

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها.

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لمصرف أبوظبي الاسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" (المصرف) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المستقلة في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط 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 في القوائم المالية المستقلة. وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المستقلة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المصرف. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة المنشأة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المستقلة.

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المستقل للمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تطبيقاً للمادة رقم (٦٤) من قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ أن يكون رأس المال المصدر و المدفوع للبنوك المصرية ٥ مليارات جنيه مصري. وقد قام المصرف خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بزيادة رأس مال مصرف أبوظبي الاسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" (المصرف) ليصل الى ٤ مليارات جنيه مصري. وقد بدأ البنك في تاريخ لاحق لتاريخ القوائم المالية المستقلة إجراءات الاكتتاب لزيادته رأس المال المصدر و المدفوع ليصل الى ٥ مليارات جنيه مصري كما هو مذكور بالإيضاح رقم (٢/٣٢). وفيما عدا ما ذكر أعلاه لم يتبين لنا مخالفة المصرف - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ - جوهرياً لأحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي والنقد رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

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

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته 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 ٣٤٥١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧
سجل البنك المركزي رقم ٩٢
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
Mazars مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

مراقبا الحسابات



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

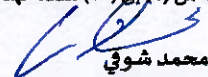
القاهرة في ١٣ فبراير ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم	
			الأصول
٦,٠٦٨,٣٣٧	٩,٩٢٦,٩٣١	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٦٧٥,١٣٧	١٤,٢٠٧,٣٣٤	١٧	أرصدة لدى البنوك
٥٩,١٠٧	-	١٨	تمويلات وتمهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١٢,١٧٢	١٤,٦٥٩	١٩	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٤٥,٣٥٤,٧٩٧	٥٦,٧٧٤,٦٥٦	١٩	تمويلات وتمهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٢,٠٢١	-	٣/٢١	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
-	١٢,٩٥٣	٢٧	عقود صرف أجلة إسلامية
			استثمارات مالية
٩,٣٩٣,٢٣١	٤,٠٠٢,٠٤٧	١/٢٠	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٩٦٢,٣٠٩	٢٦,٨٨٩,٦١٩	٢/٢٠	- بالتكلفة المسهولة
٣١٠,٩٢٢	٤٠٥,٥١٣	٢١	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
٤٤,٥٤٦	٢٠,٩٢٤	٢٢	أصول غير ملموسة
٢٠٠٢,٥٣١	٢,٦٤٩,٦٢٧	٢٣	أصول أخرى
٥٠٦,٣١٨	٤٨٥,٩٥٤	٢٤	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٥٨,٨٢٧	١٢٦,٦٢١	٣١	أصول ضريبية مؤجلة
٨٩,٤٥٠,٢٥٥	١١٥,٥١٦,٨٣٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٣٥٢,٢٦٣	٧٤,٨٤٠	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٥,٨٠٣,٤٢٣	٩٧,٧٤٢,٧٩١	٢٦	ودائع العملاء
١٥٠,٨٤	٢,٥٠٧	٢٧	عقود صرف أجلة / مبادلة عملات إسلامية
١,٢٨٨,٨٢٣	٢,٠٠٩,٣٥٠	٢٨	تمويلات ومساندة / تمويلات إسلامية أخرى
١,١٨٧,٢٨٢	٥,٤٧٩,٥٢٨	٢٩	التزامات أخرى
٤٣٤,٢٠١	٦٢٩,٦٣٤		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٧٢٢,٦٨٨	٧٣٤,٩٠٥	٣٠	مخصصات أخرى
١٨٣,١٣٧	٢٢٠,٢١٥	٣٨	التزامات مزاييا التقاعد
٨٢,٩٨٦,٩٠١	١٠٦,٨٩٣,٧٧٠		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢/٣٢	رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	-	٣/٣٢	مسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٨٢٢,٢٣١	٤٧٢,٨٦٦	٣٣	احتياطيات
٣٠,٨٦٤	٣٥,٧٨٠		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد
١,٧٤٨,٨٤١	٤,١١٤,٤٢٢	٣٤	الأرباح المحتجزة
٦,٤٦٣,٣٥٤	٨,٦٢٣,٠٦٨		إجمالي حقوق الملكية
٨٩,٤٥٠,٢٥٥	١١٥,٥١٦,٨٣٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية


محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

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


محمد شوقي

رئيس القطاع المالي

القاهرة في 9 فبراير 2023

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم
٨,٠٩٤,٢٧٠	١٠,٨٣٩,٤٤٦	عائد المربحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
-٤,٦٥٦,٠٢٣	-٦,١٠٧,٠٣٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣,٤٣٨,٢٤٧	٤,٧٣٢,٤١١	٧ صافي الدخل من العائد
٧٤٩,٨٧٩	١,٢٥٤,٠٦٩	إيرادات الألعاب والعمولات
-١٧٥,٨٥٢	-٢٣٨,٠٧٥	مصرفوات الألعاب والعمولات
٥٧٤,٠٢٧	١,٠١٥,٩٩٤	٨ صافي الدخل من الألعاب والعمولات
٢١,٠٨٠	٢,٨١٠	٩ توزيعات الأرباح
٨٠,١٥٩	١٥٤,٦٦٤	١٠ صافي دخل المتاجرة
-١,٣٨٧,١١٣	-١,٤٦٤,٩٠٢	١١ مصرفوات إدارية
-٤٢٨,٦٤١	-٤٢٧,٣٤٧	١٢ مصرفوات تشغيل أخرى
-١٦٦,٠١٩	-٨٠١,٣٦٩	١٣ خسائر الائتمان المتوقعة
٥٢,٩٣٧	-	٢/٢١ أرباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-١٠,٧٥٦	٦,٣٩١	٣/٢٠ أرباح / (خسائر) استثمارات مالية
٢,١٧٣,٩٢٠	٣,٢١٨,٦٥٢	صافي أرباح السنة المالية قبل الضرائب
-٧٩٣,٩٩٨	-١,٠٩٢,٩٢٤	١٤ مصرفوات ضرائب الدخل
١,٣٧٩,٩٢٣	٢,١٢٥,٧٢٨	صافي أرباح السنة المالية
٦,١٠	٧,٤٢	١٥ نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
٢,١٢٥,٧٢٨	١,٣٧٩,٩٢٣	صافي ارباح السنة المالية
		<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u>
٥١,٩٧٣	٢٥,٣٥٨	التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-١١,٦٩٤	-٥,٧٠٦	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
		<u>بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u>
-٢٩,٦٩٦	-٧,٧٢٨	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦,٦٨٢	١,٧٣٩	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
٢,١٤٢,٩٩٢	١,٣٩٣,٥٨٦	إجمالي الدخل الشامل للسنة المالية، صافي بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) 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 ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٢,١٧٣,٩٢٠	٣,٢١٨,٦٥٢		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح السنة المالية قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٠٨,٠٩٣	٩٨,٥٦٥	٢٤/٢٢	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١٦٥,٩٢٩	٨٠١,١٣٠	١٣	عيباء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٦٦,٧٧٠	-٤٧٩,٥٩٧	١٩	المستخدم من مخصص التمويلات
٢٥٨,٤٣١	٨٩٥,٧٨٤	٣٠	عيباء (رد) المخصصات الأخرى
-٤٥,١١٥	-٧٥,٩٦٤	٣٠	مخصصات التقى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-١١,١٣٥	-١,٩٠١,٨٢٨	٣٠	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
٥٥,٩٩٨	-٣٨,٤٧٠		استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
-١,٢٥٢	١٧٩,٨٥٦	١٩	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
-٢,٩٥٣	٩٤,٢٢٥	٣٠	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
-٧	٩١		فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية
١٥٩	-١٨,١٩٧		فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل التعامل الآخر بالعملة الأجنبية
-٧٣	١٠,٣٨٨		فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للأنشطة المالية بالتكلفة المستهلكة
-٤٦٣	٣٠٠,٠١٧	٢٨	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
٢١,٤٤٥	٢٩,٠٠٥		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد - حقوق ملكية
١٥,٠٧٦	-١٢,٩٥٣		خسائر (أرباح) تقييم عقود صرف أجلة
٨٠	١,٣٣٩	١٣	عيباء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
١٠,٧٥٦	-٦,٣٩١	٣/٢٠	عيباء (رد) خسائر اضمحلال في استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	-٢٠,٠٠٠	١٢	عيباء (رد) خسائر اضمحلال أصول آت ملكيتها للمصرف
٢,٠٤٥	٤٥٤		عيباء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
-٥٢,٩٣٧	-	٣/٢٠	خسائر (أرباح) بيع استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-٣٦٥	-٦٨٥	١٢	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-٩,٤٥٠	-١١,٤٣٧	١٢	خسائر (أرباح) بيع أصول آت ملكيتها للمصرف
-٤,٦٤٤	-٢,٣٢٢		توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-١٦,٤٣٦	-٤٨٨		توزيعات أرباح عن استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٣٥,٣٤٨	٢٤,٠٨٩	٢٨	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٢,٦٣٥,١٢٥	٢,٤٠٧,١٩٢		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
-١,٢٦٩,٢٥٠	-٩,٥٣٠,٨٦٢		ودائع لدى البنوك استحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
٥٨٧,٧٦٧	٤,٧٤١,٣٢٠		أذون خزائن استحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٥,١٥٩,١٣٩	-١١,٨٢٤,٣٠٩	١٩	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-٤٣٩,٥٦٠	-٦٥٣,٣١٧		أصول أخرى
١,٦٦٥,٥٢٥	-٢,٢٧٧,٤٢٤	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢,٩٧٨,٣٩٦	٢١,٩٣٩,٣٦٨	٢٦	ودائع العملاء
-١,٢٨٥	-١٢,٥٧٧		البيانات الإسلامية للمشتقات المالية
١٥٩,٣٩٠	٤,٢٩٢,٢٥١		التزامات أخرى
٤٥,١٧١	٣٧,٠٧٨		التزامات مزاياء العاملين
-٥٢٦,٣٣٥	-٩٧٠,٢٩٧		مضاربات الدخل المسددة
١٠,٦٧٥,٨٠٥	٩,١٤٨,٤٢٣		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 ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
-٦٠,٤٢٩	-٥٤,٠١٩	٢٤	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١,٠٥٩	٧٨١		مكتسبات من بيع الأصول الثابتة
-٤٢,٠٠١	-٦٥٦		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-٩٤١,٢٨٧	-		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٨٨٦,٠٨٦	١,٥٩٩		مكتسبات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-٩,٤٢٩,٨٩٥	-٢,٩٦٥,٠٦٠		مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
١,٦٨٢,١٣٤	٣,٢٠٤,٩٢٦		مكتسبات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
-٣٤,٦٥٨	-٨٨,٢٠٠		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٨٠,٣٦٦	-		مكتسبات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢١,٠٨٠	٢,٨١٠		توزيعات أرباح محصلة
-٧,٨٣٧,٥٤٥	١٠٢,١٨١		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
-	-١,٨٦١,٤١٨		المحصل من المساهمين تحت حساب زيادة رأس المال
-	٢,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
-	٨,٨٤٩		الاحتياطي العام
-٥٢,٣٤٢	-		المحصل (المدفوع) من التمويل المساند
-	-٣٦,٨٦٠		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
-١١٠,٥٣٨	-١٥٩,٧١٤		توزيعات الأرباح المدفوعة
-١٦٢,٨٨٠	-٤٩,١٤٣		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٢,٦٧٥,٣٨٠	٩,٢٠١,٤٦١		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية
٨,٤٣١,٢٢٨	١١,١٠٦,٦٠٨		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
١١,١٠٦,٦٠٨	٢٠,٣٠٨,٠٦٩		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
٦,٠٦٨,٣٣٧	٩,٩٢٦,٩٣١	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٦٧٥,٢٦٥	١٤,٢٠٨,٨٩٢	١٧	أرصدة لدى البنوك
١١,٥٢٧,٤٨٤	١٢,١٢٦,٢٦٦		أذون خزانه
-٤,٤٨٤,٣٥٠	-١٤,٠١٥,٢١٢		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
-٦,٦٨٠,١٢٨	-١,٩٣٨,٨٠٧		أذون خزانه ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
١١,١٠٦,٦٠٨	٢٠,٣٠٨,٠٧٠		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

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

قائمة التوزيعات المقترحة المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	رقم	
١,٣٧٩,٩٢٣	٢,١٢٥,٧٢٨		صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
			(يخصم) / يضاف:
-٣٦٥	-٦٨٥	١٢	أرباح بيع أصول ثابتة محول للاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون
-٤٠١,٦١٨	٤٤٤,٨٢١	٣٣	التخير في احتياطي المخاطر البنكية العام
٣٥,٣٤٨	٢٤,٠٨٩	٢٨	بنود محولة الى الارباح المحتجزة
١,٠١٣,٢٨٨	٢,٥٩٣,٩٥٣		صافي أرباح السنة المالية القابلة للتوزيع
			يضاف / (يخصم):
٧٣٥,١٨٩	١,٧٤٨,٨٤١		رصيد الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة) في أول السنة المالية
١,٧٤٨,٤٧٧	٤,٣٤٢,٧٩٤		الإجمالي
			يوزع كالآتي
٦٨,٩٧٨	١٠٦,٢٥٢		أحتياطي قانوني ٥%
١٠,١٣٣	٢٥,٩٤٠		صندوق تطوير الجهاز المصرفي
١٣٧,٩٥٦	٢٥٩,٣٩٥		حصة العاملين
١١,٦٢٥	١٧,٨٠٣		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٥١٩,٧٨٦	٣,٩٣٣,٤٠٤		أرباح محتجزة في آخر السنة المالية
١,٧٤٨,٤٧٧	٤,٣٤٢,٧٩٤		الإجمالي

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 برأ 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 و رقابة شرعية تتكون من فقهاء في الشريعة الإسلامية ومن ذوي الالمام المصرفي والقانوني والاقتصادي، حيث يصدررون الفتاوى و القرارات الشرعية بخصوص جميع جوانب المعاملات المصرفية الإسلامية القائمة و الجديدة.

تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٣ بتغيير اسم المصرف من البنك الوطني للتنمية ليصبح مصرف 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 ٢,٢٥١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية. تم اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٢٣.

تعريفات هامة

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

المراجعة

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

الإجارة

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

المضاربة

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

الوكالة

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

الصكوك

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

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ للحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و نتائج الأعمال 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/(مصروفات) تشغيل أخرى". ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق المصرف في تحصيلها.

ب) قطاعات التشغيلية

يتم التقرير عن القطاعات التشغيلية المشاركة في أنشطة أعمال البنك بشكل يتماشى مع التقارير الداخلية المقدمة للإدارة المسؤولة عن صناعة القرارات التشغيلية للبنك على اعتبار أن الإدارة المتمثلة في مجلس الإدارة والادارة التنفيذية واللجان المختصة / او ما يحل محله لدى الفروع الأجنبية هي المسؤولة عن صناعة القرارات التشغيلية فضلاً عنها تقوم بإتخاذ 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.

