بر ايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها.

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

برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة / مساهمى مصرف أبوظبى الاسلامى - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لمصرف أبوظبى الاسلامى - مصر "شركة مساهمة مصرية"(المصرف) والمتمثلة فى قائمة المركز المالى المستقلة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل و التدفقات النقدية و التغير فى حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأى على هذه القوائم المالية المستقلة فى ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهنى وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية المستقلة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

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

الرأي

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

فقرة توجيه الانتباه

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

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

مراقبا الحسابات

تامر صلاح الدين عبدالتواب رشدى
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٩٩٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨٣
سجل القيد بالبنك المركزى المصرى ٥٠١
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين وديان وشركاهم،
محاسبون قانونيون
قطعة ٢١١، القطاع الثانى، القاهرة الجديدة

هدى مصطفى شوقي
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٤٥١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧
سجل البنك المركزى 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

القاهرة في ٢٠ فبراير ٢٠٢٢

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

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

جمال أبو سنة

رئيس القطاع المالي

محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

القاهرة في ١٧ فبراير ٢٠٢٢

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

	إيضاح	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	رقم	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
عائد المرابحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة	٧	٨,٠٩٤,٢٧٠	٧,١٦٧,٦٠٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٧	-٤,٥٤٠,٣٦١	-٤,٠٢٩,٢٤٥
صافى الدخل من العائد	٧	**٣,٥٥٣,٩٠٩**	**٣,١٣٨,٣٦٤**
ايرادات الأتعاب والعمولات	٨	٦٨٩,٩٦٠	٦٠٣,٢٠٦
مصروفات الأتعاب والعمولات	٨	-١٧٥,٨٥٢	-١٤٥,٤٢٣
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات	٨	**٥١٤,١٠٨**	**٤٥٧,٧٨٣**
توزيعات الأرباح	٩	٢١,٠٨٠	١٣,٨٧٣
صافي دخل المتاجرة	١٠	٨٠,١٥٩	١٨٠,٣٢٣
مصروفات إدارية	١١	-١,٣٨٧,١١٣	-١,٢٥٩,٣٦٨
مصروفات تشغيل أخرى	١٢	-٤٨٤,٣٨٥	-٤٠٩,٨٨٦
عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان	١٣	-١٦٦,٠١٩	-٤٣٣,٨٧٦
أرباح بيع أستثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة	٢/٢١	٥٢,٩٣٧	-
(خسائر) / أرباح استثمارات مالية	٣/٢٠	-١٠,٧٥٦	١١,٣٠١
صافى أرباح السنة قبل الضرائب		**٢,١٧٣,٩٢٠**	**١,٦٩٨,٥١٤**
مصروفات ضرائب الدخل	١٤	-٧٩٣,٩٩٨	-٥٤٧,١٦٢
صافى أرباح السنة		**١,٣٧٩,٩٢٢**	**١,١٥١,٣٥٢**
نصيب السهم الاساسي فى صافى أرباح السنة	١٥	**٦,٠٧**	**٥,١١**

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

قائمة الدخل الشامل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - تابع

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

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

قائمة التوزيعات المقترحة المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

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 و لائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٩ شارع رستم – جاردن سيتي والمصرف مدرج في البورصة المصرية.

مصرف 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 يلبي المصرف مختلف احتياجات التمويل الخاصة بالعميل من خلال توفير العديد من الخيارات مثل: المرابحة (عقد التكلفة الإجمالية)، المشاركة (المشاريع المشتركة) والإجارة (التأجير)، فضلاً عن توفر خيارات إسلامية لخطاب الضمان وخطاب الاعتماد والبطاقات المغطاة التي يتم تغطيتها. وللبنك هيئة فتوى و رقابة شرعية تتكون من فقهاء الشريعة ذوي الالمام المصرفي والقانوني والاقتصادي، حيث يصدرون الفتاوى و القرارات الشرعية بخصوص جميع جوانب المعاملات المصرفية الاسلامية القائمة و الجديدة.

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 ووكالة ويوظف ٢,٠٩٤ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

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

تعريفات هامة

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

المرابحة

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

الإجارة

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

المضاربة

هي عقد بين البنك والمتعامل بحيث يقدم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) مبلغا معينا من المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين ويوزَّع الربح بين الطرفين حسب الحصص 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) للأخر (الوكيل) مبلغا من المال ويوكل باستثماره حسب شروطٍ وبنود محددة وتكون عمولة الوكيل محدَّدة بمبلغ مقطوع وقد يضاف إليها ما زاد عن نسبة محددة من الربح المتوقع كربح تحفيزي للوكيل على حسن الأداء. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط وبنود عقد الوكالة، وإلا فهي على الأصيل.

الصكوك

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري والتي تم اعتمادها من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بشان قيام البنوك المصرية بإصدار قوائم مالية دورية خلال عام ٢٠١٩ طبقا 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) "الادوات 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. وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

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

٣- مُلخص السياسات المحاسبية

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

أ) الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

أ/١ الشركات التابعة

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

أ/٢ الشركات الشقيقة

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

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

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

ب) قطاعات التشغيلية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مُلخص السياسات المحاسبية - تابع

ت) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعه من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخري، 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 فانه يتم التقرير عنها ضمن الخدمات المصرفية للشركات

ولغرض إعداد التقارير القطاعية طبقا لتصنيف المناطق الجغرافية ، يتم عرض أرباح وخسائر وأصول والتزامات القطاع على أساس أماكن الفروع.

واستناداً إلى أن البنك (مصرف 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 .

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/٢المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافى دخل المتاجرة أو صافى 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 الاصل او الالتزام.
- ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية وذلك بالنسبة لعقود صرف آجلة إسلامية / عقود مبادلة عملات إسلامية بصفة تغطية مُؤهلة (مستوفاه للشروط) للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مُؤهلة لصافي الاستثمار.
- ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات المالية من ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.
- ايرادات(مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

مُلخص السياسات المحاسبية - تابع

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المُستهلكة ضمن بند عائد التمويلات والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (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 الاخر).

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

ج) الأصول المالية والالتزامات المالية

ج/١ - الاعتراف والقياس الاولي

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

ج/٢ - التبويب

الأصول المالية

- عند الاعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

– يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

– ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.

- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي 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 الاولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 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 – أصلا مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح 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 الذى قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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

مُلخص السياسات المحاسبية - تابع

- يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم اخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال ما يلي:

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فان المعلومات عن انشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع اصول مالية معاً.

- **تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد**

- لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للأداة المالية بانة 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، الآجال، 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 دوريا).

مُلخص السياسات المحاسبية - تابع

الالتزامات المالية

- عند الاعتراف الأولى يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي 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 الارباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الارباح 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 اعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

ج/٣ - الاستبعاد

١- الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدي 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 علية 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 الاخر.

- اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح مرحله او خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الاخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط 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 او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

٢- الالتزامات المالية

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

ج/٤ - التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

١- الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. فإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً فان الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للحاصل على تمويل ، فان 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، فان 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 بناءاً 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 للنفاذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

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

خ) قياس القيمة العادلة

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

مُلخص السياسات المحاسبية - تابع

- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.

- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.

- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
- يوضح أدناه اساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل

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

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثانى	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	١٠١,٤٤٠	٩,١٧٦,٣٢٤	-	٩,٢٧٧,٧٦٤
وثائق صناديق اسثمار	-	-	٢١,٣٠٢	٢١,٣٠٢
أدوات حقوق ملكية	-	-	٩٤,١٦٥	٩٤,١٦٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المستوى الأول	المستوى الثانى	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	٥١,٦٣١	٧,٩٤٥,٣٥٥	-	٧,٩٩٦,٩٨٦
وثائق صناديق اسثمار	-	-	١٩,٤٣٢	١٩,٤٣٢
أدوات حقوق ملكية	-	-	٦٩,٤٨٤	٦٩,٤٨٤

مُلخص السياسات المحاسبية - تابع

(خ/١) 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 المستوي. وتتضمن الأدوات المدرجة في المستوى الأول الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة في البورصات.

(خ/٢) 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 او الالتزام سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة. ويتم إدراج اسلوب 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 بناءاً 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.

مُلخص السياسات المحاسبية - تابع

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

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.

د/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

يتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المُغطاة 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 حتى الاستحقاق. ويستمر الاعتراف بحقوق الملكية بالتعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

د/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

د/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مُلخص السياسات المحاسبية - تابع

ذ) إيرادات ومصروفات العائد

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

- طبقا 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 الايرادات وفقا 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 بتمويلات أو المديونيات المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقا للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقا لما ورد ببند (٢- ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلا لمعدل العائد الفعلي.

- يتم تأجيل أتعاب الارتباط على التمويلات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم استخدام هذه التمويلات وذلك علي اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضا 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.

مُلخص السياسات المحاسبية - تابع

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

ز) إيرادات توزيعات الأرباح

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

س) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع و اتفاقيات البيع واعادة الشراء

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

ش) اضمحلال الأصول المالية

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

١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.

٢) المديونيات المستحقة.

٣) عقود الضمانات المالية.

٤) ارتباطات التمويلات وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

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

- **ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر**

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

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

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

مُلخص السياسات المحاسبية - تابع

- **ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة**

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

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

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

مُلخص السياسات المحاسبية - تابع

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مُلخص السياسات المحاسبية - تابع

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 وعلي اساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.
- يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداه 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 أثني عشر شهرا:
- اداة دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولي).
- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوات الدين بالمرحلة الاولي).
- يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة والتي يتم قياسها كما يلي:
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولي علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية 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 أثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال أثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل 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 الدفتري للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.

