

بنك أبو ظبي التجارى - مصر
(بنك الاتحاد الوطنى - مصر (سابقاً))
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
و تقرير الفحص المحدود

بنك أبو ظبي التجارى - مصر
(بنك الاتحاد الوطنى - مصر (سابقاً))
(شركة مساهمة مصرية)

القواعد المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
و تقرير الفحص المحدود

الصفحة

المحتويات

٣	تقرير الفحص المحدود
٤	فهرس القوائم المالية والإيضاحات
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل
٩-٨	قائمة التدفقات النقدية
١٠	قائمة التغير في حقوق الملكية
٧٨ - ١١	الإيضاحات المتممة للقواعد المالية الدورية

تقرير الفحص المحدود لقوائم المالية الدورية

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك أبوظبي التجاري - مصر (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

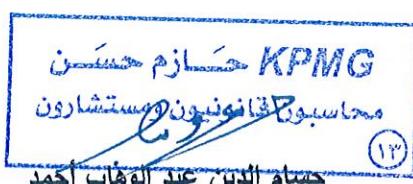
قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المرفقة لبنك أبوظبي التجاري - مصر (بنك الإتحاد الوطنى - سابقاً) "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية والعرض العادل الواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، وتحصر مسئوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود لقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود لقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تتمكن من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نندي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدها ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى لبنك أبوظبي التجاري . مصر (بنك الإتحاد الوطنى - سابقاً) "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وعن أداؤه المالى وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم



مراقباً الحسابات



سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٨)
سجل البنك المركزى المصرى رقم (١٩١)

محاسبون قانونيون ومستشارون
رقم القيد في الهيئة العامة للرقابة المالية (٣٨٠)

<u>صفحة</u>	<u>البيان</u>	<u>مسلسل</u>
٥	<u>قائمة المركز المالى</u>	١
٦	<u>قائمة الدخل</u>	٢
٧	<u>قائمة الدخل الشامل</u>	٣
٨	<u>قائمة التدفقات النقدية</u>	٤
٩	<u>تابع قائمة التدفقات النقدية</u>	٥
١٠	<u>قائمة التغير فى حقوق الملكية</u>	٦
٣٦	<u>سياسة ٥-١</u>	٧
٣٧	<u>سياسة ١-٥-١</u>	٨
٣٨	<u>سياسة ٢-٥-١</u>	٩
٣٩	<u>سياسة ٦-١</u>	١٠
٤٠	<u>سياسة ٦-١(٢)</u>	١١
٤١	<u>سياسة ٦-١(٣)</u>	١٢
٤٢	<u>سياسة ٧-١</u>	١٣
٤٣	<u>سياسة ٨-١</u>	١٤
٤٤	<u>سياسة ٩-١</u>	١٥
٤٨	<u>سياسة ب-٣</u>	١٦
٤٩	<u>سياسة ب-٤</u>	١٧
٥٢	<u>كافية راس المال بازل(٢)</u>	١٨
٥٣	<u>الرافعة المالية</u>	١٩
٥٥	<u>اصحاحات</u>	٢٠
٥٦	<u>٨ ٧ ٦ اصلاحات</u>	٢١
٥٧	<u>٩ ايضاح</u>	٢٢
٥٨	<u>٩ تابع ايضاح</u>	٢٣
٥٩	<u>١١ ١٠ ايضاح</u>	٢٤
٦٠	<u>١٢ ايضاح</u>	٢٥
٦١	<u>١٤ ١٣ ايضاح</u>	٢٦
٦٢	<u>١٦ ١٥ ايضاح</u>	٢٧
٦٣	<u>١٧ ايضاح</u>	٢٨
٦٤	<u>١٨ ايضاح</u>	٢٩
٦٥	<u>١٨ تابع ايضاح</u>	٣٠
٦٦	<u>٢٠ ١٩ ايضاح</u>	٣١
٦٧	<u>٢٢ ٢١ ايضاح</u>	٣٢
٦٨	<u>٢٣ ايضاح</u>	٣٣
٦٩	<u>٢٤ ايضاح</u>	٣٤
٧٠	<u>٢٤ تابع ايضاح</u>	٣٥
٧١	<u>٢٧ ٢٦ ٢٥ ايضاح</u>	٣٦
٧٢	<u>٣٢ ٣١ ٣٠ ٢٩ ٢٨ ايضاح</u>	٣٧
٧٣	<u>٣٥ ٣٤ ٣٣ ايضاح</u>	٣٨
٧٤	<u>٣٧ ٣٦ ايضاح</u>	٣٩
٧٥	<u>٣٨ ايضاح</u>	٤١
٧٧	<u>٣٩ ايضاح</u>	٤٢
٧٨	<u>٤٠ ايضاح</u>	٤٣

بنك أبو ظبي التجارى - مصر (بنك الاتحاد الوطنى - مصر سابقاً) (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالى في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بالجنيه المصرى	إيضاح	٢٠٢٠ سبتمبر	٢١ ديسمبر ٢٠١٩
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٢٩٣٩٣٨٥٠٦	(٦)	٣٦٥٠٨٦١١٧
أرصدة لدى البنوك	٣٥٦٥٦٣٩٣٧٤	(٧)	٣٨٢٧٩٤٧٥٦٣
أدون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٧٠١٤٤٦٩٥٩	(٨)	٨٧١٧٢٥١٧١٨
قرفوس وتسهيلات للعملاء	١٥٦٨٤٣٤٦٣٣٠	(٩)	١٢٥٥٢٢٧٤٣٦
استثمارات مالية			
- بالتكلفة المستهلكة	٢٣١٣٤٦٢٣٤٣	(١١)	٢٦٤١٤١٣٦٩٥
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٠٠٦٣٠٢٨٤	(١٢)	٦٣٦٠٧٥٣٢٧
- بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسائر	١٤٩٧٥٩٢	(١٣)	١٠١٦٣٢٩
استثمارات في شركات شقيقة	١٠٤١٨٢٧٢١	(١٤)	٨٨٠١١٢١٨
أصول غير ملموسة	١٩٣٠٢٦٤٣	(١٥)	٢٦٥٣٦٩٤٢
أصول أخرى	٥٨٣٠٨١٨٦٥	(١٦)	٣١٢٦٨٣٨٣٢
أصول ثابتة	٣٨١٨٠٦٥١١	(١٨)	٤١٢٢٠٩٨٩٨
إجمالي الأصول	٣٣٥٤٩٣٣٥١٢٨		٢٩٥٨١٠١٠٧٥
الالتزامات وحقوق الملكية			
أرصدة مستحقة للبنوك	٤٧٦٩٧٧٢٥١	(١٩)	١٤٦٠١١٦٥٨
ودائع العملاء	٢٨٨٨٩٦٤١٣٥٠	(٢٠)	٢٥٥٧٦٨٣٦١٨٩
قرفوس طويلة الأجل	٧٩٦٥٩٠٤٠١	(٢١)	٨٠٥٨٧٧٣٤٢
الالتزامات أخرى	٤٣١٢٣٥٩٢٠	(٢٢)	٣٤٥٦٤٠٢١٨
مخصصات أخرى	٧١٩٤٢٢٧٦	(٢٣)	٧١٨٣٨١٤٦
الالتزامات ضريبية مؤجلة	٢٠٤٩٩٢٢٣	(٢٤)	٢٠٤٩٩٢٢٣
إجمالي الالتزامات	٣٠٦٨٦٨٨٦٤٢١		٢٦٩٦٦٧٠٢٧٧٦
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	١٤٧٤٨١٤٢٥٣	(٢٤)	١٤٧٤٨١٤٢٥٣
أسهم خزينة	(٨٢٤١٩٢٦٨)	(٢٤)	-
احتياطيات	٦٣٤٥٧٨٣١٠	(٢٤)	٥٣٠٠٥٨٦٨٤
أرباح محتجزة	٨٣٥٤٧٥٤١٢	(٢٤)	٦٠٩٤٣٤٣٦٢
إجمالي حقوق الملكية	٢٨٦٢٤٤٨٧٠٧		٢٦١٤٣٠٧٢٩٩
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٣٣٥٤٩٣٣٥١٢٨		٢٩٥٨١٠١٠٧٥

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٤٠) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية وتقرا معها.

تقرير الفحص المحدود مرفق،

رئيس مجلس الادارة

محمد ظاعن الهمامي

العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي

إيهاب السويرى

الفترة من ١ يوليو ٢٠١٩ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الفترة من ١ يونيو ٢٠٢٠ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	إضاح ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ٢٠٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠	بالجنيه المصري
١٠٠٢١٠٤٦٣٥	٧٩٠٤١٢٩٤٩	٢٩٨٥٣٤٨٧١٧	٢٣٨٠٧٩٣٩٢٧ (٢٧)
(٧٢١٣٠٣٣٩٠)	(٤٨٣٤٨٩٠٤٣)	(٢٥٢٣١٥٦٩١)	(٤٧٦٨٢١٧٩١) (٢٧)
٢٧٠٨١١٢٤٥	٣٠٦٩٢٣٩٠٦	٧٣٣٠٣٣٠٢٦	٩٠٣٩٧٢١٣٦
٥٠٩٢٦٧٤٠	٣٨٦٧٤٠٢٠	١٤٥٤٦٦٤٧٤	١١٦٨١٠٦٩٧
(٤٩٣٧٧١٠)	(١٢٩٧٧٠٥)	(١٤٨٤٠٢٩٨)	(٥٤١٩٣٠٣)
٤٥٩٨٩٠٣٠	٣٧٣٧٦٣١٥	١٣٠٦٢٦١٧٦	١١١٣٩١٣٩٤
٥٧٧٦٧	-	١٩١٩٥٢١	٧١٤٢٨٥ (٢٨)
١٨٩٧٦٥	٤٣٦٠٠	٣٦١٤٨٥	١٥٨٢٥٢ (٢٩)
٣٢٣٣٤٠	١٨٦٣٦١٦٠	١٢٨٤٦٣٧	٢٢٥٠١٩٧٥ (٣٠)
(٦٦١٢٩٦٧٩)	(٧٧٩٢١٣١)	(٦٣٩٩٠٠٩)	(٧٨٣٢٧٦١٧) (٣١)
(١٣٩٥٨٠٩٧٦)	(١٥٨٦٤٩٢٢٧)	(٤٠١٥٧١٠٥٩)	(٤٣١٩٦٢٤٠٠) (٣٢)
١٤٥٨٩٨٣٠	٢١٤٣٢٠٠٢	١٢٨٧٦٨٩٦	١٨٨٨٨٩٦٥ (٣٣)
١٢٦٢٥٠٣٢٢	٢٢٧٩٧٠٦٢٥	٤٩٤٥٤٠٦٧٣	٥٤٧٣٣٦٩٩٠
(٣٣٧٩٦٣٤٣)	(٥٤١٧٧٠٤٢)	(١٣٠٦٢٢٢٤٠)	(١٧٨٢٧٣٧٦١) (١٧)
٩٢٤٥٣٩٧٩	١٧٣٧٩٣٥٨٣	٢٨٣٩١٨٤٣٣	٣٦٩٠٦٣٢٢٩
٠,٣٠	٠,٥٨	٠,٩٢	١,٢١ (٣٤)

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٤٠) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية وتقراً معها.

بنك أبو ظبي التجاري - مصر (بنك الاتحاد الوطني - مصر سابقاً) (شركة مساعدة مصرية)
قائمة الدخل الشامل عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢٠٢٠ - ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٢٨٣٤٩١٨٤٦٣٣	٢٢٩٠٦٣٦٣٣	٢٢٩٠٦٣٦٣٣	صافي أرباح الفترة بعد الضريبة
				بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
				صافي التغير في القيمة العادلة للاممارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				ضريبة الدخل المتولدة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
				بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
				صافي التغير في القيمة العادلة لاممارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				ضريبة الدخل المتولدة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
				الخسائر الائتمانية المؤقتة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
				إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة ، صافي بعد الضريبة
				إجمالي الدخل الشامل للفترة ، صافي بعد الضريبة
				الإيداعات من رقم (١) إلى رقم (٤) تعتبر مقدمة لهذه التوازن المالية وتحراً معها.

بالجنيه المصري

٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ٣٠ سبتمبر ايضاح

بالجنيه المصري

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

صافي الأرباح قبل الضرائب

٥٤٧ ٣٣٦ ٩٩٠

٤١٤ ٥٤٠ ٦٧٣

تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

إهلاك واستهلاك

٦٤ ٧٧٠ ٦٠٦ (١٨,١٥)

٢٠ ٠٦٧ ٧٨٥ (٢٣)

(٣٥٤٨ ٤٤٨)

(١٣ ٢٣٤) (٧)

(٨٥٥ ٤٧٩)

٥ ٧٣٠ (٢٣)

(٨٠٥ ٤٥٥)

(١٤ ٥١٣ ٩٤٦) (٣٣)

(١٨ ١٦٧ ١٨٧)

(١٧ ٣٨٢ ٦٤٦) (٣٠)

(١٩١٩ ٥٢١)

(٧١٤ ٢٨٥) (٢٨)

أرباح شركات شقيقة غير موزعة

توزيعات أرباح

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من

أنشطة التشغيل

٤٥٧ ٤٦٨ ٣٨٤

٥٥٩ ٤٢١ ٤٣٠

صافي النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات

أرصدة لدى البنك

٦٤٣ ٤١٢ ٤٤٥ (٧)

(٣٧٧ ٦٠١ ٦٩١) (٩١٣ ٤٩٩ ٩٤٣) (٦)

(٣ ٤٨٩ ٣٣٨ ٩٠٩) (٧٥٨ ٢٠٩ ٤٥٦) (٨)

(٦٩ ٤٧٦) (١٨ ٧٣٧) (١٣)

(٨٨٥ ١٠٦ ٣٨٦) (٣ ١٣٦ ٦٤٢ ٩٨) (٩)

٤٥ ٨١٢ ١١٢ (٢١٥ ٦١٤ ٦٩٠) (١٦)

١٤٩ ٥٢٦ ٢٩٤ (٣٣٠ ٩٦٥ ٥٩٣) (١٩)

١٦٨ ٢٦١ ٤٠٨ (٣ ٣١٢ ٨٠٥ ١٦١) (٢٠)

(٩٤٦ ٠٧٠) (٢٠ ١٦٦ ١٨٦) (٢٣)

(٢٠ ٢٠٤٤ ٢٢١) (٩٢ ٩٦٥ ٦٨١) (٢٢)

(٢٠ ٩ ٧٧٣ ٨٧٧) (١٧٥ ٦٢٥ ٣٥٦)

أصول أخرى

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

المخصصات الأخرى

الالتزامات أخرى

ضرائب الدخل المسددة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التشغيل

بالجنيه المصري

إيضاح ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

إيضاح ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار	
١٩٨٢١٣٠٣	(٧٩٣٥٢٥٤٥)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	
٢٨٩٥٢١٣١	٢٥٦٠٠٠٠١	متحصلات من مبيعات أصول ثابتة	
٤٩٦١١٦٥٠٠	٣٣٠١٠٣٣٨٦ (١١)	إسترداد استثمارات المالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	
(٦٦٥٨٦١٨١)	(٢٥٢٢١٨٣٧٠) (١٣١٢)	مشتريات استثمارات مالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة وصافي حركة الاستثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والشقيقة	
(٣٥٠٩١٨٧٠)	٢١٠٢٥٤٤	رد المكون من مخصص اضمحلال الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	
١٩١٩٥٢١	٧١٤٢٨٥ (٢٨)	توزيعات أرباح محصلة	
٤٤٥١٣١٤٠٤	٢٦٩٤٩٣٠١	صافي التدفقات النقدية المتاحة من أنشطة الاستثمار	

		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل	
-	(٨٢٤١٩٢٦٨)	أسهم خزينة	
(٨٣٥١٢٨٢٥)	(٩٢٨٦٩٤١) (٢١)	المحصل من قروض أخرى	
(١١٠٢٢٨٦٠٣)	(٤٢٩٢٨٣١٤)	توزيعات الأرباح المدفوعة	
(١٩٣٧٤٦٤٢٨)	(١٣٤٦٣٤٥٢٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل	
٢٥٦٤٥٤٤١١٧	(٣٤٧٥٢١٥٣٢)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية	
٣٦٧٢٠٩٢٩١٠	٣٨٣٣٦٣٩٢٥٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة	
٦٢٣٦٦٣٧٠٢٧	٣٤٨٦١١٧٧٢٣	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية	
٨٥٥٢٠١٥٨٩	١٢٩٣٩٣٨٥٠٦ (٦)	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:	
٧٢٠٢٩٦٣٢٩٥	٣٥٦٦٤٠٧٣١٣ (٧)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	
٧١٠٢٥٠٦١٠٨	٩١٠٩٧٢٣٨٩٤ (٨)	أرصدة لدى البنوك	
(٥٧٢٧٩١٤٤٩)	(١٠٥١٥٨٢٧٧٥)	آذون خزانة	
(١٦٠١١٣٦٤٠٨)	(٤٧٢٦٤٥٣٢١)	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من إطارات نسبة الاحتياطي الإلزامي	
(٦٧٥٠١٠٦١٠٨)	(٨٩٥٩٧٢٣٨٩٤)	آذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	
٦٢٣٦٦٣٧٠٢٧	٣٤٨٦١١٧٧٢٣	النقدية وما في حكمها	

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٤٠) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية وتقراً معها.

