

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر

شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها.

المحتويات	الصفحة
تقرير مراقبي الحسابات	٣-١
قائمة المركز المالي المجمعة	٤
قائمة الدخل المجمعة	٥
قائمة الدخل الشامل المجمعة	٦
قائمة التدفقات النقدية المجمعة	٧-٨
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة	٩
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة	١٠-١٠.١

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لمصرف أبوظبي الاسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (معاً المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المجمعة 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 المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة المجموعة، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس 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 مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملزمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملزمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة 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 المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم و الإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية 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 المجمعة.

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس 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 المجمعة.

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

فقرة توجيه الانتباه

مع عدم اعتبار ذلك تحفظا برأينا، فإننا نوجه الانتباه إلى ما جاء تفصيلا في الإيضاح رقم (٣١) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة 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 بناءً على رأى المستشار القانوني الخارجي للمصرف لتغطية المطالبات المحتملة من قبل مصرف أبو ظبي الاسلامي - الإمارات.

مراقبا الحسابات



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



تأهل صلاح الدين عبدالنواب 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
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
الأصول			
٤,٦٣٣,٢١٢	٦,٠٦٨,٣٨٣	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٧١٨,٧٦٩	٤,٦٧٥,٢١٩	١٦	أرصدة لدى البنوك
١١٨,٢٠٦	٥٩,١٠٧	١٧	تمويلات وتسجيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
١٠,٤٣٤	١٢,١٧٢	١٨	تمويلات تغطية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٠,٠٦٣,٤٦٧	٤٥,١٥٨,٠٢٩	١٨	تمويلات وتسجيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٩٤٥	٢٦٠,٨١٧	٣٢	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٣	-		عقود صرف آجلة إسلامية
استثمارات مالية			
٨,٦٣٩	٢٣,٥٩٥	١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الفئاح والخسائر
٨,١١٣,٧٢٨	٩,٣٩٤,٢٧٧	١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٥٨٠,١١٤	٢٠,٩٦٢,٣٠٩	١٩	- بالتكلفة المسجلة
١٣٦,٨٧٦	١٥٧,٣٦٧	٢٠	استثمارات في شركات شقيقة
٢٥,٦٤٦	٤٤,٥٤٦	٢١	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
١,٨١٢,٦٨١	٢,١٠٢,١٨٨	٢٢	أصول أخرى
٧٢٤,٦٤١	٥١٨,٢٧١	٢٣	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١٧,٧١٨	١٨,٧٠٤	٢٤	إستثمارات عقارية (بالصافي)
٥٦٦,٣٤٢	١,٠٤٠,٥٣٤	٤٢/٢٥	الأصول المؤجلة للغير إيجار تمويلي *
٥,١٤١	٥٩,٠٩٤	٣٣	أصول ضريبية مؤجلة
٧٣,٥٣٦,٥٦٢	٩٠,٥٥٤,٦١٢		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٦٨٦,٧٣٨	٢,٣٥٢,٢٦٣	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٢,٦٧٣,٢٧٩	٧٥,٦٧٩,٥٣٩	٢٧	ودائع العملاء
-	٦١,٩٤٧	٣٢	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١,٢٩٦	١٥,٠٨٤	٢٨	عقود صرف آجلة / مبادلة عملات إسلامية
١,٦١٣,٧٩٤	١,٩٨٠,١٦٥	٢٩	تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية أخرى
١,١٩٦,٤٨٣	١,٢٢٤,٩٦٩	٤٢/٣٠	التزامات أخرى *
١٠٩,٠٨٦	٤٤٣,٨٦٣		إلتزامات ضرائب الدخل التجارية
١,٥٣٩,٩٠٧	١,٧٣٤,٠٣٧	٣١	مخصصات أخرى
١٦٧,٦٧٢	١٨٣,١٣٧	٤١	التزامات مزايا التقاعد
٦٧,٩٨٨,٢٥٥	٨٣,٦٧٥,٠٠٤		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٤	رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	٣٥	مسند تحت حساب زيادة رأس المال
٤٩٢,٥٤٩	٩٤,٠٥٦٧	٣٦	احتياطيات
٤٤,٧٦٧	٣٠,٨٦٤		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد
١,١٣٠,٩٤٢	٢,٠٦٤,١٢١	٣٧	الفئاح المحتجزة
٥,٥٢٩,٦٧٦	٦,٨٩٦,٩٧٠		إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك
١٨,٦٣١	-١٧,٣٦٢		الحقوق غير المسيطرة
٥,٥٤٨,٣٠٧	٦,٨٧٩,٦٠٨		إجمالي حقوق الملكية
٧٣,٥٣٦,٥٦٢	٩٠,٥٥٤,٦١٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تقرير مرقبي الحسابات "مرفق"

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

* تم تعديل أرقام المقارنة لتعكس التوزيع المناسب للبنود المشار إليها بالإيضاح رقم (٤٢)


محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


جمال أبو سنة

رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١٧ فبراير ٢٠٢٢

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
العمليات المستمرة			
٧,٢٣٢,٣١٦	٨,١٩٧,٨٧٤	٧	عائد المرباحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
-٤,٠٤١,١٨٣	-٤,٥٨١,٩٦٤	٧	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣,١٩١,١٣٣	٣,٦١٥,٩١٠	٧	صافي الدخل من العائد
٦٠٨,٩٥٩	٧٣٠,٠٦٦	٨	إيرادات الأتعاب والعمولات
-١٤٥,٤٢٣	-١٧٥,٨٥٢	٨	مصروفات الأتعاب والعمولات
٤٦٣,٥٣٦	٥٥٤,٢١٤	٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,٦٣٢	٤,٨٢٤	٩	توزيعات الأرباح
١٨١,٨٦٠	٨٣,٩٧٤	١٠	صافي دخل المتاجرة
-١,٣٤٣,١٦٢	-١,٤٤٣,٤٧١	١١	مصروفات إدارية
-٣٤٢,٠٩٢	-٤٨٣,٢٢٤	١٢	مصروفات تشغيل أخرى
-٤٤٤,٧٠٦	-١٧٥,٦٦٧	١٣	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٣,٠٦٨	٨٧,٩٢٠		أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
١٠,٨٥٣	٢٣٥	٤/١٩	أرباح استثمارات مالية
٢٩,٠٣٠	٣٦,١٤٥		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
١,٧٥٢,١٥٢	٢,٢٨٠,٨٦٠		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
-٥٥٦,٢٨٣	-٨٠٧,٤٧٨	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
١,١٩٥,٨٦٩	١,٤٧٣,٣٨٢		صافي أرباح السنة من العمليات المستمرة
العمليات غير المستمرة			
-	-٢٢,٨٥٩		صافي الأرباح (الخسائر) من العمليات غير المستمرة
١,١٩٥,٨٦٩	١,٤٥٠,٥٢٣		صافي أرباح السنة
يوزع كالتالي			
١,١٩٢,٣٨٩	١,٤٥٣,١٣٢		نصيب المساهمين في المصرف
٣,٤٨٠	-٢,٦٠٩		نصيب الحقوق غير المسيطرة
١,١٩٥,٨٦٩	١,٤٥٠,٥٢٣		صافي أرباح السنة
٥,١١	٦,٠٧		نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح رقم
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,١٩٥,٨٦٩	١,٤٥٠,٥٢٣	صافي ارباح السنة
		<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u>
١,٤٢١	١,٥٨٨	التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-٢٠٧	-٥,٧٠٦	٢/٣٣ ضريبة الدخل 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 لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١,٠١٣	١,٧٣٩	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
-٢,٢٧٦	-١٠,١٠٧	صافي بنود الدخل الشامل الاخر للسنة بعد الضريبة
١,١٩٣,٥٩٣	١,٤٤٠,٤١٦	صافي الدخل الشامل للسنة بعد الضريبة
		<u>يوزع كالتالي:</u>
١,١٩٠,١١٣	١,٤٤٣,٠٢٥	نصيب المساهمين في المصرف
٣,٤٨٠	-٢,٦٠٩	نصيب الحقوق غير المسيطرة
١,١٩٣,٥٩٣	١,٤٤٠,٤١٦	صافي الدخل الشامل للسنة بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

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 التشغيل				
١,٧٥٢,١٥٢	٢,٢٨٠,٨٦٠			
صافي أرباح السنة قبل الضرائب				
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
١٤٧,٢٣٥	١٠٩,٩٦٦	٢٣/٢١		
١,٢١١	١,١٠٣			
٤٤٤,٢٨٦	١٧٥,٥٧٤	١٨		
-٢٩٨,٤٤٠	-٦٦,٧٧٠	١٨		
٢٣٦,١٥٥	٢٥٩,٨٤٣	٣١		
-١٤٦,٩٧٧	-٤٥,١١٥	٣١		
-٦,٤٦٩	-١١,١٤٢	٣١		
-٤٢٠,٣٠١	٥٥,٩٩٨			
-٤,٨٧٤	-١,٢٥٢	١٨		
٣,٥٨٤	-٢,٩٥٣	٣١		
-٤٤	-٧			
٥٦٠	١٥٩	١٩		
٣,٦٧١	١٧٤	١٩		
-٢٩٠	-٧٣			
-١٤,٨٥١	-٧٣٩	٢٩		
-٩,٤١٢	-٤٦٣	٢٩		
٢٠,٣٠٩	٢١,٤٤٥			
-١,١٢٢	٢,٣١٩			
١,٢٩٦	١٥,٠٧٦			
٧٥	٨٠	١٦		
٣٤٥	-			
٧,١٩٣	١,٤١٥	١٢		
٢,٩٤٤	-٢,٣٩٢	١٢		
١٢,٣٦٣	٦,٠٦٠			
١,٩٦٩	-٦,١٢٣	١٠		
٤٤٨	-١٣٥			
-١١,٣٠١	-			
-٣,٠٦٨	-٨٧,٩٢٠	٤/١٩		
-٧,٩٥٣	-٣٦٥			
-٤٠٤	-٩,٤٥٠			
-٤,٦٢٠	-٩٢١	١٢		
-٢٩,٠٣٠	-٣٦,١٤٥			
-٢,٦٣٢	-٤,٨٢٤			
٣٣,٢٨٣	٣٥,٣٤٨	٢٩		
١٦,٠٩٤	٤٦,٠٥٣			
-٣,٦٤٠	-			
١,٧١٩,٧٤٥	٢,٧٣٤,٥٧٤			
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل				
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات				
-٢,٢٠٦,٦٨٥	-١,٢٦٦,٨٨١	١٦		
٣٢٠,٦٨٣	٦٠٥,٤٨٧			
١٥,١٦٨	-١٣,٣٩١			
-٩,٣٤٢,١٩٤	-٥,١٥٩,١٣٩			
-٥٦٩,٠٤٥	-٢٠٩,١٠٣			
-	-٦,٦٠٠			
-٣٤٠,٥٨١	-٣٠٥,٨٦٣			
٤٠٣,٨٤٥	١,٦٦٥,٥٢٥			
١١,٣٨٧,٥٦٥	١٢,٨٥٤,٥١٢			
٢,٨٠٨	-١,٢٨٥			
٣٤٩,٥٧٤	١٢٤,٩١٥			
٤٣,٩٨٨	٤٥,١٧١	٤١		
-٦٨٧,٧٤٧	-٥٣٧,٤٤٧			
١,٠٩٧,١٢٤	١,٠٥٣,٠٤٧٥			
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل				

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - تابع

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 الاستثمار
-١١٦,٨٦٠	-٦٢,٨٤٧	٢٣	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٨,٤٠١	١,٠٥٩		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-٧,٠٠٥	-٤٢,٠٠١		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٩,٧٢٤	١,٢٢٤		متحصلات من بيع استثمارات عقارية
٣,٠٨٦	٥٠٥		متحصلات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
-١١٥,٠٠٠	-٩٤١,٩٨٧		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٣٨,٠٩٧	٨٩٢,٦٩٠		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 المسجلة
٢,٥٩٢,١١٢	١,٦٨٢,١٣٤		متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسجلة
-	-٢٥,٨٨٨		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	١٠٥,٠٩٠		متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٦,٠٢٢	٢٢,٥١٣		توزيعات أرباح محصلة
-٢,٩٤٩,٧٥٥	-٧,٧٩٧,٤٠٣		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	١٠٨,٢٨٦		المحصل (المدفوع) من قروض أخرى طويلة الأجل
٥٤,٥٨٩	-٥٢,٣٤٢	٢٩	المحصل (المدفوع) من التمويل المساند
-١٨,٤٣٩	-١٣٢,٨٨٨		توزيعات الأرباح المدفوعة
٣٦,١٥٠	-٧٦,٩٤٤		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
-١,٨١٦,٤٨١	٢,٦٥٦,١٢٨		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية
١٠,٢٦٧,٠٩٠	٨,٤٥٠,٦٠٩		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٨,٤٥٠,٦٠٩	١١,١٠٦,٧٣٧		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٤,٦٣٣,٢١٢	٦,٠٦٨,٣٨٣	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٧١٨,٨٢٤	٤,٦٧٥,٣٤٧	١٦	أرصدة لدى البنوك
١٠,٦٠٢,٢٩٧	١١,٥٢٧,٤٨٥		أذون خزائنة
-٣,٢١٥,١٠١	-٤,٤٨٤,٣٥٠		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
-٧,٢٨٨,٦٢٣	-٦,٦٨٠,١٢٨		أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٨,٤٥٠,٦٠٩	١١,١٠٦,٧٣٧		النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

القيمة بالالف جنيه مصري	الإجمالي	الحقوق غير المسيطرة	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	إحتياطي رأسمالي	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠														
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٨٦١,٤١٨	-	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٣,٠٤٩	٢٢,٥٤٩	٧٨,٩٩٦	٥٧,٧٤١	-٣٥,٠٣٣	٤,٣٢٧,١٤٢	١٨,٢٢٩	٤,٣٤٥,٣٧١
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية العام	-	-	-	-٥٣,٠٢١	-	-	-	٥٣,٠٢١	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-٢,٢٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-٢,٢٧٦
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٣٠٩
توزيعات أرباح مدفوعة عن شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-٣,٠٩٧
أثر تسويات شركات تابعة وشقيقة عن سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-١,٢١٢	-	-	-	-	-٧,٨٦٩
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٩٥,٨٦٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٨٦١,٤١٨	-	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢١,٣٣٧	٥٦,٠٧٠	٧٦,٧٢٠	٤٤,٧٦٧	١,١٣٠,٩٤٢	٥,٥٢٩,٦٧٦	١٨,٦٣١	٥,٥٤٨,٣٠٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢١														
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٨٦١,٤١٨	-	٢٢,٨٧٨	٤٢,٥٢٢	٢١,٣٣٧	٥٦,٠٧٠	٧٦,٧٢٠	٤٤,٧٦٧	١,١٣٠,٩٤٢	٥,٥٢٩,٦٧٦	١٨,٦٣١	٥,٥٤٨,٣٠٧
المحول الى الإحتياطيات	-	٣,٦٩٨	-	-	٥٧,٣٨٣	-	-	٣٩٥,٦٩٣	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-١١٠,٥٣٨
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-١٠,١٠٧
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٤٤٥
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-٤,٦٥٠
أثر تسويات شركات تابعة وشقيقة عن سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٥١	-	-	-	-	-١٥,٣٧٢
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٥٠,٥٢٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢,٠٠٠,٠٠٠	٣,٦٩٨	١,٨٦١,٤١٨	-	٨٠,٢٦١	٤٢,٥٢٢	٢٢,٦٨٨	٤٥١,٧٦٣	٦٦,٦١٣	٣٠,٨٦٤	٢,٠٦٤,١٢١	٦,٨٩٦,٩٧٠	١٧,٣٦٢	٦,٨٧٩,٦٠٨

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٤) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١- معلومات عامة

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

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

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

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

تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة 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 كالآتي:

المربحة

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

الإجارة

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

المضاربة

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

الوكالة

هي عقد بين البنك والمتعامل بحيث يقدم أحد الطرفين (الأصيل - الموكل) للآخر (الوكيل) 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 مرتتبة على بيع أصل قائم بعد أن يتملكه حملة الصكوك، أو في ملكية سلعة مرتتبة في الذمة، أو في ملكية مشروعات تدار على أساس المضاربة أو الشركة، وفي كل هذه الحالات يكون حملة الصكوك مالكيين لحصصهم الشائعة من الأصول المؤجرة، أو من الحقوق أو السلع المترتبة في الذمة، أو من أصول مشروعات الشركة أو المضاربة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي آلت للمصرف فيها، بصورة مباشرة وغير مباشرة أكثر من نصف حقوق التصويت ولديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المستقلة للمصرف من إدارة المصرف.

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

القوائم المالية المجمعة١/١ - الشركات التابعة

الشركات التابعة هي كافة المنشآت (بما في ذلك المنشآت لأغراض خاصة) والتي يكون للمجموعة سيطرة عليها ويسيطر البنك على منشأة ما عندما يتعرض، أو يحق له - عوائد متغيرة من خلال مساهمته في المنشأة المستثمر فيها والقدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على المنشأة. ويتم تجميع الشركات التابعة بالكامل من تاريخ حصول البنك على السيطرة ويتوقف البنك عن تجميع المنشأة التابعة عندما تفقد السيطرة.