- تدخل الارتباطات عن تمويلات وادوات الدين المشابهة ضمن حساب القيمة عند الاخفاق، وتحتسب علي الارصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها الي القيمة في حالة استخدام تلك الارتباطات مستقبلا.

- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:

- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولي يتم الاعتداد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي 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 الاعتداد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٠٠٥/٥/٢٤ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك بعد خصم نسبة ١٠% و ٢٠% للضمانات النقدية وللقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للضمانات العينية المعتد بها علي التوالي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مُلخص السياسات المحاسبية - تابع

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

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

الترقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

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

١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.

٢) سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبة / المهمشة – حسب الاحوال.

٣) الانتظام في سداد اصل مبلغ الاصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة علي الاقل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مُلخص السياسات المحاسبية - تابع

الأصول المالية المعاد هيكلتها:

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

  - إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدى الى 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 يلى:-

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

اعدام الديون

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

ص) الأصول غير الملموسة

ص/١ برامج الحاسب الآلي

- يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الارباح 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 ايضا المصروفات المباشرة المتعلقة بتكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.
- يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدى إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية عند توافر كافة الشروط التالية:
  - يكون لدي البنك النية والقدرة لاستكمال واستخدام تلك البرامج. و
  - انه يمكن قياس المصروفات المتعلقة بالتطوير بدرجة موثوقا فيها.
- يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها وذلك علي النحو التالي:

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

ص/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

ض) الأصول الثابتة

- تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقار 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 الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة / السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.
- لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

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

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

ط) اضمحلال الأصول غير المالية

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

- ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير 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 الى قائمة الارباح 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 وبقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥ % من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الاقل ، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل ، وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

<u>ظ/١ الاستئجار</u>

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

ع) النقدية وما في حكمها

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

غ) المخصصات الأخرى

- يتم الاعتراف بالمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .
- وعندما يكون هناك التزامات 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 المقدر 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 كفيلا او ضامنا لتمويلات أو حسابات جارية مدينة (مضاربة) امام جهات أخرى، وهى بذلك تتطلب من البنك أن يقوم بمدفوعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تَحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.
- الارتباطات عن تمويلات هي الارتباطات التي بموجبها يلتزم البنك بمنح ائتمان وفقاً لشروط محددة مسبقاً وهي تتضمن بذلك الاجزاء غير المستخدمة من الحدود الائتمانية الممنوحة في حدود المبالغ التي يتوقع البنك استخدامها في المستقبل. ويتم الاعتراف الأولي بعقود الضمانات المالية والارتباطات بمنح تمويلات بأسعار فائدة أقل من سعر السوق في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان / الارتباط. ويتم استهلاك القيمة العادلة المعترف بها أولياً على مدار عمر الضمان / الارتباط.
- عند القياس اللاحق، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان / الارتباط علي النحو التالي:
القيمة المستهلكة أو قيمة خسائر الاضمحلال أيهما أكبر.
- لم يقم البنك خلال الفترة / السنة بإصدار أية ارتباطات عن تمويلات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالنسبة للارتباطات الأخرى عن التمويلات: يعترف البنك بخسائر اضمحلال.
- يتم الاعتراف بالالتزامات الناتجة عن عقود الضمانات المالية ضمن المخصصات ويتم الاعتراف في قائمة الارباح والخسائر بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند ايرادات (مصروفات) تشغيل اخري بقائمة الارباح 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 مزايا القاعد

ق /١ صندوق العاملين

- في الاول من يوليو ٢٠١٣ أنشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة ولائحتها التنفيذية، وقد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ ورقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) وقد بدأ العمل في الصندوق في الاول من ابريل ٢٠١٤ وتسري أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه بجمهورية مصر العربية.
- ويلتزم المصرف بأن يؤدى 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 الكلى المستديم او العجز الجزئي المستديم المنهى للخدمة. وفى 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 لالتزامات المزايا المحددة في تاريخ الميزانية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللائحة وخصم (اضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الاكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الاضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة.
- ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة سنوياً (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها) عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تحديد القيمة الحالية لالتزام 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 الارباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الدخل اذا لم تزد عن ١٠٪ من قيمة أصول اللائحة أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفى 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 أُدخلت على لائحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين في الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الاستحقاق Vesting period). وفي هذه الحالة، يتم استهلاك تكاليف الخدمة السابقة باستخدام طريقة القسط الثابت علي مدار فترة الاستحقاق.

ك) الحصول على تمويل

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

م) أرقام المقارنة

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

مُلخص السياسات المحاسبية - تابع

ن) ضرائب الدخل

- تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة / السنة كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببنود الدخل الشامل الاخر التي يتم الاعتراف بها مباشرة بقائمة الدخل الشامل الاخر.
- يتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.
- ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقق 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 الذى 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، اخذا في الاعتبار ان المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلي تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان وخطر السوق. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.
- يتم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها لوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.
- تتم إدارة المخاطر عن طريق كلا من لجنة المخاطر وادارتي 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 تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلي ذلك، فإن لجنة المخاطر تُعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

استراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها 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 استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.
- وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حسبانها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:
  - الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.
  - درجة حساسية الأر باح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.
  - الوصول الي تحقيق حزمة متوازية 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 بدءا من مجلس الإدارة ووصولا إلى إدارة فر ق العمل الميداني المسئولة عن التشغيل.
٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.

وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٤ خطر الائتمان

- تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق الحاصلين على تمويل أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقا للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الارصدة لدي 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 ادوات الائتمان)Credit Default Swap وعقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.
- يتعرض البنك أيضا لخطر الائتمان من أنشطة الاستثمار في أدوات الدين والمراكز غير المسددة من أنشطة المتاجرة والمشتقات المالية.
- يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدي ادارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلا من لجنة المخاطر والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

١/١/٤ قياس خطر الائتمان

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية امرا معقدا يتطلب استخدام النماذج الاحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوي التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوي 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) علي اساس الرصيد الدفتري للأداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوي كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الاخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقا 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: مستوي الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، و الإيرادات و نوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن الحاصلين على تمويل وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مسئولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أمورا ومؤشرات اخري قد لا يكون تم الاخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج واساليب التقييم المصممة داخليا او من خلال المصادر الخارجية.

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

- **الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر**

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

- **المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)**

يتم تحديد التصنيف على مستوى الحاصل على تمويل / المجموعات ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة، ويتم إدراج أي معلومات أو تقييمات محدثة أو جديدة للائتمان في نظام الائتمان بشكل مستمر ودوري. وبالإضافة إلى ذلك، يتم أيضا تحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للحاصل على تمويل / المجموعات ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة علي فترات دورية من مصادر اخري 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 الإخفاقPD" Probability of Default" و المبالغ المعرض للخسارة عند الاخفاقEAD" Exposure at Default" و الخسارة عند الاخفاق Loss Given Default" LGD" باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بآراء 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 الاخفاقPD" Probability of Default" والتعرض عند الإخفاقEAD" Exposure at Default" و معدل الخسارة عند الاخفاقLGD" Loss Given Default" تقوم إدارة البنك بإجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الأثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاقEAD عند الإخفاق و الخسارة 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.
- 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 اذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهرا "١٢-month ECL" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".
- تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجة عالية من عدم التأكد كما هو معروف بالنسبة لأي من التوقعات الاقتصادية، لذا فإن النتائج الفعلية قد تختلف بشكل كبير عن تلك التي تم توقعها. ويقوم البنك 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

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

محفظة المؤسسات

- الناتج المحلى الإجمالي (GDP).
- مؤشر سوق البورصة (Stock Exchange Market Index)

محفظة الأفراد

- الناتج المحلى الإجمالي (GDP).
- الانفاق الفردي (Private consumption)

– موازنة النفقات الرأسمالية كنسبة من أجمالي الناتج المحلي.

تم استخدام التصور الأساسي والتصور التصاعدي والتصور الانخفاضى لجميع المحافظ.

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

تحليلات الحساسية

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

محفظة الأفراد والمؤسسات

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

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

- سيناريو عادى (Basic Scenario)

- سيناريو أسوأ (Downside Scenario)

- سيناريو أفضل ((Upside Scenario

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

تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

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

تمويلات الأفراد – يتم تكوين المجموعات في ظل:

- نسبة التمويل إلى قيمة الأصل (بالنسبة للتمويلات لشراء أصول)
- أو التصنيف الائتماني
- أو نوع المنتج (مثل السكن / شراء الرهن العقاري، السحب على المكشوف، بطاقة الائتمان، تمويلات 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 بالالف جنيه مصرى

أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزى								
ديون جيدة*	١٥,٠٥٢,١٣٤	٢٧٢,٢٨٠	٣,٢٥٩	١٥,٣٢٧,٦٧٣	١٥,٠٠٧,٤٢٤	١٦٩,٨٦٥	٤,٥٣٨	١٥,١٨١,٨٢٧
المتابعة العادية	-	٣٤٧,٥١٤	٤٣,٨٦٦	٣٩١,٣٨٠	٣٠٤	٤١٣,١٩٤	٦١,٣٤٢	٤٧٤,٨٤٠
متابعة خاصة	-	٣,٣٤٠	٨٦,٦٠٨	٨٩,٩٤٨	-	٢٩١	٨٢,٥٢٤	٨٢,٨١٥
ديون غير منتظمة	-	-	٦٦٥,٨٢٣	٦٦٥,٨٢٣	-	-	٣٤٤,٤٤٤	٣٤٤,٤٤٤
الإجمالي	١٥,٠٥٢,١٣٤	٦٢٣,١٣٤	٧٩٩,٥٥٦	١٦,٤٧٤,٨٢٤	١٥,٠٠٧,٧٢٨	٥٨٣,٣٥٠	٤٩٢,٨٤٨	١٦,٠٨٣,٩٢٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-٨٢,٠٨٢	-١١٤,٢٩٥	-٣٧٥,١٠٢	-٥٧١,٤٧٩	-٨١,٣٢٩	-١٤٢,٢٣٣	-٢٣٧,١٥٣	-٤٦٠,٧١٥
يخصم العوائد المجنبة	-١,٢٠٢	-١,٦٤٦	-١١٠,١٩١	-١١٣,٠٣٩	-٨٠٢	-١,٦٩٠	-٦٣,٢٦٧	-٦٥,٧٥٩
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-٣,٢٦٣,١١٣	-٨٨,٠٤٦	-٧٦,٢١٨	-٣,٤٢٧,٣٧٧	-٣,٩٤٠,٦١٥	-٩٨,٧٨٥	-٥٤,٨٠٥	-٤,٠٩٤,٢٠٥
القيمة الدفترية	١١,٧٠٥,٧٣٧	٤١٩,١٤٧	٢٣٨,٠٤٥	١٢,٣٦٢,٩٢٩	١٠,٩٨٤,٩٨٢	٣٤٠,٦٤٢	١٣٧,٦٢٣	١١,٤٦٣,٢٤٧