ث) ترجمة العملات الأجنبية

ث/١ عملة التعامل والعرض

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

ث/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملة 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.

ج) الأصول المالية والالتزامات المالية

ج/١ - الاعتراف والقياس الأولي

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

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

ج/٢ - التقييم

الأصول المالية

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

- يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الاعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الاعمال ما يلي:
 - السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
 - كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة الى الإدارة العليا.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
 - كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، العائد على المحفظة، أو كلاهما).
 - دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.
- إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية معاً.
- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد
 - لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للأداة المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر التمويل الأساسية 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 أولاً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً على أساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الأرباح والخسائر.

إعادة التبويب

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

ج/٣ - الاستبعاد

١- الأصول المالية

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

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

ج/٤ - التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

١- الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. فإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الإجمالية 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 أن هذا المنهج يستخدم الأسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث أن المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
- يوضح أدناه أساليب 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

- المستوى الأول - وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
 - المستوى الثاني - وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - المستوى الثالث - وتتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.
- يوضح الجدول التالي التغير في أساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عن الأرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	٩١,٩٥١	٣,٧٢٤,٤٥٨	-	٣,٨١٦,٤٠٩
وثائق صناديق استثمار	-	-	٢٤,٢٥٨	٢٤,٢٥٨
أدوات حقوق ملكية	-	-	١٦١,٣٨٠	١٦١,٣٨٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	١٠١,٤٣٩	٩,١٧٦,٣٢٤	-	٩,٢٧٧,٧٦٣
وثائق صناديق استثمار	-	-	٢١,٣٠٣	٢١,٣٠٣
أدوات حقوق ملكية	-	-	٩٤,١٦٥	٩٤,١٦٥

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 تتمثل البنود التي يتم التعامل فيها في السوق وأن يتواجد عادة مشترين وبائعين لديهم الرغبة في التعامل في أي وقت بشكل طبيعي. وقد قام البنك باستخدام سعر العرض المعلن في تحديد القيمة العادلة لهذا المستوى. وتتضمن الأدوات المدرجة في المستوى الأول الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة في البورصات.

(٢/خ) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

(د) أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة. لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالي يتم تصنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالي المرتبط به.

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

د/١ - تغطية القيمة العادلة

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

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

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

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

د/٢ - تغطية التدفقات النقدية

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

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

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

د/٣ - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

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

(د) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

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

■ عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للتمويلات الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والتمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

■ بالنسبة للتمويلات الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على التمويل لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد التمويل القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد التمويل في الميزانية قبل الجدولة.

(ر) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

(ز) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(س) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

(ش) اضمحلال الأصول المالية

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

(١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.

(٢) المديونيات المستحقة.

(٣) عقود الضمانات المالية.

(٤) ارتباطات التمويل وارتباطات أدوات الدين المشابهة.

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

■ أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر

(١) يقوم البنك بتجميع أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشاريع الصغيرة والمتناهية الصغر على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على أساس نوع المنتج المصرفي.

(٢) يقوم البنك بتصنيف أدوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية أو المشاريع 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 أو أكثر من الأحداث التالية على الأقل : - تقدم الحاصل على تمويل بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للحاصل على تمويل. - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للحاصل على تمويل. - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب الحاصل على تمويل. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة. - تغيرات اقتصادية/تشريعية/تكنولوجية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للحاصل على تمويل			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 انتمائية متشابهة على أساس وحدة العميل الحاصل على تمويل (ORR).

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

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		تصنيف الاداة المالية
المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	
لا توجد متأخرات	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة					ادوات مالية منخفضة المخاطر الانتمائية
		تاخير يزيد عن ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.	إذا كان الحاصل على تمويل على قائمة المتابعة و/أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية على الأقل:			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الانتمان
			- زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الانتمائية			
			- 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 ماليًا. - الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للحاصل على تمويل. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الأدوات المالية للحاصل على تمويل بسبب صعوبات مالية. - منح الممولين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للحاصل على تمويل ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل الحاصل على تمويل في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول الحاصل على تمويل المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.	عندما يتأخر الحاصل على تمويل أكثر من ٩٠ يوما عن سداد أقساطه التعاقدية					أدوات مالية مضمحلة

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دوري فيما يتعلق بالاصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، 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 الاداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:
- اداة دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- ادوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة والتي يتم قياسها كما يلي:
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات ، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الأصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الأخذ 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 على 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 على 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 .

- 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%.
- بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% .
- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات التمويلات وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

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

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 الاداء.
 - إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى استبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند استبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

إعدام الديون

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ص) الأصول غير الملموسة

ص/١ برامج الحاسب الآلي

- يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الأرباح والخسائر عند تكبدها ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة والتي تتضمن أيضا المصروفات المباشرة المتعلقة بتكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.
- يتم الاعتراف بتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية عند توافر كافة الشروط التالية:

• يكون لدى البنك النية والقدرة لاستكمال واستخدام تلك البرامج. و

• أنه 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

ص/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

ض) الأصول الثابتة

- تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.
- ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتماً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة / السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.
- لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل 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 ٢٠٢٢

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 الى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور الى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية .
- وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ، ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الأرباح والخسائر .

ط) اضمحلال الأصول غير المالية

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

- ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم ربط الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الأرباح والخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ظ) الإيجارات

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

ظ/١) الاستئجار

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

ع) النقدية وما في حكمها

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

غ) المخصصات الأخرى

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

ف) الارتباطات عن تمويلات وعقود الضمانات المالية

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

ق/١ صندوق العاملين

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

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

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

ك) الحصول على تمويل

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

ل) أرقام المقارنة

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

(م) 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 ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٤- إدارة المخاطر المالية

- يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، أخذاً في الاعتبار أن 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 اتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل لإدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:
- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
- ضمان استمرارية البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.
- وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حساباتها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:

- الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.
- درجة حساسية الأر باح 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 التدعيمية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل الخيارات الائتمانية (عقود مبادلة الإخفاق الناتج عن أدوات الائتمان) Credit Default Swap وعقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.

-يتعرض البنك أيضاً لخطر الائتمان من أنشطة الاستثمار في أدوات الدين والمراكز غير المسددة من أنشطة المتاجرة 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 وايضاً بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) على اساس الرصيد الدفترى للأداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

• الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

• المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

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

• أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

-يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية من المؤسسات الواردة بتعليمات البنك المركزي لإدارة خطر الائتمان بالنسبة لأدوات الدين بمحفظة الاستثمار، ويتم رصد وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار وبصفة دورية. ويتم تحديد معدلات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على أساس المعدلات المحققة على مدى الاثني عشر 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" و "Probability of Default" و المبالغ المعرض للخسارة عند الإخفاق "EAD" و "Exposure at Default" و الخسارة عند الإخفاق "LGD" و "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" و "Probability of Default" والتعرض عند الإخفاق "EAD" و "Exposure at Default" و معدل الخسارة عند الإخفاق "LGD" و "Loss Given Default" تقوم إدارة البنك بإجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الآثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاق EAD عند الإخفاق و الخسارة عند التعثر LGD.

- بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم 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 ٢٠٢١.

محفظة المؤسسات

■ الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

■ مؤشر سوق البورصة (Stock Exchange Market Index)

محفظة الأفراد

■ الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

■ الانفاق الفردي (Private consumption)

- موازنة النفقات الرأسمالية كنسبة من 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 ٢٠٢١:

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

- سيناريو عادي (Basic Scenario)

- سيناريو أسوأ (Downside Scenario)

- سيناريو أفضل (Upside Scenario)

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

تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

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

تمويلات الأفراد - يتم تكوين المجموعات في ظل:

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

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

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري									
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	الإجمالي
الجدول الائتماني طبقاً لتصنيف البنك المركزي									
١٣,٢٣٣,٥٣١	٢٢٦,٦٥٩	٣,٧٩٨	١٣,٤٦٢,٩٨٨	٢٧٦,٠٤٣	٣,٢٥٩	١٧,٠٦٤,٣٢٢	٢٧٦,٠٤٣	٣,٢٥٩	١٧,٠٦٤,٣٢٢
٢٨٢,٣٥٢	٣٩,١٢٩	٣٢٢,٤٨١	٢٨٢,٣٥٢	٣٩,١٢٩	٣٢٢,٤٨١	٢٨٢,٣٥٢	٣٩,١٢٩	٣٢٢,٤٨١	٢٨٢,٣٥٢
٤٠	٤٤,٨٢٤	٤٤,٨٦٤	٤٠	٤٤,٨٢٤	٤٤,٨٦٤	٨٩,٩٤٨	٤٠	٤٤,٨٢٤	٨٩,٩٤٨
-	-	-	-	-	-	٥٩٤,٢٤٥	-	-	٥٩٤,٢٤٥
١٣,٢٣٣,٥٣١	٥١٠,٠٥١	٦٤٧,٤٧٥	١٤,٣٩١,٠٥٧	٥١٠,٠٥١	٦٤٧,٤٧٥	١٣,٠٤٧,٤٤٧	٥١٠,٠٥١	٦٤٧,٤٧٥	١٣,٠٤٧,٤٤٧
٢٠٢,٣٦٥	٨٢,٥٦٨	٣٤٧,٥٨٢	٢٠٢,٣٦٥	٨٢,٥٦٨	٣٤٧,٥٨٢	٥٧١,٤٧٩	٨٢,٥٦٨	٣٤٧,٥٨٢	٥٧١,٤٧٩
١,٨٣٠	٤,٢٣٩	١,٥١٩٥	١,٨٣٠	٤,٢٣٩	١,٥١٩٥	١١٣,٠٣٩	٤,٢٣٩	١,٥١٩٥	١١٣,٠٣٩
١٣,٠٢٩,٣٨٦	٤٢٣,٢٤٤	١٩٤,٦٩٨	١٣,٦٤٧,٣٧٨	٤٢٣,٢٤٤	١٩٤,٦٩٨	١٢,٣٦٧,٩٢٩	٤٢٣,٢٤٤	١٩٤,٦٩٨	١٢,٣٦٧,٩٢٩

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إدارة المخاطر المالية - تابع

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسستك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢١			الاجملي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
البنوك الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي							
دور جيد	٢٣,٩٨٨,١٧٩	١٤٤,١٣٤	٩٥٤	٢٤,١٣٣,٣٦٧	١١٦,٩١٤	٤٠	١٨,٣٩٤,٢٥٧
المتابعة العادية	١٧,٥٩٨,٣١٢	١,٢٣١,٨٨٠	١,٢٧٧	١٨,٨٣١,٤٦٩	٢٩٢,٢٦٦	.	١٤,١٨٩,١١٢
متابعة خاصة	.	١,٧٦٣,٧١٥	٢١,٠٨٤	١,٧٨٤,٧٩٩	٩٤٢,٥٢٨	٥٥,٦٦٧	٩٩٨,١٩٥
ليون غير منتظمة	.	.	٥٣٦,٧٠٦	٥٣٦,٧٠٦	.	١,٠٩٧,٣٠٨	١,٠٩٧,٣٠٨
الاجملي	٤١,٥٨٦,٤٩١	٣,١٣٩,٨٢٩	٥٦,٠٢١	٤٥,٢٨٦,٣٤١	١,٣٥٢,١٢٨	١,١٥٣,٠١٥	٢٤,٦٧٧,٨٧٧
بخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-١,٠٣٩,٩١٥	-٥٤٥,٩٧٠	-٥٥٥,٨٩٥	-٢,١٤١,٧٨٠	-١٧٩,١٨١	-١,٠٤٣,٣٩٦	-١,٦٧١,٣١٩
بخصم العوائد المجدبة	.	-١٠	-٢,٥٦٤	-٢,٥٧٤	.	-٢,٥١٣	-٢,٥١٣
القيمة الدفترية	٤٠,٥٤٦,٥٧٦	٢,٥٩٣,٨٤٩	١,٥٦٢	٤٣,١٤١,٩٨٧	١,١٧٢,٩٤٧	١٣٩,١٠٦	٢٢,٠٠٤,٠٤٠

أ- الضمانات الائتمانية

- يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقاً هو قبول الضمانات لأدوات الدين وارتباطات التمويلات. ولدى البنك سياسات داخلية بشأن فئات الضمانات التي يمكن قبولها للحد من أو تخفيض مخاطر الائتمان. يقوم البنك بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها عند إنشاء التمويلات وتتم مراجعة هذا التقييم بشكل دوري. وتتمثل أنواع الضمانات الرئيسية للتمويلات فيما يلي:

- النقدية وما في حكمها
- الرهون العقارية.
- اتفاقية الهامش للبدائل الإسلامية للمشتقات التي أبرمت مع البنك كجزء من اتفاقيات مقاصة رئيسية.
- الرهون التجارية.
- رهن الأدوات المالية مثل أدوات الديون وأدوات حقوق الملكية.

- تعتمد الضمانات المحتفظ بها كضمان للأصول المالية بخلاف التمويلات والتسهيلات على طبيعة الأداة حيث أن سندات الدين والسندات الحكومية والأذون المؤهلة الأخرى غير مضمونة عموماً، باستثناء الأوراق المالية المدعومة بالأصول والأدوات المماثلة المضمونة بمحافظ الأدوات المالية، كما أن المشتقات غالباً ما تكون مضمونة.

- لم تتغير سياسات البنك بشكل جوهري فيما يتعلق بالحصول على الضمانات خلال الفترة / السنة المالية ولم يكن هناك تغير في جودة تلك الضمانات التي يحتفظ بها البنك بالمقارنة مع الفترة / السنة المالية السابقة.