١/١/١ - طريقة الاقتناء

- يقوم البنك بتطبيق طريقة الاقتناء عند معالجة كل عملية تجميع أعمال.
- يتم قياس المقابل المادي المحول في عملية تجميع الأعمال لاقتناء منشأة تابعة بالقيمة العادلة التي يتم حسابها على أنها القيم العادلة للأصول المحولة بمعرفة البنك والالتزامات التي يتحملها البنك لمالكي المنشأة المقتناة، بالإضافة إلى حقوق الملكية التي يصدرها البنك. كما يشمل المقابل المادي المحول القيمة العادلة لأي أصل أو التزام ناشئ من الترتيبات المتعلقة بمقابل مادي محتمل. يتم قياس الأصول المقتناة القابلة للتحديد والالتزامات المحتملة على أساس قيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء. في كل عملية تجميع أعمال يقوم البنك بقياس أية حقوق غير مسيطرة في المنشأة التابعة على أساس نسبة من القيم المعترف بها في صافي الأصول القابلة للتحديد في المنشأة التابعة في تاريخ اقتنائها.
- يتم الاعتراف بالتكاليف المتعلقة بالاقتناء كمصروفات عند تكبدها.
- في تجميع الأعمال الذي يتم على مراحل، يقوم البنك بإعادة قياس حقوق الملكية التي احتفظت بها سابقاً في المنشأة المقتناة بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء. ويتم الاعتراف بالمكسب أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس ضمن بنود الدخل الشامل الآخر.
- تستبعد بالكامل جميع الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والدخل والمصروفات والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين شركات البنك. ويتم إجراء التعديلات المناسبة على القوائم المالية للمنشآت التابعة لضمان توافقها مع السياسات المحاسبية للمجموعة، متى كان ذلك ضرورياً.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

أ/٢- التغيرات على النسبة المحتفظ بها ضمن الحصص المسيطرة

- عند تغير نسبة حقوق الملكية المحتفظ بها ضمن الحصص المسيطرة، يقوم البنك بتعديل المبالغ المسجلة للحصص المسيطرة وغير المسيطرة حتى تنعكس التغيرات على حصصهم ذات الصلة في المنشآت التابعة. ويعترف البنك بشكل مباشر ضمن حقوق ملكية الشركة الأم بأي اختلاف بين مبلغ تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل النقدي المدفوع أو المستلم.

أ/٣- استبعاد الشركات التابعة

- عندما يفقد البنك السيطرة فإنه يقوم بالاعتراف بأي استثمارات متبقية في الشركة التي كانت تابعة بقيمتها العادلة في تاريخ فقد السيطرة والاعتراف بأي فرق ناتج على أنه ربح أو خسارة منسوبة إلى مالكي الشركة الأم.

أ/٤- فترة القياس

- فترة القياس هي الفترة المطلوبة لحصول البنك على كل المعلومات المطلوبة للقياس الأولي للبنود الناتجة عن عملية اقتناء الشركة التابعة ولا تزيد فترة القياس عن اثني عشر شهرا من تاريخ الاقتناء. وفي حالة حصول البنك على معلومات جديدة خلال فترة القياس تتعلق بعملية الاقتناء، يتم التعديل بأثر رجعي للمبالغ التي تم الاعتراف بها في تاريخ الاقتناء وتعديل قيمة الشهرة المعترف بها في تاريخ الاقتناء.

أ/٥ أسس التجميع

- وفيما يلي بيان بالشركات التابعة المصرية التي تم تجميع أعمالها مع القوائم المالية للمصرف:

الشركة	نسبة السيطرة (مباشرة وغير مباشرة)	نشاط الشركة
الشركة الوطنية للزجاج والبلور	٨٦,١٦%	صناعي
الشركة الوطنية للتجارة والتنمية (إنتاد)	٧٣,١٦%	تجاري
شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	٧٤,٨٥%	أوراق مالية
شركة أبوظبي للتمويل	٩٩,٠٠%	التأجير تمويلي والتخصيم والتمويل العقاري
شركة أبوظبي الإسلامي القابضة	٩٩,٩٣%	تأسيس الشركات
شركة أبوظبي الإسلامي كابيتال	٩٩,٩٥%	ترويج وتغضيه الاكتتاب في الأوراق المالية
شركة أبو ظبي الإسلامي للاستثمار العقاري	٤٤,٢٤%	الاستثمار العقاري
شركة أبوظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار	٩٩,٩٢%	إدارة وتكوين محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار
شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية	٥١,٢٥%	السمسرة في الأوراق المالية
شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويلات متناهية الصغر	٩٩,٩٢%	تمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر
شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي	٩٩,٩٢%	التمويل الاستهلاكي
شركة أسيوط للتنمية الزراعية	٥٤,٨٧%	الاستثمار الزراعي

- عند التجميع، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المصرف، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلا على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحوّل. ويتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة كلما كان ذلك ضرورياً بحيث يتم ضمان تطبيق سياسات موحدة للمصرف.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦/١/ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

يعتبر المصرف المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية على أنها معاملات مع أطراف خارج المصرف. ويتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن البيع إلى حقوق الأقلية وذلك في قائمة الدخل. وينتج عن عمليات الشراء من حقوق الأقلية شهرة بما يمثل الفرق بين المقابل المدفوع للأسهم المكتناة والقيمة الدفترية لصافي الأصول للشركة التابعة.

٢/أ - الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي كل الشركات التي يكون للمجموعة نفوذ مؤثر عليها ولكن لا يمتد هذا النفوذ إلى أن يكون سيطرة. وبصفة عامة تنطبق هذه الحالة عندما يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة ما بين ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت في الشركة الشقيقة.

١/٢/أ - طريقة حقوق الملكية

يتم استخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة عن الاستثمارات في شركات شقيقة بحيث يتم الاعتراف بالاستثمار بتكلفة اقتنائه على أن يتم تعديل تلك التكلفة لاحقاً لتاريخ الاقتناء بما يحدث خلال الفترة اللاحقة للاقتناء من تغيير على نصيب البنك في صافي أصول الشركة الشقيقة. وتتضمن أرباح أو خسائر البنك نصيبها في أرباح أو خسائر الشركة الشقيقة، كما تتضمن قائمة الدخل الشامل الآخر نصيب البنك في الدخل الشامل الآخر للشركة الشقيقة. وذلك مقابل تعديل القيمة الدفترية للاستثمار بأجمالي حصة البنك في التغيرات في حقوق الملكية بعد تاريخ الاقتناء.

٢/٢/أ - التغيرات في حقوق الملكية

إذا انخفضت حقوق ملكية البنك في شركة شقيقة ولكن مع بقاء النفوذ المؤثر، يتم إعادة تبويب المقابل لنسبة التخفيض من مبلغ المكسب أو الخسارة المعترف بها فيما سبق ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح أو الخسائر كنتيجة للتخلص من الأصول أو الالتزامات ذات الصلة.

٣/٢/أ - خسائر الشركات الشقيقة

إذا تجاوز نصيب البنك في خسائر الشركات الشقيقة عن حصته في تلك الشركات أو تساوي معها، يتوقف البنك عن الاعتراف بنصيبه في الخسائر الإضافية. وبعد أن تخفض حصة البنك إلى الصفر يتم الاعتراف بالخسائر الإضافية كالتزام بقائمة المركز المالي ولكن فقط في حدود ما يتحمله البنك من التزامات قانونية أو حكومية. وعندما تحقق تلك الشركات أرباحاً في الفترات اللاحقة يستأنف البنك الاعتراف بحصته في تلك الأرباح ولكن بعد أن تتساوي حصته في الأرباح مع حصته في الخسائر التي لم يعترف بها.

٤/٢/أ - المعاملات المتبادلة مع الشركات الشقيقة

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات المتبادلة باتجاهها (التصاعدي والتنازلي) بين البنك (بما في ذلك شركاتها التابعة) والشركة الشقيقة في حدود حصص المستثمرين الآخرين في الشركة الشقيقة الذين لا تربطهم أي علاقة بالبنك.

٥/٢/أ المخزون

يتم تقييم عناصر المخزون على النحو التالي:

مخزون الخامات وقطع الغيار ومواد التعبئة والتغليف ومخزون الوقود والزيوت والمهمات: على أساس التكلفة (بإتباع طريقة المتوسط المرجح)، أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل.

مخزون الإنتاج التام: على أساس التكلفة الصناعية طبقاً لقوائم التكاليف أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل.

وتشمل التكلفة المواد المباشرة، العمالة المباشرة ونصيب من التكاليف الصناعية غير المباشرة ولا تشمل تكلفة اقتراض.

مخزون الإنتاج تحت التشغيل: على أساس التكلفة الصناعية لآخر مرحلة تم الانتهاء منها طبقاً لقوائم التكاليف.

صافي القيمة البيعية هي سعر البيع التقديري في سياق النشاط العادي ناقصاً التكلفة التقديرية للإتمام والتكلفة التقديرية اللازمة لإتمام البيع.

يتم الاعتراف بالانخفاض في قيمة المخزون إلى صافي القيمة البيعية وجميع خسائر المخزون ضمن تكلفة المبيعات بقائمة الدخل في الفترة / السنة التي حدث فيها الانخفاض أو الخسارة. ويتم الاعتراف برد الانخفاض في المخزون الناتج من الارتفاع في صافي القيمة البيعية بقائمة الدخل كتخفيض من تكلفة المبيعات في الفترة / السنة التي حدث فيها هذا الرد.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦/٢/أ الاستثمار العقاري

يعترف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن أرباح وخسائر الفترة / العام التي نتجت فيها. القيمة العادلة للاستثمارات العقارية هي القيمة التبادلية لأصل معين بين أطراف كل منهم لديه الرغبة في التبادل وعلى بيئة من الحقائق ويتعاملان بإرادة حرة وهذا التقدير للقيمة العادلة على وجه الخصوص لا يشمل سعراً مقدراً بالتضخم أو الانكماش بشروط خاصة أو ظروف معينة مثل التمويل غير المعتاد أو الترتيبات الخاصة بالبيع مع إعادة التأجير أو المبالغ الخاصة أو الامتيازات التي تمنح من قبل أي طرف له صلة بعملية البيع. تحدد المنشأة القيمة العادلة بدون إجراء أي خصم لتكاليف العملية التي من الممكن أن تتكبدها المنشأة في البيع أو عملية الاستبعاد الأخرى.

٧/٢/أ المشروعات تحت التنفيذ

تتمثل المشروعات تحت التنفيذ في المبالغ التي تم إنفاقها بغرض إنشاء أو شراء أصول ثابتة حتى تصبح جاهزة للاستخدام في التشغيل حينئذ تحول لبند الأصول الثابتة، ويتم تقييم المشروعات تحت التنفيذ بالتكلفة بعد خصم الاضمحلال.

٨/٢/أ نظام المزايا المحدد

تعطى الشركة الوطنية للزجاج والبللور مزايا نهاية الخدمة لموظفي الشركة، ويحسب الحق في الحصول على هذه المزايا بناء على آخر مرتب وطول فترة الخدمة للموظفين.

ب) قطاعات التشغيلية

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

ت) التقارير القطاعية

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ث) ترجمة العملات الأجنبية

ث/١ عملة التعامل والعرض

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

ث/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن بند عائد 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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(ج) الأصول المالية والالتزامات المالية

ج/١ - الاعتراف والقياس الاولي

يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالأصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية. يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي أولاً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية 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 لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
- عند الاعتراف 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تقييم نموذج الاعمال

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

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال			الأداة المالية
القيمة العادلة		التكلفة المستهلكة	
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل		
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	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 الاعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعية لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- 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 توارخ استحقاق الأصول المالية مع توارخ 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 أصول 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).

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 الاعمال للبنك.
- يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا على اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الانتمائي 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 الاصول المالية بعد الاعتراف الاولي إلا عندما - وفقط عندما - يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.
- في كافة الاحوال لا يتم إعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

ج/٣- 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 الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوما منة 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.
- اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفي شروط 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 اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢- الالتزامات المالية

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

ج/٤- التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

١- الأصول المالية

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

٢- الالتزامات المالية

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

ح) المقاصة بين الاصول المالية والالتزامات المالية

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

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

خ) قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداؤه 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 على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- 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 على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- عندما لا يمكن الاعتماد على 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 الأصل 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 الجدول أدناه اساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل
- **المستوي الأول** – وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
- **المستوي الثاني** – وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- **المستوي الثالث** – وتتمثل مدخلات المستوى 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	٢٨,٠٦٨	-	٦٧,١٤٢	٩٥,٢١٠

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	١٦,٦٩٧	-	٨٠,٦١٣	٩٧,٣١٠

(١/خ) الأدوات المالية بالمستوي الأول

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط، بناء على الأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية. ويعتبر السوق نشطاً عندما تتماثل البنود التي يتم التعامل فيها في السوق 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 بالمستوي 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.

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

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

يتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المؤهلة للمحاسبة عنها 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 للبند المغطى.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة / العام حتى الاستحقاق. ويستمر الاعتراف بحقوق الملكية بالتعديلات التي أُجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

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 للبند 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(ذ) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند "عائد التمويلات والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تُحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- طبقاً لطريقة العائد الفعلي يتم حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ويمثل معدل العائد الفعلي المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية*، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة وأية علاوات أو خصومات.

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

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

(ر) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن عملية مصرفية أو خدمة تمويل أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتمويلات أو المديونيات المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢-ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل أتعاب الارتباط على التمويلات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم استخدام هذه التمويلات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التمويل، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للتمويل يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط. وإذا لم يكن هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم استخدام هذه التمويلات فإنه يتم الاعتراف بأتعاب الارتباط على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة الارتباط.
- يتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التمويلات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من التمويل أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

(ز) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(س) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع 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 التمويل وارتباطات أدوات الدين المشابهة.

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

■ 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 المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية على الأقل : - تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض. - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض. - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهراً السابقة. - تغيرات اقتصادية/تشريعية/تكنولوجية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض	تأخير يزيد عن ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية
لا يوجد	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداده اقساطه التعاقدية					ادوات مالية مضمحلة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

■ 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 المقترض (ORR).

(٢) يقوم البنك بتصنيف العملاء داخل كل مجموعة الى 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 المقترض 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 - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. - طلب إعادة الجدولة. - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية. - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/التمويلات التجارية.	تأخير يزيد عن ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			أدوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان 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 الأولي (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة والتي يتم قياسها كما يلي:
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلياً مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة 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 أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة 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 والادوات 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 المعتمد بها على التوالي.
- بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على أساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- بالنسبة لأدوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على 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 على 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 المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

التقدم 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 أشهر متصلة من الاستمرار في استيفاء الشروط.

التقدم 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 المجنبية / المهمشة - حسب الاحوال.
 - (٣) الانتظام في سداد أصل مبلغ الاصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة على الاقل.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 للمقترض 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 الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

- يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:-
- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن التمويلات وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
- عندما تتضمن الأداة المالية كلاً 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 ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم إثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لأن القيمة الدفترية لتلك الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

إعدام الديون

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ص) الأصول غير الملموسة

ص/١ برامج الحاسب الآلي

- يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الأرباح والخسائر عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة والتي تتضمن أيضا المصروفات المباشرة المتعلقة بتكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.
- يتم الاعتراف بتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية عند توافر كافة الشروط التالية:
- يكون لدى البنك النية والقدرة لاستكمال واستخدام تلك البرامج. و
- انه يمكن قياس المصروفات المتعلقة بالتطوير بدرجة موثوقة فيها.
- يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقعة الاستفادة منها وذلك على النحو التالي:

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

ص/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

ض) الأصول الثابتة

- تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.
- ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، 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 / العام التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.
- لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- 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 (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الأرباح والخسائر.

ط) اضمحلال الأصول غير المالية

- لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون كليا أو جزئيا 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.

ظ) الإيجارات

- يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد بقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر 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 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.

ظ/٢ الاستئجار

- بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تموالياً، يتم الاعتراف بالقيمة الحالية لأرصدة ديون التأجير التمويلي ضمن الأصول المالية بقائمة المركز المالي المجمعة مقابل استبعاد الأصول المؤجرة تأجيراً تموالياً وإدراج الفروق بقائمة الأرباح والخسائر ضمن بند إيرادات / مصروفات تشغيل أخرى.
- عندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أو جزء من أرصدة مديني الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقعة استردادها كما لو كانت أرصدة أدوات دين ويحسب لها مخصص الاضمحلال بنفس الطرق والأساليب المتبعة بالنسبة لأدوات الدين.
- بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول الثابتة المماثلة، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تُمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد بقائمة الأرباح والخسائر

ع) النقدية وما في حكمها

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

غ) المخصصات الأخرى

- يتم الاعتراف بالمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلاحي 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 (مصروفات) تشغيل أخرى.
- ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ف) الارتباطات عن تمويلات وعقود الضمانات المالية

- تمثل الضمانات المالية العقود التي يكون فيها البنك كفيلاً 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 الأجزاء 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 على النحو التالي:

- اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩: القيمة المستهلكة أو قيمة خسائر الاضمحلال أيهما أكبر.
- قبل ١ يناير ٢٠١٩: على أساس مبلغ القياس الأول، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان في قائمة الأرباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية / الارتباط في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة.
- لم يقيم البنك خلال الفترة / السنة بإصدار أية ارتباطات عن تمويلات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالنسبة للارتباطات الأخرى عن التمويلات:

- اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩: يعترف البنك بخسائر اضمحلال.
- قبل ١ يناير ٢٠١٩: يعترف البنك بمخصص إذا كانت تلك العقود تم اعتبارها محملة بخسائر.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- 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 (مصروفات) تشغيل اخري 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.

