

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها.

تقرير مراقبا الحسابات

السادة / مساهمي مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" ("المصرف") وشركاته التابعة ("معا المجموعة") والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمصرف وشركاته التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائهم المالي وتدفقاتهم النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.



سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٤٨٢
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧
سجل البنك المركزي رقم ٩١
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
Mazars مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

مراقب الحسابات

تامر عبد الوهاب
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ١٧٩٩٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٨
سجل القيد بالبنك المركزي المصري رقم ٥٠١
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
قطعة ٢١١، القطاع الثاني، القاهرة الجديدة

القاهرة في ١٤ فبراير ٢٠٢٤

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم	
٩,٩٢٦,٩٧٣	٩,٩٨٥,٤١٧	١٥	الأصول
١٤,٢١٤,١٢٩	٤٨,٥٩١,٢٩٩	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٦٥٩	١٦,٣٠٥	١٧	أرصدة لدى البنوك
٥٦,٥٥٨,٠٥٤	٦٣,٠٨٣,٤٨٩	١٧	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١٢,٩٥٣	٣٤	٢٧	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
			حقوق الصرف الأجل المسبوقة بالوحد
			استثمارات مالية
١٨٦,٦٠٠	٢١٣,٠٥٤	١/١٨	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٠٠٣,٠٩٣	١١,٦٩٧,٨٨٩	٢/١٨	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦,٨٨٩,٦١٩	٢١,٩٣٣,١٢١	٣/١٨	- بالتكلفة المستهلكة
٢١٤,٨٧٥	٣٢٠,٣٧٨	١٩	استثمارات في شركات شقيقة
٢٠,٩٣٦	٣٨,٨٣٢	٢٠	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
٢,٦٦٦,٥٥١	٣,٦٢٩,٧٨٧	٢١	أصول أخرى
٤٩٦,٤٦٨	٦٤٧,٤٦١	٢٢	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١٦,١٠٨	١٤,٧٠٩	٢٣	إستثمارات عقارية (بالصافي)
١,٤٧٩,٣٥٧	١,٩١٩,٦٥١	٢٤	الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي
١٢٦,٧٧٦	١٦٣,٢٥٣	٣١	أصول ضريبية مؤجلة
١١٦,٨٢٧,١٥١	١٦٢,٢٥٤,٦٧٩		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٧٤,٨٤٠	٦,٤٧٨,٨٤٢	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٧,٦١٤,٣٢٦	١٢٧,٠٣١,٩٠٨	٢٦	ودائع العملاء
٢,٥٠٧	٣,٤٥٠	٢٧	حقوق الصرف الأجل المسبوقة بالوحد
٣,٠٨٥,٢٦٥	٤,٧٥٣,٢٠٢	٢٨	تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى
٥,٥٣٩,٢٤٧	٦,٧٢٧,٤٢٤	٢٩	التزامات أخرى
٦٤٢,٣٧٤	١,٥٣٠,٢٤٨		إلتزامات ضمانات الدخل الجارية
٧٤٤,٥٧٨	١,٠٧٧,٧٩٨	٣٠	مخصصات أخرى
٢٢,٠٢١٥	٢٨٧,٣٥٩	٣٨	التزامات مزايا التقاعد
١٠٧,٩٢٣,٣٥٢	١٤٧,٨٩٠,٢٣١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢/٣٢	رأس المال المصدر والمنفوع
٥٤٢,٨٨٧	٧٤٥,١٩٠	٣٣	احتياطيات
٣٥,٧٨٠	٣٠,٤٣٥		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المصدد بدون عائد
٤,٣١١,٥٧٤	٨,٥٦٩,١٩٢	٣٤	الأرباح المحتجزة
٨,٨٩٠,٢٤١	١٤,٣٤٤,٨١٧		إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك
١٣,٥٥٨	١٩,٦٣١		حقوق أصحاب الحصص الغير مسيطرة
٨,٩٠٣,٧٩٩	١٤,٣٦٤,٤٤٨		إجمالي حقوق الملكية
١١٦,٨٢٧,١٥١	١٦٢,٢٥٤,٦٧٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.


محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


محمد شوقي

رئيس القطاع المالي



القاهرة في ١٣ فبراير ٢٠٢٤

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			العمليات المستمرة
١١,٠٣٦,٤٧٢	١٩,٥٣٣,٧٤٩		عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
-٦,٢١٤,١٠٢	-١٠,٦٠٩,٤٩٩		تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٤,٨٢٢,٣٧٠	٨,٩٢٤,٢٥٠	٧	صافي الدخل من العائد
١,٢٧٧,٩٧٢	١,٩٤٦,٦١٨		إيرادات الأتعاب و العمولات
-٢٣٨,٠٧٥	-٣٨٨,١٢٩		مصروفات الأتعاب و العمولات
١,٠٣٩,٨٩٧	١,٥٥٨,٤٨٩	٨	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات
٢,٦٨٩	٥,٢٠٢	٩	إيرادات من توزيعات الأرباح
١٦٣,٤٥٢	٢٩١,١٥٠	١٠	صافي دخل المتاجرة
-١,٥٢٩,٤٨٢	-١,٩٢١,٩٢٥	١١	مصروفات إدارية
-٤٢٠,٥٥٧	-٧٧٢,٥٠٧	١٢	مصروفات تشغيل أخرى
-٨٣٢,٤٦١	-١,٦٣٣,٨٣٠	١٣	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
١٦٨	-		أرباح بيع أستثمارات مالية في شركات شقيقة
٢٧,٢٧٦	٥	٤/١٨	أرباح استثمارات مالية
٣٢,٩٢٩	٨٤,٥٢٠		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
٣,٣٠٦,٢٨١	٦,٥٣٥,٣٥٤		صافي أرباح السنة المالية قبل الضرائب
-١,١١٠,٧٢٨	-١,٨٦١,٥١٤	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
٢,١٩٥,٥٥٣	٤,٦٧٣,٨٤٠		صافي أرباح السنة المالية من العمليات المستمرة
			العمليات غير المستمرة
-٥,٨٠٦	-		صافي الأرباح (الخسائر) من العمليات غير المستمرة
٢,١٨٩,٧٤٧	٤,٦٧٣,٨٤٠		صافي أرباح السنة المالية
			يوزع كالتالي
٢,١٩٦,٣٧٤	٤,٦٧٠,٦٥٤		نصيب المساهمين في المصرف
-٦,٦٢٧	٣,١٨٦		نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة
٢,١٨٩,٧٤٧	٤,٦٧٣,٨٤٠		صافي أرباح السنة المالية
٧,٤٣	٨,٦٧		نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة المالية (بالجنيه)

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	
٢,١٨٩,٧٤٧	٤,٦٧٣,٨٤٠	صافى ارباح الفترة المالية
		<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر</u>
٥١,٩٧٣	٩٧,٩١٧	التغير فى احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-١١,٦٩٤	-٢٢,٠٣١	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى لا يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر
		<u>بنود يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر</u>
-٢٩,٦٩٦	١٨,١٧٨	التغير فى احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٤,١٩٧	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦,٦٨٢	-٤,٠٩٠	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر
١٧,٢٦٥	٩٤,١٧١	صافى بنود الدخل الشامل الاخر للسنة المالية بعد الضريبة
٢,٢٠٧,٠١٢	٤,٧٦٨,٠١١	صافى الدخل الشامل للسنة المالية بعد الضريبة
		<u>يوزع كالتالى</u>
٢,٢١٣,٦٣٩	٤,٧٦٤,٨٢٥	نصيب المساهمين فى المصرف
-٦,٦٢٧	٣,١٨٦	نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة
٢,٢٠٧,٠١٢	٤,٧٦٨,٠١١	صافى الدخل الشامل للسنة المالية بعد الضريبة

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣,٣٠٦,٢٨١	٦,٥٣٥,٣٥٤		صافي أرباح الفترة المالية قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩٩,٩٠٨	٩٢,٤٧١		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
١,٢٠٠	١,٢٢٠	٢٣	أهلاك الاستثمارات العقارية
٨٣١,١٢٢	١,٥٧٤,٦٣٠	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٣٣٩,٦٥٩		١٧	المستخدم من مخصص التمويلات
	٣٠,٨٣١	١٧	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
٨٩٦,٣٥٩	٣١٧,١٣٣	٣٠	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-٧٦,٢٦٠	-٦٤,٤٠٤	٣٠	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-١,٩٠٣,٧٨٣	-٦,٦٩٢	٣٠	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
-٣٨,٤٧٠	-٢٠٠,٤٧٤		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
١٧٩,٨٥٦	١٣٣,١٧٩	١٧	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
٩٤,٢٢٥	٨٢,١٨٧	٣٠	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
٩١	٣٥٩	١٦	فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية
-١٨,١٩٧	-١٢,٥٧٦		فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاخر بالعملة الأجنبية
-١١٠,٢٥٣	١٨٦		فروق تقييم الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية
١٠,٣٨٨	٧,١٢٣		فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المستهلكة
٤٣٣,٢٨٢	١,٢٨٣,٧٦٥	٢٨	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
٣٠٠,٠١٧	٢٠٤,٢١٥	٢٨	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
٢٩,٠٠٥	٢١,٣٩٠		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون حقوق ملكية
-٦٤٢	-١٥,٧٠٠		خسائر (أرباح) تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-١٢,٩٥٣	-٣٤	٢٧	خسائر (أرباح) تقييم عقود الصرف الأجل المسبقة بالوعد
١,٣٣٩	١١,٣٢٦	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
-	٤,١٩٩	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٤٣,٦٧٥	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-٢٦,١٤٥	-		عبء (رد) خسائر اضمحلال في استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-٢٠,٠٠٠	-	١٢	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للمصرف
-	٢,٨٢٣	١٢	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
-٨,١٤٦	-١٦,٨٥٦		خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-١,٣٣٠	-		خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-٥	٤/١٨	خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-١٦٨	-	٤/١٨	خسائر (أرباح) بيع استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-١,١٣١	-٤٢,١٧٣	١٢	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-١١,٤٣٧	-	١٢	خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف
-٣٦٩	-٢٢٢	١٢	خسائر (أرباح) بيع استثمارات عقارية
-٣٢,٩٢٩	-٨٤,٥٢٠		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
-٢,٦٨٩	-٥,٢٠٢	٩	توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٤,٠٨٩	٢٦,٧٣٥	٢٨	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١٨,٠٨٦	-		مصرفات تمويلية عن فروض أخرى طويلة الاجل
٣,٦٢٠,٦٨٧	٩,٩٢٣,٩٤٣		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
-٩,٥٣٠,٨٦٢	١,١٨٠,٩٨٧		ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
٤,٧٤١,٣٢٠	-٧٦١,٣٢٥		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-١٥٤,٢١٦	٦,١٠٢		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-١١,٨٢٤,٣٠٩	-٨,٥٤٤,٥٢٩	١٧	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-٥١٨,٥٢٩	-٨٣٤,٦٦٠		أصول أخرى
-٣٤٥,٧٠٣	-٤٤٤,٢٠٠		صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
-٢,٢٧٧,٤٢٤	٦,٤٠٤,٠٠٢	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢١,٨١٠,٩٠٣	٢٩,٢٩٤,٣٨٣	٢٦	ودائع العملاء
-١٢,٥٧٧	١٣,٨٩٦		عقود الصرف الأجل المسبقة بالوعد
٤,١٩٣,٠٢٤	١,٣٥٧,٦٥٩		الالتزامات أخرى
٣٦,٨٩١	٦٧,١٤٤	٣٨	الالتزامات مزايا العاملين
-٩٨٥,٨٩٩	-١,٠٣٦,٩٤٣		ضرائب الدخل المسددة
٨,٧٥٣,٣٠٦	٣٦,٦٢٦,٤٥٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

٨,٧٥٣,٣٠٦	٣٦,٦٢٦,٤٥٩	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
-٥٤,٠٨٤	-٢٣٤,٦٦٦	٢٢ مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١,٣٩٠	٤٩,٠٨٢	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-٦٧٠	-٣٣,٦٠٣	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٨٠٠	٤٠٠	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
١,٩٩٥	-٦٧١,٣٩٤	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٥٩٩	٤٢٨,٧٢٨	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-٢,٩٦٥,٠٦٠	-٣,١١٩,١٠٨	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
٣,٢٠٤,٩٢٦	٤,٩٨٥,٥١٠	متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
٢٦,١١٣	-٤٨,٦٨٧	مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٣,٢١٤	٥,٢٠٢	توزيعات أرباح محصلة
٢٢٠,٢٢٣	١,٣٦١,٤٦٤	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
-١,٨٦١,٤١٨	-	المحصل من المساهمين تحت حساب زيادة رأس المال
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
٨,٨٤٩	٣,٥٨٤	الاحتياطي العام
٢٩١,٢٣٦	٢٦١,١٩٦	المحصل (المدفوع) من قروض أخرى طويلة الأجل
-٣٦,٨٦٠	-	الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للتمويل المساند
-١٦٧,١٦٣	-٣١٤,٢٩٤	توزيعات الأرباح المدفوعة
٢٣٤,٦٤٤	٩٥٠,٤٨٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
٩,٢٠٨,١٧٣	٣٨,٩٣٨,٤٠٩	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية
١١,١٠٦,٧٣٦	١٦,١٣٧,٥١٥	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٢٠,٣١٤,٩٠٩	٥٥,٠٧٥,٩٢٤	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :		
٩,٩٢٦,٩٧٣	٩,٩٨٥,٤١٧	١٥ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٢١٥,٦٨٧	٤٨,٦٠٤,٥٤٢	١٦ أرصدة لدى البنوك
١٢,١٢٦,٢٦٨	١٦,١٩٧,٧١٧	أذون خزانة
-	-٩,١٨٤,٥٧١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
-١٤,٠١٥,٢١٢	-٢,٣٣٧,٤٦٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
-١,٩٣٨,٨٠٧	-٨,١٨٩,٧١٦	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٢٠,٣١٤,٩٠٩	٥٥,٠٧٥,٩٢٤	النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيمة بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قنطوني	إحتياطي رأسمالي	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع
حقوق أصحاب الحصص الغير مسيطرة												
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢												
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٣,٦٩٨	٨٠,٢٦١	٤٢,٥٢٢	٢٢,٦٨٨	٤٥١,٧٦٣	٢٧٣,٠٢٢	٦٦,٦١٣	٣٠,٨٦٤	٢,٠٦٤,١٢١	٦,٨٧٩,٦٠٨
المحول إلى الإحتياطيات	-	-	٣٦٥	٦٨,٩٧٨	٨,٨٤٩	-	-٤٤٢,٧٠١	-	-	-	-	٨,٨٤٩
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-١٥٩,٧١٤
توزيعات أرباح توزيعات ارباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة و شقيقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-٦,٩٢٥
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٢٦٥	-	-	١٧,٢٦٥
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٩,٠٠٥
المحول من الألتزامات إلى حقوق الملكية	٢,٠٠٠,٠٠٠	-١,٨٦١,٤١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٨,٥٨٢
أثر تسويات شركات تابعة وشقيقة عن سنوات سابقة	-	-	-	-	-	٢,٦٠٧	-	-٥٣,٠٤٣	-	-	-	-١٩٢,٦١٨
صافي أرباح السنة المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٨٩,٧٤٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٦٣	١٤٩,٢٣٩	٥١,٣٧١	٢٥,٢٩٥	٩,٠٦٢	٨٣,٨٧٨	٢١٩,٩٧٩	٤٠,٣١١,٥٧٤	٨,٨٩٠,٢٤١	١٣,٥٥٨	٨,٩٠٣,٧٩٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣												
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٠٦٣	١٤٩,٢٣٩	٥١,٣٧١	٢٥,٢٩٥	٩,٠٦٢	٢١٩,٩٧٩	٨٣,٨٧٨	٢٥,٢٩٥	٤,٠٣١,٥٧٤	٨,٩٠٣,٧٩٩
المحول إلى الإحتياطيات	-	-	٦٨٥	١٠٦,٢٥٢	٣,٥٨٤	-	-٩,٠٦٢	-	-	-	-	٣,٥٨٤
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-٣٠٣,١٣٨
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-١٤,٤٨٩
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٤,١٧١	-	-	٩٤,١٧١
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢١,٣٩٠
المحول من الألتزامات إلى حقوق الملكية	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
أثر أستبعاد وتسويات سنوات سابقة عن شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	٦,٦٧٣	-	-	-	-	-	-١٤,٧٠٩
صافي أرباح السنة المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٦٧٣,٨٤٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٧٤٨	٢٥٥,٤٩١	٥٤,٩٥٥	٣١,٩٦٨	١٧٨,٠٤٩	٢١٩,٩٧٩	١٤٠,٣٤٤,٨١٧	١٤,٠٣٤,٨١٧	١٩,٦٣١	١٤,٣٦٤,٤٤٨

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

١- معلومات عامة

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية يخضع كمؤسسة مالية لإشراف ورقابة البنك المركزي المصري وهو بنك يتوافق مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية كما تحددها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية للمصرف وذلك 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 بالعمل من خلال توفير العديد من الخيارات مثل: المراجعة (البيع برأس المال وربح معلوم)، المشاركة (المشاريع المشتركة) والإجارة (التأجير)، فضلاً عن توفر خيارات إسلامية لخطاب الضمان وخطاب الاعتماد المستندي والبطاقات المغطاة (بديل البطاقات الائتمانية). وللبنك هيئة فتوى ورقابة شرعية تتكون من فقهاء في الشريعة الإسلامية ومن ذوي الالمام المصرفي والقانوني والاقتصادي، حيث يصدرون الفتاوى والقرارات الشرعية بخصوص جميع جوانب المعاملات المصرفية الإسلامية القائمة والجديدة.

