

Deloitte. صالح، برسوم، عبد العزيز.  
محاسبون ومراجعون

MAZARS مصطفى شوقي  
محاسبون ومراجعون قانونيون

ملخص القوائم المالية المستقلة  
لبنك الامارات دبي الوطني  
شركة مساهمة مصرية  
عن السنة المالية المنتهية  
في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١  
٢  
٣  
٤  
٥  
٦  
٧  
٨  
٩  
١٠  
١١  
١٢  
١٣  
١٤  
١٥  
١٦  
١٧  
١٨  
١٩  
٢٠  
٢١  
٢٢  
٢٣  
٢٤  
٢٥  
٢٦  
٢٧  
٢٨  
٢٩  
٣٠  
٣١  
٣٢  
٣٣  
٣٤  
٣٥  
٣٦  
٣٧  
٣٨  
٣٩  
٤٠  
٤١  
٤٢  
٤٣  
٤٤  
٤٥  
٤٦  
٤٧  
٤٨  
٤٩  
٥٠  
٥١  
٥٢  
٥٣  
٥٤  
٥٥  
٥٦  
٥٧  
٥٨  
٥٩  
٦٠  
٦١  
٦٢  
٦٣  
٦٤  
٦٥  
٦٦  
٦٧  
٦٨  
٦٩  
٧٠  
٧١  
٧٢  
٧٣  
٧٤  
٧٥  
٧٦  
٧٧  
٧٨  
٧٩  
٨٠  
٨١  
٨٢  
٨٣  
٨٤  
٨٥  
٨٦  
٨٧  
٨٨  
٨٩  
٩٠  
٩١  
٩٢  
٩٣  
٩٤  
٩٥  
٩٦  
٩٧  
٩٨  
٩٩  
١٠٠

مأثح وبرسوم وعبد العزير - Deloitte  
محاسبون ومراجعون

MAZARS محسطنى شرفى  
محاسبون ومراجعون قانونيون

### تقرير مراقبا لاصابات

إلى المسادة / مساهمى بنك الامارات دىى الوطنى "ش.م.م"

راجعنا القوائم المالية السنقة لىنك الامارات دىى الوطنى 'شركة مساهمة مصرية' عن لسنة المالية المنتببة فى ٢١ ديسمبر ٢٠١٩ والتي استخرجت منها القوائم المالية السنقة الملخصة المرفقة، وذلك طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القرائن والذرائح المصرية السارية. وحسبما هو وارد بتقريرنا المزمخ فى ٢٦ يناير ٢٠٢٠ فقد أبدينا رأيا غير متحفظ على القوائم المالية السنقة الكاملة للبنك عن لسنة المالية المنتببة فى ٢١ ديسمبر ٢٠١٩ والتي استخرجت منها القوائم المالية الملخصة المرفقة.

ومن رأينا ان القوائم المالية السنقة الملخصة المرفقة تتفق - فى كل جوانبها الهامة - مع القوائم المالية السنقة الكاملة للبنك عن لسنة المالية المنتببة فى ٢١ ديسمبر ٢٠١٩.

ومن أجل الحصول على تفهم أشمل للمركز المالى للمستقل للبنك فى ٢١ ديسمبر ٢٠١٩ ونتائج أعماله عن لسنة المالية المنتببة فى ذلك التاريخ وكذا عن نطاق أعمال مراجعتنا، يقتضى الأمر الرجوع إلى القوائم المالية السنقة الكاملة للبنك عن لسنة المالية المنتببة فى ٢١ ديسمبر ٢٠١٩ وتقريرنا عليها.

رأسم الز  
مراقب الحسابات  
مسجل مراقب المحاسبة العامة رقم "١٢٢"  
Deloitte

مراقب الحسابات

ش.م.م  
مراقب الحسابات  
مسجل مراقب المحاسبة العامة رقم "٢٦٠"  
MAZARS  
محاسبون ومراجعون قانونيون

القاهرة فى: ١ فبراير ٢٠٢٠

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

لميزانية المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(جميع العملات بالآلف جنيه مصري)
		<b>الأصول</b>
١ ١١٨ ٦١٠	٢ ٤١٨ ٦٩٠	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
٧٨٠١٧٨٦	٤ ٦٤٨ ٦٤٠	ارصدة لدى البنوك
٧٧٢٧ ٣١٨	٨ ٣٨٣ ٤٩٨	أذون خزائنة
٢١٠٩٤ ١١٢	٣٠ ٧٢٣ ٥٤٦	قروض و تسهيلات العملاء (بالصافي)
٥٢ ١٥٠	٥٦ ٦٠١	مشتقات مالية
-	٥٠ ٥٢٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٢٦ ٥١٢	٣ ٥٧٢ ٧٥٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل
٥ ٩٧٠ ٦٨١	٦ ٣٢٩ ٥٩٩	استثمارات مالية بتكلفة المستهلكة
٩٩ ٨٩٦	٩٩ ٨٩٦	استثمارات في شركات تابعة
٢٥ ٦٥٩	٢٨ ٥٧١	أصول غير ملموسة
١٠٧٧ ٤٤٩	٦٨٢ ٩١٤	أصول أخرى
٥٨٨ ٦٣٢	٧٣٤ ٩١٦	الأصول الثابتة
<u>٥٧ ٢٣٢ ٨٠٧</u>	<u>٥٧ ٧٧٩ ٦٩٢</u>	اجمالي الأصول
		<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
		<b>الالتزامات</b>
٥ ٩٩٤ ٩٠٩	٢ ٧١٩ ٢٥٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٤١ ٨٥٨ ٩٨٠	٤٤ ٧١٨ ٤٦٧	ودائع العملاء
٨٦ ٥١٢	٧٠ ١٣٦	مشتقات مالية
١ ٧٩١ ٣٦٠	١ ٦٠٤ ١٥٠	قروض أخرى
١ ٦٦٠ ٩٠٣	١ ٦٦١ ٦٣٥	التزامات أخرى
١٩٤ ٧٥٢	١١٨ ٩٧٦	مخصصات أخرى
١٣٦ ٣٩١	١٣٩ ٢٢١	التزامات ضرائب النخل الجارية
١٤ ٤١٠	١٤ ٩٣١	التزامات ضريبية مؤجلة
<u>٥١ ٧٣٨ ٢١٨</u>	<u>٥١ ٠٧٦ ٧٦٦</u>	اجمالي الالتزامات
		<b>حقوق الملكية</b>
١ ٧٠٠ ٠٠٠	١ ٧٠٠ ٠٠٠	رأس المال المصدر والمنفوع
٢٨٧ ٢٤١	٥٧٩ ١٧٢	احتياطيات
٣ ٥٠٨ ٢٤٨	٤ ٤٢٣ ٧٥٤	أرباح محتجزة
<u>٥ ٤٩٥ ٥٨٩</u>	<u>٦ ٧٠٢ ٩٢٦</u>	اجمالي حقوق الملكية
<u>٥٧ ٢٣٢ ٨٠٧</u>	<u>٥٧ ٧٧٩ ٦٩٢</u>	اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

العضو المنتدب

محمد جميل برو

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل المستقلة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
٥ ١٥٧ ٣١٥	٦ ٨٢٧ ٢٧٧	عائد الفروض والإيرادات المشابهة
(٣ ٤١٤ ٠٦٢)	(٣ ٨٨٢ ٢٦٠)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢ ٥٤٣ ٢٥٣	٢ ٩٤٥ ٠١٧	صافي الدخل من العائد
٧٣٠ ٩١٩	٧١٣ ٩٧٣	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٠٤ ٩١٨)	(١٤٨ ٢٩١)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٦٢٦ ٠٥١	٥٦٥ ٦٨٢	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥٩ ٥٠٥	١٣ ٢٢٣	إيرادات من توزيعات أرباح أسهم
٨٥ ٢٧٥	١٨٣ ٥٣٥	صافي دخل المتاجرة
٢ ٠٢٦	٢ ٥١٦	أرباح إستثمارات مالية
(١٦٤ ٩٤٠)	(١٢٧ ٣٢٧)	عبء الإضمحلال عن خسر الائتمان
(٩٨٨ ٢٩٠)	(١ ١٣٣ ٢٧٠)	مصرفات إدارية
(٤٧٨ ٧٥١)	(٢٧٤ ٢٢٣)	مصرفات تشغيل أخرى
١ ٦٨٤ ١٢٩	٢ ٢٢٥ ١٦٣	الربح قبل ضرائب الدخل
(٤١٤ ٠٩٨)	(٤٦١ ٢٣٧)	مصرف ضرائب الدخل
١ ٢٧٠ ٠٣١	١ ٧٦٣ ٩٢٦	صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل
٦٨,٦١	٩٤,٤٠	ربحية السهم (جنيه / سهم) الأساس

- الإيضاحات المرفقة شمة للقوائم المالية وتقرأ معها.