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

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
مؤسسات	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزى								
ديون جيدة	١٨,٣٢٠,٦٢٧	١١٦,٩١٤	٤٠	١٨,٤٣٧,٥٨١	١٦,١٧٨,١٨٧	٨,٩١٥	-	١٦,١٨٧,١٠٢
المتابعة العادية	١٣,٩٠٠,٥٧٩	٢٩٢,٦٩٧	-	١٤,١٩٣,٢٧٦	١٢,٤٤٠,١٣٩	٣٦٧,٩٧١	-	١٢,٨٠٨,١١٠
متابعة خاصة	-	٩٤٤,٨٤٩	٥٥,٦٦٧	١,٠٠٠,٥١٦	-	٤٩٥,٤٦٤	٤٧,٠٥٠	٥٤٢,٥١٤
ديون غير منتظمة	-	-	١,٠٩٧,٣٠٦	١,٠٩٧,٣٠٦	-	-	٩٢١,٦٩٩	٩٢١,٦٩٩
الإجمالي	٣٢,٢٢١,٢٠٦	١,٣٥٤,٤٦٠	١,١٥٣,٠١٣	٣٤,٧٢٨,٦٧٩	٢٨,٦١٨,٣٢٦	٨٧٢,٣٥٠	٩٦٨,٧٤٩	٣٠,٤٥٩,٤٢٥
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-٤٧٧,٧٤٤	-١٧٩,١٨١	-١,٠١٤,٣٩٤	-١,٦٧١,٣١٩	-٦٠٦,٩٦٩	-١٣٩,٧١٥	-٩٢٦,٢٠٨	-١,٦٧٢,٨٩٢
يخصم العوائد المجنبة	-	-	-٢,٥١٣	-٢,٥١٣	-	-	-٢,٥١٧	-٢,٥١٧
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-٤٨,٤٨٦	-٢,٣٢١	-	-٥٠,٨٠٧	-١١,٧٩٦	-٩٩	-	-١١,٨٩٥
القيمة الدفترية	٣١,٦٩٤,٩٧٦	١,١٧٢,٩٥٨	١٣٦,١٠٦	٣٣,٠٠٤,٠٤٠	٢٧,٩٩٩,٥٦١	٧٣٢,٥٣٦	٤٠,٠٢٤	٢٨,٧٧٢,١٢١

أ- الضمانات الائتمانية

- يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقا 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 ادوات الديون وادوات حقوق الملكية.
- تعتمد الضمانات المحتفظ بها كضمان للأصول المالية بخلاف التمويلات والتسهيلات على طبيعة الأداة حيث أن سندات الدين والسندات الحكومية والأذون المؤهلة الأخرى غير مضمونة عموما، باستثناء الأوراق المالية المدعومة بالأصول والأدوات المماثلة المضمونة بمحافظ الأدوات المالية، كما أن المشتقات غالباً ما تكون مضمونة.
- لم تتغير سياسات البنك بشكل جوهري فيما يتعلق بالحصول على الضمانات خلال الفترة / السنة المالية ولم يكن هناك تغير في جودة تلك الضمانات التي يحتفظ بها البنك بالمقارنة مع الفترة / السنة المالية السابقة.
- يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

٤/١/٤ التعديلات على شروط التمويلات وإعادة جدولتها

- يقوم البنك في بعض الأحيان بتعديل شروط التمويلات المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو التمويلات المتعثرة بغرض تعظيم فرص الاسترداد. وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة هذه ترتيبات تمديد مدة السداد، وفترات السماح، والإعفاء من السداد او بعض او 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 تركز خطر الائتمان على مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول.

يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل حاصل على تمويل، أو مجموعة حاصلين على تمويل ، وعلى مستوي الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوي الحاصل على تمويل / البنك والمُنتج والقطاع والدولة من قِبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

يتم تقسيم حدود الائتمان لأي حاصل على تمويل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة الاسلامية. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة الحاصلين على تمويل والحاصلين على تمويل المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التمويل كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال الممولة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشاديه لفئات محددة من الضمانات المقبولة.

ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التمويلات والتسهيلات:

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

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

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

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 نظرا 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 أعلي من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه العميل أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكل 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.

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات – تابع

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

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

٧/١/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

إدارة المخاطر المالية – تابع

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

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

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أيه ضمانات. وبالنسبة لبنود المركز المالي تعتمد المبالغ المدرجة علي صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي.
- وكما هو مبين بالجدول السابق، فان ٦٠,٠٢% من الحد الأقصى المُعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل٦٥,١٧ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٩,٩٨ % مقابل ٣٤,٨٣ .% في آخر سنة المقارنة.

١٨/١/٤ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات – تابع

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

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

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

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

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

٩/١/٤ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

القيمة بالالف جنيه مصرى

تمويلات وتسهيلات	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك
لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال	٤٧,٢٧٣,٣٣٩	٦٠,٣٩٩	٤٧,٣٣٣,٧٣٨	٤٣,٦٢٦,٠٥٤	١٢٣,٧٣٦	٤٣,٧٤٩,٧٩٠
متأخرات ليست محل اضمحلال	١,٩٧٧,٥٩٣	-	١,٩٧٧,٥٩٣	١,٤٥٥,٧٠٠	-	١,٤٥٥,٧٠٠
محل اضمحلال	١,٩٥٢,٥٧١	-	١,٩٥٢,٥٧١	١,٤٦١,٥٩٧	-	١,٤٦١,٥٩٧
الإجمالي	**٥١,٢٠٣,٥٠٣**	**٦٠,٣٩٩**	**٥١,٢٦٣,٩٠٢**	**٤٦,٥٤٣,٣٥١**	**١٢٣,٧٣٦**	**٤٦,٦٦٧,٠٨٧**
يخصم:						
مخصص خسائر الاضمحلال	-٢,٢٤٢,٧٩٨	-١٣	-٢,٢٤٢,٨١١	-٢,١٣٣,٦٠٧	-	-٢,١٣٣,٦٠٧
العوائد المجنبة	-١١٥,٥٥٢	-	-١١٥,٥٥٢	-٦٨,٢٧٦	-	-٦٨,٢٧٦
عوائد محصلة مقدماً	-٣,٤٧٨,١٨٤	-١,٢٧٩	-٣,٤٧٩,٤٦٣	-٤,١٠٦,١٠٠	-٥,٥٣٠	-٤,١١١,٦٣٠
الصافي	**٤٥,٣٦٦,٩٦٩**	**٥٩,١٠٧**	**٤٥,٤٢٦,٠٧٦**	**٤٠,٢٣٥,٣٦٨**	**١١٨,٢٠٦**	**٤٠,٣٥٣,٥٧٤**

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

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

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

القيمة بالالف جنيه مصري

	أفراد				
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالى
الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلي للمصرف					
– مرحلة أولى	٨,١٢٨	٩٤٠,٨٤١	١٤,٠٦٦,٥٥٣	٣٦,٦١٢	١٥,٠٥٢,١٣٤
– مرحلة ثانية	-	٧٤,٣٣٩	٥٤٨,٧٩٥	-	٦٢٣,١٣٤
– مرحلة ثالثة	-	٢٣,٩٥٤	٧٧٥,٥٦٢	٤٠	٧٩٩,٥٥٦
الإجمالي	٨,١٢٨	١,٠٣٩,١٣٤	١٥,٣٩٠,٩١٠	٣٦,٦٥٢	١٦,٤٧٤,٨٢٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	-٥٤,٩٤٨	-٥١٦,٣٩٩	-١٣٢	-٥٧١,٤٧٩
يخصم العوائد المجنبة	-	-١,٨٣١	-١١١,٢٠٨	-	-١١٣,٠٣٩
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-	-٥٠٢,٣٢٠	-٢,٩٢٥,٠٥٧	-	-٣,٤٢٧,٣٧٧
القيمة الدفترية	٨,١٢٨	٤٨٠,٠٣٥	١١,٨٣٨,٢٤٦	٣٦,٥٢٠	١٢,٣٦٢,٩٢٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالى
الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلي للمصرف					
– مرحلة أولى	٦,٣٩٤	١,٥١٣,٨٢٥	١٣,٤٨٧,٥٠٨	-	١٥,٠٠٧,٧٢٧
– مرحلة ثانية	-	٩٣,٤٠٤	٤٨٩,٩٤٧	-	٥٨٣,٣٥١
– مرحلة ثالثة	-	١٥,٠٨٨	٤٧٧,٧٢٠	٤٠	٤٩٢,٨٤٨
الإجمالي	٦,٣٩٤	١,٦٢٢,٣١٧	١٤,٤٥٥,١٧٥	٤٠	١٦,٠٨٣,٩٢٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	-٥٩,١٤٤	-٤٠١,٥٧١	-	-٤٦٠,٧١٥
يخصم العوائد المجنبة	-	-١,٨٣١	-٦٣,٩٢٩	-	-٦٥,٧٦٠
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-	-١,٠٥٩,٤٦٩	-٣,٠٣٤,٧٣٥	-	-٤,٠٩٤,٢٠٤
القيمة الدفترية	٦,٣٩٤	٥٠١,٨٧٣	١٠,٩٥٤,٩٤٠	٤٠	١١,٤٦٣,٢٤٧