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

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبيه ووكلائه ويوظف ٢,٣٨٨ موظفاً في تاريخ القوائم المالية. تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مجلس الإدارة ب بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢٤.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري والتي تم اعتمادها من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بشأن قيام البنوك المصرية بإصدار قوائم مالية دورية طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري 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. وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة وطبقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية كما تحددها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية

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

أ) الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

القوائم المالية المجمعة

١/أ - الشركات التابعة

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

١/١ - طريقة الاقتناء

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

٢/١/أ - التغيرات على النسبة المحتفظ بها ضمن الحصص المسيطرة

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

٣/١/أ - استبعاد الشركات التابعة

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

٤/١/أ - فترة القياس

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ملخص السياسات المحاسبية - تابع

أ/٥ أسس التجميع

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

الشركة	نسبة السيطرة (مباشرة وغير مباشرة)	نشاط الشركة
شركة أبو ظبي الإسلامي للاستثمار العقاري	٤٤,٢٤%	الاستثمار العقاري
شركة أسبوط للتنمية الزراعية	٥٨,٩٩%	الاستثمار الزراعي
شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	٧٤,٨٥%	أوراق مالية
شركة أبوظبي للتمويل	٩٩,٠٠%	التأجير تمويلي والتخصيم والتمويل العقاري
شركة أبوظبي الإسلامي القابضة	٩٩,٩٣%	تأسيس الشركات
شركة أبوظبي الإسلامي كابيتال	٩٩,٩٥%	ترويج وتغضيه الاكتتاب في الأوراق المالية
شركة أبوظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار	٩٩,٩٢%	إدارة وتكوين محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار
شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويلات متناهية الصغر	٩٩,٩٢%	تمويل المشروعات ومتناهية الصغر
شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي	٩٩,٩٢%	التمويل الاستهلاكي
شركة أبو ظبي الإسلامي تصكيك	٩٩,٩٢%	أوراق مالية
الشركة الوطنية للتجارة والتنمية (إنتاد)	٧٣,١٦%	تجاري

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

أ/٦/١ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

أ/٢ - الشركات الشقيقة

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

أ/٢/١ - طريقة حقوق الملكية

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

أ/٢/٢ - التغييرات في حقوق الملكية

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ملخص السياسات المحاسبية - تابع

أ/٣/٢ - خسائر الشركات الشقيقة

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

أ/٢/٤ - المعاملات المتبادلة مع الشركات الشقيقة

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

أ/٣/المخزون

يتم تقييم عناصر المخزون على النحو التالي:
مخزون الخامات وقطع الغيار ومواد التعبئة والتغليف ومخزون الوقود والزيوت والمهمات: على أساس التكلفة (بإتباع طريقة المتوسط المرجح)، أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل.
مخزون الإنتاج التام: على أساس التكلفة الصناعية طبقاً لقوائم التكاليف أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل.

وتشمل التكلفة المواد المباشرة، العمالة المباشرة ونصيب من التكاليف الصناعية غير المباشرة ولا تشمل تكلفة اقتراض. مخزون الإنتاج تحت التشغيل: على أساس التكلفة الصناعية لآخر مرحلة تم الانتهاء منها طبقاً لقوائم التكاليف. صافي القيمة البيعية هي سعر البيع التقديري في سياق النشاط العادي ناقصاً التكلفة التقديرية للإتمام والتكلفة التقديرية اللازمة لإتمام البيع.

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

أ/٤/الاستثمار العقاري

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

أ/٥/المشروعات تحت التنفيذ

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

ب) قطاعات التشغيلية

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ت) التقارير القطاعية

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

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

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

واستناداً إلى أن البنك) مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر) ليس لديه كيان للتسجيل بالخارج، وما لم يذكر خلاف ذلك في إفصاح معين، فإن تلك التقارير القطاعية تعرض كافة استثمارات البنك في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين التي أصدرتها مؤسسات أجنبية وكذا تسهيلات الائتمان الممنوحة من البنك لأطراف أجنبية على أساس مكان الفرع المحلي الذي تم تسجيل هذه الأصول فيه.

ث) ترجمة العملات الأجنبية

ث/١ عملة التعامل والعرض

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

ث/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

(ج) الأصول المالية والالتزامات المالية

ج/١ - الاعتراف والقياس الاولي

يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالأصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي أولاً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الاقتناء أو الإصدار.

ج/٢ - التبويب

الأصول المالية

- عند الاعتراف الاولي يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس 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 لتحقيق 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 تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
- عند الاعتراف 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 – أصلاً 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 الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

الالتزامات المالية

- عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على هدف نموذج 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 الميوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا على اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقا 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 الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي إلا عندما - وفقط عندما - يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.
- في كافة الاحوال لا يتم إعادة التبويب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

ج/٣ - الاستبعاد

١- الأصول المالية

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

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

ج/٤ - التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

١ - الأصول المالية

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

- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

٢ - الالتزامات المالية

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

ح) المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

خ) قياس القيمة العادلة

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

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

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

- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث أن المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

- يوضح الجدول أدناه أساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناءً على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل

- **المستوى الأول** – وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

- **المستوى الثاني** – وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

- **المستوى الثالث** – وتتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يوضح الجدول التالي مستويات أساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عن الأرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القيمة بالآلاف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٣٦٧,٩٦٥	١١,٠٣٢,٠٠٣	-	١١,٣٩٩,٩٦٨	استثمارات مالية في أدوات دين
-	-	٢٢٤,٨٨٤	٢٢٤,٨٨٤	وثائق صناديق استثمار
١٧,٧١٦	-	٢٦٨,٣٧٥	٢٨٦,٠٩١	أدوات حقوق ملكية
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩١,٩٥١	٣,٧٢٤,٤٥٨	-	٣,٨١٦,٤٠٩	استثمارات مالية في أدوات دين
-	-	٢٠٢,٣٧٣	٢٠٢,٣٧٣	وثائق صناديق استثمار
٣٢,١٩٤	-	١٣٨,٧١٧	١٧٠,٩١١	أدوات حقوق ملكية

(١/خ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

(٢/خ) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

(د) إيرادات ومصرفوات العائد

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

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للتمويلات الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والتمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للتمويلات الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على التمويل لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل 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.

(ذ) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن عملية مصرفية أو خدمة تمويل أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتمويلات أو المديونيات المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢- ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.
- يتم تأجيل أتعاب الارتباط على التمويلات إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم استخدام هذه التمويلات وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على التمويل، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للتمويل يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط. وإذا لم يكن هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم استخدام هذه التمويلات فإنه يتم الاعتراف بأتعاب الارتباط على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة الارتباط.
- يتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج التمويلات المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأي جزء من التمويل أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.
- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة / العام التي يتم أداء الخدمة فيها.

(ر) 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.

(ز) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

(س) اضمحلال الأصول المالية

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

(١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.

(٢) المديونيات المستحقة.

(٣) عقود الضمانات المالية.

(٤) ارتباطات التمويلات وارتباطات أدوات الدين المشابهة.

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

■ أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مُلخَص السياسات المحاسبية – تابع

■ أدوات 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 العمل المقترض (ORR).

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

تصنيف الاداة المالية	المرحلة الأولى		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 كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الاداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية على الأقل: - زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. - طلب إعادة الجدولة. - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية. - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/التمويلات التجارية.		

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دوري فيما يتعلق بالاصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.
- يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:
- اداة دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة والتي يتم قياسها كما يلي:
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للاصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا 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 اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للاصول المالية بالمرحلة الثانية على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة 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 الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتراف فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها 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 الاعتراف فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .
- بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على 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% على الأقل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ملخص السياسات المحاسبية – تابع

- بالنسبة لأدوات المحتفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
- بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
- 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.

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

الأصول المالية المعاد هيكلتها:

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

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

إعدام الديون

- يتم اعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد تلك الديون، على ان يتم اعدام الأرصدة المستحقة عن بطاقات الائتمان المصدرة اذا مضى على استحقاقها ١٨٠ يوماً دون سداد. وبصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان المقترض لا يملك اصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الأصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم على حساب مخصص الاضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الاضمحلال بأي متحصلات عن تمويلات سبق إعدامها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ش) الأصول غير الملموسة

ص/١ برامج الحاسب الآلي

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

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

ص/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

ص) الأصول الثابتة

- تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً لإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.
- ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة / العام التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.
- لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ملخص السياسات المحاسبية – تابع

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

ض) اضمحلال الأصول غير المالية

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

- ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي 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 إلى قائمة الأرباح والخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ط) الإيجارات

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

ظ/١ الاستئجار

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

ظ/٢ الاستئجار

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ظ) 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 .

ع) 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 لبدء من داخل هذه المجموعة.
- ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.
- ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

غ) الارتباطات عن تمويلات وعقود الضمانات المالية

- تمثل الضمانات المالية العقود التي يكون فيها البنك كفيلاً او ضامناً لتمويلات أو حسابات جارية مدينة (مضاربة) أمام جهات أخرى، وهي بذلك تتطلب من البنك أن يقوم بمدفوعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.
- الارتباطات عن تمويلات هي الارتباطات التي بموجبها يلتزم البنك بمنح ائتمان وفقاً لشروط محددة مسبقاً وهي تتضمن بذلك الاجزاء غير المستخدمة من الحدود الائتمانية الممنوحة في حدود المبالغ التي يتوقع البنك استخدامها في المستقبل. ويتم الاعتراف الأولي بعقود الضمانات المالية والارتباطات بمنح تمويلات بأسعار فائدة أقل من سعر السوق في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان / الارتباط. ويتم استهلاك القيمة العادلة المعترف بها أولاً على مدار عمر الضمان / الارتباط.

عند القياس اللاحق، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان / الارتباط على النحو التالي: القيمة المستهلكة أو قيمة خسائر الاضمحلال أيهما أكبر.

- لم يقيم البنك خلال الفترة / السنة بإصدار أية ارتباطات عن تمويلات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالنسبة للارتباطات الأخرى عن التمويلات: يعترف البنك بخسائر اضمحلال.
- يتم الاعتراف بالالتزامات الناتجة عن عقود الضمانات المالية ضمن المخصصات ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى بقائمة الأرباح والخسائر.
- يتم الاعتراف بالمخصص المحسوب للارتباطات عن تمويلات ضمن مخصص اضمحلال التمويلات لكل دين على حده الي المدي الذي يساوي قيمة المستخدم من التمويل. ويتم الاعتراف بأية زيادة في مخصص الارتباط عن تمويلات عن قيمة المستخدم ضمن بند المخصصات بقائمة المركز المالي.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ف) التزامات مزايا القاعد

ق/١ صندوق العاملين

- في الأول 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 الأول من أبريل ٢٠١٤ وتسري أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه بجمهورية مصر العربية.
- ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها ولا يوجد أي التزام على مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر تجاه الموظفين في حالة وجود عجز بالصندوق ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق.
- تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد أو الوفاة أو العجز الكلي المستديم أو العجز الجزئي المستديم المنهي للخدمة. وفي حالة انقضاء مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسددة منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة أو العضوية.

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

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

ق) أرقام المقارنة

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

ك) ضرائب الدخل

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

(ل) الاقتراض

يتم الاعتراف مبدئياً بالتمويلات التي يحصل عليها البنك بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على التمويل . ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة التمويل باستخدام طريقة العائد الفعلي.

(م) تكلفة رأس المال

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

(ن) توزيعات الأرباح

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

٤- إدارة المخاطر المالية

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

إدارة المخاطر المالية – تابع

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

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
- ضمان استمراريته البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.
- وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حساباتها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:

- الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.
- درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.
- الوصول الي تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٤ خطر الائتمان

-تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق المقترضين أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم 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.

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

تصنيف مخاطر الائتمان

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

يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزيد مخاطر الإخفاق بشكل متزايد عند كل درجة أعلى من المخاطر، وهذا يعني أن الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف A 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 للمقترض على أساس دوري لاحتساب مقياس لنمط السداد كما ان أي معلومات أخرى معروفة عن المقترض يحددها البنك قد تؤثر على جدارة الائتمان مثل معدلات البطالة وسوابق عدم السداد حيث يتم أدرجها لقياس نمط السداد ثم يتم بناء على ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

إدارة المخاطر المالية – تابع

• المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

يتم تحديد التصنيف على مستوى المقرض / 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 للمقرض/ المجموعات ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة على فترات دورية من مصادر أخرى مثل القوائم المالية والبيانات المالية وغير المالية الأخرى المنشورة. على أن يحدد ذلك درجة التصنيف الائتماني الداخلي المحدث ومعدلات الإخفاق.

• أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

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

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

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

-يتم استخدام البيانات المستقبلية في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية، وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL". وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق اجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات ال إخفاق "PD" و "Probability of Default" والمبالغ المعرض للخسارة عند ال إخفاق "EAD" "Exposure at Default" والخسارة عند الإخفاق "LGD" "Loss Given Default" باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقديرات ان لزم الامر.

-تقوم ادارات المخاطر وادارات الائتمان بالبنك بعمل تقديرات لتلك المتغيرات الاقتصادية على أساس ربع سنوي. كما تقوم أيضا بتحديد أفضل تقدير لتلك المتغيرات على مدار الخمس سنوات القادمة، وفيما بعد الخمس سنوات يتم استخدام طريقة ارتداد المتوسطات "Mean Reversion Approach" في تقدير تلك المتغيرات على مدار العمر الباقي لكل أصل مالي وبالتالي فإنه على المدى الطويل تتجه تلك المتغيرات الاقتصادية الى مستوى المتوسطات المقدرة حاليا أو متوسطات النمو المقدرة في الفترة الحالية في خلال فترة من ٢-٥ سنوات.

-ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات الإخفاق "PD" "Probability of Default" والتعرض عند ال إخفاق "EAD" "Exposure at Default" ومعدل الخسارة عند ال إخفاق "LGD" "Loss Given Default" تقوم إدارة البنك بإجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الآثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند ال إخفاق EAD عند الإخفاق والخسارة عند التعثر LGD.

-بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم ادارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة.

-تقوم ادارة البنك بإجراء تلك التصورات الاقتصادية لجميع المنتجات الائتمانية الهامة وذلك للتأكد من حصر جميع المتغيرات الغير مرتبطة "Non-linearities"، ويتم مراجعة تلك التصورات والسمات المتعلقة بها في تاريخ المركز المالي.

- يتم استخدام احتمالات الاخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم إيجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءا على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهرا "month ECL-١٢" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

- تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجة عالية من عدم التأكد كما هو معروف بالنسبة لأي من التوقعات الاقتصادية، لذا فإن النتائج الفعلية قد تختلف بشكل كبير عن تلك التي تم توقعها. ويقوم البنك بإجراء أفضل تقدير لتلك التوقعات المحتملة وعمل دراسة تحليلية للعوامل الغير مرتبطة والغير متشابهة بالنسبة للمحافظ الائتمانية المختلفة وذلك من أجل الوصول لتصورات ملائمة لكافة التصورات المحتملة.

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

محفظة المؤسسات

▪ الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

▪ مؤشر سوق البورصة (Stock Exchange Market Index)

محفظة الأفراد

▪ الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

▪ الانفاق الفردي (Private consumption)

تحليلات الحساسية

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

محفظة الافراد والمؤسسات

فيما يلي بيان بأهم التحليلات الحساسية والتي تم استخدامها لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ :

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

- سيناريو عادي (Basic Scenario)

- سيناريو أسوأ (Downside Scenario)

- سيناريو أفضل (Upside Scenario)

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

٣/١/٤ تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

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

تمويلات الأفراد – يتم تكوين المجموعات في ظل:

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

تمويلات المؤسسات - يتم تكوين المجموعات في ظل:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/١/٤ التعديلات على شروط التمويلات وإعادة جدولتها

-يقوم البنك في بعض الأحيان بتعديل شروط التمويلات المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو التمويلات المتعثرة بغرض تعظيم فرص الاسترداد. وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة هذه ترتيبات تمديد مدة السداد، وفترات السماح، والإعفاء من السداد أو بعض أو كل العوائد. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير - في تقدير الإدارة - إلى أن السداد سيستمر على الأرجح. وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة.

-يستمر البنك في مراقبة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الأصول من خلال استخدام نماذج محددة للأصول المعدلة.

٥/١/٤ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوي المدين والمجموعات والصناعات والدول.

يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوي كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، 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 المقترض / البنك والمُنتج والقطاع والدولة من قِبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التمويلات والتسهيلات:

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

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة 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 والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إدارة المخاطر المالية - تابع

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة التمويل والاستثمار. وبخلاف ذلك، يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ القوائم المالية لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح ونظراً لاختلاف الطرق المطبقة، تقل عادة خسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة 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 المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

تقييم المصرف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	تمويلات وتسهيلات	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
مرحلة أولى	٩٢%	٢٩%	٩٣%	٣٢%
مرحلة ثانية	٦%	٥٣%	٤%	١٧%
مرحلة ثالثة	١%	١٨%	٣%	٥١%
	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 (٤٧)، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها المصرف:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إدارة المخاطر المالية – تابع

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات – تابع

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

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

٧/١/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إدارة المخاطر المالية – تابع
٨/١/٤ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرصدة لدى البنوك
٤٨,٥٩١,٢٩٩	١٤,٢١٤,١٢٩	تمويلات وتسهيلات للبنوك والعملاء
		تمويلات لأفراد:
٥,٦١٧	٥,٨٠٧	- حسابات جارية مدينة
٨٤٧,٩٣٥	٥٧٨,٥٩٧	- بطاقات مغطاة
١٦,٩٩٩,٩٧٨	١٣,٥٦١,٣٠٢	- تمويلات شخصية
٤٧٨,٢٨٤	٢٤٥,٣٥١	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات:
٨,٠٤٣,٧٥٣	٨,١٢٥,٤٨٤	- حسابات جارية مدينة
١٧٢	٩١	- بطاقات مغطاة
٤٠,٢٢٩,٩٠٧	٣٦,٥٠٧,٨٨٤	- تمويلات مباشرة
٧٩٥,٠٤٨	٣٥٦,٤٦٠	- تمويلات مشتركة
-٤,٢١٣,١٨٧	-٢,٦٩٦,٩٢٨	يخصم مخصص خسائر الائتمان
-٨٧,٧١٣	-١١١,٣٣٥	يخصم العوائد المجنبية
		استثمارات مالية:
١١,٣٩٩,٩٦٨	٣,٨١٦,٤٠٩	- أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٩٣٣,١٢١	٢٦,٨٨٩,٦١٩	- أدوات دين مقيمة بالتكلفة المستهلكة
		أصول أخرى
١٤٥,٠٢٤,١٨٢	١٠١,٤٩٢,٨٧٠	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
		ارتباطات عن تمويلات
٣,٩٧١,٤٨٤	٤,٣٣٥,٢١٨	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢٠,٤٨٠,٩٩٢	١٥,١٢٣,٧٣١	خطابات ضمان
١,٦٧٧,٢٩٩	٣,٠٠٤,٧٤٩	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٥٨٤,٠٢٤	١,٠٠٥,٤٥١	كفالات بنوك
٢٨,٧١٣,٧٩٩	٢٣,٤٦٩,١٤٩	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. وبالنسبة لبنود المركز المالي تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٣,٥١% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٥٥,٧٤% في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٢,٩٨% مقابل ٣٠,٢٥% في آخر سنة المقارنة.