العضو المنتدب

محمد جميل برو

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

بنك الإمارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة الدخل الشامل الممنقلة - عن السنة العالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
١ ٢٧٠ ٠٣١	١ ٧٥٣ ٩٢٦	صافي أرباح عمدة
		نود لا يتم إعادة توزيعها في الأرباح أو الخسائر
٨١ ٦٠٠	١٠٧ ١٧٥	نود قد يتم إعادة توزيعها في الأرباح أو الخسائر
		صافي الخسائر في خمسة المائة للإستثمارات مقلية لمشكلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>٨١ ٦٠٠</u>	<u>١١٧ ١٧٥</u>	إجمالي نود الدخل الشامل الأخر للسنة
<u>١ ٣٥١ ٦٣١</u>	<u>١ ٩١١ ١٠١</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة، صافي من الضريبة

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

العضو المنتدب

محمد جميل برو

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم



بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)  
 قائمة التدفقات النقدية الممتدة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>
(٣٥٠٣٥١٠)	١٢٢٨٥٠	صافي التدفقت النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
(١٣٢٩٩٦٦)	(٣١١٤٦٨٠)	مدى لتدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
٨٠٢٦٨٥	(٩٧٢٠٨٤)	مدى التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
(٤٠٣٠٧٩١)	(٣٨٠٣٨٨٤)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة
١٣٤٩٩٩٦٣	٩٤٦٩١٢٢	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
٩٤٦٩١٢٢	٥٦١٥١٣٨	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

العضو المنتدب

محمد جمول أبو

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم



بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)  
قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بضاً	( جميع المبالغ بالآلف جنيه مصري )
١ ٢٧٠ ٠٣١	١ ٧٠٣ ٩٢٦		صافي ارباح السنة
( ٤٤ )	( ٤٤ )		بخصم : احتياطي المخاطر البنكية العام
-	( ٨١٩٠٤ )		بخصم : احتياطي المخاطر العام
١ ٢٦٩ ٩٨٧	١ ٦٧٢ ٩٧٨		صافي ارباح السنة القليلة للتوزيع
٢ ٢٣٨ ٢١٨	٢ ٦٥٩ ٨٢٨		بضاف: ارباح محتجزة في أول السنة المالية
٣ ٥٠٨ ٢٠٥	٤ ٣٣٦ ٨٠٦		الاجمالي
٦٣ ٥٠٢	٨٨ ١٩٦		يروزع كالآتي:
٦٧٢ ٧٢٦	-		احتياطي فتوتني
١١٢ ١٢٩	١٢٩ ٠٦٩		توزيعات المساهمين ( حصة اولى + حصة ثانية )
-	-		حصة العاملين
٢ ٦٥٩ ٨٢٨	٤ ٠٨٩ ٥٤١		مكافأة اعضاء مجلس الادارة
٣ ٥٠٨ ٢٠٥	٤ ٣٣٦ ٨٠٦		ارباح محتجزة في آخر السنة المالية
			الاجمالي

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

العضو المنتدب

محمد جميل برو

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم



بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المضمنة للقوائم المالية المستقلة - السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري لا تذكر خلاف ذلك)

#### التأسيس والنشاط

يقدم بنك الامارات دبي الوطني "ش.م.م" خدمات المؤسسات والتجربة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والساحل من خلال تسعة وستين فرعاً وروابطه به ٢١٠١ موطفاً في تاريخ المركز المالي.

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ١٣ لسنة ١٩٧٤ بتاريخ ١٦ مايو سنة ١٩٧٧، والذي حل محله القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بإصدار قانون ضمانات وحوافز الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع الترمين بالتجمع الخامس. ويرأس مجلس إدارة البنك السيد/ هشام عبد الله تاسم القائم.

#### ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية. وقد تم اتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإنصاح عن غير ذلك.

#### ١- أسس إعداد القوائم المالية المستقلة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس والانصاح والمعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

وقد روعي في إعداد هذه القوائم المالية المستقلة أحكام القوانين المالية ذات الصلة، على أساس حصة البنك المباشرة في شركته التابعة وليست على أساس التجميع فلكي للمراكز المالية ونتائج الأعمال للبنك وشركته التابعة في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي يمتلك البنك فيها، بصورة مباشرة أو غير مباشرة، أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية لها بصرف النظر عن نوعية النشاط وتقدم القوائم المالية المجمعة تفهماً لتعمل للمركز المالي المجمع ونتائج الأعمال المجمعة للبنك وشركته التابعة ويمكن الحصول عليها من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات للبنك في شركته التابعة بالقوائم المالية المستقلة المرفقة ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة مخصوماً منها خسائر الأضخايل.

وتقراً القوائم المالية المجمعة للبنك مع قوائمها المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدقيقه النقدي والتغيرات في حذرق ملكيته.

#### التغيرات في السياسات المحاسبية

اعتباراً من أول يناير ٢٠١٩ قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والخاصة بإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" وفيما يلي ملخص للتغيرات الرئيسية في السياسات المحاسبية للبنك الناتجة عن تطبيق تلك التعليمات.

#### تصنيف الأصول المالية والالتزامات المالية:

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة: بالتكلفة المتهاكة، أو للقيمة العادلة من خلال الدخل لأشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية ونسقتها النقدية للتعاقدية.

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في توار يخ محددة والتي تكون فقط متفرعة أصل وقائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

الابضاحات للمنظمة للقوائم المالية المستقلة - السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ الواردة بالابضاحات بالألف حيه مصري ٧ د ذكر خلاف ذلك)

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة المعادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر فقط في حال استوفت الشروط التاليين ولم تناس بالقيمة المعادلة من خلال لار باح والحساب.

• يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن مودج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، و

• ينشأ عن الشرط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في توار يخ محددة والتي تكون فقط مدفوعة أصل وقائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

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

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة المعادلة من خلال الارباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك ، عند الاعتراف الأولي ، يمكن للبنك ان يحدد بلا رجعة أصلا ما يلبى للمتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، على أنه بالقيمة المعادلة من خلال الارباح والخسائر ، في حال أن التقييم بذلك سيلفي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك. تقييم نموذج العمل:

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

• السياسات والأهداف المطبقة للمحافظة والية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات القوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول .

• كيفية تقييم أداء المحافظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك.

• المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر.

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

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

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

لأغراض هذا التقييم ، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة المعادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي يتم تعريف الفائدة على أنها المقلب المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الإراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، 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 يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يمتوحي هذا الشرط.

بنك الإمارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع لساعات لوردة بالإيضاحات بالالف جنبه محسرى لا ذ ذكر خلاف تلك)

#### اضمحلال قيمة الأصول المالية:

يستند المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ " طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ " نموذج الخسارة المحققة الوارد بتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بنموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة كما يتعلق بنموذج الاضمحلال في القيمة الجنية على كافة الأصول المالية بالإساقفة إلى بعض ارتباطات وتمهيدات القروض وعقود الضمانات المالية

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ؛ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة منكرة أكثر مما كان الوضع عليه بموجب تعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المنتهية بالتكلفة المستقلة وأدوات الدين بالقيمة العائنة من خلال الدخل الشامل الأخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

#### المرحلة الأولى : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

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

#### المرحلة الثانية : خسارة الائتمان المتوقعة على مدى حياة الأصل - مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدة الحياة لتلك الأصول ولكن يتم 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.

#### ٢- الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت (بما في ذلك المنشآت ذات الأغراض الخاصة) التي يمتلك البنك القدرة على التحكم في ميساقها المالية والتشغيلية بفرض الحصول على منافع من أنشطتها وعادة يكون للبنك حصة ملكية تزيد عن نصف حقوق التصويت. ويؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير حقوق التصويت المستقبلية التي يمكن ممارستها أو تحويلها في الوقت الحالي عند تقييم ما إذا كان للبنك القدرة على السيطرة على المنشأة.

ويتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة في التوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة للتكلفة. ووفقاً لهذه الطريقة، تثبت تلك الاستثمارات بتكلفة الإقتناء متضمنة أية شفرة نشأت في تاريخ التجميع الأولي ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح من تلك الاستثمارات كإيرادات في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبتت حق البنك في تحصيلها.

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع لمبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣- ترجمة العملات الأجنبية

#### ١.٣ عملة التعامل والعرض

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

#### ٢.٣ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتُثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف بقائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وكذا بالفروق الناتجة عن ترجمتها ضمن البنود التالية :-

■ هافى دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالنسبة للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بحسب النوع.

■ إيرادات (مصرفيات) تشغيل أخرى بالنسبة لبقى البنود.

- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية للمصنفة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة والفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفيات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بباقي فروف التغير في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

- تتضمن فروف التقييم الناتجة عن البنود ذات الطبيعة غير النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف بإجمالي فروف التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوية كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

#### ٤- أدوات الخزنة

يتم الاعتراف بأدوات الخزنة بالميزانية بتكلفة إقتنائها وتظهر بالميزانية بالقيمة الإسمية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

#### ٥- الأصول المالية والالتزامات المالية

السياسة المالية الاعتراف والقياس الأولى المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين التصنيفات التالية: أصول مالية مبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وقروض ومديونات، واستثمارات مالية متاحة للبيع. ويعتمد التصنيف على طبيعة والغرض من تلك الأصول ويتحدد بمعرفة الإدارة في تاريخ الاعتراف الأولي بها.

بنك الإمارات دبي الوطني (شركة مساهمة متحصرة)

البيانات المتممة للقوائم المالية المستقلة - السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المنافع الواردة بالبيانات بالألف حذبه مسمى لا : ذكر خلاف ذلك)

#### ١.٥ الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

تشتمل هذه المجموعة على أصول مالية بغرض المتاجرة وشقتات مالية.

- يتم تويرب الأداة المالية على أنها بغرض المتاجرة إذا تم اقتناؤها بصفة أساسية بغرض بيعها في الأجل القصير أو إذا كانت تمثل جزءاً من محفظة أدوات مالية محددة يتم إدارتها معاً وتتسم بنمط الحصول على أرباح نظلية حديثة من التعامل عليها في الأجل القصير أو كانت عبارة عن مشتقات مالية غير مخصصة وقمالة كأدوات تنظيمية.
- يتم تويرب الأصول المالية عند نشأتها على أنها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر في الحالات التالية:
  - إذا كان ذلك التويرب مبرراً إلى منع أو الحد بدرجة كبيرة من تضارب القياس الذي قد ينشأ إذا تم تويرب المشتقة المالية بغرض المتاجرة في الوقت الذي يتم فيه تويرب وقياس الأداة المالية محل المشتقة بالتكلفة المسبقة مثل القروض والتسهيلات للبنوك والملاء وأدوات الدين المصدرة.
  - إذا كان الأصل المالي المراد تويربه، مثل الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بشكل جزء من مجموعة تضم أصول أو التزامات مالية أخرى أو كلاهما يتم إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وفقاً لإستراتيجية الاستثمار أو إدارة المخاطر وتمت التقارير عنها للإدارة العليا على هذا الأساس.
  - إذا كان الأصل المالي المراد تويربه مثل أدوات الدين المحتفظ بها يمثل جزءاً من عند يحتوى على واحد أو أكثر من المشتقات الضمنية التي ترتبط بتدفقاتها النقدية ارتباطاً وثيقاً بالتدفقات النقدية لأداة الدين بما يسمح بتويرب الأداة المركبة ككل بما في ذلك الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم تسجيل الأرباح 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 الأرباح أو الخسائر وذلك في قائمة الدخل ضمن بند صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- لا يتم إعادة تويرب أية مشتقة مالية نقلاً من مجموعة الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك أثناء فترة الاحتفاظ بها أو سريانها، كما لا يتم إعادة تويرب أية أداة مالية أخرى نقلاً من مجموعة الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كانت هذه الأداة قد تم تصنيفها بمعرفة البنك عند نشأتها كأداة تقييم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

#### ٢.٥ القروض والمديونيات

- تمثل أصولاً مالية غير مشفقة ذات مبلغ ثابت أو قابل للتحديد ولتتمت متداولة في سوق نشطة فيما عدا:
  - الأصول التي ينوي البنك بيعها فوراً أو في مدى زمني قصير حيث (ويتم تويربها في هذه الحالة ضمن الأصول المالية بغرض المتاجرة) أو التي يتم تويربها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
  - الأصول التي يوربها البنك على أنها متاحة للبيع عند الاعتراف الأولي بها.
  - الأصول التي لن يستطيع البنك بصورة جوهرية استرداد قيمة استثماره الأصلي فيها لأسباب أخرى بخلاف تدهور القدرة الائتمانية.

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

البيانات المتعلقة للقوائم المالية المسئلة - السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ الواردة بالبيانات بالألف جيهة عسرى لا ذكر خلاف ذلك)

#### ٣.٥ الاستثمارات المالية المتاحة للبيع

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

#### ٤.٥ الاستثمارات المالية المحفوظة بيا حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحفوظة بيا حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشفئة ذات مبلغ سداد محدد أو قبل للتحديد وتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها.

ويتم ما يلي بالنسبة للأصول المالية :-

- يتم الاعتراف بعملية الشراء والبيع المعادة للأصول المالية سواء تلك المبوية بالقيمة العفلة من خلال الأرباح أو الخسائر، والاستثمارات المالية المتاحة للبيع والقروض والمديونيات وذلك في تاريخ التسوية وهو التاريخ الذي يتم فيه تسليم الأصل إلى أو بواسطة المنشأة.
- يتم الاعتراف الأولي بالأصول المالية - بخلاف تلك التي يتم تبرئتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة أما بالنسبة للأصول المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر فيتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة مع تحميل تكاليف المعاملة المرتبطة بقتناء تلك الأصول بقائمة الدخل ضمن بند "مصاريف دخل المتاجرة".
- يقوم البنك باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يحول البنك ذلك الأصل وكذا كل المخاطر والمناخات المرتبطة بالملكية تقريباً إلى طرف آخر بينما يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما تنتهي إما بسدادها أو الغائها أو انتهاء مهنتها التعاقدية.
- يتم القياس بالحق بالقيمة العادلة لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والأصول المالية للمبوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بينما يتم القياس باللاحق للقروض والمديونيات بالتكلفة المُستهلكة.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة للعلة للأصول المالية المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وذلك في السنة التي تحدث فيها، بينما يتم الاعتراف مباشرة في حقوق الملكية بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغييرات في القيمة للعلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع، وذلك إلى أن يتم استبعاد الأصل أو اضمحلال قيمته، عندها يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر المتراكمة التي سبق الاعتراف بها ضمن حقوق الملكية.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالمائد المحموب بطريقة التكلفة المُستهلكة وأرباح وخسائر العمليات الأجنبية بالنسبة للأصول ذات الطبيعة النقدية المبوية متاحة للبيع، وكذلك يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المبوية متاحة للبيع عندما ينشأ الحق للبنك في تحصيلها.
- يتم تحديد القيمة العادلة للاستثمارات المُعلن عن أسعارها في أسواق نشطة على أساس أسعار الطلب الجارية Bid Price أما إذا لم تكن هناك سوق نشطة للأصل المالي أو لم تتوفر أسعار الطلب الجارية، فيحدد البنك القيمة العادلة باستخدام أحد أساليب التقييم المقبولة. ويتضمن ذلك استخدام معاملات محايدة حديثة، أو تحليل التدفقات النقدية المخصومة، أو نماذج تسعير لخيارات أو طرق التقييم الأخرى شائعة الاستخدام من قبل المُعاملين بالمورق وإذا لم يتمكن البنك من تقدير القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المُبوية متاحة للبيع، يتم قياسها بالتكلفة بعد خصم أي اضمحلال في القيمة.

بنك الامارات دبي الوطني. (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الممتدة - السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

جميع لمبالغ لرودة بالإيضاحات بالألف جنبه مصري لا د ذكر خلاف ذلك)

#### ٦- إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي وذلك بالنسبة للاستثمارات ذات العائد فيما عدا تلك المبررة بفرص التجارة أو التي تم توبيخها عند نشأتها بالقيمة المنقطة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستبعدة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو تكاليف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع مداها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل كلما كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة البنوية لأصل أو التزام مالي في تاريخ الاعتراف الأولي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يتم تقدير التدفقات النقدية بناء على كافة شروط عند الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية. وتتضمن طريقة حساب العائد الفعلي كافة الأتعاب المدفوعة أو المتوقعة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

ويوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضطحة بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج للقوائم المالية، على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والمقارئة للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً على القرض وينرج ضمن الفوائد المجتبه وفقاً لشروط عند الجدولة لحين مداد ٢٥% من أنساط الجدولة ويحد انسي انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار الميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد النهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد مداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

#### ٧- 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 المضطحة، 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 مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي وتدرج ضمن إيرادات العائد.

#### ٨- إيرادات توزيعات الأرباح

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

#### ٩- اتفاقيات الشراء وإعادة البيع والاتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعلاء مُرانها ضمن الأصول مضافة إلى أرصدة لزون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة لزون الخزائنة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي باعتبارها تمثل إقتراض أو إقتراض بضمان الأذن. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء أو سعر الشراء وسعر إعادة البيع على أنه عائد (مدين / دائن) يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المنعقدة للفوائيم المثبتة المستقنة - السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع لمبالغ لوردة بالإيضاحات بالألف جيه مصري لا د نكر خلاف ذلك)

## ١٠- اضمحلال الأصول المالية

### السياسة المثبتة المطبقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠.١

#### الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المسهولة

يقوم البنك في نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أحد الأصول المالية أو مجموعة من الأصول المالية. ويعد الأصل المالي أو مجموعة من الأصول المالية مضمحلة وينشأ عنها خسائر اضمحلال عندما يكون هناك دليل موضوعي على اضمحلال نتيجة لحدث أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث الخسارة loss event) وكان حدث الخسارة يؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل المالي أو لمجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بدرجة يضمن عليها.

وتتضمن المؤشرات التي يأخذها البنك في اعتباره لتحديد مدى وجود دليل موضوعي على خسائر اضمحلال أياً مما يلي:

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المدين أو من يضمنه.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل التأخير في أو عدم سداد أصل القرض أو فواته.
- توقع إفلاس المقرض أو السخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة للتمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال في قيمة للضمانات.
- تدهور الحالة الائتمانية للمقرض.

ومن الأدلة الموضوعية على خسائر اضمحلال مجموعة من الأصول المالية وجود بيانات واضحة تشير إلى انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من هذه المجموعة منذ الاعتراف الأولي بها على الرغم من عدم إمكانية تحديد هذا الانخفاض لكل أصل على حدى.

ويقوم البنك بتقدير فترة تأكيد الخسارة وهي السنة ما بين وقوع الخسارة والتعرف عليها لكل محفظة محددة ولأغراض التطبيق العملي جرى العرف على أن تكون فترة تأكيد الخسارة سنة واحدة.

إذا يقوم البنك أولاً بتقدير ما إذا هناك دليل موضوعي على اضمحلال أى أصل مالي إذا كان منفرداً ذو أهمية نسبية، كما يتم تقدير اضمحلال على مستوى إجمالي أو فردي للأصول المالية الأخرى التي لا تعد ذو أهمية نسبية منفردة، وفي هذا المجال يُراعى ما يلي :

- إذا لم يتوافر دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي تم دراسته منفرداً، سواء كان هاماً بذاته أو لم يكن، عندها يتم إضافة هذا الأصل مع الأصول المالية ذات خصائص خطر ائتماني مشابه تم يتم تقييمها معاً لتقدير اضمحلال وفقاً لمدلات الإخفاق التاريخية.

- في حالة وجود دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي عندئذ يتم دراسته منفرداً لتقدير اضمحلال، وإذا نتج عن تلك الدراسة نشأة أو زيادة في خسائر اضمحلال الأصل لا يتم ضم ذلك الأصل إلى مجموعة الأصول المالية التي يتم حساب خسائر اضمحلال لها على أساس مجمع.

أما إذا نتج عن الدراسة السابقة عدم وجود خسائر اضمحلال يتم عندئذ ضم الأصل إلى المجموعة.

فيما توافر دليل موضوعي على اضمحلال في قيمة أصول مالية مثبتة بالتكلفة المسهولة ومبوبة كقرض وسلفيات، يتم قياس مخصص خسائر اضمحلال على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية مخصومة باستخدام معدل العائد الأصلي الفعال للأصل المالي وهو ذلك المعدل الذي تم احتسابه في تاريخ الاعتراف الأولي (ولا تؤخذ خسائر الأتمان المستقبلية التي لم تتحقق بعد في الاعتبار). ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل باستخدام حساب مخصص خسائر اضمحلال ويتم الاعتراف بسببه اضمحلال بقيمة المخصص.



بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

لايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع لمبالغ لوردة بالايضااحات بالالف جنبه مسرى لا د بخر خلاف ذلك)

وعنما يكون القرض ذا معدل عائد متغير، يكون سعر الخصم المستخدم لقياس أية خسائر اضمحلال هو معدل العائد الفعلي الساري وفقاً للعقد في تاريخ تحديد وجود دليل موضوعي على اضمحلال الأصل. وللأغراض العملية، قد يقوم البنك بقياس خسائر اضمحلال قيمة أصل سالي مثبتة بالتكلفة المستقبلية على أساس القيمة العادلة لإداة مالية باستخدام أسعار سوق مغلقة. وبالنسبة للأصول المالية المضمومة يراعى عند احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الأصل المالي اضافة التدفقات النقدية التي قد تنتج من التنفيذ على ربيع الضمانات بعد خصم التكاليف المتعلقة بذلك وبعض النظر عما إذا كان التنفيذ على تلك الضمانات مرجح الحدوث من عدمه.

ولأغراض تقدير الاضمحلال على مستوى إجمالي، يتم تجميع الأصول المالية في مجموعات متشابهة من حيث خصائص الخطر الائتماني التي تمثل مؤشراً على قدرة المدينين على دفع المبالغ المستحقة عليهم وفقاً للشروط التعاقدية للأصول محل الدراسة.

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

ويتم تحديث توقعات التغيرات في التدفقات النقدية لمجموعة من الأصول المالية بما يعكس التغيرات في البيانات الموثوق بها ذات العلاقة وتوافق معها من فترة إلى أخرى، ويقوم البنك بإجراء مراجعة دورية للطريقة والافتراضات المستخدمة لتقدير التدفقات النقدية المستقبلية لضمان تقليل أي اختلافات بين الخسائر الفعلية وتقديراته لتلك الخسائر.

#### ٢.١٠ استثمارات مالية متاحة للبيع

يقوم البنك في نهاية كل سنة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية المبوية ضمن استثمارات مالية متاحة للبيع. وفي حالة الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية والمبوية كأصول مالية متاحة للبيع، يؤخذ في الاعتبار الانخفاض الكبير أو المعتد في القيمة العادلة للأداة لأثر من تكلفتها، وذلك عند تقدير ما إذا كان هناك اضمحلال في الأصل.

ويعد الانخفاض كبيراً بالنسبة لأدوات حقوق الملكية إذا بلغ ١٠% من تكلفة الاستثمار كما بعد الانخفاض معتداً إذا استمر لفترة تزيد عن تسعة أشهر، وإذا توافرت الأدلة المشار إليها على اضمحلال قيمة أصل مالي متاح للبيع يتم استبعاد الخسارة المتراكمة التي نشأت من الانخفاض في القيمة العادلة للأصل المالي من حقوق الملكية والاعتراف بها في قائمة الدخل حتى ولو لم يتم استبعاد الأصل المالي من الدفاتر. وإذا ما حدث لاحقاً ارتفاع في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المبوية كاستثمارات

مالية متاحة للبيع فلا يتم رد الاضمحلال من خلال قائمة الدخل بل يتم الاعتراف به مباشرة ضمن حقوق الملكية. أما إذا ارتفعت القيمة العادلة لأدوات الدين المبوية متاحة للبيع، وكان من الممكن ربط ذلك الارتفاع بموضوعية حدث وقع بعد الاعتراف بالاضمحلال في قائمة الدخل، يتم رد الاضمحلال أيضاً من خلال قائمة الدخل.

#### ٣.١٠ الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أصولاً مالية غير مشفقة ذات مبلغ مداد محدد أو قابل للتحديد بتاريخ استحقاق محدد ولدى إدارة البنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ استحقاقها. ويتم إعادة تقييم كل المجموعة على أنها متاحة للبيع إذا باع البنك مبلغ هام من الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق باستثناء حالات الضرورة.

بنك الإمارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المضمنة للقوائم المالية المستقلة - السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف حتىه مصري إلا إن ذكر خلاف ذلك)

#### ١١- الأصول غير الملموسة برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالتكاليف المرتفعة بتطوير أو صيغة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قلمة النخل عند تكديها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالتكاليف المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك التي من المرجح أن يكون عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لمدة تزيد من سنة. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفانة منها وذلك من أربع إلى خمس سنوات.

#### ١٢- الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية مخصراً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال إن وجد. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باكتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات المتحققة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون تنفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالأصل إلى البنك مرجح الحدوث وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ضمن الربح أو الخسارة خلال السنة التي تحدث فيها.

لا يتم إهلاك الأراضي بينما يتم حساب إهلاك لتكلفة الأصول الثابتة الأخرى حتى تصل إلى القيمة التخريدية لها وذلك على أساس أعمارها الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت، وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة:

المباني	من ٢٥ إلى ٦٠ سنة
الواجهات	من ٢٥ إلى ٣٠ سنة
التركيبات العامة	من ١٠ إلى ٢٠ سنة
التجهيزات والإنشاءات	من ٧ إلى ١٠ سنوات
نظم الية متكاملة	من ٤ إلى ٥ سنوات
ماكينات صرف آلي	من ٥ إلى ٧ سنوات
وسائل نقل	من ٣ إلى ٥ سنوات
تجهيزات وتركيبات	٥ سنوات
أثاث مكاتب وخزائن	٥ سنوات

تبلغ الأعمار الإنتاجية المقدرة للتجهيزات والإنشاءات بالفروع المملوكة ١٠ سنوات وبالفروع المزججة ٧ سنوات.

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة في نهاية كل فترة مالية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول القابلة للأهلاك بفرض تحديد الاضمحلال وذلك عندما تقع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاستمرار. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البقية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى.

وتحدد أرباح وخسائر الاستبدادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي القيمة البقية بالقيمة الدفترية للأصل المستبعد ويعترف بتلك الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قلمة الدخل.

#### ١٣- الإيجارات

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة متصرفية)

البيانات المنعقدة للقرانم العفية المنسقة - السنة العالفة المنقبة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع ااماع لوردة بالانضاعات بالالف حننه ممرى لا ذكر خلاف ذلك)

يتم العاسبة عن اإيجار العرفي طاقاً للذبور ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن اناجر العمولي، ولك اذا كان العء يمنح العق للمساجر في شراء لاصل في تاريخ مءءء وقيمة معءءء، أو كفت القيمة العالفة لاهالي مشورء اإيجار معقل ما ذا بقى عن ٩٠% من قيمة الأصل. وتمت عقول اإيجار الأخرى، عوء اإيجار عشفلي.

### ١-١٣ الاستعجار

بالنسبة لعقول اإيجار العمولي يعترف بكلفة اإيجار، بما في ذلك كلفة الصيانة للأصول الممسجرة، ضمن المصروفاء في قائمة العخل عن السنة التي حءءت فيها. وعظما يقرر البنك ممارسة خيار شراء الأصول الممسجرة يتم رسمة كلفة شراء الأصل الممسجر ضمن الأصول الثابءة وئذلك على مدار العمر اإنتاجي العئفي له بذاء الطريقة المعبعة للأصول المملاة.

ويتم الاعتراف بالمءلوعاء تحت حساب اإيجار العشفلي مضموماً منها أي مسموحاء يتم الحصول عليها من المزجر ضمن المصروفاء في قائمة العخل بطريقة القسط الثابء على مدار فترة العءء.

### ١٤- العفبة وما في حكمها

لأراض عرض قائمة العنقفاء العفبة، تضم العفبة وما في حكمها الأرصءة التي لا ءجاوز اسءققاءها ءلءة اشور من تاريخ الاقءاء، وءضمن العفبة، والأرصءة لءى البنوك المركزية خارج إطار نسب اإحياطي الاقءاء، والأرصءة لءى البنوك وأذون الخزانة.

### ١٥- المخصصاء الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص كءافيف إعادة الهيكلة والمطالباء العنقوبية عنءما يكون هناك القزام قانوئي أو اسءلالى حالى نءبجة لأءاء سبقة ويكون من المرجح أن يءطلب ذلك اسءءاء موارد البنك لءسوية هءه الاقءاءاء، مع امكنة اءراء قءبل للاءءاء عليه لقيمة هءا الاقءاء.

وعءما يكون هناك القزاماء مءاببة فإنه يتم ءءيء العنقء العفءى الخارج الءى يمكن اسءءءله لءسوية هءه المءروعة من الاقءاءاء. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى لو كان العنقء العفءى الخارج لءءء داخل هءه المءروعة ضئيل الاحءمال.

ويتم رء المخصصاء التي انقء الغرض منها كءيا أو جزئياً ضمن بند إيرءاء (مصروفاء) ءمفيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمءلوعاء المقءء الرفاء بها لسءاء الاقءاءاء ذاء الأءال التي ءزيب عن سنة من تاريخ المركز المالي باسءءاء معءل علقء مناسب لذاء أءل مءاء الاقءاء - ءون ءلءه بمءل الضرائب العمارى - على أن يعكس هءا المعءل القيمة الزمنية للءقوء، أما اذا كان أءل المءاء سنة فأقل يعترف بالاقءاء بالقيمة الأسمية المقءء مءاءما ما لم ءكن القيمة الزمنية للءقوء مزءرة فيعترف بالاقءاء بالقيمة الحالية.

### ١٦- مزايا العاملين

#### نظم الاقءاء المءءء

في لوانع معاشاء يقوم البنك بموجبها بءفع اقءاءاء ءبءة لمنشاء منمسلء. ولا يكون على البنك القزام قانوئي أو حكمى لءفع مزيء من الاقءاءاء اذا لم ءكن ذلك المنشاء التي ءسلم الاقءاءاء ءحفظ بأصول كافية لءفع كافة مزايا العاملين المععلقة بءمءهم في القراءا الحالية والسابقة.

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة متصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

جميع اعمال لوردة بالايضاحات بالالف حبه مصري لا ان ذكر حلات تلك

يلتزم البنك بتداد مساهمات دورية في الهيئة العامة لتأمينات الاجتماعية و الي مشير الاستثمار ولا يتحمل البنك اي التزامات امدائية بمجرد مداد تلك المساهمات. ويتم تحميل تلك المساهمات الدورية على قائمة الدخل عن السنة الذي تستحق فيها وتدرج ضمن مزايا العاملين.

#### حصة العاملين في الأرباح

ينفع البنك نسبة من الأرباح التقية المتوقع توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية وكالتزام عندما تعتمد من الجمعية العامة من مساهمي البنك، ولا تسجل أي التزامات تعلق بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة.

#### ضرائب الدخل

-١٧

تتضمن ضرائب الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من الضريبة الجارية والضريبة المزجلة، ويتم الاعتراف بها بقلمة الدخل باستثناء ضرائب الدخل المتعلقة بالبنود التي تعلق الخيارات في قيمتها ضمن حقوق الملكية حيث يتم الاعتراف بالضريبة المرتبطة بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بالضريبة الدخل الجارية على أساس صفائي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة المارية في تاريخ اعداد الميزانية بالاضافة إلى التمريرات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المزجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة التقديرية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المزجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية.

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المزجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المزجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المزجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المزجلة إذا كان للبنك الحق القانوني في إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية الجارية وعندما تكون أيضاً ضرائب الدخل المزجلة تابعة لذات الإدارة الضريبية.

#### ١٨- رأس المال

##### ١٨-١ تكلفة إصدار اسهم رأس المال

يتم عرض تكلفة السعامة التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار اسهم جديدة أو اسهم مقابل اقتناء كيان أو اصدار خيارات (بالصافي بعد خصم الأثر الضريبي) وذلك خصماً من حقوق الملكية.

##### ١٨-٢ توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح التي يقرر البنك توزيعها خصماً على حقوق الملكية في التاريخ الذي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقورران بموجب النظام الأساسي للبنك وتاتون الشركات.

##### ١٨-٣ أسهم الخزينة

في حالة قيام البنك بشراء أسهم رأس مالها يعترف بالأسهم المشتراه كأسهم خزينة وتظهر بتكلفة شرائها مخصصاً من إجمالي حقوق الملكية وذلك حتى يتم إلغاؤها وتسويتها ضمن حقوق الملكية. وفي

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقرانم المالية السنوية - السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع لمبالغ الواردة بالايضاحات بالالف جنيه مصري لا ذ ذكر خلاف ذلك)

حالة بيع تلك لأسير أو اعادة اصدارها في فترة لاحقة تم اضافة كل المنافع المحسنة إلى حقوق الملكية ولا يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر نتيجة عن الاعدام أو لبيع أو اعادة لإصدار في الأرباح و خسائر بل يعتبر بها ضمن حقوق الملكية

#### ١٩- أنشطة الامتة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة اامة يرتب عليها نمك أو ادارة أصول بيانية عن أفراد و امانات وصنابق مزايا ما بعد اتهاء الخدمة ومؤسسات أخرى، ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث انيا لا تمثل أصولاً أو أرباحاً للبنك.

#### ٢٠- أرقام المقارنة

تم إعادة ترويب عناصر الأصول و الالتزامات المالية بأرقام المقارنة لتتسق مع أسلوب العرض بالقوائم المالية السنوية للمنتقلة للفترة الحالية محل تطبيق المعير الدولي رقم (٦) لأول مرة ولا يتم اعادة قياسها وذلك طبقاً لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

#### ٢١- إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزان،

فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.
- حماية قدرة البنك علي الامتوارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل ٢ واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات اللجنة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تدعيم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على اساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه حداً أنني لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية مبلغ ١,٧٠٠ مليون جنيه.

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وإجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٠%، وقد بلغت تلك النسبة لدى البنك ١٨,٥٧٨% في نهاية ديسمبر ٢٠١٩.

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المنسمة للقوائم المالية السنوية - السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري - لا تدور خلاف ذلك)

ويتكون من مط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليين:

الشريحة الأولى:

تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال الأساسي للمستمر (Going Concern Capital Tier One

One

ورأس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern Tier One)

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند (Gone Concern Capital Tier Two) ، ويتكون مما يلي :-

- ١- ١٥٪ من قيمة إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية المرجحة.
- ٢- ١٥٪ من قيمة الإحتياطي الخاص.
- ٣- ١٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة النظرية للاستثمارات المالية (إذا كان موجبا).
- ٤- ١٥٪ من رصيد إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٥- ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة النظرية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٦- ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة النظرية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة و الشقيقة.
- ٧- الأدوات المالية المختلطة.
- ٨- القروض (الدينق) المساندة مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.
- ٩- مخصص خسائر الإضمحلال للقروض و التسييلات و الألتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١.٢٥٪ من إجمالي الأصول و الألتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآخر:

- ١- مخاطر الائتمان
- ٢- مخاطر السوق
- ٣- مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٥٠٪ مبنية بحسب طبيعة الطرف المتدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات التقنية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

ويخلص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقرارات بازل ٢ في نهاية السنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	رأس المال
		<u>الشريحة الأولى (رأس المال الاساسى)</u>
١ ٧٠٠ ٠٠٠	١ ٧٠٠ ٠٠٠	اسم رأس المال (بالصافى)
٢٤٥ ٢٨٦	٤٣٤ ٢٢٥	الاحتياطيات
٢٧٢ ٥٧٩	١١٧ ٦٩٥	احتياطي مخاطر عام
٢ ٧٢٩ ٥٧٦	٤ ٠٨٩ ٥٤١	الأرباح المحتجزة
٢٤٩	٢٥٠	حقوق الأقلية
	١٠٥ ٣١٠	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر المتركم بالميزانية
( ٢٩٧ ٧٨٩ )	( ١٧٧ ٩٩٦ )	إجمالي الاستعدادات من رأس المال الاساسى المستمر Common Equity
٤ ٧٥٠ ٠٠١	٦ ٢٦٩ ٠٢٥	إجمالي رأس المال الاساسى
		<u>الشريحة الثانية</u>
٨٦	٨٦	٤ ٪ من الاحتياطي الخاص
١ ٧٩١ ٢٦٠	١ ٦٠٤ ١٥٠	القروض (الودائع) المساندة
		رصيد المخصصات المطلوبة مقابل ادوات الدين والقروض والتسييلات
٤٥٤ ٠٣١	٢٠٦ ٢٧٦	الائتمانية والالتزامات العرضية المنرجة فى المرحلة الأولى (stage ١)
٢ ٢٤٥ ٤٧٧	١ ٨١٠ ٥١٢	إجمالي الشريحة الثانية (Gone- Concern Capital)
		<u>الاصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</u>
٢٦ ٥٥٨ ١٧٩	٢٧ ٥١٤ ٠٣٥	الاصول و الالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان
٧٠ ١٨٠	٨٢ ٥٦٠	متطلبات رأس المال لمخاطر الطرف المقابل
١ ٣٨٠ ٣٤٤	١ ١١١ ١٨٣	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٤ ٥٠١ ٩٢٠	٥ ٢٣٣ ٨٨٠	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٢٩٧ ٥٦٠	١٤ ٨٣٠	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٤٢ ٨٠٨ ١٨٣	٤٣ ٩٥٦ ٤٨٨	إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
٪ ١٦,٣٤١	٪ ١٨,٣٨١	معيار كفاية رأس المال (٪)

**٢٢- الرافعة المالية**

صدر مجلس ادارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ القرار التالي :

- الموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بلر فعه لساليه مع الترام لنبوك بلنحد ،الذمنى للمعمر للسبة (٣%) على اساس ربع سنوى وذلك على النحو التالى.
- كسبه سرشديه اعتبار من نيالية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عم ٢٠١٧.
- كسبه رقبنية ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٨.

**- مكونات النسبة**

**مكونات البسط**

يتكون بسط النسبة من الشريحة الاولى لراس المال (بعد الاستبعادات) لمستخدمه فى بسط معيار كفاية راس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزى.

**مكونات المقام**

- يتكون مدم النسبة من كافة اصول البنك داخل وخارج الميزانية - وفقا للقوائم السالية - وهو ما يطلق عليه "التعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلى :
  - ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات لشريحة الاولى للقاعدة الراسمالية.
  - ٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
  - ٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية.
  - ٤- التعرضات خارج الميزانية.
- ويخصص الجدول التالي حساب الرافعة المالية :

البند	المبلغ	معامل التحويل %	الاجمالي
الشريحة الاولى من راس المال بعد الاستبعادات			٦ ٢٦٩ ٠٢٥
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية			٥٧ ٩٨٤ ٨٦٠
التعرضات خارج الميزانية			٧ ٦٠٨ ٤٦٩
نسبة الرافعة الماليه			٩,٥٦٦



#### - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبلغ الأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية والتي يقوم بالإفصاح عنها. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الصلة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها محقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة، وقد تختلف التقديرات المحاسبية عن النتائج الحقيقية، وفيما يلي أهم الفئود التي استخدم فيها البنك تقديرات وافتراضات محاسبية:

##### أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الأمانة باستخدام حكمها عند تقدير عبء الاضمحلال المحمل على قائمة الشغل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات مشرق 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 تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالمشتر في أصول البنك. وعندما يتم جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطرة ائتمانية في وجود أدلة مرضية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المتوقعة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

##### ب - اضمحلال الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبررة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة. ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي. ولاتخاذ هذا الحكم، يقوم للبنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى - التنبؤات (Volatility) المعنادة لسعر أدوات الإستثمار. بالإضافة إلى ذلك، قد يكون هناك اضمحلال عندما يتوافر دليل على وجود تدفق في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تعلقها النقدية التشغيلية والتمويلية، أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا.

كما يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات الدين المبررة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالامتراض بالقيمة العادلة لتلك الأدوات. وعندما يكون هناك انخفاض في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وتوفر دليل موضوعي على أن هذا الانخفاض يمثل اضمحلال في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل يعترف بالاضمحلال فوراً ضمن الأرباح أو الخسائر.

ولى حالة ثبوت وجود اضمحلال في قيمة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل سواء كانت في صورة أدوات حقوق ملكية أو أدوات دين يتم تحويل مجمع الخسائر المعترف بها ضمن حقوق الملكية لتلك الأدوات إلى الأرباح أو الخسائر حتى ولو لم يتم إستبعاد الأصل من الدفاتر بعد.

##### ج - القيمة العادلة للأدوات المالية عبر المقيدة بأسواق نشطة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيم العادلة، يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مزولين ومستقلين عن الهيئة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسمار يمكن مقارنتها بالأسواق. وتستخدم تلك النماذج البيانات المنشورة فقط كلما كان ذلك عملياً، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المخالفة Counterparty) والتنبؤات (Volatility) والأربطاطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

بنك الإمارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية المنفصلة - السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري ٧ - ذكر خلاف ذلك)

#### د - ضرائب الدخل

نظرًا لأن بعض العمليات والحسابات يصعب تحليلها الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد، لذا يقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدى احتمال نشأة صراب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل عما فيها الضريبة المزجلة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

#### - صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٦٢٣٩٠	٩٨٨٥٨
١٩٨٣٥	(١٣٥٦٦)
٢١٠	(٢١)
١٨٢٥٣٥	٨٥٢٧١

أرباح التعامل في العملات الأجنبية  
(خسائر) أرباح تقييم مشتقات مالية  
أرباح/ (خسائر) تقييم عقود صرف أجله  
(خسائر) أرباح تقييم أصول مالية بغرض المتاجرة  
الإجمالي

#### - نصيب السهم في حصة المساهمين من صافي أرباح السنة

##### أ - الأساسي

يُحسب نصيب السهم الأساسي في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم العائنة للمصدرة خلال السنة.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٧٦٢٩٢٦	١٢٧٠٠٣١
(١٥٩٠٦٩)	(١١٢١٤٩)
١٦٠٤٨٥٧	١١٥٧٨٨٢
١٧٠٠٠	١٧٠٠٠
٩١,٤٠	١٨,١١

صافي أرباح السنة  
نصيب العاملين في قسمة التوزيعات\*  
صافي الربح القابل للتوزيع بعد استبعاد نصيب العاملين\*  
المتوسط المرجح للأسهم العائنة المصدرة  
نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه) بعد استبعاد حصة العاملين\*

\* لا يخضع عرض نصيب السهم في صافي أرباح العام لم يتم البنك خصم أي مبالغ من صافي أرباح العام تخص نصيب العاملين من الأرباح لعدم اعتماد الجمعية العامة بعد للقوائم المالية، وسيتم استبعاد حصة العاملين في آخر السنة المالية بعد الإتماد.

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

##### ب - المخفض

لا يوجد أدوات من شأنها تخفيض نصيب السهم في الأساسي في الأرباح. وبالتالي فإن نصيب السهم المخفض في الربح يساوي نصيب السهم الأساسي في الربح.

بنك الإمارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري، إلا إذا نكر خلاف ذلك)

- قروض وتسهيلات العملاء بالصلبي

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٩٢ ٨٢٤	٢١٦ ٣٥٨	إيران تجارية محسومة
٢٩ ٩٥٨ (٥٠)	٣١ ٥٥١ (٥٦١)	قروض العملاء
٣٠ ٥٦٢ ٢٧٤	٣١ ٧٧٠ ٩١٩	الإجمالي
(٧٩ ٣٨٢)	(١٦١ ١٧٥)	يخصم: الحجز لتغير مستهلك من محاولات صدور القروض
(٨٧٧ ٢٢٩)	(١١٦ ١٩٨)	يخصم: محصون خرابو الأسمجال
٢٩ ٠٩٤ ١١٣	٣٠ ٧٣٣ ٥٤٦	الصلبي

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للتحواع خلال السنة كانت كما يلي:

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الأجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات فئتان	حسابات جارية مبنية	الأفراد
١١١ ٢٨٤	١٢	٤٦ ٨١٥	٨ ٤٠١	١١ ١٥٤	لرصيد في أول السنة المالية
(٥٠ ١١١)	٨٤٤	(١١ ١١٤)	(١ ٤٢٨)	(٢١١)	أثر التغيرات الناجمة عن التطبيق الأولي لـ IFRS ١
٦٠ ٨٨٠	١٠٢	٣٥ ٧٠١	٧ ٠٠٦	١٠ ٩٤٣	لرصيد لعملاء في أول السنة المالية بعد تطبيق الأولي لـ IFRS ١
١٠ ٧٢٤	(١٤١)	١٢ ٤٤١	٢٤٠١	(٥ ٥٢١)	عدم الأضمحال
(٢٢ ١٢١)	-	(١٦ ٣٧١)	(٥ ٣٢٦)	(١ ٥٢١)	مبلغ تراجعها خلال السنة
١٠ ١٤٤	-	٢ ٨٨٢	١١٥٤	١٠	مبلغ سترتة خلال السنة
٥٨ ١٤٤	١٨٢	٤١ ٠٨٤	٢ ١٢١	٨ ٤٤١	لرصيد في آخر السنة المالية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الأجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مبنية	مؤسسات
٧١١ ٢١٢	٢٧ ٠٢٤	١٢٩ ٤١١	٥٤١ ١٠٨	لرصيد في أول السنة المالية
٢٠ ٥٢٢	(١٥ ٤٠٤)	(١٥٢ ٨١٠)	٢٠٤ ١٢٢	أثر التغيرات الناجمة عن تطبيق الأولي لـ IFRS ١
٧١١ ٩١٦	١١ ٦٢٠	١١٤ ٦٠١	٢٤١ ٠١٤	لرصيد لعملاء في أول السنة المالية بعد تطبيق الأولي لـ IFRS ١
١٠٦ ٥٥٢	٨ ٥٤٤	٥ ٨٦١	١٢ ١٧١	عدم الأضمحال
-	-	-	-	مبلغ تراجعها خلال السنة
-	-	-	-	مبلغ سترتة خلال السنة
(١٥ ٤٥٨)	(١٧٠)	(٥ ٦١١)	(١٤ ٢١٢)	قروض تقييم عملاء أجنبية
٨٨٨ ٠١٠	١١ ٤٥٠	١١٩ ٠٤٠	٨٠١ ١١٤	لرصيد في آخر السنة المالية

بنك الإمارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات التكميلية للقوائم المالية المستقلة - السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ لواردة بالآلاف اذات - لألف جنيه مصري - لا تذكر خلاف ذلك)

سنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	فروض مخفية	فروض شخصية	بشقات ائتماني	حسابات جارية متبينة	لأداء
١١١,٥١٢	١١	١٠,١١٢	٢,١٠٢	١٠,٢٢١	أرصدة في أول السنة المالية
١٢,١٢١	(١٢)	٢,١٠١	٢,١٢١	١,٢٢١	علاوة ائتماني
(١٠,٥١٢)	-	(١١,٢٠١)	٢,١٨١	-	مبلغ تم خصمه خلال السنة
١٠,٠١١	-	٢,١١٨	٤,٢٠٠	١,٠٠٠	مبلغ سريته خلال السنة
١١١,٢٤١	١٢	١١,٤١٠	٤,٤٠١	١١,٢٢١	أرصدة في آخر السنة المالية

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الإجمالي	فروض مشتركة	فروض مباشرة	حسابات جارية متبينة	مؤسسات
١١٢,١٠٢	٢٢,٥٨١	١١٢,٥٢١	١١٠,١١٧	أرصدة في أول السنة المالية
١٤١,١١١	٢,١١١	١٥,٥٥١	١٢,٠١٢	علاوة ائتماني
-	-	-	-	مبلغ تم خصمه خلال السنة
٢	-	-	١	مبلغ سريته خلال السنة
٥,٠١٧	٢٧١	١,٢٢٥	٢,١٠١	أرصدة في أول السنة المالية
١١٧,٢١٢	٢٧,٠٧١	١١٩,٤١١	١١٤,٢٠٥	أرصدة في آخر السنة المالية

- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(أ) أدوات دين: مئات حكوميه
-	٥٠,٥٣٤	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٥٠,٥٣٤	

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف حبة مصري لا : ذكر خلاف ذلك)

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٦٢٦ ٧٥٢	٢ ٥٦٩ ٢٢٢	(أ) أدوات دين:
		أدوات دين مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
٢ ٧٦٠	٣ ٤٤٥	(ب) أدوات حقوق ملكية:
		أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق بالتكلفة
<u>٦٣٩ ٥١٣</u>	<u>٢ ٥٧٦ ٧٥٧</u>	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أدوات حقوق الملكية غير المدرجة في السوق أعلاه تم قياسها بالتكلفة نظراً لعدم وجود معلومات متاحة لقياس القيمة العادلة باستخدام أحد نماذج التقييم التي يمكن الاعتماد عليها، هذا ولا يوجد مزشرات للإضمحلال في قيمة تلك الأدوات في نهاية السنة المالية.

استثمارات مالية المقومة بالتكلفة المستهلكة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٥ ٩٦٥ ٦٨١	٦ ٢٢٠ ٥٩٩	(أ) أدوات دين:
		أدوات دين مدرجة في السوق بالتكلفة
٥ ٠٠٠	٩ ٠٠٠	(ب) أدوات حقوق ملكية:
<u>٥ ٩٧٠ ٦٨١</u>	<u>٦ ٢٢٩ ٥٩٩</u>	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق بالتكلفة
		إجمالي استثمارات مالية مقومة بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١ ٢٧٦ ٥٤٦	٢ ٦٥٥ ٤٠٢	أرصدة متداولة
٤ ٥٩١ ١٣٩	٣ ٦٨٤ ١٩٧	أرصدة غير متداولة
<u>٥ ٩٧٠ ٦٨١</u>	<u>٦ ٣٣٩ ٥٩٩</u>	
٥ ٩٧٠ ٦٨١	٦ ٣٣٩ ٥٩٩	أدوات دين ذات عند ثابت
<u>٥ ٩٧٠ ٦٨١</u>	<u>٦ ٣٣٩ ٥٩٩</u>	

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة - السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- استثمارات في شركات تابعة

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في أول السنة	٩٩ ٨٩٦	٩٩ ٨٩٦
الرصيد في آخر السنة	٩٩ ٨٩٦	٩٩ ٨٩٦

أخر السنة الحالية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة ( بدون حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	أرباح الشركة	نسبة المساهمة
		ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	%
شركة الامارات دبي الوطني للتأجير التمويلي	مصر	٥١٨ ٦٩٦	٤٠٢ ١٢٠	٢٢٨ ٦٠٥	١٢ ٨٦٧	٩٩,٨

آخر سنة المقارنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة ( بدون حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	أرباح الشركة	نسبة المساهمة
		ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	ألف جنيه	%
شركة الامارات دبي الوطني للتأجير التمويلي	مصر	٤٨٨ ٠٦٩	٣٣٢ ٦٦٤	١٧١ ٥٨٦	١٢ ٣١٢	٩٩,٨

- أصول أخرى

	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
ايرادات مستحقة	٤١٥ ٤٩٧	٥٠٤ ٤١٤
مصروفات مقدمة	١٧ ٤٦٢	٢٠ ٨٩٤
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة (مشروعات تحت التنفيذ)*	١٥١ ٠٥٤	٣١ ٦٣١
أصول الت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٤٣٩	٤٣٩
تأمينات وعهد	٩ ٥٨٦	٩ ٥١٥
أخرى	٤٨٣ ٤١١	١١٦ ٠٢١
الإجمالي	١ ٠٧٧ ٤٤٩	٦٨٢ ٩١٤

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية السنوية - السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصري لا تد ذكر خلاف ذلك)

- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
١٥ ٧٩٧ . ١٠	١٧ ٥٦٦ ١١١	ودائع تحت الطلب
١٣ ٥٢٠ ٢٨٥	١١ ٧١٩ ٤٤١	ودائع لأجل وبإخطار
٨ ١١٦ ٢٨٥	٧ ٩٧١ ٩٢٢	شهادات ايداع وانخار
٢ ٤٤٩ . ٢٧	٤ . ٥٦٧ (١)	حسابات توفير
٦٧١ ٢٧٢	٤٠٥ ٢٢١	ودائع اخرى
<u>٤١ ٨٥٨ ٩٨٠</u>	<u>٤٤ ٧١٨ ٤٦٧</u>	الاجمالي
٢٥ ١١٥ ٤٢٦	٢٧ . ٦٤ ٩٠١	ودائع مزسعات
١٦ ٧١٢ ٥٥٤	١٧ ٦٥٢ ٥٦٦	ودائع افراد
<u>٤١ ٨٥٨ ٩٨٠</u>	<u>٤٤ ٧١٨ ٤٦٧</u>	الاجمالي
٩ ٢٦٠ . ٥٧١	٩ ٢٨٢ . ٥٢٢	ارصدة بدون عائد
٢٢ ٤٩٨ ٩٠٤	٢٥ ٢٢٥ ٤١٤	ارصدة ذات عائد ثابت
<u>٤١ ٨٥٨ ٩٨٠</u>	<u>٤٤ ٧١٨ ٤٦٧</u>	الاجمالي
٢٢ ٤٤٢ ٦٦٥	٢٦ ٧٤٦ ٥٢٥	ارصدة متدارلة
٨ ٤١٦ ٢٨٥	٧ ٩٧١ ٩٢٢	ارصدة غير متدارلة
<u>٤١ ٨٥٨ ٩٨٠</u>	<u>٤٤ ٧١٨ ٤٦٧</u>	الاجمالي

- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
٢٧٤ ٩٩٠	١٥٢ ١١٩	عوائد مستحقة
٨١٨ ٨٢٦	١ . ١٩ ٧٩٨	مصرفات مستحقة
٥٢٧ . ٥٧٧	٤٨٩ ٧١٨	ارصدة دائنة متوقعة
<u>١ ٦٦٠ ٩٠٢</u>	<u>١ ٦٦١ ٦٣٥</u>	الاجمالي

- رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به ٢,٥٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٥٠٠ مليون جنيه مصري) وبلغ رأس المال المصرح به ١,٧٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١,٧٠٠ مليون جنيه مصري) مقسم على ١٧ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للسهم الواحد وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل.

- الموقف الضريبي

الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- تم عمل تسوية نهائية من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٦ وتم السداد.

- تم اخطارنا بنتيجة فحص عام ٢٠١٧ وتمت الموافقة عليها.

- تم تقديم مستندات الفحص لعام ٢٠١٨ .