

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

تقرير مراقب الحسابات

السادة / مساهمى مصرف أبوظبي الاسلامى - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - فى جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى للمصرف فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

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

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
لم يتبين لنا مخالفة المصرف - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ - جوهريا لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، وذلك في ضوء مراجعتنا للقوائم المالية.

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

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



هدى مصطفى شوقي
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٤١١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٧٩٩٦
سجل البنك المركزي رقم ٩٢
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
Mazars مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

مراقب الحسابات



تامر عبد القواب
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٩٩٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨٨
سجل القيد بالبنك المركزي المصري 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 المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

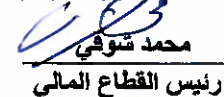
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
			الأصول
٩,٩٢٦,٩٣١	٩,٩٨٥,٣٧٥	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٤,٢٠٧,٣٣٤	٤٨,٥٨٩,٨٤٧	١٧	أرصدة لدى البنوك
١٤,٦٥٩	١٦,٣٠٥	١٨	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٥٦,٧٧٤,٦٥٦	٦٣,٥٤٦,٨٨٢	١٨	تمويلات وتسجيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١٢,٩٥٣	٣٤	٢٦	حقوق الصرف الأجل المسبوقه بالوحد
			استثمارات مالية
٤,٠٠٢,٠٤٧	١١,٦٩٦,٨٤٣	١/١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦,٨٨٩,٦١٩	٢١,٩٣٣,١٢١	٢/١٩	- بالتكلفة المستهلكة
٤,٠٥١,٥١٣	٤١٦,٦٠٥	٢٠	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
٢٠,٩٢٤	٢٥,٥٧٠	٢١	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
٢,٦٤٩,٦٢٧	٣,٦٣٥,٤٥٤	٢٢	أصول أخرى
٤٨٥,٩٥٤	٦٣٦,١٧٧	٢٣	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١٢٦,٦٢١	١٦٤,٣٧٥	٣٠	أصول ضريبية مؤجلة
١١٥,٥١٦,٨٣٨	١٦٠,٦٤٦,٥٨٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٧٤,٨٤٠	٦,٤٧٨,٨٤٢	٢٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٧,٧٤٢,٧٩١	١٢٧,١٢٧,٥٠٣	٢٥	ودائع العملاء
٢,٥٠٧	٣,٤٥٠	٢٦	حقوق الصرف الأجل المسبوقه بالوحد
٢,٠٠٩,٣٥٠	٣,٥٢٤,٠٦٥	٢٧	تمويلات مساندة
٥,٤٧٩,٥٢٨	٦,٧٢٤,٨٠٣	٢٨	التزامات أخرى
٦٢٩,٦٣٤	١,٥٠٧,٥٩٨		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٧٣٤,٩٠٥	١,٠٦٣,٣١٥	٢٩	مخصصات أخرى
٢٢٠,٢١٥	٢٨٧,٣٥٩	٣٧	التزامات مزايا التقاعد
١٠٦,٨٩٣,٧٧٠	١٤٦,٧١٦,٩٣٥		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢/٣١	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٧٢,٨٦٦	٦٦٨,٤٩٦	٣٢	احتياطيات
٣٥,٧٨٠	٣٠,٤٣٥		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساندة بدون حائد
٤,١١٤,٤٢٢	٨,٢٣٠,٧٢٢	٣٣	الأرباح المحتجزة
٨,٦٢٣,٠٦٨	١٣,٩٢٩,٦٥٣		إجمالي حقوق الملكية
١١٥,٥١٦,٨٣٨	١٦٠,٦٤٦,٥٨٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية


محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.


محمد شوقي
رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١٣ فبراير ٢٠٢٤

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	رقم
١٠,٨٣٩,٤٤٦	١٩,١٨١,٦٥٩	عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
-٦,١٠٧,٠٣٥	-١٠,٣٩٥,٩١٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤,٧٣٢,٤١١	٨,٧٨٥,٧٤٣	٧ صافى الدخل من العائد
١,٢٥٤,٠٦٩	١,٩٠١,٠٦٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
-٢٣٨,٠٧٥	-٣٨٨,١٢٩	مصرفوات الأتعاب والعمولات
١,٠١٥,٩٩٤	١,٥١٢,٩٣٦	٨ صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,٨١٠	٤,٢٤٧	٩ توزيعات الأرباح
١٥٤,٦٦٤	٢٥٨,٥٩٤	١٠ صافى دخل المتاجرة
-١,٤٦٤,٩٠٢	-١,٨١٧,٨٩٩	١١ مصرفوات إدارية
-٤٢٧,٣٤٧	-٧٩٢,٧١١	١٢ مصرفوات تشغيل أخرى
-٨٠١,٣٦٩	-١,٦٣٦,٦٨٩	١٣ خسائر الائتمان المتوقعة
٦,٣٩١	١,٢٩٢	٣/١٩ أرباح استثمارات مالية
٣,٢١٨,٦٥٢	٦,٣١٥,٥١٣	صافى أرباح السنة المالية قبل الضرائب
-١,٠٩٢,٩٢٤	-١,٨٢٤,٩٣٥	١٤ مصرفوات ضرائب الدخل
٢,١٢٥,٧٢٨	٤,٤٩٠,٥٧٨	صافى أرباح السنة المالية
٧,٤٣	٨,٦٧	١٥ نصيب السهم الاساسي فى صافى أرباح السنة المالية (بالجنيه)

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢,١٢٥,٧٢٨	٤,٤٩٠,٥٧٨	صافى ارباح السنة 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 المؤجلة 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 الأخر
٦,٦٨٢	-٤,٠٩٠	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التى يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر
١٧,٢٦٤	٩٤,١٧١	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة صافى بعد الضريبة
٢,١٤٢,٩٩٢	٤,٥٨٤,٧٤٩	إجمالي الدخل الشامل للسنة المالية، صافى بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٣,٢١٨,٦٥٢	٦,٣١٥,٥١٣	
٩٨,٥٦٥	٨٩,٣٦٠	٢٣/٢١
٨٠٠,٠٣٠	١,٥٧٧,٤٨٩	١٣
-٤٧٩,٥٩٧	-	١٨
-	٣٠,٨٣١	١٨
٨٩٥,٧٨٤	٣١٦,٥٢٧	٢٩
-٧٥,٩٦٤	-٦٤,٤٠٥	٢٩
-١,٩٠١,٨٢٨	-٥,٨٩٩	٢٩
-٣٨,٤٧٠	-٢٠٠,٤٧٤	
١٧٩,٨٥٦	١٣٣,١٧٩	١٨
٩٤,٢٢٥	٨٢,١٨٧	٢٩
٩١	٣٥٩	١٧
-١٨,١٩٧	-١٢,٥٧٥	
-١١٠,٢٥٣	١٨٦	
١٠,٣٨٨	٧,١٢٣	
٤٣٣,٢٨٢	١,٢٨٣,٧٦٥	٢٧
٣٠٠,٠١٧	٢٠٤,٢١٥	٢٧
٢٩,٠٠٥	٢١,٣٩٠	
-١٢,٩٥٣	-٣٤	
١,٣٣٩	١١,٣٢٦	١٣
-	٤,١٩٩	١٣
-	٤٣,٦٧٥	١٣
-٦,٣٩١	-١,٢٩٢	٣/١٩
-٢٠,٠٠٠	-	١٢
٤٥٤	٤,٢٩٥	١٢
-٦٨٥	-٤١,٥٥٦	١٢
-١١,٤٣٧	-	١٢
-٢,٣٢٢	-٤,٢٤٧	٩
-٤٨٨	-	٩
٢٤,٠٨٩	٢٦,٧٣٥	٢٧
٣,٤٠٧,١٩٢	٩,٨٢١,٨٧٢	
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
-٩,٥٣٠,٨٦٢	١,١٨٠,٩٨٧	
٤,٧٤١,٣٢٠	-٧٦١,٣٢٥	
-١١,٨٢٤,٣٠٩	-٨,٥١٥,٣٧٢	١٨
-٦٥٣,٣١٧	-٩٩٠,١٢٣	
-٢,٢٧٧,٤٢٤	٦,٤٠٤,٠٠٢	٢٤
٢١,٩٣٩,٣٦٨	٢٩,٣٨٤,٧١٣	٢٥
-١٢,٥٧٧	١٣,٨٩٦	
٤,٢٩٢,٢٥١	١,٢٤٥,٢٧٥	
٣٧,٠٧٨	٦٧,١٤٤	
-٩٧٠,٢٩٧	-١,٠١٠,٨٤٧	
٩,١٤٨,٤٢٣	٣٦,٨٤٠,٢٢٢	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - تابع

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
-٥٤,٠١٩	-٢٣٢,٤٩٦	٢٣
٧٨١	٤٨,٤٦٥	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-٦٥٦	-١٨,٦٤٢	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-	-٦٨٣,٨١٨	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١,٥٩٩	٤٢٨,٧٢٨	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-٢,٩٦٥,٠٦٠	-٣,١١٩,١٠٨	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣,٢٠٤,٩٢٦	٤,٩٨٥,٥١٠	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
-٨٨,٢٠٠	-٩,٨٠٠	متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
٢,٨١٠	٤,٢٤٧	مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١٠٢,١٨١	١,٤٠٣,٠٨٦	توزيعات أرباح محصلة
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (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
-٣٦,٨٦٠	-	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
-١٥٩,٧١٤	-٣٠٣,١٣٨	توزيعات الأرباح المدفوعة
-٤٩,١٤٣	٧٠٠,٤٤٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
صافي الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال السنة المالية		
٩,٢٠١,٤٦١	٣٨,٩٤٣,٧٥٤	رصيد النقدية و ما في حكمها في أول السنة المالية
١١,١٠٦,٦٠٩	١٦,١٣٠,٦٧٥	رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة المالية
٢٠,٣٠٨,٠٧٠	٥٥,٠٧٤,٤٢٩	
وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :		
٩,٩٢٦,٩٣١	٩,٩٨٥,٣٧٥	١٦
١٤,٢٠٨,٨٩٢	٤٨,٦٠٣,٠٩٠	١٧
١٢,١٢٦,٢٦٦	١٦,١٩٧,٧١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
-	-٩,١٨٤,٥٧١	أرصدة لدى البنوك
-١٤,٠١٥,٢١٢	-٢,٣٣٧,٤٦٥	أذون خزانة
-١,٩٣٨,٨٠٧	-٨,١٨٩,٧١٦	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢٠,٣٠٨,٠٧٠	٥٥,٠٧٤,٤٢٩	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

رأس المال المدفوع	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطي رأسمالي	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي المخاطر العام	إحتياطي القيمة العادلة	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المسالك بدون عائد	القيمة بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي
٢٠٢٢ ديسمبر											
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٨٦١,٤١٨	٣,٦٩٨	٨٠,٢٦١	٤٢,٥٢٢	١٧,١٦٥	٤٥٣,٨٨٣	١٥٨,٠٨٨	٦٦,٦١٤	٣٠,٨٦٤	١,٧٤٨,٨٤١	٦,٤٦٣,٣٥٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢											
-	-	٣٦٥	٦٨,٩٧٨	٨,٨٤٩	-	-٤٤٤,٨٢١	-	-	-	٣٧٥,٤٧٨	٨,٨٤٩
توزيعات أرباح للمعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التخفيض في بلود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٢٦٤	-	-	-
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٩١٦	٢٤,٠٨٩	٢٩,٠٠٥
المحول من الإلتزامات إلى حقوق الملكية	٢,٠٠٠,٠٠٠	-١,٨٦١,٤١٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٨,٥٨٢
صافي أرباح السنة المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,١٢٥,٧٢٨	٢,١٢٥,٧٢٨
٢٠٢٢ ديسمبر											
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٦٣	١٤٩,٢٣٩	٥١,٣٧١	١٧,١٦٥	٩,٠٦٢	١٥٨,٠٨٨	٨٣,٨٧٨	٣٥,٧٨٠	٤,١١٤,٤٢٢	٨,٦٢٣,٠٦٨
٢٠٢٣ ديسمبر											
٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٠٦٣	١٤٩,٢٣٩	٥١,٣٧١	١٧,١٦٥	٩,٠٦٢	١٥٨,٠٨٨	٨٣,٨٧٨	٣٥,٧٨٠	٤,١١٤,٤٢٢	٨,٦٢٣,٠٦٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣											
-	-	٦٨٥	١٠٦,٢٥٢	٢,٥٨٤	-	-٩,٠٦٢	-	-	-	-٩٧,٨٧٥	٣,٥٨٤
توزيعات أرباح للمعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-٣٠٣,١٣٨	-٣٠٣,١٣٨
صافي التخفيض في بلود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-	٩٤,١٧١	-	-	٩٤,١٧١
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	-	-٥,٣٤٥	٢٦,٧٣٥	٢١,٣٩٠
المحول من الإلتزامات إلى حقوق الملكية	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
صافي أرباح السنة المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٩٠,٥٧٨	٤,٤٩٠,٥٧٨
٢٠٢٣ ديسمبر											
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤,٧٤٨	٢٥٥,٤٩١	٥٤,٩٥٥	١٧,١٦٥	-	١٥٨,٠٨٨	١٧٨,٠٤٩	٣٠,٤٣٥	٨,٢٣٠,٧٢٢	١٣,٩٢٩,٦٥٣

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٩) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التوزيعات المقترحة المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,١٢٥,٧٢٨	٤,٤٩٠,٥٧٨	صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
(يخصم) / يضاف:		
-٦٨٥	-٤١,٥٥٦	١٢ أرباح بيع أصول ثابتة محول للاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون
٤٤٤,٨٢١	٩,٠٦٢	٣٢ التخفيض في احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٤,٠٨٩	٢٦,٧٣٥	٢٧ بنود محولة الى الارباح المحتجزة
٢,٥٩٣,٩٥٣	٤,٤٨٤,٨١٩	صافي أرباح السنة المالية القابلة للتوزيع
يضاف / (يخصم):		
١,٧٤٨,٨٤١	٤,١١٤,٤٢٢	رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة المالية
٤,٣٤٢,٧٩٤	٨,٥٩٩,٢٤١	الإجمالي
يوزع كالآتي		
١٠٦,٢٥٢	٢٢٢,٤٥١	أحتياطي قانوني ٥%
٢٥,٩٤٠	٤٤,٨٤٨	صندوق تطوير الجهاز المصرفي
٢٥٩,٣٩٥	٤٤٨,٤٨٢	حصة العاملين
-	٢٥٠,٠٠٠	توزيعات المساهمين - دفعة أولى ٥% من راس المال المدفوع (أسهم مجانية)
١٧,٨٠٣	٣٥,١٩٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	٧٥٠,٠٠٠	توزيعات المساهمين - دفعة ثانية (أسهم مجانية)
٣,٩٣٣,٤٠٤	٦,٨٤٨,٢٦٩	أرباح محتجزة في آخر السنة المالية
٤,٣٤٢,٧٩٤	٨,٥٩٩,٢٤١	الإجمالي

١- معلومات عامة

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

مصرف 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 المستقلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠٢٤.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري والتي تم اعتمادها من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بشأن قيام البنوك المصرية بإصدار قوائم مالية دورية 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) "الأدوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩، وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة. وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة وطبقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية كما تحددها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ للحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و نتائج الاعمال والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

٣- ملخص السياسات المحاسبية

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

أ) الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

١/ الشركات التابعة

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

٢/ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك المصرف بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت. يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء المصرف للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه المصرف من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها المصرف و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف مباشرة لعملية الاقتناء، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء. بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المصرف في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند "إيرادات/(مصرفات) تشغيل أخرى". ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق المصرف في تحصيلها.

ب) قطاعات التشغيلية

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

ت) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعه من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى، بينما يرتبط القطاع الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة. وينقسم البنك إلى قطاعين رئيسيين من الأعمال، وهما الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية للأفراد. وعلاوة على ذلك يعتبر مركز الشركات كإدارة تمويل مركزية فيما يتعلق بأعمال البنك الرئيسية. وفيما يختص بتعاملات إدارة المعاملات ونشاط الاستثمارات وغير ذلك من الأنشطة غير الأساسية فإنه يتم التقرير عنها ضمن الخدمات المصرفية للشركات ولغرض إعداد التقارير القطاعية طبقاً لتصنيف المناطق الجغرافية ، يتم عرض أرباح وخسائر وأصول والتزامات القطاع على أساس أماكن الفروع.

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ث) ترجمة العملات الأجنبية

١/ عملة التعامل والعرض

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

٢/ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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 - التوبيب

الأصول المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مُلخص السياسات المحاسبية - تابع

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. - البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. - يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
- كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. - مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. - تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. - ادارة الأصول المالية بمعرفة علي 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.
 - كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الي الإدارة العليا.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
 - كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
 - دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك 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 منه أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- ان أي أرباح مرحله او خسائر مترakمة 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.

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - الالتزامات المالية

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

ج ٤ - التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

١ - الأصول المالية

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

٢ - الالتزامات المالية

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

ح) المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني حال قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد. تجرى المقاصة بين الإيرادات والمصروفات فقط إذا كان مسموحاً بذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة أو ناتج الأرباح أو الخسائر عن مجموعات متماثلة كنتيجة من نشاط المتاجرة أو ناتج فروق ترجمة ارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية أو ناتج أرباح (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.

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
استثمارات مالية في أدوات دين	٣٦٧,٩٦٥	١١,٠٣٢,٠٠٣	-	١١,٣٩٩,٩٦٨
وثائق صناديق استثمار	-	-	٢٩,٥٤٦	٢٩,٥٤٦
أدوات حقوق ملكية	-	-	٢٦٧,٣٢٩	٢٦٧,٣٢٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
استثمارات مالية في أدوات دين	٩١,٩٥٠	٣,٧٢٤,٤٥٨	-	٣,٨١٦,٤٠٨
وثائق صناديق استثمار	-	-	٢٤,٢٥٩	٢٤,٢٥٩
أدوات حقوق ملكية	-	-	١٦١,٣٨٠	١٦١,٣٨٠

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

(١/خ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

(٢/خ) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

- الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
- عقود مبادلة أسعار العائد 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 ومصرفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند "عائد التمويلات والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفات 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 لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية*، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة وأية علاوات أو خصومات.
- عند تصنيف التمويلات أو المديونيات ضمن التمويلات والمديونيات المضمحلة (المرحلة الثالثة) لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي:
- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للتمويلات الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والتمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للتمويلات الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على التمويل لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد التمويل القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد التمويل في الميزانية قبل الجدولة.

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

د) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

- 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 السنة 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 الخزائن 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 ائتمانية متشابهة علي 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 الائتمانية
		تأخير يزيد عن ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.	إذا واجه الحاصل على تمويل واحد أكثر من الأحداث التالية على الاقل : - تقدم الحاصل على تمويل بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للحاصل على تمويل. - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للحاصل على تمويل. - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب الحاصل على تمويل. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة. - تغيرات اقتصادية/تشريعية/تكنولوجية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للحاصل على تمويل			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان
				عندما يتأخر الحاصل على تمويل أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية	لا يوجد	ادوات مالية مضمحلة

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

■ أدوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

- (١) يقوم البنك بتجميع أدوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على أساس وحدة العميل الحاصل على تمويل (ORR).
- (٢) يقوم البنك بتصنيف العملاء داخل كل مجموعة إلى ثلاث مراحل بناءً على المعايير الكمية والنوعية التالية:

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

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الأداة المالية
المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	
عندما يعجز الحاصل على تمويل عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن الحاصل على تمويل يواجه صعوبة مالية كبيرة. - وفاة أو عجز الحاصل على تمويل. - تعثر الحاصل على تمويل مالياً. - الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للحاصل على تمويل. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الأدوات المالية للحاصل على تمويل بسبب صعوبات مالية. - منح الممولين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للحاصل على تمويل ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل الحاصل على تمويل في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول الحاصل على تمويل المالية بخضم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.	عندما يتأخر الحاصل على تمويل 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 اساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.
- يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:
- 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 الأولي (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة والتي يتم قياسها كما يلي:
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات ، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفئري للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- تدخل الارتباطات عن تمويلات وادوات الدين المشابهة ضمن حساب القيمة عند الاخفاق، وتحتسب علي الارصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها الي القيمة في حالة استخدام تلك الارتباطات مستقبلا.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتماد 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 الاعتماد 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 .

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

- بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
- بالنسبة لأدوات المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي ، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.
- بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% 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 المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

التلقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

التلقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

- لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية - بما في ذلك عمليات الجدولة - الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:
- (١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
 - (٢) سداد ٢٥% من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنبية / المهمشة - حسب الاحوال.
 - (٣) الانتظام في سداد اصل مبلغ الاصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة علي الأقل.

الأصول المالية المعاد هيكلتها:

- إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للحصول على تمويل فإنه يتم إجراء تقييم ما إذا كان ينبغي استبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:
 - إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى استبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.
 - إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى استبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند استبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل العائد 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 كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الأداة، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة 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 إثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لأن القيمة الدفترية لتلك الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

إعدام الديون

- يتم إعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد تلك الديون، على أن يتم إعدام الأرصدة المستحقة عن بطاقات الائتمان المصدرة إذا مضى على استحقاقها ١٨٠ يوماً دون سداد. وبصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد أن الحاصل على تمويل لا يملك أصول أو موارد أو مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم إعدامها 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 إعدامها سواء كان مكوناً لها مخصص أم لا، ويتم الاضافة الي مخصص الاضمحلال بأي متحصلات عن تمويلات سبق إعدامها.

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ش/الأصول غير الملموسة

ش/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 السنة المتوقع الاستفادة منها وذلك على النحو التالي:

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

ش/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 المتوقع تحقيقها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتُحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الأرباح والخسائر.

ص) الأصول الثابتة

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 اضمحلال 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 اضمحلال، 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 .

ط/١ الاستئجار

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

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

(غ) الارتباطات عن تمويلات وعقود الضمانات المالية

- تمثل الضمانات المالية العقود التي يكون فيها البنك كفيلاً أو ضامناً لتمويلات أو حسابات جارية مدينة (مضاربة) أمام جهات أخرى، وهي بذلك تتطلب من البنك أن يقوم بمدفوعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.
- الارتباطات عن تمويلات هي الارتباطات التي بموجبها يلتزم البنك بمنح ائتمان وفقاً لشروط محددة مسبقاً وهي تتضمن بذلك الأجزاء غير المستخدمة من الحدود الائتمانية الممنوحة في حدود المبالغ التي يتوقع البنك استخدامها في المستقبل. ويتم الاعتراف الأولي بعقود الضمانات المالية والارتباطات بمنح تمويلات بأسعار عائد 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 يتم البنك خلال الفترة / السنة بإصدار أية ارتباطات عن تمويلات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالنسبة للارتباطات الأخرى عن التمويلات: يعترف البنك بخسائر اضمحلال.
- يتم الاعتراف بالالتزامات الناتجة عن عقود الضمانات المالية ضمن المخصصات ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) 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.

ف ١/ صندوق العاملين

- في الاول من يوليو ٢٠١٣ أنشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة ولائحتها التنفيذية، وقد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ ورقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) وقد بدأ العمل في الصندوق في الاول من ابريل ٢٠١٤ وتسري أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه بجمهورية مصر العربية.
- ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً لللائحة 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 ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسددة منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة أو العضوية.

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

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

ق) أرقام المقارنة

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ك) ضرائب الدخل

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

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.

استراتيجية إدارة المخاطر

- يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا أتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل لإدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:
- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
 - ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.
 - وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حسابها 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

إدارة المخاطر المالية – تابع

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٤ خطر الائتمان

-تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق الحاصلين على تمويل أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الارصدة لدي البنوك والتمويلات والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من التمويلات التدرجية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل الخيارات الائتمانية (عقود مبادلة الإخفاق الناتج عن أدوات الائتمان) Credit Default Swap وعقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.

-يتعرض البنك أيضاً لخطر الائتمان من أنشطة الاستثمار في أدوات الدين والمراكز غير المسددة من أنشطة المتاجرة والمشتقات المالية.

-يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدي ادارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلا من لجنة المخاطر والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

١/١/٤ قياس خطر الائتمان

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية 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 بالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) علي 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 الحاصلين على تمويل 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 أو من خلال المصادر الخارجية.

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

• الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

• المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

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

• أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

أدوات الدين واذون الخزنة والسندات الحكومية

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

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

- يتم استخدام البيانات المستقبلية في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية، وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL". وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق إجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات الإخفاق "PD" Probability of Default و المبالغ المعرض للخسارة عند الإخفاق "EAD" Exposure at Default و الخسارة عند الإخفاق "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 السنة الحالية في خلال فترة من ٢-٥ سنوات.

- ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات الإخفاق "PD" Probability of Default والتعرض عند الإخفاق "EAD" Exposure at Default و معدل الخسارة عند الإخفاق "LGD" Loss Given Default تقوم إدارة البنك بإجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الآثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاق EAD عند الإخفاق و الخسارة عند التعرض 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 الإخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم إيجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءا على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما اذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهرا "١٢-month ECL" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

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

فيما يلي بيان بأهم الافتراضات الخاصة بنهاية السنة والتي تم استخدامها لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

محفظة المؤسسات

▪ الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

▪ مؤشر سوق البورصة (Stock Exchange Market Index)

محفظة الأفراد

▪ الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

▪ الانفاق الفردي (Private consumption)

- موازنة النفقات الرأسمالية كنسبة من إجمالي الناتج المحلي.

تم استخدام التصور الأساسي والتصور التصاعدي والتصور الانخفاضي لجميع المحافظ.

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

تحليلات الحساسية

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

محفظة الأفراد والمؤسسات

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

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

- سيناريو عادي (Basic Scenario)

- سيناريو أسوأ (Downside Scenario)

- سيناريو أفضل (Upside Scenario)

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

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، البطاقة المغطاة، 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

٤/١/٤ التعديلات على شروط التمويلات وإعادة جدولتها

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

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

٥/١/٤ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التمويلات والتسهيلات:

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

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

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

تمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصرح به لمنح التمويلات أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية. ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان. إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك 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 للسنة 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%	٩٢%	٤٥%
مرحلة ثانية	٦%	٥٢%	٦%	٢٣%
مرحلة ثالثة	١%	١٩%	٢%	٣٢%
	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.

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

٧/١/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٤,٢٠٧,٣٣٤	٤٨,٥٨٩,٨٤٧	أرصدة لدى البنوك
		<u>تمويلات وتسهيلات العملاء</u>
		<u>تمويلات لأفراد :</u>
٥,٨٠٧	٥,٦١٧	- حسابات جارية مدينة
٥٧٨,٥٩٧	٨٤٧,٩٣٥	- بطاقات مغطاة
١٣,٥٦١,٣٠٢	١٦,٩٧٠,٨٢١	- تمويلات شخصية
٢٤٥,٣٥١	٤٧٨,٢٨٤	- تمويلات عقارية
		<u>تمويلات لمؤسسات :</u>
٨,١٢٥,٤٨٤	٨,١٣٧,٠١٣	- حسابات جارية مدينة
٩١	١٧٢	- بطاقات مغطاة
٣٦,٨٠٤,٣٠٦	٤٠,٧٢٥,٧٣٤	- تمويلات مباشرة
٣٥٦,٤٦٠	٧٩٥,٠٤٨	- تمويلات مشتركة
-٢,٧٧٤,٢٤٥	-٤,٣٠٧,٢٢١	<u>يخصم مخصص خسائر الائتمان</u>
-١١٣,٨٣٨	-٩٠,٢١٦	<u>يخصم العوائد المجنية</u>
		<u>استثمارات مالية :</u>
٣,٨١٦,٤٠٨	١١,٣٩٩,٩٦٨	- أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦,٨٨٩,٦١٩	٢١,٩٣٣,١٢١	- أدوات دين مقيمة بالتكلفة المستهلكة
١٠١,٧٠٢,٦٧٦	١٤٥,٤٨٦,١٢٣	الإجمالي
		<u>البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية</u>
		ارتباطات عن تمويلات
٤,٣٣٥,٢١٨	٣,٩٧١,٤٨٤	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
١٥,١٢٣,٧٣١	٢٠,٤٨٠,٩٩٢	خطابات ضمان
٣,٠٠٤,٧٤٩	١,٦٧٧,٢٩٩	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
١,٠٠٥,٤٥١	٢,٥٨٤,٠٢٤	كفالات بنوك
٢٣,٤٦٩,١٤٩	٢٨,٧١٣,٧٩٩	الإجمالي

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

- وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٣,٦٩ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٥٥,٨٤ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٢٢,٩ % مقابل ٣٠,٢ % في آخر سنة المقارنة.

وتتق 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:

- ٩٨,٥٢% من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٧,٩٨% في آخر سنة المقارنة.

- ٩٢,٢٨% من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩١,٨٦% في آخر سنة المقارنة.

- التسهيلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٠٠٨ مليار جنيه مقابل ١,٢٠٧ مليار جنيه في آخر سنة المقارنة.

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

٩/١/٤ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

القيمة بالآلاف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات
٥٤,٨٢٠,٠٢١	٦٢,٧١٤,٩٤٣	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣,٦٤٩,٨٨١	٤,٢٣٦,٧٦٣	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٢٠٧,٤٩٦	١,٠٠٨,٩١٨	محل اضمحلال
٥٩,٦٧٧,٣٩٨	٦٧,٩٦٠,٦٢٤	الإجمالي
-٢,٧٧٤,٢٤٥	-٤,٣٠٧,٢٢١	يخصم:
-١١٣,٨٣٨	-٩٠,٢١٦	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥٦,٧٨٩,٣١٥	٦٣,٥٦٣,١٨٧	العوائد المجنبية
		الصافي

- تم خلال السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ١٣,٨٨% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : زيادة بنسبة ٢٤,٨٩%)

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
٥,٦١٧	٧٦٧,٢٩٧	١٦,١٣٠,٨٧٦	٤٦٩,٩٣٠	١٧,٣٧٣,٧٢٠
-	٦٦,١٢٢	٣٩٩,٤٩٥	-	٤٦٥,٦١٧
-	١٤,٥١٦	٤٤٠,٤٥٠	٨,٣٥٤	٤٦٣,٣٢٠
٥,٦١٧	٨٤٧,٩٣٥	١٦,٩٧٠,٨٢١	٤٧٨,٢٨٤	١٨,٣٠٢,٦٥٧
-	-٨٩,٣٦٩	-٥٢٧,٧٠٢	-٩,٠١١	-٦٢٦,٠٨٢
-	-١,٨٣١	-٨٣,٨٣٦	-	-٨٥,٦٦٧
٥,٦١٧	٧٥٦,٧٣٥	١٦,٣٥٩,٢٨٣	٤٦٩,٢٧٣	١٧,٥٩٠,٩٠٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
٥,٨٠٧	٤٨٩,٠٧٢	١٢,٤٩٣,٣٠١	٢٤٥,٣٥١	١٣,٢٣٣,٥٣١
-	٧٠,٥٤٧	٤٣٩,٥٠٤	-	٥١٠,٠٥١
-	١٨,٩٧٨	٦٢٨,٤٩٧	-	٦٤٧,٤٧٥
٥,٨٠٧	٥٧٨,٥٩٧	١٣,٥٦١,٣٠٢	٢٤٥,٣٥١	١٤,٣٩١,٠٥٧
-	-٥٦,١٣٨	-٥٧٤,٢٦٧	-٢,٠٦٠	-٦٣٢,٤٦٥
-	-١,٨٣١	-١٠٩,٤٣٣	-	-١١١,٢٦٤
٥,٨٠٧	٥٢٠,٦٢٨	١٢,٨٧٧,٦٠٢	٢٤٣,٢٩١	١٣,٦٤٧,٣٢٨

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
٨,١٣١,٥٦٨	٢٩	٣٧,٢٠١,٩٨٤	٧,٦٤٢	٤٥,٣٤١,٢٢٣
٥,٤٤٥	١٤٣	٢,٩٧٨,١٥٢	٧٨٧,٤٠٦	٣,٧٧١,١٤٦
-	-	٥٤٥,٥٩٨	-	٥٤٥,٥٩٨
٨,١٣٧,٠١٣	١٧٢	٤٠,٧٢٥,٧٣٤	٧٩٥,٠٤٨	٤٩,٦٥٧,٩٦٧
-١٤٨,٩١١	-٨	-٢,٩٧١,٤٤٠	-٥٦٠,٧٨٠	-٣,٦٨١,١٣٩
-	-	-٤,٥٤٩	-	-٤,٥٤٩
٧,٩٨٨,١٠٢	١٦٤	٣٧,٧٤٩,٧٤٥	٢٣٤,٢٦٨	٤٥,٩٧٢,٢٧٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
٨,١١٦,٤٣٧	٩١	٣٣,٤٢٨,٩٢١	٤١,٠٤٢	٤١,٥٨٦,٤٩١
٩,٠٤٧	-	٢,٨١٥,٣٦٤	٣١٥,٤١٨	٣,١٣٩,٨٢٩
-	-	٥٦٠,٠٢١	-	٥٦٠,٠٢١
٨,١٢٥,٤٨٤	٩١	٣٦,٨٠٤,٣٠٦	٣٥٦,٤٦٠	٤٥,٢٨٦,٣٤١
-٧٢,٤٦١	-	-٢,٠١٠,٤٨٠	-٥٨٠,٨٣٩	-٢,١٤١,٧٨٠
-	-	-٢,٥٧٤	-	-٢,٥٧٤
٨,٠٥٣,٠٢٣	٩١	٣٤,٧٩١,٢٥٢	٢٩٧,٦٢١	٤٣,١٤١,٩٨٧

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	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٥,٦١٧	٧٦٧,٢٩٧	١٦,١٣٠,٨٧٦	٤٦٩,٩٣٠	١٧,٣٧٣,٧٢٠
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم	-	٦٦,١٢٢	٣٩٩,٤٩٥	-	٤٦٥,٦١٧
الإجمالي	٥,٦١٧	٨٣٣,٤١٩	١٦,٥٣٠,٣٧١	٤٦٩,٩٣٠	١٧,٨٣٩,٣٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٥,٨٠٧	٤٨٩,٠٧٢	١٢,٤٩٣,٣٠١	٢٤٥,٣٥١	١٣,٢٣٣,٥٣١
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم	-	٧٠,٥٤٧	٤٣٩,٥٠٤	-	٥١٠,٠٥١
الإجمالي	٥,٨٠٧	٥٥٩,٦١٩	١٢,٩٣٢,٨٠٥	٢٤٥,٣٥١	١٣,٧٤٣,٥٨٢

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٨,١٣١,٥٦٨	٢٩	٣٧,٢٠١,٩٨٤	٧,٦٤٢	٤٥,٣٤١,٢٢٣
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم	٥,٤٤٥	١٤٣	٢,٩٧٨,١٥٢	٧٨٧,٤٠٦	٣,٧٧١,١٤٦
الإجمالي	٨,١٣٧,٠١٣	١٧٢	٤٠,١٨٠,١٣٦	٧٩٥,٠٤٨	٤٩,١١٢,٣٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٨,١١٦,٤٣٧	٩١	٣٣,٤٢٨,٩٢١	٤١,٠٤٢	٤١,٥٨٦,٤٩١
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم	٩,٠٤٧	-	٢,٨١٥,٣٦٤	٣١٥,٤١٨	٣,١٣٩,٨٢٩
الإجمالي	٨,١٢٥,٤٨٤	٩١	٣٦,٢٤٤,٢٨٥	٣٥٦,٤٦٠	٤٤,٧٢٦,٣٢٠

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

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
تمويلات مضحلة بصفة منفردة	-	١٤,٥١٦	٤٤٠,٤٥٠	٨,٣٥٤	٤٦٣,٣٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
تمويلات مضحلة بصفة منفردة	-	١٨,٩٧٨	٦٢٨,٤٩٧	-	٦٤٧,٤٧٥

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
تمويلات مضحلة بصفة منفردة	-	-	٥٤٥,٥٩٨	-	٥٤٥,٥٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
تمويلات مضحلة بصفة منفردة	-	-	٥٦٠,٠٢١	-	٥٦٠,٠٢١

إدارة المخاطر المالية – تابع

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد	٣١ ديسمبر 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 ١ يناير ٢٠٢٣	٢٠٢,٣١٥	٨٢,٥٦٨	٣٤٧,٥٨٢	٦٣٢,٤٦٥	٨٢,٥٦٨	٣٤٧,٥٨٢	٤٧٠,١٥٠	٨٢٠,٢١٠
المحول من المرحلة الأولى	-٤,٨٥٩	٣,٨٥٨	١,٠٠١	-	-٤,٨٥٩	٣,٨٥٨	١,٠٠١	-
المحول من المرحلة الثانية	١٦,٤٢٦	-٣٤,٨٨١	١٨,٤٥٦	-	١٦,٤٢٦	-٣٤,٨٨١	١٨,٤٥٦	-
المحول من المرحلة الثالثة	١,٨٢٣	٤٤١	-٢,٢٦٤	-	١,٨٢٣	٤٤١	-٢,٢٦٤	-
أثر إعادة القياس	٨,٣١٨	٣٣,٩٨٦	٩٨,٣٦٠	١٤٠,٦٦٣	٨,٣١٨	٣٣,٩٨٦	٩٨,٣٦٠	١٤٠,٦٦٣
أصول مالية مشتراة خلال السنة المالية	١٨,٨٠٣	١٧,٢٢٦	٦,٥٨٧	٤٢,٦١٧	١٨,٨٠٣	١٧,٢٢٦	٦,٥٨٧	٤٢,٦١٧
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة المالية	-٧,٩٨٢	-٢١,٠٢٨	-	-٢٩,٠١٠	-٧,٩٨٢	-٢١,٠٢٨	-	-٢٩,٠١٠
المستخدم من المخصصات خلال السنة المالية	-	-	-١٦٠,٦٥٣	-١٦٠,٦٥٣	-	-	-١٦٠,٦٥٣	-١٦٠,٦٥٣
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٣٤,٨٤٢	٨٢,١٧٠	٣٠٩,٠٦٩	٦٢٦,٠٨٢	٢٠٢,٣١٥	٨٢,٥٦٨	٣٤٧,٥٨٢	٦٣٢,٤٦٥

القيمة بالآلاف جنيه مصري

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 ١ يناير ٢٠٢٣	١,٠٣٩,٩١٥	٥٤٥,٩٧٠	٥٥٥,٨٩٥	٢,١٤١,٧٨٠	١,٠٣٩,٩١٥	٥٤٥,٩٧٠	٥٥٥,٨٩٥	٢,١٤١,٧٨٠
المحول من المرحلة الأولى	-١٧,٩٠٣	١٦,٨٤٧	١,٠٥٦	-	-١٧,٩٠٣	١٦,٨٤٧	١,٠٥٦	-
المحول من المرحلة الثانية	١٥,٤٢٩	-١٦,١٨٧	٧٥٨	-	١٥,٤٢٩	-١٦,١٨٧	٧٥٨	-
المحول من المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
أثر إعادة القياس	-١٨٤,٩٣٠	٥١١,٧٥١	٦,٠٤٦	٣٣٢,٨٦٨	-١٨٤,٩٣٠	٥١١,٧٥١	٦,٠٤٦	٣٣٢,٨٦٨
أصول مالية مشتراة خلال السنة المالية	٤١٥,٠٢٠	١,١٣٨,٢٢٤	٤,٣٦٤	١,٥٥٧,٦٠٨	٤١٥,٠٢٠	١,١٣٨,٢٢٤	٤,٣٦٤	١,٥٥٧,٦٠٨
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة المالية	-٢٤٣,٥٠٤	-٥٩,٧٤٣	-	-٣٠٣,٢٤٧	-٢٤٣,٥٠٤	-٥٩,٧٤٣	-	-٣٠٣,٢٤٧
المستخدم من المخصصات خلال السنة المالية	-	-	-٤٧,٨٧٠	-٤٧,٨٧٠	-	-	-٤٧,٨٧٠	-٤٧,٨٧٠
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٠٢٤,٠٢٧	٢,١٣٦,٨٦٢	٥٢٠,٢٥٠	٣,٦٨١,١٣٩	١,٠٣٩,٩١٥	٥٤٥,٩٧٠	٥٥٥,٨٩٥	٢,١٤١,٧٨٠

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
	أذون خزانة	سندات خزانة وصكوك إسلامية	أرصدة لدى البنوك	إبنون خزانة
AAA إلى AAA-	-	-	٥٠٤,٣٠٩	-
A- إلى A+	-	-	٣١١,٦٦١	-
أقل من A-	١٦,١٥٦,٠٧١	١٧,١٧٧,٠١٨	٤٧,٧٧٣,٨٧٧	١٢,٠٩٦,٦٨٨
الإجمالي	١٦,١٥٦,٠٧١	١٧,١٧٧,٠١٨	٤٨,٥٨٩,٨٤٧	١٢,٠٩٦,٦٨٨

(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

الاجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٤٨,٥٨٩,٨٤٧	٣١٧,٨٦٥	٧١٤,١٨٤	٤٧,٥٥٧,٧٩٨	-	-	٤٧,٥٥٧,٧٩٨	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	- أدون الخزانة المصرية
٥,١٢٤,٠٦٨	-	-	٥,١٢٤,٠٦٨	-	-	٥,١٢٤,٠٦٨	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	-	-	-	- سندات الخزانة المصرية
-	-	-	-	-	-	-	- أدون الخزانة المصرية
-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات للبنوك
-	-	-	-	-	-	-	تسهيلات للعملاء
-	-	-	-	-	-	-	تمويلات لأفراد
٥,٦١٧	-	-	٥,٦١٧	٢٣٣	١,٤٧٢	٣,٩١٢	- حسابات جارية مدينة
٨٤٧,٩٣٥	-	-	٨٤٧,٩٣٥	٢٠,٤٧٤	١٠٣,٧٩١	٧٢٣,٦٧٠	- بطاقات مغطاة
١٦,٩٧٠,٨٢١	-	-	١٦,٩٧٠,٨٢١	٨٧٣,٨٦٢	٤,٠٣٧,٢٨٥	١٢,٠٥٩,٦٧٤	- تمويلات شخصية
٤٧٨,٢٨٤	-	-	٤٧٨,٢٨٤	٢,٣٥٣	٣٧,٨١١	٤٣٨,١٢٠	- تمويلات عقارية
٨,١٣٧,٠١٣	-	-	٨,١٣٧,٠١٣	٦٩	٨٥٥,٧٩٧	٧,٢٨١,١٤٧	تمويلات لمؤسسات
١٧٢	-	-	١٧٢	-	-	١٧٢	- حسابات جارية مدينة
٤٠,٧٢٥,٧٣٤	-	-	٤٠,٧٢٥,٧٣٤	٣٠٣,٧٤٣	٥,٠٦٣,٨٦١	٣٥,٣٥٨,١٣٠	- بطاقات مغطاة
٧٩٥,٠٤٨	-	-	٧٩٥,٠٤٨	-	-	٧٩٥,٠٤٨	- تمويلات مباشرة
-٤,٣٠٧,٢٢١	-	-	-٤,٣٠٧,٢٢١	-٢٤,١٥٢	-٢٧٨,٨٢٠	-٤,٠٠٤,٢٤٩	- تمويلات مشتركة
-٩٠,٢١٦	-	-	-٩٠,٢١٦	-١,٩٠٧	-١٣,٥٣٦	-٧٤,٧٧٣	يخصم مخصص خسائر الائتمان
١٤٥,٤٨٦,١٢٣	٣١٧,٨٦٥	٧١٤,١٨٤	١٤٤,٤٥٤,٠٧٤	١,١٧٤,٦٧٥	٩,٨٠٧,٦٦١	١٣٣,٤٧١,٧٣٨	يخصم العوائد المجنية
١٠١,٧٠٢,٦٧٦	٣٥٠,٥٤١	٥٥١,٠١٦	١٠٠,٨٠١,١١٩	١,٠٤١,١٦٨	٣,٧١٧,٠٨٣	٩٦,٠٤٢,٨٦٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
							الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إدارة المخاطر المالية – تابع

(ب) قطاعات النشاط

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري							
مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	خدمات	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
٤٨,٥٨٩,٨٤٧	-	-	-	-	-	-	٤٨,٥٨٩,٨٤٧
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 العملاء							
تمويلات لأفراد							
-	-	-	-	-	٥,٦١٧	-	٥,٦١٧
-	-	-	-	-	٨٤٧,٩٣٥	-	٨٤٧,٩٣٥
-	-	-	-	-	١٦,٩٧٠,٨٢١	-	١٦,٩٧٠,٨٢١
-	-	-	-	-	٤٧٨,٢٨٤	-	٤٧٨,٢٨٤
تمويلات لمؤسسات							
٩٣,٢٦٠	٣,١١٨,١٦١	٧٨٧,٣٦٩	٣٦٨,٠٣٠	٣,٧٧٠,١٢٦	-	٦٧	٨,١٣٧,٠١٣
-	١٣	١٦	٩١	-	-	٥٢	١٧٢
٤١٨,١٩٧	١٥,٨٣٩,٤٨٥	١٠,٩٦١,٣٦٠	٤,٠٥٩,٢٩٤	٨,٥٥٠,٤٦٨	-	٨٩٦,٩٣٠	٤٠,٧٢٥,٧٣٤
-	٧٩٥,٠٤٨	-	-	-	-	-	٧٩٥,٠٤٨
-٨,٢٦٤	-٢,٥٤٩,١٦٣	-٤٦٤,٥٧٢	-١٤٥,٦٩٦	-٥٠٤,١١٦	-٦٢٦,٠٨٢	-٩,٣٢٨	-٤,٣٠٧,٢٢١
-	-٨	-٢,٩٦٥	-١,٥٧٦	-	-٨٥,٦٦٧	-	-٩٠,٢١٦
٤٩,٠٩٣,٠٤٠	١٧,٢٠٣,٥٣٦	١١,٢٨١,٢٠٨	٤,٢٨٠,١٤٣	٤٥,١٤٩,٥٦٧	١٧,٥٩٠,٩٠٨	٨٨٧,٧٢١	١٤٥,٤٨٦,١٢٣
١٤,٤٢٣,٩٣٧	١٧,٥٩٩,٥٥١	١٠,٠٦٤,٨٧٣	٤,٦٤٩,٣٠٦	٤٠,٨٩٨,٠٨٩	١٣,٦٤٧,٣٢٨	٤١٩,٥٩٢	١٠١,٧٠٢,٦٧٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							

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. ويتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق إلى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر 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 و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة دارة مخاطر السوق بالبنك.
- القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.
- ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.
- وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر 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 و غير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية 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

إدارة المخاطر المالية – تابع

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

■ اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	% ١٠	أقصى خسارة متوقعة
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	-	-١٠,١١١	
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣					-١٠١,٠٠٤
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					-٧,٥٢٣

٢/٢/٤ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ين ياباني	القيمة بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي
<u>الأصول المالية</u>							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٩,٧٧١,٧٣٢	١٧٨,٣٦٥	١,١٠١	٢٤,٩٨٥	-	٩,١٩٢	٩,٩٨٥,٣٧٥
أرصدة لدى البنوك	٣١,٨٤٤,٨٢١	١٥,١٤٢,٥٩٧	٣١١,٨٧٠	١,١٨٧,٠٨٢	-	١٠٣,٤٧٧	٤٨,٥٨٩,٨٤٧
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٥٠,١٠٠,٨٧٨	١١,٩٦١,٨٥٥	٤٩,٨٤٧	١,٤٥٠,٦٠٧	-	-	٦٣,٥٦٣,١٨٧
عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد	٣٤	-	-	-	-	-	٣٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١,٤٠٩,٩٠٩	٢٨٣,٥٥٩	-	٣,٣٧٥	-	-	١١,٦٩٦,٨٤٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٥,٨٥٥,٤٥٤	٥,٩٠٢,٤٩٢	-	١٧٥,١٧٥	-	-	٢١,٩٣٣,١٢١
أصول مالية أخرى	١,٨١٨,٢٧١	٣٧٣,٥٣١	٣٠٨	١٠,٣٥٠	-	٥١	٢,٢٠٢,٥١١
إجمالي الأصول المالية	١٢٠,٨٠١,٠٩٩	٣٣,٨٤٢,٣٩٩	٣٦٣,١٢٦	٢,٨٥١,٥٧٤	-	١١٢,٧٢٠	١٥٧,٩٧٠,٩١٨
إجمالي الأصول والبذائل الإسلامية للمشتقات المالية المتعلقة بالعملة	١٢٠,٨٠١,٠٩٩	٣٣,٨٤٢,٣٩٩	٣٦٣,١٢٦	٢,٨٥١,٥٧٤	-	١١٢,٧٢٠	١٥٧,٩٧٠,٩١٨
<u>الالتزامات المالية</u>							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,٠٠٠	٦,٣٨٨,٢٩٢	-	٤٣,٦٥٥	٢,٣٠٧	٣٤,٥٨٨	٦,٤٧٨,٨٤٢
ودائع العملاء	١٠٢,١٦٨,٥١٥	٢١,٢٧٥,٤١٢	٣٥٧,١٠١	٢,٧٩٤,٤٦٢	٢,٧٤٣	٥٢٩,٢٧٠	١٢٧,١٢٧,٥٠٣
عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد	٣,٤٥٠	-	-	-	-	-	٣,٤٥٠
تمويلات مساندة	-	٣,٥٢٤,٠٦٥	-	-	-	-	٣,٥٢٤,٠٦٥
التزامات مالية أخرى	٣٠٠,٨٧١	١٠٦,٨٥٥	١,٠٢٤	١,٧٣٢	-	٤١	٤١٠,٥٢٣
إجمالي الالتزامات المالية	١٠٢,٤٨٢,٨٣٦	٣١,٢٩٤,٦٢٤	٣٥٨,١٢٥	٢,٨٣٩,٨٤٩	٥,٠٥٠	٥٦٣,٨٩٩	١٣٧,٥٤٤,٣٨٣
صافي المركز المالي	١٨,٣١٨,٢٦٣	٢,٥٤٧,٧٧٥	٥,٠٠١	١١,٧٢٥	-٥,٠٥٠	-٤٥١,١٧٩	٢٠,٤٢٦,٥٣٥
<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٢</u>							
إجمالي الأصول المالية	٩١,٥٧٦,٦٩٧	١٩,٩٧٨,١٩٢	٨٤,٤٦٤	١,٧٩٨,٥٥٦	٦,٥٨٠	٢١٨,٠١٨	١١٣,٦٦٢,٥٠٧
إجمالي الالتزامات المالية	٨٠,٧١٦,٨٥٠	١٦,٨٤١,٢٤٦	٨٣,٠١٣	١,٨١٥,٥٩٥	٤,٢٦٦	٥٦٧,٩٢٠	١٠٠,٠٢٨,٨٩٠
صافي المركز المالي	١٠,٨٥٩,٨٤٧	٣,١٣٦,٩٤٦	١,٤٥١	-١٧,٠٣٩	٢,٣١٤	-٣٤٩,٩٠٢	١٣,٦٣٣,٦١٧

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

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

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إدارة المخاطر المالية – تابع
٤/٢/٤ خطر سعر العائد

ويلخص 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 بالآلاف جنيه مصرى
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							
-	-	-	-	-	١٢,٣٢٢,٨٣٩	١٢,٣٢٢,٨٣٩	نقدية وأرصدة لدى البنوك و البنك المركزى
٤٦,١٤٢,٢٣٦	-	-	-	-	١٢٣,٣٩٠	٤٦,٢٦٥,٦٢٦	أرصدة لدى البنوك
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
٣٦,٩٥٩,٦٥٥	٨,٥٦٣,٧٨٠	٦,٤٢٨,٦٢١	٩,٨٢٣,٤٥٢	٧٣٥,٢٧٦	١,٠٥٢,٤٠٥	٦٣,٥٦٣,١٨٩	تمويلات وتسهيلات
-	-	-	٧١٣,٤٨٠	-	-	٧١٣,٤٨٠	استثمارات مالية أخرى
-	-	-	-	-	٤,٩٥٤,٣١١	٤,٩٥٤,٣١١	أصول مالية أخرى
٩٤,٣١٥,١٣١	١٢,٨٩٥,١٠٤	١٢,٨١٧,٠٩١	٢٠,٠٦٥,١٩١	٣,٩٦١,٢٣٢	١٨,٤٥٢,٩٤٥	١٦٢,٥٠٦,٦٩٤	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	٢٩,٢٩٦,١٢٨	٤٨,٤٣٠,٠٥٦	-	١٢٧,٦١٦,٣٠٢	ودائع للعملاء
-	-	-	-	-	٢٤,٨٨٧,٤٨٥	٢٤,٨٨٧,٤٨٥	التزامات مالية أخرى
٢٨,٧٥٦,٣١٨	١٢,١٨٢,٧٥١	١٥,٤٢٩,٨٩١	٣١,٥٩٦,٧٤١	٤٩,٦٥٣,٥٠٨	٢٤,٨٨٧,٤٨٥	١٦٢,٥٠٦,٦٩٤	إجمالي الالتزامات المالية
٦٥,٥٥٨,٨١٣	٧١٢,٣٥٣	-٢,٦١٢,٨٠٠	-١١,٥٣١,٥٥٠	-٤٥,٦٩٢,٢٧٦	-٦,٤٣٤,٥٤٠	-	فجوة إعادة تسعير العائد
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
٥١,٥٩٢,١٩٩	١٢,٥٠٥,٣٧٨	١٢,٩٩٣,٣٢٨	١٧,٤٣٩,١٦٨	٧,٦١٤,٤٣٦	١٤,٩٥٣,١١٧	١١٧,٠٩٧,٦٢٦	إجمالي الأصول المالية
١٩,٥٨٩,٥١٤	٩,٣٧٨,٥٢٧	١٢,٩٠٣,٤٨٦	١٩,٢٣٦,٧٧٣	٣٦,٧١٤,٧٣٨	١٩,٢٧٤,٥٨٨	١١٧,٠٩٧,٦٢٦	إجمالي الالتزامات المالية
٣٢,٠٠٢,٦٨٥	٣,١٢٦,٨٥١	٨٩,٨٤٢	-١,٧٩٧,٦٠٥	-٢٩,١٠٠,٣٠٢	-٤,٣٢١,٤٧١	-	فجوة إعادة تسعير العائد

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

حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد

القيمة بالآلاف جنيه مصري			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
أقل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
						حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد
١٦٩,٥٧٥	٣٢٧,٨٦٤	٢٤١,٢٣٤	٤٠٧,٠٨٦	٨٣٣,١٢٦	٥٧٤,٥٧٤	- زيادة أو انخفاض ٢٠٠ نقطة أساس
١٦٩,٥٧٥	٣٢٧,٨٦٤	٢٤١,٢٣٤	٤٠٧,٠٨٦	٨٣٣,١٢٦	٥٧٤,٥٧٤	إجمالي القيمة عند الخطر
						حساسية حقوق الملكية لتغيرات أسعار العائد
٢٨,٨٨٨	١٧٤,٩٨٤	٩٠,٨٣٨	٢٢٥,١٠٨	٤٧٤,٥٣٥	٣٤١,٨٤١	- زيادة أو انخفاض ٢٠٠ نقطة أساس
٢٨,٨٨٨	١٧٤,٩٨٤	٩٠,٨٣٨	٢٢٥,١٠٨	٤٧٤,٥٣٥	٣٤١,٨٤١	إجمالي القيمة عند الخطر

■ تؤثر تغيرات أسعار العائد على حقوق الملكية بالطرق التالية:

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

٣/٤ خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها. ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء 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 إدارة الأصول 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.

إدارة المخاطر المالية – تابع
٣/٤ خطر السيولة – تابع

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

٣١ ديسمبر 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	القيمة بالآلاف جنيه مصري
الإجمالي					
الأصول المالية					
٨٠٠,٨٠٤	-	-	٩,١٨٥,٣٩٤	-	٩,٩٨٦,١٩٨
٤٦,٧٤٦,٢٧٨	٢,٥٨٨,٧٢٠	-	١,١٦٢	-	٤٩,٣٣٦,١٦٠
١١,١٩١,٢٧٣	٣,٤٢٥,٠٥١	١,٨٨٤,٣١٥	-	-	١٦,٥٠٠,٦٣٩
٩,٤٦٦,٥١٢	١٦,١١٩,١١٦	٢٩,٢٤٦,٠١٠	١٧,٣٩٦,٧٢٣	٨,٤١٠,٤٥٥	٨٠,٦٣٨,٨١٦
تمويلات وتسهيلات للعملاء					
استثمارات مالية :					
٦٠١,٥٢٢	-	-	٢٩٦,٨٧٥	-	٨٩٨,٣٩٧
٢٣,٠٢٨,٤٤٦	-	-	-	-	٢٣,٠٢٨,٤٤٦
-	-	-	-	٤١٦,٦٠٥	٤١٦,٦٠٥
-	-	-	-	٢,٧٤٧,٧٢٤	٢,٧٤٧,٧٢٤
٩١,٨٣٤,٨٣٥	٢٢,١٣٢,٨٨٧	٣١,١٣٠,٣٢٥	٢٦,٨٨٠,١٥٤	١١,٥٧٤,٧٨٤	١٨٣,٥٥٢,٩٨٥
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى					
الالتزامات المالية					
٦,٢١٥,٧٥٧	-	-	-	-	٦,٢١٥,٧٥٧
٢٧,٤٦٩,٩٤٠	١٠,٧٤٤,٥٢٤	١٦,٣٤٠,١٣٥	٩٢,٦١١,٢٣١	٥٠٨,٨٧٢	١٤٧,٦٧٤,٧٠٢
-	-	١٤٨,١٣٦	١,٢٢٢,٦٥٦	٣,٠١١,٧٥٨	٤,٣٨٢,٥٥٠
٩٣٦,٢٠٢	-	-	-	٢٦,٧٢٤,٣٥٩	٢٧,٦٦٠,٥٦١
٣٤,٦٢١,٨٩٩	١٠,٧٤٤,٥٢٤	١٦,٤٨٨,٢٧١	٩٣,٨٣٣,٨٨٧	٣٠,٢٤٤,٩٨٩	١٨٥,٩٣٣,٥٧٠
٥٧,٢١٢,٩٣٦	١١,٣٨٨,٣٦٣	١٤,٦٤٢,٠٥٤	٦٦,٩٥٣,٧٣٣	١٨,٦٧٠,٢٠٥	٢,٣٨٠,٥٨٥
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى					
الفجوة الجارية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢					
٥٢,٩٦١,٨١٩	١٩,٠٥٧,٧١٧	٢٨,٣٥٧,٠٢٨	٢١,٨٦١,٩٢٣	٧,١١٤,٨٥٢	١٢٩,٣٥٣,٣٣٩
٢٤,٣٦٣,١٤٤	٨,٢٧٧,٥٢٠	١٣,٥٢٣,٨٥١	٦١,٢٢٠,٣٧٣	٢٠,٣٤٩,٦٦٨	١٢٧,٧٣٤,٥٥٦
٢٨,٥٩٨,٦٧٥	١٠,٧٨٠,١٩٧	١٤,٨٣٣,١٧٧	٣٩,٣٥٨,٤٥١	١٣,٢٣٤,٨١٦	١,٦١٨,٧٨٢
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى					
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى					
الفجوة الجارية					

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 القاعدة الرأسمالية وبين إجمالي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والتشغيل وقيمة التجاوز لأكثر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة وقيمة التجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول تعادل أو تزيد عن ١٠٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة، والأرباح المحتجزة والاحتياطي 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).

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إدارة المخاطر المالية – تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	طبقاً لـ
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
		رأس المال الأساسي المستمر
٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٢١,٨٣٦	٥٣٢,٣٥٨	الاحتياطات
٨٣,٨٦٦	١٧٨,٠٣٦	إحتياطي القيمة العادلة
٤,٢٩٥,٣٩٤	٨,٥٦٧,٦٠٣	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
-١١٠,٥٦٣	-١٦٣,٥٤٥	يُخصم: استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين
-١٢٦,٧٧٦	-١٦٣,٢٥٣	(أسهم وصناديق استثمار)
-٢٠,٩٣٧	-٣٨,٨٣٢	الضريبة المؤجلة
		أصول غير ملموسة
٨,٥٤٢,٨٢٠	١٣,٩١٢,٣٦٧	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
		رأس المال الأساسي الإضافي
٣٥,٧٨٠	٣٠,٤٣٥	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٣٥,٧٨٠	٣٠,٤٣٥	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٨,٥٧٨,٦٠٠	١٣,٩٤٢,٨٠٢	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (رأس المال الأساسي)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
		ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات
٨٦٣,٦٣٩	١,١٠٤,٨٠٨	الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage 1)
١,٣٨٢,١٠٥	٢,٨٥٩,٨٦٣	التمويلات المساندة
٥٨,٨٨٢	٤٦,٥٢٨	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
١١,٣٨٣	١٤,٣٨٦	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٢,٣١٦,٠٠٩	٤,٠٢٥,٥٨٥	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٠,٨٩٤,٦٠٩	١٧,٩٦٨,٣٨٧	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
		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	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
%١١,٣٠	%١٣,٩٥	معيار كفاية رأس المال
%١٤,٣٥	%١٧,٩٨	

■ 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.

إدارة المخاطر المالية – تابع

٥/٤ نسبة الرافعة المالية

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

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

مكونات النسبة:

مكونات البسط

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

مكونات المقام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إدارة المخاطر المالية - تابع
ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	
٨,٥٧٨,٦٠٠	١٣,٩٤٢,٨٠٢	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
١١,٦٧٤,٣٣٧	١٢,٣٢٤,٨٢٧	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى
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 فى شركات تابعه وشقيقة
٥٧,٦٧٠,٨٥٢	٦٥,٠٠٧,٧٥٤	إجمالى 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	١٦٤,٣٨٨,٤٨٩	أجمالى تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
١٠,٢٣٦	٣٣	تكلفة الإحلال
١٠,٨٣٤	٧,٠١٦	القيمة المستقبلية المتوقعة
٢١,٠٧٠	٧,٠٥٠	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	١٦٤,٣٩٧,٤٩٣	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات البدائل الإسلامية للمشتقات 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	١٤,٠٤٢,١٥٠	إجمالى 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	إجمالى الارتباطات
١٥,٧٠٨,٨٦٣	١٨,٥٧٩,٨٦١	أجمالى التعرضات خارج الميزانية
١٣٣,٥٦٠,٠٥٧	١٨٢,٩٧٧,٣٥٤	إجمالى 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 جوهرية في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

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

٦- التحليل القطاعي

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية 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 والبطاقات المغطاة 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	١,٤٧٧,٠١١	١٠,٤٧٦,٤٨٩	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	٧٦٠,٧٦٢	٦,٣١٥,٥١٣	صافي أرباح السنة المالية قبل الضرائب
-٤١٤,٨٧٨	-٧٨٠,١٢٤	-٣٧٩,١٦٨	-٢٥٠,٧٦٥	-١,٨٢٤,٩٣٥	الضريبة
١,٤٢٨,٨٨٣	١,٣٣٤,٤٩١	١,٢١٧,٢٠٧	٥٠٩,٩٩٧	٤,٤٩٠,٥٧٨	صافي أرباح السنة المالية
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٤٣,١٩٣,٧٩٢	٨١,٩٢٢,٩٣٦	٢٠,٣٦٩,٣٩٥	-	١٤٥,٤٨٦,١٢٣	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	١٥,١٦٠,٤٦٥	١٥,١٦٠,٤٦٥	أصول غير مصنفة
٤٣,١٩٣,٧٩٢	٨١,٩٢٢,٩٣٦	٢٠,٣٦٩,٣٩٥	١٥,١٦٠,٤٦٥	١٦٠,٦٤٦,٥٨٨	إجمالي الأصول
٦٦,٦٢٢,١٥٠	١٠,٤٥٨,٧٨٦	٦٠,٥٣٨,١٤٣	-	١٣٧,٦١٩,٠٧٩	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٩,٠٩٧,٨٥٦	٩,٠٩٧,٨٥٦	التزامات غير مصنفة
٦٦,٦٢٢,١٥٠	١٠,٤٥٨,٧٨٦	٦٠,٥٣٨,١٤٣	٩,٠٩٧,٨٥٦	١٤٦,٧١٦,٩٣٥	إجمالي الالتزامات

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	٣٦٩,٣٧٨	٦,٠٣٠,٠٩٧	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	٣٢٣,٧٦٥	٣,٢١٨,٦٥٢	صافي أرباح السنة المالية قبل الضرائب
-٣٠٧,٩٦٧	-٧٦١,٠٧٠	-٢٢٧,٩٢٤	٢٠٤,٠٣٧	-١,٠٩٢,٩٢٤	الضريبة
١,٠٥٢,٣٦٥	٥١٤,٠١٩	٦٧٩,٠٧٢	-١١٩,٧٢٨	٢,١٢٥,٧٢٨	صافي أرباح السنة المالية
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٤١,٩٧٥,٥٧١	٤٤,٧٤٥,٤٠٦	١٦,٥٧٨,٤٤٧	-	١٠٣,٢٩٩,٤٢٤	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	١٢,٢١٧,٤١٤	١٢,٢١٧,٤١٤	أصول غير مصنفة
٤١,٩٧٥,٥٧١	٤٤,٧٤٥,٤٠٦	١٦,٥٧٨,٤٤٧	١٢,٢١٧,٤١٤	١١٥,٥١٦,٨٣٨	إجمالي الأصول
٤٢,٠٩٦,٨٥٤	٢,٧٣٢,٤٠٧	٥٣,٩٥٩,٣٤١	-	٩٨,٧٨٨,٦٠٢	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٨,١٠٥,١٦٨	٨,١٠٥,١٦٨	التزامات غير مصنفة
٤٢,٠٩٦,٨٥٤	٢,٧٣٢,٤٠٧	٥٣,٩٥٩,٣٤١	٨,١٠٥,١٦٨	١٠٦,٨٩٣,٧٧٠	إجمالي الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المربحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات : - للعملاء
٦,٥٠٩,٠٢٧	١٠,٥٦٦,٧٩٧	
٦,٥٠٩,٠٢٧	١٠,٥٦٦,٧٩٧	الاجمالي
-	١٥,١٧٣	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة و مقيمة من خلال الدخل الشامل *
٤,٣٣٠,٤١٩	٨,٥٩٩,٦٨٩	ودائع وحسابات جارية *
١٠,٨٣٩,٤٤٦	١٩,١٨١,٦٥٩	الاجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - للبنوك - للعملاء تمويلات أخرى تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
-١٦٠,٨٩٦	-١٨٣,٨٧٩	
-٥,٧٩٩,٢٣١	-٩,٩١١,٩٩٦	
-١٤٤,٧٢٨	-٢٩٨,٩٩٧	
-٢,١٨٠	-١,٠٤٤	
-٦,١٠٧,٠٣٥	-١٠,٣٩٥,٩١٦	الاجمالي
٤,٧٣٢,٤١١	٨,٧٨٥,٧٤٣	صافي الدخل من العائد

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

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 مربحة سلع دولية 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 الخزانة لصالح الموكل وبالتالي كما ذكر يكون عائد المصرف هو ربح مربحة السلع الدولية وعوائد الاذون والسندات لصالح البنك المحلي المتعاقد معه.

٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
		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
٤٤٤,٤١٧	٦٧٥,٧٧٦	أتعاب أخرى
١,٢٥٤,٠٦٩	١,٩٠١,٠٦٥	الإجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
-١٨٥	-٥١٢	أتعاب سمسة مدفوعة
-٢٧,٣٢٢	-٣١,٣٣٤	عمولات بنكية متنوعة
-١٥٢,٤١٥	-٢٧٣,٠٣٩	عمولات البطاقات المتنوعة
-٥٨,١٥٣	-٨٣,٢٤٤	اتعاب و عمولات أخرى مدفوعة
-٢٣٨,٠٧٥	-٣٨٨,١٢٩	الإجمالي
١,٠١٥,٩٩٤	١,٥١٢,٩٣٦	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

٩- توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
٢,٣٢٢	٤,٢٤٧	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٨٨	-	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيفة
٢,٨١٠	٤,٢٤٧	الإجمالي

١٠- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي :
١٤٤,٢١٨	٢٥٨,٥٣٢	أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية
١٢,٩٥٣	٣٤	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة إسلامية
-٢,٥٠٧	-٣,٤٥٠	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية
-	٣,٤٧٨	أرباح (خسائر) تقييم عقود خيار عملات
١٥٤,٦٦٤	٢٥٨,٥٩٤	الإجمالي

١١- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
-٦٩٤,٤٧٣	-٨٣٧,١٠٧	أجور ومرتبات ومزايا عينية
-٤٠,٩٨٥	-٤٩,٩٣٥	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
-٢٣,٧٤٠	-٢٨,٤١٩	نظم الاشتراكات المحددة
-٧٤,٨٧٤	-١٠٩,٤١١	نظم المزايا المحددة
-٩٨,٥٦٥	-٨٩,٣٦٠	إهلاك واستهلاك
-٥٣٢,٢٦٥	-٧٠٣,٦٦٧	مصروفات إدارية أخرى
-١,٤٦٤,٩٠٢	-١,٨١٧,٨٩٩	الاجمالي

١٢- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
		أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٥٧٢,٤٣٣	-١٠١,٦١٨	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
١١,٤٣٧	٢٥,٦١١	أرباح بيع أصول ثابتة
٦٨٥	٤١,٥٥٦	تكلفة برامج
-١١٥,٦٩٨	-٢٢١,٥١٧	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-١١٧,٧٢١	-١٣٦,٠٥١	أرباح (خسائر) اضمحلال أصول ألت ملكيتها للمصرف
٢٠,٠٠٠	-	(عبء) رد اضمحلال أصول أخرى
-٤٥٤	-٤,٢٩٥	(عبء) رد مخصصات الأخرى
-٧١٨,٤٩٨	-٢٥٢,١٢٢	إيرادات (مصروفات) أخرى
-٧٩,٥٣١	-١٤٤,٢٧٥	الاجمالي
-٤٢٧,٣٤٧	-٧٩٢,٧١١	

١٣- خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
-٨٠٠,٠٣٠	-١,٥٧٧,٤٨٩	تمويلات وتسهيلات للعملاء
-١,٣٣٩	-١١,٣٢٦	أرصدة لدى البنوك
-	-٤,١٩٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-٤٣,٦٧٥	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-٨٠١,٣٦٩	-١,٦٣٦,٦٨٩	الاجمالي

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-١,١٦٥,٧٣١	-١,٨٨٨,٨١١	الضريبة الجارية
٧٢,٨٠٧	٦٣,٨٧٦	الضريبة المؤجلة
-١,٠٩٢,٩٢٤	-١,٨٢٤,٩٣٥	الإجمالي

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

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٢١٨,٦٥٢	٦,٣١٥,٥١٣	صافي أرباح الفترة المالية قبل الضرائب
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة الساري
٧٢٤,١٩٧	١,٤٢٠,٩٩٠	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
		<u>الأثر الضريبي لكل من:</u>
-٨٢٤,٠٨٨	-٩٣٣,٤٢٩	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٤٧٦,٨٦٠	٥٧٦,٨٤٨	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
٧١٥,٩٥٥	٧٦٠,٥٢٦	ضرائب أذون وسندات خزانة وتوزيعات أرباح
١,٠٩٢,٩٢٤	١,٨٢٤,٩٣٥	مصروفات ضرائب الدخل طبقاً للسعر الفعلي للضريبة
%٣٣,٩٦	%٢٨,٩٠	السعر الفعلي للضريبة

١٥- نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,١٢٥,٧٢٨	٤,٤٩٠,٥٧٨	صافي أرباح السنة المالية
-٢٥,٩٤٠	-٤٤,٨٤٨	صندوق تطوير الجهاز المصرفي
-٢٥٩,٣٩٥	-٤٤٨,٤٨٢	حصة العاملين في الأرباح
-١٧,٨٠٣	-٣٥,١٩٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٨٢٢,٥٩٠	٣,٩٦٢,٠٥٨	حصة المساهمين في الأرباح
٢٤٥,٤٧٩	٤٥٧,٢٦٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة المالية
٧,٤٣	٨,٦٧	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة المالية

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٩٥,٠٥٩	٨٠٠,٨٠٤	نقدية
٩,٣٣١,٨٧٢	٩,١٨٤,٥٧١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩,٩٢٦,٩٣١	٩,٩٨٥,٣٧٥	الإجمالي
٩,٩٢٦,٩٣١	٩,٩٨٥,٣٧٥	أرصدة بدون عائد
٩,٩٢٦,٩٣١	٩,٩٨٥,٣٧٥	الإجمالي

١٧-أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٣,٦٨٠	١٢٣,٣٩٠	حسابات جارية
١٤,٠١٥,٢١٢	٤٨,٤٧٩,٧٠٠	ودائع لدى البنوك
٣٢,٧٩٥,١٧٢	٣٧,٠٤٧,٧٦٤	مراجعات مستحقة من بنوك محلية *
-٣٢,٧٩٥,١٧٢	-٣٧,٠٤٧,٧٦٤	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
١٤,٢٠٨,٨٩٢	٤٨,٦٠٣,٠٩٠	
-١,٥٥٨	-١٣,٢٤٣	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٤,٢٠٧,٣٣٤	٤٨,٥٨٩,٨٤٧	الإجمالي
١,٧٤٧,٣٩٥	٢,٣٣٩,٤٤٩	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١١,٥٥٩,٤٧٥	٤٥,٢٣١,١٩٧	بنوك محلية
٣٢,٧٩٥,١٧٢	٣٧,٠٤٧,٧٦٤	مراجعات مستحقة من بنوك محلية *
-٣٢,٧٩٥,١٧٢	-٣٧,٠٤٧,٧٦٤	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٩٠٢,٠٢٢	١,٠٣٢,٤٤٤	بنوك خارجية
-١,٥٥٨	-١٣,٢٤٣	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٤,٢٠٧,٣٣٤	٤٨,٥٨٩,٨٤٧	الإجمالي
١٩٣,٦٨٠	١٢٣,٣٩٠	أرصدة بدون عائد
١٢,٢٦٧,٨١٧	٤٦,١٤٢,٢٣٦	أرصدة ذات عائد متغير
١,٧٤٧,٣٩٥	٢,٣٣٧,٤٦٤	أرصدة ذات عائد ثابت
-١,٥٥٨	-١٣,٢٤٣	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٤,٢٠٧,٣٣٤	٤٨,٥٨٩,٨٤٧	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
١٢٨	١,٥٥٨	الرصيد في أول السنة المالية
١,٣٣٩	١١,٣٢٦	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية
٩١	٣٥٩	فرق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٥٨	١٣,٢٤٣	الإجمالي

*تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٣٧,٠٤٧,٧٦٤ ألف جنيه مصري يمثل مراجعات 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 الهيكلية حيث يستثمر من خلالها مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر فوائضه من السيولة في ابرام عملية مزاولة سلع دولية 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 الخزانة لصالح الموكل وبالتالي كما ذكر يكون عائد المصرف هو ربح مزاولة السلع الدولية وفوائد الاذون والسندات لصالح البنك المحلي المتعاقد معه.

١٨-تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	
		أفراد:
٥,٨٠٧	٥,٦١٧	حسابات جارية مدينة
٥٧٨,٥٩٧	٨٤٧,٩٣٥	بطاقات مغطاة
١٣,٥٦١,٣٠٢	١٦,٩٧٠,٨٢١	تمويلات شخصية
٢٤٥,٣٥١	٤٧٨,٢٨٤	تمويلات عقارية
١٤,٣٩١,٠٥٧	١٨,٣٠٢,٦٥٧	الإجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويل الصغير للأشطة الاقتصادية
٨,١٢٥,٤٨٤	٨,١٣٧,٠١٣	حسابات جارية مدينة
٣٦,٨٠٤,٣٠٦	٤٠,٧٢٥,٧٣٤	تمويلات مباشرة
٣٥٦,٤٦٠	٧٩٥,٠٤٨	تمويلات مشتركة
٩١	١٧٢	بطاقات مغطاة
٤٥,٢٨٦,٣٤١	٤٩,٦٥٧,٩٦٧	الإجمالي
٥٩,٦٧٧,٣٩٨	٦٧,٩٦٠,٦٢٤	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-٢,٧٧٤,٢٤٥	-٤,٣٠٧,٢٢١	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-١١٣,٨٣٨	-٩٠,٢١٦	العوائد المجنبه
-٢,٨٨٨,٠٨٣	-٤,٣٩٧,٤٣٧	الإجمالي
٥٦,٧٨٩,٣١٥	٦٣,٥٦٣,١٨٧	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالى:
١٤,٦٥٩	١٦,٣٠٥	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٥٦,٧٧٤,٦٥٦	٦٣,٥٤٦,٨٨٢	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٥٦,٧٨٩,٣١٥	٦٣,٥٦٣,١٨٧	الصافي
٣٧,٤١٦,٣٧٥	٤٠,٨٨٤,٦٤٨	أرصدة ذات عائد متغير
١٩,٣٧٢,٩٤٠	٢٢,٦٧٨,٥٣٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٦,٧٨٩,٣١٥	٦٣,٥٦٣,١٨٧	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات والتسهيلات للعملاء :
٢,٢٤٢,٧٩٨	٢,٧٧٤,٢٤٥	الرصيد في أول السنة المالية
٨٠٠,٠٣٠	١,٥٧٧,٤٨٩	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية
٣١,١٥٨	٣٠,٨٣١	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٤٧٩,٥٩٧	-٢٠٨,٥٢٣	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
١٧٩,٨٥٦	١٣٣,١٧٩	فرق ترجمة عملات أجنبية
٢,٧٧٤,٢٤٥	٤,٣٠٧,٢٢١	الإجمالي

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
.	٥٦,١٣٨	٥٧٤,٢٦٧	٢,٠٦٠	٦٣٢,٤٦٥	الرصيد في أول السنة المالية
.	٣٧,٤١٦	٨٣,٧٨٤	٦,٩٥١	١٢٨,١٥١	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية
.	١٣,٨٨١	١٢,٢٣٨	-	٢٦,١١٩	مخصصات من تمويلات سبق إعدامها
.	-١٨,٠٦٦	-١٤٢,٥٨٧	-	-١٦٠,٦٥٣	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
.	٨٩,٣٦٩	٥٢٧,٧٠٢	٩,٠١١	٦٢٦,٠٨٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	بطاقات مغطاة	الإجمالي	
٧٢,٤٦١	٢,٠١٠,٤٨٠	٥٨,٨٣٩	-	٢,١٤١,٧٨٠	الرصيد في أول السنة المالية
٧٦,٤٥٠	٨٧٠,٩٣٩	٥٠١,٩٤١	٨	١,٤٤٩,٣٣٨	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية
.	٤,٧١٢	-	-	٤,٧١٢	مخصصات من تمويلات سبق إعدامها
.	-٤٧,٨٧٠	-	-	-٤٧,٨٧٠	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
.	١٣٣,١٧٩	-	-	١٣٣,١٧٩	فروق ترجمة صلات أجنبية
١٤٨,٩١١	٢,٩٧١,٤٤٠	٥٦٠,٧٨٠	٨	٣,٦٨١,١٣٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
.	٥٤,٩٤٨	٥١٦,٣٩٩	١٣٢	٥٧١,٤٧٩	الرصيد في أول السنة المالية
.	١٠,٥٠١	٢١٩,٤٠٤	١,٩٢٨	٢٣١,٨٣٣	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية
.	١٤,٤٣١	٨٨١	-	١٥,٣١٢	مخصصات من تمويلات سبق إعدامها
.	-٢٣,٧٤٢	-١٦٢,٤١٧	-	-١٨٦,١٥٩	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
.	٥٦,١٣٨	٥٧٤,٢٦٧	٢,٠٦٠	٦٣٢,٤٦٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	بطاقات مغطاة	الإجمالي	
٥٤,٥٩٧	١,٥٨٥,٨٨٢	٣٠,٨٤٠	-	١,٦٧١,٣١٩	الرصيد في أول السنة المالية
١٧,٨٦٤	٥٢٢,٣٣٥	٢٧,٩٩٩	-	٥٦٨,١٩٨	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية
.	١٥,٨٤٦	-	-	١٥,٨٤٦	مخصصات من تمويلات سبق إعدامها
.	-٢٩٣,٤٣٩	-	-	-٢٩٣,٤٣٩	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
.	١٧٩,٨٥٦	-	-	١٧٩,٨٥٦	فروق ترجمة صلات أجنبية
٧٢,٤٦١	٢,٠١٠,٤٨٠	٥٨,٨٣٩	-	٢,١٤١,٧٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٩- استثمارات مالية

١/١٩ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	
		(أ) سندات الخزانة - بالقيمة العادلة :
٩١,٩٥٠	٢١٦,٠٢٢	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩١,٩٥٠	٢١٦,٠٢٢	إجمالي سندات الخزانة
		(ب) صكوك إسلامية :
-	١٥١,٩٤٣	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-	١٥١,٩٤٣	إجمالي الصكوك الإسلامية
		(ج) أدون الخزانة الحكومية - بالقيمة العادلة :
٣,٧٢٤,٤٥٨	١١,٠٣٢,٠٠٣	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣,٧٢٤,٤٥٨	١١,٠٣٢,٠٠٣	إجمالي أدون الخزانة الحكومية
		فيما يلي بيان بأدون الخزانة :
٢,٤٩٧,٨٧٥	٨,٠٠٨,٠٠٠	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	الإجمالي
-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
		(د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
١٦١,٣٨٠	٢٦٧,٣٢٩	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٦١,٣٨٠	٢٦٧,٣٢٩	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(هـ) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :
٢٤,٢٥٩	٢٩,٥٤٦	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٤,٢٥٩	٢٩,٥٤٦	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٤,٠٠٢,٠٤٧	١١,٦٩٦,٨٤٣	إجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (١)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١٩- استثمارات مالية - تابع

٢/١٩ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
١٨,٢١٤,٤٤١	١٦,٨٤٩,٨٠٧	(أ) سندات الخزنة الحكومية:
٣٠,٥٤٧٣	-	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٢,٥٢٥	-٤٠,٧٥٤	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٨,٥١٧,٣٨٩	١٦,٨٠٩,٠٥٣	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
		إجمالي سندات الخزنة الحكومية
٨,٤٥٥,٤٩٥	٥,١٨٤,١٨٢	(ب) أدون الخزنة الحكومية:
-٢٦,٠٦٣	-٣٨,٦٣٢	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٨,٤٢٩,٤٣٢	٥,١٤٥,٥٥٠	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
		إجمالي أدون الخزنة الحكومية
٢,٢٠٠,٠٠٠	-	فيما يلي بيان بأدون الخزنة:
١,٦٩٠,٠٠٠	-	أدون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٤٠٠,٠٠٠	٥٧٥,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٤,٤٢٠,٦٨٤	٤,٦٧٩,٣٨٩	أدون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٨,٧١٠,٦٨٤	٥,٢٥٤,٣٨٩	أدون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
-٢٥٥,١٨٩	-٧٠,٢٠٧	الاجمالي
-٢٦,٠٦٣	-٣٨,٦٣٢	عوائد لم تستحق بعد
٨,٤٢٩,٤٣٢	٥,١٤٥,٥٥٠	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
		الصافي (١)
-٥٦,٧٧٢	-٢١,٣١٩	عمليات بيع أدون خزنة مع التزام بإعادة الشراء:
-٥٦,٧٧٢	-٢١,٣١٩	أدون خزنة مباحة مع التزام بإعادة الشراء
-٤٣٠	-١٦٣	الاجمالي
-٥٧,٢٠٢	-٢١,٤٨٢	عوائد لم تستحق بعد
٨,٣٧٢,٢٣٠	٥,١٢٤,٠٦٨	الصافي (٢)
٢٦,٨٨٩,٦١٩	٢١,٩٣٣,١٢١	الصافي (٢+١)
٣٠,٨٩١,٦٦٦	٣٣,٦٢٩,٩٦٤	إجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
١٨٥,٦٣٩	٢٩٦,٨٧٥	إجمالي الاستثمارات المالية (٢+١)
-	٣٩٨,١٥٨	أرصدة بدون عائد
٣٠,٧٠٦,٠٢٧	٣٢,٩٣٤,٩٣١	أرصدة ذات عائد متغير
٣٠,٨٩١,٦٦٦	٣٣,٦٢٩,٩٦٤	أرصدة ذات عائد ثابت
		إجمالي الاستثمارات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمارات في أدوات دين
١٨,٢٠٠	٢٨,٥٨٨	الرصيد في أول السنة المالية المالية
-	٤٣,٦٧٥	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية
١٠,٣٨٨	٧,١٢٣	فرق ترجمة عملات أجنبية
٢٨,٥٨٨	٧٩,٣٨٦	الإجمالي

١٩- استثمارات مالية - تابع

- صناديق الاستثمار

- صندوق استثمار سنايل

■ 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 سنايل 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 جنيه مصري بنسبة ٢,٥% من إجمالي عدد الوثائق القائمة للصندوق لتصل إجمالي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ قيمة ٧,٢٦٩ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٤,٨٨١ ألف جنيه 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 جنيه مصري بنسبة ٣% من إجمالي عدد الوثائق القائمة للصندوق لتصل إجمالي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ قيمة ٢٢,٢٧٦ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ١٩,٣٧٧ ألف جنيه مصري) .

وفيما يلي ملخص حركة الاستثمارات المالية خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة	القيمة بالآلاف جنيه مصري الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٤,٠٠٢,٠٤٧	٢٦,٨٨٩,٦١٩	٣٠,٨٩١,٦٦٦
إضافات	٢٦,٩٨٠,٠٠٤	٨,٥٨٣,٦٦٢	٣٥,٥٦٣,٦٦٦
استهلاك عائد / خصم الإصدار	٢,٧٩٩,٦٧٠	٧٣١,٣٨٩	٣,٥٣١,٠٥٩
استبعادات (بيع / استرداد)	-٢٢,٢١٣,٥٤٨	-١٥,١٢١,٧٠٩	-٣٧,٣٣٥,٢٥٧
فرق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	١٢,٥٧٥	٩٠٠,٩٥٨	٩١٣,٥٣٣
التغير في احتياطي القيمة العادلة	١١٦,٠٩٥	-	١١٦,٠٩٥
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-	-٥٠,٧٩٨	-٥٠,٧٩٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١١,٦٩٦,٨٤٣	٢١,٩٣٣,١٢١	٣٣,٦٢٩,٩٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٩,٣٩٣,٢٣١	٢٠,٩٦٢,٣٠٩	٣٠,٣٥٥,٥٤٠
إضافات	٢٢,٩٤٤,٨٥٢	١٣,٥٠٣,٣٩٥	٣٦,٤٤٨,٢٤٧
استهلاك عائد / خصم الإصدار	٢,٤٦٦,١٨٤	٦٤٩,١١١	٣,١١٥,٢٩٥
استبعادات (بيع / استرداد)	-٣٠,٨٤٢,٦٩٤	-٩,٥٦٠,٤٨٨	-٤٠,٤٠٣,١٨٢
فرق 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	٤,٠٠٢,٠٤٧	٢٦,٨٨٩,٦١٩	٣٠,٨٩١,٦٦٦

١٩- استثمارات مالية – تابع

٣/١٩ أرباح (خسائر) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,٣٩١	١,٢٩٢	عبء خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٦,٣٩١	١,٢٩٢	الإجمالي

٢٠- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		مساهمات في شركات تابعة
٧٦,٧٩٧	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
١٩,٢٠٧	١٩,٢٠٧	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
٤,٩٨٠	٤,٩٨٠	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
١١,٥٧٥	١١,٥٧٥	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
١٣	١٣	أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	أبو ظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار
١٥٤,٣١٥	١٥٤,٣١٥	أبو ظبي الإسلامي للتمويل
٢٤,٥٠٠	٢٤,٥٠٠	أبو ظبي الإسلامي - مصر للتمويلات متناهية الصغر
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي
-	٩,٨٠٠	أبو ظبي الإسلامي للتصكيك
٣٩٤,٢٨٧	٤٠٤,٠٨٧	الإجمالي
		مساهمات في شركات شقيقة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أورينت للتأمين التكافلي - مصر
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الإجمالي
٤١٤,٢٨٧	٤٢٤,٠٨٧	أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-٨,٧٧٤	-٧,٤٨٢	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤٠٥,٥١٣	٤١٦,٦٠٥	صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

- بناء على قرار مجلس إدارة المصرف في سبتمبر ٢٠١٥ وموافقة البنك المركزي في نوفمبر ٢٠١٥ تم الانتهاء من إجراءات تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار وقام المصرف بتأسيس الشركة في مارس ٢٠١٦ ولم يتم الدعوة لعقد الجمعية التأسيسية حتى تاريخه.

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

- بناء على قرار مجلس إدارة المصرف في ٨ يوليو ٢٠٢١ وموافقة البنك المركزي في ٢٤ يوليو ٢٠٢١ تم البدء في إجراءات تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي للتصكيك وقد بلغ رأس المال المدفوع في مايو ٢٠٢٣ مبلغ ١٠ مليون جنيه يتمثل في عدد ١ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه للسهم حيث بلغت نسبة مساهمة المصرف ٩٨%.

- يتضمن بند خسائر اضمحلال استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة مبلغ ٧,٤٨٢ ألف جنيه مصري يتمثل بشكل رئيسي فيما يلي:

- اضمحلال شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية بقيمة ٢,٤٨٨ ألف جنيه مصري نتيجة لانخفاض سعر السهم من ١١,٣٠ إلى ١٠,٩٣ جنيه مصري طبقاً لآخر دراسة للقيمة العادلة .
- اضمحلال شركة أبو ظبي القابضة للاستثمارات المالية بقيمة ٤,٩٨٠ ألف جنيه مصري طبقاً لآخر دراسة للقيمة العادلة .

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
مساهمات في شركات تابعة						
البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	القيمة بالآلاف جنيه مصري أرباح (الخسائر) الشركة	نسبة المساهمة	
مصر	١٠٤,٥٥٥	٤٦٤	٧,٦٣١	١,٤٢٦	٦٤,٧٥%	
مصر	٨٧,٩١١	١٣,٤٠٣	٨,٠٥٦	٦,٦١٨	٤٠,٠٠%	
مصر	٨,٩٠٠	٢٦٨,٥٦٨	-	٢١,٨١٩	٩٩,٦٠%	
مصر	٥٣,٦٩٢	٢٦,٨٢٧	١٣,٥٠٥	٢,٤٦٣	٩٢,٨٦%	
مصر	٢,٠٢٤	٨٠,١٩٠	٢٢٢	١,٥٢٨	٥,٠٠%	
مصر	٨,٩٨٧	١٩٠	٣٩٧	٣٨١	٩٨,٠٠%	
مصر	٢,٠٤٣,٩١٣	١,٦٧٧,٠٢٣	٣٦١,٦١٥	٧٤,٩٨٩	٩٨,٦٦%	
مصر	٢٦,٥٧٦	٥,٤٥١	-	٣,٤٥٣	٩٨,٠٠%	
مصر	١٠٩,٠٧٢	٥٦,٧١٢	٨,٧٤٨	٢٤,٥٣٩	٩٨,٠٠%	
مصر	١٠,٢٤٠	٢	٢٣٩	٢٣٨	٩٨,٠٠%	
مساهمات في شركات شقيقة						
مصر	٥,٣٠٩,١٤٥	٣,٧٠٧,٣٨١	٦٩٩,٩٩٩	٤٢٦,٢١٩	٢٠,٠٠%	
أورينت للتأمين التكافلي - مصر						
الإجمالي						
	٧,٧٨٣,١٩٥	٥,٨٣٦,٢١٣	١,١٠٠,٤١٢	٤٦٠,٩٩٣		

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح (الخسائر) الشركة	نسبة المساهمة
مساهمات في شركات تابعة						
مصر	١٠١,٠٩٣	٤٥١	٢,٨٩٢	٣,٣٧٨	٦٤,٧٥%	
مصر	٩٥,٨٩٣	٨,٨٢٠	٦,٤٨٩	٥,٥٢٨	٤٠,٠٠%	
مصر	٨,٥٧٣	٢٤٠,٦٤١	١٠,٤٨٣	٤,٧٥٥	٩٩,٦٠%	
مصر	٢٦,٥٠٥	١٤,٢٦٥	٨,٣١٣	٣,٥٤٧	٩٢,٨٦%	
مصر	٢٣,٢٣٣	٨١,١٣٤	١٥٨	١,٤٩٠	٥,٠٠%	
مصر	٨,٤٢٦	٦٦	٣٩٧	٣٧٦	٩٨,٠٠%	
مصر	١,٦٢٦,٣٥٢	١,٣٥٢,٢٩٣	١٩٩,٣١٠	٥٤,٠٧٦	٩٨,٦٦%	
مصر	٢٥,٠٠٠	٤١٦	-	-	٩٨,٠٠%	
مصر	٩٤,٩٣٤	١٥,٢٥٧	١,٤١٢	١٣,٥١١	٩٨,٠٠%	
مساهمات في شركات شقيقة						
مصر	٣,٢٣٠,٩٨٥	٢,١٥٦,٧٣٣	٣٩٠,٣٧٧	٢٤٠,٨٥٨	٢٠,٠٠%	
الإجمالي						
	٥,٢٤٠,٩٩٤	٣,٨٧٠,٠٧٧	٦١٩,٨٣٠	٢٧٤,١٥٧		

*طبقا لآخر قوائم مالية معتمدة.

٢١- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٤,٥٤٦	٢٠,٩٢٤	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٦٥٦	١٨,٦٤٢	الإضافات
-٢٤,٢٧٨	-١٣,٩٩٦	استهلاك السنة المالية
٢٠,٩٢٤	٢٥,٥٧٠	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٨٣٤,٣٠٨	٢,٢٠٢,٥١١	إيرادات مستحقة
٤٥٤,٧٨٦	٦٩٣,٢٤٧	مصرفات مقدمة
١٥٩,٩٩٥	١٠٦,١٤٤	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣١,٢٧٣	٢,٩٨٤	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٥,٦٣٨	٨,٢٨٣	التأمينات والعهد
٦٨,٣٦٩	١١٣,٧٠٣	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣٣,٣٠٩	٤٤٩,٢٣٤	حسابات تحت التسوية مع مراسلين
٦٤,١١٥	٦٢,٩٨٦	أرصدة مدينة أخرى
٢,٦٥١,٧٩٣	٣,٦٣٩,٠٩٢	الإجمالي
-٢,١٦٦	-٣,٦٣٨	مخصص اضمحلال أصول أخرى
٢,٦٤٩,٦٢٧	٣,٦٣٥,٤٥٤	صافي الأصول الأخرى

٢٣- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أراضي ومباني	آلات ومعدات	تجهيزات وتركيبات	أصول أخرى	القيمة بالآلاف جنيه مصري
الاجمالي					
١٦١,٥٣٣	١٠,٨٩٥	٣٦٤,٤٣٩	٩٣٠,٩٩٣	١,٤٦٧,٨٦٠	التكلفة
-٥٨,٦٥٠	-٥,٨٦٨	-١٤٢,٨٩٤	-٦٢٤,٢٧١	-٨٣١,٦٨٣	مجمع الإهلاك
١٠٢,٨٨٣	٥,٠٢٧	٢٢١,٥٤٥	٣٠٦,٧٢٢	٦٣٦,١٧٧	صافي القيمة الدفترية
١١٤,٧٧٧	٥,٦٩٦	٢٣٤,٩٩٥	١٣٠,٤٨٦	٤٨٥,٩٥٤	صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية
-	٣٦٠	٣,٩٥٣	٢٢٨,١٨٣	٢٣٢,٤٩٦	إضافات
-١١,٠٦١	-	-	-٩,٨٧٣	-٢٠,٩٣٤	استبعادات أصول
-٥,٥١٢	-١,٠٢٩	-١٧,٤٠٣	-٥١,٤٢٠	-٧٥,٣٦٤	إهلاك السنة المالية
٤,٦٧٩	-	-	٩,٣٤٦	١٤,٠٢٥	استبعادات مجمع إهلاك
١٠٢,٨٨٣	٥,٠٢٧	٢٢١,٥٤٥	٣٠٦,٧٢٢	٦٣٦,١٧٧	صافي القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أراضي ومباني	آلات ومعدات	تجهيزات وتركيبات	أصول أخرى	القيمة بالآلاف جنيه مصري
الاجمالي					
١٧٢,٥٩٤	١٠,٥٣٥	٣٦٠,٤٨٥	٧١٢,٦٨٤	١,٢٥٦,٢٩٨	التكلفة
-٥٧,٨١٧	-٤,٨٣٩	-١٢٥,٤٩٠	-٥٨٢,١٩٨	-٧٧٠,٣٤٤	مجمع الإهلاك
١١٤,٧٧٧	٥,٦٩٦	٢٣٤,٩٩٥	١٣٠,٤٨٦	٤٨٥,٩٥٤	صافي القيمة الدفترية
١٢٠,٣٧٣	٤,٨٢٥	٢٢٤,٨١٧	١٥٦,٣٠٣	٥٠٦,٣١٨	صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية
-	١,٨٢٣	٢٦,٧٠٧	٢٥,٤٩٠	٥٤,٠١٩	إضافات
-	-٤١٧	-	-٣,٤٨٧	-٣,٩٠٤	استبعادات أصول
-٥,٥٩٦	-٩٥٢	-١٦,٥٢٨	-٥١,٢١١	-٧٤,٢٨٧	إهلاك السنة المالية
-	٤١٧	-	٣,٣٩١	٣,٨٠٨	استبعادات مجمع إهلاك
١١٤,٧٧٧	٥,٦٩٦	٢٣٤,٩٩٥	١٣٠,٤٨٦	٤٨٥,٩٥٤	صافي القيمة الدفترية

٢٤- 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 محلية
٦٠,٣١٤	٦,٤٧٤,٤٥٨	بنوك خارجية
٧٤,٨٤٠	٦,٤٧٨,٨٤٢	الإجمالي
٧٤,٨٤٠	٣٥٧,٨٠٣	أرصدة بدون عائد
-	٦,١٢١,٠٣٩	أرصدة ذات عائد متغير
٧٤,٨٤٠	٦,٤٧٨,٨٤٢	الإجمالي

٢٥- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٩,٣٤٦,٧٠٨	٤٥,٦٦٦,٩٧٧	ودائع تحت الطلب
٢٦,٦٩٦,٢٨٥	٣٤,١٤٠,٠١٩	ودائع لأجل وبإخطار
٢٦,٩٦٢,٣٩٧	٣٢,٨٥٨,٦٨٦	شهادات ادخار وإيداع
١١,٠٠٩,٠١٤	١٠,٦١٢,٣٥٧	ودائع توفير
٣,٧٢٨,٣٨٧	٣,٨٤٩,٤٦٤	ودائع أخرى
٩٧,٧٤٢,٧٩١	١٢٧,١٢٧,٥٠٣	الإجمالي
٤٨,٣١٢,٦٧٢	٦٩,٤٠٨,٥١٧	ودائع مؤسسات
٤٩,٤٣٠,١١٩	٥٧,٧١٨,٩٨٦	ودائع أفراد
٩٧,٧٤٢,٧٩١	١٢٧,١٢٧,٥٠٣	الإجمالي
١٣,٦٩٣,١١٥	١٥,٢١٩,٣٩٤	أرصدة بدون عائد
٨٤,٠٤٩,٦٧٦	١١١,٩٠٨,١٠٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٧,٧٤٢,٧٩١	١٢٧,١٢٧,٥٠٣	الإجمالي

٢٦- عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد

تمثل البدائل الإسلامية لعقود العملة الآجلة المسبوقة بالوعد Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل البدائل الإسلامية للعقود المستقبلية المسبوقة بالوعد Future للعملات الأجنبية و/أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصرافي 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 المسبوقة بالوعد عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد الموعود به وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى/افتراضي Nominal Value متفق عليه.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

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

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

٢٧-تمويلات مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٨٢١,٦٦٧	١,٠٥٢,٦١٧	التمويل المساند بدون عائد *
١,١٨٧,٦٨٣	٢,٤٧١,٤٤٨	التمويل المساند بعائد **
٢,٠٠٩,٣٥٠	٣,٥٢٤,٠٦٥	الإجمالي
		التمويل المساند بدون عائد *
٥٣٤,٤٢١	٨٢١,٦٦٧	الرصيد أول السنة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
٢٤,٠٨٩	٢٦,٧٣٥	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٣٠٠,٠١٧	٢٠٤,٢١٥	فروق تقييم العملة الأجنبية
-٣٦,٨٦٠	-	أثر تعديل أجل التمويل المساند
٨٢١,٦٦٧	١,٠٥٢,٦١٧	الإجمالي

*التمويل المساند بدون عائد

يمثل التمويل المساند بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكى ممنوح من مصرف أبو ظبي الاسلامى الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ، وفي عام ٢٠١٦ تم إبرام إتفاقية تكميلية لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لينتهى في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣. وبتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ تم إبرام إتفاقية تكميلية أخرى لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لينتهى في ٢٩ مارس ٢٠٢٩ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ وقد قام المصرف بتسجيل التمويل المساند بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٣,٢٥% ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافى 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 المساند بعائد

مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات

** بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافى بمبلغ ٩ مليون دولار امريكى من مصرف أبو ظبي الاسلامى الامارات بموجب إتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٦,٥% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

**و بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ حصل المصرف على تمويل مساند اضافى بمبلغ ٣٠ مليون دولار امريكى من مصرف أبو ظبي الاسلامى 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 مساند متوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية 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.

٢٨-التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٩,٤٠٢	٤١٠,٥٢٣	عوائد مستحقة
٥١٤,٥٨٨	٦٧٠,٩٣٢	مصرفات مستحقة
٤,٧٦٥,٥٣٨	٥,٦٤٣,٣٤٨	أرصدة دائنة متنوعة
٥,٤٧٩,٥٢٨	٦,٧٢٤,٨٠٣	الإجمالي

٢٩- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١٤,٧١١	٤٠,٥٨٨	٦٧٩,٦٠٦	٧٣٤,٩٠٥
المكون خلال السنة المالية	٥٦,٨٤٠	٥,١٣٣	٢٥٤,٥٥٤	٣١٦,٥٢٧
مخصصات التفتي الغرض منها	-١٠١	-	-٦٤,٣٠٤	-٦٤,٤٠٥
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-٢,٨٠٤	-٣,٠٩٥	-	-٥,٨٩٩
فرق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٨٢,١٨٧	٨٢,١٨٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٨,٦٤٦	٤٢,٦٢٧	٩٥٢,٠٤٢	١,٠٦٣,٣١٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٣٠١,٦١٣	٣٣,٢٨٦	٣٨٧,٧٨٩	١,٧٢٢,٦٨٨
المكون خلال السنة المالية	٦٢٨,٣٧٦	١٠,٠٠٠	٢٥٧,٤٠٨	٨٩٥,٧٨٤
مخصصات التفتي الغرض منها	-١٨,٠٩٠	-	-٥٧,٨٧٤	-٧٥,٩٦٤
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-١,٨٩٩,١٣٠	-٢,٦٩٨	-	-١,٩٠١,٨٢٨
فرق ترجمة عملات أجنبية	١,٩٤٢	-	٩٢,٢٨٣	٩٤,٢٢٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٤,٧١١	٤٠,٥٨٨	٦٧٩,٦٠٦	٧٣٤,٩٠٥

* 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 أبوظبي الإسلامي – الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الأمر الذي قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات . وبناءً 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.

٣٠- أصول ضريبية مؤجلة

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

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

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
-٥١,٧٢٨	-٩٠,١٧١	-	-	إهلاك الأصول الثابتة
-	-	١٧٩,٤٤٥	٢٨٤,٧٢١	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القر وض)
-٢٤,٣٥٢	-٥٠,٤٧٣	-	-	فر وق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	٢٥,٦١٣	٢٠,٢٩٨	الأخر
-٢,٣٥٨	-	-	-	العوائد المجنبه
-٧٨,٤٣٧	-١٤٠,٦٤٤	٢٠٥,٠٥٨	٣٠٥,٠١٩	أخرى
		١٢٦,٦٢١	١٦٤,٣٧٥	اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
				الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
-٧٤,٧٨٠	-٧٨,٤٣٧	١٣٣,٦٠٧	٢٠٥,٠٥٨	الرصيد في بداية السنة المالية
-	-	٧١,٤٥١	٩٩,٩٦١	الإضافات
-٣,٦٥٧	-٦٢,٢٠٧	-	-	الاستبعادات
-٧٨,٤٣٧	-١٤٠,٦٤٤	٢٠٥,٠٥٨	٣٠٥,٠١٩	الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
-٢٤,٣٥٢	-٥٠,٤٧٣	فر وق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-٢٤,٣٥٢	-٥٠,٤٧٣	الأخر
		اجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية 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.

٣١- رأس المال

١/٣١ - رأس المال المصرح به

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

٢/٣١ - رأس المال المصدر والمدفوع

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

- وافقت الجمعية العادية العمومية لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر التي انعقدت بتاريخ ٤ أكتوبر ٢٠٢٢ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع وزيادة 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.

٣٢- 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
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	احتياطي خاص
٩,٠٦٢	-	احتياطي مخاطر بنكية عام
٤,٠٦٣	٤,٧٤٨	احتياطي رأسمالي
١٥٨,٠٨٨	١٥٨,٠٨٨	إحتياطي المخاطر العام
٨٣,٨٧٨	١٧٨,٠٤٩	إحتياطي القيمة العادلة
٤٧٢,٨٦٦	٦٦٨,٤٩٦	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:

١/٣٢ - احتياطي مخاطر بنكية عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٥٣,٨٨٣	٩,٠٦٢	الرصيد في أول السنة المالية
-٤٤٤,٨٢١	-٩,٠٦٢	محول من (إلى) الأرباح المرحلة
٩,٠٦٢	-	الإجمالي

٢/٣٢ - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٦,٦١٤	٨٣,٨٧٨	الرصيد في أول السنة المالية
٥١,٩٧٣	٩٧,٩١٧	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية خلال السنة المالية
-٢٩,٦٩٦	١٨,١٧٨	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين خلال السنة المالية
-	٤,١٩٧	الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-٥,٠١٣	-٢٦,١٢١	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة المالية
٨٣,٨٧٨	١٧٨,٠٤٩	الإجمالي

٣٣- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٧٤٨,٨٤١	٤,١١٤,٤٢٢	الرصيد في أول السنة المالية
٢,١٢٥,٧٢٨	٤,٤٩٠,٥٧٨	صافى 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
٤٤٤,٨٢١	٩,٠٦٢	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٤,٠٨٩	٢٦,٧٣٥	إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٤,١١٤,٤٢٢	٨,٢٣٠,٧٢٢	الإجمالي

٣٤- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٩,٩٢٦,٩٣١	٨٠٠,٨٠٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩٣,٦٨٠	٤٦,٢٦٥,٦٢٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١٠,١٨٧,٤٥٩	٨,٠٠٨,٠٠٠	أذون الخزانة استحقاق ٩١ يوم
٢٠,٣٠٨,٠٧٠	٥٥,٠٧٤,٤٢٩	الإجمالي

٣٥-التزامات عرضية وارتباطات

١/٣٥ - التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

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

٢/٣٥ - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي والارتباطات الرأسمالية

القيمة بالآلاف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أقل من و حتى سنة	
٢٨١,٧٧٥	١٣,٢٢٠	١٧٧,١٧٥	٩١,٣٨٠	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
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أقل من و حتى سنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣٣٦,٠٦٨	٥,٦٧٢	٢٢٨,٤٧٠	١٠١,٩٢٦	الارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١٤,٢٩٣	-	-	١٤,٢٩٣	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

٣٦- المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

١/٣٦ - تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في نهاية السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
٨,٦١٨	١,٢٥٧	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
٣٥,٧٩٧	٥٨,٥٩٢	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
١٣,٦١٧	٤٨,١٩٩	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٠٠٩,٣٥٠	١,٩٧٩,٤١٠	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
١٦٠,٦٣٤	٢٠٠,٨٣٨	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
٣,٢٣٩,٥٦٣	٣,٧٩٨,٥٧٣	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التزامات أخرى
٣٥,٧٨٠	٣٠,٤٣٥	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
٣٠,٠٣٨	٥٥,٠٤٧	شركات تابعة	أصول	أصول أخرى
٢,١٤٧	٣,٦٣٨	شركات تابعة	التزامات	مخصص أضمحلال أصول أخرى
٢٩٦,٤٢٣	٥٨٩,٠٨٨	شركات تابعة	أصول	تمويلات وتسهيلات العملاء
٧٧,٣١٧	٩٤,٧٦٣	شركات تابعة	أصول	مخصص الائتمان المتوقعة عن خسائر الائتمان
١٣٧,٥٠٣	١٧٤,٨٥٠	شركات تابعة	التزامات	ودائع العملاء
١١٠,٨٣٢	١٣٧,٤٤٠	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

٢/٣٦ - تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
-٢٤,٠٨٤	-٣٦,١٢٧	المساهمين الرئيسيين	مصرفات	تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
-١٢٠,٦٤٤	-١٩٠,٧١٨	المساهمين الرئيسيين	مصرفات	تكلفة التمويل المساند بعائد
١٢٥	١٢٥	شركات تابعة	أيرادات	أيرادات تشغيل أخرى
٣١,٦٧٦	٦٠,١٤٣	شركات تابعة	أيرادات	عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-٤,٢٧٧	-١٠,٨٩٨	شركات تابعة	مصرفات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-١,٥٩٩	-٣٦٩	شركات تابعة	مصرفات	مصرفات الأتعاب والعمولات
١,٦٠٦	-١٥,٨٦٤	شركات تابعة	مصرفات	(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

*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.

٣٧-التزامات مزايا التقاعد

الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن :

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

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
		مزايا المعاشات
٢٢٠,٢١٥	٢٨٧,٣٥٩	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٢٢٠,٢١٥	٢٨٧,٣٥٩	الإجمالي
		تتمثل الأرصدة الظاهرة في الميزانية فيما يلي:
٥٤٥,٧٣٣	٥٠٠,٨٩٠	القيمة الحالية للالتزامات الممولة
-٣٢٥,٥١٨	-٢١٣,٥٣١	خسائر اكتوارية غير محققة
٢٢٠,٢١٥	٢٨٧,٣٥٩	الالتزامات في الميزانية
		تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي
٤٤٧,٢٣٢	٥٤٥,٧٣٣	تقدير الالتزامات في بداية السنة المالية المالية
٢,٤٢٢	١,٧٥٨	نكفاه الخدمة الحالية
٥٨,٦٩٨	٨٤,٧٥٤	نكفاه العائد
٧٥,١٧٧	-٨٩,٠٨٧	الخسائر (الأرباح) الاكتوارية
-٣٧,٧٩٦	-٤٢,٢٦٧	مزايا مدفوعة
٥٤٥,٧٣٣	٥٠٠,٨٩٠	تقدير الالتزامات خلال السنة المالية
		تسوية الميزانية العمومية
١٨٣,١٣٧	٢٢٠,٢١٥	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية
٧٤,٨٧٤	١٠٩,٤١١	حساب المعاش التقاعدي المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر في السنة المالية
-٣٧,٧٩٦	-٤٢,٢٦٧	المزايا المدفوعة مباشرة من قبل الشركة في السنة المالية
٢٢٠,٢١٥	٢٨٧,٣٥٩	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية خلال السنة المالية

٣٧-التزامات مزايا التقاعد - تابع

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٧٤,٨٧٤	-١٠٩,٤١١	المزايا العلاجية بعد التقاعد
-٧٤,٨٧٤	-١٠٩,٤١١	الإجمالي
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
٧٤,٨٧٤	١٠٩,٤١١	تكلفة الخدمة الحالية
٧٤,٨٧٤	١٠٩,٤١١	تكلفة المعاش المبكر المعترف بها في حساب الأرباح والخسائر

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		متوسط الافتراضات لتحديد التزامات المزايا
%١٧,٠٠	%٢٣,٣٥	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد
%١١,٠٠	%١٦,٠٠	معدل زيادة التعويض
%١٦,٢٠	%٣٤,٥٥	معدل تضخم الأسعار

١/٣٧ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

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 للبنك وفروعه بجمهورية مصر العربية.

ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للائحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق.

تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد أو الوفاة أو العجز الكلي المستديم أو العجز الجزئي المستديم المنهى 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.

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

٢/٣٧ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين أثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

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

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

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني A٦٧-٧٠ ULT لمعدلات الوفاة
- معدل تضخم الأسعار %٣٤,٥٥
- معدل العائد المستخدم كأساس للخصم %٢٣,٣٥
- استخدمت طريقة الوحدة الإضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) في حساب الالتزامات.

٣٨-الموقف الضريبي

الضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

السنوات حتى ٢٠١٧

- تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك السنة .

السنوات ٢٠١٨/ ٢٠١٩

- تم الفحص والموافقة على نتيجة الفحص وجاري استخراج تسوية عن تلك السنة 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.

٣٩- 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 لأطعم 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 العائد 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 العائد الأخرى من أسعار ليبور في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.
- أسعار ليبور تشير إلى نظرة مستقبلية وتنتشر لفترة اقتراض (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 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.