ق) التزامات مزاي 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 المنهي 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 المتوقع دفعها) عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام نظم المزايا المحددة عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها وذلك باستخدام سعر عائد سندات شركات ذات جودة عالية أو سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل استحقاق التزام مزايا المعاش المتعلق بها تقريباً.
- ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الدخل إذا 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 على مدار فترة الاستحقاق.

ك) الاقتراض

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

ل) أرقام المقارنة

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

م) ضرائب الدخل

- تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة 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 مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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

الوصول الي تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

- ١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة بدءاً من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني 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 المقترضين أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الارصدة لدى البنوك والتمويلات والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة او متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من التمويلات التدعيمية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل الخيارات الائتمانية (عقود مبادلة الإخفاق الناتج عن 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 لدي ادارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلا من لجنة المخاطر والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 لمحفظة الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) على أساس 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

تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

- الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

• المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

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

• أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

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

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

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

يتم استخدام البيانات المستقبلية في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية، وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL". وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق اجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات ال إخفاق "PD" "Probability of Default" والمبالغ المعرض للخسارة عند ال إخفاق "EAD" "Exposure at Default" والخسارة 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 ال إخفاق "EAD" "Exposure at Default" ومعدل الخسارة عند ال إخفاق "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 ال إخفاق EAD عند الإخفاق والخسارة عند التعثر LGD.

بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم ادارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة. تقوم ادارة البنك بإجراء تلك التصورات الاقتصادية لجميع المنتجات الائتمانية الهامة وذلك للتأكد من حصر جميع المتغيرات الغير مرتبطة "Non-linearities"، ويتم مراجعة تلك التصورات والسمات المتعلقة بها في تاريخ المركز المالي.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

- يتم استخدام احتمالات الاخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الاخرى حيث يتم ايجاد 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 إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهرا "١٢-month ECL" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".
- تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجة عالية من عدم التأكد كما هو معروف بالنسبة لأي من التوقعات الاقتصادية، لذا فإن النتائج الفعلية قد تختلف بشكل كبير عن تلك التي تم توقعها. ويقوم البنك بإجراء أفضل تقدير لتلك التوقعات المحتملة وعمل دراسة تحليلية للعوامل الغير مرتبطة والغير متشابهة بالنسبة للمحافظ الائتمانية المختلفة وذلك من أجل الوصول لتصورات ملائمة لكافة التصورات المحتملة.

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

محفظة المؤسسات

■ الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

■ مؤشر سوق البورصة (Stock Exchange Market Index)

محفظة الأفراد

■ الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

■ الانفاق الفردي (Private consumption)

تحليلات الحساسية

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

محفظة الافراد 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 ومعرفة تأثيرها على متغيرات نموذج قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، حيث تمثل هذه السيناريوهات كل من:

- سيناريو عادي (Basic Scenario)

- سيناريو أسوأ (Downside Scenario)

- سيناريو أفضل (Upside Scenario)

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

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

تمويلات الأفراد – يتم تكوين المجموعات في ظل:

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

تمويلات المؤسسات - يتم تكوين المجموعات في ظل:

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

٣/١/٤ التعرض لخطر الائتمان:

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

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

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

القيمة بالألف جنيه مصري							
أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			الاحتمالي
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي							
ديون جيدة*	١٥,٠٥٢,١٣٤	٢٧٢,٢٨٠	٣,٢٥٩	١٥,٣٢٧,٦٧٣	١٥,٠٠٧,٤٢٤	١٦٩,٨٦٥	٤,٥٣٨
المتابعة العادية	-	٣٤٧,٥١٤	٤٣,٨٦٦	٣٩١,٣٨٠	٣٠٤	٤١٣,١٩٤	٦١,٣٤٢
متابعة خاصة	-	٣,٣٤٠	٨٦,٦٠٨	٨٩,٩٤٨	-	٢٩١	٨٢,٨١٥
ديون غير منتظمة	-	-	٦٦٥,٨٢٣	٦٦٥,٨٢٣	-	-	٣٤٤,٤٤٤
الإجمالي	١٥,٠٥٢,١٣٤	٦٢٣,١٣٤	٧٩٩,٥٥٦	١٦,٤٧٤,٨٢٤	١٥,٠٠٧,٧٢٨	٥٨٣,٣٥٠	٤٩٢,٨٤٨
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-٨٢,٠٨٢	-١١٤,٢٩٥	-٣٧٥,١٠٣	-٥٧١,٤٨٠	-٨١,٣٢٩	-١٤٢,٢٣٣	-٢٢٧,١٥٤
يخصم العوائد المجتنبه	-١,٢٠٢	-١,٦٤٦	-١١,١٩١	-١١٣,٠٣٩	-٨٠٢	-١,٦٩٠	-٦٣,٦٧٧
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-٣,٦٦٣,١١٣	-٨٨,٠٤٦	-٧٦,٢١٨	-٣,٤٢٧,٣٧٧	-٣,٩٤٠,٦١٥	-٩٨,٧٨٥	-٥٤,٨٠٥
القيمة الدفترية	١١,٧٠٥,٧٣٧	٤١٩,١٤٧	٢٣٨,٠٤٤	١٢,٣٦٢,٩٢٨	١٠,٩٨٤,٩٨٢	٣٤٠,٦٤٢	١٣٧,٦٢٢

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري								
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١					
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة
١٦,٠٢١,٠١١	-	٨,٩١٥	١٦,٠١٢,٠٩٦	١٨,٢٤١,٨٢٢	٤٠	١١٦,٩١٤	١٨,١٢٤,٨٦٨	١٦,٠٢١,٠١١
١٢,٨٠٨,١١٠	-	٣٧,٩٧١	١٢,٤٤٠,١٣٩	١٤,١٩٣,٢٧٥	-	٢٩٢,٦٦٦	١٢,٩٠٠,٥٧٩	١٢,٨٠٨,١١٠
٥٤٢,٥١٣	٤٧,٠٥٠	٤٩٥,٤٦٣	-	١,٠٠٠,٥١٦	٥٥,٦٦٧	٩٤٤,٨٤٩	-	٥٤٢,٥١٣
٤٢٣,٣٥٠	٤٢٣,٣٥٠	-	-	٦٠٢,٩٧٣	٦٠٢,٩٧٣	-	-	٤٢٣,٣٥٠
٢٩,٧٩٤,٩٨٤	٤٧٠,٤٠٠	٨٧٢,٣٤٩	٢٨,٤٥٢,٢٣٥	٣٤,٠٣٨,٥٨٦	٦٥٨,٦٨٠	١,٣٥٤,٤٥٩	٣٢,٠٢٥,٤٤٧	٢٩,٧٩٤,٩٨٤
-١,١٦٩,٩١٨	-٤٣٠,٦٦١	-١٣٩,٧١٥	-٥٩٩,٨٤٢	-١,١٧٧,٩٩٣	-٥٢٢,٨٦٤	-١٧٩,١٨١	-٤٧٥,٩٤٨	-١,١٦٩,٩١٨
-٢,٥١٦	-٢,٥١٦	-	-	-٢,٥١٣	-٢,٥١٣	-	-	-٢,٥١٦
-١١,٨٩٥	-	-٩٩	-١١,٧٩٦	-٥٠,٨٠٧	-	-٢,٣٢١	-٤٨,٤٨٦	-١١,٨٩٥
٢٨,٦١٠,٦٥٥	٣٧,٥٢٣	٧٣٢,٥٣٥	٢٧,٨٤٠,٥٩٧	٣٢,٨٠٧,٢٧٣	١٣٣,٣٠٣	١,١٧٢,٩٥٧	٣١,٥٠١,٠١٣	٢٨,٦١٠,٦٥٥

ب- 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 السنة المالية السابقة.
- يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤/١/٤ التعديلات على شروط التمويلات وإعادة جدولتها

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

٥/١/٤ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

الضمانات

- يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال الممولة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة.
- ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التمويلات والتسهيلات:
- النقدية وما في حكمها
- الرهون العقارية.
- الرهون التجارية
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية 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 وتسهيّلات	مخصص خسائر الاضمحلال	تمويلات وتسهيّلات	مخصص خسائر الاضمحلال
مرحلة أولى	٩٣%	٣٢%	٩٥%	٤٢%
مرحلة ثانية	٤%	١٧%	٣%	١٧%
مرحلة ثالثة	٣%	٥١%	٢%	٤١%
	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.

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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 اضمحلال 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 للأسس تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري في هذا الشأن ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٨/١/٤ 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
٥٠١,٨٧٣	٤٨٠,٠٣٦	- تمويلات شخصية
١٠,٩٥٤,٩٤٠	١١,٨٣٨,٢٤٤	- تمويلات عقارية
٤٠	٣٦,٥٢٠	<u>تمويلات لمؤسسات:</u>
٧,٤٤١,٨٨٩	٦,٦٤٠,٢٨٧	- حسابات جارية مدينة
١٣٣	٣٥٩	- بطاقات ائتمان
٢٠,٦٤٨,٨٩٢	٢٥,٩٤٥,١١٥	- تمويلات مباشرة
٥١٩,٧٤٠	٢٢١,٥١٢	- تمويلات مشتركة
		<u>استثمارات مالية:</u>
		- أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧,٩٩٦,٩٨٦	٩,٢٧٧,٧٦٤	- أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣,٥٩٨,٣٨٧	٢٠,٩٨٠,٥٠٩	- أدوات دين مقيمة بالتكلفة المسهولة
		أصول أخرى
٦١,٧٨٧,٤٨٠	٧٥,٤٨٧,٥٨١	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 لبنود المركز المالي تعتمد المبالغ المدرجة علي صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٥٩,٩% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٦٥,٠% في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٠,١% مقابل ٣٤,٩% في آخر سنة المقارنة.

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:

– ٩٧,١٢% من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٧,٩١% في آخر سنة المقارنة.

– ٩٣,٢١% من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٤,٧٤% في آخر سنة المقارنة.

– التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٤٥٨ مليون جنيه مقابل ٩٦٣ مليون جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية 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	تمويلات	تمويلات	إجمالي التمويلات	تمويلات وتسهيلات	تمويلات وتسهيلات
والتسهيلات	والتسهيلات	والتسهيلات	والتسهيلات	والتسهيلات	والتسهيلات
للعلماء والبنوك	للعلماء والبنوك	للعلماء والبنوك	للعلماء والبنوك	للعلماء والبنوك	للعلماء والبنوك
تمويلات وتسهيلات					
٤٣,٥٨٣,٦٩٩	١٢٣,٧٣٦	٤٣,٤٥٩,٩٦٣	٤٧,١٣٧,٩٧٨	٦٠,٣٩٩	٤٧,٠٧٧,٥٧٩
١,٤٥٥,٧٠٠	-	١,٤٥٥,٧٠٠	١,٩٧٧,٥٩٣	-	١,٩٧٧,٥٩٣
٩٦٣,٢٤٧	-	٩٦٣,٢٤٧	١,٤٥٨,٢٣٨	-	١,٤٥٨,٢٣٨
٤٦,٠٠٢,٦٤٦	١٢٣,٧٣٦	٤٥,٨٧٨,٩١٠	٥٠,٥٧٣,٨٠٩	٦٠,٣٩٩	٥٠,٥١٣,٤١٠
الإجمالي					
يخصم:					
-١,٦٣٠,٦٣٤	-	-١,٦٣٠,٦٣٤	-١,٧٤٩,٤٨٦	-١٣	-١,٧٤٩,٤٧٣
-٦٨,٢٧٥	-	-٦٨,٢٧٥	-١١٥,٥٥٢	-	-١١٥,٥٥٢
-٤,١١١,٦٣٠	-٥,٥٣١	-٤,١٠٦,٠٩٩	-٣,٤٧٩,٤٦٣	-١,٢٧٩	-٣,٤٧٨,١٨٤
٤٠,١٩٢,١٠٧	١١٨,٢٠٥	٤٠,٠٧٣,٩٠٢	٤٥,٢٢٩,٣٠٨	٥٩,١٠٧	٤٥,١٧٠,٢٠١
الصافي					

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

— تم خلال السنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٩,٩٤% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: زيادة بنسبة ٢٤,٠٣%)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالى
<u>الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلى للمصرف</u>					
- مرحلة أولى	٨,١٢٨	٩٤٠,٨٤١	١٤٠,٦٦,٥٥٣	٣٦,٦١٢	١٥٠,٥٢,١٣٤
- مرحلة ثانية	-	٧٤,٣٣٩	٥٤٨,٧٩٥	-	٦٢٣,١٣٤
- مرحلة ثالثة	-	٢٣,٩٥٤	٧٧٥,٥٦٢	٤٠	٧٩٩,٥٥٦
الإجمالي	٨,١٢٨	١,٠٣٩,١٣٤	١٥٠,٣٩٠,٩١٠	٣٦,٦٥٢	١٦,٤٧٤,٨٢٤
يخصم مخصص خسائر اضمحلال	-	-٥٤,٩٤٨	-٥١٦,٤٠٠	-١٣٢	-٥٧١,٤٨٠
يخصم العوائد المجنية	-	-١,٨٣١	-١١١,٢٠٨	-	-١١٣,٠٣٩
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-	-٥٠٢,٣٢٠	-٢,٩٢٥,٠٥٧	-	-٣,٤٢٧,٣٧٧
القيمة الدفترية	٨,١٢٨	٤٨٠,٠٣٥	١١,٨٣٨,٢٤٥	٣٦,٥٢٠	١٢,٣٦٢,٩٢٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالى
<u>الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلى للمصرف</u>					
- مرحلة أولى	٦,٣٩٤	١,٥١٣,٨٢٥	١٣,٤٨٧,٥٠٨	-	١٥٠,٠٧,٢٢٧
- مرحلة ثانية	-	٩٣,٤٠٤	٤٨٩,٩٤٧	-	٥٨٣,٣٥١
- مرحلة ثالثة	-	١٥٠,٠٨٨	٤٧٧,٧٢٠	٤٠	٤٩٢,٨٨٨
الإجمالي	٦,٣٩٤	١,٦٢٢,٣١٧	١٤,٤٥٥,١٧٥	٤٠	١٦,٠٨٣,٩٢٦
يخصم مخصص خسائر اضمحلال	-	-٥٩,١٤٤	-٤٠١,٥٧٢	-	-٤٦٠,٧١٦
يخصم العوائد المجنية	-	-١,٨٣١	-٦٣,٩٢٨	-	-٦٥,٧٥٩
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-	-١,٠٥٩,٤٦٩	-٣,٠٣٤,٧٣٦	-	-٤,٠٩٤,٢٠٥
القيمة الدفترية	٦,٣٩٤	٥٠١,٨٧٣	١٠,٩٥٤,٩٣٩	٤٠	١١,٤٦٣,٢٤٦

القيمة بالالف جنيه مصري

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالى
<u>الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلى للمصرف</u>					
- مرحلة أولى	٦,٦٩٤,٨٨٤	٣٥٩	٢٥,٢٦٥,١٧٠	٦٥,٠٣٥	٣٢,٠٢٥,٤٤٨
- مرحلة ثانية	-	-	١,١٦٦,١٢٧	١٨٨,٣٣١	١,٣٥٤,٤٥٨
- مرحلة ثالثة	-	-	٦٥٨,٦٨٠	-	٦٥٨,٦٨٠
الإجمالي	٦,٦٩٤,٨٨٤	٣٥٩	٢٧,٠٨٩,٩٧٧	٢٥٣,٣٦٦	٣٤,٠٣٨,٥٨٦
يخصم مخصص خسائر اضمحلال	-٥٤,٥٩٧	-	-١,٠٩٢,٥٥٦	-٣٠,٨٤٠	-١,١٧٧,٩٩٣
يخصم العوائد المجنية	-	-	-٢,٥١٣	-	-٢,٥١٣
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-	-	-٤٩,٧٩٣	-١,٠١٤	-٥٠,٨٠٧
القيمة الدفترية	٦,٦٤٠,٢٨٧	٣٥٩	٢٥,٩٤٥,١١٥	٢٢١,٥١٢	٣٢,٨٠٧,٢٧٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالى
<u>الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلى للمصرف</u>					
- مرحلة أولى	٧,٤٧١,٢٤٣	١٣٣	٢٠,٤٣٤,٥٥٥	٥٤٦,٣٠٧	٢٨,٤٥٢,٢٣٨
- مرحلة ثانية	٨٢,١٩٣	-	٧٩٠,١٥٦	-	٨٧٢,٣٤٩
- مرحلة ثالثة	٤٩٨	-	٤٦٩,٨٩٩	-	٤٧٠,٣٩٧
الإجمالي	٧,٥٥٣,٩٣٤	١٣٣	٢١,٦٩٤,٦١٠	٥٤٦,٣٠٧	٢٩,٧٩٤,٩٨٤
يخصم مخصص خسائر اضمحلال	-١١٢,٠٤٥	-	-١,٠٣٧,٣٤٨	-٢٠,٥٢٥	-١,١٦٩,٩١٨
يخصم العوائد المجنية	-	-	-٢,٥١٦	-	-٢,٥١٦
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-	-	-٥,٨٥٣	-٦,٠٤٢	-١١,٨٩٥
القيمة الدفترية	٧,٤٤١,٨٨٩	١٣٣	٢٠,٦٤٨,٨٩٣	٥١٩,٧٤٠	٢٨,٦١٠,٦٥٥