إدارة المخاطر المالية – تابع

تمويلات وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

القيمة بالالف جنيه مصرى

	مؤسسات			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالى
الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلى للمصرف					
– مرحلة أولى	٦,٦٩٤,٨٨٤	٣٥٩	٢٥,٤٦٠,٩٢٨	٦٥,٠٣٥	٣٢,٢٢١,٢٠٦
– مرحلة ثانية	-	-	١,١٦٦,١٢٩	١٨٨,٣٣١	١,٣٥٤,٤٦٠
– مرحلة ثالثة	-	-	١,١٥٣,٠١٣	-	١,١٥٣,٠١٣
الإجمالي	**٦,٦٩٤,٨٨٤**	**٣٥٩**	**٢٧,٧٨٠,٠٧٠**	**٢٥٣,٣٦٦**	**٣٤,٧٢٨,٦٧٩**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-٥٤,٥٩٧	-	-١,٥٨٥,٨٨٢	-٣٠,٨٤٠	-١,٦٧١,٣١٩
يخصم العوائد المجنبة	-	-	-٢,٥١٣	-	-٢,٥١٣
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-	-	-٤٩,٧٩٣	-١,٠١٤	-٥٠,٨٠٧
القيمة الدفترية	**٦,٦٤٠,٢٨٧**	**٣٥٩**	**٢٦,١٤١,٨٨٢**	**٢٢١,٥١٢**	**٣٣,٠٠٤,٠٤٠**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالى
الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلى للمصرف					
– مرحلة أولى	٧,٤٧١,٢٤٣	١٣٣	٢٠,٦٠٠,٦٤٥	٥٤٦,٣٠٧	٢٨,٦١٨,٣٢٨
– مرحلة ثانية	٨٢,١٩٣	-	٧٩٠,١٥٦	-	٨٧٢,٣٤٩
– مرحلة ثالثة	٤٩٨	-	٩٦٨,٢٥٠	-	٩٦٨,٧٤٨
الإجمالي	**٧,٥٥٣,٩٣٤**	**١٣٣**	**٢٢,٣٥٩,٠٥١**	**٥٤٦,٣٠٧**	**٣٠,٤٥٩,٤٢٥**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-١١٢,٠٤٥	-	-١,٥٤٠,٣٢٢	-٢٠,٥٢٥	-١,٦٧٢,٨٩٢
يخصم العوائد المجنبة	-	-	-٢,٥١٦	-	-٢,٥١٦
يخصم العوائد المحصلة مقدما	-	-	-٥,٨٥٤	-٦,٠٤٢	-١١,٨٩٦
القيمة الدفترية	**٧,٤٤١,٨٨٩**	**١٣٣**	**٢٠,٨١٠,٣٥٩**	**٥١٩,٧٤٠**	**٢٨,٧٧٢,١٢١**

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

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

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

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٦,٦٩٤,٨٨٤	٣٥٩	٢٥,٤٦٠,٩٢٨	٦٥,٠٣٥	٣٢,٢٢١,٢٠٦
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم الى ٩٠ يوم	-	-	١,١٦٦,١٢٩	١٨٨,٣٣١	١,٣٥٤,٤٦٠
الإجمالي	٦,٦٩٤,٨٨٤	٣٥٩	٢٦,٦٢٧,٠٥٧	٢٥٣,٣٦٦	٣٣,٥٧٥,٦٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالى
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٧,٤٧١,٢٤٣	١٣٣	٢٠,٦٠٠,٦٤٥	٥٤٦,٣٠٧	٢٨,٦١٨,٣٢٨
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم الى ٩٠ يوم	٨٢,١٩٣	-	٧٩٠,١٥٦	-	٨٧٢,٣٤٩
الإجمالي	٧,٥٥٣,٤٣٦	١٣٣	٢١,٣٩٠,٨٠١	٥٤٦,٣٠٧	٢٩,٤٩٠,٦٧٧

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.

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

- **تمويلات وتسهيلات للعملاء**

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	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	-	-	١,١٥٣,٠١٣	-	١,١٥٣,٠١٣

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

إدارة المخاطر المالية – تابع

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

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

القيمة بالألف جنيه مصري

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

القيمة بالألف جنيه مصري

مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢١				٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٠	٦٠٦,٩٦٩	١٣٩,٧١٥	٩٢٦,٢٠٨	١,٦٧٢,٨٩٢	٤٣٧,٧٧٣	٤٣,٧١٣	١,١٩٧,٢٩٧	١,٦٧٨,٧٨٣
المحول من المرحلة الأولي	-١٨,٤٥٤	٦٤,٧٦٣	٩٩,٨١٢	١٤٦,١٢١	-٨,٤٧٤	٤٣,٩١١	٧,٣١٠	٤٢,٧٤٧
المحول من المرحلة الثانية	٦٣١	-٢,٨٥٧	١٥,٨٠٣	١٣,٥٧٧	٤,١٤٤	-٧,٦٢١	٢٦,٠٠٠	٢٢,٥٢٣
المحول من المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-١٩٨	-١٩٨
عبء / (رد) اضمحلال خلال السنة	-١٦٣,٧٦٧	١٤,٦٢١	-٢٧,٤٢٠	-١٧٦,٥٦٦	٢٣,٤١٢	٦٠,٧٨٠	-٥,٧٦٣	٧٨,٤٢٩
أصول مالية مشتراه خلال السنة	٩١,٤٥٥	-	-	٩١,٤٥٥	١٧١,٩٩٤	-	-	١٧١,٩٩٤
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة	-٣٩,٠٩٠	-٣٧,٠٦١	-	-٧٦,١٥١	-٢١,٨٨٠	-١,٠٦٨	-٣٠,٦٧٩	-٥٣,٦٢٧
المستخدم من المخصصات خلال السنة	-	-	-٩	-٩	-	-	-٢٦٧,٧٥٩	-٢٦٧,٧٥٩
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٧٧,٧٤٤	١٧٩,١٨١	١,٠١٤,٣٩٤	١,٦٧١,٣١٩	٦٠٦,٩٦٩	١٣٩,٧١٥	٩٢٦,٢٠٨	١,٦٧٢,٨٩٢

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

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

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

(أ) القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

(ب) قطاعات النشاط

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

إدارة المخاطر المالية – تابع

٢/٤ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى 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 الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.
وتتضمن محافظ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

١/٢/٤ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

- يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قِبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة و يتم مراقبتها يوميا بمعرفة دارة مخاطر السوق بالبنك.

- القيمة المُعرضة 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 علي المراكز الحالية – وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المُخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

- ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.

- وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام المصرف في رقابة خطر السوق، تقوم لجنة الاصول والخصوم بصورة منتظمة بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل المصرف ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزيه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الاصول والخصوم.

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

إدارة المخاطر المالية – تابع

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

- **اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف**

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

٢/٢/٤ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

القيمة بالالف جنيه مصرى

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر						
– خطر أسعار الصرف	٨٨٢	٥,٣٠٨	٣٨	١,١٣٤	٦,٩٧٥	٤٢
– خطر سعر العائد	٢٩,٩٦٦	٤٠,٢١٠	١٩,١٨٠	٢٥,٨٠٧	٤١,٤٩٦	١٥,٧٧٩
إجمالي القيمة عند الخطر	**٣٠,٨٤٨**	**٤٥,٥١٨**	**١٩,٢١٨**	**٢٦,٩٤١**	**٤٨,٤٧١**	**١٥,٨٢١**
القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر						
– خطر أسعار الصرف	٨٨٢	٥,٣٠٨	٣٨	١,١٣٤	٦,٩٧٥	٤٢
إجمالي القيمة عند الخطر	**٨٨٢**	**٥,٣٠٨**	**٣٨**	**١,١٣٤**	**٦,٩٧٥**	**٤٢**
القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغيرغرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر						
– خطر سعر العائد	٢٩,٩٦٦	٤٠,٢١٠	١٩,١٨٠	٢٥,٨٠٧	٤١,٤٩٦	١٥,٧٧٩
إجمالي القيمة عند الخطر	**٢٩,٩٦٦**	**٤٠,٢١٠**	**١٩,١٨٠**	**٢٥,٨٠٧**	**٤١,٤٩٦**	**١٥,٧٧٩**