معلومات عامة

- ١

- يقدم بنك ابو ظبى التجارى مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٤٧ فرعاً ووحدة مصرافية ويوظف ١٠٧٣ موظفاً في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.
- تأسس بنك ابو ظبى التجارى - مصر (بنك الاتحاد الوطنى - مصر سابقا) المستحوذ على (بنك الإسكندرية التجارى والبحري سابقا) - شركة مساهمة مصرية - كبنك تجاري بموجب القرار الوزاري رقم ٢٦٢ لسنة ١٩٨١ والصادر بالجريدة الرسمية بتاريخ ١٢ سبتمبر ١٩٨١ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار رقم ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ والذي الغي بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ و الذي الغي بدوره بالقانون رقم ٧٢ لسنة ٢٠١٧ قانون الاستثمار . ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة الجيزة وعدد ٤٧ فرع والبنك غير مدرج في البورصة المصرية .
- بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٠٧ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلى بنك ابو ظبى التجارى- مصر بدلاً من بنك الإسكندرية التجارى والبحري وقد تم التأشير بذلك في السجل التجارى للبنك.
- بتاريخ ٢٤ أغسطس ٢٠٠٧ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير المركز الرئيسي للبنك ليصبح بمحافظة الجيزة.
- بتاريخ ١٣ مارس ٢٠١٠ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير المركز الرئيسي للبنك ليصبح بمحافظة القاهرة.
- بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٦ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير المركز الرئيسي للبنك ليصبح بمحافظة الجيزة.
- بتاريخ ٦ نوفمبر ٢٠١٩ قررت الجمعية العامة غير العادية شطب قيد أسهم البنك من البورصة المصرية شطبياً اختيارياً وفقاً لأحكام المادة (٥٥) من قواعد قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية والمادة (٧٤) من الإجراءات التنفيذية لها و بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٠ قررت لجنة القيد بالبورصة المصرية شطب أسهم البنك من جداول التداول بالبورصة المصرية ، مع الزام البنك بشراء أسهم السادة المساهمين المعارضين وغيرهم بالقيمة العادلة و البالغ ٩,٩٢ جنية مصرى للسهم الواحد وذلك لمدة ستة أشهر تنتهي في ٢٣ أغسطس ٢٠٢٠.
- بتاريخ ١ يونيو ٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلى بنك ابوظبى التجارى - مصر بدلاً من بنك الاتحاد الوطنى - مصر وقد تم التأشير بذلك في السجل التجارى للبنك بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٢٠.
- بتاريخ ٢١ أكتوبر ٢٠٢٠ وافق مجلس الإدارة على اعتماد القوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

- ٢ - ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتتبعة في إعداد هذه القوائم المالية ، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الافصاح عن غير ذلك.

أ- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد هذه القوائم المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا التعليمات التفسيرية الملحة بها الصادرة في إبريل ٢٠٠٩ والمتفقة مع المعايير المشار إليها، اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبعد صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامـت الادارة بتعديل بعض السياسات لتنماشـى مع تلك التعليمـات ويبين الإيضاح التالي تفاصـيل التغيـرات في السياسـات المحـاسبـية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنـك طـبقـاً لأحكـامـ القـوانـينـ المـحلـيةـ ذاتـ الـصـلةـ.

ب- التغيـراتـ فيـ السـيـاسـاتـ المحـاسبـيةـ :

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قامـ البنكـ بـتطـبيقـ تعـليمـاتـ البنـكـ المـركـزـىـ المصرـىـ الصـادـرـةـ بـتـارـيخـ ٢٦ـ فـبـرـاـيرـ ٢٠١٩ـ وـالـخـاصـةـ بـإـعـادـةـ إـنـصـارـةـ قـوـائـمـ الـمـالـيـةـ لـلـبـنـوكـ وـقـوـائـمـ الـمـالـيـةـ بـتـارـيخـ (٩)ـ "ـالـأـدـوـاتـ الـمـالـيـةـ"ـ :ـ وـفـيـماـ يـلىـ مـلـخـصـ لـلـتـغـيـراتـ الرـئـيـسـيـةـ فـيـ السـيـاسـاتـ المحـاسبـيةـ لـلـبـنـكـ النـاتـجـ عـنـ تـطـيـيقـ تـالـىـ الـتـعـليمـاتـ .ـ

تصنيـفـ الأـصـولـ المـالـيـةـ وـالـلتـزـامـاتـ المـالـيـةـ :

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

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة اذا استوفـىـ الشرطـينـ التـالـيـنـ وـلـمـ يـقـاسـ بـالـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ منـ خـالـ الدـخـلـ الشـامـلـ الآـخـرـ .ـ

• يتم الاحفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف الى الاحفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية .

• ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تاريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

ويتم قياس ادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفـتـ الشرطـينـ التـالـيـنـ وـلـمـ تـقـاسـ بـالـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ منـ خـالـ الدـخـلـ الشـامـلـ الآـخـرـ .ـ

• يتم الاحفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفـهـ قدـ تـحـقـقـ منـ خـالـ تحـصـيلـ تـدـفـقـاتـ نـقـدـيـةـ التعـاـقـدـيـةـ وـبـيـعـ الأـصـولـ المـالـيـةـ

- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد .

عند الاعتراف الأولى بالاستثمار في الأسهم غير المحافظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده .

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر . بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولى ، يمكن للبنك ان يحدد بلا رجعة أصل مالياً يليبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، على انه بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر ، في حال ان القيام بذلك سيلغى او يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبى التي قد تنشأ خلافاً لذلك .

تقييم نموذج العمل :

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

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وأالية عمل تلك السياسات من الناحية العملية ، وخصوصاً لمعرفة ما اذا كانت استراتيجية الإدارة ترتكز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية او مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول او تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول :

- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن الى ادارة البنك
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحافظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية ادارة 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 جزءاً من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لادارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية .

يتم قياس الأصول المالية المحافظ بها للمتاجرة او التي يتم تقييم ادائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لأنها غير محافظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محافظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية .

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة :

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولى ، يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي لقيمة الزمنية النقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الأدارية) ، وكذلك هامش الربح في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة ، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة . وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوى على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومكان التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفى هذا الشرط .

اضمحلال قيمة الأصول المالية :

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

بموجب المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ : يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزى الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

يطبق البنك منهجاً من ثلاثة مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المتباينة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولى بها .

المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولى والتي لا تتطوّر على زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى أو التي تتطوّر على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً

بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان) . خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً 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 جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة . يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى 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 الإخفاق 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 طبقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، فقد تم تطبيق المعيار الدولى للتقارير IFRS^٩ ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩ وقد قام البنك بقياس التأثير الناتج عن تطبيق المعيار على النحو التالي وذلك طبقاً للتعليمات السالف ذكرها:

جنية مصرى	*مخصص باقى بنود الأصول والالتزامات الأخرى	مخصص الالتزامات العرضية	مخصص القروض و التسهيلات	احتياطي القيمة العادلة	الارباح المحتجزة	*احتياطي المخاطر العام	البيان
--	٢٤,٧٨٥,٦٥٣	٧٨٨,١٥٥,٠٨٠		(٢٣,٥٥٤,٤١٣)	٤١٧,٤٢١,٣٥٧	١٩٩,٨٤١,٦٤٧	الرصيد الافتتاحى في ١ يناير ٢٠١٩
٣,٣٩٢,٤٣٨	(١٢,٩٥٩,٦٨٨)	١٨٤,٠٥٧,٤٤٥		٥٣,٧٠٢,٦٠٣	(٢٨,٣٥١,١٥١)	(١٩٩,٨٤١,٦٤٧)	إجمالي الأثر على الخسائر الانتمانية المتوقعة
٣,٣٩٢,٤٣٨	١١,٨٢٥,٩٦٥	٩٧٢,٢١٢,٥٢٥		٣٠,١٤٨,١٩٠	٣٨٩,٠٧٠,٢٠٦	--	الرصيد الافتتاحى المعدل

*احتياطي المخاطر العام : بعد دمج كل من احتياطي المخاطر البنكية العام و الاحتياطي الخاص و احتياطي IFRS^٩.

**مخصص ارصدة لدنه البنوك و الاستثمارات المالية و التزامات القروض و التسهيلات الانتمانية.

ج- الشركات التابعة والشقيقة

ج ١- الشركات التابعة

هي الشركات بما فى ذلك المنشآت ذات الاغراض الخاصة (/ Special Purpose Entities SPEs) التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر القدرة على التحكم فى سياساتها المالية والتسييرية؛ وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت . ويؤخذ فى الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التى يمكن ممارستها أو تحويلها فى الوقت الحالى عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على الشركة .

ج ٢- الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل الى حد السيطرة ، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من %٢٠ الى %٥٠ من حقوق التصويت . يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناص البنك للشركات ؛ ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذى قدمه البنك من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدتها البنك و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناه ؛ وذلك فى تاريخ التبادل مضافا اليها أية تكاليف تُعزى مباشرة لعملية الاقتناء؛ ويتم قياس صافي الأصول بما فى ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة فى تاريخ الاقتناء ؛ بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية

وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتضاء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتضاء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه؛ يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

وتم المحاسبة عن الشركات الشقيقة في القوائم المالية للبنك بطريقة حقوق الملكية وثبتت توزيعات الأرباح عند اعتمادها خصماً من القيمة العادلة المثبتة بالأصول.

د- التقارير القطاعية

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

٤- ترجمة العملات الأجنبية

٤-١ عملة التعامل والعرض

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

٤-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغير المتاجرة.
- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات متاحة للبيع (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة.

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بفرق التقييم المتعلقة بالتغييرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفرق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بند الدخل الشامل بحقوق الملكية بباقي التغييرات في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- تتضمن فرق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة للربح و الخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود و من ثم الاعتراف بقائمة الدخل بأجمالي فرق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر بينما يتم الاعتراف بأجمالي فرق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ضمن بند الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

و- الأصول المالية :

يقوم البنك بتوفيق الأصول المالية بين المجموعات التالية :أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر . ويستند التصنيف بشكل عام إلى نموذج الأعمال الذي تدار به الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية .

(١-٢) الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة :

يحافظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحافظ عليها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد .

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في :

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الإادة المالية .
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة .
- ان تتم عملية توثيق واضحة ومتعددة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار .

(٢-٢) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر :

يحافظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحافظ عليها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع .

كلا من تحصيل التدفقات النقدية والتعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج .

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحافظ عليه لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية

(و-٣-٢) الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة ، ادارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع .

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية او المحافظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضى بالنسبة لهدف النموذج .

ويتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلى :

- هيكلة مجموعة من الانشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات - انشطة - مخرجات) .
- يمكن ان يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج أعمال فرعية .

ز- أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم إثبات أذون الخزانة عند الشراء بالقيمة الاسمية و يثبت خصم الاصدار الذى يمثل العائد الذى لم يستحق بعد على هذه الاذون بالأرصدة الدائنة و الالتزامات الأخرى ، و تظهر أذون الخزانة بالمركز المالى مستبعدا منها رصيد العوائد التى لم تستحق بعد و التى تقاس بالتكلفة المستهلكة .

ح-الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تشمل هذه المجموعة الأصول المالية بفرض المتاجرة و يتم تبوب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناها وتحمل قيمتها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وكان هناك دليل على معاملات فعلية حديثة تشير إلى الحصول على أرباح في الأجل القصير . كما يتم تصنيف المشتقات على أنها بغرض المتاجرة إلا إذا تم تخصيصها على أنها أدوات تغطية .

- يتم تبوب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر في الحالات الآتية :-

• عندما يقلل ذلك تضارب القياس الذى قد ينشأ إذا تم معالجة المشتق ذو العلاقة على أنه بغرض المتاجرة في الوقت الذى يتم فيه تقييم الأداة المالية محل المشتق بالتكلفة المستهلكة بالنسبة للفروض والتسهيلات للبنوك والعملاء وأدوات الدين المصدرة .

• عند إدارة بعض الاستثمارات ، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية وتقييمها بالقيمة العادلة وفقا لاستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وإعداد التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس ، يتم عندها تبوب تلك الاستثمارات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

• الأدوات المالية ، مثل أدوات الدين المحافظ بها ، التي تحتوى على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي تؤثر بشدة على التدفقات النقدية ، فيتم تبويب تلك الأدوات على أنها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

- يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المالية التي يتم إدارتها بالارتباط مع أصول أو التزامات مالية مبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وذلك في قائمة الدخل "بند صافى الدخل من الأدوات المالية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر"

- لا يتم إعادة تبويب أية مشتقة مالية من مجموعة الأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وذلك أثناء فترة الاحفاظ بها او سريانها ، كما لا يتم إعادة تبويب أية اداة مالية نقلأ من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر إذا كانت هذه الاداة قد تم تخصيصها بمعرفة البنك عند الاعتراف الاولى كاداة تقيم بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر .

طـ- القروض والمديونيات

تمثل أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد وليس متداولة في سوق نشطة فيما عدا:-

- الأصول التي ينوى البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير ، يتم تبويبها في هذه الحالة ضمن الأصول بغضون المتاجرة ، أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.
- الأصول التي بوبها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولى بها.
- الأصول التي لم يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

ي- الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة

تمثل الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة أصولاً مالية غير مشتقة ذات مبلغ سداد محدد أو قابل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.

كـ- الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أصولاً مالية غير مشتقة تكون هناك النية للاحفاظ بها لمدة غير محددة، وقد يتم بيعها استجابة للحاجة إلى السيولة أو التغيرات في أسعار العائد أو الصرف أو الأسهم و يتم قياس المدرج فيها بالقيمة العادلة و نتيجة عدم وجود سوق نشط للغير المدرج منها و انخفاض نسبة المساهمة فأنه يتم قياسها بالتكلفة نظراً لعدم قياسها بالقيمة العادلة و يتم الاعتراف بالتغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر.

ويتبع ما يلى بالنسبة للأصول المالية:-

- يتم الاعتراف بعمليات الشراء والبيع بالطريقة المعادة للأصول المالية في تاريخ المتاجرة وهو التاريخ الذي يتلزم فيه البنك بشراء أو بيع الأصل وذلك بالنسبة للأصول المبوبة بالقيمة العادلة من

خلال الأرباح والخسائر، والاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة، والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

- يتم استبعاد الأصول المالية عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدى فى الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالى أو عندما يحول البنك معظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية إلى طرف آخر ويتم استبعاد الالتزامات عندما تنتهي إما بالتخلي منها أو إلغائها أو انتهاء مدتها التعاقدية.

- يتم القياس لاحقاً بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبالتكلفة المستهلكة للقروض والمديونيات والاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة.

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

- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالعائد المحسوب بطريقة التكلفة المستهلكة وأرباح وخسائر العملات الأجنبية الخاصة بالأصول ذات الطبيعة النقدية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.

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

- من الممكن إدراج أدوات صادرة عن نفس الجهة أو تحمل نفس الصفات ضمن أكثر من بند وفق نموذج (نماذج) الأعمال المطبق لدى البنك.

من الممكن إجراء عمليات إعادة تصنيف لأدوات الدين المدرجة في البنود المختلفة وفق نموذج (نماذج) الأعمال لدى البنك بشرط أن تتم عملية إعادة التصنيف في السنة المالية التي تلى السنة المالية التي تم خلالها تعجيل نموذج (نماذج) الأعمال ، و يجب الحصول على موافقة البنك المركزى المصرى بحالات إعادة التصنيف و الاثر المحاسبي لها مع البيانات المالية المرحلية او السنوية المقدمة للبنك المركزى المصرى موضحاً أسباب عمليات إعادة التصنيف والتعديلات التي تمت على نموذج (نماذج) الأعمال المطبق لدى البنك.

في حالة التخلص من أدوات حقوق الملكية المعترف بها ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو إلغاء الاعتراف بها لا يتم ترحيل رصيد التغير في القيم العادلة إلى الارباح و الخسائر و إنما يتم تحويلها مباشرة إلى الارباح المحتجزة ضمن حقوق الملكية.

في حالة التخلص من أدوات الدين المعترف بها ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو إلغاء الاعتراف بها يتم ترحيل الرصيد المتراكם الخاص بقروق التغير في القيمة العادلة المسجل في الدخل الشامل إلى قائمة الارباح و الخسائر.

ل- المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أدون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالمركز المالي ضمن بند أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

م- 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 المعرونة 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.

ن- الاعتراف بارباح وخسائر اليوم الأول المؤجلة

عندما يدخل البنك في معاملات يستحق بعضها بعد فترات طويلة، يتم تحديد القيمة العادلة لها باستخدام نماذج تقييم قد لا تكون جميع مدخلاتها من أسعار أو معدلات أسواق معلنة ويتم الاعتراف الأولى بذلك الأدوات المالية بسعر المعاملة الذي يمثل أفضل مؤشر للقيمة العادلة، على الرغم من أن القيمة التي يتم الحصول عليها من نموذج التقييم قد تكون مختلفة. ولا يتم الاعتراف في الحال في الارباح والخسائر

بالفرق بين سعر المعاملة والمبلغ الناتج من النموذج، الذي يعرف " بأرباح وخسائر اليوم الاول " ويدرج ضمن الأصول الأخرى في حالة الخسارة أو الالتزامات الأخرى في حالة الربح .

