارية
٩٨٪	٧٢٩	٧٢٩	٤٥	٦,٠٣٧	مصر	أبوظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار
٤٦٪	٣٣	١,٩٠٦	٢,٦٢٩	٦,١٢٧	مصر	القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية
٩٪	٢٠١	٩٦٠	٢٥٦	١٤,٧٤٣	مصر	الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية
٩٦٪	١,٧٧٢	١٢٤,٨٩٢	٣٠٥,٨٤٠	٣٦١,١٦٧	مصر	أندليس للتأجير التمويلي
٢٠٪	٨٩,٣٢٤	١٨٢,٢٨٤	٨٠٩,٦٤٤	١,١٥٥,٦٤٦	مصر	مساهمات في شركات شقيقة أورينت للتأمين التكافلي - مصر
	٦٠,٦٢٧	٥٣٣,٤١١	١,٩١٤,٢٠١	٢,٢٢٩,١٤٤		الإجمالي

*طبقاً لآخر قوائم مالية معتمدة.

٢١- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الإستهلاك)

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

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٤٧,٩٠٠	٤٨١,٨٧٦	إيرادات مستحقة
١٩٨,٦١٨	٢٢٧,٨٢٩	مصروفات 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)
٣,٨٩٨	٥,١٠٨	التأمينات والعهد
١٩٩	٧٠٨	مستحق من أطراف ذات علاقة
١١٦,٣٧٢	١٧٤,٠٦٦	حسابات تحت التسوية مع مراسلين
٤٠,٤٠٩	٢٧,٣٢٤	أرصدة مدينة أخرى
١,٠٤٧,٣٣٠	١,١٠٢,٤٣٢	الاجمالي
(٣,٣١٨)	(٣,٩٢٨)	مخصص اضمحلال أصول أخرى
١,٠٤٤,٠١٢	١,٠٩٨,٥٠٤	صافي الاصول الاخرى

٢٣- أصول ثابتة

القيمة بالآلاف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الاجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
١,٠٣٠,٠٠٩	٨٦٣,٩٢٦	٦,٠٨٤	١٥٩,٩٩٩	التكلفة
(٤٩٦,٩٧٦)	(٤٥٦,٢٠٧)	(٤,٠٩٤)	(٣٦,٦٧٥)	مجمع الإهلاك
٥٣٣,٠٣٣	٤٠٧,٧١٩	١,٩٩٠	١٢٣,٣٢٤	صافي القيمة الدفترية
٥٢٢,٠٠٠	٣٨٨,٠٨٩	٢,٠٤٩	١٣١,٨٦٢	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٩٨,٢٥٨	٩٧,٨٥٧	٤٠١	-	إضافات
(١٥,٦٥٩)	(٧,٣٦٧)	(٢٥٧)	(٨,٠٣٥)	استيعادات أصول
(٦,٠٦٠)	(٦,٠٦٠)	-	-	إضمحلال الأصول الثابتة
(٧٨,٣٤٥)	(٧٢,٣٤٧)	(٤٦٠)	(٥,٥٣٨)	إهلاك السنة
١٢,٨٢٩	٧,٥٤٧	٢٥٧	٥,٠٣٥	استيعادات مجمع إهلاك
٥٣٣,٠٣٣	٤٠٧,٧١٩	١,٩٩٠	١٢٣,٣٢٤	صافي القيمة الدفترية
الاجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,١٤٩,٠٥٦	٩٦٩,٣٦٧	٦,٢٢٦	١٧٣,٤٦٣	التكلفة
(٥٨١,٤٨٦)	(٥٣٥,٤٣١)	(٤,٤٠٣)	(٤١,٦٥٢)	مجمع الإهلاك
٥٦٧,٥٧٠	٤٣٣,٩٣٦	١,٨٢٣	١٣١,٨١١	صافي القيمة الدفترية
٥٣٣,٠٣٣	٤٠٧,٧١٩	١,٩٩٠	١٢٣,٣٢٤	صافي القيمة الدفترية أول السنة
١١٩,٦٣٧	١٠٥,٦١٥	٢٢٢	١٣,٨٠٠	إضافات
(٥٩٠)	(١٧٤)	(٨٠)	(٣٣٦)	استيعادات أصول
٤٠١	٨٥	٨٠	٢٣٦	استيعادات مجمع إهلاك
(٨٤,٩١١)	(٧٩,٣٠٩)	(٣٨٩)	(٥,٢١٣)	إهلاك السنة
٥٦٧,٥٧٠	٤٣٣,٩٣٦	١,٨٢٣	١٣١,٨١١	صافي القيمة الدفترية