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 بالالف جنيه مصرى

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٨,١٢٨	٩٤٠,٨٤١	١٤,٠٦٦,٥٥٣	٣٦,٦١٢	١٥,٠٥٢,١٣٤	متأخرات حتى ٣٠ يوم
-	٧٤,٣٣٩	٥٤٨,٧٩٥	-	٦٢٣,١٣٤	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم الى ٩٠ يوم
٨,١٢٨	١,٠١٥,١٨٠	١٤,٦١٥,٣٤٨	٣٦,٦١٢	١٥,٦٧٥,٢٦٨	الإجمالي

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٦,٣٩٤	١,٥١٣,٨٢٥	١٣,٤٨٧,٥٠٨	-	١٥,٠٠٧,٧٢٧	متأخرات حتى ٣٠ يوم
-	٩٣,٤٠٤	٤٨٩,٩٤٧	-	٥٨٣,٣٥١	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم الى ٩٠ يوم
٦,٣٩٤	١,٦٠٧,٢٢٩	١٣,٩٧٧,٤٥٥	-	١٥,٥٩١,٠٧٨	الإجمالي

القيمة بالالف جنيه مصرى

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦,٦٩٤,٨٨٤	٣٥٩	٢٥,٢٦٥,١٦٩	٦٥,٠٣٥	٣٢,٠٢٥,٤٤٧	متأخرات حتى ٣٠ يوم
-	-	١,١٦٦,١٢٨	١٨٨,٣٣١	١,٣٥٤,٤٥٩	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم الى ٩٠ يوم
٦,٦٩٤,٨٨٤	٣٥٩	٢٦,٤٣١,٢٩٧	٢٥٣,٣٦٦	٣٣,٣٧٩,٩٠٦	الإجمالي

حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٧,٤٧١,٢٤٣	١٣٣	٢٠,٤٣٤,٥٥٥	٥٤٦,٣٠٧	٢٨,٤٥٢,٢٣٨	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٨٢,١٩٣	-	٧٩٠,١٥٦	-	٨٧٢,٣٤٩	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم الى ٩٠ يوم
٧,٥٥٣,٤٣٦	١٣٣	٢١,٢٢٤,٧١١	٥٤٦,٣٠٧	٢٩,٣٢٤,٥٨٧	الإجمالي

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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

أفراد

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

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

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالى
تمويلات مضمحلة بصفة منفردة	-	-	٦٥٨,٦٨٠	-	٦٥٨,٦٨٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالى
تمويلات مضمحلة بصفة منفردة	٤٩٨	-	٤٦٩,٨٩٩	-	٤٧٠,٣٩٧

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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 بداية السنة	٨١,٣٢٩	١٤٢,٢٣٣	٢٣٧,١٥٤	٤٦٠,٧١٦	٤٦٠,٧١٦	٢٣٧,١٥٤	١٨٧,٤٦٥	٨٨٠,٤٢٢
المحول من المرحلة الأولى	-٢٢,٣٤٦	٩٨,٩٨٥	١٢٦,٨٧٠	٢٠٣,٥٠٩	-٢,١٦١	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	٢١,٢٠٤	-٩,١٤٤	٢٢,٠٢٩	٣٤,٠٨٩	١٥,٤٤٦	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	-٩,١٢٩	-١٩,٢٢٦	-١٥,٣١٧	-٤٣,٦٧٢	-٢,٨٢٦	-٦,٧٠٧	-	-٩,٥٣٣
المستخدم من الخصصات خلال السنة	-	-	-٦٦,٧٦١	-٦٦,٧٦١	-	-	-٣٠,٦٨٢	-٣٠,٦٨٢
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة	٨٢,٠٨٢	١١٤,٢٩٥	٣٧٥,١٠٣	٥٧١,٤٨٠	٨١,٣٢٩	١٤٢,٢٣٣	٢٣٧,١٥٤	٤٦٠,٧١٦

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 بداية السنة	٥٩٩,٨٤٢	١٣٩,٧١٥	٤٣٠,٣٦١	١,١٦٩,٩١٨	٤٣٤,٧١٠	٤٣,٧١٣	٦٨٦,٥٥٦	١,١٦٤,٩٧٩
المحول من المرحلة الأولى	-١٨,٤٥٤	٦٤,٧٦٤	٩٩,٨١٢	١٤٦,١٢٢	-٨,٤٧٤	٤٣,٩١١	٧,٣١٠	٤٢,٧٤٧
المحول من المرحلة الثانية	٦٣١	-٢,٨٥٧	١٥,٨٠٣	١٣,٥٧٧	٤,١٤٤	-٧,٦٢١	٢٦,٠٠٠	٢٢,٥٢٣
المحول من المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-١٩٨	-١٩٨
عبء / (رد) اضمحلال خلال السنة	-١٥٨,٤٣٥	١٤,٦٢١	-٢٣,١٠٣	-١٦٦,٩١٧	١٩,٣٤٨	٦٠,٧٨٠	٩,١٣١	٨٩,٢٥٩
أصول مالية مشتركة خلال السنة	٩١,٤٥٥	-	-	٩١,٤٥٥	١٧١,٩٩٤	-	-	١٧١,٩٩٤
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة	-٣٩,٠٩١	-٣٧,٠٦٢	-	-٧٦,١٥٣	-٢١,٨٨٠	-١,٠٦٨	-٣٠,٦٧٩	-٥٣,٦٢٧
المستخدم من الخصصات خلال السنة	-	-	-٩	-٩	-	-	-٢٦٧,٧٥٩	-٢٦٧,٧٥٩
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة	٤٧٥,٩٤٨	١٧٩,١٨١	٥٢٢,٨٦٤	١,١٧٧,٩٩٣	٥٩٩,٨٤٢	١٣٩,٧١٥	٤٣٠,٣٦١	١,١٦٩,٩١٨

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 على تقييم ستاندرد أند بور وما يعادله.

القيمة بالآلاف جنيه مصري				أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	التقييم	
القيمة الدفترية		القيمة الدفترية		أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥١,٦٣١	B	١٠١,٤٤٠	B	- سندات الخزانة المصرية
٧,٩٤٥,٣٥٥	B	٩,١٧٦,٣٢٤	B	- أذون الخزانة المصرية
				أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
١٠,٩١٣,٩٣٠	B	١٨,٦٠٩,٤٦٧	B	- سندات الخزانة المصرية
٢,٨٢١,١٣٠	B	٢,٤٤٩,٣٢٤	B	- أذون الخزانة المصرية
٢١,٧٣٢,٠٤٦		٣٠,٣٣٦,٥٥٥		الإجمالي

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 بالآلاف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية		دول أخرى			
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي	الاجمالي	
<u>أدوات الدين مقبلة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>					
١٠١,٤٤٠	-	-	١٠١,٤٤٠	-	- سندات الخزنة المصرية
٩,١٧٦,٣٢٤	-	-	٩,١٧٦,٣٢٤	-	- أذون الخزنة المصرية
<u>أدوات الدين بالتكلفة المسجلة</u>					
١٨,٦٠٩,٤٦٧	-	-	١٨,٦٠٩,٤٦٧	-	- سندات الخزنة المصرية
٢,٣٥٢,٨٤٢	-	-	٢,٣٥٢,٨٤٢	-	- أذون الخزنة المصرية
٦٠,٣٩٩	-	-	٦٠,٣٩٩	-	- تسهيلات للبنوك
<u>تمويلات لأفراد</u>					
٥,٨٦٥	١,٩٧٥	٢٨٨	٨,١٢٨	-	- حسابات جارية مدينة
٩٦٥,٥١٦	٥٩,٤٥١	١٤,١٦٧	١,٠٣٩,١٣٤	-	- بطاقات ائتمان
١٠,١٦٨,١٤١	٤,١٤٦,٦٠٧	١,٠٧٦,١٦١	١٥,٣٩٠,٩٠٩	-	- تمويلات شخصية
٣٦,٦٥٣	-	-	٣٦,٦٥٣	-	- تمويلات عقارية
<u>تمويلات لمؤسسات</u>					
٦,٦٩٤,٢٣٠	٦٣١	٢٣	٦,٦٩٤,٨٨٤	-	- حسابات جارية مدينة
٣٥٨	-	١	٣٥٩	-	- بطاقات ائتمان
٢٧,٠٧٨,٨١٩	١٠,٢٣١	٩٢٧	٢٧,٠٨٩,٩٧٧	-	- تمويلات مباشرة
٢٥٣,٣٦٦	-	-	٢٥٣,٣٦٦	-	- تمويلات مشتركة
٧٥,٥٠٣,٤٢٠	٤,٢١٨,٨٩٥	١,٠٩١,٥٦٧	٨٠,٨١٣,٨٨٢	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٦٢,٣١٦,٥٦١	٤,١٤٣,٣٣٩	١,١١٩,٨٤٦	٦٧,٥٧٩,٧٤٦	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

قطاعات النشاط

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

القيمة بالالف جنيه مصري

مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	خدمات	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
<u>أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>							
-	-	-	-	١٠١,٤٤٠	-	-	١٠١,٤٤٠
-	-	-	-	٩,١٧٦,٣٢٤	-	-	٩,١٧٦,٣٢٤
<u>أدوات الدين بالتكلفة المسبقة</u>							
-	-	-	-	١٨,٦٠٩,٤٦٧	-	-	١٨,٦٠٩,٤٦٧
-	-	-	-	٢,٣٥٢,٨٤٢	-	-	٢,٣٥٢,٨٤٢
-	-	-	-	٦٠,٣٩٩	-	-	٦٠,٣٩٩
<u>تسهيلات للبنوك</u>							
<u>تمويلات لأفراد</u>							
-	-	-	-	-	٨,١٢٨	-	٨,١٢٨
-	-	-	-	-	١,٠٣٩,١٣٤	-	١,٠٣٩,١٣٤
-	-	-	-	-	١٥,٣٩٠,٩٠٩	-	١٥,٣٩٠,٩٠٩
-	-	-	-	-	٣٦,٦٥٣	-	٣٦,٦٥٣
<u>تمويلات للمؤسسات</u>							
-	٢,٤٧٧,١٧٣	٥٩٥,٥٣٤	١,٠٦٠,٥١٥	٢,٥٥٥,٦١٩	-	٦,٠٤٣	٦,٦٩٤,٨٨٤
-	-	-	-	-	-	٣٥٩	٣٥٩
-	١١,٨٤٨,٧٦٣	٤,٥٣٤,٤٥٢	٥,٤١٩,٢٧١	٤,٩٥٠,١٤٤	-	١٧١,٤٦٤	٢٧,٠٨٩,٩٧٧
-	١٨٨,٣٣١	-	-	٦٥,٠٢٥	-	-	٢٥٣,٣٦٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٦٥,٨٨٣	١٤,٥١٤,٢٦٧	٥,١٢٩,٩٨٦	٦,٤٧٩,٧٨٦	٣٧,٨٧١,٢٧٠	١٦,٤٧٤,٨٢٤	٨٠,٨١٣,٨٨٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١٦٦,٠٩١	١٣,٦٥٤,٧٣٥	٥,٧٤٩,٨٠١	٤,٨٣١,٢٩٦	٢٧,٠٨٧,٩٣٤	١٦,٠٨٣,٩٢٦	٦٧,٥٧٩,٧٤٦

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 الآخر.

١/٢/٤ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

- يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن قبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة إدارة 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 بالحاكاة 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 الموضوعية 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 المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 يلائم 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 أسترالي	١,٠٤٤	-	١,٠٤٤	١٠٤
فرنك سويسري	-٦٣٢	-٦٣٢	-	-٦٣
ين ياباني	-٦٥	-٦٥	-	-٦
عملات أخرى	٥,٣٩٠	-	٥,٣٩٠	٥٣٩
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				-١٨,٦٤٤
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 ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر					
٨٨٢	٥,٣٠٨	٣٨	١,١٣٤	٦,٩٧٥	٤٢
- خطر أسعار الصرف					
٢٩,٩٦٦	٤٠,٢١٠	١٩,١٨٠	٢٥,٨٠٧	٤١,٤٩٦	١٥,٧٧٩
- خطر سعر العائد					
٣٠,٨٤٨	٤٥,٥١٨	١٩,٢١٨	٢٦,٩٤١	٤٨,٤٧١	١٥,٨٢١
إجمالي القيمة عند الخطر					
القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المناجزة طبقاً لنوع الخطر					
٨٨٢	٥,٣٠٨	٣٨	١,١٣٤	٦,٩٧٥	٤٢
- خطر أسعار الصرف					
٢٩,٩٦٦	٤٠,٢١٠	١٩,١٨٠	٢٥,٨٠٧	٤١,٤٩٦	١٥,٧٧٩
- خطر سعر العائد					
٢٩,٩٦٦	٤٠,٢١٠	١٩,١٨٠	٢٥,٨٠٧	٤١,٤٩٦	١٥,٧٧٩
إجمالي القيمة عند الخطر					

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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. ويخلص 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 بالالف جنيه مصري
الأصول	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ين ياباني	عملات أخرى	الإجمالي
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٦,٠٠٣,٦٤٧	٤٩,٩٦٢	١,٠٩٥	٨,٤٢٧	-	٥,٢٥٢	٦,٠٦٨,٣٨٣
أرصدة لدى البنوك	١,٧٥٨,٠٧٧	٢,٧٦٧,٩٩٥	٦٨,٨٦٥	٢٥,٤٩٩	٣,٨٨٩	٥١,٠٢٢	٤,٦٧٥,٣٤٧
أذون خزائنة	١٠,٠٢٨,٥٠٠	٢,٠٩٠,٣٢١	-	٩٧,٩٩٩	-	-	١٢,٢١٦,٨٢٠
تمويلات وتسهيلات للبنوك	٥٩,١٠٧	٥٩,١٠٧	-	-	-	-	٥٩,١٠٧
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٣٩,٦٥٧,٧٦٨	٦,٣٦٥,٦٢٥	٢٥,١٤٤	٨٧١,١٣٧	-	-	٤٦,٩١٩,٦٧٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٣,٥٩٥	-	-	-	-	-	٢٣,٥٩٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٦٧,٧٢١	٤٨,٤٦٩	-	١,٧٦٣	-	-	٢١٧,٩٥٣
استثمارات مالية بالتكلفة المسبقة	١٨,٤٢٣,١٥١	١٨٧,٩٢٠	-	-	-	-	١٨,٦١١,٠٧١
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	١٥٧,٣٦٧	-	-	-	-	-	١٥٧,٣٦٧
أصول أخرى	٥,٣٥٥,٠٧٧	١٠٦,٠٢٩	١,٣٠٨	١٢,٦٩٨	-	٥,٤٤٨	٥,٤٨٠,٥٦٠
إجمالي الأصول	٨١,٥٧٤,٩٠٣	١١,٦٧٥,٤٢٨	٩٦,٤١٢	١,٠١٧,٥٢٣	٣,٨٨٩	٦١,٧٢٢	٩٤,٤٢٩,٨٧٧
مشتقات مالية متعلقة بالعمل	-	٩٥٩,٢٧١	-	٣٩,٤٦٧	١٤,٢١٥	٢١٨,٧٨٨	١,٢٣١,٧٤١
إجمالي الأصول والمشتقات المالية المتعلقة بالعمل	٨١,٥٧٤,٩٠٣	١٢,٦٣٤,٦٩٩	٩٦,٤١٢	١,٠٥٦,٩٩٠	١٨,١٠٤	٢٨٠,٥١٠	٩٥,٦٦١,٦١٨
الالتزامات وحقوق الملكية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٩٥٨,٠٢٣	٣٣٣,٧٢٦	-	٤٨,٣٥١	-	١٢,١٦٣	٢,٣٥٢,٢٦٣
ودائع العملاء	٦٦,٥٤٠,٦٤٨	٧,٨٨٣,٥٤٣	٩٣,٥٣٣	٩٦٠,٠٦٠	٢,٥١٢	١٩٩,٢٤٣	٧٥,٦٧٩,٥٣٩
عقود صرف أجله / مبادلة عملات إسلامية	١٥,٠٨٤	-	-	-	-	-	١٥,٠٨٤
تمويلات مساندة	٦٩١,٣٤٢	١,٢٨٨,٨٢٣	-	-	-	-	١,٩٨٠,١٦٥
التزامات أخرى	٧,٨٦٢,٨٩٠	٢,٧٦٠,٨٥٣	٥٨٩	٣٩,٥٠٤	٢,٥٦٢	٦٠,٣٠٤	١٠,٧٢٦,٧٠٢
حقوق الملكية	٣,٥٨٩,١٥٣	٤٩,١١٤	-	-	-	-	٣,٦٣٨,٢٦٧
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٨٠,٦٥٧,١٤٠	١٢,٣١٦,٠٥٩	٩٤,١٢٢	١,٠٤٧,٩١٥	٥,٠٧٤	٢٧١,٧١٠	٩٤,٣٩٢,٠٢٠
مشتقات مالية متعلقة بالعمل	٩٦١,٤٧٦	٢٧٢,٥٣٨	١,٩١١	١٢,٤٧٣	١١,٤٧٣	٩,٧٢٧	١,٢٦٩,٥٩٨
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والمشتقات المالية المتعلقة بالعمل	٨١,٦١٨,٦١٦	١٢,٥٨٨,٥٩٧	٩٦,٠٣٣	١,٠٦٠,٣٨٨	١٦,٥٤٧	٢٨١,٤٣٧	٩٥,٦٦١,٦١٨
صافي المركز المالي	-٤٣,٧١٣	٤٦,١٠٢	٣٧٩	-٣,٣٩٨	١,٥٥٧	-٩٢٧	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
إجمالي الأصول	٦٤,٨٠٧,٣٠٠	١٢,٠٢٧,٢١١	٤٥,٢٦٣	١,٣٠٧,٠٠٤	١٢,٠٤٤	٢٢٩,٤٧١	٧٨,٤٢٨,٢٩٣
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية	٦٤,٨٦٧,٢٢٦	١١,٩٦٩,١٢١	٤٥,٠٧٢	١,٣٠٨,٥٣٣	١٤,٢٢٧	٢٢٤,٠٨٤	٧٨,٤٢٨,٢٩٣
صافي المركز المالي	-٥٩,٩٢٦	٥٨,٠٩٠	١٩١	-١,٥٥٩	-٢,١٨٣	٥,٣٨٧	-

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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 ALCO بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك.

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

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

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤/٢/٤ خطر سعر العائد- تابع

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

القيمة بالالف جنيه مصرية

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 المركزى	-	-	-	-	-	٦,٠٦٨,٨٦٣	٦,٠٦٨,٨٦٣
أرصدة لدى البنوك	٣,٥٩٩,٩٣٨	-	-	-	-	٨٨٤,٣٧٩	٤,٤٨٤,٣١٧
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	٥,٥٣٨,٤٩٠	٣,٤٠٣,٦٣٦	-	٤٥,٥٩١,١١٣
استثمارات مالية أخرى	-	-	-	٢٩٨,٨٨٩	-	-	٢٩٨,٨٨٩
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٤,٠٨٣,٩٧٤	٤,٠٨٣,٩٧٤
إجمالي الأصول المالية	٢٧,٢٩٤,٨٦٤	٩,٨٣٨,١٧٧	١٨,١٨٢,٣٦٨	١٤,٧٤١,٨٢٠	١٠,٢٨١,٨٤٩	١٠,٤٤٣,٦٤٩	٩٠,٧٨٢,٧٢٧
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	١١,٨٦٢,٠١٥	١٨,٢٦٢,٥٤٣	٢٨,٤٩٩,٧٩٠	-	٧٥,٢٣٠,٩٢١
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١٢,٤٦٤,٧٣٥	١٢,٤٦٤,٧٣٥
إجمالي الالتزامات المالية	٩,٥٣٠,٩٤٢	٩,٢٥١,١٣٣	١٢,٠١٩,١٨٢	١٩,٠١٦,٩٤٥	٢٨,٤٩٩,٧٩٠	١٢,٤٦٤,٧٣٥	٩٠,٧٨٢,٧٢٧
فجوة إعادة تسعير العائد	١٧,٧٦٣,٩٢٢	٥٨٧,٠٤٤	٦,١٦٣,١٨٦	-٤,٢٧٥,١٢٥	-١٨,٢١٧,٩٤١	-٢,٠٢١,٠٨٦	-

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

تحليل حساسية سعر العائد

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

حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد

القيمة بالآلاف جنيه مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
تحليل حساسية سعر العائد					
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؛
- واحتياطي التغطية: الزيادة أو النقص في القيمة العادلة لأدوات التغطية والمصنفة ضمن تغطية التدفقات النقدية.

٣/٤ خطر السيولة

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

■ إدارة مخاطر السيولة

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

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

وتقوم لجنة 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣/٤ خطر السيولة -تابع

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						
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	-	-	٤,٢٧٧,٤٤٥	-	-	٤,٨٧٣,٣٠٦
نقدية وأرصدة لدى البنوك و البنك المركزى						
٤,٦١٤,٢٣٥	١٧٢,٩٧٧	٧٧٥,٦٣٥	-	-	-	٥,٥٦٢,٨٤٧
أرصدة لدى البنوك						
٤,٨٤٧,٣٥٤	١,٠٩١,٦٢٧	٦,٢٩٣,٣٠٨	-	-	-	١٢,٢٣٢,٢٨٩
أذون الخزائنة						
-	-	٥٩,٤٨٦	-	-	-	٥٩,٤٨٦
تمويلات وتسهيلات للبنوك						
٦,١١٨,٠١٥	٧,٢٠٤,٢٣٣	٢٤,٣٠٨,٥٥٧	٩,٨١٠,٧٥٠	٤,٦٥٥,٩٧٤	-	٥٢,٠٩٧,٥٢٩
تمويلات وتسهيلات للعملاء						
استثمارات مالية:						
-	-	٢٣,٥٩٥	-	-	-	٢٣,٥٩٥
-بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسائر						
١٥٩,٢٤٤	-	-	١١٦,١٤٩	-	-	٢٧٥,٣٩٣
-بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
٢٥,٧٧٠,٤٤٤	-	-	-	-	-	٢٥,٧٧٠,٤٤٤
- بالتكلفة المسبلة						
-	-	-	-	١٥٧,٣٦٧	-	١٥٧,٣٦٧
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة						
-	١,٤١٣	-	-	-	-	٢,٦٥٨,٧٨٨
أصول مالية أخرى						
٤٢,١٠٥,١٥٣	٨,٤٧٠,٢٥٠	٣١,٤٦٠,٥٨١	١٤,٢٠٤,٣٤٤	٧,٤٧٠,٧١٦	-	١٠٣,٧١١,٠٤٤
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						
الالتزامات المالية						
١,٣٩١,٦٧٧	٢٤٤,٠٣٩	١٥٩,٩٥٦	-	-	-	١,٧٩٥,٦٧٢
أرصدة مستحقة للبنوك						
٨,٣٠٦,١٠٦	٧,٢٣٦,٩٨٥	١٢,٢٢٥,٣٥٣	٥٢,٨٣٥,٠٨٣	١,١٤٩,١٨٢	-	٨١,٧٥٢,٧٠٩
ودائع للعملاء						
-	-	-	١,٩٨٠,١٦٥	٥٣٤,٤٢١	-	٢,٥١٤,٥٨٦
تمويلات مساندة						
٥٩٥,٢٧٢	-	-	-	١٣,١٢٦,٣٢٢	-	١٣,٧٢١,٥٩٤
الالتزامات مالية أخرى						
١٠,٢٩٣,٠٥٥	٧,٤٨١,٠٢٤	١٢,٣٨٥,٣٠٩	٥٤,٨١٥,٢٤٨	١٤,٨٠٩,٩٢٥	-	٩٩,٧٨٤,٥٦١
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى						
٣١,٨١٢,٠٩٨	٩٨٩,٢٢٦	١٩,٠٧٥,٧٧٢	-٤٠,٦١٠,٩٠٤	-٧,٣٣٩,٢٠٩	-	٣,٩٢٦,٤٨٣
الفجوة الجارية						

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤/٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية ومصادر القيمة العادلة

أ- أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع أدراج فرق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة". كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فرق التغير في القيمة العادلة ببند قائمة الدخل الشامل الآخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة". وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المجمعة "أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة" فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية "فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة" طريقة التدفقات النقدية المخصومة، طريقة مضاعفات القيمة "وإدراج فرق التقييم بقائمة الدخل الشامل الآخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة"؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للعملاء

تتمثل التمويلات والتسهيلات للبنوك في تمويلات غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للتمويلات والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة. ويتم عرض التمويلات والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات في أوراق مالية

تتضمن الاستثمارات في أوراق مالية فقط الأصول المالية التي لها تاريخ استحقاق محدد أو قابل للتحديد ويهدف نموذج الاعمال للاحتفاظ بها من أجل الحصول على أصل الاستثمار والعائد منه فقط. ويتم تحديد القيمة العادلة لتلك الأصول المالية للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناءً على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

ودائع العملاء والمستحق لبنوك أخرى

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم سداؤه عند الطلب. يتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والتمويلات الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناءً على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

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

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

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٠٪.
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والتمويلات/الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠ ٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥ ٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠ ٪ مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥/٤ إدارة رأس المال - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	طبقا 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 الأئتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage 1)
٩٣٤,٥١٢	٧٢٠,٦٣٢	التمويلات المساندة
١٣٠,٨٥٩	١٠٩,٣٣٦	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
٩,٦٠٢	١٠,٢١٠	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 والتشغيل
٤٨,٠٨٦,١٤٨	٥٨,٢٥٧,١٩١	معيار كفاية رأس المال
%١٣,٩١	%١٢,٨٦	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦/٤ نسبة الرافعة المالية

■ أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع 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 وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة 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" وتشمل مجموع ما يلي:

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٦/٤ نسبة الرافعة المالية - تابع

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٥,٠٨٣,١٨٢	٦,٠٠٠,٣٨٧	الشريحة الاولى 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 المسجلة
٢٢٤,٠١٥	٢١٣,٠١٠	استثمارات في شركات تابعه 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
٢,٦٣١,٣٨٦	٣,٢٥١,٨١٩	الأصول الأخرى
-٩٤,١٣٣	-١٨٤,٧١٧	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة
		الرأسمالية)
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 الاوراق المالية
٧٤,١٨٩,٤٣٠	٩٠,٧٢٣,٦٢٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق
		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 بكفالتهم
٩,٧٦٨	٣,١٥٣	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية وضمانات 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)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٥- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) التقديرات:

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

- تبويب الأصول المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم 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 ٢٠١٩، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

■ تنطبق بداية من عام ٢٠١٩

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

■ تنطبق على عام ٢٠١٩ وما قبله وما يليه

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

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:

الشركات

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	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١,٢٣٨,٩٤٣	١,٠٠١,٧١٧	١,٠٦٨,٤٥٥	٥٥١,٢٤٨	٤,٣٦٠,٣٦٣	إيرادات النشاط القطاعي
-٥٠٩,٧٨٥	-٤٤,٨٠٨	-١,٢٢١,٤٦٨	-٣٢٦,٣٠١	-٢,١٠٢,٣٦٢	مصروفات النشاط القطاعي
٧٢٩,١٥٨	٩٥٦,٩٠٩	٣٤٦,٩٨٧	٢٢٤,٩٤٧	٢,٢٥٨,٠٠١	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
-١٦٩,١٤٢	-٦٤٤,٩٠٠	-١٠٩,٠٢٠	١١٥,٥٨٤	-٨٠٧,٤٧٨	الضريبة
٥٦٠,٠١٦	٣١٢,٠٠٩	٢٣٧,٩٦٧	٣٤٠,٥٣١	١,٤٥٠,٥٢٣	صافي أرباح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٣٢,٧٨٤,٤٩٤	٣٤,٧٣٩,٨٠٤	١٣,٤٩٧,٣٢٤	-	٨١,٠٢١,٦٢٢	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٩,٥٣٢,٩٩٠	٩,٥٣٢,٩٩٠	أصول غير مصنفة
٣٢,٧٨٤,٤٩٤	٣٤,٧٣٩,٨٠٤	١٣,٤٩٧,٣٢٤	٩,٥٣٢,٩٩٠	٩٠,٥٥٤,٦١٢	إجمالي الأصول
٢٤,٧٦٥,٠٠٠	٣,٥٩٩,٠٤٠	٥٠,٠٧٧,٨٠٩	-	٧٨,٤٤١,٨٤٩	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٥,٢٣٣,١٥٥	٥,٢٣٣,١٥٥	التزامات غير مصنفة
٢٤,٧٦٥,٠٠٠	٣,٥٩٩,٠٤٠	٥٠,٠٧٧,٨٠٩	٥,٢٣٣,١٥٥	٨٣,٦٧٥,٠٠٤	إجمالي الالتزامات

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١,٣٤٧,٧٧٧	٧١٥,٠٢٤	١,٤٣٠,٥١٣	٢٩٢,٩٢٤	٣,٧٨٦,٢٣٨	إيرادات النشاط القطاعي
-٧٢٨,٤٢٦	-٣١,٧٨٤	-١,١٤٥,٢٢١	-١٢٨,٦٥٥	-٢,٠٣٤,٠٨٦	مصروفات النشاط القطاعي
٦١٩,٣٥١	٦٨٣,٢٤٠	٢٨٥,٢٩٢	١٦٤,٢٦٩	١,٧٥٢,١٥٢	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
-١٤٢,٩٦٥	-٤٩٨,٩٠٩	-٩٥,٩٦٩	١٨١,٥٦٠	-٥٥٦,٢٨٣	الضريبة
٤٧٦,٣٨٦	١٨٤,٣٣١	١٨٩,٣٢٣	٣٤٥,٨٢٩	١,١٩٥,٨٦٩	صافي أرباح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٢٩,٣٢٥,٤٠٥	٢٤,٨٨٢,٣٦٨	١١,٩٩٦,١٠٢	-	٦٦,٢٠٣,٨٧٥	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٧,٣٣٢,٦٨٧	٧,٣٣٢,٦٨٧	أصول غير مصنفة
٢٩,٣٢٥,٤٠٥	٢٤,٨٨٢,٣٦٨	١١,٩٩٦,١٠٢	٧,٣٣٢,٦٨٧	٧٣,٥٣٦,٥٦٢	إجمالي الأصول
٢٠,٢٣١,٨٥٦	١,٤٧٣,٥١٦	٤١,٧٥٣,٤١١	-	٦٣,٤٥٨,٧٨٣	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٤,٥٢٩,٤٧٢	٤,٥٢٩,٤٧٢	التزامات غير مصنفة
٢٠,٢٣١,٨٥٦	١,٤٧٣,٥١٦	٤١,٧٥٣,٤١١	٤,٥٢٩,٤٧٢	٦٧,٩٨٨,٢٥٥	إجمالي الالتزامات

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٧- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : <u>تمويلات وتسجيلات</u>
٤,٥٣٨,٨٤٥	٤,٧٢٤,٣٥٣	- للعملاء
٤,٥٣٨,٨٤٥	٤,٧٢٤,٣٥٣	الإجمالي
٢,٣٥٦,٣٧٤	-	أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومقيمة من خلال الدخل الشامل*
٢٥٢,٥٤١	٣,٣٥٣,٢١٥	ودائع وحسابات جارية*
٨٤,٥٥٦	١٢٠,٣٠٦	إيرادات عن عقود التأجير التمويلي
٧,٢٣٢,٣١٦	٨,١٩٧,٨٧٤	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : <u>ودائع وحسابات جارية :</u>
-١٤٠,٦٤٩	-١٣٢,٧٤٤	- للبنوك
-٣,٧٠١,٠١٨	-٤,٢٩٨,٨٦٣	- للعملاء
-١١٩,١٣٤	-١٤٧,٠٥٥	تمويلات أخرى
-٨٠,٣٨٢	-٣,٣٠٢	تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
-٤,٠٤١,١٨٣	-٤,٥٨١,٩٦٤	الإجمالي
٣,١٩١,١٣٣	٣,٦١٥,٩١٠	صافي الدخل من العائد

* يتضمن العائد من الودائع والحسابات جارية لدى البنوك العائد الناتج من المراجعة 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.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
١٣,٥٨٠,١١٤	٢٠,٩٦٢,٣٠٩	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٨,١١٣,٧٢٨	٩,٣٩٤,٢٧٧	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٠,١٩٢,١٠٧	٤٥,٢٢٩,٣٠٨	تمويلات وتسجيلات للعملاء
٣,٧١٨,٧٦٩	٤,٦٧٥,٢١٩	الأصول المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٥,٦٠٤,٧١٨	٨٠,٢٦١,١١٣	صافي الدخل من العائد

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
٢٨٧,٠٤١	٤٣١,٣٤٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٠٠,٣٦٣	١٠٢,٢٣٣	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٢٢١,٥٥٥	١٩٦,٤٨٧	أتعاب أخرى
٦٠٨,٩٥٩	٧٣٠,٠٦٦	الاجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
-٣٦٥	-١٩٢	أتعاب سميرة 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	الاجمالي
٤٦٣,٥٣٦	٥٥٤,٢١٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٩- توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١,٠٩٧	١٣٥	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١,٣٩٩	٤,٦٤٣	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٦	٤٦	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٦٣٢	٤,٨٢٤	الاجمالي

١٠- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		عمليات النقد الأجنبي :
١٨١,٦١٦	٩٥,٢٤٣	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
-١,٢٩٦	-١٥,٠٧٦	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة إسلامية
٣	-٨	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية
١١٤	-	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-١,٩٦٩	٦٥٠	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٣٩٢	٣,١٦٥	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٨١,٨٦٠	٨٣,٩٧٤	الاجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١١ - مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		تكلفة العاملين
-٦٧٣,٣٦٢	-٦٩٣,٨١١	أجور ومرتبات ومزايا عينية
-٣٤,٥٨٣	-٣٦,٠٥٦	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
-١٩,٨٨٨	-٢٠,١٧٢	نظم الاشتراكات المحددة
-٦٨,٩٦٩	-٨١,٣٩٧	نظم المزايا المحددة
-١٤٨,٤٤٨	-١١٠,٥٨٧	إهلاك واستهلاك
-٣٩٧,٩١٢	-٥٠١,٤٤٨	مصروفات إدارية أخرى
-١,٣٤٣,١٦٢	-١,٤٤٣,٤٧١	الاجمالى

١٢ - مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المئوية عند نشأتها بالقيمة العادلة
-٦٥,٢٣٨	-٢٣,٨٢٨	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
٤٠٤	٩,٤٥٠	أرباح بيع أصول ثابتة
٧,٩٥٣	٣٦٥	أرباح بيع استثمارات عقارية
٤,٦٢٠	٩٢١	تكلفة برامج
-٨٦,٩٣٧	-٩٤,٤٧٢	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-١٠٠,٥٦٠	-١٠٥,٩٠٩	تكاليف إعادة هيكلة
-١٦,٨٧٥	-٥,٠٠٠	أرباح (خسائر) اضمحلال أصول أخرى
-٧,١٩٣	-١,٤١٥	خسائر اضمحلال استثمارات عقارية
-٢,٩٤٤	٢,٣٩٢	أرباح (خسائر) اضمحلال الاصول المؤجرة ايجار تمويلى
-١٢,٣٦٣	-٦,٠٦٠	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
-٨٨,٩١٠	-٢١٤,٧٢٨	إيرادات (مصرفات) أخرى
٢٥,٩٥١	-٤٤,٩٤٠	الاجمالى
-٣٤٢,٠٩٢	-٤٨٣,٢٢٤	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٣- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٤٤٤,٢٨٦	-١٧٥,٥٨٧	تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٧٥	-٨٠	أرصدة لدى البنوك
-٣٤٥	-	استثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
-٤٤٤,٧٠٦	-١٧٥,٦٦٧	الاجمالي

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٦١٤,٨٧٧	-٨٧١,٠٧٤	الضريبة الجارية
٥٨,٥٩٤	٦٣,٥٩٦	الضريبة المؤجلة
-٥٥٦,٢٨٣	-٨٠٧,٤٧٨	الاجمالي

يتضمن إيضاح (٣٢) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٧٥٢,١٥٢	٢,٢٨٠,٨٦٠	الربح قبل الضرائب
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة الساري
٣٩٤,٢٣٤	٥١٣,١٩٤	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
		الاثار الضريبية لكل من:
-٤١٤,٤٦٦	-٦٥٦,٩٦٥	ايرادات غير خاضعة للضريبة
٢٢٨,٩٧٧	٣٩٨,٥٢٦	مصر وفات غير قابلة للخصم الضريبي
٣٤٧,٥٣٨	٥٥٢,٧٢٣	ضرائب أذون وسندات خزانة وتوزيعات أرباح
٥٥٦,٢٨٣	٨٠٧,٤٧٨	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
%٣١,٧٥	%٣٥,٤٠	السعر الفعلي للضريبة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٧٢,٢٤١	٤٨٥,٢٣٩	نقدية
٤,٠٦٠,٩٧١	٥,٥٨٣,١٤٤	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٦٣٣,٢١٢	٦,٠٦٨,٣٨٣	الإجمالي
٤,٦٣٣,٢١٢	٦,٠٦٨,٣٨٣	أرصدة بدون عائد
٤,٦٣٣,٢١٢	٦,٠٦٨,٣٨٣	الإجمالي

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٠٣,٧٢٤	١٩٠,٩٩٦	حسابات جارية
٣,٢١٥,١٠٠	٤,٤٨٤,٣٥١	ودائع لدى البنوك
٢٣,٧٢٩,٤٢٨	٣٣,٠١٤,٤٦٧	مربحات مستحقة من بنوك محلية *
-٢٣,٧٢٩,٤٢٨	-٣٣,٠١٤,٤٦٧	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٣,٧١٨,٨٢٤	٤,٦٧٥,٣٤٧	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-٥٥	-١٢٨	الإجمالي
٣,٧١٨,٧٦٩	٤,٦٧٥,٢١٩	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨٨٤,١١٣	٨٨٤,٤٩٥	بنوك محلية
٢,٠٣٩,٤٥١	٣,١٣٧,٧٢٣	مربحات مستحقة من بنوك محلية *
٢٣,٧٢٩,٤٢٨	٣٣,٠١٤,٤٦٧	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
-٢٣,٧٢٩,٤٢٨	-٣٣,٠١٤,٤٦٧	بنوك خارجية
٧٩٥,٢٦٠	٦٥٣,١٢٩	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-٥٥	-١٢٨	الإجمالي
٣,٧١٨,٧٦٩	٤,٦٧٥,٢١٩	أرصدة بدون عائد
٥٠٣,٧٢٤	١٩٠,٩٩٦	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٣٣٠,٩٨٧	٣,٥٩٩,٨٥٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٨٨٤,١١٣	٨٨٤,٤٩٥	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-٥٥	-١٢٨	الإجمالي
٣,٧١٨,٧٦٩	٤,٦٧٥,٢١٩	تحليل مخصص خسائر الإضمحلال للأرصدة لدي البنوك
٢٤	٥٥	الرصيد في أول السنة المالية
٧٥	٨٠	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-٤٤	-٧	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٥٥	١٢٨	الإجمالي

* تتضمن الأرصدة لدي البنوك مبلغ ٣٣,٠١٤,٤٦٧ ألف جنيه مصري يمثل مربحات 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 المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٧ - تمويلات وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٦٠	٣٠	حسابات جارية مدينة
١٢٣,٦٧٦	٦٠,٣٦٩	تمويلات مشتركة
١٢٣,٧٣٦	٦٠,٣٩٩	الاجمالي
		<u>يخصم:</u>
-	-١٣	مخصص خسائر الاضمحلال
-٥,٥٣٠	-١,٢٧٩	عوائد مؤجلة
-٥,٥٣٠	-١,٢٩٢	الاجمالي
١١٨,٢٠٦	٥٩,١٠٧	الصافي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٨ - تمويلات وتسهيلات للعملاء

- 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
٢١,٦٨٨,٧٥٦	٢٧,٠٣٩,١٧٠	تمويلات مباشرة
٥٤٠,٢٦٥	٢٥٣,٣٦٦	تمويلات مشتركة
١٣٣	٣٥٩	بطاقات ائتمان
٢٩,٧٨٣,٠٨٨	٣٣,٩٨٧,٧٧٩	الاجمالي
٤١,٧٧٢,٨١٠	٤٧,٠٣٥,٢٢٦	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-١,٦٣٠,٦٣٤	-١,٧٤٩,٤٧٣	مخصص خسائر الاضمحلال
-٦٨,٢٧٥	-١١٥,٥٥٢	العوائد المجنبة
-١,٦٩٨,٩٠٩	-١,٨٦٥,٠٢٥	الاجمالي
٤٠,٠٧٣,٩٠١	٤٥,١٧٠,٢٠١	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
١٠,٤٣٤	١٢,١٧٢	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٠,٠٦٣,٤٦٧	٤٥,١٥٨,٠٢٩	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٠,٠٧٣,٩٠١	٤٥,١٧٠,٢٠١	الصافي
٢٥,٢٥٦,١٠٢	٢٩,٥٨٢,٩٤١	أرصدة ذات عائد متغير
١٤,٨١٧,٧٩٩	١٥,٥٨٧,٢٦٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٠,٠٧٣,٩٠١	٤٥,١٧٠,٢٠١	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	تحليل مخصص خسائر الإضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
١,٤٨٠,٦٣١	١,٦٣٠,٦٣٤	الرصيد في أول السنة المالية
٤٤٤,٢٨٦	١٧٥,٥٧٤	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
٩,٠٣١	١١,٢٨٧	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-٢٩٨,٤٤٠	-٦٦,٧٧٠	المستخدم من المخصص خلال السنة
-٤,٨٧٤	-١,٢٥٢	فرق ترجمة عملات أجنبية
١,٦٣٠,٦٣٤	١,٧٤٩,٤٧٣	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٨ - تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

- إجمالي أرصدة التمويلات والتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		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
٢١,٦٩٤,٦١٠	٢٧,٠٨٩,٩٧٧	تمويلات مباشرة
٥٤٦,٣٠٧	٢٥٣,٣٦٦	تمويلات مشتركة
١٣٣	٣٥٩	بطاقات ائتمان
٢٩,٧٩٤,٩٨٤	٣٤,٠٣٨,٥٨٦	الاجمالي
٤٥,٨٧٨,٩١٠	٥٠,٥١٣,٤١٠	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-١,٦٣٠,٦٣٤	-١,٧٤٩,٤٧٣	مخصص خسائر الاضمحلال
-٦٨,٢٧٥	-١١٥,٥٥٢	العوائد المجنبة
-٤,١٠٦,١٠٠	-٣,٤٧٨,١٨٤	عوائد مؤجلة
-٥,٨٠٥,٠٠٩	-٥,٣٤٣,٢٠٩	الاجمالي
٤٠,٠٧٣,٩٠١	٤٥,١٧٠,٢٠١	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
١٠,٤٣٤	١٢,١٧٢	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٠,٠٦٣,٤٦٧	٤٥,١٥٨,٠٢٩	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)
٤٠,٠٧٣,٩٠١	٤٥,١٧٠,٢٠١	الصافي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٨ - تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصرى

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	٥٩,١٤٤	٤٠١,٥٧٢	-	٤٦٠,٧١٦	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 إعدامها
-	-٥٥,٨٧٦	-١٠,٨٨٥	-	-٦٦,٧٦١	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	٥٤,٩٤٨	٥١٦,٤٠٠	١٣٢	٥٧١,٤٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
١١٢,٠٤٦	١,٠٣٧,٣٤٧	٢٠,٥٢٥	-	١,١٦٩,٩١٨	الرصيد في أول السنة المالية
-٥٧,٤٤٨	٥١,٨٥٨	١٠,٣١٥	-	٤,٧٢٥	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-	٤,٦١١	-	-	٤,٦١١	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-	-٩	-	-	-٩	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	-١,٢٥١	-	-	-١,٢٥١	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٥٤,٥٩٨	١,٠٩٢,٥٥٥	٣٠,٨٤٠	-	١,١٧٧,٩٩٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القيمة بالالف جنيه مصرى

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	٣٦,٠٦٥	٢٧٩,٥٨٧	-	٣١٥,٦٥٢	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 إعدامها
-	-٩,٨٢٤	-٢٠,٨٥٨	-	-٣٠,٦٨٢	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	٥٩,١٤٤	٤٠١,٥٧٢	-	٤٦٠,٧١٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
١٠٠,٥٤١	١,٠٥٦,٢٥١	٨,١٨٧	-	١,١٦٤,٩٧٩	الرصيد في أول السنة المالية
١١,٥٠٥	٢٤٩,٥٢٠	١٢,٣٣٨	-	٢٧٣,٣٦٣	صافي عبء الاضمحلال خلال السنة
-	٤,٢٠٧	-	-	٤,٢٠٧	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-	-٢٦٧,٧٥٩	-	-	-٢٦٧,٧٥٩	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	-٤,٨٧٢	-	-	-٤,٨٧٢	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١١٢,٠٤٦	١,٠٣٧,٣٤٧	٢٠,٥٢٥	-	١,١٦٩,٩١٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٩- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١/١٩ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		<u>(أ) أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:</u>
٥,٢٣٣	٦,٩٤٥	أسهم شركات محلية
٥,٢٣٣	٦,٩٤٥	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		<u>(ب) وثائق صناديق استثمار:</u>
٣,٤٠٦	١٦,٦٥٠	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣,٤٠٦	١٦,٦٥٠	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٨,٦٣٩	٢٣,٥٩٥	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٢/١٩ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		<u>(أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة :</u>
٥١,٦٣١	١٠١,٤٤٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥١,٦٣١	١٠١,٤٤٠	إجمالي سندات الخزنة
		<u>(ب) أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة :</u>
٧,٩٤٥,٣٥٥	٩,١٧٦,٣٢٤	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٧,٩٤٥,٣٥٥	٩,١٧٦,٣٢٤	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		<u>فيما يلي بيان بأذون الخزنة :</u>
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	الإجمالي
-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
		<u>(ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :</u>
١٦,٦٩٧	٢٨,٠٦٨	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٨٠,٦١٣	٦٧,١٤٢	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩٧,٣١٠	٩٥,٢١٠	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		<u>(د) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :</u>
١٩,٤٣٢	٢١,٣٠٢	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩,٤٣٢	٢١,٣٠٢	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٨,١١٣,٧٢٨	٩,٣٩٤,٢٧٦	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (٢)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٩- استثمارات مالية - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرية	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرية	٣/١٩ استثمارات مالية بالتكلفة المستلقة
		(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) سندات الشركات :
		(ب) أذون الخزانة الحكومية :
٢,٨٣٧,٧٩٨	٢,٤٦٥,٩٢٠	— غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١٦,٦٦٨	-١٦,٥٩٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٨٢١,١٣٠	٢,٤٤٩,٣٢٤	إجمالي أذون الخزانة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزانة :
١,٧٨٩,٢٥٢	٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٧٨,٦٦١	-	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٦٧٨,١٠٠	٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣٦٠,٥٢٨	٢,٤٠٨,٣٢٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢,٩٠٦,٥٤١	٢,٥٠٨,٣٢٠	الاجمالي
-٦٨,٧٤٣	-٤٢,٤٠٠	عوائد لم تستحق بعد
		عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء:
-١٦,٦٦٨	-١٦,٥٩٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٨٢١,١٣٠	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)
٢,٦٦٦,١٨٤	٢,٣٥٢,٨٤٢	الصافي (٢+١)
١٣,٥٨٠,١١٤	٢٠,٩٦٢,٣٠٩	إجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستلقة (٣)
٢١,٧٠٢,٤٨١	٣٠,٣٨٠,١٨٠	إجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)
١١٦,٧٤٢	١١٦,٥١٢	أرصدة متداولة بدون عائد
٢١,٥٨٥,٧٣٩	٣٠,٢٦٣,٦٦٨	أرصدة متداولة ذات عائد ثابت
٢١,٧٠٢,٤٨١	٣٠,٣٨٠,١٨٠	إجمالي الاستثمارات 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	فرق ترجمة عملات أجنبية
١٨,٢٧٣	١٨,٢٠٠	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٩ - 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 سي 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 أبو ظبي الإسلامي – مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (النهادة)

- قام المصرف بأنشاء صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (النهادة) 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 : ١٦,٥٢٧,٢ ألف جنية مصري).

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٨,١١٣,٧٢٨	١٣,٥٨٠,١١٤	٢١,٦٩٣,٨٤٢
إضافات	٢٧,٥٠٩,٧٢٠	١١,٨٤١,٠٨٤	٣٩,٣٥٠,٨٠٤
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	٢,٣٤٨,٧٣٦	٦٩,٩٥٠	٢,٤١٨,٦٨٦
استيعادات (بيع / استرداد)	-٢٨,٥٤٩,٦٠٩	-٤,٥١٨,٦٦٧	-٣٣,٠٦٨,٢٧٦
فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	-١٥٩	-١٠,٢٤٥	-١٠,٤٠٤
التغير في احتياطي القيمة العادلة	-٦,١٤٠	-	-٦,١٤٠
أثر تسويات عن شركات تابعة وشقيقة	-٢١,٩٩٩	-	-٢١,٩٩٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	٧٣	٧٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩,٣٩٤,٢٧٧	٢٠,٩٦٢,٣٠٩	٣٠,٣٥٦,٥٨٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١٠,٠٥٥,٢٥٢	١٠,٣٠٣,٢٢٩	٢٠,٣٥٨,٤٨١
إضافات	١٨,١٩٠,٦١٧	٧,٨٤٨,٣٩٥	٢٦,٠٣٩,٠١٢
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	١,٥٠٦,١٦٥	٥٢١,٥٠٠	٢,٠٢٧,٦٦٥
استيعادات (بيع / استرداد)	-٢١,٦٣٤,٦٦٤	-٥,٠٥٣,٠٣٧	-٢٦,٦٨٧,٧٠١
فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	-٥٦٠	-٣٩,٩١٨	-٤٠,٤٧٨
التغير في احتياطي القيمة العادلة	-٣,٠٨٢	-	-٣,٠٨٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	-٥٥	-٥٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨,١١٣,٧٢٨	١٣,٥٨٠,١١٤	٢١,٦٩٣,٨٤٢

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤/١٩ أرباح (خسائر) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١١,٣٠١	-	أرباح (خسائر) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-٤٤٨	٢٣٥	أرباح (خسائر) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٨٥٣	٢٣٥	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.

٢٠- استثمارات في شركات شقيقة

القيمة بالالف جنيه مصرية		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
نسبة المساهمة %	القيمة	نسبة المساهمة %	القيمة	مساهمات في شركات شقيقة
٢٠,٠ %	١١٩,٢٩٦	٢٠,٠ %	١٥٧,٣٤٢	أورينت للتأمين التكافلي - مصر
٠,٠ %	-	٧١,٤ %	٢٥	الجمعية التعاونية الاسيلاكية
٣٠,٩ %	١٦,٩٨٨	٠,٠ %	-	أسيوط الوطنية للتنمية الزراعية
٢٤,٠ %	٥٩٢	٠,٠ %	-	المجموعة المتحدة للتجارة والهندسة (يوتينج)
	١٣٦,٨٧٦		١٥٧,٣٦٧	الاجمالي

٢١- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
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

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٩٧٥,٧٥٨	١,٣٣٥,٠٩٦	إيرادات مستحقة
٢٤٩,٣٨٣	٣٣٧,٤٤٢	مصروفات مقدمة
١٥٦,٦٤٠	١٤٩,٠٠٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٠,٨٧٣	٣٩,٠٤٢	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
٨,١٢٣	٤,٨٨٥	التأمينات والعهد
٧٤,٠١٥	٧٩,٠٣٠	حسابات تحت التسوية مع مراسلين
٩٣,٩٨٧	٢,٧٣١	المخزون
٢٢٧,٤٧٩	١٦٤,٥٤٩	أرصدة مدينة أخرى
١,٨٢٦,٢٥٨	٢,١١١,٧٧٧	الاجمالي
-١٣,٥٧٧	-٩,٥٨٩	مخصص اضمحلال أصول أخرى
١,٨١٢,٦٨١	٢,١٠٢,١٨٨	صافي الاصول الاخرى

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٣ - أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

القيمة بالآلاف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى
الاجمالي			
التكلفة	٢٥٧,٤٤٥	١٠١,٤٨٨	٨٤٩,٤٤٨
مجمع الإهلاك	-٣٣,٥٥٨	-٥٣,٩٩٨	-٣٩٦,١٨٤
صافي القيمة الدفترية	٢٢٣,٨٨٧	٤٧,٤٩٠	٤٥٣,٢٦٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٢٣,٨٨٧	٤٧,٤٩٠	٤٥٣,٢٦٤
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٢٢٥,٩٩٦	٦٣,٣٦٠	٤٢٤,٢٦١
إضافات	٥,٧٨١	٤,٢٤٦	١٠٦,٨٣٣
استيعادات أصول	-١,٧١٦	-٢٨٠	-٦,٥١٦
استيعادات مجمع أهلاك	١,٢٧٠	٢٧٨	٦,٥١٧
إهلاك السنة	-٧,٤٤٤	-٢٠,١١٤	-٧٧,٨٣١
صافي القيمة الدفترية	٢٢٣,٨٨٧	٤٧,٤٩٠	٤٥٣,٢٦٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٢٢٣,٨٨٧	٤٧,٤٩٠	٤٥٣,٢٦٤

القيمة بالآلاف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى
الاجمالي			
التكلفة	٢٥٧,٤٦٠	١٠٤,١٨١	٨٩٨,٦٥٣
مجمع الإهلاك	-٣٩,٥٢٤	-٥٤,٥٨٥	-٤٦٦,٢٥٩
أستيعادات ناتجة عن بيع وأعادة تبويب شركات تابعة	-٧٧,١٠٠	-٤١,٢٨٦	-٦٣,٢٦٩
صافي القيمة الدفترية	١٤٠,٨٣٦	٨,٣١٠	٣٦٩,١٢٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٤٠,٨٣٦	٨,٣١٠	٣٦٩,١٢٥
صافي القيمة الدفترية أول السنة	٢٢٣,٨٨٧	٤٧,٤٩٠	٤٥٣,٢٦٤
إضافات	١٥	٣,٦١٧	٥٩,٢١٥
استيعادات أصول	-	-٩٢٤	-١٠,٠١٠
استيعادات مجمع أهلاك	-	٨٨٧	٩,٣٥٠
إهلاك السنة	-٥,٩٦٦	-١,٤٧٤	-٧٩,٤٢٥
أستيعادات ناتجة عن بيع وأعادة تبويب شركات تابعة	-٧٧,١٠٠	-٤١,٢٨٦	-٦٣,٢٦٩
صافي القيمة الدفترية	١٤٠,٨٣٦	٨,٣١٠	٣٦٩,١٢٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١٤٠,٨٣٦	٨,٣١٠	٣٦٩,١٢٥

- 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 المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٤- استثمارات عقارية

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الأراضي	المباني والعقارات	معدات أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة	١١,٣٢٠	١٥,٦٥٧	-	٢٦,٩٧٧
استيعادات	-٣,٦٩٨	-٥,٦٦٧	-	-٩,٣٦٥
اهلاك السنة	-	-١,٢١١	-	-١,٢١١
استيعادات مجمع أهلاك	-	١,٣١٧	-	١,٣١٧
الرصيد في آخر السنة	٧,٦٢٢	١٠,٠٩٦	-	١٧,٧١٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	الأراضي	المباني والعقارات	معدات أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة	٧,٦٢٢	١٠,٠٩٦	-	١٧,٧١٨
اضافات	-	٢,٣٩٢	-	٢,٣٩٢
استيعادات	-	-٤٧٤	-	-٤٧٤
اهلاك السنة	-	-١,١٠٣	-	-١,١٠٣
استيعادات مجمع أهلاك	-	١٧١	-	١٧١
الرصيد في آخر السنة	٧,٦٢٢	١١,٠٨٢	-	١٨,٧٠٤

٢٥- الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٢٧,٢٥٥	٢,٣١٩,٥٧١	أجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
-٣٤٨,٤٩٢	-١,٢٥٩,٢٧٦	يخصم : دفعات عملاء مقدمة عن عقود تأجير تمويلي
٥٧٨,٧٦٣	١,٠٦٠,٢٩٥	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
-١٢,٤٢١	-١٩,٧٦١	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥٦٦,٣٤٢	١,٠٤٠,٥٣٤	الصافي في آخر السنة *

* تم تعديل أرقام المقارنة لتعكس التوزيع المناسب للبنود المشار إليها بالايضاح رقم (٤٢)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٦- 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

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١٨,٧٨٥,٥٣٣	٢٠,٩٦٢,٢٠٠	ودائع تحت الطلب
١٣,٧٥٨,٠٩٩	١٦,٩٩٢,٨٧٥	ودائع لأجل وبإخطار
١٨,٠٤٧,٩٩٩	٢٤,٣٩١,٨٢٠	شهادات ادخار وإيداع
١٠,٨٩٢,٧٩٢	١١,٤٧٧,٩٨٠	ودائع توفير
١,١٨٨,٨٥٦	١,٨٥٤,٦٦٤	ودائع أخرى
٦٢,٦٧٣,٢٧٩	٧٥,٦٧٩,٥٣٩	الإجمالي
٢٣,٣٣٠,٠٢٣	٢٨,٣٥٦,١٦١	ودائع مؤسسات
٣٩,٣٤٣,٢٥٦	٤٧,٣٢٣,٣٧٨	ودائع أفراد
٦٢,٦٧٣,٢٧٩	٧٥,٦٧٩,٥٣٩	الإجمالي
٥,٩٠١,١٨٨	٦,٦٧٩,٨٤٨	أرصدة بدون عائد
٥٦,٧٧٢,٠٩١	٦٨,٩٩٩,٦٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٢,٦٧٣,٢٧٩	٧٥,٦٧٩,٥٣٩	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٨- عقود صرف آجلة إسلامية / مبادلة عملات إسلامية

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٩- تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٩٩,٥٣٦	٥٣٤,٤٢١	التمويل المساندة بدون عائد *
٧٥٥,١٤١	٧٥٤,٤٠٢	التمويل المساندة بعائد **
٣٥٩,١١٧	٦٩١,٣٤٢	تمويلات أخرى ***
١,٦١٣,٧٩٤	١,٩٨٠,١٦٥	الإجمالي
		<u>التمويل المساندة بدون عائد</u>
٤٧٥,٦٦٥	٤٩٩,٥٣٦	الرصيد أول السنة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساندة
٣٣,٢٨٣	٣٥,٣٤٨	تكلفة التمويل المساندة باستخدام معدل العائد الفعلي
-٩,٤١٢	-٤٦٣	فروق تقييم العملة الأجنبية
٤٩٩,٥٣٦	٥٣٤,٤٢١	الإجمالي

تمويلات مساندة

* يمثل التمويل المساندة بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب اتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ، وبتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦ تم إبرام اتفاقية تكمليه لعقد التمويل المساندة وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٩,٢٥٠ ألف دولار أمريكي كما تم ابرام اتفاقية تكميلية اخرى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ بمد أجل الشريحة الرابعة من ذات التمويل لتنتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٩,٧٥٠ ألف 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 ألف 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 مساندة إضافي بمبلغ ٩ مليون دولار أمريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب اتفاقية أطارية 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 السوق.

** وبتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساندة إضافي بمبلغ ٩ مليون دولار أمريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب اتفاقية أطارية 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 السوق.

** وبتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ حصل المصرف على تمويل مساندة إضافي بمبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب اتفاقية أطارية 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 السوق.

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.

- بلغ رصيد التمويلات الإسلامية الأخرى والممنوحة لشركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٦٩١ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٠٦ مليون جنيه مصري)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١٢,٤٥٦	١٥٩,٦٨٧	عوائد مستحقة
٣٧٧,٢٥٨	٤٠٧,٣٥٨	مصرفوفات مستحقة
٧٠٦,٧٦٩	٦٥٧,٩٢٤	أرصدة دائنة متنوعة
١,١٩٦,٤٨٣	١,٢٢٤,٩٦٩	الاجمالي*

* تم تعديل أرقام المقارنة لتعكس التوزيع المناسب للبند المشار إليها بالايضاح رقم (٤٢)

٣١- مخصصات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٢٤٧,٥٠١	٤٧,٠٣٨	٢٤٣,٣٥٨	٢,٠١٠	١,٥٣٩,٩٠٧
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٦٨,٨١٩	٦,٥٧٢	١٨٤,٤٥٢	-	٢٥٩,٨٤٣
المستخدم من المخصص خلال السنة	-٢,٦١٣	-٨,٥٢٩	-	-	-١١,١٤٢
مخصصات انتفي الغرض منها	-٧,٨٢٧	-٢٣١	-٣٧,٠٥٧	-	-٤٥,١١٥
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-١	-	-٢,٩٥٣	-	-٢,٩٥٤
أثر تسويات عن شركات تابعة وشقيقة	-	-٦,٥٠٢	-	-	-٦,٥٠٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٣٠٥,٨٧٩	٣٨,٣٤٨	٣٨٧,٨٠٠	٢,٠١٠	١,٧٣٤,٠٣٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٢٩٢,٥٠٤	٤٥,٤١٤	١١٣,٦٨٦	٢,٠١٠	١,٤٥٣,٦١٤
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٦٣,٩٥٥	٥,٤٥٩	١٦٦,٧٤١	-	٢٣٦,١٥٥
المستخدم من المخصص خلال السنة	-٥,١٦٧	-١,٣٠٢	-	-	-٦,٤٦٩
مخصصات انتفي الغرض منها	-١٠٣,٧٧٧	-٢,٥٣٣	-٤٠,٦٦٧	-	-١٤٦,٩٧٧
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-١٤	-	٣,٥٩٨	-	٣,٥٨٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٢٤٧,٥٠١	٤٧,٠٣٨	٢٤٣,٣٥٨	٢,٠١٠	١,٥٣٩,٩٠٧

* 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 أبو ظبي الإسلامي - الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الأمر الذي قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات. و بناء على تقدير المستشار القانوني الخارجي لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام المصرف خلال هذا العام بإعادة دراسة مخصص المطالبات المستحقة لمصرف أبو ظبي الاسلامي - الامارات وعلية 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 المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٢- أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
-	٢٥٩,٥١٧	أصول شركة الوطنية للزجاج والبللور
-	٨٦٠	أصول شركة القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية
٩٤٥	٤٤٠	أصول شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل
٩٤٥	٢٦٠,٨١٧	الاجمالي
		<u>أصول شركة الوطنية للزجاج والبللور</u>
-	١,٣٠٥	نقدية وأرصدة لدى البنوك
-	١٣١,٢٤٤	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
-	١٢٦,٩٦٨	أصول أخرى
-	٢٥٩,٥١٧	الاجمالي
		<u>أصول شركة القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية</u>
-	٤٦٧	نقدية وأرصدة لدى البنوك
-	٢٣	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
-	٣٧٠	أصول أخرى
-	٨٦٠	الاجمالي
		<u>أصول شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل</u>
٩٤٥	٤٤٠	مبانى وعقارات محتفظ بها لغرض البيع
٩٤٥	٤٤٠	الاجمالي

- قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بأعادة تبويب قيمة مساهمة المباشرة في رأس مال كلاً من شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية و الشركة الوطنية للزجاج والبللور بقيمة ٩٢٣ ألف جنيه و ١,٠٩٨ ألف جنيه 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.

٢/٣٢ التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
-	٦١,٢٩٦	التزامات شركة الوطنية للزجاج والبللور
-	٦٥١	التزامات شركة القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية
-	٦١,٩٤٧	الاجمالي
		<u>التزامات شركة الوطنية للزجاج والبللور</u>
-	٢١,١٥٧	التزامات مزاياء التقاعد
-	٤٠,١٣٩	التزامات أخرى
-	٦١,٢٩٦	الاجمالي
		<u>التزامات شركة القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية</u>
-	٦٥١	التزامات أخرى
-	٦٥١	الاجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١/٣٣ - ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي عن السنة المالية الحالية.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية

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

فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-٥٦,٨٢٠	-٥٥,١٧٢	-	-	إهلاك الأصول الثابتة
-	-	٦١,٩٧٢	١٠٧,٦٠٧	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-	-	-	-	فر وق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-١٥,٣٧٣	-١٩,٣٤٠	-	-	العوائد المجنية
-	-	١٥,٣٦٢	٢٥,٩٩٩	اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
-٧٢,١٩٣	-٧٤,٥١٢	٧٧,٣٣٤	١٣٣,٦٠٦	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي
		٥,١٤١	٥٩,٠٩٤	

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
-٧٨,٢٥٨	-٧٢,١٩٣	١٦,٢١١	٧٧,٣٣٤	الرصيد في بداية السنة
٦,٠٦٥	-٢,٣١٩	٦١,١٢٣	٥٦,٢٧٢	الإضافات
-٧٢,١٩٣	-٧٤,٥١٢	٧٧,٣٣٤	١٣٣,٦٠٦	الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أرصدة الالتزامات الضريبية المؤجلة المدرجة مباشرة ضمن حقوق الملكية
-	-	فر وق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-١٥,٣٧٣	-١٩,٣٤٠	اجمالي الإحتياطيات في آخر السنة المالية
-١٥,٣٧٣	-١٩,٣٤٠	

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢/٣٣ - الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة بالنسبة للبنود التالية :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	الأصول الضريبية المؤجلة الغير معترف بها
-٥٠١	-٢٣,٧٦٩	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للشركات التابعة
١١٣	٥,٣٤٨	الأصول الضريبية المؤجلة الغير معترف بها (٢٢,٥%)

■ لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة المتعلقة بالبنود السابق الإشارة إليها وذلك نظرا لعدم توافر تأكيد معقول بإمكانية الاستفادة منها أو وجود درجة مناسبة للتأكد من وجود أرباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من هذه الأصول.

■ وإذا تم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة لفروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للشركات التابعة بمبلغ ٥,٣٤٨ ألف جنيه مصري فإن ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر المدرجة في قائمة الدخل الشامل الآخر ستبلغ ٣٥٨ ألف جنيه مصري كالتزام ضريبي مؤجل بدلا من ٥,٧٠٦ ألف جنيه مصري.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٤- رأس المال

أ- رأس المال المصرح به

- بلغ رأس المال المصرح به في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ٧ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤ مليار جنيه مصري).

ب- 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.
- تطبيقاً للمادة رقم ٦٤ من قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ فقد وافق مجلس إدارة مصرف أبو ظبي 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 إلى 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 أبو ظبي الإسلامي-مصر بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠٢١ إلى البنك المركزي المصري موضحاً بها الإجراءات المتوقعة تنفيذها لإتمام زيادة رأس المال بحيث يبلغ رأس المال المدفوع ٥ مليارات جنيه مصري في أغسطس ٢٠٢٢.

٣٥- مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

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

٣٦- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
٢٢,٨٧٨	٨٠,٢٦١	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٢١,٣٣٧	٢٢,٦٨٨	احتياطي خاص
٥٦,٠٧٠	٤٥١,٧٦٣	احتياطي مخاطر بنكية عام
-	٣,٦٩٨	احتياطي رأسمالي
٢٧٣,٠٢٢	٢٧٣,٠٢٢	إحتياطي المخاطر العام
٧٦,٧٢٠	٦٦,٦١٣	إحتياطي القيمة العادلة
٤٩٢,٥٤٩	٩٤٠,٥٦٧	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

١/٣٦ احتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
٤,١٧٢	٥,٥٢٣	تسويات ناتجة عن أثر التغير في فروق العملة الناتجة عن ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية للشركات الشقيقة
٢١,٣٣٧	٢٢,٦٨٨	الإجمالي
٢٢,٥٤٩	٢١,٣٣٧	الرصيد في أول السنة المالية
-١,٢١٢	١,٣٥١	محول من / إلى الخسائر المتراكمة
٢١,٣٣٧	٢٢,٦٨٨	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٦- احتياطات - تابع

٢/٣٦ احتياطي مخاطر بنكية عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣,٠٤٩	٥٦,٠٧٠	الرصيد في أول السنة المالية
٥٣,٠٢١	٣٩٥,٦٩٣	محول من / إلى الخسائر المتراكمة
٥٦,٠٧٠	٤٥١,٧٦٣	الاجمالى

٣/٣٦ احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٧٨,٩٩٦	٧٦,٧٢٠	الرصيد في أول السنة المالية
١,٤٢١	١,٥٨٨	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية خلال السنة
-٤,٥٠٣	-٧,٧٢٨	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين خلال السنة
٨٠٦	-٣,٩٦٧	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة
٧٦,٧٢٠	٦٦,٦١٣	الاجمالى

٣٧- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
-٣٥,٠٣٣	١,١٣٠,٩٤٢	الرصيد في أول السنة المالية
١,١٩٢,٣٨٩	١,٤٥٣,١٣٢	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
-٥٣,٠٢١	-٣٩٥,٦٩٣	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٣٣,٢٨٣	٣٥,٣٤٨	إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-٣,٩٤١	١٦,٦٣٥	أثر تسويات شركات تابعة عن سنوات سابقة
-٢,٧٣٥	-٤,٦٢٤	توزيعات أرباح مدفوعة عن شركات تابعة وشقيقة
١,١٣٠,٩٤٢	٢,٠٦٤,١٢١	الاجمالى

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٨- التزامات عرضية وارتباطات

١/٣٨ ارتباطات رأسمالية

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أقل من وحتى سنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠,٩٤٩	-	-	١٠,٩٤٩	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أقل من وحتى سنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٤,١٠٢			١٤,١٠٢	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

٢/٣٨ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستنديه وارتباطات أخرى

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

٣/٣٨ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أقل من وحتى سنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٤١,٧٦٨	٦,٠٣٦	٢٤٩,٦٥٨	٨٦,٠٧٤	الارتباطات عن الإيجار التشغيلي

الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أقل من وحتى سنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣٥٢,٢٥٥	٢٠,٦٦٩	٢٥٣,٥٥٨	٧٨,٠٢٨	الارتباطات عن الإيجار التشغيلي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣٩- 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	
٤,٦٣٣,٢١٢	٦,٠٦٨,٣٨٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٠٣,٧٢٣	١٩٠,٩٩٧	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٣,٣١٣,٦٧٤	٤,٨٤٧,٣٥٧	أذون الخزانة استحقاق ٩١ يوم
٨,٤٥٠,٦٠٩	١١,١٠٦,٧٣٧	الإجمالي

٤٠- المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

١/٤٠ تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في الميزانية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
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
١٤٢,٢٥٧	١٦٨,٩٨٦	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

٢/٤٠ تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما 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 المراجعات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-٦٥,٨٣٦	-٦٥,١٤١	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
-٣٣,٢٨٣	-٣٥,٣٤٨	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بعائد
-٥	-٥٥٠	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	(تكلفة) عائد الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك

*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 المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤١- التزامات مزايا التقاعد

تتمثل الفروض الإكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

يتم استهلاك الخسائر الإكتوارية غير المحققة على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل، وبلغ استهلاك السنة مبلغ ١٧١, ٤٥ مليون جنيه مصري.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
١٦٧,٦٧٢	١٨٣,١٣٧	المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٦٧,٦٧٢	١٨٣,١٣٧	الاجمالي
		تتمثل الأرصدة الظاهرة في الميزانية فيما يلي:
٣٥٦,٩٤٢	٤٤٧,٢٣٢	القيمة الحالية للالتزامات الممولة
-١٨٩,٢٧٠	-٢٦٤,٠٩٥	خسائر اكتوارية غير محققة
١٦٧,٦٧٢	١٨٣,١٣٧	الإلتزامات في الميزانية
		تتمثل الحركة علي الإلتزامات خلال السنة المالية فيما يلي
٣٢٨,١٧٢	٣٥٦,٩٤٢	تقدير الإلتزامات في بداية السنة المالية
٣,٠٤٤	٢,٢٥٥	تكلفه الخدمة الحالية
٤٤,٤٧٨	٥٠,٣١٦	تكلفه العائد
٨,٧٥٠	٧٣,٩٤٥	الخسائر (الأرباح) الاكتوارية
-٢٧,٥٠٢	-٣٦,٢٢٦	مزايا مدفوعة
٣٥٦,٩٤٢	٤٤٧,٢٣٢	تقدير الإلتزامات في نهاية السنة المالية
		تسوية الميزانية العمومية
١٢١,٨٦٧	١٦٧,٦٧٢	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية
٦٨,٩٦٩	٨١,٣٩٧	حساب المعاش التقاعدي المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر في السنة المالية
٤,٣٣٨	-٢٩,٧٠٦	مزايا العاملين عن الشركات التابعة *
-٢٧,٥٠٢	-٣٦,٢٢٦	المزايا المدفوعة مباشرة من قبل الشركة في السنة المالية
١٦٧,٦٧٢	١٨٣,١٣٧	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية كما في نهاية السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
-٦٨,٩٦٩	-٨١,٣٩٧	المزايا العلاجية بعد التقاعد
-٦٨,٩٦٩	-٨١,٣٩٧	الاجمالي
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
٦٨,٩٦٩	٨١,٣٩٧	تكلفة الخدمة الحالية
٦٨,٩٦٩	٨١,٣٩٧	تكلفة المعاش المبكر المعترف بها في حساب الأرباح والخسائر
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
		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

* تم إعادة تبويب رصيد مزايا العاملين الخاص بشركة الزجاج والبللور خلال عام ٢٠٢١ والبالغ ٢٩,٧٠٦ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤,٣٣٨ ألف جنيه مصري) الى بند التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع حيث تم إعادة تبويب قيمة الاستثمار في شركة الزجاج والبللور الى بند أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤١- التزامات مزايا التقاعد - تابع

١/٤١ 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 او الوفاة او العجز الكلي المستديم او العجز الجزئي المستديم المنهي للخدمة. وفي حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسددة منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة او العضوية.

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

٢/٤١ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

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

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير 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.

٤٢- تعديل تبويب أرقام المقارنة عن سنوات سابقة

تم تعديل الأرقام المقارنة لتعكس التبويب المناسب. وقد أدرجت هذه المعلومات بالفعل في القوائم المالية للسنة السابقة. ولم ينتج عن عمليات إعادة التبويب هذه أي تغيير في صافي أرباح أو صافي أصول البنك عن العام الماضي.

توضح الجداول التالية التعديلات التي تم إجراؤها على كل بند من بنود القوائم المالية للفترة ذات الصلة:

بنود قائمة الدخل		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
رقم	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم
٧	٧,١٤٧,٧٦٠	٨٤,٥٥٦	٧,٢٣٢,٣١٦	عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
٨	٥٩٧,٦٤١	١١,٣١٨	٦٠٨,٩٥٩	إيرادات الأتعاب والعمولات
١٢	-٢٤٦,٢١٨	-٩٥,٨٧٤	-٣٤٢,٠٩٢	مصروفات تشغيل أخرى
بنود قائمة المركز المالي		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
رقم	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم
٢٥	٩١٤,٨٣٤	-٣٤٨,٤٩٢	٥٦٦,٣٤٢	الأصول المؤجلة للغير إيجار تمويلي
٣٠	١,٥٤٤,٩٧٥	-٣٤٨,٤٩٢	١,١٩٦,٤٨٣	التزامات أخرى
بنود قائمة المركز المالي		٠١ يناير ٢٠٢٠	٠١ يناير ٢٠٢٠	إيضاح
رقم	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم
٢٥	٥٠٩,٨٨٣	-١٤٢,٧٨٢	٣٦٧,١٠١	الأصول المؤجلة للغير إيجار تمويلي
٣٠	١,٤٥٣,٢٦٩	-١٤٢,٧٨٢	١,٣١٠,٤٨٧	التزامات أخرى

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٣- الموقف الضريبي

أ- مصرف أبو ظبي الإسلامي -مصر

الضريبة على أرباح الشركات الاعتيادية

السنوات حتى ٢٠١٧

- تم الفحص وسدادا جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.

السنوات ٢٠٢١/٢٠١٨

- تم تقديم الاقرار الضريبي في الموعد القانوني

الضريبة على عائد اذون الخزانة

السنوات ٢٠١٢/٢٠٠٩

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

السنوات ٢٠١٤/٢٠١٣

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

السنوات ٢٠١٧/٢٠١٦/٢٠١٥

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

السنوات ٢٠٢١/٢٠١٨

- لم يتم إخطارنا من المصلحة بفحص هذه السنوات ويقوم المصرف بسداد الضريبة من وجهة نظره على 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 ٢٠٢١/٢٠١٨

- 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 على المباني المملوكة للبنك كل عام بشكل دوري وتم سداد جميع الضرائب المستحقة حتى عام ٢٠١٨.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٣- الموقف الضريبي - تابع

ب- شركة الوطنية للتجارة والتنمية – انتاد

ضرائب المبيعات

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب على المبيعات حتى ٢٠١١/١٢/٣١ وقامت الشركة بسداد كافة الفروق المستحقة من واقع فحص المأمورية. وبالإطلاع على شعبة الحاسب الألى بالمأمورية وجد مبلغ ٤٣٣٦١ جم ضريبة إضافية لم تسدد وجاري تسويتها.

- الفترة من ٢٠١٢/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي وتقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وسداد المستحق من واقع هذه الإقرارات.

ضرائب الدمغة ورسم التنمية

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شبرا الخيمة حتى ٢٠١٥/١٢/٣١ وقامت الشركة بسداد كافة الفروق المستحقة من واقع فحص المأمورية.

- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى ٢٠١٢/١٢/٣١ تم اخطار الشركة بطالبة السداد بمبلغ ٨٩٧٤٥ جم وقامت الشركة بسداد مبلغ ٣٠ ألف جم تحت الحساب مع الطعن على قرار المأمورية وإحالة الخلاف إلى المحكمة المختصة.

ضرائب كسب العمل

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شركات مساهمة حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ وقامت الشركة بسداد كافة الفروق المستحقة من واقع فحص المأمورية.

- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي وتقوم الشركة بتوريد الضريبة المستحقة من واقع كشوف المرتبات الشهرية في المواعيد المقررة طبقاً للقانون.

ضرائب شركات مساهمة وقيم منقولة

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شركات مساهمة حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ وتم تسوية وسداد كافة المستحقات طبقاً للتسوية النهائية بتاريخ ٢٠١٨/١١/٢٨ ماعدا سنوات ٢٠٠٠/١٩٩٩ لصدر حكم ابتدائي بإجمالي ضرائب ٨٤١٢٠ جم ومطعون عليها وما زالت متداولة.

- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ اعتمد الإقرار الضريبي المقدم من الشركة لعدم إخطار الشركة بالفحص الضريبي.

- الفترة من ٢٠١٠/١/١ حتى ٢٠١٢/١٢/٣١ تم الفحص من قبل المأمورية ولم يتم على الشركة لارتداد بنماذج الفحص طبقاً لبيان الحاسب الآلي وجاري استلام النماذج وعمل الطعون الضريبية وإعادة الفحص من قبل المأمورية.

- الفترة من ٢٠١٣/١/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١ لم تقم المأمورية بإخطار الشركة بالفحص الفحص طبقاً لبيان الحاسب الآلي وتقوم الشركة بتوريد الضريبة المستحقة من واقع الاقرارات الضريبية السنوية في المواعيد المقررة طبقاً للقانون.

ت- شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية

ضرائب الدخل

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٢ تم الفحص والتسوية والسداد.

- تم إعداد الاقرار الضريبي عن السنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٨ في ضوء احكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية وتقديمه في المواعيد القانونية.

- تم تقدير الضريبة عن السنوات ٢٠١٣ و ٢٠١٤ و ٢٠١٥ بموجب تقدير جزافي دون فحص مستندات ودفاتر الشركة وقد قامت إدارة الشركة بالاعتراض والطعن على التقدير في المواعيد القانونية وجاري تحديد ميعاد لجنة داخلية للاتفاق على عملية إعادة فحص تلك السنوات.

الضريبة على المرتبات وما في حكمها

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٤، تم فحص الشركة وتسوية وسداد كافة الضرائب وفروق الفحص المستحقة للمصلحة طرف الشركة.

- جاري فحص السنوات من ٢٠١٥ حتى ٢٠١٧.

- يتم سداد ضريبة المرتبات شهرياً بانتظام.

ضريبة الدمغة

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٠، تم فحص الشركة وسداد ضريبة الدمغة المستحقة.

- السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠١٧، لم يتم الفحص حتى تاريخه.

الضريبة العقارية

- تقوم الشركة بسداد المستحق عليها وفقاً لآخر تقييم لمقر الشركة، وقد تم سداد الضريبة المستحقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ دون خلاف مع المصلحة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٣- الموقف الضريبي - تابع

ث- شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل

ضريبة شركات الأموال

- تم الفحص وعمل تسوية والسداد منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٩.

- لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

- تم الفحص وعمل تسوية والسداد منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠١٧.

- لم يتم فحص دفاتر الشركة عن السنوات منذ عام ٢٠١٨ وحتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

- تم الانتهاء من فحص ضريبة الدمغة حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ وتمت التسوية وسداد كافة الضرائب المستحقة.

- لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١١ وحتى تاريخه.

ج- شركة أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية

ضريبة شركات الأموال

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.

- لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.

- تقوم الشركة بسداد دفعات شهرية تحت حساب ضريبة كسب العمل طبقا للقانون.

- لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

- الشركة خاضعة لقانون الدمغة رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ وتعديلاته.

- لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة القيمة المضافة

- الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة.

ح- شركة أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية ADI Capital

ضريبة شركات الأموال

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.

- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.

- السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤ تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة.

- السنوات ٢٠١٥/٢٠١٨ لم يتم الفحص حتى تاريخه.

- تقوم الشركة بخصم الضريبة على المرتبات وتوريدها بالمواعيد القانونية.

ضريبة الدمغة

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ والمعدل بالقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.

- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

ضريبة القيمة المضافة

- الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٣- الموقف الضريبي - تابع

خ- شركة أبو ظبي للاستثمارات العقارية

ضريبة الأرباح التجارية والصناعية

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

الضريبة على الأجور والمرتبات وما في حكمها

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- تقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية.
- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.
- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

٤٤- أحداث هامة

١/٤٤ 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 وإدارة جميع المخاطر المتعلقة بكوفيد ١٩، وتتمثل اهم المحاور التي يركز عليها مصرف أبو ظبي الإسلامي لمواجهة تلك الجائحة فيما يلي:-

■ إدارة مخاطر التشغيل

قام المصرف بتفعيل خطط استمرارية الاعمال بما يضمن سلامة وصحة وأمن الموظفين وذلك بتفعيل العمل عن بعد لبعض موظفي المصرف وذلك سواء من المنزل او من مواقع مختلفة بما يتماشى مع الاجراءات الاحترازية التي اقترتها الدولة.
التأكيد على استمرار تقديم الخدمات للعملاء سواء عبر فروع المصرف او عن طريق الوسائل التكنولوجية الحديثة.
قيام المصرف بالتركيز على تسخير واستغلال 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 والتعويض والتأمين التي اقراها كلاً من الحكومة والمصرف 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 أن 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 وعمل ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٤٤- أحداث هامة - تابع

■ 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 واستمرار إجراء التقييم الداخلي مدى كفاية رأس المال باستخدام اختبارات الضغوط (ICAAP).

■ 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 لیبور (سعر الفائدة بين البنوك) في لندن بـ SOFR ، ويتم استبدال الجنيه الاسترليني لیبور بـ SONIA ، يتم استبدال اليورو لیبور بـ ESTR ، يتم استبدال الفرنك السويسري لیبور بـ SARON والين الياباني لیبور بـ TONAR
- النشر الرسمي لمعدلات الليبور التالية سيتوقف فوراً بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالنسبة لمؤشرات الليبور للجنيه الاسترليني، واليورو، والفرنك السويسري، والين الياباني. أما لیبور الدولار الأمريكي سيتوقف النشر عن الفترات لأجل أسبوع واحد وشهرين بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وستتوقف أسعار الفائدة الأخرى من أسعار لیبور في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.
- أسعار لیبور تشير إلى نظرة مستقبلية وتنشر لفترة اقتراض (مثلا ١ أشهر، ٣ أشهر، ٦ أشهر، وما إلى ذلك) وتعديل وفقاً 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.