ويتم تحديد توقيت الاعتراف الربح والخسارة المؤجلة لكل حالة على حدة، وذلك إما باستهلاكها على عمر المعاملة أو إلى أن يتم التمكن من تحديد القيمة العادلة للأداة باستخدام مدخلات أسواق معينة، أو بتحقيقها عند تسوية المعاملة، ويتم قياس الأداة لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف في الحال في قائمة الدخل بالتغييرات اللاحقة في القيمة العادلة.

س- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة " أو " تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة 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 البكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوسة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

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

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

- بالنسبة لقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القروض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في المركز المالي قبل الجدولة.

ع- إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحة حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مر ج بأن سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولى ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من القرض أو كان البنك يحفظ جزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر في حال تواجدها - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناه أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداة الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداة الخدمة فيها.

ف- إيرادات توزيعات الأرباح

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

ص- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقات الشراء وإعادة البيع) مخصوصاً من أرصدة أدون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات.

ق- اضمحلال الأصول المالية

يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه .

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاثة مراحل :

- المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولى ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر .
- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى أو تاريخ قيد التوظيفات ، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل .
- المرحلة الثالثة : الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والذى يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأداة وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة .
يتم قياس الخسائر الائتمانية وخسائر الأضمحلال في القيمة المتعلقة بالأدوات المالية على النحو التالي:
 - يتم تصنيف الأداة المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.
 - إذا تم تحديد أن هناك زيادة جوهيرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى ، يتم نقل الأداة المالية إلى المرحلة الثانية حيث لا يتم بعد اعتبارها مضمحلة في هذه المرحلة .
 - في حالة وجود مؤشرات عن أضمحلال قيمة الأداة المالية فيتم نقلها للمرحلة الثالثة .
 - يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى بالمرحلة الثانية مباشرة ، وبالتالي يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة بشأنها على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الأصل .
 - الزيادة الجوهيرية في مخاطر الائتمان (SICR) :

يعتبر البنك أن الأداة المالية قد شهدت زيادة جوهيرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلى من العوامل الكمية والتوعية وكذلك العوامل المتعلقة بالتوقف عن السداد .
المعايير الكمية:

عند زيادة احتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقى للأداة من تاريخ المركز المالى مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقى المتوقع عند الاعتراف الأولى وذلك وفقاً لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك .
المعايير النوعية :

- قروض التجزئة المصرافية والشركات الصغيرة ومتناهية الصغر
إذا واجه المقرض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية :
 - تقدم المقرض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل إلى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقرض .

- متأخرات سابقة متكررة خلال الـ ١٢ شهرا السابقة .
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- قروض المؤسسات والمشروعات المتوسطة :
 - اذا كان المقرض على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية :
 - زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية .
 - تغيرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية او الاقتصادية التي يعمل فيها المقرض .
 - طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقرض .
 - تغيرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية او المتوقعة او التدفقات النقدية.
 - تغيرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض .
 - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية .
 - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض .
 - التوقف عن السداد :
 - تدرج قروض وتسهيلات المؤسسات ، والمشروعات المتوسطة ، والصغيرة ومتناهية الصغر، والتجزئة المصرافية ضمن المرحلة الثانية اذا كانت فترة عدم السداد تزيد عن (٣٠) يوم على الأكثر وتقل عن (٩٠) يوم .
 - الترقى بين المراحل (٣,٢,١) :
 - الترقى بين المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى :
 - لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الأولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والتوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد .
 - الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية :
 - لا يتم نقل الأصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية :
 - استيفاء كافة العناصر الكمية والتوعية الخاصة بالمرحلة الثانية .
 - سداد ٢٥ % من أرصدة الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة .
 - الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً على الأقل .

ر- الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة من أجل الحصول على عوائد ايجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي ألت إليها وفاء لديون، ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

ش- الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

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

يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدى إلى الزيادة أو التوسيع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية.

يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن ثلاثة سنوات.

ت- الأصول الثابتة

تتمثل الأرضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الأضمحلال. 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 تحويل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

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

معدل الإهلاك

%٢	مباني وإنشاءات
%٢٠	نظم آلية متكاملة
%٢٠	وسائل نقل وانتقال
%٢٠	أجهزة ومعدات
%١٠	آلات
%٣٣,٣٣	تجهيزات مركز المعلومات

مصاروفات إعداد وتجهيز الفروع يتم استهلاكها علي مدي خمس سنوات أو مدة عقد الإيجار أيهما أقل.
ويتم مراجعة القيمة التخريبية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية، وتعدل كلما كان ذلك ضروري. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الأضمحلال 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 الإستدامة للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الإستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصارف) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

ثـ-اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

خـ- 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 وبقيمة محددة، وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥٪ من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

خـ- الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكالفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصاروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة وبهلك على مدار العمر الإنتاجي المتبقى من العمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتتبعة للأصول المماثلة.
ويتم الاعتراف بالمدفوغات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً لـية خصومات تم الحصول عليها من المؤجرة ضمن المصاروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

خ- ٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجير تمويليا في حال تواجدها، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الانتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة. ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الاملاك عن الفترة . ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عماء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر. ويتم تحويل مصروفات الصيانة والتامين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميده على المستأجر.

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مدينى الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقع استردادها.

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجارا تشغيليا تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الانتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة، وينتسب إيراد الإيجار ناقصاً آية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

ذ- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتضاء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنوك المركزية خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنك، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى وقد اتبع البنك الطريقة الغير مباشرة في إعداد قائمة التدفقات النقدية.

ض- المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصصات تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

وعندما يكون هناك التزامات مشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه لتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبعض من داخل هذه المجموعة.

ويتم رد المخصصات التي انتهى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

ظـ مزايا العاملين

٦- التزامات المعاشات

يقوم البنك بادارة نظام معاش يعتمد على نظام الاشتراك المحدد.
ونظام الاشتراك المحدد: هي لوائح معاشات يقوم البنك بموجبها بدفع اشتراكات ثابتة لمنشأة منفصلة. ولا يكون على البنك التزام قانونى أو حكمى لدفع مزيد من الاشتراكات اذا لم تكن المنشأة تحفظ بأصول كافية لدفع كافة مزايا العاملين المتعلقة بخدمتهم في الفترات الحالية والسابقة.
يقوم البنك بالنسبة لنظم الاشتراك المحدد بسداد اشتراكات الى لوائح تأمينية للمعاشات في القطاع العام او الخاص على اساس تعاقد اجبارى أو تطوعي، ولا يوجد على البنك ايota التزامات اضافية تلى سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن مصروفات مزايا العاملين عند استحقاقها.

٧- التزامات مزايا ما بعد انتهاء الخدمة الأخرى

يقوم البنك بتقديم مزايا رعاية صحية للمتقاعدين فيما بعد انتهاء الخدمة وعادة ما يكون استحقاق هذه المزايا مشروطا ببقاء العامل في الخدمة حتى سن التقاعد واستكمال حد أدنى من فترة الخدمة.

غ- ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح او خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضربي الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد 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 لتحقق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مر جح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع الضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانفصال 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.

ا- الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ، ويتم تحويل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض.

ب- رأس المال

ب ب - ١ تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اكتتاب كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

ب ب - ٢ توزيعات الأرباح

تبنيت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

ج- أنشطة الأمانة

في حالة قيام البنك بأنشطة الأمانة مما ينتج عنه امتلاك أو إدارة أصول خاصة بأفراد أو أمانات أو صناديق مزابياً ما بعد انتهاء الخدمة ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها ليست أصولاً للبنك .

د-أرقام المقارنة

يعد تبوييب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في فترة الإفصاح.

هـ- الأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية

الأحداث اللاحقة لتاريخ القوائم المالية هي تلك الأحداث التي تقع بين تاريخ القوائم المالية وتاريخ اعتماد إصدار القوائم المالية سواء كانت تلك الأحداث في صالح المنشأة أو في غير صالحها ويمكن تحديد نوعين من الأحداث:

➢ أحداث توفر أدلة إضافية عن حالات كانت قائمة في تاريخ القوائم المالية و تتطلب تعديل في تلك القوائم.

➢ أحداث تشير إلى حالات نشأت بعد تاريخ القوائم المالية ولا تتطلب تعديل في تلك القوائم ، وقد تتطلب الإفصاح عنها

ادارة المخاطر المالية

-٣-

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متعددة، وقبول 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 والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولووضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتقى إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة 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 إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

أ- خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته، وبعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر. ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها التروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين. كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض. وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

١- قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، ينظر البنك في ثلاثة مكونات كما يلي:-

- احتمالات الإخفاق (التأخير) (Probability of default) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية وذلك بناءً على معدل الإخفاق التاريخي لكل مجموعة متاجسة ذات خصائص اجتماعية مشابهة (بالنسبة للمؤسسات على أساس الصناعة وبالنسبة للقروض الاستهلاكية على أساس المنتج) حيث تم تطبيق هذا المعدل على قروض المؤسسات ذات الجدارة الائتمانية من ٧-١ وكافة القروض الاستهلاكية، أما فيما يتعلق بقروض المؤسسات ذات الجدارة الائتمانية من ٨٠-٩ فقد تم تطبيق القيمة الحالية للتغيرات النقدية المتوقعة الحصول عليها من تلك القروض.

- المركز الحالى والتطور المستقبلى المرجح له الذى يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure at default) حيث افترض البنك توقع تعرض كامل الرصيد للإخفاق.

خطر الإخفاق الافتراضي (Loss given default)

حيث تمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين، حيث افترض البنك أن الخسارة ستكون في حدود ١٠٠٪ من الرصيد.

- يقوم البنك بتقييم احتمال التأخير على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجداره مفصلة لمختلف فئات العملاء. وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعي التحليلات الإحصائية مع الحكم الشخصي لمسؤولي الائتمان للوصول إلى تصنیف الجداره الملائم، وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجداره، ويعكس هيكل الجداره المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخير لكل فئة من فئات الجداره، مما يعني بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تتنقل بين فئات الجداره تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخير. ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً، ويقوم البنك دورياً بتنقييم أداء أساليب تصنیف الجداره ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخير.

فئات التصنیف الداخلي للبنك:-

<u>مذلول التصنیف</u>	<u>التصنیف</u>
ديون جيدة	١
المتابعة العادية	٢
المتابعة الخاصة	٣
ديون غير منتظمة	٤

- أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

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

٤- سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لមقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مفترض، أو مجموعة مفترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاصة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المفترض / المجموعة من قبل مجلس الإدارة وذلك عند تجاوزه حد معين.

وينتم تقسيم حدود الائتمان لأي مفترض بما في ذلك البنك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً.

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المفترضين والمفترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض 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 المقدمة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:-

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

و غالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الأض migliori لأحد القروض أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضمناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset - Backed Securities من الأدوات المالية.

٣-١ سياسات الأضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (إيضاح ١/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار، وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الأضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الأضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح وعلى الرغم من اختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٤/٤).

مخصص خسائر الأضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربع ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينبع من آخر درجتين من التصنيف وبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والأضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك:-

تقييم البنك

	٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠
	مخصص خسائر الأضمحلال	مخصص خسائر الأضمحلال
	%	%
٩,٧	٨٦,٤	١٠,١
٣,٣	٤,١	٢,١
١,٢	١,٢	١,٩
٨٥,٨	٨,٣	٨٥,٩
	١٠٠	١٠٠

	٢٠٢٠/٩/٣٠
	قروض وتسهيلات
	%
١- ديون جيدة	٨٩,٩
٢- المتابعة العادية	٣,٢
٣- المتابعة الخاصة	٠,٧
٤- ديون غير منتظمة	٦,٢
	١٠٠

ساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود أضمحلال طبقاً لمعايير المحاسبة المصري رقم ٢٦، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك:-

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخوله في دعوى تصفيه أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- أضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات البنك 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 المحقة في تاريخ المركز المالي 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 إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

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

٤-١ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجداررة الأربع المبينة في إيضاح ١/١، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري، ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال 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 البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتم تجنب الاحتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين وبعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

وفيما يلي بيان فئات الجداررة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:-

تصنيف البنك المركزي المصري	مدول التصنيف الداخلي	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدول التصنيف الداخلي	تصنيف البنك المركزي المصري
مخاطر منخفضة	١	١	صرف	١	١
مخاطر معتلة	٢	١	١	٢	٢
مخاطر مردية	٣	١	١	٣	٣
مخاطر مناسبة	٤	٢	٢	٤	٤
مخاطر مقبولة	٥	٢	٢	٥	٥
مخاطر مقبولة حدياً	٦	٣	٣	٦	٦
مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٧	٥	٥	٧	٧
دون المستوى	٨	٢٠	٢٠	٨	٨
مشكوك في تحصيلها	٩	٥٠	٥٠	٩	٩
ردية	١٠	١٠٠	١٠٠	١٠	١٠

**أ-٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات
البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي**

٢٠١٩ ٣١

٢٠٢٠ ٣٠ سبتمبر

بالجنيه المصري

٩٠٩٥٤٧٩٤٣٨	٩١٠٩٧٢٣٨٩٤
١٥١٦٣٢٩	١٤٩٧٥٩٢
٩٣١١٩٦٦٩	١٢٧٩٢٧٠٧٩
٤٧١١٤٢٣٥٠٧	٥٢٠٢٥١٢٢٣٢
٢١٨٠٨٩٦٨٨	٢٠٥٨٨٢٩٥٥
٣١٥٧٣٨٠٦	٢٩٠٢٣٢٩٩
٢٢٢٥٦٢٥٠٤٤	٤٠٧٣١٩٧٧٩٨
١٩٤٧٢٦٩٧٩٥	١٦٠٨٩٣٠٨٣٦
٤١١٤٤٤٨٩٧٨	٥٢٤٢٦٣٠١٢٤
٢٦٤٢٣٢٥٩٨٨	٢٣١٣٧٩٤٤٥٩
٥٥٤٠٢٤٥٢٥	٨١٨٥٧٩٥٨٢
٢٥٦٣٤٨٩٦٧٦٧	٢٨٧٣٣٦٩٩٨٥٠
٤٣٣٠٩٩٠٠٠	١٣١٢٣٢٠٠٠
١٥٧١٤٥٦٣٤٢	١٦١٨٩٨٥٧١٦
٢٥٣٩٦٠٠١٧٦	٢١٣٤٠٢٩٥٥٢
١٦٦١٠٩٣٠٠٤	١٦٨٢٤٩٢٩٤١
١٣١٠٨٩٢٠	١٥٢٦٤١٣٩
٦٢١٨٣٥٧٤٤٢	٥٥٨٢٠٠٤٣٤٨

أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر
- أدوات دين
قروض وتسهيلات للعملاء
قروض لأفراد:
- حسابات جارية مدينة
- قروض شخصية
- قروض تمويل شراء وحدات سكنية
- بطاقات ائتمان
قروض لمؤسسات:
- حسابات جارية مدينة
- قروض مشتركة
قروض مباشرة:
استثمارات مالية:
- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
ارتباطات عن قروض
خطابات الضمان
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم
الاعتمادات المستندية
الالتزامات محتملة أخرى
الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار آلية ضمانات بالنسبة ل البنود داخل المركز المالي.

وكمما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٧ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٣ %.