- 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 - أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢٩,٧٧٨	٢٤٠,٥٤٩	حسابات جارية
٢,٣٣٤,٣٥٤	٤٢,٣٤٤	ودائع
٢,٤٦٤,١٣٢	٢٨٢,٨٩٣	الإجمالي
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

٢٥ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٩٩٦,٢٢٠	١٦,٠٧٣,٥٤٩	ودائع تحت الطلب
١١,٦١٩,٨٠٩	١٣,٩٩٨,١٦٥	ودائع لأجل وبإخطار
٩,٤٩٤,٦٨٩	١١,٢٨٤,٠٠٤	شهادات ادخار وإيداع
٧,٨٨٤,٦٢٨	٩,٣٤٩,٢٠٢	ودائع توفير
٩٥٢,٥٩٢	٥٧٩,٦٢٩	ودائع أخرى
٣٩,٩٤٧,٩٣٨	٥١,٢٨٤,٥٤٩	الإجمالي
١٤,٢٤٤,١٩٢	١٨,٥٧٥,٢٢٥	ودائع مؤسسات
٢٥,٧٠٣,٧٤٦	٣٢,٧٠٩,٣٢٤	ودائع أفراد
٣٩,٩٤٧,٩٣٨	٥١,٢٨٤,٥٤٩	الإجمالي
٣,٨٨٠,٤٠٤	٤,٤٢٢,١٥٧	أرصدة بدون عائد
٢٢,٦٥٦,٣٢٦	٣٢,٤٧٧,٦٢٠	أرصدة ذات عائد متغير
١٣,٤١١,٢٠٨	١٤,٣٨٤,٧٧٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٩,٩٤٧,٩٣٨	٥١,٢٨٤,٥٤٩	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦- 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 بالصرافي 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 ضئيلا ، 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 مصرى		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
-	٢,٨١٦	٢٣٧,٦٦٩
٥	-	٨٧,٣٥١
٥	٢,٨١٦	٣٢٥,٠٢٠
		عقود صرف آجلة إسلامية
		عقود مبادلة عملات إسلامية
		الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
الالتزامات	الاصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضي
١,٥٧٢	-	٥٣,٤٦٠
١,٥٧٢	-	٥٣,٤٦٠
		عقود صرف آجلة إسلامية
		الإجمالي

٢٧- تمويلات مساندة

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٩٦,٠٦٤	٤٧٥,٦٦٦	التمويل المساند بدون عائد *
٣٢٢,٤٤٤	٧٦٩,٩٩٣	التمويل المساند بعائد **
٨١٨,٥٠٨	١,٢٤٥,٦٥٩	الإجمالي
		التمويل المساند بدون عائد *
٤٥٨,٤٨٣	٤٩٦,٠٦٤	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
٣٢,٦٤٢	٣٢,٤٩١	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٤,٩٣٩	(٥٢,٨٨٩)	فروق تقييم العملة الأجنبية
٤٩٦,٠٦٤	٤٧٥,٦٦٦	الإجمالي

يمثل التمويل المساند بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ، 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 الف دولار أمريكي كما تم إبرام إتفاقية تكميلية اخرى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ بمد أجل الشريحة الرابعة من ذات التمويل لتنتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٩,٧٥٠ الف 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 الإتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصرافي مبلغ ٧٨,٣٩٨ الف جنيه مصرى ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ إتفاقية مد الاجل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٧- تمويلات مساندة – تابع