٣/٢/٤ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ين ياباني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٦,٠٠٣,٦٠١	٤٩,٩٦٢	١,٠٩٥	٨,٤٢٧	-	٥,٢٥٢	٦,٠٦٨,٣٣٧
أرصدة لدى البنوك	١,٧٥٧,٩٩٥	٢,٧٦٧,٩٩٥	٦٨,٨٦٥	٢٥,٤٩٩	٣,٨٨٩	٥١,٠٢٢	٤,٦٧٥,٢٦٥
أذون خزانة	١٠,٠٢٨,٥٠٠	٢,٠٩٠,٣٢١	-	٩٧,٩٩٩	-	-	١٢,٢١٦,٨٢٠
تمويلات وتسهيلات للبنوك	-	٥٩,١٠٧	-	-	-	-	٥٩,١٠٧
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٤٠,٣٤٧,٨٦١	٦,٣٦٥,٦٢٥	٢٥,١٤٤	٨٧١,١٣٧	-	-	٤٧,٦٠٩,٧٦٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٦٦,٦٧٦	٤٨,٤٦٩	-	١,٧٦٣	-	-	٢١٦,٩٠٨
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٨,٤٢٣,١٥١	١٨٧,٩٢٠	-	-	-	-	١٨,٦١١,٠٧١
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٣١٠,٩٢٢	-	-	-	-	-	٣١٠,٩٢٢
أصول أخرى	٣,٩٢٥,١٦٧	١٠٦,٠٢٩	١,٣٠٨	١٢,٦٩٨	-	٥,٤٤٨	٤,٠٥٠,٦٥٠
إجمالى الأصول	**٨٠,٩٦٣,٨٧٣**	**١١,٦٧٥,٤٢٨**	**٩٦,٤١٢**	**١,٠١٧,٥٢٣**	**٣,٨٨٩**	**٦١,٧٢٢**	**٩٣,٨١٨,٨٤٧**
مشتقات مالية متعلقة بالعملة	-	٩٥٩,٢٧١	-	٣٩,٤٦٧	١٤,٢١٥	٢١٨,٧٨٨	١,٢٣١,٧٤١
إجمالى الأصول والمشتقات المالية المتعلقة بالعملة	**٨٠,٩٦٣,٨٧٣**	**١٢,٦٣٤,٦٩٩**	**٩٦,٤١٢**	**١,٠٥٦,٩٩٠**	**١٨,١٠٤**	**٢٨٠,٥١٠**	**٩٥,٠٥٠,٥٨٨**
الالتزامات وحقوق الملكية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٩٥٨,٠٢٣	٣٣٣,٧٢٦	-	٤٨,٣٥١	-	١٢,١٦٣	٢,٣٥٢,٢٦٣
ودائع العملاء	٦٦,٦٦٤,٥٣٢	٧,٨٨٣,٥٤٣	٩٣,٥٣٣	٩٦٠,٠٦٠	٢,٥١٢	١٩٩,٢٤٣	٧٥,٨٠٣,٤٢٣
عقود صرف أجله / مبادلة عملات إسلامية	١٥,٠٨٤	-	-	-	-	-	١٥,٠٨٤
تمويلات مساندة	-	١,٢٨٨,٨٢٣	-	-	-	-	١,٢٨٨,٨٢٣
التزامات أخرى	٨,٢٣٥,٥٧٠	٢,٧٦٠,٨٥٣	٥٨٩	٣٩,٥٠٤	٢,٥٦٢	٦٠,٣٠٤	١١,٠٩٩,٣٨٢
حقوق الملكية	٣,١٧٢,٩٠١	٤٩,١١٤	-	-	-	-	٣,٢٢٢,٠١٥
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية	**٨٠,٠٤٦,١١٠**	**١٢,٣١٦,٠٥٩**	**٩٤,١٢٢**	**١,٠٤٧,٩١٥**	**٥,٠٧٤**	**٢٧١,٧١٠**	**٩٣,٧٨٠,٩٩٠**
مشتقات مالية متعلقة بالعملة	٩٦١,٤٧٦	٢٧٢,٥٣٨	١,٩١١	١٢,٤٧٣	١١,٤٧٣	٩,٧٢٧	١,٢٦٩,٥٩٨
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية والمشتقات المالية المتعلقة بالعملة	**٨١,٠٠٧,٥٨٦**	**١٢,٥٨٨,٥٩٧**	**٩٦,٠٣٣**	**١,٠٦٠,٣٨٨**	**١٦,٥٤٧**	**٢٨١,٤٣٧**	**٩٥,٠٥٠,٥٨٨**
صافي المركز المالي	**-٤٣,٧١٣**	**٤٦,١٠٢**	**٣٧٩**	**-٣,٣٩٨**	**١,٥٥٧**	**-٩٢٧**	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠							
اجمالى الاصول	**٦٤,١٩١,٧٥٠**	**١٢,٠٢٧,٢١١**	**٤٥,٢٦٣**	**١,٣٠٧,٠٠٤**	**١٢,٠٤٤**	**٢٢٩,٤٧١**	**٧٧,٨١٢,٧٤٣**
اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية	**٦٤,٢٥١,٦٧٦**	**١١,٩٦٩,١٢١**	**٤٥,٠٧٢**	**١,٣٠٨,٥٦٣**	**١٤,٢٢٧**	**٢٢٤,٠٨٤**	**٧٧,٨١٢,٧٤٣**
صافي المركز المالي	**-٥٩,٩٢٦**	**٥٨,٠٩٠**	**١٩١**	**-١,٥٥٩**	**-٢,١٨٣**	**٥,٣٨٧**	-

٤/٢/٤ خطر سعر العائد

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

يتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومدير و الإدارات التجارية ومدير شبكة الفر و ع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية .وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقررها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقار يرها 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.

٤/٢/٤ خطر سعر العائد

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

تحليل حساسية سعر العائد

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

حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

- 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 الاخر؛

– و احتياطي التغطية: الزيادة أو النقص في القيمة العادلة لأدوات التغطية ,والمصنفة ضمن تغطية التدفقات النقدية.

٣/٤ خطر السيولة

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

إدارة المخاطر المالية – تابع

- **إدارة مخاطر السيولة**

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

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

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

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

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

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	٥٩٥,٨٦١	-	-	٤,٢٧٧,٣٩٩	-	-	٤,٨٧٣,٢٦٠
أرصدة لدى البنوك	٤,٦١٤,١٥٣	١٧٢,٩٧٧	٧٧٥,٦٣٥	-	-	-	٥,٥٦٢,٧٦٥
أذون الخزانة	٤,٨٤٧,٣٥٤	١,٠٩١,٦٢٧	٦,٢٩٣,٣٠٨	-	-	-	١٢,٢٣٢,٢٨٩
تمويلات وتسهيلات للبنوك	-	-	٥٩,٤٨٦	-	-	-	٥٩,٤٨٦
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٦,١١٨,٠١٥	٧,٢٠٤,٢٣٣	٢٤,٣٠٨,٥٥٧	١٠,٥٠٠,٨٤٢	٤,٦٥٥,٩٧٤	-	٥٢,٧٨٧,٦٢١
استثمارات مالية :							
ـ بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٥٩,٢٤٤	-	-	١١٥,١٠٣	-	-	٢٧٤,٣٤٧
ـ بالتكلفة المستهلكة	٢٥,٧٧٠,٤٤٤	-	-	-	-	-	٢٥,٧٧٠,٤٤٤
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	٣١٠,٩٢٢	-	٣١٠,٩٢٢
أصول مالية أخرى	-	١,٤١٣	-	-	١,٢٢٧,٤٦٥	-	١,٢٢٨,٨٧٨
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	**٤٢,١٠٥,٠٧١**	**٨,٤٧٠,٢٥٠**	**٣١,٤٣٦,٩٨٦**	**١٤,٨٩٣,٣٤٤**	**٦,١٩٤,٣٦١**	**-**	**١٠٣,١٠٠,٠١٢**
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١,٣٩١,٦٧٧	٢٤٤,٠٣٩	١٥٩,٩٥٦	-	-	-	١,٧٩٥,٦٧٢
ودائع للعملاء	٨,٣٠٦,١٠٦	٧,٢٣٦,٩٨٥	١٢,٢٢٥,٣٥٣	٥٢,٩٥٨,٩٦٧	١,١٤٩,١٨٢	-	٨١,٨٧٦,٥٩٣
تمويلات مساندة	-	-	-	١,٢٨٨,٨٢٣	٥٣٤,٤٢١	-	١,٨٢٣,٢٤٤
التزامات مالية أخرى	٥٩٥,٢٧٢	-	-	-	١٣,٠٨٢,٧٤٦	-	١٣,٦٧٨,٠١٨
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	**١٠,٢٩٣,٠٥٥**	**٧,٤٨١,٠٢٤**	**١٢,٣٨٥,٣٠٩**	**٥٤,٢٤٧,٧٩٠**	**١٤,٧٦٦,٣٤٩**	**-**	**٩٩,١٧٣,٥٢٧**
الفجوة الجارية	**٣١,٨١٢,٠١٦**	**٩٨٩,٢٢٦**	**١٩,٠٥١,٦٧٧**	**-٣٩,٣٥٤,٤٤٦**	**-٨,٥٧١,٩٨٨**	**-**	**٣,٩٢٦,٤٨٥**

٤/٤ إدارة رأس المال

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 علي 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 وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية او الجهات الرقابية التي تعمل فيها فروع البنك الاجنبية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة للبنك المركزي المصري على اساس ربع سنوي.

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

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

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

إدارة المخاطر المالية – تابع

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

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

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

٥/٤ نسبة الرافعة المالية

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

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

مكونات النسبة:

مكونات البسط

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

مكونات المقام

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

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).