١-٥-١ الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS 9

وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	بالجنيه المصرى
٧٦٧٩٣٩	-	-	٧٦٧٩٣٩	ارصدة لدى البنك
٢١٨٦٣٨٤٢	-	-	٢١٨٦٣٨٤٢	الاستشارات المالية
٥٨٩٢٣٢٧٥٣	٥٥٢٩٦٨٠٠٦	٢٦٨٢٣٦٩٢	٩٤٤١٠٥٠	قرصون وتسهيلات - عمالء الشركات
١٣٧٦٩٥٦٠	٧٩٩٤٩٥٧٦	٨٠٦٥١١٥	٥٩٦٥٤٨٦٩	قرصون وتسهيلات - عمالء الأفراد
٧٨٠٢٦٠٧	٤٦٨٩٣٦٥	١٣٩٠٣٠	١٧٢٢٩٤٢	الالتزامات العرضية
١٣٦٢٥٨٤	-	٧٩٧٩٨٩	٥٦٤٥٩٥	ارتباطات القروض و التسهيلات - عمالء الشركات
٧٥٨٦٩٩٢٨٥	٦٢٧٦٠٦٩٤٧	٣٧٠٧٧٠٩٦	٩٤٠١٥٢٤٢	الاجمالي

الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولى IFRS 9	مخصص الاضمحلال وفقاً لاسس الجدارة الائتمانية	مخصص الاضمحلال وفقاً لمتطلبات المعيار الائتمانية	مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات
	IFRS 9 ٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠	IFRS 9 ٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصرى
١٩٣١٦٥٩٣٥	٩٢٠٠٦٨٢٤٨	٧٢٦٩٠٢٢١٣	مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)
٢٤٧٣٥١٨٣	٣٢٥٣٧٧٩٠	٧٨٠٢٦٠٧	مخصص الالتزامات العرضية
٢١٧٩٠١١٨	٩٥٢٦٠٦٠٣٨	٧٣٤٧٠٤٩٢٠	

٢٠١٩ ديسمبر ٣١

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	بالجنيه المصرى
٧٨١١٧٣	-	٧٨١١٧٣	-	ارصدة لدى البنك
١٩٨٨٥٤٦٦	-	١٩٨٨٥٤٦٦	-	الاستشارات المالية
٥٩٧٥٤٤٣٤	٥٥٣٥١٦٠٥٠	٣١٢٩١٩٤٣	١٢٧١٦٤٤١	قرصون وتسهيلات - عمالء الشركات
١٠٣٨١٦٣٦٧	٥٦٦١٤٤٩٢	٣٢٦١١٧٨	٤٣٩٤٠٦٩٧	قرصون وتسهيلات - عمالء الأفراد
١١٢٠٢٤٢٥	٥٢٧٩٠٤٣	١٠٩٧٦٩٩	٤٨٢٥٦٨٣	الالتزامات العرضية
١٠٩٢٨٣٣	-	٥٩٣٢٥١	٤٩٩٥٨٢	ارتباطات القروض و التسهيلات - عمالء الشركات
٧٣٤٣٠٤٢٩٨	٦١٥٤٠٩٥٨٥	٥٦٩١٠٧١٠	٦١٩٨٢٤٠٣	الاجمالي

الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولى IFRS 9	مخصص الاضمحلال وفقاً لاسس الجدارة الائتمانية	مخصص الاضمحلال وفقاً لمتطلبات المعيار الائتمانية	مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات
	IFRS 9 ٢٠١٩ ديسمبر ٣١	IFRS 9 ٢٠١٩ ديسمبر ٣١	بالجنيه المصرى
١٩٢٣٤٨٧٤١	٨٩٣٦٨٩٥٤٢	٧٠١٣٤٠٨٠١	مخصص القروض (منتظمة / غير منتظمة)
٢١٢٦٣١٨٨	٣٢٤٦٥٦١٣	١١٢٠٢٤٤٢٥	مخصص الالتزامات العرضية
٢١٣٦١١٩٢٩	٩٢٦١٥٥١٥٥	٧١٢٥٤٣٢٢٦	

بنك أبو ظبي التجاري - مصر (بنك الإتحاد الوطنى - مصر سلطا) (شركة مساهمة مصرية)
الإيداعات المتقدمة للقائم المالية الدولية عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١-٢-٥٥-٢ حركة المخزون الأنتانية المتقدمة وفقاً لمذكرة التعلم المالية لنيلوك طبقاً لمعايير المعيار الدولي للمقايير المالية رقم ٩ - IFRS ٩ ،
وتقديرات البنك المركزي المصري بإعداد القائم المالية لنيلوك طبقاً لمعايير المعيار الدولي للمقايير المالية رقم ٩ - IFRS ٩ .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الرصيد في آخر الفترة	بيان	ابتهاج		رصيد أول السنة		عيه (د) الأضهال		مبالغ مستددة من مبالغ تم إدعاها		فرق ترجحة صافت	
		أجنبيه	المحليه	عية (د) الأضهال	قرفوس سبق إدعاها	خلال السنة المالية	مبالغ تم إدعاها	أجنبيه	المحليه	عية (د) الأضهال	قرفوس سبق إدعاها
٧٦٧٩٣٩	-	-	-	(٤٢٣١)	٧٨٧	١٧٣١٧٣	(٤٢٤٢)	(١٣)	(٤٢٤٢)	٧٣	(٤٢٤٢)
٩٧٤٧	-	-	-	(١٢٤)	٢٢١	١٥٣٢١٥	(١٢٤)	(١٢٤)	(١٢٤)	٢٢١	(١٢٤)
٥٣٧٦٣٢٢٠٦٤	(٢٢١)	(٦٤)	(٥٣٧٦٣٢٢٠٦٤)	(٥٣٧٦٣٢٢٠٦٤)	٤٢٤	٥٧٩٨٨٩٩٩٩٥	٥٧٩٨٨٩٩٩٩٥	٥٧٩٨٨٩٩٩٩٥	٥٧٩٨٨٩٩٩٩٥	٤٢٤	(٥٣٧٦٣٢٢٠٦٤)
٥٧٦٣٢٢٩٥	(٤٢٣٩)	(٥٧)	(٥٧٦٣٢٢٩٥)	(٥٧٦٣٢٢٩٥)	٥٧٥٥	٣٤٤٥٥٧٥	٣٤٤٥٥٧٥	٣٤٤٥٥٧٥	٣٤٤٥٥٧٥	٥٧٥٥	(٥٧٦٣٢٢٩٥)
٦١٣٧٦٣٢٧	-	-	-	(٤٢٣٩)	٢٧	٦٣٦٣٦٣٦٣	(٤٢٣٩)	(٤٢٣٩)	(٤٢٣٩)	٢٧	(٤٢٣٩)
٦٣٢٧٧٦٣٢٤	(٤٢٣٩)	(٦٤)	(٦٣٢٧٧٦٣٢٤)	(٦٣٢٧٧٦٣٢٤)	٤٢٣٩	٣٦٠٣٦٠٣٦٠	٣٦٠٣٦٠٣٦٠	٣٦٠٣٦٠٣٦٠	٣٦٠٣٦٠٣٦٠	٤٢٣٩	(٦٣٢٧٧٦٣٢٤)
اجمالي مخصص المخزون الأنتانية المتقدمة (١)											

الرصيد في آخر الفترة	بيان	رصيد أول السنة		عيه (د) الأضهال		تصحيف آخر الفترة	
		أجنبيه	المحليه	عيه (د) الأضهال	قرفوس سبق إدعاها	آخر الفترة	أجنبيه
٢١٦٧٦٧٥	(١٢٥)	١٩٥	١٩٥	٢٤٤٥٢	٢٤٤٥٢	٢٤٤٥٢	٢٤٤٥٢
٢١٦٧٦٧١	١٩٥	١٩٥	١٩٥	٢١٦٧٦٧١	٢١٦٧٦٧١	٢١٦٧٦٧١	٢١٦٧٦٧١
اجمالي مخصص المخزون الأنتانية المتقدمة (٢)							

الرصيد في آخر الفترة	بيان	رصيد أول السنة		عيه (د) الأضهال		مبالغ مستددة من مبالغ تم إدعاها		فرق ترجحة صافت	
		أجنبيه	المحليه	عيه (د) الأضهال	قرفوس سبق إدعاها	خلال السنة المالية	مبالغ تم إدعاها	أجنبيه	المحليه
٧٨٠٢٦٧	٧٣٠	٢٥٥	٢٥٥	(٩٠١)	٤٢٥	١١٦٤٢٠٢٤٠	(٩٠١)	(٩٠١)	(٩٠١)
١٤٣٦٢٥	-	-	-	(١٢١)	٧٥١	٦٤٠٩٢٠٩٢٠٩١	(١٢١)	(١٢١)	(١٢١)
٩١٦٥١٩١	٥٧٣٠	٢٥٥	٢٥٥	(١٥٠)	٥٧٩	٢٠٩٢٠٩٢٠٩٢٠٩٢	(١٥٠)	(١٥٠)	(١٥٠)
٧٥٨٦٤٢٩٩٥	(٦٤)	(٦٤)	(٦٤)	(٦٤)	٣٤٣٦٣٢٢٤	٣٤٣٦٣٢٢٤	٣٤٣٦٣٢٢٤	٣٤٣٦٣٢٢٤	٣٤٣٦٣٢٢٤
اجمالي المخزون الأنتانية المتقدمة (١+٢+٣)									

بنك أبو ظبي التجارى - مصر (بنك الاتحاد الوطنى - مصر سلبا) (شركة مساهمة مصرية)
الإيجارات النسممة لقائم المالية الدولية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

قرص وشهادات بعد عليها متأخرات وليس محل اضطراب
في الفوضى والبيانات التي تؤدي إليها متأخرات حتى ٣٠ يونيو وأكتوبر من اضطراب إلا إذا تأثرت معلومات أخرى تهدى عكس ذلك ، وتمثل الفوضى والبيانات للصلاء التي تؤدي إليها متأخرات وليس محل اضطراب فيما يلى :-

مؤسسات		أفراد		مؤسسات		أفراد	
الاحتياطي	احتياطي المؤسسات	احتياطي	احتياطي مدينة	احتياطي	احتياطي مدينة	احتياطي	احتياطي مدينة
١٧٦٠٤٠٠	١٥٦٥٢٩٠٠٣	-	-	٢٢٣٨٩٧	٢٢٣٦٢٩٠٠٣	٢٢٣٨٩٧	٢٢٣٦٢٩٠٠٣
١٧٦٠٩٠٠	١٥٦٥٢٩٠٠٣	-	-	٢٢٣٨٩٧	٢٢٣٦٢٩٠٠٣	٢٢٣٨٩٧	٢٢٣٦٢٩٠٠٣
الإجمالي		متأخرات أكثر من ٣٠ يوم		متأخرات أكثر من ٣٠ يوم		متأخرات أكثر من ٣٠ يوم	
٢٠٢٠ سبتمبر		٢٠١٩ سبتمبر		٢٠٢٠ سبتمبر		٢٠١٩ سبتمبر	

بنك أبو ظبي التجارى - مصر (بنك الاتحاد الوطنى - مصر سابقاً) (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للمقلم الماليى الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بلغ رصيد إجمالي القروض والتسهيلات محل اضطراب بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من المؤسسات جندي مصرى قروض وتسهيلات محل اضطراب قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من ٩٥٦٥٥١٦ جندي مصرى بلغ رصيد إجمالي القروض والتسهيلات محل اضطراب بصفة منفردة قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من ٩٥٦٥٥١٦ جندي مصرى وفيما يلى تحليل بالقيمة الصافية للقرض والتسهيلات محل اضطراب بصفة منفردة متضمناً التفاصيل العاملة للضمادات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:-

مقدار		التفصي					
المؤسسات	الإجمالي	حسابات جندي مدينة	حسابات جندي مصرى	بيانات جندي مدينة	بيانات جندي مصرى	الرصيد	القيمة العادلة للضمادات
صافي القروض والتسهيلات	أجمالي المؤسسات	أجمالي الإلزام	أجمالي الإلزام	بيانات جندي مدينة	بيانات جندي مصرى	الرصيد	القيمة العادلة للضمادات
١٠٢٨٦٩٢	٨٣٩٦٧	٦٨١٩٦	٦٨٠٧	٦٧٣٦٨	٦٧٢٥٨	٤٣٠٣٠	٤١٦١
٧٤٦٣	٧٤١٣٠	-	-	٦٢١٩٩	٦٢٠٧٤	-	-
١٠٨٩٧٤	١٠٨٧٣٥	-	-	-	-	-	-
١١٠٤٦١٥	٨٩٠٩١٩٣	-	-	٦٣٣٢٢	٦٣٢١٤	٣٢١٣	-
١١٤٣	١١٤٧٤٠٨	-	-	-	-	-	-
١٠٨٧٣٥	١٠٨٧٩١٠	-	-	٦٧٣٦٧	٦٧٣٦٧	٦٧٣٦٧	-
٢٠٢٠٩١٩	٢٠٢٠٩١٩	-	-	-	-	-	-

بنك أبو ظبي التجاري . مصر (بنك الاتحاد الوطني - مصر سابقا) (شركة مساهمة مصرية) بالإضاحات المتنمية للقائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٥-٧ أدوات بين وآتون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

أصول مالية بالقيمة	أدوات خزانة	أدنى من خزانة	أدنى من A- وسندات الخزانة	أدنى من A- وسندات الخزانة
استثمارات مالية	العادلة من خلال	أدنى من خزانة	أدنى من A- وسندات الخزانة	أدنى من A- وسندات الخزانة
الإجمالي	أخرى	أدنى من خزانة	أدنى من A- وسندات الخزانة	أدنى من A- وسندات الخزانة
	الإيجابي	أدنى من خزانة	أدنى من A- وسندات الخزانة	أدنى من A- وسندات الخزانة

بنك أبو ظبي التجاري - مصر (بنك الاتحاد الوطنى - مصر سابقاً) (شركة مساهمة مصرية)
الأوضاع المقدمة للقائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١-٨ توفر مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان
يمثل الجدول التالي تحليل بأهم توفر خطر الائتمان البنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة المالية.

الإجمالي	البحر الأحمر والوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا والقناة	الطاقة الكهربائية	بالنخبة المصرى
٩٤٨٧٣٦٩١٠٩	-	-	٩١٠٩٧٢٣٨٩٤	أذون الخزانة
٥٧٤١٤٦٥٧٣	-	-	١٤١٠٩٧٤٤٥٩٧	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الديون والحسابات
٣٦٢٢٥١٢٢٠٢٠	-	-	١٩٨١٧٠٥٠٢٠٠٤٤٦٢٨	أذونات دين
٩٥٥٨٨٢٩٣٢٣٢٥٠	-	-	٢٠٦١٢٦٦٢٣٢١٢٧١	قرض وتسهيلات المعاملات
٢٩٩٩٢٣٠٦٢٠٢٩	-	-	٤٣٢١٢٦٦٢٣٢١٢٧١	قرض للأفراد:
٧٧٠٩٢٧١٢٧١٢٧	-	-	٤٥٠٥٤٥٣٩٣٦٤٢٣	حسابات جارية مدينة
٩٥٥٠٥٨٨٢٩٣٢٣٢٥٠	-	-	٢٠٦١٢٦٦٢٣٢١٢٧١	قرض شخصية
٩٧٠٩٧١٣٤٣٢٧٢٤٣	-	-	١١٥١٢٠٦١٧١٢١٣	قرض عقارية
٧٩٨٧٣٩٨٨٧٣٢٧٢٤٣	-	-	١٣١٢٤٣٢٧١٣	بطاقات ائتمان
٧٧٨٧٣٩٨٨٧٣٢٧٢٤٣	-	-	٢٠٠١٣٣٢٧٣٩٩	قرض لمؤسسات:
٧٧٨٧٣٩٨٨٧٣٢٧٠٤	-	-	١٠١٩٠١٤٤٤١	حسابات جارية مدينة
٨٣٦٩٣٠٦٠٨٨٠١	-	-	٤٠٧٥٦٥٣٢	قرض مشتركة
٨٣٦٩٣٠٦٠٨٨٠١	-	-	١٣٠٢٠١٧٠٣٢	قرض أخرى
٨٣٦٩٣٠٦٠٨٨٠١	-	-	٣٣٢٠١٩٩٨٣	استثمارات مالية
٨٣٦٩٣٠٦٠٨٨٠١	-	-	٢٠٠١٣٢٣١٣٢	أذونات دين بالكتافة المستنكرة
٨٣٦٩٣٠٦٠٨٨٠١	-	-	٨١٨٥٧٧٩٨٢	أذونات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٣٦٩٣٠٦٠٨٨٠٢	-	-	٦٢٦٩٢٨٤٦٦٧	أذونات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٣٦٩٣٠٦٠٨٨٠٢	-	-	٦٦٠٧٧٢٨٢٨٤٦٦٧	الإجمالي في نهاية الفترة المالية

بنك أبو ظبي التجارى . مصر (بنك الاتحاد الوطنى - مصر سابقاً) (شركة مساهمة مصرية)
إليphasفات المتممة للقائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١-٩ تذكر مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الافتتان

يتمثل الجدول التالي تحليلاً بأهم حدود خطر الائتمان البنك بالقيمة الفعلية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله صغاره البنوك.

الاحتياطي	أفراد	أخرى	قطاع حكومي / عام	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	نشاط تحويلة	قطاع حكومي / عام
٩١٠٩٧٦٤	-	-	٩١٠٩٧٦٤	-	-	-	لائقون الخزانة
١٤٩٨١	-	-	١٤٩٨١	-	-	-	أصول مالية بالقيمة الفعلية من خلال الإيداع
١٠٤٩٦٧	٥٠٥٦٥٥٠	١٣٣٠٦٤٣	١٩٩١٢٨٠	٥٢٣٧٠٤٨٦	٢٢٦٢٢٥	٤١٤٢٦٠	- أموال دين
٢٣١٣٧٩٤	-	-	٢٣١٣٧٩٤	-	-	-	قرص وتسهيلات المعلاه
٨١٨٨٥٨	-	-	٨١٨٨٥٨	-	-	-	استثمارات مالية أخرى
٢٨٦٣٧٣٣١	٥٥٦٥٥٦	١٣٣٣٦٤٣	١٦٣٣٦٤٣	٢٣٧٠٤٨٦	٥٢٢٦٢٢٥	٤١٤٢٦٠	- أموال دين بالتكلفة الممتداة
							- أموال دين بالقيمة الفعلية من خلال الدخل الشامل
							- الإجمالي في نهاية الفترة المالية

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

- ٣٦,٧٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي.
- ٨٣,١٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متاخرات أو مؤشرات أضمحلال.
- القروض العقارية التي تمثل مجموعة هامة بالمحفظة، تم تغطيتها بضمانات.
- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٨٣٩ مليون جنيه بنسبة ٥,١٪ مكون مخصص وعوائد مجنبة بمبلغ ٦٠٨ مليون جم بنسبة ٧٢,٥٪ منها.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حسافة عند منح قروض وتسهيلات خلال الفترة.