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

– ٩٨,٦٢% من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٨,١٠% في آخر سنة المقارنة.

– ٩٢,٣٣% من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩١,٩٥% في آخر سنة المقارنة.

– التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٩٣١ مليون جنيه مقابل ١,١٣٠ مليون جنيه في آخر سنة المقارنة.

– قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر تحفظاً عند منح تمويلات وتسهيلات خلال السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

القيمة بالآلاف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات
٥٤,٦٠١,٣٩١	٦٢,٢٣٢,٦٤٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣,٦٤٩,٨٨١	٤,٢٣٦,٧٦٣	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,١٢٩,٧٠٤	٩٣١,٢٨٨	محل اضمحلال
٥٩,٣٨٠,٩٧٦	٦٧,٤٠٠,٦٩٤	الإجمالي
-٢,٦٩٦,٩٢٨	-٤,٢١٣,١٨٧	يخصم:
-١١١,٣٣٥	-٨٧,٧١٣	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٥٦,٥٧٢,٧١٣	٦٣,٠٩٩,٧٩٤	العوائد المجنية
		الصافي

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

- تم خلال السنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ١٣,٥١% (٣١) ديسمبر ٢٠٢٢: زيادة بنسبة ٢٦,٠٩%

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إدارة المخاطر المالية – تابع

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظه التمويلات والتسهيلات وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف				
- مرحلة أولى	٥,٦١٧	٧٦٧,٢٩٧	١٦,١٦٠,٠٣٣	١٧,٩٣٧,٩٣٧
- مرحلة ثانية	-	٦٦,١٢٢	٣٩٩,٤٩٥	٤٦٥,٦١٧
- مرحلة ثالثة	-	١٤,٥١٦	٤٤٠,٤٥٠	٤٦٣,٣٢٠
الإجمالي	٥,٦١٧	٨٤٧,٩٣٥	١٦,٩٩٩,٩٧٨	١٨,٣٣١,٨١٤
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المترتبة	-	-٨٩,٣٦٩	-٥٢٨,٤٣٢	-٦٢٦,٨١٢
يخصم العوائد المجنبه	-	-١,٨٣١	-٨٣,٨٣٦	-٨٥,٦٦٧
القيمة الدفترية	٥,٦١٧	٧٥٦,٧٣٥	١٦,٣٨٧,٧١٠	١٧,٦١٩,٣٣٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف				
- مرحلة أولى	٥,٨٠٧	٤٨٩,٠٧٢	١٢,٤٩٣,٣٠١	١٣,٢٣٣,٥٨٠
- مرحلة ثانية	-	٧٠,٥٤٧	٤٣٩,٥٠٤	٥١٠,٠٥١
- مرحلة ثالثة	-	١٨,٩٧٨	٦٢٨,٤٩٧	٦٤٧,٤٧٥
الإجمالي	٥,٨٠٧	٥٧٨,٥٩٧	١٣,٥٦١,٣٠٢	١٤,٣٩١,٠٥٧
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المترتبة	-	-٥٦,١٣٩	-٥٧٤,٢٦٧	-٦٣٢,٤٦٦
يخصم العوائد المجنبه	-	-١,٨٣١	-١٠٩,٤٣٥	-١١١,٢٦٦
القيمة الدفترية	٥,٨٠٧	٥٢٠,٦٢٧	١٢,٨٧٧,٦٠٠	١٣,٦٤٧,٣٢٥

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إدارة المخاطر المالية – تابع

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
٨,٠٣٨,٣٠٨	٢٩	٣٦,٧٨٣,٧٨٧	٧,٦٤٢	٤٤,٨٢٩,٧٦٦
٥,٤٤٥	١٤٣	٢,٩٧٨,١٥٢	٧٨٧,٤٠٦	٣,٧٧١,١٤٦
-	-	٤٦٧,٩٦٨	-	٤٦٧,٩٦٨
٨,٠٤٣,٧٥٣	١٧٢	٤٠,٢٢٩,٩٠٧	٧٩٥,٠٤٨	٤٩,٠٦٨,٨٨٠
-١٤٨,٩١١	-٨	-٢,٨٧٦,٦٧٦	-٥٦٠,٧٨٠	-٣,٥٨٦,٣٧٥
-	-	-٢,٠٤٦	-	-٢,٠٤٦
٧,٨٩٤,٨٤٢	١٦٤	٣٧,٣٥١,١٨٥	٢٣٤,٢٦٨	٤٥,٤٨٠,٤٥٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
٨,١١٦,٤٣٨	٩١	٣٣,٢١٠,٢٨٩	٤١,٠٤٢	٤١,٣٦٧,٨٦٠
٩,٠٤٧	-	٢,٨١٥,٣٦٥	٣١٥,٤١٨	٣,١٣٩,٨٣٠
-	-	٤٨٢,٢٢٩	-	٤٨٢,٢٢٩
٨,١٢٥,٤٨٥	٩١	٣٦,٥٠٧,٨٨٣	٣٥٦,٤٦٠	٤٤,٩٨٩,٩١٩
-٧٢,٤٦١	-	-١,٩٣٣,١٦٢	-٥٨,٨٣٩	-٢,٠٦٤,٤٦٢
-	-	-٦٩	-	-٦٩
٨,٠٥٣,٠٢٤	٩١	٣٤,٥٧٤,٦٥٢	٢٩٧,٦٢١	٤٢,٩٢٥,٣٨٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إدارة المخاطر المالية - تابع

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
٥,٦١٧	٧٦٧,٢٩٧	١٦,١٦٠,٠٣٣	٤٦٩,٩٣٠	١٧,٤٠٢,٨٧٧	متأخرات حتى ٣٠ يوم
-	٦٦,١٢٢	٣٩٩,٤٩٥	-	٤٦٥,٦١٧	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم
٥,٦١٧	٨٣٣,٤١٩	١٦,٥٥٩,٥٢٨	٤٦٩,٩٣٠	١٧,٨٦٨,٤٩٤	الإجمالي
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
٥,٨٠٧	٤٨٩,٠٧٢	١٢,٤٩٣,٣٠١	٢٤٥,٣٥١	١٣,٢٣٣,٥٣١	متأخرات حتى ٣٠ يوم
-	٧٠,٥٤٧	٤٣٩,٥٠٤	-	٥١٠,٠٥١	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم
٥,٨٠٧	٥٥٩,٦١٩	١٢,٩٣٢,٨٠٥	٢٤٥,٣٥١	١٣,٧٤٣,٥٨٢	الإجمالي

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي	
٨,٠٣٨,٣٠٨	٢٩	٣٦,٧٨٣,٧٨٧	٧,٦٤٢	٤٤,٨٢٩,٧٦٦	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٥,٤٤٥	١٤٣	٢,٩٧٨,١٥٢	٧٨٧,٤٠٦	٣,٧٧١,١٤٦	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم
٨,٠٤٣,٧٥٣	١٧٢	٣٩,٧٦١,٩٣٩	٧٩٥,٠٤٨	٤٨,٦٠٠,٩١٢	الإجمالي
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي	
٨,١١٦,٤٣٩	٩١	٣٣,٢١٠,٢٨٩	٤١,٠٤٢	٤١,٣٦٧,٨٦١	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٩,٠٤٧	-	٢,٨١٥,٣٦٤	٣١٥,٤١٨	٣,١٣٩,٨٢٩	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم
٨,١٢٥,٤٨٦	٩١	٣٦,٠٢٥,٦٥٣	٣٥٦,٤٦٠	٤٤,٥٠٧,٦٩٠	الإجمالي

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إدارة المخاطر المالية – تابع

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	١٤,٥١٦	٤٤٠,٤٥٠	٨,٣٥٤	٤٦٣,٣٢٠	تمويلات مضحلة بصفة منفردة
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	١٨,٩٧٨	٦٢٨,٤٩٧	-	٦٤٧,٤٧٥	تمويلات مضحلة بصفة منفردة
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
-	-	٤٦٧,٩٦٨	-	٤٦٧,٩٦٨	تمويلات مضحلة بصفة منفردة
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	-	٤٨٢,٢٢٩	-	٤٨٢,٢٢٩	تمويلات مضحلة بصفة منفردة

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية السنة المالية	٢٠٢,٣١٦	٨٢,٥٦٨	٣٤٧,٥٨٢	٦٣٢,٤٦٦	٨٢,٥٦٨	٣٤٧,٥٨٢	٤٣٠,١٥٨	٨٦٠,٢١٨
المحول من المرحلة الأولى	-٤,٨٥٩	٣,٨٥٨	١,٠٠١	-	-٩,٤٧٨	٦٢,٤٢٥	٣٧٥,١٠٣	٣٦٧,٠٥٠
المحول من المرحلة الثانية	١٦,٤٢٥	-٣٤,٨٨١	١٨,٤٥٦	-	٦,٨٥٥	-٦٤,١٤٥	٥٦,٩٣٨	-٣٥٢
المحول من المرحلة الثالثة	١,٨٢٣	٤٤١	-٢,٢٦٤	-	٣٠٢	٢١٨	-١,٧٤٥	-١,٢٢٥
أثر إعادة القياس	٩,٠٤٧	٣٣,٩٨٦	٩٨,٣٦٠	١٤١,٣٩٣	١٢١,٤١٠	-١١,٦١٨	١٥٨,٦٤٥	٢٦٨,٤٣٧
أصول مالية مشتراة خلال السنة المالية	١٨,٨٠٣	١٧,٢٢٦	٦,٥٨٧	٤٢,٦١٦	٧,٦٥٩	-	-	٧,٦٥٩
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة المالية	-٧,٩٨٢	-٢١,٠٢٨	-	-٢٩,٠١٠	-٦,٥١٤	-١٨,٦٠٧	-١٢٩,٢٠٩	-١٥٤,٣٣٠
المستخدم من المخصصات خلال السنة المالية	-	-	-١٦,٠٦٣	-١٦,٠٦٣	-	-	-١٨٦,١٥٩	-١٨٦,١٥٩
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٣٥,٥٧٣	٨٢,١٧٠	٣٠٩,٠٦٩	٦٢٦,٨١٢	٢٠٢,٣١٦	٨٢,٥٦٨	٣٤٧,٥٨٢	٦٣٢,٤٦٦

مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية السنة المالية	١,٠٣٧,٨٨٥	٥٤٥,٩٧٠	٤٨٠,٦٠٧	٢,٠٦٤,٤٦٢	٤٧٥,٩٤٨	١٧٩,١٨١	٥٢٢,٨٦٤	١,١٧٧,٩٩٣
المحول من المرحلة الأولى	-١٧,٩٠٣	١٦,٨٤٧	١,٠٥٦	-	-٢٩,٣٠٢	٧٢,٢٠١	٣٣,٥٨٩	٧٦,٤٨٨
المحول من المرحلة الثانية	١٥,٤٢٩	-١٦,١٨٧	٧٥٨	-	٢,٣٩٨	-٥٠,٣٨	٥,٧٠٥	٣,٠٦٥
المحول من المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-١٠٥,٠٥٩	-١٣٠,٢٦٧
أثر إعادة القياس	-٢٠٢,٥٣٧	٥١١,٧٥١	٦,٢٠٧	٣١٥,٤٢١	٤٩٠,١٨٢	٨٢,٤٦٢	٧٠,٤٦٤	٦٤٣,١٠٨
أصول مالية مشتراة خلال السنة المالية	٤١٥,٠٢١	١,١٣٨,٢٢٤	٤,٣٦٤	١,٥٥٧,٦٠٩	١٣٩,٢٣٢	-	-	١٣٩,٢٣٢
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة المالية	-٢٤٣,٥٠٤	-٥٩,٧٤٣	-	-٣٠٣,٢٤٧	-٤٠,٥٧٣	-١٨,١٦٢	-١٠٦,٥٤٥	-١٥٩,٢٨٠
المستخدم من المخصصات خلال السنة المالية	-	-	-٤٧,٨٧٠	-٤٧,٨٧٠	-	-	-١٥٣,٥٠١	-١٥٣,٥٠١
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٠٠٤,٣٩١	٢,١٣٦,٨٦٢	٤٤٥,١٢٢	٣,٥٨٦,٣٧٥	١,٠٣٧,٨٨٥	٥٤٥,٩٧٠	٤٨٠,٦٠٧	٢,٠٦٤,٤٦٢

إدارة المخاطر المالية – تابع

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى
أرصدة لدى البنوك	سندات خزانة وصكوك إسلامية	أذون خزانة	أرصدة لدى البنوك	سندات خزانة وصكوك إسلامية	أذون خزانة	
٤٩٣,٨١٨	-	-	٥٠٤,٣٠٩	-	-	AAA إلى AAA-
٢٣٤,٧٨٠	-	-	٣١١,٦٦١	-	-	A- إلى A+
١٣,٤٨٥,٥٣١	١٨,٦٠٩,٣٣٩	١٢,٠٩٦,٦٨٩	٤٧,٧٧٥,٣٢٩	١٧,١٧٧,٠١٨	١٦,١٥٦,٠٧١	أقل من A-
-	-	-	-	-	-	غير مصنفة
١٤,٢١٤,١٢٩	١٨,٦٠٩,٣٣٩	١٢,٠٩٦,٦٨٩	٤٨,٥٩١,٢٩٩	١٧,١٧٧,٠١٨	١٦,١٥٦,٠٧١	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إدارة المخاطر المالية – تابع

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 بالآلاف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية							
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي	دول الخليج العربي	دول أخرى	الاجمالي	
٤٧,٥٥٩,٢٥٠	-	-	٤٧,٥٥٩,٢٥٠	٧١٤,١٨٤	٣١٧,٨٦٥	٤٨,٥٩١,٢٩٩	أرصدة لدى البنوك
٣٦٧,٩٦٥	-	-	٣٦٧,٩٦٥	-	-	٣٦٧,٩٦٥	أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٠٣٢,٠٠٣	-	-	١١,٠٣٢,٠٠٣	-	-	١١,٠٣٢,٠٠٣	- سندات الخزانة المصرية
١٦,٨٠٩,٠٥٣	-	-	١٦,٨٠٩,٠٥٣	-	-	١٦,٨٠٩,٠٥٣	- أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
٥,١٢٤,٠٦٨	-	-	٥,١٢٤,٠٦٨	-	-	٥,١٢٤,٠٦٨	- سندات الخزانة المصرية
٣,٩١٢	١,٤٧٢	٢٣٣	٥,٦١٧	-	-	٥,٦١٧	- أدوات الخزانة المصرية
٧٢٣,٦٧٠	١٠٣,٧٩١	٢٠,٤٧٤	٨٤٧,٩٣٥	-	-	٨٤٧,٩٣٥	تمويلات لأفراد
١٢,٠٨٨,٨٣١	٤,٠٣٧,٢٨٥	٨٧٣,٨٦٢	١٦,٩٩٩,٩٧٨	-	-	١٦,٩٩٩,٩٧٨	- حسابات جارية مدينة
٤٣٨,١٢٠	٣٧,٨١١	٢,٣٥٣	٤٧٨,٢٨٤	-	-	٤٧٨,٢٨٤	- بطاقات مغطاة
٧,١٨٧,٨٨٧	٨٥٥,٧٩٧	٦٩	٨,٠٤٣,٧٥٣	-	-	٨,٠٤٣,٧٥٣	- تمويلات شخصية
١٧٢	-	-	١٧٢	-	-	١٧٢	- تمويلات عقارية
٣٤,٨٦٢,٣٠٣	٥,٠٦٣,٨٦١	٣٠٣,٧٤٣	٤٠,٢٢٩,٩٠٧	-	-	٤٠,٢٢٩,٩٠٧	تمويلات لمؤسسات
٧٩٥,٠٤٨	-	-	٧٩٥,٠٤٨	-	-	٧٩٥,٠٤٨	- حسابات جارية مدينة
-٣,٩١٠,٢١٥	-٢٧٨,٨٢٠	-٢٤,١٥٢	-٤,٢١٣,١٨٧	-	-	-٤,٢١٣,١٨٧	- بطاقات مغطاة
-٧٢,٢٧٠	-١٣,٥٣٦	-١,٩٠٧	-٨٧,٧١٣	-	-	-٨٧,٧١٣	- تمويلات مباشرة
١٣٣,٠٠٩,٧٩٧	٩,٨٠٧,٦٦١	١,١٧٤,٦٧٥	١٤٣,٩٩٢,١٣٣	٧١٤,١٨٤	٣١٧,٨٦٥	١٤٥,٠٢٤,١٨٢	- تمويلات مشتركة
٩٥,٨٣٣,٠٦٢	٣,٧١٧,٠٨٣	١,٠٤١,١٦٨	١٠٠,٥٩١,٣١٣	٥٥١,٠١٦	٣٥٠,٥٤١	١٠١,٤٩٢,٨٧٠	يخصم مخصص خسائر الائتمان
							يخصم العوائد المجنية
							الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
							الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إدارة المخاطر المالية – تابع

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

ب) قطاعات النشاط

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري							
مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	خدمات	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
٤٨,٥٩١,٢٩٩	-	-	-	-	-	-	٤٨,٥٩١,٢٩٩
أرصدة لدى البنوك							
أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
-	-	-	-	٣٦٧,٩٦٥	-	-	٣٦٧,٩٦٥
-	-	-	-	١١,٠٣٢,٠٠٣	-	-	١١,٠٣٢,٠٠٣
أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة							
-	-	-	-	١٦,٨٠٩,٠٥٣	-	-	١٦,٨٠٩,٠٥٣
-	-	-	-	٥,١٢٤,٠٦٨	-	-	٥,١٢٤,٠٦٨
-	-	-	-	-	-	-	-
تسهيلات للبنوك							
تمويلات لأفراد							
-	-	-	-	-	٥,٦١٧	-	٥,٦١٧
-	-	-	-	-	٨٤٧,٩٣٥	-	٨٤٧,٩٣٥
-	-	-	-	-	١٦,٩٩٩,٩٧٨	-	١٦,٩٩٩,٩٧٨
-	-	-	-	-	٤٧٨,٢٨٤	-	٤٧٨,٢٨٤
تمويلات لمؤسسات							
-	٣,١١٨,١٦١	٧٨٧,٣٦٩	٣٦٨,٠٣٠	٣,٧٧٠,١٢٦	-	٦٧	٨,٠٤٣,٧٥٣
-	١٣	١٦	٩١	-	-	٥٢	١٧٢
-	١٥,٧٦١,٨٥٥	١٠,٩٦١,٣٦٠	٤,٠٥٩,٢٩٤	٨,٥٥٠,٤٦٨	-	٨٩٦,٩٣٠	٤٠,٢٢٩,٩٠٧
-	٧٩٥,٠٤٨	-	-	-	-	-	٧٩٥,٠٤٨
-	-٢,٤٦٢,٦٦٤	-٤٦٤,٥٧٢	-١٤٥,٦٩٦	-٥٠٤,١١٦	-٦٢٦,٨١١	-٩,٣٢٨	-٤,٢١٣,١٨٧
-	٢,٤٩٥	-٢,٩٦٥	-١,٥٧٦	-	-٨٥,٦٦٧	-	-٨٧,٧١٣
يخصم مخصص خسائر الائتمان							
يخصم العوائد المجنية							
٤٨,٥٩١,٢٩٩	١٧,٢١٤,٩٠٨	١١,٢٨١,٢٠٨	٤,٢٨٠,١٤٣	٤٥,١٤٩,٥٦٧	١٧,٦١٩,٣٣٦	٨٨٧,٧٢١	١٤٥,٠٢٤,١٨٢
١٤,٢١٤,١٢٩	١٧,٥٩٩,٥٥٣	١٠,٠٦٤,٨٧٣	٤,٦٤٩,٣٠٦	٤٠,٨٩٨,٠٨٩	١٣,٦٤٧,٣٢٨	٤١٩,٥٩٢	١٠١,٤٩٢,٨٧٠

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 والعملية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق إلى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

١/٢/٤ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

- القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستنبع 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 التعيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

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

- وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر 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 يوميا من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الاصول والخصوم.