إدارة المخاطر المالية – تابع

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

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

٥- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) التقديرات:

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

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

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

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

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

٦- التحليل القطاعي

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

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

يشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل اعادة 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 بالالف جنيه مصرى

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	١,٣٤٧,٧٧٧	٧١٥,٠٢٤	١,٤٣٠,٥١٣	٣٠٨,٣٣٠	٣,٨٠١,٦٤٤
مصروفات النشاط القطاع	-٧٢٨,٤٢٦	-٣١,٧٨٤	-١,١٤٥,٢٢١	-١٩٧,٦٩٩	-٢,١٠٣,١٣٠
ربح السنة قبل الضرائب	٦١٩,٣٥١	٦٨٣,٢٤٠	٢٨٥,٢٩٢	١١٠,٦٣١	١,٦٩٨,٥١٤
الضريبة	-١٤٢,٩٦٥	-٤٩٨,٩٠٩	-٩٥,٩٦٩	١٩٠,٦٨١	-٥٤٧,١٦٢
ربح السنة	٤٧٦,٣٨٦	١٨٤,٣٣١	١٨٩,٣٢٣	٣٠١,٣١٢	١,١٥١,٣٥٢
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	٢٩,٣٢٥,٤٠٥	٢٤,٨٨٢,٣٦٨	١١,٩٩٦,١٠٢	-	٦٦,٢٠٣,٨٧٥
أصول غير مصنفة	-	-	-	٦,٥٦٥,٤٩٧	٦,٥٦٥,٤٩٧
إجمالي الأصول	٢٩,٣٢٥,٤٠٥	٢٤,٨٨٢,٣٦٨	١١,٩٩٦,١٠٢	٦,٥٦٥,٤٩٧	٧٢,٧٦٩,٣٧٢
التزامات النشاط القطاعي	٢٠,٢٣١,٨٥٦	١,٤٧٣,٥١٦	٤١,٧٥٣,٤١١	-	٦٣,٤٥٨,٧٨٣
التزامات غير مصنفة	-	-	-	٤,١٥١,٧٢٧	٤,١٥١,٧٢٧
إجمالي الالتزامات	٢٠,٢٣١,٨٥٦	١,٤٧٣,٥١٦	٤١,٧٥٣,٤١١	٤,١٥١,٧٢٧	٦٧,٦١٠,٥١٠

٧- صافي الدخل من العائد

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

* يتضمن العائد من الودائع والحسابات جارية لدى البنوك العائد الناتج من المرابحة 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 والتى تقتضي استثمار هذه المبالغ في أدوات دين حكومية في حدود العائد المتوقع والمتفق عليه.

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

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

٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

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

٩- توزيعات الأرباح

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

١٠- صافي دخل المتاجرة

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

١١- مصروفات إدارية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى
تكلفة العاملين		
أجور ومرتبات ومزايا عينية	-٦٤٩,٩٨٥	-٦٣٥,٧٥٨
تأمينات اجتماعية	-٣٥,٢٤٦	-٣٣,١٦١
تكلفة المعاشات		
نظم الاشتراكات المحددة	-٢٠,١٧٢	-١٩,١٨٢
نظم المزايا المحددة	-٨١,٣٩٧	-٧٣,٣١٥
إهلاك واستهلاك	-١٠٨,٠٩٣	-١٢٠,٩٤٦
مصروفات إدارية أخرى	-٤٩٢,٢٢٠	-٣٧٧,٠٠٦
الاجمالى	**-١,٣٨٧,١١٣**	**-١,٢٥٩,٣٦٨**

١٢- مصروفات تشغيل أخرى

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

المخصصات الأخرى (بالصافى بعد خصم المرتد)*

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

١٣- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى
تمويلات وتسهيلات للعملاء	-١٦٥,٩٣٩	-٤٣٣,٤٥٦
أرصدة لدى البنوك	-٨٠	-٧٥
أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	-	-٣٤٥
الاجمالى	**-١٦٦,٠١٩**	**-٤٣٣,٨٧٦**

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

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

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

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل:

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

١٥- نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنة

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

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

١٧- أرصدة لدى البنوك

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

*تتضمن الأرصدة لدي البنوك مبلغ ٣٣,٠١٤,٤٦٧ ألف جنية مصري يمثل مرابحات 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.

١٨- تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

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

١٩- تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى
أفراد:		
حسابات جارية مدينة	٨,١٢٨	٦,٣٩٤
بطاقات ائتمان	٥٣٦,٨١٤	٥٦٢,٨٤٧
تمويلات شخصية	١٢,٤٦٥,٨٥٢	١١,٤٢٠,٤٤١
تمويلات عقارية	٣٦,٦٥٣	٤٠
الاجمالى	**١٣,٠٤٧,٤٤٧**	**١١,٩٨٩,٧٢٢**
مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٦,٦٩٤,٨٨٤	٧,٥٥٣,٩٣٤
تمويلات مباشرة	٢٧,٧٢٩,٢٦٣	٢٢,٣٥٣,١٩٧
تمويلات مشتركة	٢٥٣,٣٦٦	٥٤٠,٢٦٥
بطاقات ائتمان	٣٥٩	١٣٣
الاجمالى	**٣٤,٦٧٧,٨٧٢**	**٣٠,٤٤٧,٥٢٩**
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء	**٤٧,٧٢٥,٣١٩**	**٤٢,٤٣٧,٢٥١**
يخصم :		
مخصص خسائر الاضمحلال	-٢,٢٤٢,٧٩٨	-٢,١٣٣,٦٠٧
العوائد المجنبة *	-١١٥,٥٥٢	-٦٨,٢٧٦
الاجمالى	**-٢,٣٥٨,٣٥٠**	**-٢,٢٠١,٨٨٣**
الصافى	**٤٥,٣٦٦,٩٦٩**	**٤٠,٢٣٥,٣٦٨**
ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:		
تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	١٢,١٧٢	١٠,٤٣٤
تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)	٤٥,٣٥٤,٧٩٧	٤٠,٢٢٤,٩٣٤
الصافى	**٤٥,٣٦٦,٩٦٩**	**٤٠,٢٣٥,٣٦٨**
أرصدة ذات عائد متغير	٢٩,٥٨٢,٩٤١	٢٥,٢٥٦,١٠٢
أرصدة ذات عائد ثابت	١٥,٧٨٤,٠٢٧	١٤,٩٧٩,٢٦٦
الإجمالي	**٤٥,٣٦٦,٩٦٩**	**٤٠,٢٣٥,٣٦٨**

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء :	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	**٢,١٣٣,٦٠٧**	**١,٩٩٤,٤٣٤**
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	١٦٥,٩٢٦	٤٣٣,٤٥٦
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	١١,٢٨٧	٩,٠٣١
المستخدم من المخصص خلال السنة	-٦٦,٧٧٠	-٢٩٨,٤٤٠
فروق ترجمة عملات أجنبية	-١,٢٥٢	-٤,٨٧٤
الإجمالي	**٢,٢٤٢,٧٩٨**	**٢,١٣٣,٦٠٧**

١٩- تمويلات وتسهيلات للعملاء – تابع

٢/١٩ إجمالي أرصدة التمويلات والتسهيلات للعملاء

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

١٩- 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
الرصيد في أول السنة المالية	-	٥٩,١٤٤	٤٠١,٥٧١	-	٤٦٠,٧١٥
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	-	٤٥,١٨٣	١٢٥,٥٣٤	١٣٢	١٧٠,٨٤٩
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٦,٤٩٧	١٧٩	-	٦,٦٧٦
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	-٥٥,٨٧٦	-١٠,٨٨٥	-	-٦٦,٧٦١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	٥٤,٩٤٨	٥١٦,٣٩٩	١٣٢	٥٧١,٤٧٩

مؤسسات

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

أفراد

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

مؤسسات

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

٢٠- استثمارات مالية

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

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

٢٠- استثمارات مالية ـ تابع

٢/٢٠ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

تحليل مخصص خسائر الإضمحلال لاستثمارات في أدوات دين	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	١٨,٢٧٣	١٨,٢١٨
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	-	٣٤٥
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-٧٣	-٢٩٠
الإجمالي	**١٨,٢٠٠**	**١٨,٢٧٣**

٢٠- استثمارات مالية ـ تابع

- صناديق الاستثمار

- صندوق استثمار سنابل

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

- صندوق استثمار مصرف أبو ظبى الإسلامي – مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (النهاردة)

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

وفيما يلى ملخص حركة الاستثمارات المالية خلال السنة:

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٨,٠٨٥,٩٠٢	١٣,٥٤٨,١٦٣	٢١,٦٣٤,٠٦٥
اضافات	٢٧,٤٣٩,٩٥٧	١١,٨٤٠,٠٨٤	٣٩,٢٨٠,٠٤١
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	٢,٣٤٨,٧٣٦	٧٠,١٩٠	٢,٤١٨,٩٢٦
استبعادات (بيع / استرداد)	-٢٨,٤٩٨,٨٣٤	-٤,٤٨٥,٩٥٧	-٣٢,٩٨٤,٧٩١
فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	-١٥٩	-١٠,٢٤٤	-١٠,٤٠٣
التغير في احتياطى القيمة العادلة	١٧,٦٣٠	-	١٧,٦٣٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	٧٣	٧٣
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩,٣٩٣,٢٣٢	٢٠,٩٦٢,٣٠٩	٣٠,٣٥٥,٥٤١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١٠,٠٢٧,٩٢٧	١٠,٢٩١,٠٧٠	٢٠,٣١٨,٩٩٧
اضافات	١٨,١٨٣,٩٢٤	٧,٨٢٨,٣٧٠	٢٦,٠١٢,٢٩٤
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	١,٥٠٦,١٦٥	٥٢١,٧٣٤	٢,٠٢٧,٨٩٩
استبعادات (بيع / استرداد)	-٢١,٦٢٧,٩٧١	-٥,٠٥٣,٠٣٧	-٢٦,٦٨١,٠٠٨
فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية	-٥٦٠	-٣٩,٩١٩	-٤٠,٤٧٩
التغير في احتياطى القيمة العادلة	-٣,٥٨٣	-	-٣,٥٨٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	-٥٥	-٥٥
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٨,٠٨٥,٩٠٢	١٣,٥٤٨,١٦٣	٢١,٦٣٤,٠٦٥

٢٠- استثمارات مالية ـ تابع

٣/٢٠ أرباح (خسائر) استثمارات مالية

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى
أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر *	-	١١,٣٠١
عبء خسائر اضمحلال أستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	-١٠,٧٥٦	-
الاجمالى	**-١٠,٧٥٦**	**١١,٣٠١**

* يتضمن العائد من الودائع والحسابات جارية لدى البنوك العائد الناتج من المرابحة 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 والتى تقتضي استثمار هذه المبالغ في أدوات دين حكومية في حدود العائد المتوقع والمتفق عليه.