٦- قروض وتسهيلات

قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٢ مارس ٢٠٢٠ بشأن تأجيل الاستحقاقات الائتمانية للعملاء مع عدم تطبيق عوائد أو غرامات إضافية على التأجيل في السداد وذلك في إطار التدابير الاحترازية التي قام البنك المركزي باتخاذها لمواجهة آثار فيروس كورونا. أخذًا في الاعتبار أنه في حالة عدم رغبة العميل الاستفادة من التأجيل أو تحمل أي تكاليف إضافية ناتجة عنه فإنه يتم الامتثال لطلبه وذلك طبقاً للتعليمات المذكورة فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية.

قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٩/١٢/٣١	٢٠٢٠/٩/٣٠	بالجنيه المصري
١١,٠٠٢,٥١٨,١٨٧	١٣,٧٠١,٧٤٦,٨٠٤	لا يوجد عليها متاخرات أو أضمحلال
١,٢٣٤,٢٨٧,٦٣٥	١,٧٦٠,١٦٤,٩٠٠	متاخرات ليست محل أضمحلال
١,١٠٤,٧٤٤,٦٦٥	١,٠٢٨,١٩٢,٦١٩	متاخرات محل أضمحلال
<u>١٣,٣٤١,٥٥٠,٤٨٧</u>	<u>١٦,٤٩٠,١٠٤,٣٢٣</u>	<u>الإجمالي</u>
(٧,١٥٣,٣٢٦)	(٦,٥٤٨,٨٥١)	أيراد مقدم وخصم غير مكتسب
(٧٠١,٣٤٠,٨٠١)	(٧٢٦,٩٠٢,٣١٣)	مخصص خسائر الأضمحلال
(٨٠,٧٧٨,٩٢٤)	(٧٢,٣٠٦,٨٢٩)	عوائد مجنبة
<u>١٢,٥٥٢,٢٧٧,٤٣٦</u>	<u>١٥,٦٨٤,٣٤٦,٣٣٠</u>	<u>الصافي</u>

(٩) يتضمن إيضاح (٩) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الأضمحلال عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء.

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متاخرات وليس محل أضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

بــ خطر السوق

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

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق بالبنك.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتشاً بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المتاحة للبيع.

أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية، وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد الثابت، 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 نقلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبّر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ولكن باستخدام معامل ثقة محدد هناك احتمال إحصائي أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقع ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (يوم واحد) قبل أن يمكن إغلاق المراكز المفتوحة، وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال اليوم السابق ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الفترات الزمنية السابقة ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المركز الحالي - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

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

- اختبارات الضغوط (Stress Testing)

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

ب- ٢- ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لأغراض المتاجرة بالإضافة إلى الأسهم النشطة والمدرجة وغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

	متوسط	أعلى	أدنى
خطر سعر الصرف	٥٨,١٨٩	٨٧,١٩٦	٣٢,٩٥٣
خطر سعر الفائدة	١٨,٠٤٣,٥٣٥	١٩,١٦٦,٠٨٧	١٦,٥٠٣,٨٠٥
مخاطر حقوق الملكية	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

	متوسط	أعلى	أدنى
خطر سعر الصرف	٥٨,١٨٩	٨٧,١٩٦	٣٢,٩٥٣
خطر سعر الفائدة	١٨,٠٤٣,٥٣٥	١٩,١٦٦,٠٨٧	١٦,٥٠٣,٨٠٥
مخاطر حقوق الملكية	-	-	-

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر، خاصة خطر سعر العائد بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية.

وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسوق، وبصورة بسيطة دون الأساليب الكمية المعقّدة ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متعدد.

بنك أبو ظبي التجارى - مصر (بنك الإتحاد الوطنى - مصر ساپا) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقائم المالىىة الدولىة عن الفترة المالىية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

بـ-٤ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار تغيرات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر تغيرات الأداء الماليية الناتجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد حجم العائد نتيجة لتأثيرات عوامل اجتماعية مثل تغيرات سعر العائد الذي يتضمن التغير الفوري للأدوات المالية موزعة على أساس تاريخ الاستحقاق:-

أجل إصدار / التفاصيل مالية	بيان عائد	بيان خصم مذكرة مالية	بيان شيك مدته مالية	بيان شيك مدته مالية
أجل إصدار من ثلاثة أشهر	أجل إصدار من شهر	أجل إصدار من ثلاثة شهور	أجل إصدار من ثلاثة شهور	أجل إصدار من شهر

الأصول المالية				
نقدية وأدوات الدين البنكية	-	-	-	-
أدوات الدين البنكية	٢٩٠٨٦١٠٠	٣٠٣٣٧٢٣	٣٠٣٣٧٦٥٢٥	٣٠٣٣٧٤٤٥٠
أدوات الدين الحكومي	٣٣٣٧٢٠٣٧	-	-	-
أدوات الدين الشعارات	٢٢٣٣٢٠٧٢	٢٠٧٣٦٩٧٦	٢٢٣٣٢٦٤٦	٢٢٣٣٧٨١٥
قرصون ومشتقات المالية	١١١٣٥٠٣٥٨٢	٢٣٢٠٧٣٦	٢٣٣٨٢٤٦	٢٣٣٧٦٦٥
استثمارات مالية	-	-	-	-
بالنسبة المستحقة	-	-	-	-
بالنسبة الباقية من خلال العمل الأخر	-	-	-	-
بالنسبة الباقية من خلال الإيجار والتأجير	-	-	-	-
مستشارات في شركات متقدمة	-	-	-	-
أصول غير ملموسة	-	-	-	-
أصول أخرى	-	-	-	-
أصول ثابتة	-	-	-	-
إجمالي الأصول المالية	١٠١٨٥٨٨٠٦٣	٣٥٦٧٦٣	٩٤٦٨٧٥	٨٢٨١٥٦٢
الالتزامات المالية				
أرصدة مستحبة البنك	-	-	-	-
أرصدة العصارة	٤٣٨٣٣٢٢٠	٣٨٢٢٣٢٠	٣٠٢١٣٢٠	٣٣٠٥٧٣١
ودائع العصراء	٤٣٨٣٢٣٢٠	٣٧٥٣٠٢	٣٦١٢٣	٣٨٠٢١٣٢٠
قرصون طولية الأجل	-	-	-	-
حقوق مساهمين	-	-	-	-
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-
الالتزامات المالية	-	-	-	-
إجمالي الالتزامات المالية	-	-	-	-
نهاية إعادة تسعير سعر العائد	(٤٣٧٦٤٦٠٠٣)	(٤٠٩٦٣٠٦)	(٤٣٧٦٤٦٠٠٣)	(٤٣٧٦٤٦٠٠٣)

ج- خطر السيولة

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

إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي:-

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتوارد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.

- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسليمها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.

- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.

- إدارة الترکز وبيان استحقاقات القروض.
لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتنقسم نقطة البداية لذاك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتاريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متعددة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستددة.

منهج التمويل

- يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والخصوم بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية والمصادر والمنتجات والأجال.

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة لبعض للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرض بعضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة:-

بالملايين جنديه مصرى

٢٠١٩/١٢/٣١

٢٠٢٠/٩/٣٠

الأصول المالية	الالتزامات المالية	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
قرصون تسهيلات للعملاء	أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٥٤٤,٢٠٧	٥,٥٤٤,٢٠٧	٥,٥٦٥,٣٤٥	٥,٥٦٥,٣٤٥	٤٧٦,٩٧٧	٤٧٦,٩٧٧
- أفراد	ودائع للعملاء	٨,٢٨٧,٣٤٣	٨,٢٨٧,٣٤٣	١٠,٩٢٤,٧٥٩	١٠,٩٢٤,٧٥٩	٧,٣١٩,٠٥٤	٧,٣١٩,٠٥٤
- مؤسسات	- أفراد	٢,٦٤١,٤١٤	٢,٦٤١,٤١٤	٢,٣١٣,٤٦٢	٢,٣١٣,٤٦٢	١٨,٢٥٧,٧٨٢	١٨,٢٥٧,٧٨٢
استثمارات بالتكلفة المستهلكة	- مؤسسات	١٤٦,٠١٢	١٤٦,٠١٢	٤٧٦,٩٧٧	٤٧٦,٩٧٧	٢١,٣٤١,٥٢٠	٢١,٣٤١,٥٢٠
الالتزامات المالية	الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	ودائع للعملاء	٧,٣١٩,٠٥٤	٧,٣١٩,٠٥٤	٧,٥٤٨,١٢١	٧,٥٤٨,١٢١	٢١,٣٤١,٥٢٠	٢١,٣٤١,٥٢٠
- أفراد	- أفراد	١٨,٢٥٧,٧٨٢	١٨,٢٥٧,٧٨٢	٢١,٣٤١,٥٢٠	٢١,٣٤١,٥٢٠		

-هـ

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

- الالتزام بالمتطلبات القالونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد لمساهمين والأطراف الأخرى التي تعامل مع البنك.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخداماته رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:-

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حدأً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.

- الحفاظ على نسبة حدها الأدنى ١٢,٧٥ % بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام النسبة) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل.

ويتم الإقرار عن البنك كمجموعة واحدة تشمل البنك بكافة فروعه في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية الأخرى التي يملك فيها البنك أو اطرافه المرتبطة نسبة تزيد عن ٥٠ % من حقوق المساهمين أو أي نسبة تمكنه من السيطرة

وبتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:-

الشريحة الأولى:

رأس المال الأساسي المستمر : ويكون من رأس المال المدفوع (بعد خصم القيمة الدفترية لأسمهم الخزينة) والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.
رأس المالضافي : يتكون من الارباح والخسائر المرحلية وحقوق الأقلية والفرق بين القيمة الاسمية والحالية للقرض المساند

الشريحة الثانية:

ويدرج بها ٤٥ % من كل من (الاحتياطي الخاص وأحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية وأحتياطي القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة) والقرض المساند ومخصص خسائر الأضمحلال مقابل أدوات الدين القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المرحلة الأولى فيما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعياري .

و عند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى الا يقل رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات عن ٤,٥ % من إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والا يقل إجمالي الشريحة الأولى عن ٨,٧٥ % من إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والا يزيد القروض (الوديعة) المساندة عن ٥ % من الشريحة الأولى

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الشريحة الأولى والثانية ونسب معيار كفاية رأس المال في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

معيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢

٢٠١٩ ٣١ ٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠	بالألف جنيه مصرى
		<u>رأس المال</u>
		<u>الشريحة الأولى</u>
		<u>رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات</u>
١٤٧٤٨١٤	١٤٧٤٨١٤	رأس المال (المتضمن المسدد تحت حساب الزيادة)
-	(٨٢٤١٩)	أسهم خزينة
٣٠١٩٩	٣٠١٩٩	الاحتياطيات
٤٦١٥٢٢	٤٦٦٤١٢	الأرباح المحتجزة
٩٦٢٣١	٩٨٨٣٦	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
-	٣٦٩٠٦٣	<u>رأس المال الأساسي الإضافي Additional Going Concern</u>
		الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية (٣)
		<u>الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity</u>
(٤٤٠٠٦)	(٥٢٠٩١)	٦١٠٠ % من الزيادة عن ١٠ % من قيمة الاستثمارات في الشركات المالية لكل استثمار على حدة
(٢٦٥٣٧)	(١٩٣٠٣)	١٠٠ % من صافي الأصول غير الملموسة (خلاف الشهرة)
(٩٢٢٩)	(٩٢٢٩)	الأصول الضريبية المؤجلة
(٥٢٤٩)	(٣٤٢٨)	رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع التي تم إعادة تموينها لاستثمارات محققت بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٢٤٩٤٥٥	٢٥٤٤٥٦٤	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
٢٢٤٩٤٥٥	٢٥٤٤٥٦٤	<u>إجمالي الشريحة الأولى</u>
		<u>الشريحة الثانية</u>
٦١٩٨٢	٩٤٠١٥	مخصص خسائر الأضطراب للظروف والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب القروض (الودائع) المساعدة
٨٠٢٠٧٥	٧٨٨١٢٥	إجمالي الشريحة الثانية
٨٦٤٠٥٧	٨٨٢١٤٠	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
٣١١٣٥١٢	٣٤٢٦٧٠٤	
		<u>اجمالي مخاطر الائتمان</u>
١٤٩٣٨٤٣٩	١٧٨٩٧٧٠٥	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
١٧٥٣	١٧٣٢	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١٧٥٤٣٢٠	١٧٥٤٣١٨	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
١٦٦٩٤٥١٢	١٩٦٥٣٧٥٥	
١٨,٦%	١٧,٤%	معيار كفاية رأس المال (%)

الرافعة المالية

بالألف جنيه مصرى

٢٠١٩ ٣١	٢٠٢٠ ٣٠	٢٠٢٠ ٣٠	٢٠٢٠ ٣٠
٢٤٩٤٥٥	٢٥٤٤٥٦٤	٢٤٩٤٥٥	٢٥٤٤٥٦٤

أولاً التفريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات

ثانياً التعرضات داخل وخارج الميزانية

التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

١

٢٤٨١١٤٤	١٧٦٧٤٦٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٧١٢٦٧٠	٣٠٩٢٨٨٧	الأرصدة المستحقة على البنوك
٨٧٨٩٦١٨	٩١٦٧١٥٢	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٧٢٣٦٦)	(٦٢٣٩٤)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع
١٥١٦	١٤٩٨	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارتفاع و الخسائر
٦٣٦٠٧٥	٩٠٠٦٣٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦٤٢٣٢٦	٢٣١٣٧٩٥	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٨٨٠١١	١٠٤١٨٣	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١٣٣٤١٥٠	١٦٤٩٠١٠٤	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٤١٢٢١٠	٣٨١٨٠٧	الأصول الثابتة (بعد خصم كلًا من مخصص خسائر الأضلال و مجمع الأهلak)
٣٤٨٩٦٢	٥٨٣١١٨	الأصول الأخرى
(٧٥٠٢٩٠)	(٧٣٩٢٢٧)	قيمة ما يتم خصمها من التعرضات (بعد استبعادات التفريحة الأولى لقاعدة الرأسمالية) (يمثل الاستثمارات في الشركات المالية والأصول غير المملوسة والأصول الضريبية المؤجلة)
٢٩٦٣١٤٢٦	٣٤٠٠١٠١٣	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية

التعرضات خارج الميزانية(الالتزامات المعرضة (١))

٤٩٦٢	٨٩٩٣	اعتمادات مستديمة - استيراد
٧٦٠٥٢٤	٧٨١٩٨١	خطابات ضمان
١٢٦٣٦٥٦	١٠٦٧٠١٥	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٧٤٩٦٠	٦٦٧٧٤	كمبليات مقبولة
-	٤٧٢٦١	أوراق تجارية معاد خصمها
١٣١٠٩	١٥٢٦٤	الارتباطات (٢)
٨٧٠٠٩٨	١٢٧٢٢٣	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٢٩٨٧٣٠٩	٢١١٤٦١١	ارتباطات عن قروض و تسهيلات للبنوك/ عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٣٢٦٦٨٧٣٥	٣٦١١٥٦٢٤	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٥٦,٩٠	٥٧,٠٥	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (١)+(٢)
		نسبة الرافعة المالية

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنة المالية التالية ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

أ- خسائر الأضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقدير الأضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عباء الأضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوقة بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد البنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أي اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

ب- أضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
حدد البنك أضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو متند في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو متندأ إلى حكم شخصي، ولا تأخذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييم ضمن عوامل أخرى - التنبذيات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك أضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا.