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

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

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

٢٨- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٩٥,٣٠٢	١٩٩,٩٧٩	عوائد مستحقة
٣٤٩,٧٢٢	٥٠١,٨٦١	مصروفات مستحقة
٥٧٠,١١٣	٦٢٢,٧٥٣	أرصدة دائنة متنوعة
١,١١٥,١٣٧	١,٣٢٤,٥٩٣	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٩- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٥٥٦,٨٩٧	٢٦,٨٦٦	٧٧,٦٥١	١,٦٦١,٤١٤
اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩	-	-	(٨,٣٨٤)	(٨,٣٨٤)
المكون خلال السنة	٨,٦٨٠	١٧,٢٣٨	٦٢,٣١٠	٨٨,٢٢٨
المستخدم من المخصص خلال السنة	(١,١٥٥)	(٧,٥٦٦)	(٤,٢٠٧)	(١٢,٩٢٨)
مخصصات انتفي الغرض منها	(٢٧٦,١٧٧)	-	(٧,٦٩٤)	(٢٨٣,٨٧١)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٦)	-	(٦,٠٠٢)	(٦,٠٠٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١,٢٨٨,٢٣٩	٣٦,٥٣٨	١١٣,٦٧٤	١,٤٣٨,٤٥١

٣١ ديسمبر ٢٠١٨				
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٥٣٢,٣٦٨	٥٢,١٤٩	٥١,٠٠٧	١,٦٣٥,٥٢٤
المكون خلال السنة	٣٤٦,٨٢٠	٦,٤٧٢	٤٣,٣٥٩	٣٩٦,٦٥١
المستخدم من المخصص خلال السنة	(٣٠٩,١٧٩)	(٣١,٧٥٥)	-	(٣٤٠,٩٣٤)
مخصصات انتفي الغرض منها	(١٣,١١٢)	-	(١٦,٠٥٧)	(٢٩,١٦٩)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	(٦٥٨)	(٦٥٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	١,٥٥٦,٨٩٧	٢٦,٨٦٦	٧٧,٦٥١	١,٦٦١,٤١٤

إيماء إلى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥، من اختلاف الآراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسدده تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الأمر الذي قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف أبوظبي الإسلامي الإمارات. وبناءً على تقدير المستشار القانوني الخارجي 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.

٣٠- 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

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٥٤,٥٦٠)	(٥٩,١١١)	-	-	إهلاك الأصول الثابتة
-	-	٣,٤٣٣	٦,٢٥٥	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال الفروض)
-	(١٧,١٧٣)	-	٤٩٤	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	-	١٩,٤٤١	٨,٤٥٠	الشامل الأخر
(٥٤,٥٦٠)	(٧٦,٢٨٤)	٢٢,٨٧٤	١٥,٦٩٩	العوائد المجنية
		٢٢,٨٧٤	١٥,٦٩٩	اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
		(٣١,٦٨٦)	(٦٠,٥٨٥)	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٠- ضرائب الدخل المؤجلة -تابع

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٤٧,٧٠٠)	(٥٤,٥٦٠)	١٥,٤٥١	٢٢,٨٧٤	الرصيد في بداية السنة
-	-	-	٩٩٤	التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
(٦,٨٦٠)	(٢١,٧٢٤)	٧,٨٩٠	٢,٨٢٢	الإضافات
-	-	(٤٦٧)	(١٠,٩٩١)	الاستيعادات
(٥٤,٥٦٠)	(٧٦,٢٨٤)	٢٢,٨٧٤	١٥,٦٩٩	الرصيد بالاجمالي في نهاية السنة

أرصدة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	(١٦,١٧٩)	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(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.

٣١- رأس المال

١/٣١ - رأس المال المصرح به

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

٢/٣١ - 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.