٢١- استثمارات في شركات تابعة و شقيقة (بالصافي)

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

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

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

٢١- استثمارات في شركات تابعة و شقيقة (بالصافي)- تابع

- تم الانتهاء من إجراءات توثيق زيادة رأسمال شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل حيث ضخ مصرف أبو ظبى الإسلامي – مصر كامل قيمة الزيادة والتي بلغت ٥٢,١٨٧,٣٤٥ جم بإجمالي عدد أسهم ١٠,٤٣٧,٤٦٩ سهم لتصبح نسبة مساهمة المصرف بعد الزيادة ٩٨,٦٦% .

- وافق مجلس إدارة المصرف في أغسطس ٢٠٢٠ على تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي – تحت التأسيس ، برأس مال مدفوع ١٠ مليون جنبة مصري (يتمثل في عدد ١٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١جنيه مصري للسهم). مع العلم أن رأس المال مازال مجمدا لحين استكمال إجراءات تأسيس الشركة.

- وافق مجلس إدارة المصرف في مارس ٢٠٢١ على تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويلات متناهية الصغر – تحت التأسيس ، برأس مال مدفوع ٢٥ مليون جنبة مصري (يتمثل في عدد ٢,٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠جنيه مصري للسهم). مع العلم أن رأس المال مازال مجمدا لحين استكمال إجراءات تأسيس الشركة

- يتضمن بند خسائر اضمحلال استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة مبلغ ١٥,١٦٤ ألف جنيه مصري يتمثل فيما يلى:

- اضمحلال شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية بقيمة ١٠,١٧١ألف جنيه مصري نتيجة لانخفاض سعر السهم من ١١,٣٠ إلى ٩,٨٠ جنيه مصري طبقاً لدراسة القيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة.
- اضمحلال شركة أبو ظبي القابضة للاستثمارات المالية بقيمة ٤,٩٨٠ ألف جنيه مصري طبقا لأخر دراسة للقيمة العادلة .

٢/٢١ أرباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

قام مصرف أبو ظبى الإسلامي - مصر ببيع كامل مساهمته المباشرة وكذا شركاته التابعة (شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية والشركة الوطنية للتجارة والتنمية " انتاد ") في رأس مال شركة أسيوط الاسلامية الوطنية للتجارة والتنمية بإجمالي عدد ٤,٤٥٥,٣٢٣سهم بنسبة مساهمة ٦٥.٦٦ % ، بقيمة ٢٨,٥ جنية مصري للسهم. مما نتج عنة أرباح بيع للبنك وشركاته بقيمة ٨٨ مليون جنيه مصري حيث تحقق لمصرفنا فقط منها مبلغ ٥٢,٢ مليون جنيه مصري والباقي لشركتي القاهرة للاستثمار وانتاد.

قام مصرف أبو ظبى الإسلامي - مصر ببيع كامل مساهمته المباشرة وكذا شركاته التابعة(شركة القاهرة الوطنية للاستثمار وشركة أديفاينانس في رأس مال شركة الاسكندرية الوطنية للاستثمارات المالية بإجمالي عدد ٤,٤٤٠,٥٠٤ سهم بنسبة مساهمة ٧٠,٠٨ % ، بقيمة ٦,٢٥ جنية مصري للسهم. مما نتج عنة أرباح بيع للبنك وشركاته بقيمة ٩,١٦٠ ألف جنيه مصري حيث تحقق لمصرفنا فقط منها مبلغ ٧٧١ ألف جنيه مصري والباقي لشركتي القاهرة للاستثمار وأديفاينانس .

٣/٢١ أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢١- استثمارات في شركات تابعة و شقيقة (بالصافي) ـ تابع

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي

القيمة بالألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	أرباح /(خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
مساهمات في شركات تابعة						
الوطنية للزجاج والبللور	مصر	٢٦٠,٨٩٣	٥٣٦,٥٦٣	١٤٩,١٧٩	-٢٣,٤٧٦	%٥,٤٢
القاهرة الوطنية للاستثمار و الأوراق المالية	مصر	١٠٥,٥١٢	١٠٣	٣٤,٧٨٥	٢٨,٢٥٨	%٦٤,٧٥
الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)	مصر	١٠٠,١٤٠	١٤,٧٣٨	٥,٣٥١	٣,٥٩٧	%٤٠,٠٠
أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٨,٥٥٠	٢٤٧,١٢١	٨٤٣	-٢٠,٧٩٣	%٩٩,٦٠
أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب	مصر	١٧,١٤٣	٧,٤٣٠	١٤,٣٤٣	٢,٠١٩	%٩٢,٨٦
أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية	مصر	٢٧,٦١٤	٨٣,١٢٢	٣,١٦٩	٩٦٨	%٥,٠٠
ابوظبى الاسلامى لادارة محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار	مصر	٧,٩٠٠	٤٥	٣٧٢	٣٧١	%٩٨,٠٠
القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية	مصر	٩٤٧	٦٥١	٩٠٩	-٥٨١	%٤٦,١٦
أبو ظبي الإسلامي للتمويل	مصر	١,١٩٤,٥٧٨	٩٨٣,٤٤٠	١١٨,٣٠٨	٣٩,٦٩٢	%٩٨,٦٦
أبو ظبي الإسلامي - مصر للتمويلات متناهية الصغر	مصر	٢٥,٠٠٠	٣٦٤		-٣٦٤	%٩٨,٠٠
أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكى	مصر	١٠,٤١٠	٤,٩٢٧	١١٥	-٤,٥١٧	%٩٨,٠٠
مساهمات في شركات شقيقة						
أوربنت للتأمين التكافلى - مصر	مصر	٢,٢٩٢,٨٩٣	١,٥١٢,٢٣٢	٢٨٠,٨٣٣	١٦٩,٠٠٢	%٢٠,٠٠
الاجمالى		**٤,٠٥١,٥٨٠**	**٣,٣٩٠,٧٣٦**	**٦٠٨,٢٠٧**	**١٩٤,١٧٦**	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	ايرادات الشركة	أرباح /(خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
مساهمات في شركات تابعة						
الوطنية للزجاج والبللور	مصر	٢٩٣,٦٦٧	٥٢٥,٢٨٤	١٣٨,٠٤٨	-١١,٠٥٥	%٥,٤٢
القاهرة الوطنية للاستثمار و الأوراق المالية	مصر	١٠٠,٧٣٨	١٣,٠٩٧	٥,٠٨٥	-١,٠٦٤	%٦٤,٧٥
الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)	مصر	٨١,٢٤٠	١١,٩٥٢	٣,٦٢٧	٢,١٨٩	%٤٠,٠٠
أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية	مصر	١٠٤,٧٣٩	١٣,٥٢٩	١٠,٧٤٤	٤,٨٣٨	%٤٠,٠٠
أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية	مصر	٩,١٩٩	٢٣٠,٤٨٩	٥١٤	-١٤,٢٩١	%٩٩,٦٠
أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب	مصر	٢٢,٠٦٣	٧,١٧٩	١٩,٥٠٠	٢,٤٨١	%٩٢,٨٦
أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية	مصر	٣٠,٥٨٦	٨٦,٨١٨	١,٨٤٦	١٧٣	%٥,٠٠
ابوظبى الاسلامى لادارة محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار	مصر	٧,٤٠٦	٤٥	٥٧٨	٥٧٨	%٩٨,٠٠
القاهرة الوطنية للسجلات و تداول الأوراق المالية	مصر	٧,٨٣٣	٦,٤٥١	١,٠٢٥	-٦٧٤	%٤٦,١٦
الإسكندرية الوطنية للإستثمارات المالية	مصر	١٧,٣٦٣	٨٧	٧,٣٥٠	٥,٩٣٣	%٩,٠٤
أبو ظبي الإسلامي للتمويل	مصر	١,٢٣٤,٣٣٩	١,١٠٦,٦٩٤	٧٤,٩٤٦	١٥,١١١	%٩٧,٩٤
مساهمات في شركات شقيقة						
أوربنت للتأمين التكافلى - مصر	مصر	١,٨٥٢,٢٥١	١,٢٥٥,٧٥٩	٢١٨,٥٧٥	١٣٨,٣٤٨	%٢٠,٠٠
الاجمالى		**٣,٧٦١,٤٢٤**	**٣,٢٥٧,٣٨٤**	**٤٨١,٨٣٧**	**١٤٢,٥٦٧**	

*طبقا لآخر قوائم مالية معتمدة.

٢٢- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)

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

٢٣- أصول أخرى

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

٢٤- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	أراضى ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى	الاجمالى
التكلفة	١٧٢,٥٩٤	٦,٨٤٤	٩٤٥,٤١٦	١,١٢٤,٨٥٤
مجمع الإهلاك	-٤٦,٥١٢	-٤,٥٩٨	-٥٤٢,١٦٨	-٥٩٣,٢٧٨
صافي القيمة الدفترية	**١٢٦,٠٨٢**	**٢,٢٤٦**	**٤٠٣,٢٤٨**	**٥٣١,٥٧٦**
صافي القيمة الدفترية أول السنة	١٣١,٨١١	١,٨٢٣	٣٧٣,٤٤٩	٥٠٧,٠٨٣
اضافات	-	٨٦٦	١٠٢,٧٢٦	١٠٣,٥٩٢
استبعادات أصول	-٨٦٩	-٢٤٨	-٢,٥٦٠	-٣,٦٧٧
اهلاك السنة	-٥,٧٢٩	-٤٤٣	-٧٢,٩٢٥	-٧٩,٠٩٧
استبعادات مجمع أهلاك	٨٦٩	٢٤٨	٢,٥٥٨	٣,٦٧٥
صافي القيمة الدفترية	**١٢٦,٠٨٢**	**٢,٢٤٦**	**٤٠٣,٢٤٨**	**٥٣١,٥٧٦**

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

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

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى
حسابات جار ية	٣٩,٨٢٠	٣٨٦,٧٣٨
ودائع	٢,٣١٢,٤٤٣	٣٠٠,٠٠٠
الإجمالي	**٢,٣٥٢,٢٦٣**	**٦٨٦,٧٣٨**
بنوك مركزية		
بنوك محلية	٢,٣٢٢,٠٢٩	٣١٠,١٧٨
بنوك خارجية	٣٠,٢٣٤	٣٧٦,٥٦٠
الإجمالي	**٢,٣٥٢,٢٦٣**	**٦٨٦,٧٣٨**
أرصدة بدون عائد	٣٩,٨٢١	٣٨٦,٧٣٨
أرصدة ذات عائد متغير	٢,٣١٢,٤٤٢	٣٠٠,٠٠٠
الإجمالي	**٢,٣٥٢,٢٦٣**	**٦٨٦,٧٣٨**

٢٦- ودائع العملاء

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

٢٧- 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 علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و /أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدي محدد في سوق مالية نشطة.