وإذا تم اعتبار كل الانخفاض في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أو متند فأن البنك سوف يعاني خسائر إضافية تمثل تحويل إجمالي احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

ج- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

القيمة بالآلاف جنية مصرى

٥- التحليل القطاعي للأنشطة

اجمالي

أفراد

مؤسسات و الخزانة

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي

٥٢٧٠٨٣٢	١٦١٠٥٤٦	٣٦٦٠٢٨٦	إيرادات النشاط القطاعي
(٤٧٢٣٤٩٥)	(١٥٦٥٩٤٧)	(٣١٥٧٥٤٨)	مصروفات النشاط القطاعي
٥٤٧٣٣٧	٤٤٥٩٩	٥٠٢٧٣٨	نتيجة أعمال القطاع قبل الضرائب
(١٧٨٢٧٤)	(١٠٦٨٦)	(١٦٧٥٨٨)	الضريبة
٣٦٩٠٦٣	٣٣٩١٣	٢٣٥١٥٠	ربح (خسارة) الفترة
<u>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</u>			
٣٣٥٠٢٢٨	٥٩٧٠٩١٣	٢٧٥٧٩٣٢٥	أصول النشاط القطاعي
٣٣٥٠٢٢٨	٥٩٧٠٩١٣	٢٧٥٧٩٣٢٥	إجمالي الأصول
٣٣٥٠٢٢٨	١٣٩٧٨٧٤٨	١٩٥٧١٤٩٠	التزامات النشاط القطاعي
٣٣٥٠٢٢٨	١٣٩٧٨٧٤٨	١٩٥٧١٤٩٠	إجمالي الالتزامات
<u>بند آخر للنشاط القطاعي</u>			
(٦٤٧٧١)	(٧٠١٦٢)	٥٣٩١	إهلاكات
(٧٨٣٢٨)	(٢٦٢٦٣)	(٥٢٠٦٥)	إضمحلال

ب- تحليل القطاعات الجغرافية

اجمالي

الوجه القبلي

الاسكندرية والدلتا
وسيطام

القاهرة الكبرى

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

٥٤٤١٧٣٦	١١٧٢١٦	١٢٠٢٥٠٢	إيرادات القطاعات الجغرافية
(٤٨٩٢٥٧٨)	(١٢٤٤٤)	(١٠٥٣١٥٢)	مصروفات القطاعات الجغرافية
٥٤٩١٥٨	(٧٢٢٨)	١٤٩٣٠	ربح الفترة قبل الضرائب
(١٨٠٠٩٤)	١٤٩٥	(٣٤٢٩)	الضريبة
٣٦٩٠٦٤	(٥٧٣٢)	١١٥٣٢١	ربح الفترة بعد الضرائب
<u>الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية</u>			
٣٣٥٠٢٢٨	٦٦٠٣٤٤	٧٢٩٠٧١٩	أصول القطاعات الجغرافية
٣٣٥٠٢٢٨	٦٦٠٣٤٤	٧٢٩٠٧١٩	إجمالي الأصول
٣٣٥٠٢٢٨	٦٦٩٣٧٤	٧٦٤١٨٨٠	التزامات القطاعات الجغرافية
٣٣٥٠٢٢٨	٦٦٩٣٧٤	٧٦٤١٨٨٠	إجمالي الالتزامات
<u>بند آخر للقطاعات الجغرافية</u>			
(٦٤٧٧١)	(٥٤٠٦)	(٢٩٨٤٤)	إهلاكات
(٧٨٣٢٨)	(٢٩١٦)	(٥٦٧٧)	إضمحلال

قروض وتسهيلات للعملاء -٩

٢٠١٩ ديسمبر ٣١ ٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠ بالجنيه المصري

		قروض للعملاء
١٣٣٤١ ٥٥٠ ٤٨٧	١٦٤٩٠ ١٠٤ ٣٢٣	
١٣٣٤١ ٥٥٠ ٤٨٧	١٦٤٩٠ ١٠٤ ٣٢٣	
(٧١٥٣ ٣٢٦)	(٦٥٤٨ ٨٥١)	إيراد مقدم وخصم غير مكسب
(٧٠١ ٣٤٠ ٨٠١)	(٧٢٦ ٩٠٢ ٣١٣)	مخصص القروض
(٨٠ ٧٧٨ ٩٢٤)	(٧٢ ٣٠٦ ٨٢٩)	العوائد المجنبة
(٧٨٩ ٢٧٣ ٠٥١)	(٨٠٥ ٧٥٧ ٩٩٣)	
١٢٥٥٢ ٢٧٧ ٤٣٦	١٥٦٨٤ ٣٤٦ ٣٣٠	

٩-٢ قروض وتسهيلات للعملاء

٢٠١٩ ديسمبر ٣١ ٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠ بالجنيه المصري

		أفراد
٩٣ ١١٩ ٦٦٩	١٢٧ ٩٢٧ ٠٧٩	حسابات جارية مدينة
٤٧١١ ٤٢٣ ٥٠٧	٥٢٠٢ ٥١٢ ٢٣٢	قروض شخصية
٣١ ٥٧٣ ٨٠٦	٢٩ ٠٢٣ ٢٩٩	بطاقات ائتمان
٢١٨ ٠٨٩ ٦٨٨	٢٠٥ ٨٨٢ ٩٥٥	قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٥٠٥٤ ٢٠٦ ٦٧٠	٥٥٦٥ ٣٤٥ ٥٦٥	إجمالي (١)

مؤسسات ومشروعات صغيرة ومتوسطة

		مؤسسات ومشروعات صغيرة ومتوسطة
٢٢٢٥ ٦٢٥ ٤٤	٤٠٧٣ ١٩٧ ٧٩٨	حسابات جارية مدينة
١٩٤٧ ٢٦٩ ٧٩٥	١٦٠٨ ٩٣٠ ٨٣٦	قروض مشتركة
٤١١٤ ٤٤٨ ٩٧٨	٥٢٤٢ ٦٣٠ ١٢٤	قروض مباشرة
٨٢٨٧ ٣٤٣ ٨١٧	١٠٩٢٤ ٧٥٨ ٧٥٨	إجمالي (٢)
١٣٣٤١ ٥٥٠ ٤٨٧	١٦٤٩٠ ١٠٤ ٣٢٣	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٧١٥٣ ٣٢٦)	(٦٥٤٨ ٨٥١)	(نخصم):
(٧٠١ ٣٤٠ ٨٠١)	(٧٢٦ ٩٠٢ ٣١٣)	إيراد مقدم
(٨٠ ٧٧٨ ٩٢٤)	(٧٢ ٣٠٦ ٨٢٩)	مخصص خسائر الأضلال
١٢٥٥٢ ٢٧٧ ٤٣٦	١٥٦٨٤ ٣٤٦ ٣٣٠	العوائد المجنبة
		الصافي

بنك أبو ظبي التجاري . مصر (بنك الاتحاد الوطنى - مصر سابقا) (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

-١- أدوات المشتقات المالية وأنشطة التغطية

الاعزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى/ الافتراضي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	المشتقات المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
-	-	-		مشتقات العملات اجنبية
-	-	-		مبادلة عملات
-	-	-		اجمالي

الاعزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى/ الافتراضي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	المشتقات المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٨ ٢٧٧ ١٩٢	٨ ٢٨٢ ٥٣٧	٨ ٣٣٥ ٥٦٧		مشتقات العملات اجنبية
٨ ٢٧٧ ١٩٢	٨ ٢٨٢ ٥٣٧	٨ ٣٣٥ ٥٦٧		مبادلة عملات
٥ ٣٤٥				اجمالي

تم ادراج الفرق فيما بين عملية مبادلة العملات اعلاه ضمن الارصدة المدينة الأخرى

استثمارات مالية

-١١- أصول مالية بالتكلفة المستهلكة

سندات خزانة

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
٢ ٦٤٢ ٣٢٥ ٩٨٨	٢ ٣١٣ ٧٩٤ ٤٥٩		أولات دين حكومية بالتكلفة المستهلكة مدروجة بسوق الأوراق المالية
٢ ٦٤٢ ٣٢٥ ٩٨٨	٢ ٣١٣ ٧٩٤ ٤٥٩		(جمالي سندات خزانة)
(٣٠ ٧٧٦)	-		اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الاولى للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٢ ٦٤٢ ٢٩٥ ٢١٢	٢ ٣١٣ ٧٩٤ ٤٥٩		ارصدة سندات الخزانة - معدل
(١٩٠ ٥٣٩)	(٩٧ ١٤٧)		مخصص خسائر الاضمحلال
٢ ٦٤٢ ١٠٤ ٦٧٣	٢ ٣١٣ ٦٩٧ ٣١٢		صافي ارصدة سندات خزانة بعد الاضمحلال (بعضها)
(٧٩٠ ٩٧٨)	(٢٣٤ ٩٦٩)		عوائد لم تستحق بعد
٢ ٦٤١ ٤١٣ ٦٩٥	٢ ٣١٣ ٤٦٢ ٣٤٣		صافي سندات خزانة بالتكلفة المستهلكة

حركة سندات الخزانة بالتكلفة المستهلكة

بالجنيه المصري

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠	الرصيد في أول السنة المالية
٣ ١٣٣ ٠٩٩ ٧٨٦	٢ ٦٤١ ٤١٣ ٦٩٥	صافي استهلاك خصم و علاوة الاصدار
٢٤٥ ٤٠٩	(٢٤٨ ٦٢٠)	استبعادات / استردادات
(٤٩٤ ٤٧٥ ٠٠١)	(٣٢٩ ٨٢٤ ٣٨٦)	صافي التغير في القيمة العادلة
٥ ١٣١ ٤٥٨	١ ٨٢٠ ٤٧٧	مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٢١ ٣١٥)	١٢٤ ١٦٨	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
(١ ٨٧٢ ٠٩٧)	(٧٧٩ ٠٠٠)	الرصيد
٢ ٦٤٢ ٠٠٨ ٢٤١	٢ ٣١٣ ٠٦ ٣٣٤	عوائد لم تستحق بعد
(٥٩٤ ٥٤٦)	٤٠٦ ٠٠٩	الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية
٢ ٦٤١ ٤١٣ ٦٩٥	٢ ٣١٣ ٤٦٢ ٣٤٣	

بنك أبو ظبي التجاري - مصر (بنك الاتحاد الوطني - مصر سابقاً) (شركة مساهمة مصرية)

إليضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٤ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠١٩ ٣١ سبتمبر ٢٠٢٠ ٣٠ ديسمبر

بالجنيه المصري

٥٥٤ ٠٢٤ ٥٢٥	٨١٨ ٥٧٩ ٥٨٢
٨٢ ٠٥٠ ٨٠٢	٨٢ ٠٥٠ ٧٠٢
٦٣٦ ٠٧٥ ٣٢٧	٩٠٠ ٦٣٠ ٢٨٤

أدوات دين حكومية بالقيمة العادلة مدرجة بسوق الأوراق المالية

أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية

صافي ارصدة الاستثمارات المالية

٥٥٤ ٠٢٤ ٥٢٥	٨١٨ ٥٧٩ ٥٨٢
٨٢ ٠٥٠ ٨٠٢	٨٢ ٠٥٠ ٧٠٢
٦٣٦ ٠٧٥ ٣٢٧	٩٠٠ ٦٣٠ ٢٨٤

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠١٩ ٣١ سبتمبر ٢٠٢٠ ٣٠ ديسمبر

بالجنيه المصري

٤٤٣ ٣١٢ ٨٨٢	٦٣٦ ٠٧٥ ٣٢٧
٢٨٩٠ ٨١٨	١ ٨٢٣ ٢٨٩
٢٦١ ٦٠٩ ٩٥١	٣٧٤ ٥٠٦ ٠٢٧
(١٣٥ ٢٧٧ ٩١٠)	(١٢٠ ٧٧٦ ٢٤٤)
٧٨ ٨٢٥ ١٩٠	١٢ ٢١٢ ١٣٥
(١٥ ٢٨٥ ٦٠٤)	(٣ ٢١٠ ٢٥٠)
٦٣٦ ٠٧٥ ٣٢٧	٩٠٠ ٦٣٠ ٢٨٤

الرصيد في أول السنة المالية

صافي استهلاك خصم و علاوة الاصدار

اضافات

استبعادات / استردادات

صافي التغير في القيمة العادلة

فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية

الرصيد في آخر الفترة / السنة المالية

بنك أبو ظبي التجاري - مصر (بنك الاتحاد الوطني - مصر سابقاً) (شركة مساهمة مصرية)
الإضاحات المتممة للقائم المالي الدوري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الإيجار والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٠٢٠ سبتمبر

أموال بيع	
١٥١٦٣٢٩	١٤٩٧٥٩٧
١٥١٦٣٢٩	١٤٩٧٥٩٢
١٥١٦٣٢٩	١٤٩٧٤٩٢

استثمارات في شركات شقيقة	
أموال حقوق ملكية غير مرتبة بسوق الأوراق المالية	١٨٢١٤
أموال حقوق ملكية غير مرتبة بسوق الأوراق المالية	١٠٤
أموال حقوق ملكية غير مرتبة بسوق الأوراق المالية	١٠٤
أموال حقوق ملكية غير مرتبة بسوق الأوراق المالية	١٠٤

القيمة	
شركة أورينت للتأمين التكافلي	١٠٤١٨٢
شركة الفؤادية للتعدين	١٠٠

اسم الشركة	الأصول	الالتزامات	صافي الربح	الإيرادات	رأس المال	المدفوع	ناتج آخر	قيمة مالية	البلد مقى الشركة
شركة أورينت للتأمين التكافلي	١٨٢٤٩٦٢٨٧	١٠٠٠٠٠٠	١٢١٦٩٥٦٢١٠	١٠٠٠٠٠	١٦٧٦٩٨٠٠	١٠٠	٢٠١٤٠٦٧٨٠٠	٢٠١٤٠٦٧٨٠٠	مصر
شركة الفؤادية للتعدين	١٥١٣٥٧٤٢٢	١٥٠٤٢٤٠٥	٣٢٩٢٦٨٢	٦٨٤٨٦٩٦	٣٢٦٨٢	٣٠٠٠	٢٠١٨٠٣٢٩٢	٢٠١٨٠٣٢٩٢	مصر

بنك ابو ظبي التجاري - مصر (بنك الاتحاد الوطنى - مصر سابقا) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٥ - أصول غير ملموسة

٢٠١٩ ٣١	٢٠٢٠ ٣٠	بالجنيه المصري
٢٢٩٦١٤٨٨	٢٦٥٣٦٩٤٢	برامج حاسب آلي
٢١٧٢٦٣٧١	٦٨٩٨١٥٢	صافي رصيد أول السنة المالية
٤٤٦٨٧٨٥٩	٣٣٤٣٥٠٩٤	إضافات
(١٨١٥٠٩١٧)	(١٤١٣٢٤٥١)	الاجمالي
٢٦٥٣٦٩٤٢	١٩٣٠٢٦٤٣	استهلاك الفترة المالية
		الصافي

١٦ - أصول أخرى

٢٠١٩ ٣١	٢٠٢٠ ٣٠	بالجنيه المصري
٢٢٩٦٨٩٨٨٧	٤٣٧٠٧٩١٦٠	إيرادات مستحقة
١٤٣٠٤٧٢٠	٢٢٢٠٥٥٧٢	مصرفوقات مدفوعة مقدمة
٢٥٠٢٥٩٨	٤٣٦٣٦١٦٨	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٠٤٥٧١٨٨	٥٤١٠٦٩٦٢	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون *
١٧٤٥٨٩٠	١٧٧٩٩٩٨	تأمينات وعهد
٢٣٩٨٣٥٤٩	٢٤٢٧٤٠٠٥	أرصدة مدينة متعدة **
٣١٢٦٨٣٨٣٢	٥٨٣٠٨١٨٦٥	

* طبيعة ومكونات الأصول التي آلت ملكيتها للبنك

بالجنيه المصري

مباني ووحدات سكنية وإدارية آلت للبنك وفاء لديون بعض العملاء

٢٠١٩ ٣١	٢٠٢٠ ٣٠
٤٠٤٥٧١٨٨	٥٤١٠٦٩٦٢
٤٠٤٥٧١٨٨	٥٤١٠٦٩٦٢

** تتضمن الأرصدة المدينة المتعدة

بالجنيه المصري

مبالغ تخص ماكينة الصرف الآلي

مبالغ مدينة أخرى

٢٠١٩ ٣١	٢٠٢٠ ٣٠
١٧٣٥٩١٤٩	١٨١٠٥٤٤٥
٦٦٢٤٤٠٠	٦١٦٨٥٦
٢٣٩٨٣٥٤٩	٢٤٢٧٤٠٠٥

بنك أبو ظبي التجاري - مصر (بنك الاتحاد الوطني - مصر سابقا) (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١-١٧ الضريبة المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بالجنيه المصري

الأجمالي	الالتزام	أصل	أصول ضريبة (مخصصات)
٩٢٢٨٧١٠	-	٩٢٢٨٧١٠	
(٢٩٧٧٧٩٣٣)	(٢٩٧٧٧٩٣٣)	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٢٠٤٩٩٢٢٣)	(٢٩٧٧٧٩٣٣)	٩٢٢٨٧١٠	أصول (الالتزامات) ضريبة مؤجلة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

بالجنيه المصري

الأجمالي	الالتزام	أصل	أصول ضريبة (مخصصات)
٩٢٢٨٧١٠	-	٩٢٢٨٧١٠	
(٢٩٧٧٧٩٣٣)	(٢٩٧٧٧٩٣٣)	-	الأصول الثابتة (الإهلاك)
(٢٠٤٩٩٢٢٣)	(٢٩٧٧٧٩٣٣)	٩٢٢٨٧١٠	أصول (الالتزامات) ضريبة مؤجلة

١-٧ ب مصروف ضريبة الدخل

بالجنيه المصري

٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠	١١٥٠٠٠٠	مصروفات ضرائب دخل
-	-	١٦٦٧٠٢٣٣٢	الضريبة على ايرادات اذون وسندات الخزانة
١٢٥٩٣٠٢٨٨	-	٧١٤٤٩	ضريبة توزيعات اسهم
١٩١٩٥٢	-	-	الالتزامات الضرائب المؤجلة - مصروف
٤٥٠٠٠٠	-	١٧٨٢٧٣٧٦١	
١٣٠٦٢٢٢٤٠	-	-	

١-٧ ج تسويات احتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

بالملايين جم

٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠	٥٤٧٣٣٧	ربح المحاسبي قبل الضريبة
٤١٤٥٤١	-	٢٢,٥%	سعر الضريبة
٢٢,٥%	-	٩٣٢٧٢	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٩٣٢٧٢	-	(١٩٠٦)	يضاف / (يخصم)
(١٩٠٦)	-	٣١٩٩	ايرادات لم تدرج و خاضعة للضريبة
٣١٩٩	-	٢٢٧٦٩	ايرادات غير خاضعة للضريبة
٢٢٧٦٩	-	١٥٦٧	تأثير المخصصات
١٥٦٧	-	١٩٢	تأثير الاملاكات
١٩٢	-	٩٢٩٠	ضريبة قطعية ٦٠%
٩٢٩٠	-	١٣٠٦٢٢	المسدد بالإضافة من الضريبة على ايرادات اذون و سندات الخزانة
١٣٠٦٢٢	-	٣١,٥%	الإصدارات قبل وبعد القانون ١٠ لسنة ٢٠١٩
٣١,٥%	-	٣٥٩٧١	مصروفات ضرائب دخل
٣٥٩٧١	-	١١٥٠٠	ضريبة الدخل
١١٥٠٠	-	١٧٨٢٠٢	سعر الضريبة الفعلى
١٧٨٢٠٢	-	-	