٣/٣١ - مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

قام مصرف أبوظبي الإسلامي- الإمارات حتى عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري إلى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

٣٢- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٨٧٨	٢٢,٨٧٨	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٢٦,٢٥٧	١٧,١٦٥	احتياطي خاص
١٧٤,٥١٦	٣,٠٤٩	احتياطي مخاطر بنكية عام
١٩٠,٠٩٥	-	احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
-	١٥٨,٠٨٨	إحتياطي المخاطر العام
٩,٢٦٤	٥٥,٧٢٧	إحتياطي القيمة العادلة
٤٦٥,٥٣٢	٢٩٩,٤٢٩	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي :

١/٣٢ - احتياطي خاص *

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	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 لسنوات سابقة
٢٦,٢٥٧	١٧,١٦٥	الإجمالي
٢٦,٢٥٧	٢٦,٢٥٧	الرصيد في أول السنة المالية
-	(٩,٠٩٢)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٢٦,٢٥٧	١٧,١٦٥	الإجمالي

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٢- احتياطات - تابع

٢/٣٢- احتياطي مخاطر بنكية عام

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١١٥,٥٨٥	١٧٤,٥١٦	الرصيد في أول السنة المالية
-	(١٧٤,٥١٦)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
٥٨,٩٣١	٣,٠٤٩	محول من / الي الخسائر المتراكمة
١٧٤,٥١٦	٣,٠٤٩	الاجمالي

٣/٣٢- احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩

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

٤/٣٢- احتياطي مخاطر عام*

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
-	-	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
-	(٢١٥,٦١٥)	اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار الدولي IFRS ٩
-	١٥٨,٠٨٨	الاجمالي

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

٥/٣٢- احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٥,٥٢٥	٩,٢٦٤	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
١٠٣	١٧,٩٠٢	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية خلال السنة
٣,٦٣٦	٤٩,١٥٧	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين خلال السنة
-	(١٧,١٧٣)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة
٩,٢٦٤	٥٥,٧٢٧	الاجمالي

٣٣- الخسائر المتراكمة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(٢,١٣٨,٢٩٩)	(١,٣٦٠,٦٨١)	الرصيد في أول السنة المالية
٨٠٣,٩٠٧	١,١٠٢,٦٢٩	صافي أرباح السنة المالية
(٥٨,٩٣١)	(٣,٠٥٠)	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٣٢,٦٤٢	٣٢,٤٩١	إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
(١,٣٦٠,٦٨١)	(٢٢٨,٦١١)	الاجمالي

٣٤- 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 مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢,٦٥٥,٣٣٥	٥,٠٧٦,٦٥٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١٨,٢١٥	٢٤٢,٩١٣	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٤,٢٧٥,١١٧	٤,٩٣٩,١٥٨	أذون الخزانة استحقاق ٩١ يوم
٧,٠٤٨,٦٦٧	١٠,٢٥٨,٧٢٤	الاجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٥- التزامات عرضية وارتباطات

١/٣٥- التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

٢٠١٨ ديسمبر ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
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

٢/٣٥- ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي والارتباطات الرأسمالية

القيمة بالالف جنيه مصرى

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أقل من وحق سنة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣٧١,٤٩٥	٤١,٥٢٩	٢٥٩,٨٣١	٧٠,١٣٥	الارتباطات عن الايجار التشغيلي
١٢٢,٠٩٦	-	-	١٢٢,٠٩٦	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أقل من وحق سنة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٨٣,١٩١	١٦,٧٤١	١٢٥,٤٤٨	٤١,٠٠٢	الارتباطات عن الايجار التشغيلي
٤,١٥٧	-	-	٤,١٥٧	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

٣٦- المعاملات مع أطراف ذوى علاقة

١/٣٦- تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة خلال السنة كما يلي:

المساهمين الرئيسيين		شركات تابعة وشقيقة		الاصول
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	تمويلات وتسهيلات العملاء
-	-	٧٣٥,١٨٣	٧٤١,٧٦١	أرصدة لدى البنوك
١٨٠,٥١٠	٢٥,٥٠٥	-	-	أصول أخرى
-	٩	٨٠,٥٢	٤٠,٦٦	إجمالي الاصول في نهاية السنة
١٨٠,٥١٠	٢٥,٥١٤	٧٤٣,٢٣٥	٧٤٥,٨٢٧	