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

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

٢٨- تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية أخري

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

٢٨- تمويلات مساندة و تمويلات إسلامية أخري – تابع

تمويلات مسانده

يمثل التمويل المساند بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبى الإسلامي الامارات بموجب اتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدء من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ، وبتاريخ ٢٧ مارس٢٠١٦ تم إبرام اتفاقية تكميليه لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٩,٢٥٠ الف دولار أمريكي كما تم 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 الف دولار أمريكي وقد قام المصرف بتسجيل الشرائح الثلاث الاولى بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٧,٥١% والشريحة الرابعة باستخدام سعر خصم ٥,٨٨% ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ٥٤,٥٨١ الف جنيه مصري ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ اتفاقية مد الاجل.

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

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

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

تمويلات أخري

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

٢٩- التزامات أخرى

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

٣٠- مخصصات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

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

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

٣١- أصول ضريبية مؤجلة

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

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

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
إهلاك الأصول الثابتة	-	-	-٥٥,٤٤٠	-٥٥,٠٥٣
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	١٠٧,٦٠٧	٦١,٩٧٢	-	-
فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-	-	-١٩,٣٤٠	-١٥,٣٧٣
العوائد المجنبة	٢٦,٠٠٠	١٥,٣٦٢	-	-
اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	١٣٣,٦٠٧	٧٧,٣٣٤	-٧٤,٧٨٠	-٧٠,٤٢٦
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافى	٥٨,٨٢٧	٦,٩٠٨		

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

	الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
الرصيد في بداية السنة	٧٧,٣٣٤	١٥,٦٩٩	-٧٠,٤٢٦	-٧٦,٢٨٤
الاضافات	٥٦,٢٧٣	٦١,٦٣٥	-	-
الاستبعادات	-	-	-٤,٣٥٤	٥,٨٥٨
الرصيد بالإجمالى في نهاية السنة	١٣٣,٦٠٧	٧٧,٣٣٤	-٧٤,٧٨٠	-٧٠,٤٢٦

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

٣١- أصول / التزامات ضريبية مؤجلة - تابع

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

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى
فروق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-١٩,٣٤٠	-١٥,٣٧٣
اجمالى الاحتياطيات فى آخر السنة المالية	**-١٩,٣٤٠**	**-١٥,٣٧٣**

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

٣٢- رأس المال

١/٣٢ - رأس المال المصرح به

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

٢/٣٢ - رأس المال المصدروالمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٢ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.
- تطبيقا للمادة رقم ٦٤ من قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ فقد وافق مجلس إدارة مصرف أبو ظبي الأسلامي -مصر بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ يناير ٢٠٢٢ على الإجراءات المقترحة لزيادة رأس مال المصرف المصدر والمدفوع وفيما يلي نص القرارات :
  ١. الموافقة على زيادة رأس مال المصرف المصدر والمدفوع زيادة نقدية من ٢ مليار جنية مصرى الى ٤ مليار جنيه مصرى
  ٢. اعتماد نموذج الإفصاح بغرض السير في إجراءات زيادة رأس المال.
  ٣. 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 الأسلامي -مصر بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠٢١ الى البنك المركزى المصرى موضحا بها الإجراءات المتوقع تنفيذها لإتمام زيادة رأس المال بحيث يبلغ رأس المال المدفوع ٥ مليارات جنيه مصرى فى أغسطس ٢٠٢٢.

٣/٣٢ - مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

- قام مصرف أبوظبي الإسلامي- الإمارات حتي عام ٢٠١٢ بإيداع مبلغ ١,٦٦٢ مليون جنيه تحت حساب الزيادة في رأس المال، وفى تاريخ ٢٨ ديسمبر٢٠١١ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالموافقة على تحويل كامل مبلغ التمويل المساند الممنوح للمصرف في ذلك الوقت والبالغ ١٩٩ مليون جنية مصري الى حساب الزيادة في رأس المال ليصبح إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال ١,٨٦١ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ١,٨٦١ مليون جنية مصري)

٣٣- احتياطيات

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

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:

١/٣٣- احتياطي مخاطربنكية عام

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

٢/٣٣- احتياطي القيمة العادلة

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

٣٤- الأرباح المحتجزة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ألف جنيه مصرى
الرصيد فى أول السنة المالية	٩٠٦,٨٠٨	-٢٢٨,٦١١
صافى أر باح السنة المالية	١,٣٧٩,٩٢٢	١,١٥١,٣٥٢
محول الى الاحتياطى القانوني	-٥٧,٣٨٣	-
محول الى الاحتياطى الرأسمالي	-٣,٦٩٨	-
حصة العاملين بالأرباح	-٩٠,٣١١	-
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-١١,١٩٦	-
صندوق تطوير الجهاز المصرفي	-٩,٠٣١	-
محول من احتياطى المخاطر البنكية العام	-٤٠١,٦١٨	-٤٩,٢١٦
إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	٣٥,٣٤٨	٣٣,٢٨٣
الاجمالى	**١,٧٤٨,٨٤١**	**٩٠٦,٨٠٨**

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

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

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

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

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

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات - تابع

٢/٣٦- ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي والارتباطات الرأسمالية

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	اقل من و حتى سنة	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الارتباطات عن الايجار التشغيلى	٨٦,٠٧٤	٢٤٩,٦٥٨	٦,٠٣٦	٣٤١,٧٦٨
الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة	١٠,٩٤٩	-	-	١٠,٩٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	اقل من و حتى سنة	أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الارتباطات عن الايجار التشغيلى	٧٨,٠٢٨	٢٥٣,٥٥٨	٢٠,٦٦٩	٣٥٢,٢٥٥
الارتباطات الراسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة	١٤,١٠٢	-	-	١٤,١٠٢

٣٧- المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

٣٧- المعاملات مع أطراف ذوي علاقة - تابع

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

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

*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 المكافأت والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

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

٣٨- التزامات مزايا التقاعد

الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن :

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

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

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

٣٨- التزامات مزايا التقاعد - تابع

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

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

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

١/٣٨ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

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

ويلتزم المصرف بأن يؤدى 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 الكلى المستديم او العجز الجزئي المستديم المنهى للخدمة. وفى 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.

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

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

وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير الاكتوارى 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.

٣٩- الموقف الضريبي

الضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

السنوات حتى ٢٠١٧

- تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.

سنة ٢٠١٨ /٢٠٢١

- تم تقديم الاقرار الضريبي في الموعد القانوني.

الضريبة على عائد اذون الخزانة

السنوات ٢٠٠٩/٢٠١٢

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

السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤

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

السنوات ٢٠١٥/٢٠١٦/٢٠١٧

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

السنوات ٢٠١٨/٢٠٢١

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

ضريبة كسب العمل

- تم فحص السنوات حتى ٢٠١٧ وتم سداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.
- لم يتم إخطار المصلحة بفحص سنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢١.
- يقوم المصرف بسداد ضريبة المرتبات شهرياً في المواعيد القانونية المحددة.

ضريبة الدمغة

السنوات حتى ٢٠١٥

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

السنوات ٢٠١٦-٢٠١٧-٢٠١٨-٢٠١٩

- لم يخطر البنك بفحصها حتى الان.

ضريبة المبيعات

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

الضريبة العقارية

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

٤٠- أحداث هامة

تأثير كوفيد ١٩

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

استراتيجية إدارة المخاطر و استمرارية الأعمال:

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

- **إدارة مخاطر التشغيل**

قام المصرف بتفعيل خطط استمرارية الاعمال بما يضمن سلامة و صحة وأمن الموظفين وذلك بتفعيل العمل عن بعد لبعض موظفي المصرف وذلك سواء من المنزل او من مواقع مختلفة بما يتماشى مع الاجراءات الاحترازية التي اقرتها الدولة.

التأكيد على استمرار تقديم الخدمات للعملاء سواء عبر فروع المصرف او عن طريق الوسائل التكنولوجية الحديثة.

قيام المصرف بالتركيز على تسخير و استغلال جميع قنوات الاتصال المتاحة للتواصل مع العملاء بما في ذلك وسائل التواصل الاجتماعي ، بما يضمن استمرارية جودة الخدمات كما في الاوضاع العادية .

- **إدارة مخاطر الائتمان:**

لغرض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة – بما في ذلك أثر جائحة كوفيد ١٩ وفقاً للمعلومات المتاحة - قام المصرف بما يلى:-

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

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

- **إدارة السيولة**

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

- **إدارة رأس المال**

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

٤٠- أحداث هامة - تابع

- **سعر العائد على القروض المتبادلة بين البنوك (IBOR) ايبور**

مخاطر اسعار العائد

التحول من سعر العائد على التمويلات المتبادلة بين البنوك:

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