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إدارة المخاطر المالية – تابع

Stress Testing الضغوط

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

■ اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف
ويوضح الجدول التالي موقف العملات (فائض أو عجز) للبنود داخل وخارج الميزانية

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة بالآلاف جنيه مصري
%١٠				
دولار أمريكي	-٩٩٩,٩٩٩	-٩٩٩,٩٩٩	-	-١٠٠,٠٠٠
يورو	١,٠٦٨	-	١,٠٦٨	١٠٧
جنية أسترليني	-١٨٣	-١٨٣	-	-١٨
فرنك سويسري	-٨٥٤	-٨٥٤	-	-٨٥
ين ياباني	٢٨	-	٢٨	٣
عملات أخرى	-١٠,١١٣	-١٠,١١٣	-	-١,٠١١
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				-١٠١,٠٠٤
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				-٧,٥٢٣

٢/٢/٤ ملخص القيمة المعرضة للخطر
أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر						
- خطر أسعار الصرف	١٠,٩٥٩	٣٢,٥٦١	١٥٦	٢,٤٧٢	١٥,٦٨٩	٢٧
- خطر سعر العائد	١١,٢٩٤	٢٩,١٥٣	٨٤١	١٥,٧٨٧	٣٣,٥٢١	٣,٢٥٤
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٢,٢٥٣	٦١,٧١٤	٩٩٧	١٨,٢٥٩	٤٩,٢١٠	٣,٢٨١
القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر						
- خطر أسعار الصرف	١٠,٩٥٩	٣٢,٥٦١	١٥٦	٢,٤٧٢	١٥,٦٨٩	٢٧
إجمالي القيمة عند الخطر	١٠,٩٥٩	٣٢,٥٦١	١٥٦	٢,٤٧٢	١٥,٦٨٩	٢٧
القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر						
- خطر سعر العائد	١١,٢٩٤	٢٩,١٥٣	٨٤١	١٥,٧٨٧	٣٣,٥٢١	٣,٢٥٤
إجمالي القيمة عند الخطر	١١,٢٩٤	٢٩,١٥٣	٨٤١	١٥,٧٨٧	٣٣,٥٢١	٣,٢٥٤

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إدارة المخاطر المالية – تابع

٣/٢/٤ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ين ياباني	القيمة بالآلاف جنيه مصري	الاجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٩,٧٧١,٧٧٤	١٧٨,٣٦٥	١,١٠١	٢٤,٩٨٥	-	٩,١٩٢	٩,٩٨٥,٤١٧
أرصدة لدى البنوك	٣١,٨٤٦,٢٧٣	١٥,١٤٢,٥٩٧	٣١١,٨٧٠	١,١٨٧,٠٨٢	-	١٠٣,٤٧٧	٤٨,٥٩١,٢٩٩
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٤٩,٦٣٧,٤٨٥	١١,٩٦١,٨٥٥	٤٩,٨٤٧	١,٤٥٠,٦٠٧	-	-	٦٣,٠٩٩,٧٩٤
عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد	٣٤	-	-	-	-	-	٣٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢١٣,٠٥٤	-	-	-	-	-	٢١٣,٠٥٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١,٤١٠,٩٥٥	٢٨٣,٥٥٩	-	٣,٣٧٥	-	-	١١,٦٩٧,٨٨٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٥,٨٥٥,٤٥٤	٥,٩٠٢,٤٩٢	-	١٧٥,١٧٥	-	-	٢١,٩٣٣,١٢١
الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي	١,٩١٩,٦٥١	-	-	-	-	-	١,٩١٩,٦٥١
أصول مالية أخرى	١,٨٣٥,١٥٠	٣٧٣,٥٣١	٣٠٨	١٠,٣٥٠	-	٥١	٢,٢١٩,٣٩٠
إجمالي الأصول المالية	١٢٢,٤٨٩,٨٣٠	٣٣,٨٤٢,٣٩٩	٣٦٣,١٢٦	٢,٨٥١,٥٧٤	-	١١٢,٧٢٠	١٥٩,٦٥٩,٦٤٩
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,٠٠٠	٦,٣٨٨,٢٩٢	-	٤٣,٦٥٥	٢,٣٠٧	٣٤,٥٨٨	٦,٤٧٨,٨٤٢
ودائع العملاء	١٠٢,٠٧٢,٩٢٠	٢١,٢٧٥,٤١٢	٣٥٧,١٠١	٢,٧٩٤,٤٦٢	٢,٧٤٣	٥٢٩,٢٧٠	١٢٧,٠٣١,٩٠٨
عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد	٣,٤٥٠	-	-	-	-	-	٣,٤٥٠
تمويلات مساندة	١,٢٢٩,١٣٧	٣,٥٢٤,٠٦٥	-	-	-	-	٤,٧٥٣,٢٠٢
التزامات مالية أخرى	٣٠٠,٨٧١	١٠٦,٨٥٥	١,٠٢٤	١,٧٣٢	-	٤١	٤١٠,٥٢٣
إجمالي الالتزامات المالية	١٠٣,٦١٦,٣٧٨	٣١,٢٩٤,٦٢٤	٣٥٨,١٢٥	٢,٨٣٩,٨٤٩	٥,٠٥٠	٥٦٣,٨٩٩	١٣٨,٦٧٧,٩٢٥
صافي المركز المالي	١٨,٨٧٣,٤٥٢	٢,٥٤٧,٧٧٥	٥,٠٠١	١١,٧٢٥	-٥,٠٥٠	-٤٥١,١٧٩	٢٠,٩٨١,٧٢٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
إجمالي الأصول المالية	٩٣,٠٥١,٧٠٦	١٩,٩٧٨,١٩٢	٨٤,٤٦٤	١,٧٩٨,٥٥٦	٦,٥٨٠	٢١٨,٠١٨	١١٥,١٣٧,٥١٦
إجمالي الالتزامات المالية	٨١,٦٥٩,٠٣٥	١٦,٨٤١,٢٤٦	٨٣,٠١٣	١,٨١٥,٥٩٥	٤,٢٦٦	٥٦٧,٩٢٠	١٠٠,٩٧١,٠٧٥
صافي المركز المالي	١١,٣٩٢,٦٧١	٣,١٣٦,٩٤٦	١,٤٥١	-١٧,٠٣٩	٢,٣١٤	-٣٤٩,٩٠٢	١٤,١٦٦,٤٤١

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إدارة المخاطر المالية – تابع

٤/٢/٤ خطر سعر العائد

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

يتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومدير والإدارات التجارية ومدير شبكة الفرع 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 تقاريرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إدارة المخاطر المالية – تابع

٤/٢/٤ خطر سعر العائد- تابع

ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية وذلك وفقا للأسلوب المتبع داخليا لتقديم التقارير المالية للإدارة العليا موزعة على أساس سعر العائد أو تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							القيمة بالالف جنيه مصري
حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الإجمالي	
الأصول المالية							
-	-	-	-	-	١٢,٣٢٢,٨٨١	١٢,٣٢٢,٨٨١	نقدية وأرصدة لدى البنوك و البنك المركزى
٤٦,١٤٣,٦٨٧	-	-	-	-	١٢٣,٣٩٠	٤٦,٢٦٧,٠٧٧	أرصدة لدى البنوك
٣٦,٩٥٩,٦٥٥	٨,٥٦٣,٧٨٠	٦,٤٢٨,٦٢١	٩,٣٦٠,٠٥٩	٧٣٥,٢٧٦	١,٠٥٢,٤٠٥	٦٣,٠٩٩,٧٩٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٩,٨٤٢,٦٣٧	٤,٢٨١,٣٢٤	٢,٣٥٥,٣٥٩	-	-	-	١٦,٤٧٩,٣٢٠	أذون الخزانة
١,٣٧٠,٦٠٣	٥٠,٠٠٠	٤,٠٣٣,١١١	٩,٥٢٨,٢٥٩	٣,٢٢٥,٩٥٦	-	١٨,٢٠٧,٩٢٩	سندات خزانة
-	-	-	-	٨٣١,٣٥٣	-	٨٣١,٣٥٣	استثمارات مالية أخرى
-	-	-	-	-	٦,٩٠٦,٤٢٧	٦,٩٠٦,٤٢٧	أصول مالية أخرى
٩٤,٣١٦,٥٨٢	١٢,٨٩٥,١٠٤	١٢,٨١٧,٠٩١	١٩,٧١٩,٦٧١	٣,٩٦١,٢٣٢	٢٠,٤٠٥,١٠٣	١٦٤,١١٤,٧٨٣	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٦,٤٧٨,٨٤٢	-	-	٢,٣٠٠,٦١٣	١,٢٢٣,٤٥٢	-	١٠,٠٠٢,٩٠٧	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٢,٢٧٧,٤٧٦	١٢,١٨٢,٧٥١	١٥,٤٢٩,٨٩١	٢٩,٢٠٠,٥٣٣	٤٨,٤٣٠,٠٥٦	-	١٢٧,٥٢٠,٧٠٧	ودائع للعملاء
-	-	-	-	-	٢٦,٥٩١,١٦٩	٢٦,٥٩١,١٦٩	التزامات مالية أخرى
٢٨,٧٥٦,٣١٨	١٢,١٨٢,٧٥١	١٥,٤٢٩,٨٩١	٣١,٥٠١,١٤٦	٤٩,٦٥٣,٥٠٨	٢٦,٥٩١,١٦٩	١٦٤,١١٤,٧٨٣	إجمالي الالتزامات المالية
٦٥,٥٦٠,٢٦٤	٧١٢,٣٥٣	-٢,٦١٢,٨٠٠	-١١,٧٨١,٤٧٥	-٤٥,٦٩٢,٢٧٦	-٦,١٨٦,٠٦٦	-	فجوة إعادة تسعير العائد
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
٥١,٥٩٨,٩٩٤	١٢,٥٠٥,٣٧٨	١٢,٩٩٣,٣٢٨	١٧,١٣٩,٧٥٣	٧,٦١٤,٤٣٦	١٦,٤٧٦,٢٢٩	١١٨,٣٢٨,١١٨	إجمالي الأصول المالية
١٩,٥٨٩,٥١٤	٩,٣٧٨,٥٢٧	١٢,٧٧٥,٠٢١	١٩,٢٣٦,٧٧٣	٣٦,٧١٤,٧٣٨	٢٠,٦٣٣,٥٤٥	١١٨,٣٢٨,١١٨	إجمالي الالتزامات المالية
٣٢,٠٠٩,٤٨٠	٣,١٢٦,٨٥١	٢١٨,٣٠٧	-٢,٠٩٧,٠٢٠	-٢٩,١٠٠,٣٠٢	-٤,١٥٧,٣١٦	-	فجوة إعادة تسعير العائد

تحليل حساسية سعر العائد

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

حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد

القيمة بالآلاف جنيه مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
تحليل حساسية سعر العائد					
حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد					
- زيادة أو انخفاض ٢٠٠ نقطة أساس					
١٦٩,٥٧٥	٣٢٧,٨٦٤	٢٤١,٢٣٤	٤٠٧,٠٨٦	٨٣٣,١٢٦	٥٧٤,٥٧٤
إجمالي القيمة عند الخطر					
١٦٩,٥٧٥	٣٢٧,٨٦٤	٢٤١,٢٣٤	٤٠٧,٠٨٦	٨٣٣,١٢٦	٥٧٤,٥٧٤
حساسية حقوق الملكية لتغيرات أسعار العائد					
- زيادة أو انخفاض ٢٠٠ نقطة أساس					
٢٨,٨٨٨	١٧٤,٩٨٤	٩٠,٨٣٨	٤٠٧,٠٨٦	٨٣٣,١٢٦	٥٧٤,٥٧٤
إجمالي القيمة عند الخطر					
٢٨,٨٨٨	١٧٤,٩٨٤	٩٠,٨٣٨	٤٠٧,٠٨٦	٨٣٣,١٢٦	٥٧٤,٥٧٤

■ تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

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

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

■ إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إدارة المخاطر المالية – تابع

٣/٤ خطر السيولة -تابع

ويمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	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	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٨٠٠,٨٠٤	-	-	٩,١٨٥,٤٣٦	-	٩,٩٨٦,٢٤٠
أرصدة لدى البنوك	٤٦,٧٤٧,٧٣٠	٢,٥٨٨,٧٢٠	-	١,١٦٢	-	٤٩,٣٣٧,٦١٢
أذون الخزانة	١١,١٩١,٢٧٣	٣,٤٢٥,٠٥١	١,٨٨٤,٣١٥	-	-	١٦,٥٠٠,٦٣٩
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٩,٤٦٦,٥١٢	١٦,١١٩,١١٦	٢٩,٢٤٦,٠١٠	١٦,٩٣٣,٣٣٠	٨,٤١٠,٤٥٥	٨٠,١٧٥,٤٤٣
استثمارات مالية:						
— بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	٢١٣,٠٥٤	-	-	٢١٣,٠٥٤
— بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٠١,٥٢٢	-	-	٢٩٧,٩٢١	-	٨٩٩,٤٤٣
— بالتكلفة المستهلكة	٢٣,٠٢٨,٤٤٦	-	-	-	-	٢٣,٠٢٨,٤٤٦
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	٣٢٠,٣٧٨	٣٢٠,٣٧٨
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	٤,٦٩٩,٨٤٠	٤,٦٩٩,٨٤٠
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٩١,٨٣٦,٢٨٧	٢٢,١٣٢,٨٨٧	٣١,٣٤٣,٣٧٩	٢٦,٤١٧,٨٤٩	١٣,٤٣٠,٦٧٣	١٨٥,١٦١,٠٧٥
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٦,٢١٥,٧٥٧	-	-	-	-	٦,٢١٥,٧٥٧
ودائع للعملاء	٢٧,٤٦٩,٩٤٠	١٠,٧٤٤,٥٢٤	١٦,٣٤٠,١٣٥	٩٢,٥١٥,٦٣٦	٥٠٨,٨٧٢	١٤٧,٥٧٩,١٠٧
تمويلات مساندة	-	-	١٤٨,١٣٦	٢,٤٥١,٧٩٣	٣,٠١١,٧٥٨	٥,٦١١,٦٨٧
التزامات مالية أخرى	٩٣٦,٢٠٢	-	-	-	٢٨,٤٢٨,٠٤٣	٢٩,٣٦٤,٢٤٥
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٣٤,٦٢١,٨٩٩	١٠,٧٤٤,٥٢٤	١٦,٤٨٨,٢٧١	٩٤,٩٦٧,٤٢٩	٣١,٩٤٨,٦٧٣	١٨٨,٧٧٠,٧٩٦
الفجوة الجارية	٥٧,٢١٤,٣٨٨	١١,٣٨٨,٣٦٣	١٤,٨٥٥,١٠٨	١١,٥٤٩,٥٨٠	١٨,٥١٨,٠٠٠	٣٠,٦٠٩,٧٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٥٢,٩٦٨,٦١٤	١٩,٠٥٧,٧١٧	٢٨,٥٤٣,٦٢٨	٢١,٥٦٦,٥٨٨	٨,٤٤٧,٢٨٤	١٣٠,٥٨٣,٨٣١
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٢٤,٣٦٣,١٤٣	٨,٢٧٧,٥٢٠	١٣,٥٢٣,٨٥١	٦٢,١٦٧,٨٢٣	٢٠,٦٣٢,٧٠٩	١٢٨,٩٦٥,٠٤٦
الفجوة الجارية	٢٨,٦٠٥,٤٧١	١٠,٧٨٠,١٩٧	١٥,٠١٩,٧٧٧	١٥,٤٠٠,٧٦٥	١٢,٨١٤,٥٧٥	١٠,٦١٨,٧٨٥