بنك أبو ظبي التجاري - مصر (بنك الإتحاد العربي - مصر ملیقاً) (شركة مساهمة مصرية)
الإسكندرية المتممة للنظام المالي الدولي عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

١٨ - الأصول الثابتة (بعد خصم مفعح الأصول)

الاحتياطي	أثاث	تجهيزات أخرى	مصنوعات إعداد	وسائل نقل وتنقل	الأراضي	مباني وشاتمات	نظم آلية متآمدة	استهلاك بالتجزء الضروري
٧٤٢٢٩١٥١	٩٩٨٧٧٣٦	٩٩٨٧٣٦	٢٥٣٨٠١٠١٠١	١٤١٠١٠١٠١	١٥٢٠٢١٦٥٥٦١	١٨٦١٤٦١٤٦١٤٦	٥٢٠٢١٦٣	التكلفة في أول السنة المالية
٣١٣٢٠٨٢٣	-	-	٢١٧٨٥٣٦	٢١٩٢١٩٢٠٧	-	٨٠٥٠١١٠	-	الإضافات خلال الفترة
(٢٦٢٥٨٣١٠٢)	-	-	(٢٦٢٥٣٨)	(٢٦٢٥٣٨)	-	(١١٢٥٤٢٠)	-	استهلاك
٧٤٧٣٥٣٢٢٤	٩٩٨٧٧٣٦	٩٩٨٧٧٣٦	٣٣٨٨٧٧٣٦	٤٤٦٢٢٧٢٧١١	٤٥٤٩٨٨١٩٤٣٥	١٣٣٢٢٦٦١٣٣٠٠٠١	٥٣٣٤٢٢٦٦١٣٣٠٠٠١	التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٣٣٠٨٠٨٢٠	٩٩٨٧٧٣٦	٩٩٨٧٧٣٦	٢١٩٢٠٧٦١٨	٢١٦١٤٦١٦٥٧٥	٥٦١٤٦١٦٥٧٥	١٣٢٠٢٠٤١٦٧٠	٤٥٠٢٠٢٠٤١٦٧٠	مجمع الأدلة في أول السنة المالية
٥٠١٠٦٣٨١٥٥	-	-	٢٣٦٦٧٩٠	٢٣٦٦٧٩٠	٨١٥٠٦٧٦	١٣٤٨٤٨٢٢٧٠	٢٤٧٤٦٢	أدلة المفروضات
(١٥١٧٦١٥٥)	-	-	(٣٨٠٨٠٣)	(٣٨٠٨٠٣)	-	(١٦٢٨٠٥٧)	-	مجمع الأدلة استهلاك
٣٦٥١٦٧٤٥٤٥٣	٩٩٨٧٧٣٦	٩٩٨٧٧٣٦	٢٠٧٣١	٢٠٧٣١	٦٠٦١٦٥٧٦	٦١٦٥٧٦	٦٠٦١٦٥٧٦	مجمع الأدلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٣٨١٣٦٥١٦	-	-	١٣٣٧٣٢٩	١٣٣٧٣٢٩	٧٣٥٥٨٩٩	٧٣٥٥٨٩٩	٧٣٥٥٨٩٩	مجمع الأدلة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

بنك أبو ظبي التجاري - مصر (بنك الاتحاد الوطني - مصر سابقاً) (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للنظام المالي الموري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٨ - الأصول الثالثة (بعد خصم مجمع الأدلة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الإجمالي	تحصيلات أخرى	أثبات	مصرفوفات إيداع	وتحفظ فروع	احتياط وموارد	وسائل تعلم	والتقليل	مطابق بالاشتاءات	نظم آلية متكاملة	إلتضي	بالجنيه المصري
٧٥٩١٤٣٥٢٠	٩٩٩٨٧٧٣١	٣٦٥٣٦٩١٦	٢٥٧٥٥١٦٠٨	٢٥٧٨٤٦٠٩	٢١٦٣٧٤٢	١٠٦٣٦٩٢٩٦٠٩	٢١٦٣٧٨٧٤٠٩	١٠٦٣٦٩٢٩٦٠٩	٥٢٠٢٢٦٣	٥٢٠٢٢٦٣	٥٢٠٢٢٦٣
٣٤٥٩٣٧٦٠	-	٣٦٩٧٦١	١١٨٣٢	١١٨٣٢	١٠٠٣٢٣	١٨٢٢٣	١٨٢٢٣	١٨٢٢٣	-	-	الإضافات خلال السنة
(٦١٦١٦٧١٥)	-	-	(٢٠٨٥١٥)	(٢٠٨٥١)	(٦٠٦٧٦٣)	-	(٦٠٦٧٦٣)	-	(٦١٤٢٠٣٣)	-	استبدادات
٧٤٣١٩١٥١	٩٩٨٧٩٦٩	٣٦٨٣٧٣١	٢٥٣٦٨٣٧	٢٤٤٠٧٢٢	٧٦١٤١١٦٠٨	١٤٥٢١٦٢٠١	١٤٥٢١٦٢٠١	١٤٥٢١٦٢٠١	٥٢٠٢٢٦٣	٥٢٠٢٢٦٣	٥٢٠٢٢٦٣
٢٨٦٤٤٠٤٧٧	٩٩٩٨٧٧٣١	٣٦٧٣٦٩١٦	٢٥٧٥٥١٦٠٨	٢٥٧٨٤٦٠٩	٢١٦٣٧٤٢	١٠٦٣٦٩٢٩٦٠٩	٢١٦٣٧٨٧٤٠٩	١٠٦٣٦٩٢٩٦٠٩	-	-	مجمع الأدلة في أول السنة المالية
٣٣٢٠٨٠٣٣٣	٩٩٨٨٧٩٦٩	٣٦٧٣٦٩١٦	٢٥٧٥٥١٦٠٨	٢٥٧٨٤٦٠٩	٢١٦٣٧٤٢	١٠٦٣٦٩٢٩٦٠٩	٢١٦٣٧٨٧٤٠٩	١٠٦٣٦٩٢٩٦٠٩	-	-	مجمع الأدلة في أول السنة المالية
(٦١٣٤٤٠٤٧)	-	-	(١٣٦١٨٦١)	(١٣٦١)	(٦٤٤١)	(٦٤٤١)	(٦٤٤١)	(٦٤٤١)	(٦١٩٢٩١)	-	مجمع الأدلة استبدادات
٣٣٢٠٨٠٣٣٣	٩٩٨٨٧٩٦٩	٣٦٧٣٦٩١٦	٢٥٧٥٥١٦٠٨	٢٥٧٨٤٦٠٩	٢١٦٣٧٤٢	١٠٦٣٦٩٢٩٦٠٩	٢١٦٣٧٨٧٤٠٩	١٠٦٣٦٩٢٩٦٠٩	-	-	مجمع الأدلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦١٢٤٢٤٤٠٤٧	٩٩٩٨٧٧٣١	٣٦٧٣٦٩١٦	٢٥٧٥٥١٦٠٨	٢٥٧٨٤٦٠٩	٢١٦٣٧٤٢	١٠٦٣٦٩٢٩٦٠٩	٢١٦٣٧٨٧٤٠٩	١٠٦٣٦٩٢٩٦٠٩	٥٢٠٢٢٦٣	٥٢٠٢٢٦٣	٥٢٠٢٢٦٣

بنك أبو ظبي التجارى - مصر (بنك الاتحاد الوطنى - مصر سابقا) (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

- ١٩ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
بنوك محلية		
١٠٨١	١٩٧٠٤١٨٨	حسابات جارية
١٠٤٣٩٥٣٨٣	١٧٤٢٢٠٨٢٠	ودائع لأجل
١٠٤٣٩٦٤٦٤	١٩٣٩٢٥٠٠٨	
بنوك خارجية		
٤١٦١٥١٩٤	٥١٥٢٤٣	حسابات جارية
-	٢٨٢٥٣٧٠٠٠	ودائع لأجل
٤١٦١٥١٩٤	٢٨٣٠٥٢٢٤٣	
١٤٦٠١١٦٥٨	٤٧٦٩٧٧٢٥١	
٤١٦١٦٢٧٥	٢٠٢١٩٤٣١	أرصدة بدون عائد
١٠٤٣٩٥٣٨٣	٤٥٦٧٥٧٨٢٠	أرصدة ذات عائد
١٤٦٠١١٦٥٨	٤٧٦٩٧٧٢٥١	

- ٢٠ - ودائع العملاء

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
ودائع تحت الطلب		
٥٤٤٨٩٠٦٠٢٧	٨٨٨٤٤٤١٥١٢	ودائع تحت الطلب
١٣٩٣٦٥٣١٦٣٦	١٣٦٨٢٦٣٢٨٦١	ودائع لأجل وبإخطار
٤٥٥٢١٤٢٤٠٧	٤٨٨٣٥٦٦١٣٨	شهادات إدخار وإيداع
١٣٢٨٢٥٠٤١٤	١٢٩٠٥٢٥٠٥٨	ودائع التوفير
٣١١٥٢٣٠٣٦	١٤٨٥١٣٢١٦	ودائع أخرى
٢٥٥٧٧٣٥٣٥٢٠	٢٨٨٨٩٦٧٨٧٨٥	اجمالي ودائع العملاء
(٥١٧٣٣١)	(٣٧٤٣٥)	قيمة العائد المدفوع مقدماً عن الودائع لأجل بالدولار الأمريكي - الأفراد
٢٥٥٧٦٨٣٦١٨٩	٢٨٨٨٩٦٤١٣٥٠	صافي ودائع العملاء
ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة		
١٨٢٥٧٧٨١٧١٣	٢٠٩٦٧٧٧٩٣٢٠	ودائع المؤسسات
٧٣١٩٠٥٤٤٧٦	٧٩٢١٨٦٢٠٣٠	ودائع أفراد
٢٥٥٧٦٨٣٦١٨٩	٢٨٨٨٩٦٤١٣٥٠	
أرصدة بدون عائد		
١٠٧٤٨٦٣٠٨١	١٥٣٥٩٨٦٣٩٧	أرصدة بدون عائد
٢٤٥٠١٩٧٣١٠٨	٢٧٣٥٣٦٥٤٩٥٣	أرصدة ذات عائد
٢٥٥٧٦٨٣٦١٨٩	٢٨٨٨٩٦٤١٣٥٠	

بنك ابو ظبي التجارى - مصر (بنك الاتحاد الوطنى - مصر سابقاً) (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٢١- قروض طويلة الأجل

بالجنيه المصري

٢٠١٩ ديسمبر ٣١ ٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠

٣٨٠٢٣٤٢

٨٤٦٥٤٠١

* تم توقيع عقد قرض مع الصندوق الاجتماعي للتنمية بمبلغ ١٠ مليون جنيه كي يقوم البنك بإعادة إقراضه للمشروعات الصغيرة وذلك ضمن مشروع تنمية المشروعات الصغيرة الجديدة والقائمة بجميع المحافظات بسعر عائد بسيط قدره ٦٪.

* تم توقيع عقد قرض مسائد مع بنك ابوظبي التجارى - الامارات بمبلغ ٥٠ مليون دولار تصرف على شريحتين

٨٠٢٠٧٥٠٠٠

٧٨٨١٢٥٠٠٠

- شريحة اولى ٣٥ مليون دولار امريكي تم صرفها في ٢٨ سبتمبر ٢٠١٧.

- شريحة ثانية ١٥ مليون دولار امريكي تم صرفها في ٣ ديسمبر ٢٠١٧.

سعر عائد الليبور ثلاثة أشهر المعلن في كل فترة سداد وفقا للعقد بالإضافة إلى هامش ٥٪ و تم تعديل هذا الهامش ليصبح ٣٪ اعتبارا من يونيو ٢٠١٨.

٨٠٥٨٧٧٣٤٢

٧٩٦٥٩٠٤٠١

٢٢- التزامات أخرى

بالجنيه المصري

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠
١١١٧٦٥٩٤١	١٠٦٩٤١٣٦٤
٢٧٩٥٨	-
٣١٨٨٧٢١٥	٥٠٩٥٣٩٢١
٦٣١٢٢٨١	٧٤٦٧٠٩١
١٩٥٦٤٦٨٢٣	٢٦٥٨٧٣٥٤٤
٣٤٥٦٤٠٢١٨	٤٣١٢٣٥٩٢٠

أرصدة دائنة متعددة *

تتضمن الأرصدة الدائنة المتعددة *

بالملايين جم

دفعة نسبية

ضرائب اذون و سندات خزانة تحت التسوية

ضرائب شركات

ضرائب تحت التسوية

ضرائب وتأمينات خاصة بالعاملين

تأمينات مقاولين محتجزة لحين سدادها للتأمينات الاجتماعية

مبالغ مخصوصة من عمالء التجزئة لحين توريدها لشركات التأمين

شيكات مقاصة يتم تسويتها في اليوم التالي

مبالغ مخصوصة عن اعتمادات جاري توريدها للمراسل

حسابات تحت التسوية ماكينة الصرف الآلي مسحوبات عمالء بنك ابو ظبي التجارى - مصر

من ماكينات البنوك الأخرى

كتوبات شهادات ادخارية مستحقة ولم يتقدم أصحابها للصرف

مبالغ مدفوعة من تحت حساب تسويات بعض عمالء البنك

دفعات تحت حساب أصول آلت ملكيتها مباعة

مبالغ أخرى

١٩٥٦٤٧

٢٦٥٨٧٤

-٢٥- النقدية وما في حكمها

لاغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الارصدة التالية التي لا تتجاوز تاريخ استحقاقها ثلاثة شهور من تاريخ الاقتضاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ٢٠١٩ سبتمبر ٣٠

بالجنيه المصري

٢٨٢٤١٠١٤٠	٢٤٢٣٥٧٣١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ضمن إيضاح ٦)
٥٦١٨٢٦٨٨٧	٣٠٩٣٧٦١٩٩٢	أرصدة لدى البنك (ضمن إيضاح ٧)
٣٥٢٤٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٨)
٦٢٣٦٦٣٧٠٢٧	٣٤٨٦١١٧٧٢٣	

-٢٦- الالتزامات عرضية وارتباطات

٢٠١٩ ٣١ سبتمبر ٢٠٢٠ ٣٠ ديسمبر

بالجنيه المصري

٤٣٣٠٩٩٠٠٠	١٣١٢٣٢٠٠٠	ارتباطات عن قروض
١٥٢١٠٤٨١١٣	١٥٦٣٩٦٠٤٨٩	خطابات الضمان
٩٩٧٧١٨٣٥	١٥٨٩٩٨٢٧٤	الاعتمادات المستندية
١٣١٠٨٩٢٠	١٥٢٦٤١٣٩	الالتزامات محتملة أخرى
٢٠٦٧٠٢٧٨٦٨	١٨٦٩٤٥٤٩٠٢	

-٢٧- صافي الدخل من العائد بالجنيه المصري

٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ٣٠ سبتمبر

بالجنيه المصري

عائد القروض والإيدادات المشابهة

٦٢٦٨٢٨٩٦٦	٥٠٦٤٩٣٤٦	قرهوض وتسهيلات وودائع لدى البنك:
١٥٩٤٥١٣٠٤٠	١٤٠٤٥٨٦٨٤٦	ودائع لدى البنك
٢٢٢١٣٤٢٠٠٦	١٤٥٥٢٣٦١٩٢	قرهوض وتسهيلات للعملاء
٤٠٦٨٧١٠٤٠	٦٠٦٨٥٠٧٦٦	اجمالي القروض و البنك
٣٥٧١٣٥٦٧١	٣١٨٧٠٧٠٠٩	أذون خزانة
٧٦٤٠٠٦٧١١	٩٢٥٥٥٧٧٣٥	استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر و التكلفة المستهلكة
٢٩٨٥٣٤٨٧١٧	٢٣٨٠٧٩٣٩٢٧	اجمالي أدوات الدين
		الاجمالي

تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة

(٢٥٧٨٥٣٧٧)	(٣٤٩٦٩٢٩٤)	ودائع وحسابات جارية:
(٢١٨٩٠٢٩٣٧٠)	(١٤١٥١٢٤٩٥٩)	للبنوك
(٣٧٥٠٠٩٤٤)	(٢٦٧٧٧٥٣٨)	للعملاء
(٢٥٢٣١٥٦٩١)	(١٤٧٦٨٢١٧٩١)	قرهوض أخرى و عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
٧٣٣٠٣٣٠٢٦	٩٠٣٩٧٢١٣٦	الاجمالي
		الصافي

بنك ابو ظبي التجارى . مصر (بنك الاتحاد الوطنى - مصر سابقاً) (شركة مساهمة مصرية
الإيضاحات المتممة للقائم المالي الدورى عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

-٣٣ - إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ ٣٠ سبتمبر

بالجنيه المصرى

٢٣ ٨٠ ٨٨٩	١٧ ٩١٨ ٧٠٧
-	-
١٨ ١٦٧ ١٨٧	١٤ ٥١٣ ٩٤٦
(٣ ٥٤٨ ٤٤٨)	٢٠ ٦٧ ٧٨٥
(٣٠ ٣٩٣ ٧٠٨)	(٣٧ ٩٩٦ ٥٥٦)
٥٥٧٠ ٩٧٦	٤ ٣٨٥ ٨٣
١٢ ٨٧٦ ٨٩٦	١٨ ٨٨٨ ٩٦٥

أرباح تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية و أرباح التعامل لعمليات النقد الاجنبى

أرباح بيع أصول غير ملموسة

أرباح بيع أصول ثابتة

(المكون) مخصصات أخرى

إيجار الأصول التي يستأجرها البنك

إيرادات (مصروفات) أصول التي ملكيتها البنك

-٣٤ -

نصيب السهم الاساسى من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الربح الخاصة بمساهمي البنك على عدد الأسهم العادي المصدرة

٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٠ ٣٠ سبتمبر
٢٨٣ ٩١٨ ٤٣٣	٣٩ ٠٦٣ ٢٢٩
(٢٨ ٣٩١ ٨٤٣)	(٣٦ ٩٠٦ ٣٣٣)
(١٥ ٥٤٧ ٨٧٤)	(٢٢ ٤٣٢ ٣١٣)
٢٢٩ ٩٧٨ ٧١٢	٣٠٩ ٧٢٤ ٥٩٣
٢٦٠ ٢٢٤ ٤٥٤	٢٥٥ ١٩٥ ٤١٠
٠,٩٢	١,٢١

بالجنيه المصرى

صافي ربح الفترة

يخصم نصيب العاملين وفقاً لقائمة التوزيعات المقترنة

يخصم نصيب أعضاء مجلس الإدارة وفقاً لقائمة التوزيعات المقترنة

صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك

عدد الأسهم المصدرة

نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

-٣٥ - ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات الرأسمالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالى ١٥,٢٦٤,١٣٩ جنيه مصرى وذلك طبقاً لما يلى :

الالتزام عن عقد إيجار	جنيه مصرى	
المتفق و لم يطلب	القيمة الإلزامية	المبلغ المسترد
١٥ ٢٦٤ ١٣٩	-	١٥ ٢٦٤ ١٣٩
١٥ ٢٦٤ ١٣٩	-	١٥ ٢٦٤ ١٣٩

بنك أبو ظبي التجارى . مصر (بنك الاتحاد الوطنى - مصر
 الإيضاحات المتممة لقوائم المالية الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

٣٦- أسعار العائد المطبقة خلال الفترة المالية

بلغ متوسط معدلات سعر العائد على الأصول ١٢,٠٢٪ وعلى الالتزامات ٧,٤٥٪.