المساهمين الرئيسيين		شركات تابعة وشقيقة		الالتزامات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣,٢٩٤	١١,٨٧٣	-	-	ودائع العملاء
-	-	٦٩,٨١٥	١٩٥,٤٩٠	التزامات أخرى
٤,٤٧٨	٣٥,٦٩٢	-	-	التمويل المساند
٨١٨,٥٠٨	١,٢٤٥,٦٥٩	-	-	المسند تحت حساب زيادة رأس المال
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	-	-	الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للتمويل المساند
٦٩,٨٤٩	٥٧,٧٤١	-	-	إجمالي الالتزامات في نهاية السنة
٢,٧٧٧,٥٤٧	٣,٢١٢,٣٨٣	٦٩,٨١٥	١٩٥,٤٩٠	

٢/٣٦- تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة خلال السنة كما يلي:

المساهمين الرئيسيين		شركات تابعة وشقيقة		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة
٧٤٦	١,٨٨١	٢٩,٢٨٨	٤٠,٦٢٤	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(١,٦٥٤)	(٣٠٤)	(٢,٠٥٣)	(٩,٢٠٩)	إيرادات الأتعاب والعمولات
-	-	-	٨٠,٢٤	مصروفات الأتعاب والعمولات
-	(٢٤,٦٠١)	(٦,٦٣٧)	(٤,٩٧٢)	إيرادات تشغيل أخرى
-	-	-	٨٠٣	تكلفة التمويل المساند بدون عائد
(٢٤,٢٣٥)	(٥٦,٨٨٠)	-	-	تكلفة التمويل المساند بعائد
(١٥,٠٧٤)	(٣٢,٤٩٢)	-	-	

*تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ٣٧,٥٦١ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرين من أصحاب المكافآت والمرتبات في المصرف مجتمعين.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣٧- التزامات مزاي التقاعد

الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن :

يتم أستهلاك الخسائر الاكتوارية غير المحققة على مدار متوسط المتبقى من سنوات العمل ، وبلغ أستهلاك السنة مبلغ ١٧,١٥٥ مليون جنيه مصري.

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٤,٩٩٨	٩٢,١٥٣	المزاي العلاجية بعد التقاعد
٧٤,٩٩٨	٩٢,١٥٣	الاجمالي
		<u>تتمثل الأرصدة الظاهرة في الميزانية فيما يلي:</u>
١٨٠,٨٩٨	١٩٠,٢١٦	القيمة الحالية للالتزامات الممولة
(١٠٠,٩٠٠)	(٩٨,٠٦٣)	خسائر اكتوارية غير محققة
٧٤,٩٩٨	٩٢,١٥٣	الإلتزامات في الميزانية
		<u>تتمثل الحركة علي الإلتزامات خلال السنة فيما يلي</u>
١٦٢,٠٢٩	١٨٠,٨٩٨	تقدير الإلتزامات في بداية السنة المالية
١,٦٠٤	١,٨٣٢	تكلفة الخدمة الحالية
٢٨,٠٤٥	٣١,٤٢٠	تكلفه العائد
(١٠,٧٨٠)	(٢٣,٩٣٤)	مزاي مدفوعة
١٨٠,٨٩٨	١٩٠,٢١٦	تقدير الإلتزامات خلال السنة
		<u>تسوية الميزانية العمومية</u>
٤٧,٧٨٧	٧٤,٩٩٨	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية
٣٧,٩٩٢	٤١,٠٨٩	حساب المعاش التقاعدي المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر في السنة المالية
(١٠,٧٨١)	(٢٣,٩٣٤)	المزاي المدفوعة مباشرة من قبل الشركة في السنة المالية
٧٤,٩٩٨	٩٢,١٥٣	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية خلال السنة

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
(٢٤,٢٣٣)	(٤١,٠٨٩)	المزاي العلاجية بعد التقاعد
(٢٤,٢٣٣)	(٤١,٠٨٩)	الاجمالي
		<u>تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي</u>
٢٤,٢٣٣	٤١,٠٨٩	تكلفة الخدمة الحالية
٢٤,٢٣٣	٤١,٠٨٩	تكلفة المعاش المبكر المعترف بها في حساب الأرباح و الخسائر

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨٪	١٨٪	متوسط الافتراضات لتحديد التزامات المزاي
١٣٪	١٣٪	معدل العائد المستخدم في خصم المزاي العلاجية بعد التقاعد
١٢٪	١٢٪	معدل زيادة التعويض
		معدل تضخم الأسعار

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١/٣٧ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعمالين

في الاول من يوليو ٢٠١٣ أنشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة ولائحتها التنفيذية، وقد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ ورقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) وقد بدأ العمل في الصندوق في الاول من ابريل ٢٠١٤ وتسري أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية.

ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق.

تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد 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 للعمالين وايداعها في حساب استثمار مدير الصندوق.

٢/٣٧ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية لقدامى العمالين اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

يوجد لدى المصرف نظام منافع محددة للرعاية الطبية لقدامى العمالين في اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد وقد قام المصرف بانتداب خبير اكتروارى مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام الرعاية الطبية المشار اليه اعلاه باستخدام طريقة الوحدة الاضافية المقدرة في حساب الالتزامات (Projected Unit Credit Method).

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

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني ULT ٥-٢٠٠٨ معدلات 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.

٣٨- فروق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩

١-٣٨ تأثير الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة

١ يناير ٢٠١٩	
ألف جنيه مصري	
	مخصصات مكونة وفق لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨
١,٣٥٥,٦١٣	مخصص خسائر الأضرار للأرصدة التمويلات والتسهيلات للعملاء
٧٧,٦٥١	مخصص الالتزامات العرضية
١,٤٣٣,٢٦٤	الإجمالي
	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩
١,٥٧٣,٤٩١	مخصص خسائر الائتمان للأرصدة التمويلات والتسهيلات للعملاء
٦٩,٢٦٧	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للالتزامات العرضية
٣٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك
٦,٠٨٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
١,٦٤٨,٨٧٩	الإجمالي
٢١٥,٦١٥	فروق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

٣٨- فروق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS ٩ – تابع

٢/٣٨- إعادة تنويب وقياس الاستثمارات المالية

القيمة بالالف جنيه مصري		١ يناير ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
القيمة الدفترية للاستثمارات من خلال الدخل الشامل	القيمة الدفترية للاستثمارات من خلال الدخل الشامل	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	القيمة الدفترية	طريقة القياس	التنويب
٥,٨٢٣,٣٣٣	(١١,٨٩١)	٥,٨٣٥,٢٢٤	٣,٨٨٨,٠٤٧	٩,٢٢٣,٢٧١	التكلفة المسجلة	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى
٤٠,٥٨٢	٣,٦١٩	٣٦,٩٦٣	٦,٩٩١,١٠٩	٧,٠٢٨,٠٧٢	التكلفة المسجلة	محتفظ بها حتى تلغ الاستحقاق
١٣,٩٣٩	٣,٨٥٥	١٠,٠٨٤	-	١٠,٠٨٤	التكلفة التاريخية	محتفظ بها حتى تلغ الاستحقاق
٥,٨٧٧,٨٥٤	(٤,٤١٧)	٥,٨٨٢,٣٧١	١٠,٨٧٩,١٥٦	١٦,٢٦١,٤٢٧		الإجمالي

٣٩- الموقف الضريبي

الضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

السنوات حتى ٢٠١٧

- تم الفحص وسدادا جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.

سنة ٢٠١٨

- تم تقديم الاقرار الضريبي في الموعد القانوني.

الضريبة على عائد اذون الخزائنة

السنوات ٢٠١٢/٢٠٠٩

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

السنوات ٢٠١٤/٢٠١٣

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

السنوات ٢٠١٧/٢٠١٦/٢٠١٥

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

٣٩- الموقف الضريبي – تابع

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 ٢٠١٨ / ٢٠١٩.
- 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 الآن.

ضريبة المبيعات

- تم الفحص والربط وسداد ضريبة المبيعات من بداية التسجيل حتى عام ٢٠١٥.
- السنوات ٢٠١٦/٢٠١٧/٢٠١٨ لم يتم الفحص.

الضريبة العقارية

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