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 على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٠%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، 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 أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٤ إدارة رأس المال - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	طبقاً لبازل II
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
		رأس المال الأساسي المستمر
٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٢١,٨٣٦	٥٣٢,٣٥٨	الاحتياطيات
٨٣,٨٦٦	١٧٨,٠٣٦	إحتياطي القيمة العادلة
٤,٢٩٥,٣٩٤	٨,٥٦٧,٦٠٣	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
-١١٠,٥٦٣	-١٦٣,٥٤٥	يخصم : استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين (أسهم وصناديق استثمار)
-١٢٦,٧٧٦	-١٦٣,٢٥٣	الضريبة المؤجلة
-٢٠,٩٣٧	-٣٨,٨٣٢	أصول غير ملموسة
٨,٥٤٢,٨٢٠	١٣,٩١٢,٣٦٧	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات
		رأس المال الأساسي الإضافي
٣٥,٧٨٠	٣٠,٤٣٥	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتحويل المساند
٣٥,٧٨٠	٣٠,٤٣٥	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٨,٥٧٨,٦٠٠	١٣,٩٤٢,٨٠٢	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (رأس المال الأساسي)
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
		ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التحويلات و التسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage ١)
٨٦٣,٦٣٩	١,١٠٤,٨٠٨	التحويلات المساندة
١,٣٨٢,١٠٥	٢,٨٥٩,٨٦٣	٤٥ % من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
٥٨,٨٨٢	٤٦,٥٢٨	٤٥ % من قيمة الإحتياطي الخاص
١١,٣٨٣	١٤,٣٨٦	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
٢,٣١٦,٠٠٩	٤,٠٢٥,٥٨٥	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
١٠,٨٩٤,٦٠٩	١٧,٩٦٨,٣٨٧	
		إجمالي مخاطر الائتمان
٦٩,١٠٦,١٩٨	٨٨,٣٨٧,٣٣٢	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
-	١,٧٧٥,٧٧٠	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٤٣٨,٦١٢	١,٢٠٧,٥٩٠	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٦,٣٧٦,٧٧٥	٨,٥٨٧,٥٥٠	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق
٧٥,٩٢١,٥٨٥	٩٩,٩٥٨,٢٤٢	
%١٤,٣٥	%١٧,٩٨	معيار كفاية رأس المال

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

٥/٤ نسبة الرافعة المالية

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

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

مكونات النسبة:

مكونات البسط

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

مكونات المقام

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

- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
- ٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إدارة المخاطر المالية – تابع

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٨,٥٧٨,٦٠٠	١٣,٩٤٢,٨٠٢	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
١١,٦٧٤,٣٣٧	١٢,٣٢٤,٨٢٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢,٦١٠,٢٩٦	٤٦,٢٦٥,٠٩٣	الأرصدة المستحقة على البنوك
١٢,١٢٦,٢٦٦	١٦,١٩٧,٧١٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٤٠,٢٤٨	١٦٢,١٧٦	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٧٨,٦٣٦	٦٦٥,٨٨٦	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,٥١٩,٩١٤	١٦,٨٤٩,٨٠٨	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٨٧,٧٣٨	٤٠٧,٦٥٠	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
٥٧,٦٧٠,٨٥٢	٦٥,٠٠٧,٧٥٤	إجمالي التمويلات والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٤٨٩,١٠٧	٦٤٠,٦٣٦	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومجمع الإهلاك)
٤,٢٨٣,٨٦٣	٦,٢٣٢,٥٧٣	الأصول الأخرى
-٢٥٨,٢٧٦	-٣٦٥,٦٣١	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
١١٧,٨٢٢,٩٨١	١٦٤,٣٨٨,٤٨٨	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
١٠,٢٣٦	٣٣	تكلفة الإحلال
١٠,٨٣٤	٧,٠١٦	القيمة المستقبلية المتوقعة
٢١,٠٧٠	٧,٠٤٩	التعرضات الناتجة عن عقود البدائل الإسلامية للمشتقات
٧,١٤٣	١,٩٥٤	عمليات بيع أذون الخزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٧,١٤٣	١,٩٥٤	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية
١١٧,٨٥١,١٩٤	١٦٤,٣٩٧,٤٩١	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٦٥٣,٩٦٤	٦٥٧,٥٥٣	اعتمادات مستندية - استيراد
٢١١,٥٥٦	١٣٦,٧٤١	اعتمادات مستندية - تصدير
٧,٥٥٠,٦٢٧	١٠,١٧٩,٨١٩	خطابات ضمان
٥٠٢,٧٢٦	١,٢٩١,٨٧٩	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٤,٩٤٩	٩٨,٨٥٨	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
٢,٩٨٧,٠١٤	١,٦٧٧,٢٩٩	كمبيالات مقبولة
١١,٩١٠,٨٣٦	١٤,٠٤٢,١٤٩	إجمالي الالتزامات العرضية
١٤,٢٩٣	١٠١,١٧٦	ارتباطات رأسمالية
٣٣٦,٠٦٨	٢٨١,٧٧٥	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٣,٤٤٧,٦٦٦	٤,١٥٤,٧٦٠	ارتباطات عن تمويلات وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٣,٧٩٨,٠٢٧	٤,٥٣٧,٧١١	إجمالي الارتباطات
١٥,٧٠٨,٨٦٣	١٨,٥٧٩,٨٦٠	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٣٣,٥٦٠,٠٥٧	١٨٢,٩٧٧,٣٥١	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٦,٤٢	%٧,٦٢	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٥- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) التقديرات:

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

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

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهريّة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٦- التحليل القطاعي

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

الشركات

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	القيمة بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	٣,٧٧٦,٧٦٧	٢,٢٣٩,٣٧٣	٢,٩٨٣,٣٣٨	١,٦٩٦,٨٥٢	١٠,٦٩٦,٣٣٠	
إيرادات النشاط القطاعي	-١,٩٣٣,٠٠٦	-١٢٤,٧٥٨	-١,٣٨٦,٩٦٣	-٧١٦,٢٤٩	-٤,١٦٠,٩٧٦	
مصروفات النشاط القطاعي	١,٨٤٣,٧٦١	٢,١١٤,٦١٥	١,٥٩٦,٣٧٥	٩٨٠,٦٠٣	٦,٥٣٥,٣٥٤	
صافي أرباح السنة المالية قبل الضرائب	-٤١٤,٨٧٨	-٧٨٠,١٢٤	-٣٧٩,١٦٨	-٢٨٧,٣٤٤	-١,٨٦١,٥١٤	
الضريبة	١,٤٢٨,٨٨٣	١,٣٣٤,٤٩١	١,٢١٧,٢٠٧	٦٩٣,٢٥٩	٤,٦٧٣,٨٤٠	
صافي أرباح السنة المالية	٤٣,١٩٣,٧٩٢	٨١,٩٢٢,٩٣٦	٢٠,٣٦٩,٣٩٥	-	١٤٥,٤٨٦,١٢٣	
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي	-	-	-	١٦,٧٦٨,٥٥٦	١٦,٧٦٨,٥٥٦	
أصول النشاط القطاعي	٤٣,١٩٣,٧٩٢	٨١,٩٢٢,٩٣٦	٢٠,٣٦٩,٣٩٥	١٦,٧٦٨,٥٥٦	١٦٢,٢٥٤,٦٧٩	
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-	
إجمالي الأصول	٤٣,١٩٣,٧٩٢	٨١,٩٢٢,٩٣٦	٢٠,٣٦٩,٣٩٥	١٦,٧٦٨,٥٥٦	١٦٢,٢٥٤,٦٧٩	
التزامات النشاط القطاعي	٦٦,٦٢٢,١٥٠	١٠,٤٥٨,٧٨٦	٦٠,٥٣٨,١٤٣	-	١٣٧,٦١٩,٠٧٩	
التزامات غير مصنفة	-	-	-	١٠,٢٧١,١٥٢	١٠,٢٧١,١٥٢	
إجمالي الالتزامات	٦٦,٦٢٢,١٥٠	١٠,٤٥٨,٧٨٦	٦٠,٥٣٨,١٤٣	١٠,٢٧١,١٥٢	١٤٧,٨٩٠,٢٣١	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	القيمة بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي	٢,٠٥٩,٧٥٨	١,٣٢٢,٨٥٦	٢,٢٧٨,١٠٥	٤٥١,٢٠١	٦,١١١,٩٢٠	
إيرادات النشاط القطاعي	-٦٩٩,٤٢٦	-٤٧,٧٦٧	-١,٣٧١,١٠٩	-٦٩٣,١٤٣	-٢,٨١١,٤٤٥	
مصروفات النشاط القطاعي	١,٣٦٠,٣٣٢	١,٢٧٥,٠٨٩	٩٠٦,٩٩٦	-٢٤١,٩٤٢	٣,٣٠٠,٤٧٥	
صافي أرباح السنة قبل الضرائب	-٣٠٧,٩٦٧	-٧٦١,٠٧٠	-٢٢٧,٩٢٤	١٨٦,٢٣٣	-١,١٠٠,٧٢٨	
الضريبة	١,٠٥٢,٣٦٥	٥١٤,٠١٩	٦٧٩,٠٧٢	-٥٥,٧٠٩	٢,١٨٩,٧٤٧	
صافي أرباح السنة المالية	٤١,٩٧٥,٥٧١	٤٤,٧٤٥,٤٠٦	١٦,٥٧٨,٤٤٧	-	١٠٣,٢٩٩,٤٢٤	
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي	-	-	-	١٣,٥٢٧,٧٢٧	١٣,٥٢٧,٧٢٧	
أصول النشاط القطاعي	٤١,٩٧٥,٥٧١	٤٤,٧٤٥,٤٠٦	١٦,٥٧٨,٤٤٧	١٣,٥٢٧,٧٢٧	١١٦,٨٢٧,١٥١	
أصول غير مصنفة	-	-	-	-	-	
إجمالي الأصول	٤١,٩٧٥,٥٧١	٤٤,٧٤٥,٤٠٦	١٦,٥٧٨,٤٤٧	١٣,٥٢٧,٧٢٧	١١٦,٨٢٧,١٥١	
التزامات النشاط القطاعي	٤٢,٠٩٦,٨٥٤	٢,٧٣٢,٤٠٧	٥٣,٩٥٩,٣٤١	-	٩٨,٧٨٨,٦٠٢	
التزامات غير مصنفة	-	-	-	٩,١٣٤,٧٥٠	٩,١٣٤,٧٥٠	
إجمالي الالتزامات	٤٢,٠٩٦,٨٥٤	٢,٧٣٢,٤٠٧	٥٣,٩٥٩,٣٤١	٩,١٣٤,٧٥٠	١٠٧,٩٢٣,٣٥٢	

٧- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : <u>تمويلات وتسهيلات</u>
٦,٤٨٢,٢٦٥	١٠,٥٠٩,١٠٠	- للعملاء
٦,٤٨٢,٢٦٥	١٠,٥٠٩,١٠٠	الاجمالي
	١٥,١٧٣	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة وقيمة من خلال الدخل الشامل*
٤,٣٣٠,٥٣٢	٨,٥٩٩,٧٧٣	ودائع وحسابات جارية*
٢٢٣,٦٧٥	٤٠٩,٧٠٣	إيرادات عن عقود التأجير التمويلي
١١,٠٣٦,٤٧٢	١٩,٥٣٣,٧٤٩	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : <u>ودائع وحسابات جارية :</u>
-١٦٠,٨٩٦	-١٨٣,٨٧٩	- للبنوك
-٥,٧٩٤,٩٥٤	-٩,٩٠١,١٨٢	- للعملاء
-٢٥٦,٠٧٢	-٥٢٣,٣٩٤	تمويلات أخرى
-٢,١٨٠	-١,٠٤٤	تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
-٦,٢١٤,١٠٢	-١٠,٦٠٩,٤٩٩	الاجمالي
٤,٨٢٢,٣٧٠	٨,٩٢٤,٢٥٠	صافي الدخل من العائد

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

وقد وافقت الهيئة الشرعية للمصرف في عام ٢٠٢٠ على هذه الهيكلية حيث يستثمر من خلالها مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر فوائضه من السيولة في ابرام عملية مزاولة مع أحد البنوك المحلية و ابرام عقد وكالة بالاستثمار يوكل فيها البنك المحلي مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر وكالة مقيدة بالاستثمار في شراء أذون وسندات الخزنة لصالح الموكل وبالتالي كما ذكر يكون عائد المصرف هو ربح مزاولة السلع الدولية وفوائد الاذون والسندات لصالح البنك المحلي المتعاقد معه.

٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
٧٠٩,٥٣٢	١,١٩٣,٤٥٠	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٠٠,٠٦٩	٢٨,٥٨٧	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٥١	٣,٢٥٢	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٤٦٨,٣٢٠	٧٢١,٣٢٩	أتعاب أخرى
١,٢٧٧,٩٧٢	١,٩٤٦,٦١٨	الاجمالى
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
-١٨٦	-٥١٢	أتعاب سمرة مدفوعة
-٢٧,٣٢٢	-٣١,٣٣٤	عمولات بنكية متنوعة
-١٥٢,٤١٥	-٢٧٣,٠٣٩	عمولات بطاقات متنوعة مدفوعة
-٥٨,١٥٢	-٨٣,٢٤٤	اتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
-٢٣٨,٠٧٥	-٣٨٨,١٢٩	الاجمالى
١,٠٣٩,٨٩٧	١,٥٥٨,٤٨٩	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٩- توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٥٤	٩٥٥	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٣٢١	٤,٢٤٧	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤	-	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٦٨٩	٥,٢٠٢	الاجمالى

١٠- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		عمليات النقد الأجنبي :
١٤٤,٢١٨	٢٥٨,٥٣٢	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
١٢,٩٥٣	٣٤	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجله إسلامية
-٢,٥٠٧	-٣,٤٥٠	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية
-	٣,٤٧٨	أرباح (خسائر) تقييم عقود خيار عملات
-٧٩١	٨,٥٨٣	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩,٥٧٩	٢٣,٩٧٣	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦٣,٤٥٢	٢٩١,١٥٠	الاجمالى

١١- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٧٣٥,٨٧٣	-٨٩١,٥٣٦	<u>تكلفة العاملين</u>
-٤١,٩٧٥	-٥١,١٠٨	أجور ومرتبات ومزايا عينية
		تأمينات اجتماعية
-٢٣,٧٤٠	-٢٨,٤١٩	<u>تكلفة المعاشات</u>
-٧٥,٠٦١	-١٠٩,٤١١	نظم الاشتراكات المحددة
-١٠١,١٠٤	-٩٣,٦٩٤	نظم المزايا المحددة
-٥٥١,٧٢٩	-٧٤٧,٧٥٧	إهلاك واستهلاك
-١,٥٢٩,٤٨٢	-١,٩٢١,٩٢٥	مصروفات إدارية أخرى
		الاجمالي

١٢- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٧٢,٦٩٢	-٩٠,٩٤٩	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
١١,٤٣٧	٢٥,٦١١	بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح
١,١٣١	٤٢,١٧٣	و الخسائر
٣٦٩	٢٢٢	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
-١١٥,٦٩٨	-٢٢١,٥١٧	أرباح بيع أصول ثابتة
-١١٧,٧٢١	-١٣٦,٠٥١	أرباح بيع استثمارات عقارية
٢٠,٠٠٠	-	تكلفة برامج
-	-٢,٨٢٣	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-٧١٨,٧٧٦	-٢٥٢,٧٢٩	خسائر اضمحلال أصول ألت ملكيتها للمصرف
-٧٣,٩٩١	-١٣٦,٤٤٤	أرباح (خسائر) اضمحلال أصول أخرى
-٤٢٠,٥٥٧	-٧٧٢,٥٠٧	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
		إيرادات (مصروفات) أخرى
		الاجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٣- خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
-٨٢٧,٥٨١	-١,٥٦٠,٧٧٢	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-١,٣٣٩	-١١,٣٢٦	أرصدة لدى البنوك
-	-٤,١٩٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-٤٣,٦٧٥	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-٣,٥٤١	-١٣,٨٥٨	الاصول المؤجرة ايجار تمويلي
-٨٣٢,٤٦١	-١,٦٣٣,٨٣٠	الاجمالى

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
-١,١٨٣,٥٢١	-١,٩٢٤,١١٣	الضريبة الجارية
٧٢,٧٩٣	٦٢,٥٩٩	الضريبة المؤجلة
-١,١١٠,٧٢٨	-١,٨٦١,٥١٤	الاجمالى

يتضمن إيضاح (٣١) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستتنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣,٣٠٦,٢٨١	٦,٥٣٥,٣٥٤	الربح قبل الضرائب
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة الساري
٧٤٣,٩١٣	١,٤٧٠,٤٥٥	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
-٨٢٤,٠٨٨	-٩٣٣,٤٢٩	الأثر الضريبي لكل من:
٤٧٤,٩٤٨	٥٦٣,٩٦٢	ايرادات غير خاضعة للضريبة
٧١٥,٩٥٥	٧٦٠,٥٢٦	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
١,١١٠,٧٢٨	١,٨٦١,٥١٤	ضرائب أذون وسندات خزانة وتوزيعات أرباح
%٣٣,٥٩	%٢٨,٤٨	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
		السعر الفعلي للضريبة

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٠٠,٨٤٦	٥٩٥,١٠١	نقدية
٩,١٨٤,٥٧١	٩,٣٣١,٨٧٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩,٩٨٥,٤١٧	٩,٩٢٦,٩٧٣	الإجمالي
٩,٩٨٥,٤١٧	٩,٩٢٦,٩٧٣	أرصدة بدون عائد
٩,٩٨٥,٤١٧	٩,٩٢٦,٩٧٣	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢٤,٨٤٢	٢٠٠,٤٧٥	حسابات جارية
٤٨,٤٧٩,٧٠٠	١٤,٠١٥,٢١٢	ودائع لدى البنوك
٣٧,٠٤٧,٧٦٤	٣٢,٧٩٥,١٧٢	مربحات مستحقة من بنوك محلية *
-٣٧,٠٤٧,٧٦٤	-٣٢,٧٩٥,١٧٢	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٤٨,٦٠٤,٥٤٢	١٤,٢١٥,٦٨٧	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-١٣,٢٤٣	-١,٥٥٨	الإجمالي
٤٨,٥٩١,٢٩٩	١٤,٢١٤,١٢٩	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٣٣٩,٤٤٩	١,٧٤٧,٣٩٥	بنوك محلية
٤٥,٢٣٢,٦٤٩	١١,٥٦٦,٢٧٠	مربحات مستحقة من بنوك محلية *
٣٧,٠٤٧,٧٦٤	٣٢,٧٩٥,١٧٢	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
-٣٧,٠٤٧,٧٦٤	-٣٢,٧٩٥,١٧٢	بنوك خارجية
١,٠٣٢,٤٤٤	٩٠٢,٠٢٢	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-١٣,٢٤٣	-١,٥٥٨	الإجمالي
٤٨,٥٩١,٢٩٩	١٤,٢١٤,١٢٩	أرصدة بدون عائد
١٢٤,٨٤٢	٢٠٠,٤٧٥	أرصدة ذات عائد متغير
٤٦,١٤٢,٢٣٦	١٢,٢٦٧,٨١٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٣٣٧,٤٦٤	١,٧٤٧,٣٩٥	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-١٣,٢٤٣	-١,٥٥٨	الإجمالي
٤٨,٥٩١,٢٩٩	١٤,٢١٤,١٢٩	تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك
١,٥٥٨	١٢٨	الرصيد في أول السنة المالية
١١,٣٢٦	١,٣٣٩	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية
٣٥٩	٩١	فرق ترجمة عملات أجنبية
١٣,٢٤٣	١,٥٥٨	الإجمالي

*تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٣٧,٠٤٧,٧٦٤ ألف جنيه مصري يمثل مربحات مستحقة من أحد البنوك المحلية يقابلها وكالات مقيدة بالاستثمار مستحقة لذات البنك بنفس المبلغ لاستثمار مبلغ الوكالة المقيدة في أدوات دين حكومية ، وقد تم إجراء مقاصة بينهما وذلك لاستيفائهما شروط المقاصة بين الأصول والالتزامات الواردة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

وقد وافقت الهيئة الشرعية للمصرف في عام ٢٠٢٠ على هذه الهيكلة حيث يستثمر من خلالها مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر فوائضه من السيولة في ابرام عملية مرابحة سلع دولية مع أحد البنوك المحلية و ابرام عقد وكالة بالاستثمار بوكيل فيها البنك المحلي مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر وكالة مقيدة بالاستثمار في شراء أذون وسندات الخزانة لصالح الموكل وبالتالي كما ذكر يكون عائد المصرف هو ربح مرابحة السلع الدولية وفوائد الاذون والسندات لصالح البنك المحلي المتعاقد معه.

١٧-تمويلات وتسهيلات للعملاء

- إجمالي أرصدة التمويلات والتسهيلات للعملاء (بعد خصم العوائد المؤجلة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٥,٨٠٧	٥,٦١٧	حسابات جارية مدينة
٥٧٨,٥٩٧	٨٤٧,٩٣٥	بطاقات مغطاة
١٣,٥٦١,٣٠٢	١٦,٩٩٩,٩٧٨	تمويلات شخصية
٢٤٥,٣٥١	٤٧٨,٢٨٤	تمويلات عقارية
١٤,٣٩١,٠٥٧	١٨,٣٣١,٨١٤	الإجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٨,١٢٥,٤٨٤	٨,٠٤٣,٧٥٣	حسابات جارية مدينة
٣٦,٥٠٧,٨٨٤	٤٠,٢٢٩,٩٠٧	تمويلات مباشرة
٣٥٦,٤٦٠	٧٩٥,٠٤٨	تمويلات مشتركة
٩١	١٧٢	بطاقات مغطاة
٤٤,٩٨٩,٩١٩	٤٩,٠٦٨,٨٨٠	الإجمالي
٥٩,٣٨٠,٩٧٦	٦٧,٤٠٠,٦٩٤	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-٢,٦٩٦,٩٢٨	-٤,٢١٣,١٨٧	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-١١١,٣٣٥	-٨٧,٧١٣	العوائد المجنية
-٢,٨٠٨,٢٦٣	-٤,٣٠٠,٩٠٠	الإجمالي
٥٦,٥٧٢,٧١٣	٦٣,٠٩٩,٧٩٤	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
١٤,٦٥٩	١٦,٣٠٥	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٥٦,٥٥٨,٠٥٤	٦٣,٠٨٣,٤٨٩	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٥٦,٥٧٢,٧١٣	٦٣,٠٩٩,٧٩٤	الصافي
٣٧,٤١٦,٣٧٥	٤٠,٨٨٤,٦٤٨	أرصدة ذات عائد متغير
١٩,١٥٦,٣٣٨	٢٢,٢١٥,١٤٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٦,٥٧٢,٧١٣	٦٣,٠٩٩,٧٩٤	الإجمالي
		تحليل خسائر الائتمان المتوقعة تمويلات وتسهيلات للعملاء
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٧٤٩,٤٧٣	٢,٦٩٦,٩٢٨	الرصيد في أول السنة المالية
٢٤٨,٥١٩	-	أستبعادات ناتجة عن بيع شركات تابعة
٨٢٧,٥٨١	١,٥٦٠,٧٧٢	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية
٣١,١٥٨	٣٠,٨٣١	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٣٣٩,٦٥٩	-٢٠٨,٥٢٣	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
١٧٩,٨٥٦	١٣٣,١٧٩	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,٦٩٦,٩٢٨	٤,٢١٣,١٨٧	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٧-تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	-	٥٦,١٣٨	٥٧٤,٢٦٨	٢,٠٦٠	٦٣٢,٤٦٦
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية	-	٣٧,٤١٦	٨٤,٥١٣	٦,٩٥١	١٢٨,٨٨٠
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	١٣,٨٨١	١٢,٢٣٨	-	٢٦,١١٩
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-	-١٨,٠٦٦	-١٤٢,٥٨٧	-	-١٦٠,٦٥٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	٨٩,٣٦٩	٥٢٨,٤٣٢	٩,٠١١	٦٢٦,٨١٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	بطاقات مغطاة	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٧٢,٤٦٢	١,٩٣٣,١٦١	٥٨,٨٣٩	-	٢,٠٦٤,٤٦٢
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية	٧٦,٤٥٠	٨٥٣,٤٩٣	٥٠١,٩٤١	٨	١,٤٣١,٨٩٢
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٤,٧١٢	-	-	٤,٧١٢
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-	-٤٧,٨٧٠	-	-	-٤٧,٨٧٠
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	١٣٣,١٧٩	-	-	١٣٣,١٧٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٤٨,٩١٢	٢,٨٧٦,٦٧٥	٥٦٠,٧٨٠	٨	٣,٥٨٦,٣٧٥

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	-	٥٤,٩٤٨	٥١٦,٤٠٠	١٣٢	٥٧١,٤٨٠
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية	-	١٠,٥٠١	٢١٩,٤٠٤	١,٩٢٨	٢٣١,٨٣٣
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	١٤,٤٣١	٨٨١	-	١٥,٣١٢
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	-٢٣,٧٤٢	-١٦٢,٤١٧	-	-١٨٦,١٥٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	٥٦,١٣٨	٥٧٤,٢٦٨	٢,٠٦٠	٦٣٢,٤٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٥٤,٥٩٨	١,٠٩٢,٥٥٥	٣٠,٨٤٠	-	١,١٧٧,٩٩٣
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية	١٧,٨٦٤	٥٤٩,٨٨٦	٢٧,٩٩٩	-	٥٩٥,٧٤٩
أستبعادات ناتجة عن بيع شركات تابعة	-	٢٤٨,٥١٩	-	-	٢٤٨,٥١٩
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	١٥,٨٤٦	-	-	١٥,٨٤٦
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	-١٥٣,٥٠١	-	-	-١٥٣,٥٠١
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	١٧٩,٨٥٦	-	-	١٧٩,٨٥٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧٢,٤٦٢	١,٩٣٣,١٦١	٥٨,٨٣٩	-	٢,٠٦٤,٤٦٢

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	
٨,٤٨٥	١٧,٧١٦	(أ) أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية: أسهم شركات محلية
٨,٤٨٥	١٧,٧١٦	إجمالي أدوات حقوق الملكية
١٧٨,١١٥	١٩٥,٣٣٨	(ب) وثائق صناديق استثمار: وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٧٨,١١٥	١٩٥,٣٣٨	إجمالي وثائق صناديق استثمار
١٨٦,٦٠٠	٢١٣,٠٥٤	إجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	
٩١,٩٥١	٢١٦,٠٢٢	(أ) سندات الخزانة - بالقيمة العادلة : - مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩١,٩٥١	٢١٦,٠٢٢	إجمالي سندات الخزانة
-	١٥١,٩٤٣	(ب) صكوك إسلامية : - مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-	١٥١,٩٤٣	إجمالي الصكوك الإسلامية
٣,٧٢٤,٤٥٨	١١,٠٣٢,٠٠٣	(ج) أدون الخزانة الحكومية - بالقيمة العادلة : - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣,٧٢٤,٤٥٨	١١,٠٣٢,٠٠٣	إجمالي أدون الخزانة الحكومية
٢,٤٩٧,٨٧٥	٨,٠٠٨,٠٠٠	فيما يلي بيان بأدون الخزانة : أدون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١,٩٥٠	١,٣٥٠,٠٠٠	أدون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٥٠,٣٥٠	٥٣٥,٢٥٠	أدون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
١,٢٢١,١٢٥	١,٣٥٣,٠٠٠	أدون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٣,٧٧١,٣٠٠	١١,٢٤٦,٢٥٠	الاجمالي
-٤٣,٣٢٦	-٢١١,٢٣٣	عوائد لم تستحق بعد
-٣,٥١٦	-٣,٠١٤	فروق تقييم أدون خزانة مقيمة بالقيمة العادلة
٣,٧٢٤,٤٥٨	١١,٠٣٢,٠٠٣	الصافي
٢٣,٧٠٩	-	(د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : - مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٣٨,٧١٧	٢٦٨,٣٧٥	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٦٢,٤٢٦	٢٦٨,٣٧٥	إجمالي أدوات حقوق الملكية
٢٤,٢٥٨	٢٩,٥٤٦	(هـ) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة : - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٤,٢٥٨	٢٩,٥٤٦	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٤,٠٠٣,٠٩٣	١١,٦٩٧,٨٨٩	إجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (٢)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٨- استثمارات مالية - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزانة الحكومية :
١٨,٢١٤,٤٤٠	١٦,٨٤٩,٨٠٧	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٠,٥٧٣	-	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٢,٥٢٥	-٤٠,٧٥٤	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٨,٥١٧,٣٨٨	١٦,٨٠٩,٠٥٣	إجمالي سندات الخزانة الحكومية
		(ب) أدون الخزانة الحكومية :
٨,٤٥٥,٤٩٧	٥,١٨٤,١٨٢	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٢٦,٠٦٣	-٣٨,٦٣٢	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٨,٤٢٩,٤٣٤	٥,١٤٥,٥٥٠	إجمالي أدون الخزانة الحكومية
		فيما يلي بيان بأدون الخزانة :
٢,٢٠٠,٠٠٠	-	أدون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١,٦٩٠,٠٠٠	-	أدون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٤٠٠,٠٠٠	٥٧٥,٠٠٠	أدون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٤,٤٢٠,٦٨٦	٤,٦٧٩,٣٨٩	أدون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٨,٧١٠,٦٨٦	٥,٢٥٤,٣٨٩	الاجمالي
-٢٥٥,١٨٩	-٧٠,٢٠٧	عوائد لم تستحق بعد
-٢٦,٠٦٣	-٣٨,٦٣٢	عمليات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء:
		يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٨,٤٢٩,٤٣٤	٥,١٤٥,٥٥٠	النصافي (١)
-٥٦,٧٧٢	-٢١,٣١٩	عمليات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء:
-٥٦,٧٧٢	-٢١,٣١٩	أدون خزانة مباعه مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
-٤٣١	-١٦٣	الاجمالي
-٥٧,٢٠٣	-٢١,٤٨٢	عوائد لم تستحق بعد
٨,٣٧٢,٢٣١	٥,١٢٤,٠٦٨	النصافي (٢)
٢٦,٨٨٩,٦١٩	٢١,٩٣٣,١٢١	النصافي (٢+١)
٣١,٠٧٩,٣١٢	٣٣,٨٤٤,٠٦٤	إجمالي الاستثمارات المالية بالكلفة المستهلكة (٣)
		إجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)
١٨٦,٦٨٤	٢٩٧,٩٢١	أرصدة متداولة بدون عائد
٣٠,٨٩٢,٦٢٨	٣٣,١٤٧,٩٨٥	أرصدة متداولة ذات عائد ثابت
-	٣٩٨,١٥٨	أرصدة متداولة ذات عائد متغير
٣١,٠٧٩,٣١٢	٣٣,٨٤٤,٠٦٤	إجمالي الاستثمارات المالية
٢٠٢٢ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصري	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصري	تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمارات في أدوات دين
١٨,٢٠٠	٢٨,٥٨٨	الرصيد في أول السنة المالية
-	٤٣,٦٧٥	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية
١٠,٣٨٨	٧,١٢٣	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢٨,٥٨٨	٧٩,٣٨٦	الاجمالي

١٨- استثمارات مالية - تابع

■ صناديق الاستثمار

* صندوق استثمار سنابل

■ صندوق أسهم إسلامي، له هيئة شرعية مستقلة، وقد تم إطلاقه في ديسمبر ٢٠٠٦م وهو يهدف إلى خلق آلية تتيح للمستثمرين الاستثمار في الأسواق المحلية والإقليمية من خلال استراتيجيات استثمار بمخاطر معتدلة. يعمل الصندوق على الحد من المخاطر التي يتعرض لها المستثمرون عبر التنويع في الأسهم الإسلامية المحلية قصيرة ومتوسطة الأجل، وشهادات الإيداع الدولية والأسهم الإقليمية.

■ تتضمن الاستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مساهمة المصرف في صندوق استثمار سنابل المشترك بين المصرف وبنك الشركة المصرفية العربية الدولية بإدارة شركة أنش سى لإدارة صناديق الاستثمار.

■ بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٢٥ ألف وثيقة بقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ٢٩٠,٧٩ جنية مصري بنسبة ٢,٥% من إجمالي عدد الوثائق القائمة للصندوق لتصل إجمالي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ قيمة ٧,٢٦٩ ألف جنية مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٤,٨٨١ ألف جنية مصري).

** صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (النهاردة)

■ قام المصرف بإنشاء صندوق استثمار مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (النهاردة) المتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية حيث تقوم شركة بلتون لإدارة صناديق الاستثمار بإدارة الصندوق.

■ بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٨٧,١٦٥ وثيقة بقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ٢٥٥,٥٦ جنية مصري بنسبة ٣% من إجمالي عدد الوثائق القائمة للصندوق لتصل إجمالي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ قيمة ٢٢,٢٧٦ ألف جنية مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ١٩,٣٧٧ ألف جنية مصري).

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة	القيمة بالآلاف جنية مصري إجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٤,٠٠٣,٠٩٣	٢٦,٨٨٩,٦١٩	٣٠,٨٩٢,٧١٢
إضافات	٢٧,٠٠٢,٥٧٣	٨,٥٨٣,٦٦٢	٣٥,٥٨٦,٢٣٥
استهلاك علاوة / خصم الإصدار	٢,٧٩٩,٦٧٠	٧٣١,٣٨٩	٣,٥٣١,٠٥٩
استبعادات (بيع / استرداد)	-٢٢,٢٣٦,١١٧	-١٥,١٢١,٧٠٩	-٣٧,٣٥٧,٨٢٦
فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	١٢,٥٧٦	٩٠٠,٩٥٨	٩١٣,٥٣٤
التغير في احتياطي القيمة العادلة	١١٦,٠٩٤	-	١١٦,٠٩٤
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-	-٥٠,٧٩٨	-٥٠,٧٩٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١١,٦٩٧,٨٨٩	٢١,٩٣٣,١٢١	٣٣,٦٣١,٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٩,٣٩٤,٢٧٧	٢٠,٩٦٢,٣٠٩	٣٠,٣٥٦,٥٨٦
إضافات	٢٢,٩٤٥,٢٩٦	١٣,٥٠٣,٣٩٤	٣٦,٤٤٨,٦٩٠
استهلاك علاوة / خصم الإصدار	٢,٤٦٦,١٨٥	٦٤٩,١١٢	٣,١١٥,٢٩٧
استبعادات (بيع / استرداد)	-٣٠,٨٤٣,١٣٩	-٩,٥٦٠,٤٨٨	-٤٠,٤٠٣,٦٢٧
فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	١٨,١٩٧	١,٣٤٥,٦٨٠	١,٣٦٣,٨٧٧
التغير في احتياطي القيمة العادلة	٢٢,٢٧٧	-	٢٢,٢٧٧
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-	-١٠,٣٨٨	-١٠,٣٨٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤,٠٠٣,٠٩٣	٢٦,٨٨٩,٦١٩	٣٠,٨٩٢,٧١٢

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٤/١٨ أرباح (خسائر) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
-	١,٣٣٠	أرباح (خسائر) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥	-	أرباح (خسائر) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-١٩٩	أرباح (خسائر) بيع استثمارات في شركات شقيقة
-	٢٦,١٤٥	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات شقيقة
٥	٢٧,٢٧٦	الاجمالي

١٩- استثمارات في شركات شقيقة

القيمة بالآلاف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
نسبة المساهمة %	القيمة	نسبة المساهمة %	القيمة	نسبة المساهمة %	القيمة	مساهمات في شركات شقيقة
٢٠,٠ %	٢١٤,٨٥٠	٢٠,٠ %	٣٢٠,٣٥٣	٢٠,٠ %		أورينت للتأمين التكافلي - مصر
٧١,٤ %	٢٥	٧١,٤ %	٢٥	٧١,٤ %		الجمعية التعاونية الاستهلاكية
	٢١٤,٨٧٥		٣٢٠,٣٧٨			الاجمالي

٢٠- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
٢٠,٩٣٦	٤٤,٥٤٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٣٣,٦٠٣	٦٧٠	الإضافات
-١٥,٧٠٧	-٢٤,٢٨٠	استهلاك السنة المالية
٣٨,٨٣٢	٢٠,٩٣٦	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢١- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
٢,٢١٩,٣٩٠	١,٨٥٢,٠٨١	إيرادات مستحقة
٧١٠,٠٥١	٤٦٥,٥٧٧	مصروفات مقدمة
١٠٦,١٤٤	١٥٩,٩٩٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢,٩٨٤	٣١,٢٧٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
٨,٥٥٠	٥,٩٦٢	التأمينات والعهد
٥٨,٦٧٧	٣٥,٧٩٨	مستحق من أطراف ذات علاقة
٤٤٩,٢٣٤	٣٣,٣٠٩	حسابات تحت التسوية مع مراسلين
١,٣٥٤	٢,٠٧٧	المخزون
٧٨,٩٣٣	٨٦,١٠٩	أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٣٥,٣١٧	٢,٦٧٢,١٨١	الاجمالي
-٥,٥٣٠	-٥,٦٣٠	مخصص اضمحلال أصول أخرى
٣,٦٢٩,٧٨٧	٢,٦٦٦,٥٥١	صافي الأصول الاخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أراضي ومباني	آلات ومعدات	تجهيزات وتركيبات	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	٢٤٦,٣٩١	١٠٤,٦٥٠	٣٦٤,٤٣٨	٨٠٧,٠٠١	١,٥٢٢,٤٨٠
مجمع الإهلاك	-٤٦,١١٨	-٥٥,٩٨٢	-١٤٢,٨٩٣	-٤٤٨,٣٧١	-٦٩٣,٣٦٤
استبعادات ناتجة عن بيع وإعادة تنويع شركات تابعة	-٧٧,١٠٠	-٤١,٢٨٦	-	-٦٣,٢٦٩	-١٨١,٦٥٥
صافي القيمة الدفترية	١٢٣,١٧٣	٧,٣٨٢	٢٢١,٥٤٥	٢٩٥,٣٦١	٦٤٧,٤٦١
صافي القيمة الدفترية أول السنة	١٣٥,١٥٧	٨,٦٢٤	٢٣٤,٩٩٥	١١٧,٦٩٢	٤٩٦,٤٦٨
إضافات	-	٥٠٨	٣,٩٥٣	٢٣٠,٢٠٥	٢٣٤,٦٦٦
استبعادات أصول	-١١,٠٦١	-٦٤٤	-	-١٠,٠٣٤	-٢١,٧٣٩
استبعادات مجمع إهلاك	٤,٦٧٩	٦٤٤	-	٩,٥٠٧	١٤,٨٣٠
إهلاك السنة	-٥,٦٠٢	-١,٧٥٠	-١٧,٤٠٣	-٥٢,٠٠٩	-٧٦,٧٦٤
صافي القيمة الدفترية	١٢٣,١٧٣	٧,٣٨٢	٢٢١,٥٤٥	٢٩٥,٣٦١	٦٤٧,٤٦١

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أراضي ومباني	آلات ومعدات	تجهيزات وتركيبات	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	٢٥٧,٤٥٢	١٠٤,٧٨٦	٣٦٠,٤٨٥	٥٨٦,٨٣٠	١,٣٠٩,٥٥٣
مجمع الإهلاك	-٤٥,١٩٥	-٥٤,٨٧٦	-١٢٥,٤٩٠	-٤٠٥,٨٦٩	-٦٣١,٤٣٠
استبعادات ناتجة عن بيع وإعادة تنويع شركات تابعة	-٧٧,١٠٠	-٤١,٢٨٦	-	-٦٣,٢٦٩	-١٨١,٦٥٥
صافي القيمة الدفترية	١٣٥,١٥٧	٨,٦٢٤	٢٣٤,٩٩٥	١١٧,٦٩٢	٤٩٦,٤٦٨
صافي القيمة الدفترية أول السنة	١٤٠,٨٣٦	٨,٣١٠	٢٢٤,٨١٧	١٤٤,٣٠٨	٥١٨,٢٧١
إضافات	-	١,٨٤٠	٢٦,٧٠٧	٢٥,٥٣٧	٥٤,٠٨٤
استبعادات أصول	-٨	-١,٢٣٥	-	-٣,٥٨٢	-٤,٨٢٥
استبعادات مجمع إهلاك	٨	١,٢١٥	-	٣,٣٤٣	٤,٥٦٦
إهلاك السنة	-٥,٦٧٩	-١,٥٠٦	-١٦,٥٢٨	-٥١,٩١٥	-٧٥,٦٢٨
صافي القيمة الدفترية	١٣٥,١٥٧	٨,٦٢٤	٢٣٤,٩٩٥	١١٧,٦٩٢	٤٩٦,٤٦٨

٢٣- استثمارات عقارية

القيمة بالآلاف جنيه مصرى			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	الأراضي	المباني والعقارات	الاجمالى
الرصيد في أول السنة	٧,٦٢٢	١١,٠٨٢	١٨,٧٠٤
استيعادات	-٧٤٠	-	-٧٤٠
اضمحلال	-٩٢٩	-٣٦	-٩٦٥
اهلاك السنة	-١,٢٠٠	-	-١,٢٠٠
استيعادات مجمع أهلاك	٣٠٩	-	٣٠٩
الرصيد في آخر السنة	٥,٠٦٢	١١,٠٤٦	١٦,١٠٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الأراضي	المباني والعقارات	الاجمالى
الرصيد في أول السنة	٥,٠٦٢	١١,٠٤٦	١٦,١٠٨
استيعادات	-٣٤٠	-	-٣٤٠
اهلاك السنة	-١,٢٢٠	-	-١,٢٢٠
استيعادات مجمع أهلاك	١٦١	-	١٦١
الرصيد في آخر السنة	٣,٦٦٣	١١,٠٤٦	١٤,٧٠٩

٢٤- الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣,٥٥٣,٢١٨	٢,٨٨٢,٣٤٤	أجمالى الاستثمار فى عقود التأجير التمويلي
-١,٦٠٦,٣٥٩	-١,٣٧٩,٦٨٥	يخصم : دفعات عملاء مقدّمة عن عقود تأجير تمويلي
١,٩٤٦,٨٥٩	١,٥٠٢,٦٥٩	صافى الاستثمار فى عقود التأجير التمويلي
-٢٧,٢٠٨	-٢٣,٣٠٢	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١,٩١٩,٦٥١	١,٤٧٩,٣٥٧	الصافى فى آخر السنة

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٤,٨٤٠	٣٥٧,٨٠٣	حسابات جارية
-	٦,١٢١,٠٣٩	ودائع
٧٤,٨٤٠	٦,٤٧٨,٨٤٢	الإجمالي
١٤,٥٢٦	٤,٣٨٤	بنوك مركزية
٦٠,٣١٤	٦,٤٧٤,٤٥٨	بنوك محلية
٧٤,٨٤٠	٦,٤٧٨,٨٤٢	بنوك خارجية
٧٤,٨٤٠	٣٥٧,٨٠٣	أرصدة بدون عائد
-	٦,١٢١,٠٣٩	أرصدة ذات عائد متغير
٧٤,٨٤٠	٦,٤٧٨,٨٤٢	الإجمالي

٢٦-ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٩,٣١٣,٥٥٨	٤٥,٦٢٤,٣١٤	ودائع تحت الطلب
٢٦,٦٠٠,٩٦٩	٣٤,٠٨٧,٠٨٧	ودائع لأجل وبإخطار
٢٦,٩٦٢,٣٩٧	٣٢,٨٥٨,٦٨٦	شهادات ادخار وإيداع
١١,٠٠٩,٠١٤	١٠,٦١٢,٣٥٧	ودائع توفير
٣,٧٢٨,٣٨٨	٣,٨٤٩,٤٦٤	ودائع أخرى
٩٧,٦١٤,٣٢٦	١٢٧,٠٣١,٩٠٨	الإجمالي
٤٨,١٨٤,٢٠٧	٦٩,٣١٢,٩٢٢	ودائع مؤسسات
٤٩,٤٣٠,١١٩	٥٧,٧١٨,٩٨٦	ودائع أفراد
٩٧,٦١٤,٣٢٦	١٢٧,٠٣١,٩٠٨	الإجمالي
١٣,٦٥٩,٩٦٦	١٥,١٧٦,٧٣١	أرصدة بدون عائد
٨٣,٩٥٤,٣٦٠	١١١,٨٥٥,١٧٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٧,٦١٤,٣٢٦	١٢٧,٠٣١,٩٠٨	الإجمالي

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 بالصادفي على أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقد محدد في سوق مالية نشطة.

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الأصول	الالتزامات	
٤٤٠	٣٤	-	عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد
٧٠٨,٤١٣	-	٣,٤٥٠	عقود مبادلة العملات المسبوقة بالوعد
٧٠٨,٨٥٣	٣٤	٣,٤٥٠	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الأصول	الالتزامات	
١٥١,٤٣٨	١٢,٩٥٣	-	عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد
٥٨٢,٠٣٨	-	٢,٥٠٧	عقود مبادلة العملات المسبوقة بالوعد
٧٣٣,٤٧٦	١٢,٩٥٣	٢,٥٠٧	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٨- تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٠٥٢,٦١٧	٨٢١,٦٦٧	التمويل المساندة بدون عائد *
٢,٤٧١,٤٤٨	١,١٨٧,٦٨٣	التمويل المساندة بعائد **
١,٢٢٩,١٣٧	١,٠٧٥,٩١٥	تمويلات أخرى
٤,٧٥٣,٢٠٢	٣,٠٨٥,٢٦٥	الإجمالي
		التمويل المساندة بدون عائد
٨٢١,٦٦٧	٥٣٤,٤٢١	الرصيد أول السنة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساندة
٢٦,٧٣٥	٢٤,٠٨٩	تكلفة التمويل المساندة باستخدام معدل العائد الفعلي
٢٠٤,٢١٥	٣٠٠,٠١٧	فروق تقييم العملة الأجنبية
-	-٣٦,٨٦٠	أثر تعديل أجل التمويل المساندة
١,٠٥٢,٦١٧	٨٢١,٦٦٧	الإجمالي

***التمويل المساندة بدون عائد**

يمثل التمويل المساندة بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ، وفي عام ٢٠١٦ تم إبرام إتفاقية تكمليه لعقد التمويل المساندة وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣. وبتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ تم إبرام إتفاقية تكمليه أخرى لعقد التمويل المساندة وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٩ مارس ٢٠٢٩ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ وقد قام المصرف بتسجيل التمويل المساندة بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٣,٢٥% ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ١٢,٤٦٥ ألف جنيه مصرى ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل فى تاريخ إتفاقية مد الاجل. كما ترتب علي تلك الاتفاقية ربح متوقع للوكيل قدرة ٦,٢٥ % من مبلغ الاستثمار.

****التمويل المساندة بعائد**

مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات

**و بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ حصل المصرف على تمويل مساندة اضافى بمبلغ ٣٠ مليون دولار امريكى من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٨ مارس ٢٠١٩ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٩,٨٨% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

مؤسسة التمويل الدولية

**و بتاريخ ٧ يوليو ٢٠٢٣ حصل المصرف على تمويل مساندة متوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بمبلغ ٥٠ مليون دولار امريكى من مؤسسة التمويل الدولية بنظام المراجعة لمدة ٥ سنوات تبدأ من ٧ يوليو ٢٠٢٣ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٩,٤٣٣% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

٢٩-التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤١٠,٥٢٣	١٩٩,٤٠٢	عوائد مستحقة
٧٠٠,٠٨٧	٥٢٥,١٩٠	مصرفات مستحقة
٥,٦١٦,٨١٤	٤,٨١٤,٦٥٥	أرصدة دائنة متنوعة
٦,٧٢٧,٤٢٤	٥,٥٣٩,٢٤٧	الإجمالي *

٣٠-مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مخصص مطالبات محملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١٧,٤٣٢	٤٥,٥١٩	٦٧٩,٦١٧	٢,٠١٠	٧٤٤,٥٧٨
المكون خلال السنة المالية	٥٧,٤٤٦	٥,١٣٣	٢٥٤,٥٥٤	-	٣١٧,١٣٣
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-٢,٨٠٤	-٣,٨٨٨	-	-	-٦,٦٩٢
مخصصات انتفي الغرض منها	-١٠١	-	-٦٤,٣٠٣	-	-٦٤,٤٠٤
فرق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٨٢,١٨٧	-	٨٢,١٨٧
المحول من وإلى الالتزامات	٤,٩٩٦	-	-	-	٤,٩٩٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٧٦,٩٦٩	٤٦,٧٦٤	٩٥٢,٠٥٥	٢,٠١٠	١,٠٧٧,٧٩٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مخصص مطالبات محملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٣٠٥,٨٧٩	٣٨,٣٤٨	٣٨٧,٨٠٠	٢,٠١٠	١,٧٣٤,٠٣٧
المكون خلال السنة المالية	٦٢٨,٣٧٦	١٠,٥٧٥	٢٥٧,٤٠٨	-	٨٩٦,٣٥٩
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-١,٩٠٠,٣٧٩	-٣,٤٠٤	-	-	-١,٩٠٣,٧٨٣
مخصصات انتفي الغرض منها	-١٨,٣٨٦	-	-٥٧,٨٧٤	-	-٧٦,٢٦٠
فرق ترجمة عملات أجنبية	١,٩٤٢	-	٩٢,٢٨٣	-	٩٤,٢٢٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٧,٤٣٢	٤٥,٥١٩	٦٧٩,٦١٧	٢,٠١٠	٧٤٤,٥٧٨

* إيماء إلى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥، من اختلاف الآراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسددة تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الأمر الذي قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات . وبناء على تقدير المستشار القانوني الخارجي لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام المصرف خلال هذا العام بإعادة دراسة مخصص المطالبات المستحقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات وعليه فقد قام المصرف بإعادة دراسة مخصص المطالبات المستحقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات وعليه فقد قام المصرف بتكوين المخصص بمبلغ ١,٨٩٥ مليون جنيه مصري حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

٣١- ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة
فيما يلي أرصدة حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	-	-	-	إهلاك الأصول الثابتة
٢٨٤,٧٢١	١٧٩,٤٤٥	-	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال الفر و ض)
-	-	-	-	فر و ق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	-	-	-	الشامل الآخر
٢٠,٢٩٨	٢٥,٧٦٨	-	-	العوائد المجنبه
-	-	-	-	أخرى
٣٠٥,٠١٩	٢٠٥,٢١٣	١٤١,٧٦٦	٧٨,٤٣٧	اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
١٦٣,٢٥٣	١٢٦,٧٧٦	-	-	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠٥,٢١٣	١٣٣,٦٠٦	٧٨,٤٣٧	٧٤,٥١٢	الرصيد في بداية السنة المالية
٩٩,٨٠٦	٧١,٦٠٧	٦٣,٣٢٩	٣,٩٢٥	الإضافات
٣٠٥,٠١٩	٢٠٥,٢١٣	١٤١,٧٦٦	٧٨,٤٣٧	الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	-	-	-	فر و ق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	-	-	-	الشامل الآخر
-	-	-	-	اجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- رأس المال

١/٣٢ رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ٧ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٧ مليار جنيه مصري).

٢/٣٢ رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٥ مليار جنيه مصري (يتمثل في عدد ٥٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٤ مليار جنيه مصري)

- وافقت الجمعية العادية العمومية لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر التي انعقدت بتاريخ ٤ أكتوبر ٢٠٢٢ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع زيادة نقدية من ٤ مليار جنيه مصري إلى ٥ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ١ مليار جنيه مصري موزعة على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه للسهم وذلك من خلال الإكتتاب النقدي لقدامى المساهمين وقد تم فتح باب الإكتتاب من يوم ١٨ ديسمبر ٢٠٢٢ وحتى ١٦ يناير ٢٠٢٣ طبقاً لنشرة الإكتتاب وتم الانتهاء من كافة الإجراءات القانونية واستخراج السجل التجاري للمصرف بتاريخ ٥ يونيو ٢٠٢٣ برأس مال يبلغ ٥ مليار جنيه مصري.

٣٣- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤٩,٢٣٩	٢٥٥,٤٩١	احتياطي قانوني
٥١,٣٧١	٥٤,٩٥٥	احتياطي عام
٢٥,٢٩٥	٣١,٩٦٨	احتياطي خاص
٩,٠٦٢	-	احتياطي مخاطر بنكية عام
٤,٠٦٣	٤,٧٤٨	احتياطي رأسمالي
٢١٩,٩٧٩	٢١٩,٩٧٩	إحتياطي المخاطر العام
٨٣,٨٧٨	١٧٨,٠٤٩	إحتياطي القيمة العادلة
٥٤٢,٨٨٧	٧٤٥,١٩٠	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

١/٣٣ احتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٦٨٨	٢٢,٦٨٨	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
٢,٦٠٧	٩,٢٨٠	تسويات ناتجة عن أثر التغير في فروق العملة الناتجة عن ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية للشركات الشقيقة
٢٥,٢٩٥	٣١,٩٦٨	الإجمالي
٢٢,٦٨٨	٢٥,٢٩٥	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٦٠٧	٦,٦٧٣	محول من / الي الأرباح المرحلة
٢٥,٢٩٥	٣١,٩٦٨	الإجمالي

٢/٣٣ احتياطي مخاطر بنكية عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٥١,٧٦٣	٩,٠٦٢	الرصيد في أول السنة المالية
-٤٤٢,٧٠١	-٩,٠٦٢	محول من / الي الأرباح المرحلة
٩,٠٦٢	-	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣/٣٣ احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٦,٦١٣	٨٣,٨٧٨	الرصيد في أول السنة المالية
٥١,٩٧٣	٩٧,٩١٧	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية خلال السنة
-٢٩,٦٩٦	١٨,١٧٨	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين خلال السنة
-	٤,١٩٧	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-٥,٠١٢	-٢٦,١٢١	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة
٨٣,٨٧٨	١٧٨,٠٤٩	الاجمالي

٣٤-الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٠٦٤,١٢١	٤,٣١١,٥٧٤	الرصيد في أول السنة المالية
٢,١٩٦,٣٧٤	٤,٦٧٠,٦٥٤	صافي أرباح السنة المالية
-٦٨,٩٧٨	-١٠٦,٢٥٢	محول الى الاحتياطي القانوني
-٣٦٥	-٦٨٥	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
-١٣٧,٩٥٦	-٢٥٩,٣٩٥	حصة العاملين بالأرباح
-١١,٦٢٥	-١٧,٨٠٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-١٠,١٣٣	-٢٥,٩٤٠	صندوق تطوير الجهاز المصرفي
٤٤٢,٧٠١	٩,٠٦٢	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٤,٠٨٩	٢٦,٧٣٥	إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-١٧٩,٧٢٩	-٢٤,٣٦٥	أثر تسويات شركات تابعة عن سنوات سابقة
-٦,٩٢٥	-١٤,٣٩٣	توزيعات أرباح مدفوعة عن شركات تابعة وشقيقة
٤,٣١١,٥٧٤	٨,٥٦٩,١٩٢	الاجمالي

٣٥-التزامات عرضية وارتباطات

١/٣٥ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي والارتباطات الرأسمالية

القيمة بالآلف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أقل من و حتى سنة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٩١,٣٨٠	١٧٧,١٧٥	١٣,٢٢٠	٢٨١,٧٧٥	الارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١٠١,١٧٦	-	-	١٠١,١٧٦	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة
١٥٨,٠٢٥	-	-	١٥٨,٠٢٥	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن زيادة رأس المال في إحدى الشركات التابعة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أقل من و حتى سنة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
١٠١,٩٢٦	٢٢٨,٤٧٠	٥,٦٧٢	٣٣٦,٠٦٨	الارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١٤,٢٩٣	-	-	١٤,٢٩٣	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

٣٥-التزامات عرضية وارتباطات - تابع

٢/٣٥ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٩٧١,٤٨٤	٤,٣٣٥,٢١٨	ارتباطات عن تمويلات
٢٠,٤٨٠,٩٩٢	١٥,١٢٣,٧٣١	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
١,٦٧٧,٢٩٩	٣,٠٠٤,٧٤٩	خطابات ضمان
٢,٥٨٤,٠٢٤	١,٠٠٥,٤٥١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢٨,٧١٣,٧٩٩	٢٣,٤٦٩,١٤٩	كفالات بنوك
		الإجمالي

٣٦- 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 ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٠٠,٨٤٦	٩,٩٢٦,٩٧٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٦,٢٦٧,٠٧٧	٢٠٠,٤٧٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٨,٠٠٨,٠٠١	١٠,١٨٧,٤٦١	أذون الخزانة استحقاق ٩١ يوم
٥٥,٠٧٥,٩٢٤	٢٠,٣١٤,٩٠٩	الإجمالي

٣٧- المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

١/٣٧ تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في نهاية السنة المالية في كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
٨,٦١٨	٨,٠١٠	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
٣٥,٧٩٧	٥١,٧١٥	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
١٣,٦١٧	٢٢,٥٧١	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٠٠٩,٣٥٠	٢,٢٥٠,٧٢١	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
٣,٢٣٩,٥٦٣	٣,٧٩٨,١٣٧	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التزامات أخرى
١٦٠,٦٣٤	١٩٥,٤١٠	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
٣٥,٧٨٠	٣١,٧٨٤	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
١١٠,٨٣٢	١٠٤,٤٧٧	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

٢/٣٧ تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
-٢٤,٠٨٤	-١٩,٩٨٨	المساهمين الرئيسيين	مصرفات	تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
-١٢٠,٦٤٤	-١٥٢,٦٥٢	المساهمين الرئيسيين	مصرفات	تكلفة التمويل المساند بعائد

*تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٦٢,٤٧٥ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون موظف من أصحاب المكافآت والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

٣٨-التزامات مزايا التقاعد

تتمثل الفروض الإكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

يتم استهلاك الخسائر الإكتوارية غير المحققة على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل، وبلغ استهلاك السنة مبلغ ٦٧,١٤٤ ألف جنيه مصري.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
٢٨٧,٣٥٩	٢٢٠,٢١٥	مزايا المعاشات
٢٨٧,٣٥٩	٢٢٠,٢١٥	المزايا العلاجية بعد التقاعد
		الإجمالي
٥٠٠,٨٩١	٥٤٥,٧٣٣	تتمثل الأرصدة الظاهرة في الميزانية فيما يلي:
		القيمة الحالية للالتزامات الممولة
		القيمة العادلة لأصول لائحة مزايا العاملين
		القيمة الحالية للالتزامات غير الممولة
-٢١٣,٥٣٢	-٣٢٥,٥١٨	خسائر اكتوارية غير محققة
٢٨٧,٣٥٩	٢٢٠,٢١٥	الإلتزامات في الميزانية
		تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة المالية فيما يلي
٥٤٥,٧٣٣	٤٤٧,٢٣٢	تقدير الإلتزامات في بداية السنة المالية
١,٧٥٨	٢,٤٢٢	تكلفة الخدمة الحالية
٨٤,٧٥٤	٥٨,٦٩٨	تكلفة العائد
-٨٩,٠٨٧	-	مساهمة المشتركين في لوائح مزايا العاملين
-٤٢,٢٦٧	-٣٧,٧٩٦	الخسائر (الأرباح) الاكتوارية
٥٠٠,٨٩١	٥٤٥,٧٣٣	مزايا مدفوعة
		تقدير الإلتزامات في نهاية السنة المالية
		تسوية الميزانية العمومية
٢٢٠,٢١٥	١٨٣,١٣٧	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية
١٠٩,٤١١	٧٥,٠٦١	حساب المعاش التقاعدي المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر في السنة المالية
-	-١٨٧	مزايا العاملين عن الشركات التابعة *
-٤٢,٢٦٧	-٣٧,٧٩٦	المزايا المدفوعة مباشرة من قبل الشركة في السنة المالية
٢٨٧,٣٥٩	٢٢٠,٢١٥	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية كما في نهاية الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	المزايا العلاجية بعد التقاعد
-١٠٩,٤١١	-٧٥,٠٦١	الإجمالي
-١٠٩,٤١١	-٧٥,٠٦١	تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١٠٩,٤١١	٧٥,٠٦١	تكلفة الخدمة الحالية
١٠٩,٤١١	٧٥,٠٦١	تكلفة المعاش المبكر المعترف بها في حساب الأرباح و الخسائر
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	وتتمثل الفر و ض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	متوسط الافتراضات لتحديد التزامات المزايا
%٢٣,٣٥	%١٧,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد
%١٦,٠٠	%١١,٠٠	معدل زيادة التعويض
%٣٤,٥٥	%١٦,٢٠	معدل تضخم الأسعار

١/٣٨ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

في الاول من يوليو ٢٠١٣ أنشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة ولائحتها التنفيذية، وقد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ ورقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) وقد بدأ العمل في الصندوق في الاول من ابريل ٢٠١٤ وتسري أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية. ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق. تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد او الوفاة او العجز الكلي المستديم او العجز الجزئي المستديم المنهي للخدمة. وفي حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسددة منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة او العضوية. تم اخذ موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بالبدء في استثمار الاشتراكات الشهرية المستحقة للعاملين وإيداعها 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 وقد قام المصرف بانتداب خبير اكتوبرى 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 ٧٠-٦٧ A لمعدلات الوفاة
- معدل تضخم الأسعار ٣٤,٥٥ %.
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ٢٣,٣٥ %.
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) في حساب الالتزامات.

أ- مصرف أبو ظبي الإسلامي -مصر

الضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

السنوات حتى ٢٠١٧

- تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة .

السنوات ٢٠١٨/ ٢٠١٩

- تم الفحص والموافقة على نتيجة الفحص وجاري استخراج تسوية عن تلك الفترة وذلك بعد اثبات سدادات الضريبة على اذون وسندات الخزانة ووفقا لدفاتر البنك فان اثبات ضريبة اذون وسندات الخزانة يغطي الضريبة المستحقة عن هذه السنوات.

السنوات ٢٠٢٠/ ٢٠٢١

- لم يتم مطالبة المصرف باي التزامات ضريبية وجاري فحص هذه السنوات بنظام الفحص الالكتروني.

السنوات ٢٠٢٢

- لم يتم مطالبة المصرف باي التزامات ضريبية ولم يخطر المصرف باية نماذج لطلب الفحص ويقوم المصرف بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل

السنوات حتى ٢٠١٧

- تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك السنة .

السنوات ٢٠١٨/ ٢٠١٩

- تم فحص السنوات والانتهاؤها منها وسداد قيمة فروق الضريبة والغرامات بعد الاستفادة من التجاوز واثبات رصيد دائن بمبلغ ٥٠,٦٨٢ جنيه مصري.

السنوات ٢٠٢٠

- تم الفحص وسداد فروق الضريبة بالكامل والغرامات بالكامل.

السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢

- تم فحص السنوات والانتهاؤها منها وتمت مطالبة المصرف على المنظومة بسداد اصل الضريبة فقط وتم السداد ولم يتم المطالبة بقيمة غرامات التأخير لحين ان يتم تطبيق قانون رقم ١٦ لسنة ٢٠٢٠ ومطالبة المصرف بالمبالغ المتبقية بعد التجاوز.

ضريبة الدمغة

السنوات حتى ٢٠٢٠

- تم الانتهاء من الفحص وجاري تسوية الضريبة المستحقة من الرصيد الدائن.

السنوات حتى ٢٠٢١/٢٠٢٢

- جاري فحص السنوات.

ضريبة القيمة المضافة (ضريبة المبيعات)

السنوات حتى ٢٠١٥

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

السنوات ٢٠١٦/٢٠٢٠

- تم الاخطار بالفحص وجاري المتابعة مع مركز كبار الممولين وتجهيز الفحص.

الضريبة العقارية

- يتم سداد الضريبة العقارية علي المباني المملوكة للبنك كل عام بشكل دوري وتم سداد جميع الضرائب المستحقة حتي عام ٢٠٢٣.

ب- شركة الوطنية للتجارة والتنمية - إلتاد

ضرائب المبيعات

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب على المبيعات حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ وقامت الشركة بسداد كافة الفروق المستحقة من واقع فحص المأمورية.

ضرائب الدمغة ورسم التنمية

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شبرا الخيمة حتى ٢٠٠٥/١٢/٣١ وقامت الشركة بسداد كافة الفروق المستحقة من واقع فحص المأمورية.
- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي.

ضرائب كسب العمل

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شركات مساهمة حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ وقامت الشركة بسداد كافة الفروق المستحقة من واقع فحص المأمورية.
- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي وتقوم الشركة بتوريد الضريبة المستحقة من واقع كشوف المرتبات الشهرية في المواعيد المقررة طبقاً للقانون.

ضرائب شركات مساهمة وقيم منقولة

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شركات مساهمة حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ وتم تسوية وسداد كافة المستحقات طبقاً للتسوية النهائية بتاريخ ٢٠١٨/١١/٢٨ ماعدا سنوات ٢٠٠١/١٩٩٩ حيث تم تنفيذ الحكم من قبل مصلحة الضرائب وتم السداد طبقاً للصيغة التنفيذية للحكم.
- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي وتقوم الشركة بتوريد الضريبة المستحقة من واقع الاقرارات الضريبية السنوية في المواعيد المقررة طبقاً للقانون.

ت- شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية

ضرائب الدخل

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٢ تم الفحص والتسوية والسداد.
- السنوات ٢٠١٣ حتى ٢٠١٥ تم اخطار الشركة بقيمة الضريبة وفقاً لتقدير جزافي دون فحص الدفاتر والمستندات وقامت إدارة الشركة بالاعتراض والطعن على التقدير في المواعيد القانونية وحالياً في انتظار المثول امام لجنة داخلية بالمصلحة لتحديد مواعيد إعادة الفحص لتلك السنوات.
- تم إعداد الاقرارات الضريبية عن السنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٢١ في ضوء احكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية وتقديمه في المواعيد القانونية.

الضريبة على المرتبات وما في حكمها

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠٢٠، تم فحص الشركة وتسوية وسداد كافة الضرائب وفروق الفحص المستحقة للمصلحة طرف الشركة.
- لم يتم فحص السنوات ٢٠٢٠ و ٢٠٢١.
- تقوم الشركة باعداد الاقرارات الضريبية الربع سنوية وارسالها للمصلحة بانتظام مرفقا بها كشوف التسوية.
- يتم سداد ضريبة المرتبات شهرياً بانتظام.

ضريبة الدمغة

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٠، تم فحص الشركة وسداد ضريبة الدمغة المستحقة.
- السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠٢٢، لم يتم فحصها.
- يتم سداد ضريبة الدمغة بانتظام.

الضريبة العقارية

- تقوم الشركة بسداد المستحق عليها وفقاً لآخر تقييم لمقر الشركة، وقد تم سداد الضريبة المستحقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

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

ضريبة شركات الأموال

السنوات من ٢٠١٣/٢٠١٤

- ورد للشركة نموذج ١٩ بضرريبة تقديرية ١,٢٥٢,٦٧٢ جنيه مصري وضريبة إضافية قدرها ١٩٣,٦٥٧ جنيه مصري وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وجاري تجهيز المستندات لاعادة الفحص.

السنوات من ٢٠١٥/٢٠١٦

- ورد للشركة نموذج ١٩ بضرريبة تقديرية ٥,٣٤٠,٣٩٨ جنيه مصري وتم الطعن عليه في المواعيد القانونية وجاري تجهيز المستندات لاعادة الفحص.

السنوات من ٢٠١٧/٢٠٢٢

- لم يتم اخطار الشركة بأي نماذج حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

السنوات من ٢٠١٢/٢٠١٤

- تم الفحص والموافقة على قرار لجنة فض المنازعات بالمامورية من قبل الشركة.

السنوات من ٢٠١٥/٢٠١٨

- تم الفحص تقديريا بضرريبة ٢٢,١٦٩,٠٧٠ جنيه مصري بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢٠ وتم الاعتراض بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٠ وتم إعادة الفحص بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠٢٢ بضرريبة قدرها ١,٨٣٤,٤٧٣ جنيه مصري وتم تقديم اعتراض على نتيجة إعادة الفحص بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠٢٢ وتم إحالة الملف الى اللجنة الداخلية المتخصصة وتم الاتفاق على ضريبة قدرها ١,١٨٠,٧٩٨ جنيه مصري شاملة مقابل التأخير.

السنوات من ٢٠١٩/٢٠٢٠

- تم الفحص وتم تقديم اعتراض بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠٢٢ على نموذج ٣٨ الصادر بتاريخ ٣١ مايو ٢٠٢٢ تحت رقم ٣٨١١ بمبلغ ٣٤٢,١٩٧ جنيه مصري وتم إحالة الملف الى اللجنة الداخلية المتخصصة وتم الاتفاق على ضريبة قدرها ٢٤٣,٢٨٤ جنيه مصري شامل مقابل التأخير.

السنوات من ٢٠٢١/٢٠٢٢

- لم يتم اخطار الشركة بأي نماذج حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

السنوات من ٢٠١٢/٢٠١٩

- ورد الشركة نموذج ١٩ ض دمغة عن الفترة بفروق ضريبة قدرها ٨٢٠,٠٠٠ جنيه مصري وتم الطعن عليها في المواعيد القانونية وجاري إعادة الفحص.

السنوات من ٢٠٢٠/٢٠٢٢

- لم يتم اخطار الشركة بأي نماذج حتى تاريخه.

ج- شركة أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية

ضريبة شركات الأموال

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته وتقوم الشركة باعداد وتقديم الاقرارات الضريبية في المواعيد المحددة.

- تم فحص الشركة لسنوات من ٢٠١٢ الى ٢٠٢١ وتم دفع ضريبة تقديرية قدرها ١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري..

ضريبة كسب العمل

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

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

- لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

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

- لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

- لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٩- الموقف الضريبي - تابع

ح- شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل **ADI Finance**

ضريبة شركات الأموال

- تم الانتهاء من الفحص وعمل تسوية حتى عام ٢٠٠٠ وتم عمل مخالصة بعد سداد كافة الفروق المستحقة.
- تم الانتهاء من فحص ضريبة شركات الأموال عن الفترة من ٢٠٠١/١/١ حتى ٢٠٠٩/١٢/٣١ وتمت التسوية وسداد كافة المبالغ المستحقة.
- السنوات ٢٠١٠ / ٢٠٢١ تم الانتهاء من الفحص وفي انتظار نتيجة الفحص من الأمورية .

ضريبة كسب العمل

- تم الانتهاء من الفحص حتى عام ٢٠٠١ وتمت التسوية والسداد.
- تم الانتهاء من فحص الفترة ٢٠٠٢ / ٢٠٠٩ وعقدت لجنة داخلية وتمت التسوية وسداد الفروق الضريبية المستحقة.
- السنوات من ٢٠١٠/٢٠١٧ تم الفحص والسداد.
- السنوات من ٢٠١٨/٢٠٢١ تم اخطار الشركة بنموذج طلب فحص وجاري تجهيز المستندات.

ضريبة الدمغة

- تم الانتهاء من الفحص حتى ٢٠١٠ وتم التسوية وسداد كافة المستحقات.
- السنوات ٢٠١١ / ٢٠٢١ تم اخطار الشركة بنموذج طلب فحص وجاري تجهيز المستندات.

خ- شركة أبو ظبي للاستثمارات العقارية

ضريبة الأرباح التجارية والصناعية

- السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤ تم الفحص وتم الاعتراض وتمت الإحالة الى لجنة الطعن وتم الطعن عليها وتحويلها الى المحكمة.
- السنوات من ٢٠١٥ وحتى ٢٠١٩ تم الفحص وتم الطعن عليها وجاري تحديد موعد في اللجان الداخلية بالأمورية.
- السنوات ٢٠٢٠/٢٠٢٢ ورد الشركة طلب فحص ولم يتم التجهيز في انتظار الانتهاء من اللجان لحل مشكلة السنوات السابقة .

ضريبة كسب العمل

- تم الفحص والسداد من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩.
- لم يتم فحص الشركة من ٢٠٢٠ وحتى تاريخه ولم يرد نماذج للفحص.

ضريبة الدمغة

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

٤٠- أحداث هامة

سعر العائد على التمويلات المتبادلة بين البنوك (IBOR) إيبور

مخاطر اسعار العائد

التحول من سعر العائد على التمويلات المتبادلة بين البنوك:

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

الاحداث الاقتصادية

- لقد واجه الاقتصاد العالمي العديد من التحديات و التصديتات التي لم يشهدها من سنوات مثل جائحة كورونا و سياسات الإغلاق ثم أتبعها الصراع الروسي الأوكراني و الذي كان له تداعيات إقتصادية وخيمة مما تسبب في الضغط علي الاقتصاد المصري مما دعا إلي إتخاذ إجراءات إصلاحية من قبل البنك المركزي المصري لضمان إستقرار الاقتصاد الكلي و تحقيق نمو إقتصادي مستدام ، و تحقيقاً لذلك سيعكس سعر صرف قيمة الجنية المصري مقابل العملات الأجنبية الأخرى بواسطة قوي العرض و الطلب في إطار سعر صرف مرن ، ومن أجل دعم هدف إستقرار الأسعار فقررت لجنة السياسة النقدية (MPC) رفع سعري عائد الإيداع و الإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس في يوم ٢ ابريل ٢٠٢٣ ليصل إلي ١٨,٢٥% و ١٩,٢٥% و ١٨,٧٥% علي الترتيب . ثم في ٣ أغسطس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٢٥%، ٢٠,٢٥% و ١٩,٧٥%، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٧٥%

- خفضت وكالة "فيتش" و "ستاندرد آند بورز" للتصنيف الائتماني، تصنيف مصر السيادي بالعملة الأجنبية والمحلية إلى "B-" من "B" مع نظرة مستقبلية مستقرة وأيضاً خفضت وكالة "موديز" للتصنيف الائتماني، تصنيف مصر السيادي إلى "Caa1" من "B3" مع نظرة مستقبلية مستقرة.