٣٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة وتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصدقها في تاريخ المركز المالى فيما يلى:-

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠	بألاف جنيه مصرى
----------------	----------------	-----------------

		طبيعة المعاملات
٦٤٥٤	١٧٩٠٨	أرصدة لدى البنك
٨٨٠١١	١٠٤١٨٣	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٤٤٧٧	٦٥٣١	ودائع العملاء
٥٣٠٥	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٠٢٠٧٥	٧٨٨١٢٥	قرض مساند من بنك أبوظبي التجارى - أبوظبى
١٨٤١٥٧٦	٢١٠٨٢٣٢	الالتزامات عرضية وارتباطات

٣٨- الموقف الضريبي

أولاً: الضريبة على أرباح شركات الأموال

السنوات منذ بدء النشاط حتى سنة ٢٠٠٤

تم الرابط الضريبي وفقاً لقرارات لجان الطعن ولجان إنهاء المنازعات الضريبية القضائية وسدلت الضرائب المستحقة عن تلك الفترة بالكامل.

السنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٦

تم إخطار البنك بنموذج ١٩ بضريبة قدرها ٥٣٧ ألف جنيه ، تم الطعن فيه وتم إنهاء الخلاف أمام اللجنة الداخلية وأسفر الخلاف عن ضريبة قدرها ١٤٥ ألف جنيه تم سدادها بالكامل بالإضافة إلى ٤٤ مليون جنيه خسائر مرحلة سيتم الاستفادة بها لخمس سنوات تالية.

سنة ٢٠٠٧/٢٠٠٨

تم إخطار البنك بنموذج ١٩ بضريبة قدرها ١٠٧,٥٠ مليون جنيه وتم الطعن فيه وإحالته للجنة الطعن المختصة التي أصدرت قرارها بإعادة الفحص وإبداء الرأي في الخلاف الخاص بمخصص القروض وإخطار اللجنة به ، فتم إنهاء الخلاف صلحاً مع المركز مما أسفر عن خسائر مرحلة قدرها ٤٧ مليون جنيه بعد ترحيل خسائر السنوات ٢٠٠٥/٢٠٠٦ يحق للبنك ترحيلها للسنوات التالية ، وكذا ضريبة على الأوعية المستقلة قدرها ١٤٢ ألف جنيه قام البنك بسدادها ضمن مبلغ عشرة ملايين جنيه تم سدادها عن السنوات ٢٠٠٧/٢٠١٤.

سنة ٢٠١٤/٢٠٠٩

تم إخطار البنك بنموذج ١٩ بضريبة قدرها ١٨٩ مليون جنيه وتم الطعن فيه وإحالته للجنة الطعن المختصة وقدم لها مذكرة دفاع وحافظة مستندات فأصدرت قرارها بإعادة الفحص لإبداء الرأي في بعض نقاط الخلاف في ضوء المستندات المقدمة البنك ، فتم تقديم مذكرة دفاع وحافظة مستندات و تم تداول الخلاف وإنهاءه صلحاً مع المركز الضريبي لكتاب الممولين مما أسفر عن ضريبة قدرها ٨,٧ مليون جنيه بعد ترحيل خسائر السنوات ٢٠٠٨/٢٠٠٧ ، وكذا ضريبة على أوعية مستقلة و ضريبة إضافية عن عام ٢٠١٤ قدرها ١١,٨ مليون ألف جنيه.

هذا بخلاف ما هو جاري احتسابه بمعرفة المركز الضريبي لكتاب الممولين من مقابل تأخير وفقاً للمادة ١١٠ و غرامات تأخير وفقاً للمادة ٨٧ مكرر من القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته والتي قدرها المستشار الضريبي للبنك بحوالى ٣٠ مليون جنيه و من المتوقع في حالة الدخول في منازعة بشأنها أن تسفر عن مبلغ ١٠ مليون جنيه.

قام البنك بسداد عشرون مليون جنيه من تحت حساب الضريبة للسنوات ٢٠١٧/٢٠٠٩ ، وبذلك يكون إجمالي المددي عن السنوات ٢٠١٧/٢٠٠٧ قدره ٣٠ مليون جنيه مما يسفر ذلك عن رصيد مدد بالزيادة قدرة تسعه ملايين جنيه يتم الاستفادة بها فيما ينتهي من فروق ضريبية عن فحص السنوات ٢٠١٨/٢٠١٥.

سنة ٢٠١٥/٢٠١٨

تم تقديم الإقرارات الضريبية وفقاً لأحكام القانون وجرى الفحص من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة قدرها ١٠ مليون جنيه وكذا ضريبة عن أوعية مستقلة قدرها ٤ مليون جنيه وكما سبق الاشارة يوجد رصيد مدد بالزيادة قدرة حوالى تسعه ملايين جنيه سيتم استخدامها لمواجهة تلك التقديرات و مكون مخصص لمواجهة باقي الفروق الضريبي التي ستنتهي عن تلك السنوات.

سنة ٢٠١٩

قام البنك بالإقرار الضريبي ولم يتم الفحص حتى تاريخه و من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة قدرها ٢ مليون جنيه وكذا ضريبة عن أوعية مستقلة قدرها ١ مليون جنيه وجاري تكوين مخصص لها.

• بلغ سعر ضريبة الدخل الفعلي خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ نحو ٣٢,٦ %

ثانياً: الضريبة على إيرادات رفوس الأموال المنقوله

السنوات منذ بدء النشاط حتى سنة ٢٠٠٤

تم الربط الضريبي وفقاً لقرارات لجان الطعن ولجان إنهاء المنازعات الضريبية القضائية وسدلت الضرائب المستحقة عن تلك الفترة بالكامل.

الفترة من ٢٠٠٥/٦/٣٠ إلى ٢٠٠٥/١/١

تم إخطار البنك بنموذج ١٨ بضريبة قدرها ١٣٢ ألف جنيه وتم إنهاء الخلاف أمام اللجنة الداخلية وأسفر الخلاف عن ضريبة قدرها ٨٤ ألف جنيه وجارى التسوية

غرامات التأخير

السنوات من ١٩٩٤ إلى ٢٠٠٢

بلغت غرامات التأخير عن السنوات ١٩٩٤/٢٠٠٢ بمبلغ ٢٤,٧ مليون جنيه تم سدادها بالكامل.

ثالثاً: الضريبة على الدمغة

السنوات حتى يونيو ٢٠٠٦

يقوم البنك باحتساب ضريبة الدمغة وتوريدها بانتظام وفقاً لأحكام القانون، وقد قامت مأمورية الضرائب المختصة بفحص دفاتر ومستندات فروع البنك حيث تم الاتفاق باللجنة الداخلية وتم سداد الضرائب بالكامل من واقع اللجنة الداخلية وتم احالة نقاط الخلاف الى لجنة الطعن المختصة ، كما انه تم التصالح في بعض الخلافات أمام لجنة إنهاء المنازعات الضريبية وجارى إخطار المأمورية للسداد و انهاء تلك المنازعات ، ومن المتوقع طبقاً لرأى المستشار الضريبي أن يتم تسويه تلك الخلافات الضريبية المتداولة عن فروق ضريبية مستحقة السداد بمبلغ ٧,٨٦٥ مليون جنيه مكون لها مخصص بالكامل

السنوات من أغسطس ٢٠٠٦ / مارس ٢٠١٣

تم فحص كافة الفروع في ضوء أحكام القانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ المعدل لأحكام القانون ١١١ لسنة ١٩٨٠ وقد أسفر الفحص عن فروق ضريبية قدرها ٣٥,٤٢ مليون جنيه فتم الطعن عليها و تم التصالح مع المركز وأسفر الخلاف عن ضريبة قدرها ٤ مليون جنيه قام البنك بسدادها.

السنوات من أبريل ٢٠١٣ / ديسمبر ٢٠١٥

تم فحص كافة الفروع في ضوء أحكام القانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ المعدل لأحكام القانون ١١١ لسنة ١٩٨٠ وقد أسفر الفحص عن فروق ضريبية قدرها ١٥٧٩ ألف جنيه علماً بأن البنك قام بسداد مبلغ ٢ مليون جنيه من تحت حساب تلك الضريبة و الغرامة الجارى احتسابها من قبل المركز الضريبي لكتاب الممولين.

سنة ٢٠١٦

جارى الفحص و مكون لها مخصص بنحو ٣ ملايين جنيه طبقاً لرأى المستشار الضريبي.

السنوات من ٢٠١٧/٢٠١٩

لم يتم الفحص و مكون لها مخصص بنحو ٨ ملايين جنيه طبقاً لرأى المستشار الضريبي و مكون ٧ ملايين جنيه و جارى استكمال المخصص المطلوب.

رابعاً: ضريبة كسب العمل

السنوات من ١٩٨١ إلى ١٩٩٨

تم الربط الضريبي وفقاً لقرار اللجنة الداخلية وقرار لجنة الطعن وسدلت الضرائب المستحقة عن تلك السنوات بالكامل.

السنوات من ١٩٩٩ إلى ٢٠٠٥

بلغت مطالبات الضريبة على المرتبات و ما في حكمها عن السنوات ١٩٩٩/٢٠٠٥ بمبلغ ٤,٦ مليون جنيه تم إحالتها الى اللجنة الداخلية المختصة لتصبح الضريبة واجبة الأداء ٢,٣ مليون جنيه قام البنك

بسدادها خلال الربع الثاني من عام ٢٠١٣ و بذلك أنهى البنك خلافه مع مصلحة الضرائب حتى عام ٢٠٠٥ فيما عدا خلاف قدره ٢٠٥ ألف جنيه عن عام ٢٠٠٤ متداول أمام لجنة الطعن ومسددة سنة ٢٠١٢/٢٠٠٦

أخطرت المأمورية البنك بمطالبة بفارق ضريبية تقدر بـ ٢٣ مليون جنيه ، تم الاعتراض عليها والخلاف متداول أمام اللجنة الداخلية وأصدرت اللجنة الداخلية قرار بإعادة الفحص وجاري تقديم المستندات و من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة ٩ مليون جنيه مكون لها مخصص بالكامل. سنة ٢٠١٥/٢٠١٣

أخطرت المأمورية البنك بمطالبة بفارق ضريبية تقدر بـ ٨٣,٣٥ مليون جنيه ، تم الاعتراض عليها والخلاف متداول أمام اللجنة الداخلية وأصدرت اللجنة الداخلية قرار بإعادة الفحص و من المتوقع أن يسفر الفحص عن ضريبة ٦ مليون جنيه مكون لها مخصص بالكامل. سنة ٢٠١٩/٢٠١٦

تم تقديم التسويات الضريبية ولم تقم المأمورية بالفحص بعد و من المتوقع أن يسفر الفحص عن فروق ضريبية مساعدة قدرها ١٠ مليون جنيه مكون لها مخصص.

غرامات التأخير

أخطرت المأمورية البنك بغرامات تأخير مستحقة عن السنوات ١٩٩٩ / ٢٠٠٥ قدرها ٢,٥ مليون جنيه تم الاعتراض عليها و تم سداد ١٠٪ منها بعد سداد كافة الارصدة المتداولة أمام القضاء للاستفادة بحافز التجاوز عن مقابل التأخير في ظل أحكام القانون ١٧٤ لسنة ٢٠١٨ و جاري تسوية الرصيد بمعرفة المأمورية و إخطار البنك.

٣٩- أحداث هامة:

• بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٠ صدر قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ ، والذي الغى قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد الصادر بالقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ . ويسرى القانون على جهات من أهمها البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي المصري ، ويلتزم المخاطبون بأحكام القانون بتوسيع أوضاعهم طبقاً لأحكامه وذلك خلال مدة لا تتجاوز سنة من تاريخ العمل به ، ولمجلس إدارة البنك المركزي مد هذه المدة لمدة أو لمدد أخرى لا تتجاوز ستين على أن يصدر البنك المركزي اللوائح والقرارات المنفذة لأحكام القانون . كما نص على أن يتم إعداد قوائم المالية للبنك كل ثلاثة أشهر طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، ويرفق بهذه القوائم موجز لتقرير مراقب الحسابات طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وتقرير مجلس إدارة البنك . وتنشر تلك القوائم في صحيفة يومية واحدة ، وعلى الموقع الإلكتروني لكل بنك .

• بناءاً على قرارات الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٦ نوفمبر ٢٠١٩ شطب أسهم البنك من جداول التداول في البورصة المصرية وذلك مقابل شراء أسهم السادة المساهمين بالقيمة العادلة المحددة في تقرير المستشار المالي المستقل و البالغة ٩,٩٢ جنيه مصرى للسهم الواحد ، قررت لجنة القيد بالبورصة المصرية بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢٠ البدء في إجراءات شطب سهم البنك من جداول التداول وتم فتح شاشة سوق العملات بالبورصة المصرية اعتباراً من ١٥ مارس ٢٠٢٠ و تم شراء عدد ٨٢٣٧٢٥٠ سهم خلال الفترة من ١٥ مارس ٢٠٢٠ حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ بقيمة إجمالية ٨٢٤١٩٢٦٨ جنيه مصرى .

و بتاريخ ٢٥ مارس ٢٠٢٠ قررت لجنة القيد بالبورصة المصرية شطب أسهم البنك من جداول التداول بالبورصة المصرية ، مع الزام البنك بشراء أسهم السادة المساهمين المعترضين وغيرهم بالقيمة العادلة وبالنحو ٩,٩٢ جنيه مصرى للسهم الواحد وذلك لمدة ستة أشهر تنتهي في ٢٤ أغسطس ٢٠٢٠ و تم مدتها حتى ٢٤ سبتمبر ٢٠٢٠ .

- انتشار فيروس كورونا ("COVID-19") عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدث انتشار فيروس كورونا COVID-19 عدم يقين في البيئة الاقتصادية العالمية. يرافق البنك الوضع عن كثب، وقد قام بتفعيل خطة استمرارية الأعمال والممارسات الأخرى الخاصة بإدارة المخاطر المتعلقة بالتعطل المحتمل للأعمال نتيجة نقاشي فيروس كورونا COVID-19 وتاثيره على العمليات البنكية والأداء المالي.
نتيجة لعدم اليقين الناتج عن نقاشي فيروس كورونا ("COVID-19") وتحسباً للباطئ الاقتصادي المتوقع، يقوم البنك بمراقبة محفظة القروض عن كثب للوقوف على تأثير الفيروس على العوامل الكمية والنوعية المختلفة للوقوف على الزيادات الكبيرة في المخاطر الائتمانية وخاصة بالمديونيات المتعلقة بالقطاعات الأكثر تأثراً بالأزمة.
وبناءً على ذلك قام البنك باتخاذ التدابير والإجراءات الاستباقية من خلال تكوين المخصصات اللازمة للتخفيف من حدة تأثير COVID-19 على محفظة القروض في نهاية سبتمبر ٢٠٢٠ مع إمكانية تكوين مخصصات إضافية أخرى كخطوة احترازية حتى انتهاء فترة تأجيل استحقاقات العملاء لحين وضوح الأداء الفعلي لمحفظة القروض الائتمانية.

٤- أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً.