

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر

شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها.

الصفحة	المحتويات
٣-١	تقرير مراقبي الحسابات
٤	قائمة المركز المالي المستقلة
٥	قائمة الدخل المستقلة
٦	قائمة الدخل الشامل المستقلة
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية المستقلة
٩	قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
١٠	قائمة التوزيعات المقترحة المستقلة
٩٩-١١	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لمصرف أبوظبي الاسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" (المصرف) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

فقرة توجيه الانتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظاً برائنا، فإننا نوجه الانتباه إلى ما جاء تفصيلاً في الإيضاح رقم (٣٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة، قامت إدارة المصرف بتكوين مخصص بلغ رصيده في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ١,٢٧٨ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٢٢٩ مليون جنيه مصري) وذلك بناء على رأى المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الاسلامي - الإمارات.

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تطبيقا للمادة رقم (٦٤) من قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ أن يكون رأس المال المصدر و المدفوع للبنوك المصرية ٥ مليارات جنيه مصري في سبتمبر ٢٠٢١. وقد قام المصرف بإرسال الخطة الزمنية لزيادة رأس مال مصرف أبو ظبي الاسلامي - مصر بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠٢١ الى البنك المركزي المصري موضحا بها الإجراءات المتوقعة تنفيذها لإتمام زيادة رأس المال بحيث يبلغ رأس المال المدفوع ٥ مليارات جنيه في أغسطس ٢٠٢٢، وقد وافق مجلس إدارة مصرف أبو ظبي الاسلامي - مصر بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٢ على الإجراءات المقترحة لزيادة رأس مال المصرف المصدر والمدفوع ليصل الى ٥ مليارات جنيه مصري كما هو منكور بالإيضاح رقم (٢/٣٢). وفيما عدا ما ذكر أعلاه لم يتبين لنا مخالفة المصرف - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - جوهريا لأحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

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

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقا لمتطلبات القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر المصرف وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات



هذي مصطفى شوقي
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٤٥١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧
سجل البنك المركزي رقم ٩٢
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
Mazars مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة



كلون صلاح الدين عبد التواب رشدي
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٩٩٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨٣
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٠١
برئيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم،
محاسبون قانونيون
قطعة ٢١١، القطاع الثاني، القاهرة الجديدة

القاهرة في ٢٠ فبراير ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح رقم	الأصول
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٤,٦٣٠,٣٠٤	٦,٠٦٨,٣٣٧	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٧١٣,٥١٩	٤,٦٧٥,١٣٧	١٧	أرصدة لدى البنوك
١١٨,٢٠٦	٥٩,١٠٧	١٨	تمويلات وتمويلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٠,٤٣٤	١٢,١٧٢	١٩	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٠,٢٢٤,٩٣٤	٤٥,٣٥٤,٧٩٧	١٩	تمويلات وتمويلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
-	٢,٠٢١	٣/٢١	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٣	-		عقود صرف آجلة إسلامية
			استثمارات مالية
٨,٠٨٥,٩٠٢	٩,٣٩٣,٢٣١	٢٠	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٥٤٨,١٦٣	٢٠,٩٦٢,٣٠٩	٢٠	- بالتكلفة المسبقة
٣١٤,٤٥٠	٣١٠,٩٢٢	٢١	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
٢٥,٦٤٦	٤٤,٥٤٦	٢٢	أصول غير ملموسة
١,٥٥٩,٣٢٧	٢,٠٠٢,٥٣١	٢٣	أصول أخرى
٥٣١,٥٧٦	٥٠٦,٣١٨	٢٤	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٦,٩٠٨	٥٨,٨٢٧	٣١	أصول ضريبة مؤجلة
٧٢,٧٦٩,٣٧٢	٨٩,٤٥٠,٢٥٥		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦٨٦,٧٣٨	٢,٣٥٢,٢٦٣	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٢,٨٢٥,٠٢٧	٧٥,٨٠٣,٤٢٣	٢٦	ودائع العملاء
١,٢٩٦	١٥,٠٨٤	٢٧	عقود صرف آجلة / مبادلة عملات إسلامية
١,٣٠٧,١١٧	١,٢٨٨,٨٢٣	٢٨	تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى
١,٠٢٧,٦٨٤	١,١٨٧,٢٨٢	٢٩	التزامات أخرى
١٠١,٢٢١	٤٣٤,٢٠١		إلتزامات ضرائب الدخل التجارية
١,٥٢٣,٤٦١	١,٧٢٢,٦٨٨	٣٠	مخصصات أخرى
١٣٧,٩٦٦	١٨٣,١٣٧	٣٧	التزامات مزايا التقاعد
٦٧,٦١٠,٥١٠	٨٢,٩٨٦,٩٠١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢/٣٢	رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٣/٣٢	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٣٤٥,٨٦٩	٨٢٢,٢٣١	٣٣	احتياطي
٤٤,٧٦٧	٣٠,٨٦٤		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد
٩٠٦,٨٠٨	١,٧٤٨,٨٤١	٣٤	الأرباح المحتجزة
٥,١٥٨,٨٦٢	٦,٤٦٣,٣٥٤		إجمالي حقوق الملكية
٧٢,٧٦٩,٣٧٢	٨٩,٤٥٠,٢٥٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية


محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


جمال أبو سنة
رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١٧ فبراير ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	رقم
٧,١٦٧,٦٠٩	٨,٠٩٤,٢٧٠	٧
-٤,٠٢٩,٢٤٥	-٤,٥٤٠,٣٦١	٧
٣,١٣٨,٣٦٤	٣,٥٥٣,٩٠٩	٧
٦٠٣,٢٠٦	٦٨٩,٩٦٠	٨
-١٤٥,٤٢٣	-١٧٥,٨٥٢	٨
٤٥٧,٧٨٣	٥١٤,١٠٨	٨
١٣,٨٧٣	٢١,٠٨٠	٩
١٨٠,٣٢٣	٨٠,١٥٩	١٠
-١,٢٥٩,٣٦٨	-١,٣٨٧,١١٣	١١
-٤٠٩,٨٨٦	-٤٨٤,٣٨٥	١٢
-٤٣٣,٨٧٦	-١٦٦,٠١٩	١٣
-	٥٢,٩٣٧	٢/٢١
١١,٣٠١	-١٠,٧٥٦	٣/٢٠
١,٦٩٨,٥١٤	٢,١٧٣,٩٢٠	
-٥٤٧,١٦٢	-٧٩٣,٩٩٨	١٤
١,١٥١,٣٥٢	١,٣٧٩,٩٢٢	
٥,١١	٦,٠٧	١٥

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١,١٥١,٣٥٢	١,٣٧٩,٩٢٢	صافي ارباح السنة
		<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u>
٩٢٠	٢٥,٣٥٨	التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-٢٠٧	-٥,٧٠٦	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
		<u>بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u>
-٤,٥٠٣	-٧,٧٢٨	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين
١,٠١٣	١,٧٣٩	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
-٢,٧٧٧	١٣,٦٦٣	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة صافي بعد الضريبة
١,١٤٨,٥٧٥	١,٣٩٣,٥٨٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة، صافي بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٦٩٨,٥١٤	٢,١٧٣,٩٢٠		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٢٠,٩٤٦	١٠٨,٠٩٣	٢٤/٢٢	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٤٣٣,٤٥٥	١٦٥,٩٣٩	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٢٩٨,٤٤٠	-٦٦,٧٧٠	١٩	المستخدم من مخصص التمويلات
٢٣٤,٣٩١	٢٥٨,٤٣١	٣٠	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-١٤٦,٦٢٧	-٤٥,١١٥	٣٠	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-٦,٣٣٩	-١١,١٣٥	٣٠	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
-٤٢٠,٣٠١	٥٥,٩٩٨		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
-٤,٨٧٤	-١,٢٥٢	١٩	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
٣,٥٨٥	-٢,٩٥٣	٣٠	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
-٤٤	-٧		فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية
٥٦٠	١٥٩		فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاخر بالعملة الأجنبية
٣,٦٧١	١٧٤		فروق تقييم الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المسجلة بالعملة الأجنبية
-٢٩٠	-٧٣		فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المسجلة
-١٤,٨٥١	-٧٣٩	٢٨	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
-٩,٤١٤	-٤٦٣	٢٨	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
٢٠,٣٠٩	٢١,٤٤٥		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد - حقوق ملكية
١,٢٩٦	١٥,٠٧٦		خسائر (أرباح) تقييم عقود صرف أجلة
٧٥	٨٠	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
٣٤٥	-	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
-	١٠,٧٥٦	٣/٢٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال في أستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٧,٦٠١	٢,٠٤٥		عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
-١١,٣٠١	-		خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-٥٢,٩٣٧	٣/٢٠	خسائر (أرباح) بيع أستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-٣,٦٩٨	-٣٦٥	١٢	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-٤٠٤	-٩,٤٥٠	١٢	خسائر (أرباح) بيع أصول ألت ملكيها للمصرف
-١,٣٩٣	-٤,٦٤٤		توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-١٢,٤٨٠	-١٦,٤٣٦		توزيعات أرباح عن أستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
٣٣,٢٨٣	٣٥,٣٤٨	٢٨	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١,٦٢٧,٥٧٥	٢,٦٣٥,١٢٥		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
-٢,٢٠٦,٦٨٥	-١,٢٦٩,٢٥٠		ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
٣٣٥,٠٢٥	٥٨٧,٧٦٧		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٩,٣٤٢,١٩٤	-٥,١٥٩,١٣٩	١٩	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-٤٧٦,٥٦٩	-٤٣٩,٥٦٠		أصول أخرى
٤٠٣,٨٤٥	١,٦٦٥,٥٢٥	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
١١,٥٣٩,٣١٣	١٢,٩٧٨,٣٩٦	٢٦	ودائع العملاء
٢,٨٠٨	-١,٢٨٥		مشتقات مالية
-١٢٢,٨٢٨	١٥٩,٣٩٠		التزامات أخرى
٤٥,٨١٣	٤٥,١٧١		التزامات مزاييا العاملين
-٦٧٩,٨٥٤	-٥٢٦,٣٣٥		ضرائب الدخل المسددة
١,١٢٦,٢٤٩	١٠,٦٧٥,٨٠٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - تابع

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح رقم
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
-١٠٣,٥٩٢	-٦٠,٤٢٩	٢٤ مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٣,٧٠٠	١,٠٥٩	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-٧,٠٠٥	-٤٢,٠٠١	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-١١٥,٠٠٠	-٩٤١,٢٨٧	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٣٨,٠٩٧	٨٨٦,٠٨٦	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-٥,٤٧٨,٣٣٢	-٩,٤٢٩,٨٩٥	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهولة
٢,٥٩٢,١١٢	١,٦٨٢,١٣٤	متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهولة
-٥٢,١٨٧	-٣٤,٦٥٨	مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	٨٠,٣٦٦	متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٣,٨٧٤	٢١,٠٨٠	توزيعات أرباح محصلة
-٣,٠٠٨,٣٣٣	-٧,٨٣٧,٥٤٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٥٤,٥٨٩	-٥٢,٣٤٢	المحصل (المدفوع) من التمويل المساند
-	-١١٠,٥٣٨	توزيعات الأرباح المدفوعة
٥٤,٥٨٩	-١٦٢,٨٨٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية		
-١,٨٢٧,٤٩٥	٢,٦٧٥,٣٨٠	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١٠,٢٥٨,٧٢٣	٨,٤٣١,٢٢٨	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
٨,٤٣١,٢٢٨	١١,١٠٦,٦٠٨	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٤,٦٣٠,٣٠٤	٦,٠٦٨,٣٣٧	١٦ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٧١٣,٥٧٥	٤,٦٧٥,٢٦٥	١٧ أرصدة لدى البنوك
١٠,٥٧٠,٣٤٥	١١,٥٢٧,٤٨٤	أذون خزانة
-٣,٢١٥,١٠١	-٤,٤٨٤,٣٥٠	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
-٧,٢٦٧,٨٩٥	-٦,٦٨٠,١٢٨	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٨,٤٣١,٢٢٨	١١,١٠٦,٦٠٨	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القيمة بالالف جنيه مصرى	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر العام	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي رأسمالي	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣,٩٨٩,٩٧٧	-٢٢٨,٦١١	٥٧,٧٤١	٥٥,٧٢٧	١٥٨,٠٨٨	٣,٠٤٩	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	-	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠
المحول الى الاحتياطيات	-	-٤٩,٢١٦	-	-	-	٤٩,٢١٦	-	-	-	-	-	-	
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-٢,٧٧٦	-	-	-٢,٧٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	٢٠,٣٠٩	٣٣,٢٨٣	-١٢,٩٧٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
صافي أرباح السنة	١,١٥١,٣٥٢	١,١٥١,٣٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٥,١٥٨,٨٦٢	٩٠٦,٨٠٨	٤٤,٧٦٧	٥٢,٩٥١	١٥٨,٠٨٨	٥٢,٢٦٥	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	-	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥,١٥٨,٨٦٢	٩٠٦,٨٠٨	٤٤,٧٦٧	٥٢,٩٥١	١٥٨,٠٨٨	٥٢,٢٦٥	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	٢٢,٨٧٨	-	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١
المحول الى الاحتياطيات	-	-٤٦٢,٦٩٩	-	-	-	٤٠١,٦١٨	-	-	٥٧,٣٨٣	٣,٦٩٨	-	-	
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة	-١١٠,٥٣٨	-١١٠,٥٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	١٣,٦٦٣	-	-	١٣,٦٦٣	-	-	-	-	-	-	-	-	
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	٢١,٤٤٥	٣٥,٣٤٨	-١٣,٩٠٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
صافي أرباح السنة	١,٣٧٩,٩٢٢	١,٣٧٩,٩٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٦,٤٦٣,٣٥٤	١,٧٤٨,٨٤١	٣٠,٨٦٤	٦٦,٦١٤	١٥٨,٠٨٨	٤٥٣,٨٨٣	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	٨٠,٢٦١	٣,٦٩٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التوزيعات المقترحة المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١,١٥١,٣٥٢	١,٣٧٩,٩٢٢	صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
		(يخصم) / يضاف:
-٣,٦٩٨	-٣٦٥	أرباح بيع أصول ثابتة محول للاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون
-٤٩,٢١٦	-٤٠١,٦١٨	التغير في احتياطي المخاطر البنكية العام
٣٣,٢٨٣	٣٥,٣٤٨	بنود محولة الى الارباح المحتجزة
١,١٣١,٧٢١	١,٠١٣,٢٨٧	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
		يضاف / (يخصم):
-٢٢٨,٦١١	٧٣٥,١٨٩	رصيد الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة) في أول السنة المالية
٩٠٣,١١٠	١,٧٤٨,٤٧٦	الإجمالي
يوزع كالآتي		
٥٧,٣٨٣	٦٨,٩٧٨	أحتياطي قانوني ٥%
٩,٠٣١	١٠,١٣٣	صندوق تطوير الجهاز المصرفي
٩٠,٣١١	١٣٧,٩٥٦	حصة العاملين ١٠%
١١,١٩٦	١٧,٤٣٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧٣٥,١٨٩	١,٥١٣,٩٧٢	أرباح محتجزة في آخر السنة المالية
٩٠٣,١١٠	١,٧٤٨,٤٧٦	الإجمالي

١- معلومات عامة

تأسس مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر (البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية سابقاً) كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و لائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٩ شارع رستم - جاردن سيتي والمصرف مدرج في البورصة المصرية.

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية يخضع كمؤسسة مالية لإشراف ورقابة البنك المركزي المصري وهو بنك يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية في المنتجات التي يوفرها لعملائه سواء كانت هذه المنتجات ودائع استثمار أو صكوك استثمار إسلامية أو حسابات توفير. كما يلي المصرف مختلف احتياجات التمويل الخاصة بالعمل من خلال توفير العديد من الخيارات مثل: المربحة (عقد التكلفة الإجمالية)، المشاركة (المشاريع المشتركة) والإجارة (التأجير)، فضلاً عن توفر خيارات إسلامية لخطاب الضمان وخطاب الاعتماد والبطاقات المغطاة التي يتم تغطيتها. وللبنك هيئة فتوى و رقابة شرعية تتكون من فقهاء الشريعة ذوي الالمام المصرفي والقانوني والاقتصادي، حيث يصدرون الفتاوى و القرارات الشرعية بخصوص جميع جوانب المعاملات المصرفية الإسلامية القائمة و الجديدة.

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

يقدم مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف ٢,٠٩٤ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ فبراير ٢٠٢٢.

تعريفات هامة

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

المربحة

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

الإجارة

عقد يؤجر البنك (المؤجر) بموجبه للمتعاقل (المستأجر) أصلاً عينياً (أو خدمة) معيناً بذاته (يمتلكه البنك أو استأجره) أو موصوفاً في الذمة، لمدة معلومة ومقابل أقساط إيجار محددة، وقد تنتهي الإجارة لأصل عيني بتمليك المستأجر الأصل المؤجر بتعاقد مستقل ناقل للملكية.

المضاربة

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

الوكالة

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

الصكوك

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية

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

أ) الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

١/أ الشركات التابعة

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

٢/أ الشركات الشقيقة

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

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

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

ب) قطاعات التشغيلية

يتم التقرير عن القطاعات التشغيلية المشاركة في أنشطة أعمال البنك بشكل يتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة للإدارة المسؤولة عن صناعة القرارات التشغيلية للبنك على اعتبار أن الإدارة المتمثلة في مجلس الإدارة والادارة التنفيذية واللجان المختصة / او ما يحل محله لدى الفروع الأجنبية هي المسؤولة عن صناعة القرارات التشغيلية فضلاً عن اتخاذ قرارات حول الموارد التي سيتم تخصيصها لقطاعات التشغيل وتقييم أدائها.

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

(ت) التقارير القطاعية

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

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

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

(ث) ترجمة العملات الأجنبية

١/ عملة التعامل والعرض

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

٢/ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

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

(ج) الأصول المالية والالتزامات المالية

ج/١ - الاعتراف والقياس الأولي

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

ج/٢ - التبويب

الأصول المالية

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. - البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. - يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
- كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. - مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. - تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. - ادارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

الالتزامات المالية

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

إعادة التبويب

- لا يتم إعادة تبويب الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي إلا عندما - وفقط عندما - يقوم البنك بتغيير نموذج الأعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.
- في كافة الأحوال لا يتم إعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

ج/٣ - الاستبعاد

١ - الأصول المالية

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- الالتزامات المالية

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

ج/٤- التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

١- الأصول المالية

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

٢- الالتزامات المالية

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

ح) المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

تجرى المقاصة بين الإيرادات والمصروفات فقط إذا كان مسموحاً بذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة أو ناتج الأرباح أو الخسائر عن مجموعات متماثلة كنتيجة من نشاط المتاجرة أو ناتج فروق ترجمة ارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية أو ناتج ارباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية.

خ) قياس القيمة العادلة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

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

يوضح الجدول التالي التغير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ عن الارقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	١٠١,٤٤٠	٩,١٧٦,٣٢٤	-	٩,٢٧٧,٧٦٤
وثائق صناديق استثمار	-	-	٢١,٣٠٢	٢١,٣٠٢
أدوات حقوق ملكية	-	-	٩٤,١٦٥	٩٤,١٦٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	٥١,٦٣١	٧,٩٤٥,٣٥٥	-	٧,٩٩٦,٩٨٦
وثائق صناديق استثمار	-	-	١٩,٤٣٢	١٩,٤٣٢
أدوات حقوق ملكية	-	-	٦٩,٤٨٤	٦٩,٤٨٤

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

(١/خ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

(٢/خ) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

(د) أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

١/د - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

٢/د - تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

٣/د - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

(ذ) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند "عائد التمويلات والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- طبقاً لطريقة العائد الفعلي يتم حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ويمثل معدل العائد الفعلي المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية*، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة وأية علاوات أو خصومات.

- عند تصنيف التمويلات أو المديونيات ضمن التمويلات والمديونيات المضمحلة (المرحلة الثالثة) لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للتمويلات الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والتمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للتمويلات الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على التمويل لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد التمويل القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد التمويل في الميزانية قبل الجدولة.

(ر) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن عملية مصرفية أو خدمة تمويل أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بتمويلات أو المديونيات المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢- ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

- يتم تأجيل أتعاب الارتباط على التمويلات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم استخدام هذه التمويلات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التمويل، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للتمويل يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط. وإذا لم يكن هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم استخدام هذه التمويلات فإنه يتم الاعتراف بأتعاب الارتباط على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة الارتباط.

- يتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التمويلات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من التمويل أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

(ز) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(س) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع و اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

(ش) اضمحلال الأصول المالية

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

١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.

٢) المديونيات المستحقة.

٣) عقود الضمانات المالية.

٤) ارتباطات التمويلات وارتباطات أدوات الدين المشابهة.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

■ أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

- (١) يقوم البنك بتجميع أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على أساس نوع المنتج المصرفي.
- (٢) يقوم البنك بتصنيف أدوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية أو المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر إلى ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

■ أدوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

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

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

- يتم تصنيف الأصول المالية التي أنشأها أو اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الأولى بالمرحلة الثانية مباشرة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

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

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

- لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية - بما في ذلك عمليات الجدولة - الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- (١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- (٢) سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة - حسب الاحوال.
- (٣) الانتظام في سداد اصل مبلغ الاصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة علي الاقل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

الأصول المالية المعاد هيكلتها:

- إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للحصول على تمويل فإنه يتم إجراء تقييم ما إذا كان ينبغي استبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى استبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.
- إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى استبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند استبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعالي للأصل المالي الحالي.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

اعدام الديون

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ص) الأصول غير الملموسة

ص/١ برامج الحاسب الآلي

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

- يتم الاعتراف بتكلفة تطوير المصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية عند توافر كافة الشروط التالية:

- يكون لدى البنك النية والقدرة لاستكمال واستخدام تلك البرامج. و
- انه يمكن قياس المصروفات المتعلقة بالتطوير بدرجة موثوقة فيها.

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

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

ص/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

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

ض) الأصول الثابتة

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

- ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل قوائم مالية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية.
- وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية، ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الأرباح والخسائر.

ط) اضمحلال الأصول غير المالية

- لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون كلياً أو جزئياً قابلة للاسترداد.
- ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي يزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم ربط الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الأرباح والخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ز) الإيجارات

- يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد بقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل، وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

ظ) ١/ الاستئجار

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

ع) النقدية وما في حكمها

- لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك والأوراق الحكومية الأخرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

غ) المخصصات الأخرى

- يتم الاعتراف بالمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .
- وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات، ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند من داخل هذه المجموعة .
- ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.
- ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ف) الارتباطات عن تمويلات وعقود الضمانات المالية

- تمثل الضمانات المالية العقود التي يكون فيها البنك كضامن أو ضامناً لتمويلات أو حسابات جارية مدينة (مضاربة) أمام جهات أخرى، وهي بذلك تتطلب من البنك أن يقوم بمدفوعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.
- الارتباطات عن تمويلات هي الارتباطات التي بموجبها يلتزم البنك بمنح ائتمان وفقاً لشروط محددة مسبقاً وهي تتضمن بذلك الاجزاء غير المستخدمة من الحدود الائتمانية الممنوحة في حدود المبالغ التي يتوقع البنك استخدامها في المستقبل. ويتم الاعتراف الأولي بعقود الضمانات المالية والارتباطات بمنح تمويلات بأسعار فائدة أقل من سعر السوق في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان / الارتباط. ويتم استهلاك القيمة العادلة المعترف بها أولاً على مدار عمر الضمان / الارتباط.
- عند القياس اللاحق، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان / الارتباط علي النحو التالي:
القيمة المستهلكة أو قيمة خسائر الاضمحلال أيهما أكبر.
- لم يتم البنك خلال الفترة / السنة بإصدار أية ارتباطات عن تمويلات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالنسبة للارتباطات الأخرى عن التمويلات: يعترف البنك بخسائر اضمحلال.
- يتم الاعتراف بالالتزامات الناتجة عن عقود الضمانات المالية ضمن المخصصات ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بقائمة الأرباح والخسائر.
- يتم الاعتراف بالمخصص المحسوب للارتباطات عن تمويلات ضمن مخصص اضمحلال التمويلات لكل دين على حده الي المدي الذي يساوي قيمة المستخدم من التمويل. ويتم الاعتراف بأية زيادة في مخصص الارتباط عن تمويلات عن قيمة المستخدم ضمن بند المخصصات بقائمة المركز المالي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ق) التزامات مزايا القاعد

ق/١ صندوق العاملين

- في الاول من يوليو ٢٠١٣ أنشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة ولائحتها التنفيذية، وقد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ ورقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) وقد بدأ العمل في الصندوق في الاول من ابريل ٢٠١٤ وتسري أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه بجمهورية مصر العربية.
- ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق.
- تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد او الوفاة او العجز الكلي المستديم او العجز الجزئي المستديم المنبئ للخدمة. وفي حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسددة منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة او العضوية.

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

- يطبق المصرف نظام الاشتراك الطبي المحدد لقدامى العاملين خلال الخدمة وما بعد التقاعد. ويتمثل الالتزام الذي تم الاعتراف به في الميزانية فيما يتعلق بنظم المزايا المحددة في القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة في تاريخ الميزانية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللائحة وخصم (اضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الاكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الإضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة.
- ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة سنوياً (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة دفعها) عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام نظم المزايا المحددة عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة دفعها وذلك باستخدام سعر عائد سندات شركات ذات جودة عالية أو سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل استحقاق التزام مزايا المعاش المتعلق بها تقريباً.
- ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الدخل اذا لم تزيد عن ١٠٪ من قيمة أصول اللائحة أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفي حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (اضافة) الزيادة وذلك في قوائم الدخل على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل .
- ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة في قائمة الدخل ببند المصروفات الإدارية ، ما لم تكن التغييرات التي أدخلت على لائحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين في الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الاستحقاق Vesting period). وفي هذه الحالة ، يتم استهلاك تكاليف الخدمة السابقة باستخدام طريقة القسط الثابت علي مدار فترة الاستحقاق.

ك) الحصول على تمويل

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

م) أرقام المقارنة

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ن) ضرائب الدخل

- تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة / السنة كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند الدخل الشامل الآخر التي يتم الاعتراف بها مباشرة بقائمة الدخل الشامل الآخر.
- يتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.
- ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ المركز المالي.
- يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٤- إدارة المخاطر المالية

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

استراتيجية إدارة المخاطر

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة المخاطر المالية – تابع

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٤ خطر الائتمان

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

١/١/٤ قياس خطر الائتمان

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة المخاطر المالية – تابع

تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

• الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، يتم مراقبة سلوك السداد الحاصل على تمويل على أساس دوري لاحتساب مقياس لنمط السداد كما أن أي معلومات أخرى معروفة عن الحاصل على تمويل يحددها البنك قد تؤثر على جدارة الائتمان مثل معدلات البطالة وسوابق عدم السداد حيث يتم إدراجها لقياس نمط السداد ثم يتم بناء على ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

• المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

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

• أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

أدوات الدين واذون الخزنة والسندات الحكومية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة المخاطر المالية – تابع

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

- يتم استخدام البيانات المستقبلية في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية، وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL". وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق إجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات الإخفاق "PD Probability of Default" و المبالغ المعرض للخسارة عند الإخفاق "EAD Exposure at Default" و الخسارة عند الإخفاق "Loss Given Default" "LGD باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقديرات ان لزم الامر.
- تقوم ادارات المخاطر وادارات الائتمان بالبنك بعمل تقديرات لتلك المتغيرات الاقتصادية على أساس ربع سنوي. كما تقوم أيضا بتحديد أفضل تقدير لتلك المتغيرات على مدار الخمس سنوات القادمة، وفيما بعد الخمس سنوات يتم استخدام طريقة ارتداد المتوسطات "Mean Reversion Approach" في تقدير تلك المتغيرات على مدار العمر الباقي لكل أصل مالي وبالتالي فإنه على المدى الطويل تتجه تلك المتغيرات الاقتصادية الى مستوى المتوسطات المقدرة حاليا أو متوسطات النمو المقدرة في الفترة الحالية في خلال فترة من ٢-٥ سنوات.
- ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات الإخفاق "PD Probability of Default" والتعرض عند الإخفاق "EAD Exposure at Default" و معدل الخسارة عند الإخفاق "LGD Loss Given Default" تقوم إدارة البنك بإجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الآثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاق EAD عند الإخفاق و الخسارة عند التعثر LGD.
- بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم إدارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة.
- تقوم إدارة البنك بإجراء تلك التصورات الاقتصادية لجميع المنتجات الائتمانية الهامة وذلك للتأكد من حصر جميع المتغيرات الغير مرتبطة "Non-linearities"، ويتم مراجعة تلك التصورات والسمات المتعلقة بها في تاريخ المركز المالي.
- يتم استخدام احتمالات الإخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم إيجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءا على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما اذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهرا "month ECL-١٢" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".
- تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجة عالية من عدم التأكد كما هو معروف بالنسبة لأي من التوقعات الاقتصادية، لذا فإن النتائج الفعلية قد تختلف بشكل كبير عن تلك التي تم توقعها. ويقوم البنك بإجراء أفضل تقدير لتلك التوقعات المحتملة وعمل دراسة تحليلية للعوامل الغير مرتبطة والغير متشابهة بالنسبة للمحافظ الائتمانية المختلفة وذلك من أجل الوصول لتصورات ملائمة لكافة التصورات المحتملة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة المخاطر المالية – تابع

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

فيما يلي بيان بأهم الافتراضات الخاصة بنهاية السنة والتي تم استخدامها لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

محفظة المؤسسات

■ الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

■ مؤشر سوق البورصة (Stock Exchange Market Index)

محفظة الأفراد

■ الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

■ الانفاق الفردي (Private consumption)

– موازنة النفقات الرأسمالية كنسبة من أجمالي الناتج المحلي.

تم استخدام التصور الأساسي والتصور التصاعدي والتصور الانخفاضي لجميع المحافظ.

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

تحليلات الحساسية

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

محفظة الأفراد والمؤسسات

فيما يلي بيان بأهم التحليلات الحساسية والتي تم استخدامها لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

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

- سيناريو عادي (Basic Scenario)

- سيناريو أسوأ (Downside Scenario)

- سيناريو أفضل (Upside Scenario)

- احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يعكس و بدون أي تحيز القيمة الاحتمالية المرجحة (Weighted Scenario) و التي يتم تحديدها اعتمادا على تقييم مجموعة من النتائج المتوقعة بدلاً من الاعتماد على أفضل السيناريوهات أو أسوأها.

تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

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

تمويلات الأفراد – يتم تكوين المجموعات في ظل:

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

تمويلات المؤسسات - يتم تكوين المجموعات في ظل:

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

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

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي							
ديون جيدة*	١٥,٠٥٢,١٣٤	٢٧٢,٢٨٠	٣,٢٥٩	١٥,٣٢٧,٦٧٣	١٥,٠٠٧,٤٢٤	١٦٩,٨٦٥	١٥,١٨١,٨٢٧
المتابعة العادية	-	٣٤٧,٥١٤	٤٣,٨٦٦	٣٩١,٣٨٠	٤١٣,١٩٤	٦١,٣٤٢	٤٧٤,٨٤٠
متابعة خاصة	-	٣,٣٤٠	٨٦,٦٠٨	٨٩,٩٤٨	٢٩١	٨٢,٥٢٤	٨٢,٨١٥
ديون غير منتظمة	-	-	٦٦٥,٨٢٣	٦٦٥,٨٢٣	-	٣٤٤,٤٤٤	٣٤٤,٤٤٤
الإجمالي	١٥,٠٥٢,١٣٤	٦٢٣,١٣٤	٧٩٩,٥٥٦	١٦,٤٧٤,٨٢٤	٥٨٣,٣٥٠	٤٩٢,٨٤٨	١٦,٠٨٣,٩١٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-٨٢,٠٨٢	-١١٤,٢٩٥	-٣٧٥,١٠٢	-٥٧١,٤٧٩	-١٤٢,٢٣٣	-٢٣٧,١٥٣	-٤٦٠,٧١٥
يخصم العوائد المجدبة	-١,٢٠٢	-١,٦٤٦	-١١٠,١٩١	-١١٣,٣٩	-١,٦٩٠	-٦٣,٢٦٧	-٦٥,٧٥٩
يخصم العوائد المجدبة مقدما	-٣,٢٦٣,١١٣	-٨٨,٠٤٦	-٧٦,٢١٨	-٣,٤٢٧,٣٧٧	-٩٨,٧٨٥	-٥٤,٨٠٥	-٤,٠٩٤,٢٠٥
القيمة الدفترية	١١,٧٠٥,٧٣٧	٤١٩,١٤٧	٢٣٨,٠٤٥	١٢,٣٦٢,٩٢٩	٣٤٠,٦٤٢	١٣٧,٦٢٣	١١,٤٦٣,٢٤٧

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة المخاطر المالية – تابع

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
الإدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي								
ديون جيدة	١٨,٣٢٠,٦٢٧	١١٦,٩١٤	٤٠	١٨,٤٣٧,٥٨١	١٦,١٧٨,١٨٧	٨,٩١٥	-	١٦,١٨٧,١٠٢
المتابعة العادية	١٣,٩٠٠,٥٧٩	٢٩٢,٦٩٧	-	١٤,١٩٣,٢٧٦	١٢,٤٤٠,١٣٩	٣٦٧,٩٧١	-	١٢,٨٠٨,١١٠
متابعة خاصة	-	٩٤٤,٨٤٩	٥٥,٦٦٧	١,٠٠٠,٥١٦	-	٤٩٥,٤٦٤	٤٧,٠٥٠	٥٤٢,٥١٤
ديون غير منتظمة	-	-	١,٠٩٧,٣٠٦	١,٠٩٧,٣٠٦	-	-	٩٢١,٦٩٩	٩٢١,٦٩٩
الإجمالي	٣٢,٢٢١,٢٠٦	١,٣٥٤,٤٦٠	١,١٥٣,٠١٣	٣٤,٧٢٨,٦٧٩	٢٨,٦١٨,٣٢٦	٨٧٢,٣٥٠	٩٦٨,٧٤٩	٣٠,٤٥٩,٤٢٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-٤٧٧,٧٤٤	-١٧٩,١٨١	-١,٠١٤,٣٩٤	-١,٦٧١,٣١٩	-٦٠٦,٦٦٩	-١٣٩,٧١٥	-٩٢٦,٢٠٨	-١,٦٧٢,٨٩٢
يخصم العوائد المجنية	-	-	-٢,٥١٣	-٢,٥١٣	-	-	-٢,٥١٧	-٢,٥١٧
يخصم العوائد المحصلة مقدماً	-٤٨,٤٨٦	-٢,٣٢١	-	-٥٠,٨٠٧	-١١,٧٩٦	-٩٩	-	-١١,٨٩٥
القيمة الدفترية	٣١,٦٩٤,٩٧٦	١,١٧٢,٩٥٨	١٣٦,١٠٦	٣٣,٠٠٤,٠٤٠	٢٧,٩٩٩,٥٦١	٧٣٢,٥٣٦	٤٠,٠٢٤	٢٨,٧٧٢,١٢١

أ- الضمانات الائتمانية

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

٤/١/٤ التعديلات على شروط التمويلات وإعادة جدولتها

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

٥/١/٤ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

- يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.
- يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل حاصل على تمويل، أو مجموعة حاصلين على تمويل، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى الحاصل على تمويل / البنك والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.
- يتم تقسيم حدود الائتمان لأي حاصل على تمويل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة الإسلامية. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.
- يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة الحاصلين على تمويل والحاصلين على تمويل المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التمويل كلما كان ذلك مناسباً.
- وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

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

وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول و التمويل للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية وعند ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد التمويلات أو التسهيلات.

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف التمويلات والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities و الأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة المخاطر المالية – تابع

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. وبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

تقييم المصرف	٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
	تمويلات وتسهيلات	مخصص	تمويلات وتسهيلات	مخصص
	خسائر الاضمحلال	مخصص	خسائر الاضمحلال	مخصص
مرحلة أولى	٩٢%	٢٥%	٩٤%	٣٢%
مرحلة ثانية	٤%	١٣%	٣%	١٣%
مرحلة ثالثة	٤%	٦٢%	٣%	٥٥%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة المخاطر المالية – تابع

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات – تابع

تتطلب سياسات المصرف مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ القوائم المالية على أساس كل حالة على حدة، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة. ويشمل التقييم عادة الضمان القائم، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

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

٧/١/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبينة أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لمقابلة اضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري. وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد الجدارة الائتمانية للبنك المركزي المصري عن المخصص المطلوب باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تجنب الزيادة في المخصص كاحتياطي مخاطر بنكية عام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في هذا الشأن ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة المخاطر المالية – تابع

٨/١/٤ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		تمويلات وتسهيلات للبنوك والعملاء
		<u>تسهيلات للبنوك</u>
		<u>تمويلات لأفراد:</u>
١١٨,٢٠٦	٥٩,١٠٧	- حسابات جارية مدينة
٦,٣٩٤	٨,١٢٨	- بطاقات ائتمان
٥٠٣,٧٠٣	٤٨٠,٠٣٦	- تمويلات شخصية
١١,٠١٨,٨٧٠	١١,٨٣٨,٢٤٥	- تمويلات عقارية
٤٠	٣٦,٥٢٠	<u>تمويلات لمؤسسات:</u>
٧,٤٤١,٨٨٩	٦,٦٤٠,٢٨٧	- حسابات جارية مدينة
١٣٣	٣٥٩	- بطاقات ائتمان
٢٠,٧٤٤,٥٩٩	٢٦,١٤١,٨٨٢	- تمويلات مباشرة
٥١٩,٧٤٠	٢٢١,٥١٢	- تمويلات مشتركة
		<u>استثمارات مالية:</u>
٧,٩٩٦,٩٨٦	٩,٢٧٧,٧٦٤	- أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٥٦٦,٤٣٥	٢٠,٩٨٠,٥٠٩	- أدوات دين مقيمة بالتكلفة المسجلة
٦١,٩١٦,٩٩٥	٧٥,٦٨٤,٣٤٩	الإجمالي
		البند المعرض لخطر الائتمان خارج الميزانية
		ارتباطات عن تمويلات
١,٥٧٩,٣٧٣	٤,١٤٢,١٧٩	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٥,٨٢١,٣٣٤	١٠,٨٥٣,٢٦٦	خطابات ضمان
٩٩٦,٣٨٨	٢,٢٦٩,٧٧١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٤٠٩,٩٩٦	٦٣٧,٠٤٧	كفالات بنوك
٨,٨٠٧,٠٩١	١٧,٩٠٢,٢٦٣	الإجمالي

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. وبالنسبة لبند المركز المالي تعتمد المبالغ المدرجة علي صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي.
- وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٠,٠٢% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٦٥,١٧% في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٩,٩٨% مقابل ٣٤,٨٣% في آخر سنة المقارنة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة المخاطر المالية – تابع

٨/١/٤ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات – تابع

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

— ٩٦,٠٧% من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦,٦٠% في آخر سنة المقارنة.

— ٩٢,٢٢% من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣,٤٨% في آخر سنة المقارنة.

— التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٩٥٢ مليار جنيه مقابل ١,٤٦١ مليار جنيه في آخر سنة المقارنة.

— قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر تحفظاً عند منح تمويلات وتسهيلات خلال السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٩/١/٤ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

القيمة بالآلاف جنيه مصري						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
إجمالي التمويلات والتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات
٤٣,٧٤٩,٧٩٠	١٢٣,٧٣٦	٤٣,٦٦٦,٠٥٤	٤٧,٢٢٣,٧٣٨	٦٠,٣٩٩	٤٧,٢٦٣,٣٣٩	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٤٥٥,٧٠٠	-	١,٤٥٥,٧٠٠	١,٩٧٧,٥٩٣	-	١,٩٧٧,٥٩٣	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٤٦١,٥٩٧	-	١,٤٦١,٥٩٧	١,٩٥٢,٥٧١	-	١,٩٥٢,٥٧١	محل اضمحلال
٤٦,٦٦٧,٠٨٧	١٢٣,٧٣٦	٤٦,٥٤٣,٣٥١	٥١,٢٦٣,٩٠٢	٦٠,٣٩٩	٥١,٢٠٣,٥٠٣	الإجمالي
يخصم:						
-٢,١٢٣,٦٠٧	-	-٢,١٢٣,٦٠٧	-٢,٢٤٢,٨١١	-١٣	-٢,٢٤٢,٧٩٨	مخصص خسائر اضمحلال
-٦٨,٢٧٦	-	-٦٨,٢٧٦	-١١٥,٥٥٢	-	-١١٥,٥٥٢	العوائد المجنبة
-٤,١١١,٦٣٠	-٥,٥٣٠	-٤,١٠٦,١٠٠	-٣,٤٧٩,٤٦٣	-١,٢٧٩	-٣,٤٧٨,١٨٤	عوائد محصلة مقدماً
٤٠,٣٥٣,٥٧٤	١١٨,٢٠٦	٤٠,٢٣٥,٣٦٨	٤٥,٤٢٦,٠٧٦	٥٩,١٠٧	٤٥,٣٦٦,٩٦٩	الصافي

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

— تم خلال السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ١٢,٥٧% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: زيادة بنسبة ٢٩,٥٨%)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة المخاطر المالية – تابع

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي
الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلي للمصرف				
٨,١٢٨	٩٤٠,٨٤١	١٤,٠٦٦,٥٥٣	٣٦,٦١٢	١٥,٠٥٢,١٣٤
-	٧٤,٣٣٩	٥٤٨,٧٩٥	-	٦٢٣,١٣٤
-	٢٣,٩٥٤	٧٧٥,٥٦٢	٤٠	٧٩٩,٥٥٦
٨,١٢٨	١,٠٣٩,١٣٤	١٥,٣٩٠,٩١٠	٣٦,٦٥٢	١٦,٤٧٤,٨٢٤
-	-٥٤,٩٤٨	-٥١٦,٣٩٩	-١٣٢	-٥٧١,٤٧٩
-	-١,٨٣١	-١١١,٢٠٨	-	-١١٣,٠٣٩
-	-٥٠٢,٣٢٠	-٢,٩٢٥,٠٥٧	-	-٣,٤٢٧,٣٧٧
٨,١٢٨	٤٨٠,٠٣٥	١١,٨٣٨,٢٤٦	٣٦,٥٢٠	١٢,٣٦٢,٩٢٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي
الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلي للمصرف				
٦,٣٩٤	١,٥١٣,٨٢٥	١٣,٤٨٧,٥٠٨	-	١٥,٠٠٧,٧٢٧
-	٩٣,٤٠٤	٤٨٩,٩٤٧	-	٥٨٣,٣٥١
-	١٥,٠٨٨	٤٧٧,٧٢٠	٤٠	٤٩٢,٨٤٨
٦,٣٩٤	١,٦٢٢,٣١٧	١٤,٤٥٥,١٧٥	٤٠	١٦,٠٨٣,٩٢٦
-	-٥٩,١٤٤	-٤٠١,٥٧١	-	-٤٦٠,٧١٥
-	-١,٨٣١	-٦٣,٩٢٩	-	-٦٥,٧٦٠
-	-١,٠٥٩,٤٦٩	-٣,٠٣٤,٧٣٥	-	-٤,٠٩٤,٢٠٤
٦,٣٩٤	٥٠١,٨٧٣	١٠,٩٥٤,٩٤٠	٤٠	١١,٤٦٣,٢٤٧

إدارة المخاطر المالية – تابع

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي
<u>الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلي للمصرف</u>					
- مرحلة أولى	٦,٦٩٤,٨٨٤	٣٥٩	٢٥,٤٦٠,٩٢٨	٦٥,٠٢٥	٣٢,٢٢١,٢٠٦
- مرحلة ثانية	-	-	١,١٦٦,١٢٩	١٨٨,٣٣١	١,٣٥٤,٤٦٠
- مرحلة ثالثة	-	-	١,١٥٣,٠١٣	-	١,١٥٣,٠١٣
الإجمالي	٦,٦٩٤,٨٨٤	٣٥٩	٢٧,٧٨٠,٠٧٠	٢٥٣,٣٦٦	٣٤,٧٢٨,٦٧٩
يخصم مخصص خسائر الأضمحلال	-٥٤,٥٩٧	-	-١,٥٨٥,٨٨٢	-٣٠,٨٤٠	-١,٦٧١,٣١٩
يخصم العوائد المجنبة	-	-	-٢,٥١٣	-	-٢,٥١٣
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-	-	-٤٩,٧٩٣	-١,٠١٤	-٥٠,٨٠٧
القيمة الدفترية	٦,٦٤٠,٢٨٧	٣٥٩	٢٦,١٤١,٨٨٢	٢٢١,٥١٢	٣٣,٠٠٤,٠٤٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي
<u>الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلي للمصرف</u>					
- مرحلة أولى	٧,٤٧١,٢٤٣	١٣٣	٢٠,٦٠٠,٦٤٥	٥٤٦,٣٠٧	٢٨,٦١٨,٣٢٨
- مرحلة ثانية	٨٢,١٩٣	-	٧٩٠,١٥٦	-	٨٧٢,٣٤٩
- مرحلة ثالثة	٤٩٨	-	٩٦٨,٢٥٠	-	٩٦٨,٧٤٨
الإجمالي	٧,٥٥٣,٩٣٤	١٣٣	٢٢,٣٥٩,٠٥١	٥٤٦,٣٠٧	٣٠,٤٥٩,٤٢٥
يخصم مخصص خسائر الأضمحلال	-١١٢,٠٤٥	-	-١,٥٤٠,٣٢٢	-٢٠,٥٢٥	-١,٦٧٢,٨٩٢
يخصم العوائد المجنبة	-	-	-٢,٥١٦	-	-٢,٥١٦
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-	-	-٥,٨٥٤	-٦,٠٤٢	-١١,٨٩٦
القيمة الدفترية	٧,٤٤١,٨٨٩	١٣٣	٢٠,٨١٠,٣٥٩	٥١٩,٧٤٠	٢٨,٧٧٢,١٢١

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة المخاطر المالية – تابع

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد				
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية
الاجمالي				
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٨,١٢٨	٩٤٠,٨٤١	١٤,٠٦٦,٥٥٣	٣٦,٦١٢
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم	-	٧٤,٣٣٩	٥٤٨,٧٩٥	-
الإجمالي	٨,١٢٨	١,٠١٥,١٨٠	١٤,٦١٥,٣٤٨	٣٦,٦١٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية
الاجمالي				
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٦,٣٩٤	١,٥١٣,٨٢٥	١٣,٤٨٧,٥٠٨	-
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم	-	٩٣,٤٠٤	٤٨٩,٩٤٧	-
الإجمالي	٦,٣٩٤	١,٦٠٧,٢٢٩	١٣,٩٧٧,٤٥٥	-

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات				
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة
الاجمالي				
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٦,٦٩٤,٨٨٤	٣٥٩	٢٥,٤٦٠,٩٢٨	٦٥,٠٣٥
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم	-	-	١,١٦٦,١٢٩	١٨٨,٣٣١
الإجمالي	٦,٦٩٤,٨٨٤	٣٥٩	٢٦,٦٢٧,٠٥٧	٢٥٣,٣٦٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة
الاجمالي				
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٧,٤٧١,٢٤٣	١٣٣	٢٠,٦٠٠,٦٤٥	٥٤٦,٣٠٧
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم	٨٢,١٩٣	-	٧٩٠,١٥٦	-
الإجمالي	٧,٥٥٣,٤٣٦	١٣٣	٢١,٣٩٠,٨٠١	٥٤٦,٣٠٧

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة المخاطر المالية – تابع

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
تمويلات مضمحلة بصفة منفردة	-	٢٣,٩٥٤	٧٧٥,٥٦٢	٤٠	٧٩٩,٥٥٦

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

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
تمويلات مضمحلة بصفة منفردة	-	-	١,١٥٣,٠١٣	-	١,١٥٣,٠١٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
تمويلات مضمحلة بصفة منفردة	٤٩٨	-	٩٦٨,٢٥٠	-	٩٦٨,٧٤٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة المخاطر المالية – تابع

١٠/١/٤ التغيرات في الخسائر الائتمانية بين المراحل الثلاثة

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة بين المراحل الثلاث:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢١	٨١,٣٢٩	١٤٢,٢٣٣	٢٣٧,١٥٣	٤٦٠,٧١٥	٤٠,١٤٥	٨٨,٠٤٢	١٨٧,٤٦٤	٣١٥,٦٥١
المحول من المرحلة الأولى	-٢٢,٣٤٦	٩٨,٩٨٦	١٢٦,٨٧٢	٢٠٣,٥١٢	-٦,١٦١	١١٢,١٠٨	٥٤,٢٧٧	١٦٠,٢٢٤
المحول من المرحلة الثانية	٥,٦٩٢	-٩٨,٩٣٥	٧٥,٢٢٦	-١٨,٠١٧	٢٥,٢٣٩	-٥٣,٦٩٢	٣٢,٠٨٥	٣,٦٣٢
المحول من المرحلة الثالثة	٥١٣	٣٨٢	-٤,٠٩٨	-٣,٢٠٣	٩٩	٣١	-٤٤٣	-٣١٣
عبء / (رد) اضمحلال خلال السنة	٢١,٢٠٥	-٩,١٤٤	٢٢,٠٢٩	٣٤,٠٩٠	١٤,٤٤٦	٢,٤٥١	-٥,٥٤٨	١١,٣٤٩
أصول مالية مشتركة خلال السنة	٤,٨١٩	-	-	٤,٨١٩	١٠,٣٨٧	-	-	١٠,٣٨٧
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة	-٩,١٣٠	-١٩,٢٢٧	-١٥,٣١٩	-٤٣,٦٧٦	-٢,٨٢٦	-٦,٧٠٧	-	-٩,٥٣٣
المستخدم من المخصصات خلال السنة	-	-	-	-٦٦,٧٦١	-	-	-٣٠,٦٨٢	-٣٠,٦٨٢
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٨٢,٠٨٢	١١٤,٢٩٥	٣٧٥,١٠٢	٥٧١,٤٧٩	٨١,٣٢٩	١٤٢,٢٣٣	٢٣٧,١٥٣	٤٦٠,٧١٥

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٠	٦٠,٩٦٩	١٣٩,٧١٥	٩٢٦,٢٠٨	١,٦٧٢,٨٩٢	٤٣٧,٧٧٣	٤٣,٧١٣	١,١٩٧,٢٩٧	١,٦٧٨,٧٨٣
المحول من المرحلة الأولى	-١٨,٤٥٤	٦٤,٧٦٣	٩٩,٨١٢	١٤٦,١٢١	-٨,٤٧٤	٤٣,٩١١	٧,٣١٠	٤٢,٧٤٧
المحول من المرحلة الثانية	٦٣١	-٢,٨٥٧	١٥,٨٠٣	١٣,٥٧٧	٤,١٤٤	-٧,٦٢١	٦٦,٠٠٠	٢٢,٥٢٣
المحول من المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-١٩٨	-١٩٨
عبء / (رد) اضمحلال خلال السنة	-١٦٣,٧٦٧	١٤,٦٢١	-٢٧,٤٢٠	-١٧٦,٥٦٦	٢٣,٤١٢	٦٠,٧٨٠	-٥,٧٦٣	٧٨,٤٢٩
أصول مالية مشتركة خلال السنة	٩١,٤٥٥	-	-	٩١,٤٥٥	١٧١,٩٩٤	-	-	١٧١,٩٩٤
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة	-٣٩,٠٩٠	-٣٧,٠٦١	-	-٧٦,١٥١	-٢١,٨٨٠	-١٠,٦٨	-٣٠,٦٧٩	-٥٣,٦٢٧
المستخدم من المخصصات خلال السنة	-	-	-٩	-٩	-	-	-٦٦٧,٧٥٩	-٦٦٧,٧٥٩
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٧٧,٧٤٤	١٧٩,١٨١	١,٠١٤,٣٩٤	١,٦٧١,٣١٩	٦٠,٩٦٩	١٣٩,٧١٥	٩٢٦,٢٠٨	١,٦٧٢,٨٩٢

١١/١/٤ أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى				٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر				التقييم	القيمة الدفترية	التقييم	القيمة الدفترية
- سندات الخزانة المصرية				B	١٠١,٤٤٠	B	٥١,٦٣١
- أذون الخزانة المصرية				B	٩,١٧٦,٣٢٤	B	٧,٩٤٥,٣٥٥
أدوات الدين بالتكلفة المسجلة							
- سندات الخزانة المصرية				B	١٨,٦٠٩,٤٦٧	B	١٠,٩١٣,٩٢٩
- أذون الخزانة المصرية				B	٢,٣٥٢,٨٤٢	B	٢,٦٣٤,٢٣٤
الإجمالي					٣٠,٢٤٠,٠٧٣		٢١,٥٤٥,١٤٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة المخاطر المالية – تابع

١٢/١/٤ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

(أ) القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالالف جنيه مصري		جمهورية مصر العربية				
دول أخرى						
الاجمالي	الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى		
						أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
						– سندات الخزنة المصرية
١٠١,٤٤٠	-	١٠١,٤٤٠	-	-	١٠١,٤٤٠	أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩,١٧٦,٣٢٤	-	٩,١٧٦,٣٢٤	-	-	٩,١٧٦,٣٢٤	– سندات الخزنة المصرية
						– أذون الخزنة المصرية
١٨,٦٠٩,٤٦٧	-	١٨,٦٠٩,٤٦٧	-	-	١٨,٦٠٩,٤٦٧	أدوات الدين بالتكلفة المسجلة
٢,٣٥٢,٨٤٢	-	٢,٣٥٢,٨٤٢	-	-	٢,٣٥٢,٨٤٢	– سندات الخزنة المصرية
٦٠,٣٩٩	-	٦٠,٣٩٩	-	-	٦٠,٣٩٩	– أذون الخزنة المصرية
						تسييلات للبنوك
						تمويلات لأفراد
٨,١٢٨	-	٨,١٢٨	٢٨٨	١,٩٧٥	٥,٨٦٥	– حسابات جارية مدينة
١,٠٣٩,١٣٤	-	١,٠٣٩,١٣٤	١٤,١٦٦	٥٩,٤٥١	٩٦٥,٥١٧	– بطاقات ائتمان
١٥,٣٩٠,٩٠٩	-	١٥,٣٩٠,٩٠٩	١,٠٧٦,١٦٠	٤,١٤٦,٦٠٧	١٠,١٦٨,١٤٢	– تمويلات شخصية
٣٦,٦٥٣	-	٣٦,٦٥٣	-	-	٣٦,٦٥٣	– تمويلات عقارية
						تمويلات لمؤسسات
٦,٦٩٤,٨٨٤	-	٦,٦٩٤,٨٨٤	٢٣	٦٣١	٦,٦٩٤,٢٣٠	– حسابات جارية مدينة
٣٥٩	-	٣٥٩	١		٣٥٨	– بطاقات ائتمان
٢٧,٧٨٠,٠٧٠	-	٢٧,٧٨٠,٠٧٠	٩٢٧	١٠,٢٣١	٢٧,٧٦٨,٩١٢	– تمويلات مباشرة
٢٥٣,٣٦٦	-	٢٥٣,٣٦٦	-	-	٢٥٣,٣٦٦	– تمويلات مشتركة
٨١,٥٠٣,٩٧٥	-	٨١,٥٠٣,٩٧٥	١,٠٩١,٥٦٥	٤,٢١٨,٨٩٥	٧٦,١٩٣,٥١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦٨,٢١٢,٢٣٥	-	٦٨,٢١٢,٢٣٥	١,١١٩,٨٤٦	٤,١٤٣,٣٣٩	٦٢,٩٤٩,٠٥٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة المخاطر المالية – تابع

(ب) قطاعات النشاط

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري								
مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	خدمات	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي	
أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر								
-	-	-	-	١٠١,٤٤٠	-	-	١٠١,٤٤٠	- سندات الخزنة المصرية
-	-	-	-	٩,١٧٦,٣٢٤	-	-	٩,١٧٦,٣٢٤	- أذون الخزنة المصرية
أدوات الدين بالتكلفة المسجلة								
-	-	-	-	١٨,٦٠٩,٤٦٧	-	-	١٨,٦٠٩,٤٦٧	- سندات الخزنة المصرية
-	-	-	-	٢,٣٥٢,٨٤٢	-	-	٢,٣٥٢,٨٤٢	- أذون الخزنة المصرية
-	-	-	-	٦٠,٣٩٩	-	-	٦٠,٣٩٩	-
تسهيلات للبنوك								
تمويلات لأفراد								
-	-	-	-	-	٨,١٢٨	-	٨,١٢٨	- حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	١,٠٣٩,١٣٤	-	١,٠٣٩,١٣٤	- بطاقات ائتمان
-	-	-	-	-	١٥,٣٩٠,٩٠٩	-	١٥,٣٩٠,٩٠٩	- تمويلات شخصية
-	-	-	-	-	٣٦,٦٥٣	-	٣٦,٦٥٣	- تمويلات عقارية
تمويلات لمؤسسات								
-	٢,٤٧٧,١٧٣	٥٩٥,٥٣٤	١,٠٦٠,٥١٥	٢,٥٥٥,٦١٩	-	٦,٠٤٣	٦,٦٩٤,٨٨٤	- حسابات جارية مدينة
-	-	-	-	-	-	٣٥٩	٣٥٩	- بطاقات ائتمان
٣٦١,٦٤٢	١٢,٣٤٣,٠٩٦	٤,٥٣٤,٤٥٢	٥,٤١٩,٢٧١	٤,٩٥٠,١٤٥	-	١٧١,٤٦٤	٢٧,٧٨٠,٠٧٠	- تمويلات مباشرة
-	١٨٨,٣٣١	-	-	٦٥,٠٣٥	-	-	٢٥٣,٣٦٦	- تمويلات مشتركة
٣٦١,٦٤٢	١٥,٠٠٨,٦٠٠	٥,١٢٩,٩٨٦	٦,٤٧٩,٧٨٦	٣٧,٨٧١,٢٧١	١٦,٤٧٤,٨٢٤	١٧٧,٨٦٦	٨١,٥٠٣,٩٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٣٢,١٨٢	١٣,٠٦٦,٤٩٢	٣,٧٦٠,١٢٤	٤,٧٨٠,٢٠٥	٣٠,١٣٩,٥٦١	١٦,٠٨٣,٩٢٦	٤٩,٧٤٦	٦٨,٢١٢,٢٣٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

إدارة المخاطر المالية – تابع

٢/٤ خطر السوق

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

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

١/٢/٤ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

- يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة دارة مخاطر السوق بالبنك.
- القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.
- ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.
- وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام المصرف في رقابة خطر السوق، تقوم لجنة الأصول والخصوم بصورة منتظمة بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل المصرف ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الأصول والخصوم.
- يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة المخاطر المالية – تابع

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

■ اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
أقصى خسارة متوقعة				
العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	%١٠
دولار أمريكي	-١٩١,٥٨٠	-١٩١,٥٨٠	-	-١٩,١٥٨
يورو	-٦٠٤	-٦٠٤	-	-٦٠
جنية أسترليني	١,٠٤٤	-	١,٠٤٤	١٠٤
فرنك سويسري	-٦٣٢	-٦٣٢	-	-٦٣
ين ياباني	-٦٥	-٦٥	-	-٧
عملات أخرى	٥,٣٩٠	-	٥,٣٩٠	٥٣٩
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
-١٨,٦٤٥				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠				
٢,٧٧٨				

٢/٢/٤ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

القيمة بالآلاف جنيه مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر					
٤٢	٦,٩٧٥	١,١٣٤	٣٨	٥,٣٠٨	٨٨٢
١٥,٧٧٩	٤١,٤٩٦	٢٥,٨٠٧	١٩,١٨٠	٤٠,٢١٠	٢٩,٩٦٦
١٥,٨٢١	٤٨,٤٧١	٢٦,٩٤١	١٩,٢١٨	٤٥,٥١٨	٣٠,٨٤٨
القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر					
٤٢	٦,٩٧٥	١,١٣٤	٣٨	٥,٣٠٨	٨٨٢
٤٢	٦,٩٧٥	١,١٣٤	٣٨	٥,٣٠٨	٨٨٢
القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر					
١٥,٧٧٩	٤١,٤٩٦	٢٥,٨٠٧	١٩,١٨٠	٤٠,٢١٠	٢٩,٩٦٦
١٥,٧٧٩	٤١,٤٩٦	٢٥,٨٠٧	١٩,١٨٠	٤٠,٢١٠	٢٩,٩٦٦

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة المخاطر المالية – تابع

٣/٢/٤ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١							القيمة بالآلاف جنيه مصري
جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	بن ياباني	عملات أخرى	الإجمالي	
الأصول							
٦,٠٠٣,٦٠١	٤٩,٩٦٢	١,٠٩٥	٨,٤٢٧	-	٥,٢٥٢	٦,٠٦٨,٣٣٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٧٥٧,٩٩٥	٢,٧٦٧,٩٩٥	٦٨,٨٦٥	٢٥,٤٩٩	٣,٨٨٩	٥١,٠٢٢	٤,٦٧٥,٢٦٥	أرصدة لدى البنوك
١٠,٠٢٨,٥٠٠	٢,٠٩٠,٣٢١	-	٩٧,٩٩٩	-	-	١٢,٢١٦,٨٢٠	أذون خزانة
-	٥٩,١٠٧	-	-	-	-	٥٩,١٠٧	تمويلات وتسهيلات للبنوك
٤٠,٣٤٧,٨٦١	٦,٣٦٥,٦٢٥	٢٥,١٤٤	٨٧١,١٣٧	-	-	٤٧,٦٠٩,٧٦٧	تمويلات وتسهيلات للعملاء
١٦٦,٦٦٦	٤٨,٤٦٩	-	١,٧٦٣	-	-	٢١٦,٩٠٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٨,٤٢٣,١٥١	١٨٧,٩٢٠	-	-	-	-	١٨,٦١١,٠٧١	استثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
٣١٠,٩٢٢	-	-	-	-	-	٣١٠,٩٢٢	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٣,٩٢٥,١٦٧	١٠٦,٠٢٩	١,٣٠٨	١٢,٦٩٨	-	٥,٤٤٨	٤,٠٥٠,٦٥٠	أصول أخرى
٨٠,٩٦٣,٨٧٣	١١,٦٧٥,٤٢٨	٩٦,٤١٢	١٠٠,١٧,٥٢٣	٣,٨٨٩	٦١,٧٢٢	٩٣,٨١٨,٨٤٧	إجمالي الأصول
-	٩٥٩,٢٧١	-	٣٩,٤٦٧	١٤,٢١٥	٢١٨,٧٨٨	١,٢٣١,٧٤١	مشتقات مالية متعلقة بالعمل
٨٠,٩٦٣,٨٧٣	١٢,٦٣٤,٦٩٩	٩٦,٤١٢	١٠٠,٥٦,٩٩٠	١٨,١٠٤	٢٨٠,٥١٠	٩٥,٠٥٠,٥٨٨	إجمالي الأصول والمشتقات المالية المتعلقة بالعمل
الالتزامات وحقوق الملكية							
١,٩٥٨,٠٢٣	٣٣٣,٧٢٦	-	٤٨,٣٥١	-	١٢,١٦٣	٢,٣٥٢,٢٦٣	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٦,٦٦٤,٥٣٢	٧,٨٨٣,٥٤٣	٩٣,٥٣٣	٩٦,٠٠٦٠	٢,٥١٢	١٩٩,٢٤٣	٧٥,٨٠٣,٤٢٣	ودائع العملاء
١٥,٠٨٤	-	-	-	-	-	١٥,٠٨٤	عقود صرف أجله / مبادلة عملات إسلامية
-	١,٢٨٨,٨٢٣	-	-	-	-	١,٢٨٨,٨٢٣	تمويلات مساندة
٨,٢٣٥,٥٧٠	٢,٧٦٠,٨٥٣	٥٨٩	٣٩,٥٠٤	٢,٥٦٢	٦٠,٣٠٤	١١,٠٩٩,٣٨٢	التزامات أخرى
٣,١٧٢,٩٠١	٤٩,١١٤	-	-	-	-	٣,٢٢٢,٠١٥	حقوق الملكية
٨٠,٠٤٦,١١٠	١٢,٣١٦,٠٥٩	٩٤,١٢٢	١٠٠,٤٧,٩١٥	٥,٠٧٤	٢٧١,٧١٠	٩٣,٧٨٠,٩٩٠	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
٩٦١,٤٦٦	٢٧٢,٥٣٨	١,٩١١	١٢,٤٧٣	١١,٤٧٣	٩,٧٢٧	١,٢٦٩,٥٩٨	مشتقات مالية متعلقة بالعمل
٨١,٠٠٧,٥٨٦	١٢,٥٨٨,٥٩٧	٩٦,٠٣٣	١٠٠,٦٠,٣٨٨	١٦,٥٤٧	٢٨١,٤٣٧	٩٥,٠٥٠,٥٨٨	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والمشتقات المالية المتعلقة بالعمل
-٤٣,٧١٣	٤٦,١٠٢	٣٧٩	-٣,٣٩٨	١,٥٥٧	-٩٢٧	-	صافي المركز المالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
٦٤,١٩١,٧٥٠	١٢,٠٢٧,٢١١	٤٥,٢٦٣	١,٣٠٧,٠٠٤	١٢,٠٤٤	٢٢٩,٤٧١	٧٧,٨١٢,٧٤٣	إجمالي الأصول
٦٤,٢٥١,٦٧٦	١١,٩٦٩,١٢١	٤٥,٠٧٢	١,٣٠٨,٥٦٣	١٤,٢٢٧	٢٢٤,٠٨٤	٧٧,٨١٢,٧٤٣	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
-٥٩,٩٢٦	٥٨,٠٩٠	١٩١	-١,٥٥٩	-٢,١٨٣	٥,٣٨٧	-	صافي المركز المالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة المخاطر المالية – تابع

٤/٢/٤ خطر سعر العائد

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

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

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد

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

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

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنوك و البنك المركزي	-	-	-	-	-	٦,٠٦٨,٨١٧	٦,٠٦٨,٨١٧
أرصدة لدى البنوك	٣,٥٩٩,٨٥٦	-	-	-	-	٨٨٤,٣٧٩	٤,٤٨٤,٢٣٥
أذون الخزانة	١,٣٧٢,٧١١	٣,٥٣٤,٧١١	٧,٢٢٩,٠٩٨	-	-	-	١٢,١٣٦,٥٢٠
سندات خزانة	٢٥٤,٤٣٣	٣٧٩,٠٢٠	٢,٢٩٦,٥١١	٨,٩٠٤,٤٤١	٦,٨٧٨,٢١٣	-٥٩٣,٥٦٧	١٨,١١٩,٠٥١
تمويلات وتسهيلات	٢٢,٠٦٧,٧٨٢	٥,٩٢٤,٤٤٦	٨,٦٥٦,٧٥٩	٦,٢٢٨,٥٨٢	٣,٤٠٣,٦٣٦	-	٤٦,٢٨١,٢٠٥
استثمارات مالية أخرى	-	-	-	٤٢٧,٨٠٣	-	-	٤٢٧,٨٠٣
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٢,٦٥٤,٠٦٤	٢,٦٥٤,٠٦٤
إجمالي الأصول المالية	٢٧,٢٩٤,٧٨٢	٩,٨٣٨,١٧٧	١٨,١٨٢,٣٦٨	١٥,٥٦٠,٨٢٦	١٠,٢٨١,٨٤٩	٩,٠١٣,٦٩٣	٩٠,١٧١,٦٩٥
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٠١٨,٣٣٥	١٥٧,١٦٧	١٥٧,١٦٧	٧٥٤,٤٠٢	-	-	٣,٠٨٧,٠٧١
ودائع للعملاء	٧,٥١٢,٦٠٧	٩,٠٩٣,٩٦٦	١١,٩٨٥,٨٩٩	١٨,٢٦٢,٥٤٣	٢٨,٤٩٩,٧٩٠	-	٧٥,٣٥٤,٨٠٥
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١١,٧٢٩,٨١٩	١١,٧٢٩,٨١٩
إجمالي الالتزامات المالية	٩,٥٣٠,٩٤٢	٩,٢٥١,١٣٣	١٢,١٤٣,٠٦٦	١٩,٠١٦,٩٤٥	٢٨,٤٩٩,٧٩٠	١١,٧٢٩,٨١٩	٩٠,١٧١,٦٩٥
فجوة إعادة تسعير العائد	١٧,٧٦٣,٨٤٠	٥٨٧,٠٤٤	٦,٠٣٩,٣٠٢	٣,٤٥٦,١١٩	١٨,٢١٧,٩٤١	-٢,٧١٦,١٢٦	-

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة المخاطر المالية – تابع

تحليل حساسية سعر العائد

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

حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد

القيمة بالآلاف جنيه مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد					
٧٨,٦٣٩	١٢٧,٠٨٧	٩٧,٣٢٠	٧٨,٠٠٧	١١٣,٠٤٩	٩٤,٤٢٠
- زيادة أو انخفاض ١٠٠ نقطة أساس					
٧٨,٦٣٩	١٢٧,٠٨٧	٩٧,٣٢٠	٧٨,٠٠٧	١١٣,٠٤٩	٩٤,٤٢٠
إجمالي القيمة عند الخطر					
حساسية حقوق الملكية لتغيرات أسعار العائد					
١٨,٣١٤	٨١,٠٩٣	٥٤,٥٤٥	٣,١٥٥	٢٧,٣٠١	١٣,٣١٣
- زيادة أو انخفاض ١٠٠ نقطة أساس					
١٨,٣١٤	٨١,٠٩٣	٥٤,٥٤٥	٣,١٥٥	٢٧,٣٠١	١٣,٣١٣
إجمالي القيمة عند الخطر					

■ تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

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

٣/٤ خطر السيولة

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة المخاطر المالية – تابع

■ إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي:

- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات. ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند تمويلها للعملاء. ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري
- إدارة التركز وبيان استحقاقات التمويلات.

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.

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

- ويمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة. موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
القيمة بالآلاف جنيه مصري						
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية						
٥٩٥,٨٦١	-	-	٤,٢٧٧,٣٩٩	-	-	٤,٨٧٣,٢٦٠
٤,٦١٤,١٥٣	١٧٢,٩٧٧	٧٧٥,٦٣٥	-	-	-	٥,٥٦٢,٧٦٥
٤,٨٤٧,٣٥٤	١,٠٩١,٦٢٧	٦,٢٩٣,٣٠٨	-	-	-	١٢,٢٣٢,٢٨٩
-	-	٥٩,٤٨٦	-	-	-	٥٩,٤٨٦
٦,١١٨,٠١٥	٧,٢٠٤,٢٣٣	٢٤,٣٠٨,٥٥٧	١٠,٥٠٠,٨٤٢	٤,٦٥٥,٩٧٤	-	٥٢,٧٨٧,٦٢١
استثمارات مالية :						
١٥٩,٢٤٤	-	-	١١٥,١٠٣	-	-	٢٧٤,٣٤٧
٢٥,٧٧٠,٤٤٤	-	-	-	-	-	٢٥,٧٧٠,٤٤٤
-	-	-	-	-	٣١٠,٩٢٢	٣١٠,٩٢٢
-	١,٤١٣	-	-	١,٢٢٧,٤٦٥	-	١,٢٢٨,٨٧٨
٤٢,١٠٥,٠٧١	٨,٤٧٠,٢٥٠	٣١,٤٣٦,٩٨٦	١٤,٨٩٣,٣٤٤	٦,١٩٤,٣٦١	-	١٠٣,١٠٠,٠١٢
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						
الالتزامات المالية						
١,٣٩١,٦٧٧	٢٤٤,٠٣٩	١٥٩,٩٥٦	-	-	-	١,٧٩٥,٦٧٢
٨,٣٠٦,١٠٦	٧,٢٣٦,٩٨٥	١٢,٢٢٥,٣٥٣	٥٢,٩٥٨,٩٦٧	١,١٤٩,١٨٢	-	٨١,٨٧٦,٥٩٣
-	-	-	١,٢٨٨,٨٢٣	٥٣٤,٤٢١	-	١,٨٢٣,٢٤٤
٥٩٥,٢٧٢	-	-	-	١٣,٠٨٢,٧٤٦	-	١٣,٦٧٨,٠١٨
١٠,٢٩٣,٠٥٥	٧,٤٨١,٠٢٤	١٢,٣٨٥,٣٠٩	٥٤,٢٤٧,٧٩٠	١٤,٧٦٦,٣٤٩	-	٩٩,١٧٣,٥٢٧
٣١,٨١٢,٠١٦	٩٨٩,٢٢٦	١٩,٠٥١,٦٧٧	٣٩,٣٥٤,٤٤٦	٨,٥٧١,٩٨٨	-	٣,٩٢٦,٤٨٥
الفجوة الجارية						

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

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

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين القاعدة الرأسمالية وبين إجمالي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والتشغيل وقيمة التجاوز لأكثر من ٥٠ عميل عن الحدود المقررة وقيمة التجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول تعادل أو تزيد عن ١٠٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والتمويلات/الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها).

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة المخاطر المالية – تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	طبقاً لبازل II
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
		رأس المال الأساسي المستمر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٢٨٢,٥٦٣	٣٤٣,٦٤٤	الاحتياطيات
٥٩,٨٦٤	٦٦,٦٠١	إحتياطى القيمة العادلة
٩٢٨,٧٠٢	١,٨٨٢,٥٧٧	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
-٦١,٥٧٨	-٨١,٠٧٧	يخصم: أستثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين
		(أسهم وصناديق أستثمار)
-٦,٩٠٨	-٥٩,٠٩٤	الضريبة المؤجلة
-٢٥,٦٤٦	-٤٤,٥٤٦	أصول غير ملموسة
٥,٠٣٨,٤١٥	٥,٩٦٩,٥٢٣	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
		رأس المال الأساسي الإضافي
٤٤,٧٦٧	٣٠,٨٦٤	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٤٤,٧٦٧	٣٠,٨٦٤	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٥,٠٨٣,١٨٢	٦,٠٠٠,٣٨٧	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (رأس المال الأساسي)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
٥٣٢,٠٠٨	٦٥٢,٠٥١	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات
٩٣٤,٥١٢	٧٢٠,٦٣٢	الأئتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage 1)
		التمويلات المساندة
١٣٠,٨٥٩	١٠٩,٣٣٦	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في
٩,٦٠٢	١٠,٢١٠	الشركات التابعة والشقيقة
		٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص
١,٦٠٦,٩٨١	١,٤٩٢,٢٢٩	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
٦,٦٩٠,١٦٣	٧,٤٩٢,٦١٦	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
		إجمالي مخاطر الائتمان
٤٢,٥٦٨,٧٢٧	٥٢,١٧١,٤٧٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٢٠,١٧٢	٦٧,١٧٢	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٥,٤٩٧,٢٤٩	٦,٠١٨,٥٤٧	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان. السوق
٤٨,٠٨٦,١٤٨	٥٨,٢٥٧,١٩١	معيار كفاية رأس المال
%١٣,٩١	%١٢,٨٦	

● طبقاً لمنشور البنك المركزي الصادر بتاريخ ٩ ديسمبر ٢٠٢١ فقد قرر إعفاء البنوك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ من تطبيق قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ٦ يناير ٢٠١٦ الصادر بموجب الكتاب الدوري بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٦ الخاص بحدود تركيز محافظ البنوك الائتمانية لدى أكبر ٥٠ عميل والأطراف المرتبطة به.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة المخاطر المالية – تابع

٥/٤ نسبة الرافعة المالية

■ أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٩ .

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

مكونات النسبة:

مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.

مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

إدارة المخاطر المالية – تابع

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٠٨٣,١٨٢	٦,٠٠٠,٣٨٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٥,٥١٤,٤٧٣	٦,٩٥٢,٨٤٥	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٩٥٢,٦١١	٣,٩٧٢,٤٤٦	الأرصدة المستحقة على البنوك
١٠,٥٨٤,٥٧٦	١١,٥٢٧,٤٨٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٨,٢٢٨	٢٣,٥٩٥	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤٢,١٨٧	٢٢٩,٢٠١	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٩١٥,٥٣٥	١٨,٦١١,٠٧١	استثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
٢٢٤,٠١٥	٢١٣,٠١٠	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤٠,٧٥٧,٩٩٧	٤٥,٦٠٠,٢٦٨	إجمالي التمويلات والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٥٣٣,٦٨٩	٥١٠,٠٨٩	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
٢,٦٣١,٣٨٦	٣,٢٥١,٨١٩	الأصول الأخرى
-٩٤,١٣٣	-١٨٤,٧١٧	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمال)
٧٤,١٧٠,٥٦٤	٩٠,٧٠٧,١١١	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٢,٩٠٩	١,٥٥٨	تكلفة الإحلال
٦,١٧٤	٧,٤٩٦	القيمة المستقبلية المتوقعة
٩,٠٨٣	٩,٠٥٤	التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات
٩,٧٨٣	٧,٤٦٠	عمليات بيع أذون الخزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٩,٧٨٣	٧,٤٦٠	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية
٧٤,١٨٩,٤٣٠	٩٠,٧٢٣,٦٢٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢٧٩,٠٦٧	٦٥٢,٤٦٠	اعتمادات مستنديه - استيراد
٣٥,٤٥٦	١٧٥,١٥٦	اعتمادات مستنديه - تصدير
٢,٩٠٤,٠٨٤	٥,٤٢٠,٩٨٧	خطابات ضمان
٢٠٤,٩٩٨	٣١٨,٥٢٣	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالهم
٩,٧٦٨	٣,١٥٣	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
٩٨٨,٩٨٠	٢,٢٦٩,٧٥٥	كمبيالات مقبولة
٤,٤٢٢,٣٥٣	٨,٨٤٠,٠٣٤	إجمالي الالتزامات العرضية
١٤,١٠٢	١٠,٩٤٩	ارتباطات رأسمالية
٣٥٢,٢٥٥	٣٤١,٧٦٨	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٣,٠٧٣,٨٣٨	٢,٤٢٥,٦٥٠	ارتباطات عن تمويلات وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٣,٤٤٠,١٩٥	٢,٧٧٨,٣٦٧	إجمالي الارتباطات
٧,٨٦٢,٥٤٨	١١,٦١٨,٤٠١	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٨٢,٠٥١,٩٧٨	١٠٢,٣٤٢,٠٢٦	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٦,٢٠	%٥,٨٦	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٥- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) التقديرات:

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

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

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

- اضمحلال الأدوات المالية: تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأصول المالية منذ الاعتراف الأولي. مع الأخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مدخلات غير ملحوظة لدى القياس.
- قياس التزامات المزايا المحددة: الافتراضات الاكتوارية الرئيسية.
- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة: وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الاستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦- التحليل القطاعي

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	١,٢٣٨,٩٤٣	١,٠٠١,٧١٧	١,٥٦٨,٤٥٥	٣٦٠,٣٣٨	٤,١٦٩,٤٥٣
مصروفات النشاط القطاعي	-٥٠٩,٧٨٥	-٤٤,٨٠٨	-١,٢٢١,٤٦٨	-٢١٩,٤٧٢	-١,٩٩٥,٥٣٣
صافي أرباح السنة قبل الضرائب	٧٢٩,١٥٨	٩٥٦,٩٠٩	٣٤٦,٩٨٧	١٤٠,٨٦٦	٢,١٧٣,٩٢٠
الضريبة	-١٦٩,١٤٢	-٦٤٤,٩٠٠	-١٠٩,٠٢٠	-١٢٩,٠٦٤	-٧٩٣,٩٩٨
صافي أرباح السنة	٥٦٠,٠١٦	٣١٢,٠٠٩	٢٣٧,٩٦٧	٢٦٩,٩٣٠	١,٣٧٩,٩٢٢
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	٣٢,٧٨٤,٤٩٤	٣٤,٧٣٩,٨٠٤	١٣,٤٩٧,٣٢٤	-	٨١,٠٢١,٦٢٢
أصول غير مصنفة	-	-	-	٨,٤٢٨,٦٣٣	٨,٤٢٨,٦٣٣
إجمالي الأصول	٣٢,٧٨٤,٤٩٤	٣٤,٧٣٩,٨٠٤	١٣,٤٩٧,٣٢٤	٨,٤٢٨,٦٣٣	٨٩,٤٥٠,٢٥٥
التزامات النشاط القطاعي	٢٤,٧٦٥,٠٠٠	٣,٥٩٩,٠٤٠	٥٠,٠٧٧,٨٠٩	-	٧٨,٤٤١,٨٤٩
التزامات غير مصنفة	-	-	-	٤,٥٤٥,٠٥٢	٤,٥٤٥,٠٥٢
إجمالي الالتزامات	٢٤,٧٦٥,٠٠٠	٣,٥٩٩,٠٤٠	٥٠,٠٧٧,٨٠٩	٤,٥٤٥,٠٥٢	٨٢,٩٨٦,٩٠١

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	١,٣٤٧,٧٧٧	٧١٥,٠٢٤	١,٤٣٠,٥١٣	٣٠٨,٢٣٠	٣,٨٠١,٦٤٤
مصروفات النشاط القطاعي	-٧٢٨,٤٢٦	-٣١,٧٨٤	-١,١٤٥,٢٢١	-١٩٧,٦٩٩	-٢,١٠٣,١٣٠
ربح السنة قبل الضرائب	٦١٩,٣٥١	٦٨٣,٢٤٠	٢٨٥,٢٩٢	١١٠,٦٣١	١,٦٩٨,٥١٤
الضريبة	-١٤٢,٩٦٥	-٤٩٨,٩٠٩	-٩٥,٩٦٩	-١٩٠,٦٨١	-٥٤٧,١٦٢
ربح السنة	٤٧٦,٣٨٦	١٨٤,٣٣١	١٨٩,٣٢٣	٣٠١,٣١٢	١,١٥١,٣٥٢
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	٢٩,٣٢٥,٤٠٥	٢٤,٨٨٢,٣٦٨	١١,٩٩٦,١٠٢	-	٦٦,٢٠٣,٨٧٥
أصول غير مصنفة	-	-	-	٦,٥٦٥,٤٩٧	٦,٥٦٥,٤٩٧
إجمالي الأصول	٢٩,٣٢٥,٤٠٥	٢٤,٨٨٢,٣٦٨	١١,٩٩٦,١٠٢	٦,٥٦٥,٤٩٧	٧٢,٧٦٩,٣٧٢
التزامات النشاط القطاعي	٢٠,٢٣١,٨٥٦	١,٤٧٣,٥١٦	٤١,٧٥٣,٤١١	-	٦٣,٤٥٨,٧٨٣
التزامات غير مصنفة	-	-	-	٤,١٥١,٧٢٧	٤,١٥١,٧٢٧
إجمالي الالتزامات	٢٠,٢٣١,٨٥٦	١,٤٧٣,٥١٦	٤١,٧٥٣,٤١١	٤,١٥١,٧٢٧	٦٦,٦١٠,٥١٠

٧- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات :
٤,٥٦٢,٨١٨	٤,٧٤١,٠٩٠	- للعملاء
٤,٥٦٢,٨١٨	٤,٧٤١,٠٩٠	الاجمالي
٢,٣٥٢,٩٩٢	-	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المسهولة و مقيمة من خلال الدخل الشامل *
٢٥١,٧٩٩	٣,٣٥٣,١٨٠	ودائع وحسابات جارية *
٧,١٦٧,٦٠٩	٨,٠٩٤,٢٧٠	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
-١٤٠,٦٤٩	-١٣٢,٧٤٤	- للبنوك
-٣,٧٠٨,٣١٤	-٤,٣٠٣,٣١٢	- للعملاء
-٩٩,٩٠١	-١٠١,٠٠٣	تمويلات أخرى
-٨٠,٣٨١	-٣,٣٠٢	تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
-٤,٠٢٩,٢٤٥	-٤,٥٤٠,٣٦١	الاجمالي
٣,١٣٨,٣٦٤	٣,٥٥٣,٩٠٩	صافي الدخل من العائد

* يتضمن العائد من الودائع والحسابات جارية لدى البنوك العائد الناتج من المراجعة المبرمة مع أحد البنوك المحلية ، كما ان العوائد والإرباح والخسائر الناتجة من الاستثمارات المالية في أدوات دين حكومية تخص هذا البنك طبقا للوكالة المقيدة بالاستثمار والتي تقتضي استثمار هذه المبالغ في أدوات دين حكومية في حدود العائد المتوقع والمتفق عليه.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣,٥٤٨,١٦٣	٢٠,٩٦٢,٣٠٩	إستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
٨,٠٨٥,٩٠٢	٩,٣٩٣,٢٣١	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٠,٣٥٣,٥٧٤	٤٥,٤٢٦,٠٧٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٣,٧١٣,٥١٩	٤,٦٧٥,١٣٧	الأصول المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٦٥,٧٠١,١٥٨	٨٠,٤٥٦,٧٥٣	صافي الدخل من العائد

٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
٣٤٩,٤٦١	٤٣١,٣٤٥	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٠٦,١٦٣	١٠٢,٢٣٣	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
١٤٧,٥٨٢	١٥٦,٣٨٢	أتعاب أخرى
٦٠٣,٢٠٦	٦٨٩,٩٦٠	الاجمالى
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
-٣٦٥	-١٩٢	أتعاب سمسة مدفوعة
-٩,٤٩١	-١٦,٢٢٧	عمولات بنكية متنوعة
-٩٣,٦٥٩	-١١٤,٨٤٣	عمولات بطاقات ائتمانية مدفوعة
-٤١,٩٠٨	-٤٤,٥٩٠	اتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
-١٤٥,٤٢٣	-١٧٥,٨٥٢	الاجمالى
٤٥٧,٧٨٣	٥١٤,١٠٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٩- توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٣٩٣	٤,٦٤٤	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢,٤٨٠	١٦,٤٣٦	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
١٣,٨٧٣	٢١,٠٨٠	الاجمالى

١٠- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		عمليات النقد الأجنبي :
١٨١,٦١٦	٩٥,٢٤٣	أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية
-١,٢٩٦	-١٥,٠٧٦	(خسائر) تقييم عقود صرف أجلة إسلامية
٣	-٨	(خسائر) أرباح تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية
١٨٠,٣٢٣	٨٠,١٥٩	الاجمالى

١١- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
-٦٣٥,٧٥٨	-٦٤٩,٩٨٥	أجور ومرتبات ومزايا عينية
-٢٣,١٦١	-٣٥,٢٤٦	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
-١٩,١٨٢	-٢٠,١٧٢	نظم الاشتراكات المحددة
-٧٣,٣١٥	-٨١,٣٩٧	نظم المزايا المحددة
-١٢٠,٩٤٦	-١٠٨,٠٩٣	إهلاك واستهلاك
-٣٧٧,٠٠٦	-٤٩٢,٢٢٠	مصروفات إدارية أخرى
-١,٢٥٩,٣٦٨	-١,٣٨٧,١١٣	الاجمالي

١٢- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
		أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
-٦٥,٧٧٢	-٢٣,٨٢٥	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
٤٠٤	٩,٤٥٠	أرباح بيع أصول ثابتة
٣,٦٩٨	٣٦٥	تكلفة برامج
-٨٦,٩٣٧	-٩٤,٤٧٢	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-١٠٠,٥٦٠	-١٠٥,٩٠٩	تكاليف إعادة هيكلة
-١٦,٨٧٥	-٥,٠٠٠	(عبء) رد اضمحلال أصول أخرى
-٧,٦٠١	-٢,٠٤٥	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*
-٨٧,٧٦٤	-٢١٣,٣١٦	إيرادات (مصرف وفات) أخرى
-٤٨,٤٧٩	-٤٩,٦٣٣	الاجمالي
-٤٠٩,٨٨٦	-٤٨٤,٣٨٥	

المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
٣٩,٨٢٣	-٦٠,٩٩٢	مخصص مطالبات محتملة
-١,٥١٣	-٤,٩٣٠	مخصص ضرائب
-١٢٦,٠٧٤	-١٤٧,٣٩٤	مخصص إلتزامات عرضية
-٨٧,٧٦٤	-٢١٣,٣١٦	الاجمالي

١٣- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
-٤٣٣,٤٥٦	-١٦٥,٩٣٩	تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٧٥	-٨٠	أرصدة لدى البنوك
-٣٤٥	-	استثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
-٤٣٣,٨٧٦	-١٦٦,٠١٩	الإجمالي

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
-٦٠٦,٠٦٢	-٨٥٧,٦٧١	الضريبة الجارية
٥٨,٩٠٠	٦٣,٦٧٣	الضريبة المؤجلة
-٥٤٧,١٦٢	-٧٩٣,٩٩٨	الإجمالي

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

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١,٦٩٨,٥١٤	٢,١٧٣,٩٢٠	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة الساري
٣٨٢,١٦٦	٤٨٩,١٣٢	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
		الأثر الضريبي لكل من:
-٤١٤,٤٦٦	-٦٥٦,٩٦٥	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٣١,٩٢٤	٤٠٩,١٠٨	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
٣٤٧,٥٣٨	٥٥٢,٧٢٣	ضرائب أذون وسندات خزانة وتوزيعات أرباح
٥٤٧,١٦٢	٧٩٣,٩٩٨	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
%٣٢,٢١	%٣٦,٥٢	السعر الفعلي للضريبة

١٥- نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١,١٣١,٧٢١	١,٣٧٩,٥٥٧	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
-٩,٠٣١	-١٠,١٣٣	صندوق تطوير الجهاز المصرفي
-٩٠,٣١١	-١٣٧,٩٥٦	حصة العاملين في الأرباح
-١١,١٩٦	-١٧,٤٣٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٠٢١,١٨٣	١,٢١٤,٠٣١	حصة المساهمين في الأرباح
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة
٥,١١	٦,٠٧	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٥٦٩,٣٣٣	٤٨٥,١٩٣	نقدية
٤,٠٦٠,٩٧١	٥,٥٨٣,١٤٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٦٣٠,٣٠٤	٦,٠٦٨,٣٣٧	الإجمالي
٤,٦٣٠,٣٠٤	٦,٠٦٨,٣٣٧	أرصدة بدون عائد
٤,٦٣٠,٣٠٤	٦,٠٦٨,٣٣٧	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٤٩٨,٤٧٤	١٩٠,٩١٤	حسابات جارية
٣,٢١٥,١٠٠	٤,٤٨٤,٣٥١	ودائع لدى البنوك *
٢٣,٧٢٩,٤٢٨	٣٣,٠١٤,٤٦٧	مرايحات مستحقة من بنوك محلية *
-٢٣,٧٢٩,٤٢٨	-٣٣,٠١٤,٤٦٧	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٣,٧١٣,٥٧٤	٤,٦٧٥,٢٦٥	
-٥٥	-١٢٨	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٧١٣,٥١٩	٤,٦٧٥,١٣٧	الإجمالي
٨٨٤,١١٣	٨٨٤,٤٩٥	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٠٣٤,٢٠١	٣,١٣٧,٦٤١	بنوك محلية
٢٣,٧٢٩,٤٢٨	٣٣,٠١٤,٤٦٧	مرايحات مستحقة من بنوك محلية *
-٢٣,٧٢٩,٤٢٨	-٣٣,٠١٤,٤٦٧	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٧٩٥,٢٦٠	٦٥٣,١٢٩	بنوك خارجية
-٥٥	-١٢٨	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٧١٣,٥١٩	٤,٦٧٥,١٣٧	الإجمالي
٤٩٨,٤٧٤	١٩٠,٩١٤	أرصدة بدون عائد
٢,٣٣٠,٩٨٨	٣,٥٩٩,٨٥٦	أرصدة ذات عائد متغير
٨٨٤,١١٢	٨٨٤,٤٩٥	أرصدة ذات عائد ثابت
-٥٥	-١٢٨	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣,٧١٣,٥١٩	٤,٦٧٥,١٣٧	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الإضمحلال للأرصدة لدى البنوك
٢٤	٥٥	الرصيد في أول السنة المالية
٧٥	٨٠	صافي (عبء) / رد الاضمحلال خلال السنة
-٤٤	-٧	فرق ترجمة عملات أجنبية
٥٥	١٢٨	الإجمالي

* تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٣٣,٠١٤,٤٦٧ ألف جنيه مصري يمثل مرايحات مستحقة من أحد البنوك المحلية يقابلها وكالات مقيدة بالاستثمار مستحقة لذات البنك بنفس المبلغ لاستثمار مبلغ الوكالة المقيدة في أدوات دين حكومية ، وقد تم إجراء مقاصة بينهما وذلك لاستيفائهما شروط المقاصة بين الأصول والالتزامات الواردة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٨ - تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٠	٣٠	حسابات جارية مدينة
١٢٣,٦٧٦	٦٠,٣٧٠	تمويلات مشتركة
١٢٣,٧٣٦	٦٠,٣٩٩	الإجمالي
-	-١٣	يخصم:
-٥,٥٣٠	-١,٢٧٩	مخصص خسائر الاضمحلال
-٥,٥٣٠	-١,٢٩٢	عوائد مؤجلة
-٥,٥٣٠	-١,٢٩٢	الإجمالي
١١٨,٢٠٦	٥٩,١٠٧	الصافي

١٩- تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

١/١٩ إجمالي أرصدة التمويلات والتسهيلات للعملاء (بعد خصم العوائد المؤجلة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	
		أفراد:
٦,٣٩٤	٨,١٢٨	حسابات جارية مدينة
٥٦٢,٨٤٧	٥٣٦,٨١٤	بطاقات ائتمان
١١,٤٢٠,٤٤١	١٢,٤٦٥,٨٥٢	تمويلات شخصية
٤٠	٣٦,٦٥٣	تمويلات عقارية
١١,٩٨٩,٧٢٢	١٣,٠٤٧,٤٤٧	الاجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٧,٥٥٣,٩٣٤	٦,٦٩٤,٨٨٤	حسابات جارية مدينة
٢٢,٣٥٣,١٩٧	٢٧,٧٢٩,٢٦٣	تمويلات مباشرة
٥٤٠,٢٦٥	٢٥٣,٣٦٦	تمويلات مشتركة
١٣٣	٣٥٩	بطاقات ائتمان
٣٠,٤٤٧,٥٢٩	٣٤,٦٧٧,٨٧٢	الاجمالي
٤٢,٤٣٧,٢٥١	٤٧,٧٢٥,٣١٩	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-٢,١٣٣,٦٠٧	-٢,٢٤٢,٧٩٨	مخصص خسائر الاضمحلال
-٦٨,٢٧٦	-١١٥,٥٥٢	العوائد المجنية*
-٢,٢٠١,٨٨٣	-٢,٣٥٨,٣٥٠	الاجمالي
٤٠,٢٣٥,٣٦٨	٤٥,٣٦٦,٩٦٩	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
١٠,٤٣٤	١٢,١٧٢	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٠,٢٢٤,٩٣٤	٤٥,٣٥٤,٧٩٧	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٠,٢٣٥,٣٦٨	٤٥,٣٦٦,٩٦٩	الصافي
٢٥,٢٥٦,١٠٢	٢٩,٥٨٢,٩٤١	أرصدة ذات عائد متغير
١٤,٩٧٩,٢٦٦	١٥,٧٨٤,٠٢٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٠,٢٣٥,٣٦٨	٤٥,٣٦٦,٩٦٩	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء:
١,٩٩٤,٤٣٤	٢,١٣٣,٦٠٧	الرصيد في أول السنة المالية
٤٣٣,٤٥٦	١٦٥,٩٢٦	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
٩,٠٣١	١١,٢٨٧	متحصلات من تمويل سابق إعدامها
-٢٩٨,٤٤٠	-٦٦,٧٧٠	المستخدم من المخصص خلال السنة
-٤,٨٧٤	-١,٢٥٢	فرق ترجمة عملات أجنبية
٢,١٣٣,٦٠٧	٢,٢٤٢,٧٩٨	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٩- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

٢/١٩ إجمالي أرصدة التمويلات والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٦,٣٩٤	٨,١٢٨	حسابات جارية مدينة
١,٦٢٢,٣١٦	١,٠٣٩,١٣٤	بطاقات ائتمان
١٤,٤٥٥,١٧٦	١٥,٣٩٠,٩٠٩	تمويلات شخصية
٤٠	٣٦,٦٥٣	تمويلات عقارية
١٦,٠٨٣,٩٢٦	١٦,٤٧٤,٨٢٤	الاجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٧,٥٥٣,٩٣٤	٦,٦٩٤,٨٨٤	حسابات جارية مدينة
٢٢,٣٥٩,٠٥١	٢٧,٧٨٠,٠٧٠	تمويلات مباشرة
٥٤٦,٣٠٧	٢٥٣,٣٦٦	تمويلات مشتركة
١٣٣	٣٥٩	بطاقات ائتمان
٣٠,٤٥٩,٤٢٥	٣٤,٧٢٨,٦٧٩	الاجمالي
٤٦,٥٤٣,٣٥١	٥١,٢٠٣,٥٠٣	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-٢,١٣٣,٦٠٧	-٢,٢٤٢,٧٩٨	مخصص خسائر الاضمحلال
-٦٨,٢٧٦	-١١٥,٥٥٢	العوائد المجنبية *
-٤,١٠٦,١٠٠	-٣,٤٧٨,١٨٤	عوائد مؤجلة
-٦,٣٠٧,٩٨٣	-٥,٨٣٦,٥٣٤	الاجمالي
٤٠,٢٣٥,٣٦٨	٤٥,٣٦٦,٩٦٩	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
١٠,٤٣٤	١٢,١٧٢	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٠,٢٢٤,٩٣٤	٤٥,٣٥٤,٧٩٧	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٠,٢٣٥,٣٦٨	٤٥,٣٦٦,٩٦٩	الصافي

١٩ - تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	٥٩,١٤٤	٤٠١,٥٧١	-	٤٦٠,٧١٥	الرصيد في أول السنة المالية
-	٤٥,١٨٣	١٢٥,٥٣٤	١٣٢	١٧٠,٨٤٩	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-	٦,٤٩٧	١٧٩	-	٦,٦٧٦	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-	-٥٥,٨٧٦	-١٠,٨٨٥	-	-٦٦,٧٦١	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	٥٤,٩٤٨	٥١٦,٣٩٩	١٣٢	٥٧١,٤٧٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
١١٢,٠٤٥	١,٥٤٠,٣٢٢	٢٠,٥٢٥	-	١,٦٧٢,٨٩٢	الرصيد في أول السنة المالية
-٥٧,٤٤٨	٤٢,٢١٠	١٠,٣١٥	-	-٤,٩٢٣	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-	٤,٦١٠	-	-	٤,٦١٠	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-	-٩	-	-	-٩	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	-١,٢٥١	-	-	-١,٢٥١	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٤,٥٩٧	١,٥٨٥,٨٨٢	٣٠,٨٤٠	-	١,٦٧١,٣١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	٣٦,٠٦٥	٢٧٩,٥٨٦	-	٣١٥,٦٥١	الرصيد في أول السنة المالية
-	٢٩,٢٠٧	١٤١,٧١٦	-	١٧٠,٩٢٣	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-	٣,٦٩٦	١,١٢٧	-	٤,٨٢٣	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-	-٩,٨٢٤	-٢٠,٨٥٨	-	-٣٠,٦٨٢	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	٥٩,١٤٤	٤٠١,٥٧١	-	٤٦٠,٧١٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
١٠٠,٥٤٠	١,٥٧٠,٠٥٦	٨,١٨٧	-	١,٦٧٨,٧٨٣	الرصيد في أول السنة المالية
١١,٥٠٥	٢٣٨,٦٩٠	١٢,٣٣٨	-	٢٦٢,٥٣٣	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-	٤,٢٠٧	-	-	٤,٢٠٧	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-	-٢٦٧,٧٥٩	-	-	-٢٦٧,٧٥٩	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	-٤,٨٧٢	-	-	-٤,٨٧٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١٢,٠٤٥	١,٥٤٠,٣٢٢	٢٠,٥٢٥	-	١,٦٧٢,٨٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٢٠- استثمارات مالية

١/٢٠ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة :
٥١,٦٣١	١٠١,٤٤٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥١,٦٣١	١٠١,٤٤٠	إجمالي سندات الخزنة
		(ب) أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة :
٧,٩٤٥,٣٥٥	٩,١٧٦,٣٢٤	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٧,٩٤٥,٣٥٥	٩,١٧٦,٣٢٤	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزنة :
١,٧٠٦,٠٧٥	٢٠,٩٢٥	أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١,٦٣٤,٧٢٥	١,٢٠٢,٢٧٥	أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٢,٩٨٣,٠٠٠	١,٣٦١,١٥٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٢,١٠٠,٠٠٠	٧,١٢٤,١٥٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٨,٤٢٣,٨٠٠	٩,٧٠٨,٥٠٠	الاجمالي
-٥٠٤,٣٥٥	-٥٥٠,٤٥٣	عوائد لم تستحق بعد
٢٥,٩١٠	١٨,٢٧٧	فروق تقييم أذون خزنة مقيمة بالقيمة العادلة
٧,٩٤٥,٣٥٥	٩,١٧٦,٣٢٤	الصافي
		(ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٦٩,٤٨٤	٩٤,١٦٥	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٦٩,٤٨٤	٩٤,١٦٥	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(د) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :
١٩,٤٣٢	٢١,٣٠٢	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩,٤٣٢	٢١,٣٠٢	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٨,٠٨٥,٩٠٢	٩,٣٩٣,٢٣١	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (١)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠- استثمارات مالية - تابع

٢/٢٠ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	
		(أ) سندات الخزانة الحكومية :
١٠,٧٢١,٥٢٠	١٨,٤٢٣,١٥١	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩٤,٠١٥	١٨٧,٩٢٠	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١,٦٠٥	-١,٦٠٤	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠,٩١٣,٩٣٠	١٨,٦٠٩,٤٦٧	إجمالي سندات الخزانة الحكومية
		(ب) أذون الخزانة الحكومية :
٢,٨٠٥,٨٤٧	٢,٤٦٥,٩٢٠	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١٦,٦٦٨	-١٦,٥٩٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٧٨٩,١٧٩	٢,٤٤٩,٣٢٤	إجمالي أذون الخزانة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزانة :
١,٧٧٧,٧٢٧	٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٧٨,٦٦١	-	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٦٧٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣٤٢,١٢٨	٢,٤٠٨,٣٢٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢,٨٧٣,٥١٦	٢,٥٠٨,٣٢٠	الاجمالي
-٦٧,٦٦٩	-٤٢,٤٠٠	عوائد لم تستحق بعد
-١٦,٦٦٨	-١٦,٥٩٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٧٨٩,١٧٩	٢,٤٤٩,٣٢٤	الصافي (١)
		عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء:
-١٥٠,٤٠٩	-٩٥,٧٦٤	أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
-١٥٠,٤٠٩	-٩٥,٧٦٤	الاجمالي
-٤,٥٣٧	-٧١٨	عوائد لم تستحق بعد
-١٥٤,٩٤٦	-٩٦,٤٨٢	الصافي (٢)
٢,٦٣٤,٢٣٣	٢,٣٥٢,٨٤٢	الصافي (٢+١)
١٣,٥٤٨,١٦٣	٢٠,٩٦٢,٣٠٩	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٢١,٦٣٤,٠٦٥	٣٠,٣٥٥,٥٤٠	إجمالي الإستثمارات المالية (٢+١)
٨٨,٩١٦	١١٥,٤٦٧	أرصدة بدون عائد
٢١,٥٤٥,١٤٩	٣٠,٢٤٠,٠٧٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٢١,٦٣٤,٠٦٥	٣٠,٣٥٥,٥٤٠	إجمالي الإستثمارات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	تحليل مخصص خسائر الإضمحلال لاستثمارات في أدوات دين
١٨,٢١٨	١٨,٢٧٣	الرصيد في أول السنة المالية
٣٤٥	-	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-٢٩٠	-٧٣	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١٨,٢٧٣	١٨,٢٠٠	الإجمالي

٢٠- استثمارات مالية - تابع

- صناديق الاستثمار

- صندوق استثمار سنابل

- تتضمن الاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مساهمة المصرف في صندوق استثمار سنابل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أتش سى لإدارة صناديق الاستثمار.
- بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٢٥ ألف وثيقة بقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٤٢,٢٧ جنية مصري بنسبة ٢,٥% من إجمالي عدد الوثائق القائمة للصندوق لتصل إجمالي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ قيمة ٣,٥٥٧ ألف جنية مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢,٩٠٣ ألف جنية مصري).

- صندوق استثمار مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (النهاردة)

- قام المصرف بإنشاء صندوق استثمار مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (النهاردة) المتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية حيث تقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق.
- بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٨٧,١٦٥ وثيقة بقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ٢٠٣,٥٩ جنية مصري بنسبة ٣% من إجمالي عدد الوثائق القائمة للصندوق لتصل إجمالي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ قيمة ١٧,٧٤٦ ألف جنية مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٦,٥٢٧ ألف جنية مصري).

وفيما يلي ملخص حركة الاستثمارات المالية خلال السنة:

القيمة بالآلاف جنيه مصري			
الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢١,٦٣٤,٠٦٥	١٣,٥٤٨,١٦٣	٨,٠٨٥,٩٠٢	الرصيد في أول السنة المالية
٣٩,٢٨٠,٠٤١	١١,٨٤٠,٠٨٤	٢٧,٤٣٩,٩٥٧	إضافات
٢,٤١٨,٩٢٦	٧٠,١٩٠	٢,٣٤٨,٧٣٦	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
-٣٢,٩٨٤,٧٩١	-٤,٤٨٥,٩٥٧	-٢٨,٤٩٨,٨٣٤	استيعادات (بيع / استرداد)
-١٠,٤٠٣	-١٠,٢٤٤	-١٥٩	فرق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
١٧,٦٣٠	-	١٧,٦٣٠	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٧٣	٧٣	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٠,٣٥٥,٥٤١	٢٠,٩٦٢,٣٠٩	٩,٣٩٣,١٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٢٠,٣١٨,٩٩٧	١٠,٢٩١,٠٧٠	١٠,٠٢٧,٩٢٧	الرصيد في أول السنة المالية
٢٦,٠١٢,٢٩٤	٧,٨٢٨,٣٧٠	١٨,١٨٣,٩٢٤	إضافات
٢,٠٢٧,٨٩٩	٥٢١,٧٣٤	١,٥٠٦,١٦٥	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
-٢٦,٦٨١,٠٠٨	-٥٠,٥٣٠,٣٧	-٢١,٦٢٧,٩٧١	استيعادات (بيع / استرداد)
-٤٠,٤٧٩	-٣٩,٩١٩	-٥٦٠	فرق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
-٣,٥٨٣	-	-٣,٥٨٣	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-٥٥	-٥٥	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢١,٦٣٤,٠٦٥	١٣,٥٤٨,١٦٣	٨,٠٨٥,٩٠٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠- استثمارات مالية - تابع

٣/٢٠ أرباح (خسائر) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١,٣٠١	-	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر *
-	-١٠,٧٥٦	عبء خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١١,٣٠١	-١٠,٧٥٦	الاجمالي

* يتضمن العائد من الودائع والحسابات جارية لدى البنوك العائد الناتج من المربحة المبرمة مع أحد البنوك المحلية ، كما ان العوائد والارباح والخسائر الناتجة من الاستثمارات المالية في أدوات دين حكومية تخص هذا البنك طبقا للوكالة المقيدة بالاستثمار والتي تقتضي استثمار هذه المبالغ في أدوات دين حكومية في حدود العائد المتوقع والمتفق عليه.

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		مساهمات في شركات تابعة
١٠,٠٣٦	-	الوطنية للزجاج والبللور
٧٦,٧٩٧	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار و الأوراق المالية
١٩,٢٠٧	١٩,٢٠٧	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
٢٣,٤٧٧	-	أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية
٤,٩٨٠	٤,٩٨٠	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
١١,٥٧٥	١١,٥٧٥	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
١٣	١٣	أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	ابوظبي الاسلامى لإدارة محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار
١,٤١٣	-	القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية
٢,١٨١	-	الإسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية
١٥٤,٣١٥	١٥٤,٣١٥	أبو ظبي الإسلامي للتمويل
-	٢٤,٥٠٠	أبو ظبي الإسلامي - مصر للتمويلات متناهية الصغر
-	٩,٨٠٠	أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي
٣٠٨,٨٩٤	٣٠٦,٠٨٧	الاجمالي
		مساهمات في شركات شقيقة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أورينت للتأمين التكافلى _ مصر
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الاجمالي
٣٢٨,٨٩٤	٣٢٦,٠٨٧	أجمالى استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-١٤,٤٤٤	-١٥,١٦٥	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٣١٤,٤٥٠	٣١٠,٩٢٢	صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

* بناء على قرار مجلس إدارة المصرف في ٢٠١٥/٩ وموافقة البنك المركزي في ٢٠١٥/١١ تم الانتهاء من اجراءات تأسيس شركة أبوظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار وقام المصرف بتأسيس الشركة في ٢٠١٦/٣ ولم يتم الدعوة لعقد الجمعية التأسيسية حتى تاريخه.

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

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

- تم الانتهاء من إجراءات توثيق زيادة رأسمال شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل حيث ضخ مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر كامل قيمة الزيادة والتي بلغت ٥٢,١٨٧,٣٤٥ جم بإجمالي عدد أسهم ١٠,٤٣٧,٤٦٩ سهم لتصبح نسبة مساهمة المصرف بعد الزيادة ٩٨,٦٦%.
- وافق مجلس إدارة المصرف في أغسطس ٢٠٢٠ على تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي - تحت التأسيس ، برأس مال مدفوع ١٠ مليون جنية مصري (يتمثل في عدد ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنية مصري للسهم). مع العلم أن رأس المال مازال مجمدا لحين استكمال إجراءات تأسيس الشركة.
- وافق مجلس إدارة المصرف في مارس ٢٠٢١ على تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويلات متناهية الصغر - تحت التأسيس ، برأس مال مدفوع ٢٥ مليون جنية مصري (يتمثل في عدد ٢,٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنية مصري للسهم). مع العلم أن رأس المال مازال مجمدا لحين استكمال إجراءات تأسيس الشركة
- يتضمن بند خسائر اضمحلال استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة مبلغ ١٥,١٦٤ ألف جنية مصري يتمثل فيما يلي:
 - اضمحلال شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية بقيمة ١٠,١٧١ ألف جنية مصري نتيجة لانخفاض سعر السهم من ١١,٣٠ إلى ٩,٨٠ جنية مصري طبقاً لدراسة القيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة.
 - اضمحلال شركة أبو ظبي القابضة للاستثمارات المالية بقيمة ٤,٩٨٠ ألف جنية مصري طبقاً لآخر دراسة للقيمة العادلة.

٢/٢١ أرباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

- قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر ببيع كامل مساهمته المباشرة وكذا شركاته التابعة (شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية والشركة الوطنية للتجارة والتنمية " انتاد ") في رأس مال شركة أسبوط الاسلامية الوطنية للتجارة والتنمية بإجمالي عدد ٤,٤٥٥,٣٢٣ سهم بنسبة مساهمة ٦٥.٦٦ % ، بقيمة ٢٨,٥ جنية مصري للسهم. مما نتج عنه أرباح بيع للبنك وشركاته بقيمة ٨٨ مليون جنية مصري حيث تحقق لمصرفنا فقط منها مبلغ ٥٢,٢ مليون جنية مصري والباقي لشركتي القاهرة للاستثمار وانتاد.
- قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر ببيع كامل مساهمته المباشرة وكذا شركاته التابعة (شركة القاهرة الوطنية للاستثمار وشركة أديفانانس في رأس مال شركة الاسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية بإجمالي عدد ٤,٤٤٠,٥٠٤ سهم بنسبة مساهمة ٧٠,٠٨ % ، بقيمة ٦,٢٥ جنية مصري للسهم. مما نتج عنه أرباح بيع للبنك وشركاته بقيمة ٩,١٦٠ ألف جنية مصري حيث تحقق لمصرفنا فقط منها مبلغ ٧٧١ ألف جنية مصري والباقي لشركتي القاهرة للاستثمار وأديفانانس .

٣/٢١ أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

- قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بأعادة تبويب قيمة مساهمته المباشرة في رأس مال كلاً من شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية و الشركة الوطنية للزجاج والبلور بقيمة ٩٢٣ ألف جنية و ١,٠٩٨ ألف جنية علي التوالي الى بند أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع ، وذلك نتيجة لقيام مجلس إدارة المصرف بالبدء في إجراءات بيع كلا من الشركتين وجاري دراسة الأمر من خلال الجهات والهيئات المختصة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي) – تابع

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/(خسائر) نسبة المساهمة	القيمة بالألف جنيه مصري
مساهمات في شركات تابعة					
مصر	٢٦٠,٨٩٣	٥٣٦,٥٦٣	١٤٩,١٧٩	-٢٣,٤٧٦	%٥,٤٢
مصر	١٠٥,٥١٢	١٠٣	٣٤,٧٨٥	٢٨,٢٥٨	%٦٤,٧٥
مصر	١٠٠,١٤٠	١٤,٧٣٨	٥,٣٥١	٣,٥٩٧	%٤,٠٠
مصر	٨,٥٥٠	٢٤٧,١٢١	٨٤٣	-٢٠,٧٩٣	%٩٩,٦٠
مصر	١٧,١٤٣	٧,٤٣٠	١٤,٣٤٣	٢,٠١٩	%٩٢,٨٦
مصر	٢٧,٦١٤	٨٣,١٢٢	٣,١٦٩	٩٦٨	%٥,٠٠
مصر	٧,٩٠٠	٤٥	٣٧٢	٣٧١	%٩٨,٠٠
مصر	٩٤٧	٦٥١	٩٠٩	-٥٨١	%٤٦,١٦
مصر	١,١٩٤,٥٧٨	٩٨٣,٤٤٠	١١٨,٣٠٨	٣٩,٦٩٢	%٩٨,٦٦
مصر	٢٥,٠٠٠	٣٦٤		-٣٦٤	%٩٨,٠٠
مصر	١٠,٤١٠	٤,٩٢٧	١١٥	-٤,٥١٧	%٩٨,٠٠
مساهمات في شركات شقيقة					
مصر	٢,٢٩٢,٨٩٣	١,٥١٢,٢٣٢	٢٨٠,٨٣٣	١٦٩,٠٠٢	%٢٠,٠٠
الاجمالي					
	٤,٠٥١,٥٨٠	٣,٣٩٠,٧٣٦	٦٠٨,٢٠٧	١٩٤,١٧٦	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠					
البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/(خسائر) نسبة المساهمة	
مساهمات في شركات تابعة					
مصر	٢٩٣,٦٦٧	٥٢٥,٢٨٤	١٣٨,٠٤٨	-١١,٠٥٥	%٥,٤٢
مصر	١٠٠,٧٣٨	١٣,٠٩٧	٥,٠٨٥	-١,٠٦٤	%٦٤,٧٥
مصر	٨١,٢٤٠	١١,٩٥٢	٣,٦٢٧	٢,١٨٩	%٤,٠٠
مصر	١٠٤,٧٣٩	١٣,٥٢٩	١٠,٧٤٤	٤,٨٣٨	%٤,٠٠
مصر	٩,١٩٩	٢٣,٤٨٩	٥١٤	-١٤,٢٩١	%٩٩,٦٠
مصر	٢٢,٠٦٣	٧,١٧٩	١٩,٥٠٠	٢,٤٨١	%٩٢,٨٦
مصر	٣٠,٥٨٦	٨٦,٨١٨	١,٨٤٦	١٧٣	%٥,٠٠
مصر	٧,٤٠٦	٤٥	٥٧٨	٥٧٨	%٩٨,٠٠
مصر	٧,٨٣٣	٦,٤٥١	١,٠٢٥	-٦٧٤	%٤٦,١٦
مصر	١٧,٣٦٣	٨٧	٧,٣٥٠	٥,٩٣٣	%٩,٠٤
مصر	١,٢٣٤,٣٣٩	١,١٠٦,٦٩٤	٧٤,٩٤٦	١٥,١١١	%٩٧,٩٤
مساهمات في شركات شقيقة					
مصر	١,٨٥٢,٢٥١	١,٢٥٥,٧٥٩	٢١٨,٥٧٥	١٣٨,٣٤٨	%٢٠,٠٠
الاجمالي					
	٣,٧٦١,٤٢٤	٣,٢٥٧,٣٨٤	٤٨١,٨٣٧	١٤٢,٥٦٧	

*طبقا لآخر قوائم مالية معتمدة.

٢٢- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٠,٤٨٧	٢٥,٦٤٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٧,٠٠٥	٤٢,٠٠١	الاضافات
-٤١,٨٤٦	-٢٣,١٠١	استهلاك السنة
٢٥,٦٤٦	٤٤,٥٤٦	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٥٧,٧٦٢	١,٣٣٤,٧٢١	إيرادات مستحقة
٢٤٧,٢٠٢	٣٢٨,٧٩٢	مصرفات مقدمة
١٥٣,٧٤١	١٤٩,٠٠٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٠,٨٧٣	٣٩,٠٤٢	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
٤,٣٩٨	٤,٥٢٣	التأمينات والعهد
٢,٤٨٦	٢٧,٠٣٤	مستحق من أطراف ذات علاقة
٧٤,٠١٥	٧٩,٠٣٠	حسابات تحت التسوية مع مراسلين
٨٣,١٧٧	٤٥,٣٧٣	أرصدة مدينة أخرى
١,٥٦٣,٦٥٤	٢,٠٠٧,٥١٧	الاجمالي
-٤,٣٢٧	-٤,٩٨٦	مخصص اضمحلال أصول أخرى
١,٥٥٩,٣٢٧	٢,٠٠٢,٥٣١	صافي الاصول الاخرى

٢٤- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	١٧٢,٥٩٤	٦,٨٤٤	٩٤٥,٤١٦	١,١٢٤,٨٥٤
مجمع الإهلاك	-٤٦,٥١٢	-٤,٥٩٨	-٥٤٢,١٦٨	-٥٩٣,٢٧٨
صافي القيمة الدفترية	١٢٦,٠٨٢	٢,٢٤٦	٤٠٣,٢٤٨	٥٣١,٥٧٦
صافي القيمة الدفترية أول السنة	١٣١,٨١١	١,٨٢٣	٣٧٢,٤٤٩	٥٠٧,٠٨٣
إضافات	-	٨٦٦	١٠٢,٧٢٦	١٠٣,٥٩٢
استيعادات أصول	-٨٦٩	-٢٤٨	-٢,٥٦٠	-٣,٦٧٧
إهلاك السنة	-٥,٧٢٩	-٤٤٣	-٧٢,٩٢٥	-٧٩,٠٩٧
استيعادات مجمع إهلاك	٨٦٩	٢٤٨	٢,٥٥٨	٣,٦٧٥
صافي القيمة الدفترية	١٢٦,٠٨٢	٢,٢٤٦	٤٠٣,٢٤٨	٥٣١,٥٧٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	١٧٢,٥٩٤	٩,١٧٧	٩٩٢,٥٧٨	١,١٧٤,٣٤٩
مجمع الإهلاك	-٥٢,٢٢١	-٤,٣٥٢	-٦١١,٤٥٩	-٦٦٨,٠٣١
صافي القيمة الدفترية	١٢٠,٣٧٣	٤,٨٢٥	٣٨١,١١٩	٥٠٦,٣١٨
صافي القيمة الدفترية أول السنة	١٢٦,٠٨٢	٢,٢٤٦	٤٠٣,٢٤٨	٥٣١,٥٧٦
إضافات	-	٣,٢٥٧	٥٧,١٧٢	٦٠,٤٢٩
استيعادات أصول	-	-٩٢٤	-١٠,٠١٠	-١٠,٩٣٤
استيعادات مجمع إهلاك	-	٨٨٩	٩,٣٥٠	١٠,٢٣٩
إهلاك السنة	-٥,٧٠٩	-٦٤٣	-٧٨,٦٤١	-٨٤,٩٩٢
صافي القيمة الدفترية	١٢٠,٣٧٣	٤,٨٢٥	٣٨١,١١٩	٥٠٦,٣١٨

- تتضمن الأصول الثابتة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٢٣ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٣ مليون جنيه مصري) تمثل تكلفة أصول لم تسجل بعد باسم المصرف وجارى حاليا اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٢٨٦,٧٣٨	٣٩,٨٢٠	حسابات جارية
٣٠٠,٠٠٠	٢,٣١٢,٤٤٣	ودائع
٦٨٦,٧٣٨	٢,٣٥٢,٢٦٣	الإجمالي
		بنوك مركزية
٣١٠,١٧٨	٢,٣٢٢,٠٢٩	بنوك محلية
٣٧٦,٥٦٠	٣٠,٢٣٤	بنوك خارجية
٦٨٦,٧٣٨	٢,٣٥٢,٢٦٣	الإجمالي
٢٨٦,٧٣٨	٣٩,٨٢١	أرصدة بدون عائد
٣٠٠,٠٠٠	٢,٣١٢,٤٤٢	أرصدة ذات عائد متغير
٦٨٦,٧٣٨	٢,٣٥٢,٢٦٣	الإجمالي

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١٨,٩٢٠,٤٩٣	٢١,٠٦٥,٠٨٤	ودائع تحت الطلب
١٣,٧٧٥,٠٠٥	١٧,٠١٣,٨٧٥	ودائع لأجل وبإخطار
١٨,٠٤٧,٩٩٩	٢٤,٣٩١,٨٢٠	شهادات ادخار وإيداع
١٠,٨٩٢,٧٩٢	١١,٤٧٧,٩٨٠	ودائع توفير
١,١٨٨,٧٣٨	١,٨٥٤,٦٦٤	ودائع أخرى
٦٢,٨٢٥,٠٢٧	٧٥,٨٠٣,٤٢٣	الإجمالي
٢٣,٤٨١,٧٧١	٢٨,٤٨٠,٠٤٥	ودائع مؤسسات
٣٩,٣٤٣,٢٥٦	٤٧,٣٢٣,٣٧٨	ودائع أفراد
٦٢,٨٢٥,٠٢٧	٧٥,٨٠٣,٤٢٣	الإجمالي
٦,٠٣٦,٠٣٠	٦,٧٨٢,٧٣٢	أرصدة بدون عائد
٥٦,٧٨٨,٩٩٧	٦٩,٠٢٠,٦٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٢,٨٢٥,٠٢٧	٧٥,٨٠٣,٤٢٣	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٧- عقود صرف أجلة إسلامية / مبادلة عملات إسلامية

تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و/أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصرافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقد محدد في سوق مالية نشطة. ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدى/افتراضي Nominal Value متفق عليه.

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المبلغ التعاقدى/ الافتراضي	الاصول	الالتزامات	
٥٦٦,٩٥٧,٩٣٠	-	١٥,٠٧٦	عقود صرف أجلة إسلامية
٢١٨,٢٢٤	-	٨	عقود مبادلة عملات إسلامية
٥٦٧,١٧٦,١٥٤	-	١٥,٠٨٤	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
المبلغ التعاقدى/ الافتراضي	الاصول	الالتزامات	
٤١١,٣٥٢	-	١,٢٩٦	عقود صرف أجلة إسلامية
١٢٤,٢٠٧	٣	-	عقود مبادلة عملات إسلامية
٥٣٥,٥٥٩	٣	١,٢٩٦	الإجمالي

٢٨- تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٥٣٤,٤٢١	٤٩٩,٥٣٦	التمويل المساندة بدون عائد *
٧٥٤,٤٠٢	٧٥٥,١٤١	التمويل المساندة بعائد **
-	٥٢,٤٤٠	تمويلات أخرى
١,٢٨٨,٨٢٣	١,٣٠٧,١١٧	الإجمالي
		التمويل المساندة بدون عائد *
٤٩٩,٥٣٦	٤٧٥,٦٦٧	الرصيد أول السنة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساندة
٣٥,٣٤٨	٣٣,٢٨٣	تكلفة التمويل المساندة باستخدام معدل العائد الفعلي
-٤٦٣	-٩,٤١٤	فروق تقييم العملة الأجنبية
٥٣٤,٤٢١	٤٩٩,٥٣٦	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨ - تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية أخرى - تابع

تمويلات مساندة

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

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

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

** و بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ حصل المصرف على تمويل مساند إضافي بمبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي من مصرف أبوظبي الإسلامي الامارات بموجب اتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٨ مارس ٢٠١٩ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٩,٨٨% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقي.

تمويلات أخرى

- بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٠ حصل المصرف على تمويل بمبلغ ٥ مليون دولار أمريكي من مؤسسة تمويل التجارة العربية لمدة عام ونصف تبدأ من ١ يونيو ٢٠٢٠ ويترتب عليها ربحا متوقعا في أول ستة أشهر بنسبة 1.25% + Libor من مبلغ الاستثمار .

٢٩ - التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١٢,٤٥٦	١٥٩,٦٨٧	عوائد مستحقة
٣٤٦,١٧٢	٣٩٢,١٦٧	مصرفات مستحقة
٥٦٩,٠٥٦	٦٣٥,٤٢٨	أرصدة دائنة متنوعة
١,٠٢٧,٦٨٤	١,١٨٧,٢٨٢	الاجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠- مخصصات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٢٤٣,٢٣٥	٣٦,٨٧٩	٢٤٣,٣٤٧	١,٥٢٣,٤٦١
المكون خلال السنة	٦٨,٨١٩	٥,١٦٠	١٨٤,٤٥٢	٢٥٨,٤٣١
مخصصات انتفي الغرض منها	-٧,٨٢٧	-٢٣١	-٣٧,٠٥٧	-٤٥,١١٥
المستخدم من المخصص خلال السنة	-٢,٦١٣	-٨,٥٢٢	-	-١١,١٣٥
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-١	-	-٢,٩٥٣	-٢,٩٥٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٣٠١,٦١٣	٣٣,٢٨٦	٣٨٧,٧٨٩	١,٧٢٢,٦٨٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٢٨٨,٢٣٩	٣٦,٥٣٨	١١٣,٦٧٤	١,٤٣٨,٤٥١
المكون خلال السنة	٦٣,٩٥٤	٢,٦٩٦	١٦٦,٧٤١	٢٣٤,٣٩١
مخصصات انتفي الغرض منها	-١٠٣,٧٧٧	-٢,١٨٣	-٤٠,٦٦٧	-١٤٦,٦٢٧
المستخدم من المخصص خلال السنة	-٥,١٦٧	-١,١٧٢	-	-٦,٣٣٩
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-١٤	-	٣,٥٩٩	٣,٥٨٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٢٤٣,٢٣٥	٣٦,٨٧٩	٢٤٣,٣٤٧	١,٥٢٣,٤٦١

* إيماء الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥، من اختلاف الآراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسددة تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الأمر الذي قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف أبوظبي الإسلامي - الامارات. و بناء على تقدير المستشار القانوني لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام المصرف خلال هذا العام بإعادة دراسة مخصص المطالبات المستحقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - الامارات وعليه فقد قام المصرف بتكوين المخصص بمبلغ ١,٢٧٨ مليون جنيه مصري والذي يمثل القيمة الحالية للتدفقات المالية المتوقعة لمقابلة ذلك الالتزام.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١- أصول ضريبية مؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي عن السنة المالية الحالية. يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	-	-	-٥٥,٠٥٣
١٠٧,٦٠٧	٦١,٩٧٢	-	-
-	-	-	-١٥,٣٧٣
٢٦,٠٠٠	١٥,٣٦٢	-	-
١٣٣,٦٠٧	٧٧,٣٣٤	-٧٤,٧٨٠	-٧٠,٤٢٦
٥٨,٨٢٧	٦,٩٠٨		

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧٧,٣٣٤	١٥,٦٩٩	-٧٠,٤٢٦	-٧٦,٢٨٤
٥٦,٢٧٣	٦١,٦٣٥	-	-
-	-	-٤,٣٥٤	٥,٨٥٨
١٣٣,٦٠٧	٧٧,٣٣٤	-٧٤,٧٨٠	-٧٠,٤٢٦

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ - أصول / التزامات ضريبية مؤجلة - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
-١٥,٣٧٣	-١٩,٣٤٠	فر وق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-١٥,٣٧٣	-١٩,٣٤٠	اجمالي الاحتياطيات في آخر السنة المالية

- لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة في الامد القصير.

٣٢ - رأس المال

١/٣٢ - رأس المال المصرح به

- بلغ رأس المال المصرح به ٧ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤ مليار جنيه مصري).

٢/٣٢ - رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٢ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.
- تطبيقا للمادة رقم ٦٤ من قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ فقد وافق مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي -مصر بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٢ على الإجراءات المقترحة لزيادة رأس مال المصرف المصدر والمدفوع وفيما يلي نص القرارات:
 - الموافقة على زيادة رأس مال المصرف المصدر والمدفوع زيادة نقدية من ٢ مليار جنيه مصري الى ٤ مليار جنيه مصري
 - اعتماد نموذج الإفصاح بغرض السير في إجراءات زيادة رأس المال.
 - دعوة الجمعية العامة العادية وغير العادية للانعقاد للنظر في الموافقة على زيادة رأس المال بعد موافقة الهيئة على نشر تقرير الإفصاح المشار إليه.
- كما قام المصرف بإرسال الخطة الزمنية لزيادة رأس مال مصرف أبوظبي الإسلامي -مصر بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠٢١ الى البنك المركزي المصري موضحا بها الإجراءات المتوقعة تنفيذها لإتمام زيادة رأس المال بحيث يبلغ رأس المال المدفوع ٥ مليارات جنيه مصري في أغسطس ٢٠٢٢.

٣/٣٢ - مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

- قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات حتى عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفي تاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنيه مصري الى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٨٦١ مليون جنيه مصري)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٣- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٨٧٨	٨٠,٢٦١	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	احتياطي خاص
٥٢,٢٦٥	٤٥٣,٨٨٣	احتياطي مخاطر بنكية عام
-	٣,٦٩٨	احتياطي رأسمالي
١٥٨,٠٨٨	١٥٨,٠٨٨	إحتياطي المخاطر العام
٥٢,٩٥١	٦٦,٦١٤	إحتياطي القيمة العادلة
٣٤٥,٨٦٩	٨٢٢,٢٣١	اجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:

١/٣٣- احتياطي مخاطر بنكية عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٠٤٩	٥٢,٢٦٥	الرصيد في أول السنة المالية
٤٩,٢١٦	٤٠١,٦١٨	محول من (إلي) الخسائر المتراكمة
٥٢,٢٦٥	٤٥٣,٨٨٣	الاجمالي

٢/٣٣- احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٥,٧٢٧	٥٢,٩٥١	الرصيد في أول السنة المالية
٩٢٠	٢٥,٣٥٨	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية خلال السنة
-٤,٥٠٣	-٧,٧٢٨	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين خلال السنة
٨٠٧	-٣,٩٦٧	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة
٥٢,٩٥١	٦٦,٦١٤	الاجمالي

٣٤- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٢٢٨,٦١١	٩٠٦,٨٠٨	الرصيد في أول السنة المالية
١,١٥١,٣٥٢	١,٣٧٩,٩٢٢	صافي أرباح السنة المالية
-	-٥٧,٣٨٣	محول إلى الاحتياطي القانوني
-	-٣,٦٩٨	محول إلى الاحتياطي الرأسمالي
-	-٩٠,٣١١	حصة العاملين بالأرباح
-	-١١,١٩٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	-٩,٠٣١	صندوق تطوير الجهاز المصرفي
-٤٩,٢١٦	-٤٠١,٦١٨	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٣٣,٢٨٣	٣٥,٣٤٨	إسهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٩٠٦,٨٠٨	١,٧٤٨,٨٤١	الإجمالي

٣٥- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٦٣٠,٣٠٤	٦,٠٦٨,٣٣٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٩٨,٤٧٤	١٩٠,٩١٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٣,٣٠٢,٤٥٠	٤,٨٤٧,٣٥٦	أذون الخزانة استحقاق ٩١ يوم
٨,٤٣١,٢٢٨	١١,١٠٦,٦٠٨	الإجمالي

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

١/٣٦- التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٥٧٩,٣٧٣	٤,١٤٢,١٧٩	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٥,٨٢١,٣٣٤	١٠,٨٥٣,٢٦٦	خطابات ضمان
٩٩٦,٣٨٨	٢,٢٦٩,٧٧١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤٠٩,٩٩٦	٦٣٧,٠٤٧	كفالات بنوك
٨,٨٠٧,٠٩١	١٧,٩٠٢,٢٦٣	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات - تابع

٢/٣٦- ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي والارتباطات الرأسمالية

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أقل من و حتى سنة	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الارتباطات عن الايجار التشغيلي	٨٦,٠٧٤	٢٤٩,٦٥٨	٦,٠٣٦	٣٤١,٧٦٨
الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة	١٠,٩٤٩	-	-	١٠,٩٤٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أقل من و حتى سنة	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الارتباطات عن الايجار التشغيلي	٧٨,٠٢٨	٢٥٣,٥٥٨	٢٠,٦٦٩	٣٥٢,٢٥٥
الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة	١٤,١٠٢	-	-	١٤,١٠٢

٣٧- المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

١/٣٧- تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة خلال السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
١٦,٠٨٣	٢٥,١٧٩	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
١,٧٤٢	١٧,١٥٢	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
٨,١١٥	٧,٥٩٦	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٢٥٤,٦٧٧	١,٢٨٨,٨٢٣	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
٨٦,٥٣١	١٠٦,٤٦٤	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
٤٤,٧٦٧	٣٠,٨٦٤	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٢,٣٩٢	١٠,٥٢٨	شركات تابعة	أصول	أصول أخرى
١,٠٥٣	١,٧١٣	شركات تابعة	التزامات	مخصص أضمحلال أصول أخرى
٦٦٤,٤٤١	٦٨٩,٧٩٢	شركات تابعة	أصول	تمويلات وتسهيلات العملاء
٥٠٢,٩٧٣	٤٩٣,٣٢٥	شركات تابعة	أصول	مخصص الاضمحلال عن خسائر الائتمان
١٠٩,٤١٥	١١١,٢٥٩	شركات تابعة	التزامات	ودائع العملاء
١٤٢,٢٥٧	١٦٨,٩٨٦	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٧- المعاملات مع أطراف ذوي علاقة - تابع

٢/٣٧- تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة خلال السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
١٥	٣٠	المساهمين الرئيسيين	أيرادات	عائد المزايا والمشاركات والمضاربات الممنوحة للعملاء
-٦٥,٨٣٦	-٦٥,١٤١	المساهمين الرئيسيين	مصرفات	تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
-٣٣,٢٨٣	-٣٥,٣٤٨	المساهمين الرئيسيين	مصرفات	تكلفة التمويل المساند بعائد
-٥	-٥٥٠	المساهمين الرئيسيين	مصرفات	(تكلفة) عائد الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك
٣,٥٧٥	-	شركات تابعة	أيرادات	أيرادات الأتعاب والعمولات
٨٣٧	١٢٥	شركات تابعة	أيرادات	أيرادات تشغيل أخرى
٢٧,٤٧٥	٢٠,٩٠٣	شركات تابعة	أيرادات	عائد المزايا والمشاركات والمضاربات الممنوحة للعملاء
-٦,٦٤٩	-٤,٤٨٥	شركات تابعة	مصرفات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-٢,٥٠٢	-٨٥٨	شركات تابعة	مصرفات	مصرفات الأتعاب والعمولات
١٠,٨٣٠	٩,٦٤٨	شركات تابعة	مصرفات	(عبء) رد الإضمحلال عن خسائر الائتمان

*تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٤٧,١١٨ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون موظف من أصحاب المكافآت والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٨- التزامات مزايا التقاعد

الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن :

يتم استهلاك الخسائر الاكتوارية غير المحققة على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل ، وبلغ استهلاك السنة مبلغ ٤٥,١٧١ ألف جنيه مصري.
وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :		
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	
١٨٣,١٣٧	١٣٧,٩٦٦	المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٨٣,١٣٧	١٣٧,٩٦٦	الاجمالي
<u>تتمثل الأرصدة الظاهرة في الميزانية فيما يلي:</u>		
٤٤٧,٢٣٢	٣٥٦,٩٤٢	القيمة الحالية للالتزامات الممولة
-٢٦٤,٠٩٥	-٢١٨,٩٧٦	خسائر اكتوارية غير محققة
١٨٣,١٣٧	١٣٧,٩٦٦	الإلتزامات في الميزانية
<u>تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة فيما يلي</u>		
٣٥٦,٩٤٢	٣٢٨,١٧٢	تقدير الإلتزامات في بداية السنة المالية
٢,٢٥٥	٣,٠٤٤	نكفله الخدمة الحالية
٥٠,٣١٦	٤٤,٤٧٨	تكلفه العائد
٧٣,٩٤٥	٨,٧٥٠	الخسائر (الأرباح) الاكتوارية
-٣٦,٢٢٦	-٢٧,٥٠٢	مزايا مدفوعة
٤٤٧,٢٣٢	٣٥٦,٩٤٢	تقدير الإلتزامات خلال السنة
<u>تسوية الميزانية العمومية</u>		
١٣٧,٩٦٦	٩٢,١٥٣	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية
٨١,٣٩٧	٧٣,٣١٥	حساب المعاش التقاعدي المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر في السنة المالية
-٣٦,٢٢٦	-٢٧,٥٠٢	المزايا المدفوعة مباشرة من قبل الشركة في السنة المالية
١٨٣,١٣٧	١٣٧,٩٦٦	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية خلال السنة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٨- التزامات مزايا التقاعد - تابع

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٧٣,٣١٥	-٨١,٣٩٧	المزايا العلاجية بعد التقاعد
-٧٣,٣١٥	-٨١,٣٩٧	الاجمالي
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
٧٣,٣١٥	٨١,٣٩٧	تكلفة الخدمة الحالية
٧٣,٣١٥	٨١,٣٩٧	تكلفة المعاش المبكر المعترف بها في حساب الأرباح والخسائر

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		متوسط الافتراضات لتحديد التزامات المزايا
%١٤,٦٠	%١٤,٧٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد
%١٠,٥٠	%٧,٠٠	معدل زيادة التعويض
%٤,٥٠	%٦,٣٠	معدل تضخم الأسعار

١/٣٨ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

في الاول من يوليو ٢٠١٣ أنشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة ولائحتها التنفيذية، وقد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ ورقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) وقد بدأ العمل في الصندوق في الاول من ابريل ٢٠١٤ وتسري أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية. ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق. تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد أو الوفاة أو العجز الكلي المستديم أو العجز الجزئي المستديم المنتهى للخدمة. وفي حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسددة منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة أو العضوية.

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

٢/٣٨ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

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

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

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني A67-70ULT لمعدلات الوفاة
- معدل تضخم الأسعار ٦,٣٠%
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٤,٧٠%
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) في حساب الالتزامات.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٩- الموقف الضريبي

الضريبة على أرباح الشركات الاعتيادية

السنوات حتى ٢٠١٧

- تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.

سنة ٢٠١٨/٢٠٢١

- تم تقديم الاقرار الضريبي في الموعد القانوني.

الضريبة على عائد اذون الخزانة

السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٢

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

السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤

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

السنوات ٢٠١٥/٢٠١٦/٢٠١٧

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

السنوات ٢٠١٨/٢٠٢١

- لم يتم إخطارنا من المصلحة بفحص هذه السنوات و يقوم المصرف بسداد الضريبة من وجهة نظره علي أذون الخزانة بانتظام.

ضريبة كسب العمل

- تم فحص السنوات حتى ٢٠١٧ وتم سداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.

- لم يتم إخطار المصلحة بفحص سنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢١.

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

ضريبة الدمغة

السنوات حتى ٢٠١٥

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

السنوات ٢٠١٦-٢٠١٧-٢٠١٨-٢٠١٩

- لم يخطر البنك بفحصها حتى الان.

ضريبة المبيعات

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

- السنوات ٢٠١٦/٢٠١٧/٢٠١٨ لم يتم الفحص.

الضريبة العقارية

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

٤٠- أحداث هامة

تأثير كوفيد ١٩

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

استراتيجية إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال:

قام المصرف بتكوين لجنة دائمة الانعقاد مكونة من بعض افراد الادارة العليا ،وتختص اللجنة بكل ما يتعلق بضمان استمرارية الاعمال و إدارة جميع المخاطر المتعلقة بكوفيد ١٩ ، وتمثل اهم المحاور التي يركز عليها مصرف أبوظبي الإسلامي لمواجهة تلك الجائحة فيما يلي:-

• إدارة مخاطر التشغيل

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

• إدارة مخاطر الائتمان:

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

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

• إدارة السيولة

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

• إدارة رأس المال

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

٤٠- أحداث هامة - تابع

■ سعر العائد على القروض المتبادلة بين البنوك (IBOR) ايبور

مخاطر اسعار العائد

التحول من سعر العائد على التمويلات المتبادلة بين البنوك:

- قد عقدت الهيئات التنظيمية والبنوك المركزية في مختلف الولايات القضائية اجتماعات لأطقم العمل الوطنية لتحديد أسعار الاستبدال لأسعار العائد على التمويلات المتبادلة بين البنوك (Ibors) لتيسير الانتقال المنظم إلى هذه الأسعار.
- يتم استبدال الأسعار التقليدية لهذا المؤشر بأسعار مرجعية بديلة جديدة منقحة مثل استبدال دولار ليبور (سعر الفائدة بين البنوك) في لندن بـ SOFR ، ويتم استبدال الجنيه الاسترليني ليبور بـ SONIA ، يتم استبدال اليورو ليبور بـ ESTR ، يتم استبدال الفرنك السويسري ليبور بـ SARON والين الياباني ليبور بـ TONAR
- النشر الرسمي لمعدلات الليبور التالية سيتوقف فوراً بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالنسبة لمؤشرات الليبور للجنيه الاسترليني، واليورو، والفرنك السويسري، والين الياباني. أما ليبور الدولار الأمريكي سيتوقف النشر عن الفترات لأجل أسبوع واحد وشهرين بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وستتوقف أسعار الفائدة الأخرى من أسعار ليبور في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.
- أسعار ليبور تشير إلى نظرة مستقبلية وتنشر لفترة اقتراض (مثلا ١ أشهر، ٣ أشهر، ٦ أشهر، وما إلى ذلك) وتعدل وفقا لانتشار مخاطر الائتمان، في حين أن الأسعار المرجعية البديلة هي معدلات لليلة واحدة تستند إلى المعاملات الفعلية، ومن ثم يلزم إدخال تعديلات على توزيع الأجل، كما يلزم أن تكون مكافئة من الناحية الاقتصادية لسلفها في مرحلة التحول.
- وقد بدأ المصرف في وضع برنامج تحولي لإيبور ويركز البرنامج حالياً على تقييم أثر انتقال إيبور على العقود القائمة وتأثيرها على خطر سعر العائد، فضلاً عن إضافة فقرة في هذه العقود تشير إلى احقية المصرف في استخدام معدل مرجعي بديل مع الأطراف الأخرى والعملاء.