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

٤/١/٤ التعديلات على شروط التمويل وإعادة جدولتها

-يقوم البنك في بعض الأحيان بتعديل شروط التمويل المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو التمويل 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 ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة الإسلامية. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التمويل والتسهيلات:

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

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

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

تقييم للمصرف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	تمويلات وسهيلات	مخصص	تمويلات وسهيلات	مخصص
	خسائر الائتمان	للتوقعة	خسائر الائتمان	للتوقعة
مرحلة أولى	٨٢%	٤٥%	٨٢%	٥٥%
مرحلة ثانية	١%	٣%	٤%	٣%
مرحلة ثالثة	٥%	٣٣%	٤%	١٢%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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

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

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
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 جداً	٣%	١	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٢	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٣	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٣	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠%	٣	ديون غير منتظمة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إدارة المخاطر المالية - تابع
١/٨/٤ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<u>تمويلات وتسهيلات للبنوك والعملاء</u>
		<u>تمويلات للبنوك</u>
		<u>تمويلات لأفراد:</u>
		- حسابات جارية مدينة
٥٩,١٢٠	-	- بطاقات مغطاة
٨,١٢٨	٥,٨٠٧	- تمويلات شخصية
٥٢٤,٩٨٣	٥٧٦,٧٦٦	- تمويلات عقارية
١٢,٣٥٤,٦٤٥	١٣,٤٥١,٨٦٩	<u>تمويلات لجهات:</u>
٣٦,٦٥٢	٢٤٥,٣٥١	- حسابات جارية مدينة
٦,٦٩٤,٨٨٤	٨,١٢٥,٤٨٤	- بطاقات مغطاة
٣٥٩	٩١	- تمويلات مباشرة
٢٢,٧٢٦,٧٥٠	٣٦,٨٠١,٧٣٢	- تمويلات مشتركة
٢٥٣,٣٦٦	٢٥٦,٤٦٠	<u>استثمارات مالية:</u>
٩,٢٧٧,٧٦٣	٣,٨١٦,٤٠٩	- أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٩٨٠,٥٠٨	٢٦,٩١٨,٢٠٧	- أدوات دين مقيمة بالتكلفة المسجلة
٧٧,٩٢٧,١٥٨	٩٠,٢٩٨,١٧٦	<u>الإجمالي</u>
		البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
		إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٤,١٤٢,١٧٩	٤,٣٣٥,٢١٨	خطابات ضمان
١٠,٨٥٣,٢٦٦	١٥,١٢٣,٧٣١	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٢٦٩,٧٧١	٣,٠٠٤,٧٤٩	كفالات بنوك
٦٣٢,٠٤٧	١,٠٠٥,٤٥١	<u>الإجمالي</u>
١٧,٩٠٢,٢٦٣	٢٣,٤٦٩,١٤٩	

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. وبالنسبة لبنود المركز المالي تعتمد المبالغ المدرجة علي صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي.
- وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٥,٩٦ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٦١,١٧ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٤ % مقابل ٣٨,٨ % في آخر سنة المقارنة.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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:

- ٩٧,٩٨% من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٥,٩٥% في آخر سنة المقارنة.

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

- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,٢٠٧ مليار جنيه مقابل ١,٨٧٦ مليار جنيه في آخر سنة المقارنة.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر تحفظا عند منح تمويلات وتسهيلات خلال السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

٩/١/٤ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات
٤٤,٠٢٠,٨٦٠	٥٩,١٢٠	٤٣,٩٦١,٧٤٠	٥٤,٨٢٠,٠٢١	-	٥٤,٨٢٠,٠٢١	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
١,٨٨٧,٢٢٦	-	١,٨٨٧,٢٢٦	٣,٦٤٩,٨٨١	-	٣,٦٤٩,٨٨١	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٨٧٦,٣٥٣	-	١,٨٧٦,٣٥٣	١,٢٠٧,٤٩٦	-	١,٢٠٧,٤٩٦	محل اضمحلال
٤٧,٧٨٤,٤٣٩	٥٩,١٢٠	٤٧,٧٢٥,٣١٩	٥٩,٦٧٧,٣٩٨	-	٥٩,٦٧٧,٣٩٨	الإجمالي
يخصم:						
-٢,٢٤٢,٨١١	-١٣	-٢,٢٤٢,٧٩٨	-٢,٧٧٤,٢٤٥	-	-٢,٧٧٤,٢٤٥	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-١١٥,٥٥٢	-	-١١٥,٥٥٢	-١١٣,٨٣٨	-	-١١٣,٨٣٨	العوائد المجتنية
٤٥,٤٣٩,٠٧٦	٥٩,١٠٧	٤٥,٣٦٦,٩٦٩	٥٦,٧٨٩,٣١٥	-	٥٦,٧٨٩,٣١٥	الصافي

- تم خلال السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٢٤,٨٩% (٣١) ديسمبر ٢٠٢١ : زيادة بنسبة ١٢,٢٨%)

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الجدار الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف				
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
الإجمالي				
يخصم مخصص خسائر الأتمان المتوقعة				
يخصم العوائد المجنبة				
القيمة الدفترية				
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الجدار الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف				
٨,١٢٨	٤٣٨,٥٢١	١١,٣٠٥,٧٦٠	٣٦,٦١٢	١١,٧٨٩,٠٢١
-	٧٤,٣٣٩	٤٦٠,٧٤٩	-	٥٣٥,٠٨٨
-	٢٣,٩٥٤	٦٩٩,٣٤٤	٤٠	٧٢٣,٣٣٨
٨,١٢٨	٥٣٦,٨١٤	١٢,٤٦٥,٨٥٣	٣٦,٦٥٢	١٣,٠٤٧,٤٤٧
-	-٥٤,٩٤٨	-٥١٦,٣٩٩	-١٣٢	-٥٧١,٤٧٩
-	-١,٨٣١	-١١١,٢٠٨	-	-١١٣,٠٣٩
٨,١٢٨	٤٨٠,٠٣٥	١١,٨٣٨,٢٤٦	٣٦,٥٢٠	١٢,٣٦٢,٩٢٩
الإجمالي				
يخصم مخصص خسائر الأتمان المتوقعة				
يخصم العوائد المجنبة				
القيمة الدفترية				

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إدارة المخاطر المالية - تابع

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلي للمصرف					
- مرحلة أولى	٨,١١٦,٤٣٧	٩١	٣٣,٤٢٨,٩٢١	٤١,٠٤٢	٤١,٥٨٦,٤٩١
- مرحلة ثانية	٩,٠٤٧	-	٢,٨١٥,٣٦٤	٣١٥,٤١٨	٣,١٣٩,٨٢٩
- مرحلة ثالثة	-	-	٥٦٠,٠٢١	-	٥٦٠,٠٢١
الإجمالي	٨,١٢٥,٤٨٤	٩١	٣٦,٨٠٤,٣٠٦	٣٥٦,٤٦٠	٤٥,٢٨٦,٣٤١
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-٧٢,٤٦١	-	-٢,٠١٠,٤٧٨	-٥٨,٨٣٩	-٢,١٤١,٧٧٨
يخصم العوائد المجنبة	-	-	-٢,٥٧٤	-	-٢,٥٧٤
القيمة الدفترية	٨,٠٥٣,٠٢٣	٩١	٣٤,٧٩١,٢٥٤	٢٩٧,٦٢١	٤٣,١٤١,٩٨٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلي للمصرف					
- مرحلة أولى	٦,٦٩٤,٨٨٤	٣٥٩	٢٥,٤١٢,٤٤٢	٦٥,٠٣٥	٣٢,١٧٢,٧٢٠
- مرحلة ثانية	-	-	١,١٦٣,٨٠٧	١٨٨,٣٣١	١,٣٥٢,١٣٨
- مرحلة ثالثة	-	-	١,١٥٣,٠١٤	-	١,١٥٣,٠١٤
الإجمالي	٦,٦٩٤,٨٨٤	٣٥٩	٢٧,٧٢٩,٢٦٣	٢٥٣,٣٦٦	٣٤,٦٧٧,٨٧٢
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-٥٤,٥٩٧	-	-١,٥٨٥,٨٨٢	-٢٠,٨٤٠	-١,٦٧١,٣١٩
يخصم العوائد المجنبة	-	-	-٢,٥١٣	-	-٢,٥١٣
القيمة الدفترية	٦,٦٤٠,٢٨٧	٣٥٩	٢٦,١٤٠,٨٦٨	٢٣٢,٥٢٦	٣٣,٠٠٤,٠٤٠

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إدارة المخاطر المالية - تابع

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد

حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
٥,٨٠٧	٤٨٩,٠٧٧	١٢,٤٩٣,٣٠١	٢٤٥,٣٥١	١٣,٢٣٣,٥٣١
-	٧٠,٥٤٧	٤٣٩,٥٠٤	-	٥١٠,٠٥١
٥,٨٠٧	٥٥٩,٦١٩	١٢,٩٣٢,٨٠٥	٢٤٥,٣٥١	١٣,٧٤٣,٥٨٦
الإجمالي				

حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
٨,١٢٨	٤٣٨,٥٢١	١١,٣٠٥,٧٦٠	36,612.00	١١,٧٨٩,٠٢١
-	٧٤,٣٣٩	٤٦٠,٧٤٩	-	٥٣٥,٠٨٨
٨,١٢٨	٥١٢,٨٦٠	١١,٧٦٦,٥٠٩	36,612.00	١٢,٣٢٤,١٠٩
الإجمالي				

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات

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

حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
٦,٦٩٤,٨٨٤	٣٥٩	٢٥,٤١٢,٤٤٢	٦٥,٠٣٥	٣٢,١٧٢,٧٢٠
-	-	١,١٦٣,٨٠٧	١٨٨,٣٣١	١,٣٥٢,١٣٨
٦,٦٩٤,٨٨٤	٣٥٩	٢٦,٥٧٦,٢٤٩	٢٥٣,٣٦٦	٣٣,٥٢٤,٨٥٨
الإجمالي				

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إدارة المخاطر المالية - تابع

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
تمويلات مضمحلة بصفة منفردة	-	٢٣,٩٥٤	٦٩٩,٣٤٤	٤٠	٧٢٣,٣٣٨

مؤسسات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
تمويلات مضمحلة بصفة منفردة	-	-	١,١٥٣,٠١٤	-	١,١٥٣,٠١٤

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢	٨٢,٠٨٢	١١٤,٢٤٥	٣٢٥,١٠٢	٥٢١,٤٢٩	٨١,٣٢٩	١٤٢,٢٣٣	٢٣٧,١٥٣	٤٦٠,٧١٥
المحول من المرحلة الأولى	-١,٤٧٨	٦٢,٤٢٥	٧٤,٠٠٩	١٣٦,٩٥٦	-٢٢,٣٤٦	٩٨,١٨٦	١٣٦,٨٧٢	٢٠٣,٥١٢
المحول من المرحلة الثانية	٦,٨٥٥	-٦٤,١٤٥	٥٦,٩٢٨	-٣٥٢	٥,٦٢٢	-٩٨,١٣٥	٧٥,٢٢٦	-١٨,٠١٧
المحول من المرحلة الثالثة	٣,٢	٢١٨	-١,٧٤٥	-١,٢٢٥	٥١٣	٣٨٢	-٤,٠٩٨	-٢,٢٠٣
عبء / (إد) اضمحلال خلال السنة المالية	١٢١,٤١٠	-١١,٦١٨	١٥٨,٦٤٥	٢٦٨,٤٣٧	٢١,٢٠٥	-٩,١٤٤	٢٢,٠٢١	٣٤,٠٩٠
أصول مالية مشتركة خلال السنة المالية	٢,٦٥٩	-	-	٢,٦٥٩	٤,٨١٤	-	-	٤,٨١٤
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة المالية	-١,٥١٤	-١٨,٦٠٧	-١٢٩,٢٠٩	-١٥٤,٣٢٩	-١,١٣٠	-١٩,٢٢٧	-١٥,٣١٩	-٤٣,٦٧٦
المستخدم من المخصصات خلال السنة المالية	-	-	-١٨٦,١٥٩	-١٨٦,١٥٩	-	-	-٦٦,٧٦١	-٦٦,٧٦١
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٠٢,٣١٥	٨٢,٥٦٨	٣٤٧,٥٨٢	٦٣٢,٤٦٥	٨٢,٠٨٢	١١٤,٢٤٥	٣٢٥,١٠٢	٥٢١,٤٢٩

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٢	٤٧٧,٧٤٠	١٧٩,١٨١	١,٠١٤,٣٦٦	١,٦٧١,٣١٧	٦٠٦,٣٦٩	١٢٩,٧١٥	٩٦٦,٢٠٨	١,٦٧١,٣١٧
المحول من المرحلة الأولى	-٢٩,٢٩٩	٢٢,٢٠١	٣٣,٥٨٩	٢٦,٤٩١	-١٨,٤٥٤	٦٤,٧٦٣	٩٩,٨١٢	١٤٦,١٢١
المحول من المرحلة الثانية	٢,٣٩٨	-٥,٠٢٨	٥,٧٠٥	٣,٠٧٥	٦٣١	-٢,٨٥٧	١٥,٨٠٢	١٣,٥٧٧
المحول من المرحلة الثالثة	-	٢٣٥,٣٦٦	-١,٥٠٦١	١٣٠,٢٦٥	-	-	-	-
عبء / (إد) اضمحلال خلال السنة المالية	٤٩٠,٤١٦	٨٢,٤٦٢	٤٢,٦٧٩	٦١٥,٥٥٧	-١٦٣,٧٦٧	١٤,٦٢١	-٢٢,٤٢٠	-١٧٩,٥٦٦
أصول مالية مشتركة خلال السنة المالية	١٣٩,١٣٣	-	-	١٣٩,١٣٣	٩١,٤٥٥	-	-	٩١,٤٥٥
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة المالية	-٤٠,٥٧٢	-١٨,١٦٢	-١٤٦,١٧٤	-٢٠٠,٧٠٩	-٣٦,٠٩٢	-٢٢,٠٦١	-	-٦٨,١٥٣
المستخدم من المخصصات خلال السنة المالية	-	-	-٢٩٣,٤٦٩	-٢٩٣,٤٦٩	-	-	-٩	-٩
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٠٣٩,١١٥	٥٤٥,٩٧٠	٥٥٥,٨٩٥	٢,١٤١,٧٨٠	٤٧٧,٧٤٢	١٧٩,١٨١	١,٠١٤,٣٦٤	١,٦٧١,٣١٧

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 ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		التقييم	القيمة الدفترية	التقييم	القيمة الدفترية
- سندات الخزانة المصرية		B	-	B	-
أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
- سندات الخزانة المصرية		B	٩١,٩٥١	B	١٠١,٤٣٩
- أذون الخزانة المصرية		B	٣,٧٢٤,٤٥٨	B	٩,١٧٦,٣٢٤
أدوات الدين بالتكلفة المسجلة					
- سندات الخزانة المصرية		B	١٨,٥١٩,٩١٣	B	١٨,٦١١,٠٧٠
- أذون الخزانة المصرية		B	٨,٣٩٨,٢٩٤	B	٢,٣٦٩,٤٣٩
الإجمالي			٣٠,٧٣٤,٦٦٦		٣٠,٢٥٨,٢٧٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إدارة المخاطر المالية - تابع

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

(أ) القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبيك 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

فيول أخرى

جمهورية مصر العربية

الاسكندرية والدلتا
وسيناء

القاهرة الكبرى

الوجه القبلي

الإجمالي

الإجمالي

٩١,٩٥١	-	٩١,٩٥١	-	-	-	٩١,٩٥١
٣,٧٢٤,٤٥٨	-	٣,٧٢٤,٤٥٨	-	-	-	٣,٧٢٤,٤٥٨
١٨,٥١٩,٩١٣	-	١٨,٥١٩,٩١٣	-	-	-	١٨,٥١٩,٩١٣
٨,٣٩٨,٢٩٤	-	٨,٣٩٨,٢٩٤	-	-	-	٨,٣٩٨,٢٩٤
٥,٨٠٧	-	٥,٨٠٧	٢١٦	١,٤٧٢	٤,١١٩	٤,١١٩
٥٧٦,٧٦٦	-	٥٧٦,٧٦٦	١٢,٠٨٤	٩٠,٤٥١	٤٦٥,٢٣١	٤٦٥,٢٣١
١٣,٤٥١,٨٧٧	-	١٣,٤٥١,٨٧٧	٨٧٦,٨٤٨	٣,٤٦٦,٨٧٨	٩,١١٢,١٥١	٩,١١٢,١٥١
٢٤٥,٣٥١	-	٢٤٥,٣٥١	٢,٣٨٤	٦,٨٦١	٢٣٦,١٠٦	٢٣٦,١٠٦
٨,١٢٥,٤٨٤	-	٨,١٢٥,٤٨٤	٤٧	٦٩	٨,١٢٥,٣٦٨	٨,١٢٥,٣٦٨
٩٢	-	٩٢	١	-	٩١	٩١
٣٦,٨٠١,٧٧٣	-	٣٦,٨٠١,٧٧٣	١٦٩,١٢٣	٢٣٧,٥٧٢	٣٦,٣٩٥,٠٢٨	٣٦,٣٩٥,٠٢٨
٣٥٦,٤٦٠	-	٣٥٦,٤٦٠	-	-	٣٥٦,٤٦٠	٣٥٦,٤٦٠
٩٠,٢٩٨,١٧٦	-	٩٠,٢٩٨,١٧٦	١,٠٦١,٧٠٣	٣,٨٠٣,٣٠٣	٨٥,٤٣٣,١٧٠	٨٥,٤٣٣,١٧٠
٧٨,٠٤٣,٩٩٢	-	٧٨,٠٤٣,٩٩٢	١,٠٩١,٥٦٥	٤,٢١٨,٨٩٥	٧٦,٧٣٣,٥٣٢	٧٦,٧٣٣,٥٣٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إدارة المخاطر المالية - تابع

(ب) قطاعات النشاط

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

القيمة بالألب جنيه مصري

الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	قطاع حكومي	قطاع تجارة	بيع التجرة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٩١,٩٥١	-	-	٩١,٩٥١	-	-	-	-	-
٣,٧٢٤,٤٥٨	-	-	٣,٧٢٤,٤٥٨	-	-	-	-	-
١٨,٥١٩,٩١٣	-	-	١٨,٥١٩,٩١٣	-	-	-	-	-
٨,٣٩٨,٢١٤	-	-	٨,٣٩٨,٢١٤	-	-	-	-	-
٥,٨٠٧	-	٥,٨٠٧	-	-	-	-	-	-
٥٧٨,٥٩٧	-	٥٧٨,٥٩٧	-	-	-	-	-	-
١٣,٥٦١,٣٠٢	-	١٣,٥٦١,٣٠٢	-	-	-	-	-	-
٢٤٥,٣٥١	-	٢٤٥,٣٥١	-	-	-	-	-	-
٨,١٢٥,٤٨٤	٦٢٥,٨٣	-	٣,٣٦٠,٤٢٦	٨٨٢,٨٣٥	٢٥٠,٢٤٥	٣,٠٠٦,١٦١	-	-
٩١	٩١	-	-	-	-	-	-	-
٣١,٨٠٤,٣٠٦	٥,٣٩٣,٨٣٧	-	٧,٠٢٤,٩٤٨	٦,٥٣٢,٨٢١	٤,١٧٢,١٤٤	١٣,٤٥١,٨٧٤	٢١٨,٦٣٢	-
٣٥٦,٤٦٠	-	-	٤١,٠٤٢	-	-	-	٣١٥,٤١٨	-
٩,٠٤٢,١١٤	٦,٠١٩,٠١١	١٤,٣٩١,٠٥٧	٤١,١٧١,٠٣٢	٧,٤١٥,٦٥٦	٤,٤٢٣,١٤٣	١٦,٧٧٣,٤٨٣	٢١٨,٦٣٢	٢٠٢٢
٧٨,٤٣,٩٩١	١٧٢,٥٧١	١٣,٠٤٧,٤٤٧	٣٧,٨٨٨,٤٥٧	٦,٤٤٥,١٦٧	٥,١١٨,٤١٦	١٥,٠٠٥,٢٩١	٣١١,٦٤٢	٢٠٢١

أدوات الدين: مقبولة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- سندات الخزنة المصرية
- أدوات الخزنة المصرية

أدوات الدين: بالتكلفة المسعرة

- سندات الخزنة المصرية
- أدوات الخزنة المصرية

تمويلات لأفراد

- حسابات جارية مدينة
- بطاقات مغطاة
- تمويلات شخصية
- تمويلات عقارية

تمويلات لمؤسسات

- حسابات جارية مدينة
- بطاقات مغطاة
- تمويلات مباشرة
- تمويلات مشتركة

إدارة المخاطر المالية - تابع ٢/٤ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعمل، 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 وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة دائرة مخاطر السوق بالبنك.
- القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المراكز الحالية - وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

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

- وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام المصرف في رقابة خطر السوق، تقوم لجنة الأصول والخصوم بصورة منتظمة بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعة من قبل المصرف ومراجعتها 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 الأصول 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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

■ اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أقصى خسارة

متوقعة

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	%١٠
دولار أمريكي	-٧٣,٩٣٦	-٧٣,٩٣٦	-	-٧,٣٩٤
يورو	-١,٦٨٣	-١,٦٨٣	-	-١٦٨
جنية أسترليني	-٨٨	-٨٨	-	-٩
فرنك سويسري	٦		٦	١
ين ياباني	-٢٠٤	-٢٠٤	-	-٢٠
عملات أخرى	٦٧٢	-	٦٧٢	٦٧
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				-٧,٥٢٣
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				-١٨,٦٤٥

٢/٢/٤ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر					
٢٨	٥,٣٠٨	٨٨٢	٢٧	١٥,٦٨٩	٢,٤٧٢
١٩,١٨٠	٤٠,٢١٠	٢٩,٩٦٦	٣,٢٥٤	٣٣,٥٢١	١٥,٧٨٧
١٩,٢١٨	٤٥,٥١٨	٣٠,٨٤٨	٣,٢٨١	٤٩,٢١٠	١٨,٢٥٩
القيمة المعرضة للخطر لحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر					
٢٨	٥,٣٠٨	٨٨٢	٢٧	١٥,٦٨٩	٢,٤٧٢
-	-	-	-	-	-
٢٨	٥,٣٠٨	٨٨٢	٢٧	١٥,٦٨٩	٢,٤٧٢
القيمة المعرضة للخطر لحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر					
١٩,١٨٠	٤٠,٢١٠	٢٩,٩٦٦	٣,٢٥٤	٣٣,٥٢١	١٥,٧٨٧
١٩,١٨٠	٤٠,٢١٠	٢٩,٩٦٦	٣,٢٥٤	٣٣,٥٢١	١٥,٧٨٧

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إدارة المخاطر المالية - تابع
٣/٢/٤ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري	عملات أخرى	بن بمانا	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإجمالي							
٩,٩٦٦,٩٣١	٧,٥٧٦	٢	١٢,٠١٣	١,٣٧٤	٨٢,٦٦٢	٩,٨٢٢,٣٠٤	الأصول
١٤,٢٠٨,٨٩٢	٢١٨,١٢٤	٦,٥٧٨	٣,١٥,٠٤٣	٤٧,٠٢٥	٦,٥٤٦,٢٥٥	٧,٠٧٥,٧٩٧	تقديمية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢,٤٨١,٩٨٩	-	-	١٤٤,٨١٢	-	٣,٢٩٠,٨٧٢	٩,٠٤٦,٣٠٢	أرصدة لدى البنوك
٥٩,٥٦٣,٥٦٠	١	-	١,٣٢٤,٤١٢	٣,٢٨٥	١,٠١٢,٥٦٠	٤٨,٠٦٣,١٥٢	أدوات خزينة
١٢,٩٥٣	-	-	-	-	-	١٢,٩٥٣	تحويلات وتسهيلات للعملاء
٧٧٧,٥٨٩	-	-	٢,٦٠٦	-	١٠٢,٠٢٤	١٧٢,٩٥٩	عقود صرف أجله / مبادلة عملات إسلامية
١٨,٥١٩,٩١٣	-	-	-	-	٣,٥,٤٧٣	١٨,٢١٤,٤٤٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٠,٥١٣	-	-	-	-	-	٤٠,٥١٣	استثمارات مالية بالتكلفة المسبقة
٣,٢٨٢,٩٥٧	٢,٢٥٣	-	٢,٧٤٧	٢,٠١	١٢٩,٠١١	٣,١٤٢,٧٤٥	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١١٨,٦٨١,٣٩٤	٢١٨,٠٢٤	٦,٥٨٠	١,٨١٦,٦٨٣	٨٤,٩٨٥	٢,٠٥٨,٨٥٧	٩٥,٩٥٦,١٩٥	أصول أخرى
١١٢,١٤,٤٣٥	٤٥١,٧٩٤	-	٧٢٦,٦٦٦	١٦٥,٨٩٢	٣٣٨,٨٤٣	٧,٩٤٠	إجمالي الأصول
١١٩,٨٨٢,٧٢٩	٦٧٩,٨١٨	٦,٥٨٠	٢,٠٥٩,٦٤٩	٢٥٠,٨٧٧	٢,٠٩٤,٧٠٠	٩٥,٩٦٤,١٠٥	البائتات الإسلامية للمشروعات المالية المتعلقة بالعملية
٧٤,٨٤٠	٢٥,٤٧٧	-	-	-	٢٨,٤٢٤	١,٠٣٦	إجمالي الأصول والبائتات الإسلامية للمشروعات المالية المتعلقة بالعملية
٩٧,٧٤٢,٧٩١	٥٤٦,٥٧٢	٤,٢٦٦	١,٨١٤,٦٥٤	٨٢,٩٩٥	١٤,٧٥٨,٦١٣	٨٠,٥٣٩,٦٢٧	الالتزامات وحقوق الملكية
٢,٥٠٧	-	-	-	-	-	٢,٥٠٧	أرصدة مستحقة الدفع
٢,٠٠٠,٦٣٥	-	-	-	-	٢,٠٠٠,٦٣٥	-	ودائع العملاء
١٢,٣٦٤,٥٢٦	٩٩,٥٤١	١٨,٥٨٢	٨٨,١٥٤	٢,٥١٧	٣,١٥٥,٣٤٧	٩,٠٠٠,٣٨٥	عقود صرف أجله / مبادلة عملات إسلامية
٦,٤٩٧,٣٤٠	-	-	-	-	٩,٠٣٣٩	٦,٤٠٧,١١٠	تحويلات مساندة
١١٨,٦٩١,٣٥٤	٦٧٤,٥٩٠	٢٢,٨٤٨	١,٩٠٢,٨٠٨	٨٥,٥١٦	٢,٠٠٥,٥٦,١٥	٩٥,٩٥٣,٥٧٨	حقوق الملكية
١,١٩٦,٣٧٥	١,٩٩٠	-	١٢٤,٠١٧	١٦٥,١٤٨	٨٥٨,٧١٧	٣١,٥٠٣	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
١١٩,٨٨٨,٧٢٩	٦٧٦,٥٨٠	٢٢,٨٤٨	٢,٠٢٦,٨٢٥	٢٥٠,٦٦٤	٢,٠٩١,٠٧٢٢	٩٥,٩٨٥,٠٨١	البائتات الإسلامية للمشروعات المالية المتعلقة بالعملية
-	٣,٢٣٨	-١٦,٢٢٨	١٩,٨٢٤	٢١٣	١٣,٩٦٨	-٢,٩٦٦	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والبائتات الإسلامية للمشروعات المالية المتعلقة بالعملية
٩٥,٥٠٠,٥٨٨	٢٨,٠٥١٠	١٨,١٠٤	١,٠٥٩,٩٩٠	٩٦,٤١٢	١٢,٦٢٤,٩٩٩	٨٠,٩٦٣,٨٧٣	صافي المركز المالي
٩٥,٥٠٠,٥٨٨	٢٨١,٤٣٧	١٦,٥٤٧	١,٠٦٠,٣٨٨	٩٦,٠٢٣	١٢,٥٨٨,٥٩٧	٨١,٠٠٠,٧,٥٨١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-٩٢٧	١,٥٥٧	-٣,٢١٨	٣٧٩	٤٦,١٠٢	-٤٢,٧١٣	إجمالي الأصول
							إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
							صافي المركز المالي

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

يتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومدير و الإدارات التجارية ومدير شبكة الفر و ع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية . وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي 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 قيمة المخاطر المتبقية الناجمة عن أسعار الفائدة في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إدارة المخاطر المالية - تابع
٤/٢/٤ خطر سعر العائد

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من ثلاث سنوات	حتى ثلاث سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢							
الأصول المالية							
٩,٩٢٨,٨٢٢	٩,٩٢٨,٨٢٢	-	-	-	-	-	-
١٤,٠١٣,٩٢٢	١,٧٤٦,٠٩٤	-	-	-	-	١٢,٢٦٧,٨٢٨	٤,٣٢٥,٤٨٨
١٢,١١٩,٦٤٣	-	-	-	١,٧٤٣,٧٢٩	٦,٠٥٠,٤٢٦	١,١٣٥,٨٦٦	١,١٣٥,٨٦٦
١٨,٦١١,٨٨٢	-	٤,٥٣٦,٩٥٤	٩,١١٥,٧٣٥	٢,٣٢٤,٦٠٣	١,٤٨٩,١٢٤	٢٣,٨١٣,٠١٧	٢٣,٨١٣,٠١٧
٥٨,٥٥٤,٠٠٤	-	٣,٠٧٧,٤٨٢	٧,٧٢٢,٢٨١	٨,٩١٥,٣٩٦	٤,٩٦٥,٨٢٨	-	-
٥٩١,١٥٢	-	-	٥٩١,١٥٢	-	-	-	-
٣,٢٧٨,٢٠١	٣,٢٧٨,٢٠١	-	-	-	-	-	-
١١٧,٠٩٧,٦٢٦	١٤,٩٥٣,١١٧	٧,٦١٤,٤٣٦	١٧,٤٣٦,١٦٨	١٢,٩٩٣,٢٦٨	١٢,٥٠٥,٣٧٨	٥١,٥٩٢,١٩٩	-
إجمالي الأصول المالية							
١,٢٤٠,٤٩٦	-	-	١,١٨٧,٦٨٤	-	-	٥٢,٨١٢	-
٩٦,٥٨٢,٥٤٢	-	٣٦,٧١٤,٧٣٨	١٨,٠٤٩,٠٨٩	١٢,٩٠٣,٤٨٦	٩,٣٧٨,٥٢٧	١٩,٥٣٦,٧٠٢	-
١٩,٣٧٤,٥٨٨	١٩,٣٧٤,٥٨٨	-	-	-	-	-	-
١١٧,٠٩٧,٦٢٦	١٩,٣٧٤,٥٨٨	٣٦,٧١٤,٧٣٨	١٩,٢٣٦,٧٧٣	١٢,٩٠٣,٤٨٦	٩,٣٧٨,٥٢٧	١٩,٥٨٩,٥١٤	-
-	-٤,٣٢١,٤٧١	-٢٩,١٠٠,٣٠٢	-١,٧٩٧,٦٠٥	٨٩,٨٤٤	٣,١٢٦,٨٥١	٣٢,٠٠٤,٦٨٥	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
٩,١٧١,٦٩٥	٩,١٣٦,٩٣	١٠,٢٨١,٨٤٩	١٥,٥٦٠,٨٢٦	١٨,١٨٢,٣٦٨	٩,٨٣٨,١٧٧	٢٧,٢٩٤,٧٨٢	-
٩,١٧١,٦٩٥	١١,٧٢٩,٨١٩	٢٨,٤٩٩,٧٩٠	١٩,٠١٦,٩٤٥	١٢,١٤٣,٠٦٦	٩,٢٥١,١٣٣	٩,٥٣٠,٩٤٢	-
-	-٢,٧١٦,١٢٦	-١٨,٢١٧,٩٤١	-٣,٤٥٦,١١٩	٦,٠٣٩,٣٠٢	٥٨٧,٠٤٤	١٧,٧٦٣,٨٤٠	-

- 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 ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد					
٧٨,٠٠٧	١١٣,٠٤٩	٩٤,٤٢٠	٨٤,٧٨٧	١٦٣,٩٣٢	١١٣,٦٩٦
- زيادة أو انخفاض ١٠٠ نقطة أساس					
٧٨,٠٠٧	١١٣,٠٤٩	٩٤,٤٢٠	٨٤,٧٨٧	١٦٣,٩٣٢	١١٣,٦٩٦
إجمالي القيمة عند الخطر					
حساسية حقوق الملكية لتغيرات أسعار العائد					
٣,١٥٥	٢٧,٣٠١	١٣,٣١٣	١٤,٤٤٤	٦٢,١١١	٣٤,٩٨٥
- زيادة أو انخفاض ١٠٠ نقطة أساس					
٣,١٥٥	٢٧,٣٠١	١٣,٣١٣	١٤,٤٤٤	٦٢,١١١	٣٤,٩٨٥
إجمالي القيمة عند الخطر					

■ تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

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

٣/٤ خطر السيولة

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

■ إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
٥٩٥,٠٥٩	-	-	-	٩,٣٣١,٨٧٢	-	-	٩,٩٢٦,٩٣١
أرصدة وأرصدة لدى البنوك و البنك المركزي							
٨,٨٨٠,٩٩٧	٥,١٨٨,٦٢٤	٢٥٨,٠٩٦	-	-	-	-	١٤,٣٢٧,٧٢٧
أرصدة لدى البنوك							
٥,٢٥٦,٧٨٤	٤,٨٤٠,٣٣٦	١,٦٨٤,٨٦٤	-	-	-	-	١٢,٤٨١,٩٨٤
أذون الخزانة							
١٢,٧١٢,٧٦٣	٩,٠٢٨,٧٤٧	٢٦,٤١٤,٠٦٨	١٢,٣٤٤,٤١٣	٥,٢٦٠,٤٧٣	-	-	٦٥,٧٦٠,٤٦٣
تمويلات وتسهيلات للعملاء							
استثمارات مالية :							
١٤٣,٣٨٥	-	-	-	١٨٥,٦٣٨	-	-	٣٢٩,٠٢٣
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
٢٤,٦٧٢,٨٣١	-	-	-	-	-	-	٢٤,٦٧٢,٨٣١
- بالتكلفة المسهولة							
-	-	-	-	-	٤٠٥,٥١٣	-	٤٠٥,٥١٣
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة							
-	-	-	-	-	١,٤٤٨,٨٦٦	-	١,٤٤٨,٨٦٦
أصول مالية أخرى							
٥٢,٩٦١,٨١٩	١٩,٠٥٧,٧١٧	٢٨,٣٥٧,٠٢٨	٢١,٨٦١,٩٢٣	٧,١١٤,٨٥٢	-	-	١٢٩,٣٥٣,٣٣٩
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى							
الالتزامات المالية							
١١٧,١٧٧	-	-	-	-	-	-	١١٧,١٧٧
أرصدة مستحقة للبنوك							
٢٣,٥٦٥,٠٧٢	٨,٢٧٧,٥٢٠	١٣,٠٧٨,٤٧٠	٦١,٢٢٠,٣٧٣	١,٠٥٣,٥٨٩	-	-	١٠٧,١٩٥,٠٢٥
ودائع للعملاء							
-	-	٤٤٥,٣٨١	-	١,٥٦٤,٠٠٥	-	-	٢,٠٠٩,٣٨٦
تمويلات مساندة							
٦٨٠,٨٩٤	-	-	-	١٧,٧٣٢,٠٧٤	-	-	١٨,٤١٢,٩٦٨
التزامات مالية أخرى							
٢٤,٣٦٣,١٤٤	٨,٢٧٧,٥٢٠	١٣,٥٢٣,٨٥١	٦١,٢٢٠,٣٧٣	٢٠,٣٤٩,٦٦٨	-	-	١٢٧,٧٣٤,٥٥٦
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى							
٢٨,٥٩٨,٦٧٥	١٠,٧٨٠,١٩٧	١٤,٨٣٣,١٧٧	٣٩,٣٥٨,٤٥١	١٣,٧٣٤,٨١٦	-	-	١,٦١٨,٧٨٢
الفجوة الجارية							
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
٤٢,١٠٥,٠٧١	٨,٤٧٠,٢٥٠	٣١,٤٣٦,٩٨٦	١٤,٨٩٣,٣٤٤	٦,١٩٤,٣٦١	-	-	١٠٣,١٠٠,٠١٢
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى							
١٠,٢٩٣,٠٥٥	٧,٤٨١,٠٢٤	١٢,٣٨٥,٣٠٩	٥٤,٢٤٧,٧٩٠	١٤,٧٦٦,٣٤٩	-	-	٩٩,١٧٣,٥٢٧
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى							
٣١,٨١٢,٠١٦	٩٨٩,٢٢٦	١٩,٠٥١,٦٧٧	٣٩,٣٥٤,٤٤٦	٨,٥٧١,٩٨٨	-	-	٣,٩٢٦,٤٨٥
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 بقيمة تتجاوز لأكثر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة بقيمة تتجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول تعادل أو تزيد عن ١٠%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والتمويلات/الودائع المساندة التي تزيد 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	طبقاً لبازل II
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
		رأس المال الأساسي المستمر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٨٦١,٤١٨	-	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٣٤٣,٦٤٤	٤٢١,٨٣٦	الاحتياطيات
٦٦,٦٠١	٨٣,٨٦٦	إحتياطي القيمة العادلة
١,٨٨٢,٥٧٧	٤,٢٩٥,٣٩٤	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
-٨١,٠٧٧	-١١٠,٥٦٣	بخصم: استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين (أسهم وصناديق استثمار)
-٥٩,٠٩٤	-١٢٦,٧٧٦	الضريبة المؤجلة
-٤٤,٥٤٦	-٢٠,٩٣٧	أصول غير ملموسة
٥,٩٦٩,٥٢٣	٨,٥٤٢,٨٢٠	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
		رأس المال الأساسي الإضافي
٣٠,٨٦٤	٣٥,٧٨٠	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٣٠,٨٦٤	٣٥,٧٨٠	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٦,٠٠٠,٣٨٧	٨,٥٧٨,٦٠٠	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (رأس المال الأساسي)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
٦٥٢,٠٥١	٨٦٣,٦٣٩	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage 1)
٧٢٠,٦٣٢	١,٣٨٢,١٠٥	التمويلات المساندة
١٠٩,٣٣٦	٥٨,٨٨٢	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة النظرية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
١٠,٢١٠	١١,٣٨٣	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٤٩٢,٢٢٩	٢,٣١٦,٠٠٨	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
٧,٤٩٢,٦١٦	١٠,٨٩٤,٦٠٨	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
٥٢,١٧١,٤٧٢	٦٩,١٠٦,١٩٨	إجمالي مخاطر الائتمان
٦٧,١٧٢	٤٣٨,٦١٢	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٦,٠١٨,٥٤٧	٦,٣٧٦,٧٧٥	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٥٨,٢٥٧,١٩١	٧٥,٩٢١,٥٨٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
%١٠,٣٠	%١١,٣٠	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
%١٢,٨٦	%١٤,٣٥	معيار كفاية رأس المال

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

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

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

مكونات النسبة:

مكونات البسط

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

مكونات المقام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إدارة المخاطر المالية - تابع
وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,٠٠٠,٣٨٧	٨,٥٧٨,٦٠٠	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
٦,٩٥٢,٨٤٥	١١,٦٧٤,٣٣٧	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٩٧٢,٤٤٦	١٢,٦١٠,٢٩٦	الأرصدة المستحقة على البنوك
١١,٥٢٧,٤٨٤	١٢,١٢٦,٢٦٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٣,٥٩٥	١٤٠,٢٤٨	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٢٩,٢٠١	٢٧٨,٦٣٦	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,٦١١,٠٧١	١٨,٥١٩,٩١٤	استثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
٢١٣,٠١٠	٢٨٧,٧٣٨	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤٥,٦٠٠,٢٦٨	٥٧,٦٧٠,٨٥٢	إجمالي التمويلات والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٥١٠,٠٨٩	٤٨٩,١٠٧	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومجمع الاملاك)
٣,٢٥١,٨١٩	٤,٢٨٣,٨٦٣	الأصول الأخرى
-١٨٤,٧١٧	-٢٥٨,٢٧٦	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٩,٠٧٠,٧١١	١١٧,٨٢٢,٩٨١	إجمالي تعرضات البنوك داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة الأولى
١,٥٥٨	١٠,٢٣٦	تكلفة الإحلال
٧,٤٩٦	١٠,٨٣٤	القيمة المستقبلية المتوقعة
٩,٠٥٤	٢١,٠٧٠	التعرضات الناتجة عن عقود البدائل الإسلامية للمشتقات
٧,٤٦٠	٧,١٤٣	عمليات بيع أذون الخزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٧,٤٦٠	٧,١٤٣	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية
٩,٠٧٢,٦٢٥	١١٧,٨٥١,١٩٤	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات البدائل الإسلامية للمشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٦٥٢,٤٦٠	٦٥٣,٩٦٤	اعتمادات مستندية - استيراد
١٧٥,١٥٦	٢١١,٥٥٦	اعتمادات مستندية - تصدير
٥,٤٢٠,٩٨٧	٧,٥٥٠,٦٢٧	خطابات ضمان
٣١٨,٥٢٣	٥٠٢,٧٢٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٣,١٥٣	٤,٩٤٩	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية وضمانات مثيلة
٢,٢٦٩,٧٥٥	٢,٩٨٧,٠١٤	كمبيالات مقبولة
٨,٨٤٠,٠٣٤	١١,٩١٠,٨٣٤	إجمالي الالتزامات العرضية
١٠,٩٤٩	١٤,٢٩٣	ارتباطات رأسمالية
٣٤١,٧٦٨	٣٣٦,٠٦٨	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٢,٤٢٥,٦٥٠	٣,٤٤٧,٦٦٦	ارتباطات عن تمويلات وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٢,٧٧٨,٣٦٧	٣,٧٩٨,٠٢٦	إجمالي الارتباطات
١١,٦١٨,٤٠١	١٥,٧٠٨,٨٦٠	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٠,٢٣٤٧,٠٢٦	١٢٣,٥٦٠,٠٥٥	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٥,٨٦	%٦,٤٧	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٥- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) التقديرات:

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

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

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

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

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

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.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	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 الفترة 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 الفترة
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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١,٢٣٨,٩٤٣	١,٠٠١,٧١٧	١,٥٦٨,٤٥٥	٣٦٠,٣٣٨	٤,١٦٩,٤٥٣	إيرادات النشاط القطاعي
-٥٠٩,٧٨٥	-٤٤,٨٠٨	-١,٢٢١,٤٦٨	-٢١٦,٤٧٢	-١,٩٩٥,٥٣٣	مصروفات النشاط القطاعي
٧٢٩,١٥٨	٩٥٦,٩٠٩	٣٤٦,٩٨٧	١٤٠,٨٦٦	٢,١٧٣,٩٢٠	ربح السنة قبل الضرائب
-١٦٩,١٤٢	-٦٤٤,٩٠٠	-١٠٩,٠٢٠	١٢٩,٠٦٤	-٧٩٣,٩٩٨	الضريبة
٥٦٠,٠١٦	٣١٢,٠٠٩	٢٣٧,٩٦٧	٢٦٩,٩٣٠	١,٣٧٩,٩٢٢	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٣٢,٧٨٤,٤٩٤	٣٤,٧٣٩,٨٠٤	١٣,٤٩٧,٣٢٤	-	٨١,٠٢١,٦٢٢	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٨,٤٢٨,٦٣٣	٨,٤٢٨,٦٣٣	أصول غير مصنفة
٣٢,٧٨٤,٤٩٤	٣٤,٧٣٩,٨٠٤	١٣,٤٩٧,٣٢٤	٨,٤٢٨,٦٣٣	٨٩,٤٥٠,٢٥٥	إجمالي الأصول
٢٤,٧٦٥,٠٠٠	٣,٥٩٩,٠٤٠	٥٠,٠٧٧,٨٠٩	-	٧٨,٤٤١,٨٤٩	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٤,٥٤٥,٠٥٢	٤,٥٤٥,٠٥٢	التزامات غير مصنفة
٢٤,٧٦٥,٠٠٠	٣,٥٩٩,٠٤٠	٥٠,٠٧٧,٨٠٩	٤,٥٤٥,٠٥٢	٨٢,٩٨٦,٩٠١	إجمالي الالتزامات

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات :
٤,٧٤١,٠٩٠	٦,٥٠٩,٠٢٧	- للعملاء
٤,٧٤١,٠٩٠	٦,٥٠٩,٠٢٧	الإجمالي
٣,٣٥٣,١٨٠	٤,٣٣٠,٤١٩	ودائع وحسابات جارية *
٨,٠٩٤,٢٧٠	١٠,٨٣٩,٤٤٦	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
- ١٣٢,٧٤٤	- ١٦٠,٨٩٦	- للبنوك
- ٤,٤١٨,٩٧٤	- ٥,٧٩٩,٢٣١	- للعملاء
- ١٠١,٠٠٣	- ١٤٤,٧٢٨	تمويلات أخرى
- ٣,٣٠٢	- ٢,١٨٠	تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
- ٤,٦٥٦,٠٢٣	- ٦,١٠٧,٠٣٥	الإجمالي
٣,٤٣٨,٢٤٧	٤,٧٣٢,٤١١	صافي الدخل من العائد

* يتضمن العائد من الودائع والحسابات جارية لدى البنوك العائد الناتج من المراجعة المبرمة مع أحد البنوك المحلية ، كما ان العوائد والأرباح والخسائر الناتجة من الاستثمارات المالية في أدوات دين حكومية تخص هذا البنك طبقا للوكالة المقيمة 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 مراجعة سلع دولية مع أحد البنوك المحلية و ابرام عقد وكالة بالاستثمار يوكل فيها البنك المحلي مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر وكالة مقيمة بالاستثمار في شراء أذون وسندات الخزنة لصالح الموكل وبالتالي كما ذكر يكون عائد المصرف هو ربح مراجعة السلع الدولية وفوائد الاذون والسندات لصالح البنك المحلي المتعاقد معه.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠,٩٦٢,٣٠٩	٢٦,٨٨٩,٦١٩	إستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
٩,٢٧٧,٧٦٣	٣,٨١٦,٤٠٩	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٥,٤٢٦,٠٧٦	٥٦,٧٨٩,٣١٥	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
٤,٦٧٥,١٣٧	١٤,٢٠٧,٣٣٤	أرصدة لدى البنوك
٨٠,٣٤١,٢٨٥	١٠١,٧٠٢,٦٧٧	صافي الدخل من العائد

٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٤٣١,٣٤٦	٧٠٩,٥٣٢	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٠٢,٢٣٣	١٠٠,٠٦٩	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٢١٦,٣٠٠	٤٤٤,٤٦٨	أتعاب أخرى
٧٤٩,٨٧٩	١,٢٥٤,٠٦٩	الإجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات:
-١٩٣	-١٨٦	أتعاب سمسرة مدفوعة
-١٦,٢٢٧	-٢٧,٣٢٢	عمولات بنكية متنوعة
-١١٤,٨٤٣	-١٥٢,٤١٥	عمولات البطاقات المتنوعة
-٤٤,٥٨٩	-٥٨,١٥٢	أتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
-١٧٥,٨٥٢	-٢٣٨,٠٧٥	الإجمالي
٥٧٤,٠٢٧	١,٠١٥,٩٩٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٩- توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٦٤٤	٢,٣٢٢	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٤٣٦	٤٨٨	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢١,٠٨٠	٢,٨١٠	الإجمالي

١٠- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي:
٩٥,٢٤٣	١٤٤,٢١٨	أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية
-١٥,٠٧٦	١٢,٩٥٣	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة إسلامية
-٨	-٢,٥٠٧	(خسائر) أرباح تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية
٨٠,١٥٩	١٥٤,٦٦٤	الإجمالي

١١- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٦٩٤,٤٧٣	-٦٤٩,٩٨٥	تكلفة العاملين
-٤٠,٩٨٥	-٣٥,٢٤٦	أجور ومرتبات ومزايا عينية
		تأمينات اجتماعية
-٢٣,٧٤٠	-٢٠,١٧٢	تكلفة المعاشات
-٧٤,٨٧٤	-٨١,٣٩٧	نفلم الاشتراكات المحددة
-٩٨,٥٦٥	-١٠٨,٠٩٣	نظم المزايا المحددة
-٥٣٢,٢٦٥	-٤٩٢,٢٢٠	إهلاك واستهلاك
-١,٤٦٤,٩٠٢	-١,٣٨٧,١١٣	مصروفات إدارية أخرى
		الاجمالي

١٢- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٧٢,٤٣٣	-٢٣,٨٢٥	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي يفرض المتاجرة أو المبنوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١,٤٣٧	٩,٤٥٠	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
٦٨٥	٣٦٥	أرباح بيع أصول ثابتة
-١١٥,٦٩٨	-٩٤,٤٧٢	تكلفة برامج
-١١٧,٧٢١	-١٠٥,٩٠٩	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-	-٥,٠٠٠	تكاليف إعادة ميكة
٢٠,٠٠٠	-	أرباح (خسائر) اضمحلال أصول ألت ملكيتها للمصرف
-٤٥٤	-٢,٠٤٥	(عبء) رد اضمحلال أصول أخرى
-٧١٨,٤٩٨	-١٥٧,٥٧٣	عبء مخصصات الأخرى
-٧٩,٥٣١	-٤٩,٦٣٢	إيرادات (مصرفات) أخرى
-٤٢٧,٣٤٧	-٤٢٨,٦٤١	الاجمالي

١٣- رد (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٨٠٠,٠٣٠	-١٦٥,٩٣٩	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-١,٣٣٩	-٨٠	أرصدة لدى البنوك
-٨٠١,٣٦٩	-١٦٦,٠١٩	الاجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-١,١٦٥,٧٣١	-٨٥٧,٦٧١	الضريبة الجارية
٧٢,٨٠٧	٦٣,٦٧٣	الضريبة المؤجلة
-١,٠٩٢,٩٢٤	-٧٩٣,٩٩٨	الإجمالي

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح (٣١)، 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 ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٢١٨,٦٥٢	٢,١٧٣,٩٢١	صافي أرباح السنة المالية قبل الضرائب
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة الساري
٧٢٤,١٩٧	٤٨٩,١٣٢	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
		الأثر الضريبي لكل من:
-٨٢٤,٠٨٨	-٦٥٦,٩٦٥	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٤٧٦,٨٦٠	٤٠٩,١٠٨	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
٧١٥,٩٥٥	٥٥٢,٧٢٣	ضرائب أذون وسندات خزانة وتوزيعات أرباح
١,٠٩٢,٩٢٤	٧٩٣,٩٩٨	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
%٣٣,٩٦	%٣٦,٥٢	السعر الفعلي للضريبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٣٧٩,٥٥٨	٢,١٢٥,٠٤٣	صافي أرباح السنة المالية (بعد خصم الأرباح الرأسمالية)
-١٠,١٣٣	-٢٥,٩٤٠	صندوق تطوير الجهاز المصرفي
-١٣٧,٩٥٦	-٢٥٩,٣٩٥	حصة العاملين في الأرباح
-١١,٦٢٥	-١٧,٨٠٣	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,٢١٩,٨٤٤	١,٨٢١,٩٠٥	حصة المساهمين في الأرباح
٢٠٠,٠٠٠	٢٤٥,٤٧٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة المالية
٦,١٠	٧,٤٢	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة المالية

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٨٥,١٩٣	٥٩٥,٠٥٩	نقدية
٥,٥٨٣,١٤٤	٩,٣٣١,٨٧٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦,٠٦٨,٣٣٧	٩,٩٢٦,٩٣١	الإجمالي
٦,٠٦٨,٣٣٧	٩,٩٢٦,٩٣١	أرصدة بدون عائد
٦,٠٦٨,٣٣٧	٩,٩٢٦,٩٣١	الإجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧-أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٠,٩١٤	١٩٣,٦٨٠	حسابات جارية
٤,٤٨٤,٣٥١	١٤,٠١٥,٢١٢	ودائع لدى البنوك *
٣٣,٠١٤,٤٦٧	٣٢,٧٩٥,١٧٢	مربحات مستحقة من بنوك محلية *
-٣٣,٠١٤,٤٦٧	-٣٢,٧٩٥,١٧٢	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٤,٦٧٥,٢٦٥	١٤,٢٠٨,٨٩٢	
-١٢٨	-١,٥٥٨	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤,٦٧٥,١٣٧	١٤,٢٠٧,٣٣٤	الإجمالي
٨٨٤,٤٩٥	١,٧٤٧,٣٩٥	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,١٣٧,٦٤١	١١,٥٥٩,٤٧٥	بنوك محلية
٣٣,٠١٤,٤٦٧	٣٢,٧٩٥,١٧٢	مربحات مستحقة من بنوك محلية *
-٣٣,٠١٤,٤٦٧	-٣٢,٧٩٥,١٧٢	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٦٥٣,١٢٩	٩٠٢,٠٢٢	بنوك خارجية
-١٢٨	-١,٥٥٨	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤,٦٧٥,١٣٧	١٤,٢٠٧,٣٣٤	الإجمالي
١٩٠,٩١٤	١٩٣,٦٨٠	أرصدة بدون عائد
٣,٥٩٩,٨٥٦	١٢,٢٦٧,٨١٧	أرصدة ذات عائد متغير
٨٨٤,٤٩٥	١,٧٤٧,٣٩٥	أرصدة ذات عائد ثابت
-١٢٨	-١,٥٥٨	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٤,٦٧٥,١٣٧	١٤,٢٠٧,٣٣٤	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك
٥٥	١٢٨	الرصيد في أول السنة المالية
٨٠	١,٣٣٩	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية
-٧	٩١	فر وقي ترجعة عملات أجنبية
١٢٨	١,٥٥٨	الإجمالي

*تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٣٢,٧٩٥,١٧٢ ألف جنيه مصري يمثل مربحات مستحقة من أحد البنوك المحلية يقابلها وكالات مقيدة بالاستثمار مستحقة لذات البنك بنفس المبلغ لاستثمار مبلغ الوكالة المقيدة في أدوات دين حكومية ، وقد تم إجراء مقاصة بينهما وذلك لاستيفائهما شروط المقاصة بين الأصول والالتزامات الواردة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

وقد وافقت الهيئة الشرعية للمصرف في عام ٢٠٢٠ على هذه الهيكلية حيث يستثمر من خلالها مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر فوائضه من السيولة في ابرام عملية مراهجة 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 مراهجة السلع الدولية وفوائد الاذون والسندات لصالح البنك المحلي المتعاقد معه.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٨ - تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٠	-	حسابات جارية مدينة
٦٠,٣٧٠	-	تمويلات مشتركة
٦٠,٤٠٠	-	الإجمالي
		يخصم:
-١٣	-	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-١,٢٨٠	-	عوائد مؤجلة
-١,٢٩٣	-	الإجمالي
٥٩,١٠٧	-	الصافي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٩-تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الاضمحلال)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		أفراد:
٨,١٢٨	٥,٨٠٧	حسابات جارية مدينة
٥٣٦,٨١٤	٥٧٨,٥٩٧	بطاقات مغطاة
١٢,٤٦٥,٨٥٢	١٣,٥٦١,٣٠٢	تمويلات شخصية
٣٦,٦٥٣	٢٤٥,٣٥١	تمويلات عقارية
١٣,٠٤٧,٤٤٧	١٤,٣٩١,٠٥٧	الأجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٦,٦٩٤,٨٨٤	٨,١٢٥,٤٨٤	حسابات جارية مدينة
٢٧,٧٢٩,٢٦٣	٣٦,٨٠٤,٣٠٦	تمويلات مباشرة
٢٥٣,٣٦٦	٣٥٦,٤٦٠	تمويلات مشتركة
٣٥٩	٩١	بطاقات مغطاة
٣٤,٦٧٧,٨٧٢	٤٥,٢٨٦,٣٤١	الأجمالي
٤٧,٧٢٥,٣١٩	٥٩,٦٧٧,٣٩٨	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-٢,٢٤٢,٧٩٨	-٢,٧٧٤,٢٤٥	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-١١٥,٥٥٢	-١١٣,٨٣٨	العوائد المجنبة
-٢,٣٥٨,٣٥٠	-٢,٨٨٨,٠٨٣	الأجمالي
٤٥,٣٦٦,٩٦٩	٥٦,٧٨٩,٣١٥	الصافي
		ويتم تصنيفه بالمزانية الدورية كالتالي:
١٢,١٧٢	١٤,٦٥٩	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
٤٥,٣٥٤,٧٩٧	٥٦,٧٧٤,٦٥٦	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
٤٥,٣٦٦,٩٦٩	٥٦,٧٨٩,٣١٥	الصافي
٢٩,٥٨٢,٩٤١	٣٧,٤١٦,٣٧٥	أرصدة ذات عائد متغير
١٥,٧٨٤,٠٢٨	١٩,٣٧٢,٩٤٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٥,٣٦٦,٩٦٩	٥٦,٧٨٩,٣١٥	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	تحليل حركة خسائر الأئتمان المتوقعة للتمويلات والتسهيلات للعملاء:
٢,١٣٣,٦٠٧	٢,٢٤٢,٧٩٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٦٥,٩٢٦	٨٠٠,٠٣٠	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية
١١,٢٨٧	٣١,١٥٨	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-٦٦,٧٧٠	-٤٧٩,٥٩٧	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
-١,٢٥٢	١٧٩,٨٥٦	فرق ترجمة عملات أجنبية
٢,٢٤٢,٧٩٨	٢,٧٧٤,٢٤٥	الإجمالي

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

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	متحصلات 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	تمويلات أخرى	الإجمالي	
٥٤,٥٩٧	١,٥٨٥,٨٨٢	٣٠,٨٤٠	-	١,٦٧١,٣١٩	الرصيد في أول السنة المالية
١٢,٨٦٤	٥٢٢,٣٣٥	٢٧,٩٩٩	-	٥٦٨,١٩٨	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية
-	١٥,٨٤٦	-	-	١٥,٨٤٦	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-	-٢٩٣,٤٣٩	-	-	-٢٩٣,٤٣٩	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
-	١٧٩,٨٥٦	-	-	١٧٩,٨٥٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٢,٤٦١	٢,٠١٠,٤٨٠	٥٨,٨٣٩	-	٢,١٤١,٧٨٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القيمة بالآلاف جنيه مصري

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

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢١
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
١١٢,٠٤٥	١,٥٤٠,٣٢٢	٢٠,٥٧٥	-	١,٦٧٢,٨٩٢	الرصيد في أول السنة المالية
-٥٧,٤٤٨	٤٢,٢١٠	١٠,٣١٥	-	-٤,٩٢٣	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة
-	٤,٦١٠	-	-	٤,٦١٠	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-	-٩	-	-	-٩	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	-١,٢٥١	-	-	-١,٢٥١	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٤,٥٩٧	١,٥٨٥,٨٨٢	٣٠,٨٤٠	-	١,٦٧١,٣١٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٢٠- استثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
		أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة :
١٠١,٤٣٩	٩١,٩٥١	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٠١,٤٣٩	٩١,٩٥١	إجمالي سندات الخزنة
		ب) أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة :
٩,١٧٦,٣٢٤	٣,٧٢٤,٤٥٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩,١٧٦,٣٢٤	٣,٧٢٤,٤٥٨	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزنة :
٢٠,٩٢٥	٢,٤٩٧,٨٧٥	أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١,٢٠٢,٢٧٥	١,٩٥٠	أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
١,٣٦١,١٥٠	٥٠,٣٥٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٧,١٢٤,١٥٠	١,٢٢١,١٧٥	أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٩,٧٠٨,٥٠٠	٣,٧٧١,٣٠٠	الاجمالي
-٥٥٠,٤٥٣	-٤٣,٣٢٦	عوائد لم تستحق بعد
١٨,٢٧٧	-٣,٥١٦	فروق تقييم أذون خزنة مقيمة بالقيمة العادلة
٩,١٧٦,٣٢٤	٣,٧٢٤,٤٥٨	الصافي
		ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٩٤,١٦٥	١٦١,٣٨٠	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩٤,١٦٥	١٦١,٣٨٠	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		د) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :
٢١,٣٠٣	٢٤,٢٥٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢١,٣٠٣	٢٤,٢٥٨	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٩,٣٩٣,٢٣١	٤,٠٠٢,٠٤٧	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (١)

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠- استثمارات مالية - تابع

٢/٢٠ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزائنة الحكومية:
١٨,٤١٧,٠٥٦	١٨,٢١٤,٤٤٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩٤,٠١٥	٣٠٥,٤٧٣	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١,٦٠٤	-٢,٥٢٥	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٨,٦٠٩,٤٦٧	١٨,٥١٧,٣٨٨	إجمالي سندات الخزائنة الحكومية
		(ب) أذون الخزائنة الحكومية:
٢,٤٦٥,٩٢٠	٨,٤٥٥,٤٩٧	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١٦,٥٩٦	-٢٦,٠٦٣	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٤٤٩,٣٢٤	٨,٤٢٩,٤٣٤	إجمالي أذون الخزائنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزائنة:
٥٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
-	١,٦٩٠,٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٥٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	أذون خزائنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٢,٤٠٨,٣٢٠	٤,٤٢٠,٦٨٦	أذون خزائنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢,٥٠٨,٣٢٠	٨,٧١٠,٦٨٦	الاجمالي
-٤٢,٤٠٠	-٢٥٥,١٨٩	عوائد لم تستحق بعد
-١٦,٥٩٦	-٢٦,٠٦٣	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٤٤٩,٣٢٤	٨,٤٢٩,٤٣٤	الصافي (١)
		عمليات بيع أذون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء:
-٩٥,٧٦٤	-٥٦,٧٧٢	أذون خزائنة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
-٩٥,٧٦٤	-٥٦,٧٧٢	الاجمالي
-٧١٨	-٤٣١	عوائد لم تستحق بعد
-٩٦,٤٨٢	-٥٧,٢٠٣	الصافي (٢)
٢,٣٥٢,٨٤٢	٨,٣٧٢,٢٣١	الصافي (٢+١)
٢٠,٩٦٢,٣٠٩	٢٦,٨٨٩,٦١٩	إجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٣٠,٣٥٥,٥٤٠	٣٠,٨٩١,٦٦٦	إجمالي الاستثمارات المالية (٢+١)
١١٥,٤٦٨	١٨٥,٦٣٨	أرصدة بدون عائد
٣٠,٢٤٠,٠٧٢	٣٠,٧٠٦,٠٢٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٠,٣٥٥,٥٤٠	٣٠,٨٩١,٦٦٦	إجمالي الاستثمارات المالية
٢٠٢١ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصري	٢٠٢٢ ديسمبر ٣١ ألف جنيه مصري	تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمارات في أدوات دين
١٨,٢٧٣	١٨,٢٠٠	الرصيد في أول الفترة المالية
-٧٣	١٠,٣٨٨	فرق ترجمة عملات أجنبية
١٨,٢٠٠	٢٨,٥٨٨	الإجمالي

- 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 التنوع 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 أتش سى لإدارة صناديق الاستثمار.

■ بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٢٥ ألف وثيقة بقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٩٥,٢٤ جنية مصري بنسبة ٢,٥% من إجمالي عدد الوثائق القائمة للصندوق لتصل إجمالي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ قيمة ٤,٨٨١ ألف جنية مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٣,٥٥٧ ألف جنية مصري).

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

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

■ بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٨٧,١٦٥ وثيقة بقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ٢٢٢,٣١ جنية مصري بنسبة ٣% من إجمالي عدد الوثائق القائمة للصندوق لتصل إجمالي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ قيمة ١٩,٣٧٧ ألف جنية مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ١٧,٧٤٦ ألف جنية مصري).

وفيما يلي ملخص حركة الاستثمارات المالية خلال السنة:

القيمة بالآلاف جنية مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المسجلة	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٩,٣٩٣,٢٣١	٢٠,٩٦٢,٣٠٩	٣٠,٣٥٥,٥٤٠
إضافات	٢٢,٩٤٤,٨٥١	١٣,٥٠٣,٣٩٤	٣٦,٤٤٨,٢٤٥
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	٢,٤٦٦,١٨٥	٦٤٩,١١٢	٣,١١٥,٢٩٧
استبداعات (بيع / استرداد)	-٣٠,٨٤٢,٦٩٤	-٩,٥٦٠,٤٨٨	-٤٠,٤٠٣,١٨٢
فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية	١٨,١٩٧	١,٣٤٥,٦٨٠	١,٣٦٣,٨٧٧
التغير في احتياطي القيمة العادلة	٢٢,٢٧٧	-	٢٢,٢٧٧
يخصم مخصص خسائر الأنتمان المتوقعة	-	-١٠,٣٨٨	-١٠,٣٨٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٤,٠٠٢,٠٤٧	٢٦,٨٨٩,٦١٩	٣٠,٨٩١,٦٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المسجلة	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٨,٠٨٥,٩٠٢	١٣,٥٤٨,١٦٣	٢١,٦٣٤,٠٦٥
إضافات	٢٧,٤٣٩,٩٥٧	١١,٨٤٠,٠٨٤	٣٩,٢٨٠,٠٤١
استهلاك علاوة / خصم الاصدار	٢,٣٤٨,٧٣٦	٧٠,١٩٠	٢,٤١٨,٩٢٦
استبداعات (بيع / استرداد)	-٢٨,٤٩٨,٨٣٥	-٤,٤٨٥,٩٥٧	-٣٢,٩٨٤,٧٩٢
فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية	-١٥٩	-١٠,٢٤٤	-١٠,٤٠٣
التغير في احتياطي القيمة العادلة	١٧,٦٣٠	-	١٧,٦٣٠
يخصم مخصص خسائر الأنتمان المتوقعة	-	٧٣	٧٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٩,٣٩٣,٢٣١	٢٠,٩٦٢,٣٠٩	٣٠,٣٥٥,٥٤٠

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٠- استثمارات مالية - تابع

٣/٢٠ أرباح (خسائر) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,٣٩١	-١٠,٧٥٦	عبء خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٦,٣٩١	-١٠,٧٥٦	الإجمالي

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<u>مساهمات في شركات تابعة</u>
٧٦,٧٩٧	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
١٩,٢٠٧	١٩,٢٠٧	الوطنية للتجارة والتنمية (اتناد)
٤,٩٨٠	٤,٩٨٠	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
١١,٥٧٥	١١,٥٧٥	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
١٣	١٣	أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	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 للتمويل متناهية الصغر
٩,٨٠٠	٩,٨٠٠	أبو ظبي الإسلامي للتمويل الأسهلي
٣٠٦,٠٨٧	٣٩٤,٢٨٧	الإجمالي
		<u>مساهمات في شركات شقيقة</u>
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أورينت للتأمين التكافلي - مصر
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الإجمالي
٣٢٦,٠٨٧	٤١٤,٢٨٧	أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-١٥,١٦٥	-٨,٧٧٤	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٣١٠,٩٢٢	٤٠٥,٥١٣	صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

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

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

- تم الانتهاء من إجراءات توثيق زيادة رأسمال شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل حيث ضخ مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر كامل قيمة الزيادة والتي بلغت ٥٢,١٨٧,٣٤٥ جم بإجمالي عدد أسهم ١٠,٤٣٧,٤٦٩ سهم لتصبح نسبة مساهمة المصرف بعد الزيادة ٩٨,٦٦ %.
- تم الانتهاء من إجراءات توثيق زيادة رأسمال شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل حيث ضخ مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر كامل قيمة الزيادة والتي بلغت ٥٢,١٨٧,٣٤٥ جم بإجمالي عدد أسهم ١٠,٤٣٧,٤٦٩ سهم لتصبح نسبة مساهمة المصرف بعد الزيادة ٩٨,٦٦ %.
- وافق مجلس إدارة المصرف في يوليو ٢٠٢٢ على زيادة رأس المال المدفوع لشركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي من ١٠ مليون جنيه مصري الى ١٠٠ مليون جنيه مصري (يتمثل في عدد ٩٨ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم) بنفس نسبة المساهمة للمصرف وهي ٩٨% وجاري استكمال الإجراءات .
- 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
- يتضمن بند خسائر اضمحلال استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة مبلغ ٨,٧٧٤ ألف جنيه مصري يتمثل بشكل رئيسي فيما يلي:
 - اضمحلال شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية بقيمة ٣,٧٨٠ ألف جنيه مصري نتيجة لانخفاض سعر السهم من ١١,٣٠ إلى ١٠,٧٤ جنيه مصري طبقاً لدراسة القيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية
 - اضمحلال شركة أبو ظبي القابضة للاستثمارات المالية بقيمة ٤,٩٨٠ ألف جنيه مصري طبقاً لآخر دراسة للقيمة العادلة .

٢/٢١ أرباح بيع استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر ببيع كامل مساهمته المباشرة وكذا شركاته التابعة (شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية والشركة الوطنية للتجارة والتنمية " انتاد ") في رأس مال شركة أسبوت الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية بإجمالي عدد ٤,٤٥٥,٣٢٣ سهم بنسبة مساهمة ٦٦,٦٥ % ، بقيمة ٢٨,٥ جنيه مصري للسهم. مما نتج عنه أرباح بيع للبنك وشركاته بقيمة ٨٨ مليون جنيه مصري حيث تحقق لمصرفنا فقط منها مبلغ ٥٢,٢ مليون جنيه مصري والباقي لشركتي القاهرة للاستثمار وانتاد.

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

٣/٢١ أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بأعادة تبويب قيمة مساهمته المباشرة في رأس مال كلاً من شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية و الشركة الوطنية للزجاج والبلور بقيمة ٩٢٣ ألف جنيه و ١,٠٩٨ ألف جنيه علي التوالي الي بند أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع ، وذلك نتيجة لقيام مجلس إدارة المصرف بالبدء في إجراءات بيع كلا من الشركتين وقد تم الانتهاء من إجراءات البيع في عام ٢٠٢٢ .

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/(خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
مساهمات في شركات تابعة						
	مصر	١٠١,٠٩٢	٤٥١	٢,٨٩٢	-٢,٢٧٨	%٦٤,٧٥
	مصر	٩٥,٨٩٢	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	-٢,٥٤٧	%٩٢,٨٦
	مصر	٢٣,٢٢٣	٨١,١٣٤	١٥٨	-١,٤٩٠	%٥٠,٠٠
	مصر	٨,٤٢٦	٦٦	٣٩٧	٢٧٦	%٩٨,٠٠
	مصر	١,٢٢٦,٣٥٢	١,٣٥٢,٢٩٣	١٩٩,٣١٠	٥٤,٠٧٦	%٩٨,٦٦
	مصر	٢٥,٠٠٠	٤١٦	-	-	%٩٨,٠٠
	مصر	٩٤,٩٣٤	١٥,٢٥٧	١,٤١٢	-١٢,٥١١	%٩٨,٠٠
مساهمات في شركات شقيقة						
	مصر	٣,٢٣,٩٨٥	٢,١٥٦,٧٣٣	٣٩٠,٣٧٧	٢٤٠,٨٥٨	%٢٠,٠٠
	الأجمالي	٥,٢٤,٩٩٤	٣,٨٢,٠٧٧	٦١٩,٨٣٠	١٧٤,١٥٧	

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/(خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
مساهمات في شركات تابعة						
	مصر	٢٠,٨٩٣	٥٢٦,٥٦٣	١٤٩,١٧١	-٢٣,٤٧٦	%٥,٤٢
	مصر	١٠,٥,٥١٢	١٠٣	٣٤,٧٨٥	٢٨,٢٥٨	%١٤,٧٥
	مصر	١٠٠,١٤٠	١٤,٧٣٨	٥,٣٥١	٣,٥٩٢	%٤٠,٠٠
	مصر	٨,٥٥٠	٢٤٧,١٢١	٨٤٣	-٢٠,٧٩٣	%٩٩,٦٠
	مصر	١٧,١٤٣	٧,٤٣٠	١٤,٣٤٣	٢,٠١٩	%٩٢,٨٦
	مصر	٢٧,٦١٤	٨٢,١٢٢	٣,١٦٩	٩٦٨	%٥٠,٠٠
	مصر	٧,٩٠٠	٤٥	٢٧٢	٢٧١	%٩٨,٠٠
	مصر	٩٤٧	٦٥١	٩٠٩	-٥٨١	%٤٦,١٦
	مصر	١,١٢٤,٥٧٨	٩٨٣,٤٤٠	١١٨,٣٠٨	٣٩,٦٩٢	%٩٨,٦٦
	مصر	٢٥,٠٠٠	٣٦٤	-	-٣٦٤	%٩٨,٠٠
	مصر	١٠,٤١٠	٤,٩٢٧	١١٥	-٤,٥١٧	%٩٨,٠٠
مساهمات في شركات شقيقة						
	مصر	٢,٢٩٢,٨٩٣	١,٥١٢,٢٣٢	٢٨٠,٨٣٣	١٦٩,٠٠٢	%٢٠,٠٠
	الإجمالي	٤,٠٥١,٥٨٠	٣,٣٩٠,٧٣٦	٦٠٨,٢٠٧	١٤٤,١٧٦	

*طبقا لآخر قوائم مالية معتمدة.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٢- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٤,٥٤٦	٢٥,٦٤٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٦٥٦	٤٢,٠٠١	الإضافات
-٢٤,٢٧٨	-٢٣,١٠١	استهلاك السنة المالية
٢٠,٩٢٤	٤٤,٥٤٦	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٨٣٤,٣٠٨	١,٣٣٤,٧٢١	إيرادات مستحقة
٤٦٠,٠٥١	٣٢٨,٧٩٢	مصرفوفات مقدمة
١٥٩,٩٩٥	١٤٩,٠٠٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣١,٢٧٣	٣٩,٠٤٢	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٥,٦٣٨	٤,٥٢٣	التأمينات والعهد
٦٨,٣٦٩	٢٧,٠٣٤	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣٣,٣٠٩	٧٩,٠٣٠	حسابات تحت التسوية مع مراسلين
٥٨,٨٥٠	٤٥,٢٧٣	أرصدة مدينة أخرى
٢,٦٥١,٧٩٣	٢,٠٠٧,٥١٧	الإجمالي
-٢,١٦٦	-٤,٩٨٦	مخصص اضمحلال أصول أخرى
٢,٦٤٩,٦٢٧	٢,٠٠٢,٥٣١	صافي الأصول الأخرى

٢٤- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

القيمة بالآلاف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى
الاجمالي			
التكلفة	١٧٢,٥٩٤	٩,١٧٧	٩٩٢,٥٧٨
مجمع الإهلاك	-٥٢,٢٢١	-٤,٣٥٢	-٦١١,٤٥٨
صافي القيمة الدفترية	١٢٠,٣٧٣	٤,٨٢٥	٣٨١,١٢٠
صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية	١٢٦,٠٨٢	٢,٢٤٦	٤٠٣,٢٤٨
إضافات	-	٣,٢٥٧	٥٧,١٧٢
استبعادات أصول	-	-٩٢٤	-١٠,٠١٠
إهلاك السنة	-٥,٧٠٩	-٦٤٣	-٧٨,٦٤٠
استبعادات مجمع إهلاك	-	٨٨٩	٩,٢٥٠
صافي القيمة الدفترية	١٢٠,٣٧٣	٤,٨٢٥	٣٨١,١٢٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أراضي ومباني	آلات ومعدات	أصول أخرى
الاجمالي			
التكلفة	١٧٢,٥٩٤	١٠,٥٣٥	١,٠٤١,٣٣٥
مجمع الإهلاك	-٥٧,٨١٧	-٤,٨٣٩	-٦٧٥,٨٥٤
صافي القيمة الدفترية	١١٤,٧٧٧	٥,٦٩٦	٣٦٥,٤٨١
صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية	١٢٠,٣٧٣	٤,٨٢٥	٣٨١,١٢٠
إضافات	-	١,٧٧٥	٥٢,٢٤٤
استبعادات أصول	-	-٤١٧	-٣,٤٨٧
إهلاك السنة المالية	-٥,٥٩٦	-٩٥٢	-٦٧,٧٣٩
استبعادات مجمع إهلاك	-	٤٦٥	٣,٢٤٣
صافي القيمة الدفترية	١١٤,٧٧٧	٥,٦٩٦	٣٦٥,٤٨١

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٤,٨٤٠	٣٩,٨٢٠	حسابات جارية
-	٢,٣١٢,٤٤٣	ودائع
٧٤,٨٤٠	٢,٣٥٢,٢٦٣	الإجمالي
١٤,٥٢٦	٢,٣٢٢,٠٢٩	بنوك محلية
٦٠,٣١٤	٣٠,٢٣٤	بنوك خارجية
٧٤,٨٤٠	٢,٣٥٢,٢٦٣	الإجمالي
٧٤,٨٤٠	٣٩,٨٢١	أرصدة بدون عائد
-	٢,٣١٢,٤٤٢	أرصدة ذات عائد متغير
٧٤,٨٤٠	٢,٣٥٢,٢٦٣	الإجمالي

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٩,٣٤٦,٧٠٧	٢١,٠٦٥,٠٨٤	ودائع تحت الطلب
٢٦,٦٩٦,٢٨٥	١٧,٠١٣,٨٧٥	ودائع لأجل وبخطار
٢٦,٩٦٢,٣٩٧	٢٤,٣٩١,٨٢٠	شهادات ادخار وإيداع
١١,٠٠٩,٠١٤	١١,٤٧٧,٩٨٠	ودائع توفير
٣,٧٢٨,٣٨٨	١,٨٥٤,٦٦٤	ودائع أخرى
٩٧,٧٤٢,٧٩١	٧٥,٨٠٣,٤٢٣	الإجمالي
٤٨,٣١٢,٦٧٢	٢٨,٤٨٠,٠٤٤	ودائع مؤسسات
٤٩,٤٣٠,١١٩	٤٧,٣٢٣,٣٧٩	ودائع أفراد
٩٧,٧٤٢,٧٩١	٧٥,٨٠٣,٤٢٣	الإجمالي
١٣,٦٩٣,١١٥	٦,٧٨٢,٧٣٢	أرصدة بدون عائد
٨٤,٠٤٩,٦٧٦	٦٩,٠٢٠,٦٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٧,٧٤٢,٧٩١	٧٥,٨٠٣,٤٢٣	الإجمالي

٢٧- عقود صرف آجلة إسلامية / مبادلة عملات إسلامية

تمثل البدائل الإسلامية لعقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل بدائل الإسلامية للعقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و /أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصرافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و /أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقد محدد في سوق مالية نشطة. ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة 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 وعلي أساس مبلغ تعاقد /افتراضي Nominal Value متفق عليه.

القيمة بالآلاف جنية مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الاصول	الالتزامات	
١٥١,٤٣٨	١٢,٩٥٣	-	عقود صرف آجلة إسلامية
٥٨٢,٠٣٨	-	٢,٥٠٧	عقود مبادلة عملات إسلامية
٧٣٣,٤٧٦	١٢,٩٥٣	٢,٥٠٧	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

٢٨-تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٢١,٦٦٧	٥٣٤,٤٢١	التمويل المساندة بدون عائد *
١,١٨٧,٦٨٣	٧٥٤,٤٠٢	التمويل المساندة بعائد **
٢,٠٠٩,٣٥٠	١,٢٨٨,٨٢٣	الإجمالي
		التمويل المساندة بدون عائد *
٥٣٤,٤٢١	٤٩٩,٥٣٦	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساندة
٢٤,٠٨٩	٣٥,٣٤٨	تكلفة التمويل المساندة باستخدام معدل العائد الفعلي
٣٠٠,٠١٧	-٤٦٣	فروق تقييم العملة الأجنبية
-٣٦,٨٦٠	-	أثر تعديل أجل التمويل المساندة
٨٢١,٦٦٧	٥٣٤,٤٢١	الإجمالي

تمويلات مساندة

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

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

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

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

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥٩,٦٨٧	١٩٩,٤٠٢	عوائد مستحقة
٣٩٢,١٦٧	٥١٤,٥٨٨	مصرفيات مستحقة
٦٣٥,٤٢٨	٤,٧٦٥,٥٣٨	أرصدة دائنة متنوعة
١,١٨٧,٢٨٢	٥,٤٧٩,٥٢٨	الإجمالي

٣٠- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٣٠١,٦١٣	٢٣,٢٨٦	٢٨٧,٧٨٩	١,٧٢٢,٦٨٨
المكون خلال السنة المالية	٦٢٨,٢٧٦	١٠,٠٠٠	٢٥٧,٤٠٨	٨٩٥,٧٨٥
مخصصات لتفكي العرض منها	-١٨,٠٩٠	-	-٥٧,٨٧٤	-٧٥,٩٦٤
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-١,٨٩٦,١٣٠	-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	٧٣٤,٩٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٢٤٣,٢٣٥	٣٦,٨٧٩	٢٤٣,٢٤٧	١,٥٢٣,٤٦١
المكون خلال السنة	٦٨,٨١٩	٥,١٦٠	١٨٤,٤٥٢	٢٥٨,٤٣١
مخصصات لتفكي العرض منها	-٧,٨٢٧	-٢٣١	-٣٧,٠٥٧	-٤٥,١١٥
المستخدم من المخصص خلال السنة	-٢,٦١٣	-٨,٥٢٢	-	-١١,١٣٥
فرق ترجمة عملات أجنبية	-١	-	-٢,٩٥٣	-٢,٩٥٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	١,٢٠١,٦١٣	٢٣,٢٨٦	٢٨٧,٧٨٩	١,٥١٢,٦٨٧

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

٣١- أصول ضريبية مؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة 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 ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٥٥,٤٤٠	-٥١,٧٢٨	-	-	إهلاك الأصول الثابتة
-	-	١٠٧,٦٠٧	١٧٦,٤٤٥	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-١٩,٣٤٠	-٢٤,٣٥٢	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
-	-	٢٦,٠٠٠	٢٥,٦١٣	الدخل الشامل الأخر
-	-٢,٣٥٨	-	-	العوائد الخفية
-٧٤,٧٨٠	-٧٨,٤٣٧	١٣٣,٦٠٧	٢٠٥,٠٥٨	أخرى
		٥٨,٨٧٧	١٢٦,٦٢١	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 ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٢٠,٤٢٦	-٧٤,٧٨٠	٧٧,٣٣٤	١٣٣,٦٠٧	الرصيد في بداية السنة المالية
-	-	٥٦,٢٧٣	٧١,٤٥١	الاضافات
-٤,٣٥٤	-٣,٦٥٧	-	-	الاستيعادات
-٧٤,٧٨٠	-٧٨,٤٣٧	١٣٣,٦٠٧	٢٠٥,٠٥٨	الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-١٩,٣٤٠	-٢٤,٣٥٢	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
-١٩,٣٤٠	-٢٤,٣٥٢	الدخل الشامل الأخر
		اجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة المالية

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

٣٢- رأس المال

١/٣٢ - رأس المال المصرح به

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

٢/٣٢ - رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٤ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٢ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٤٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.
- وافقت الجمعية العادية العمومية لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر التي انعقدت بتاريخ ٤ أكتوبر ٢٠٢٢ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع زيادة نقدية من ٤ مليار جنيه مصري إلى ٥ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ١ مليار جنيه مصري موزعة على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه للسهم وذلك من خلال الإكتتاب النقدي لقدامى المساهمين وقد تم فتح باب الإكتتاب من يوم ١٨ ديسمبر ٢٠٢٢ وحتى ١٦ يناير ٢٠٢٣ طبقاً لنشرة الإكتتاب.

٣/٣٢ - مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

- خلال السنوات من ٢٠١٠ و حتي عام ٢٠١٢ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بإيداع مبلغين ١٤٣ مليون دولار بالإضافة إلى ٩٩٢ مليون جنيه مصري تحت حساب زيادة رأس المال ، و قد تم الاعتراف بهذه المبالغ ضمن حقوق الملكية مستخدماً سعر الصرف السائد حينها و هو ٦,٠٧ جنيه مقابل الدولار ليصل إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال إلى ١,٨٦١ مليار جنيه مصري
- بناء علي رأي المستشار القانوني فقد قام مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر بتكوين مخصص مطالبات محتملة لمقابلة فروق أسعار الصرف لتجنب المخاطر التي قد تنتج عنها حين يتم استخدام هذه المبالغ في زيادة رأس المال.
- خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٢ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر بزيادة رأس المال بقيمة ٢ مليار جنيه مصري وذلك عن طريق فتح باب الإكتتاب لقدامى المساهمين متضمناً مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات.
- و بالتالي فقد قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالإشتراك في الإكتتاب مستخدماً مبلغ ٥٢,٣ مليون دولار من ضمن المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال وذلك بسعر الصرف السائد حينها ، و هو ١٨,٩٢ جنيه مصري ، مما أدى إلي استخدام مبلغ و قدرة ٦٧٢ مليون جنيه مصري من مخصص المطالبات المحتملة لمقابلة فروق سعر الصرف .
- وعلية فقد تم إنتفاء الغرض من المبالغ المتبقية المسددة تحت حساب زيادة رأس المال و هما ٩٠,٨ مليون دولار بالإضافة إلي ٩٩٢ مليون جنيه مصري ، ولذلك فقد قام مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر بإعادة تبويب هذه المبالغ و تحويلها من حقوق الملكية إلي أرصدة الإلتزامات الأخرى ، مما أدى إلي استخدام المتبقي من مخصص المطالبات المحتملة لمقابلة فروق سعر الصرف بمبلغ ١,٢ مليار جنيه مصري

٣٣- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٠,٢٦١	١٤٩,٢٣٩	احتياطي قانوني
٤٢,٥٢٢	٥١,٣٧١	احتياطي عام
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	احتياطي خاص
٤٥٣,٨٨٣	٩,٠٦٢	احتياطي مخاطر بنكية عام
٣,٦٩٨	٤,٠٦٣	احتياطي رأسمالي
١٥٨,٠٨٨	١٥٨,٠٨٨	إحتياطي المخاطر العام
٦٦,٦١٤	٨٣,٨٧٨	إحتياطي القيمة العادلة
٨٢٢,٢٣١	٤٧٢,٨٦٦	اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:

١/٣٣ - احتياطي مخاطر بنكية عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٢,٢٦٥	٤٥٣,٨٨٣	الرصيد في أول السنة المالية
٤٠١,٦١٨	-٤٤٤,٨٢١	محول من (إلى) الأرباح المرحلة
٤٥٣,٨٨٣	٩,٠٦٢	الاجمالي

٢/٣٣ - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٢,٩٥١	٦٦,٦١٤	الرصيد في أول السنة المالية
٢٥,٣٥٨	٥١,٩٧٣	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية خلال السنة المالية
		التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين خلال
-٧,٧٢٨	-٢٩,٦٩٦	السنة المالية
-٣,٩٦٧	-٥,٠١٣	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة المالية
٦٦,٦١٤	٨٣,٨٧٨	الاجمالي

٣٤- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٧٤٨,٨٤١	٩٠٦,٨٠٨	الرصيد في أول السنة المالية
٢,١٢٥,٧٢٨	١,٣٧٩,٩٢٢	صافي أرباح السنة المالية
-٦٨,٩٧٨	-٥٧,٣٨٣	محول إلى الاحتياطي القانوني
-٣٦٥	-٣,٦٩٨	محول إلى الاحتياطي الرأسمالي
-١٣٧,٩٥٦	-٩٠,٣١١	حصة العاملين بالأرباح
-١١,٦٢٥	-١١,١٩٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-١٠,١٣٣	-٩,٠٣١	صندوق تطوير الجهاز المصرفي
٤٤٤,٨٢١	-٤٠١,٦١٨	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٤,٠٨٩	٢٥,٣٤٨	إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٤,١١٤,٤٢٢	١,٧٤٨,٨٤١	الإجمالي

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٩٢٦,٩٣١	٦,٠٦٨,٣٣٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩٣,٦٨٠	١٩٠,٩١٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١٠,١٨٧,٤٥٩	٤,٨٤٧,٣٥٦	أذون الخزانة استحقاق ٩١ يوم
٢٠,٣٠٨,٠٧٠	١١,١٠٦,٦٠٨	الإجمالي

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٣٣٥,٢١٨	٤,١٤٢,١٧٩	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
١٥,١٢٣,٧٣١	١٠,٨٥٣,٢٦٦	خطابات ضمان
٣,٠٠٤,٧٤٩	٢,٢٦٩,٧٧١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١,٠٠٥,٤٥١	٦٣٧,٠٤٧	كفالات بنوك
٢٣,٤٦٩,١٤٩	١٧,٩٠٢,٢٦٣	الإجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦-التزامات عرضية وارتباطات - تابع

٢/٣٦- ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي والارتباطات الرأسمالية

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أقل من وحتى سنة و أقل من خمس سنوات	أكثر من سنة سنوات	الإجمالي
الارتباطات عن الايجار التشغيلي	١٠,٩٢٦	٢٢٨,٤٧٠	٢٣٩,٣٩٦
الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة	١٤,٢٩٣	-	١٤,٢٩٣
الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن زيادة رأ المال في احدى الشركات التابعة	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أقل من وحتى سنة و أقل من خمس سنوات	أكثر من سنة سنوات	الإجمالي
الارتباطات عن الايجار التشغيلي	٨٦,٠٧٤	٢٤٩,٦٥٨	٣٣٥,٧٣٢
الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة	١٠,٩٤٩	-	١٠,٩٤٩
الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن زيادة رأ المال في احدى الشركات التابعة	-	-	-

٣٧-المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
٨,٦١٨	٢٥,١٧٩	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
٢٥,٧٩٧	١٧,١٥٢	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
١٣,٦١٧	٧,٥٩٦	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٠٠٩,٣٥٠	١,٢٨٨,٨٢٣	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
١٦٠,٦٣٤	١٠٦,٤٦٤	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أنعاب إدارة
٢٥,٧٨٠	٣٠,٨٦٤	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
١,٨٦١,٤١٨	١,٨٦١,٤١٨	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
		المساهمين الرئيسيين	التزامات	رأس المال المدفوع تحت التسجيل
٣٠,٠٣٨	١٠,٥٢٨	شركات تابعة	أصول	أصول أخرى
٢,١٤٧	١,٧١٣	شركات تابعة	التزامات	مخصص أضمحلال أصول أخرى
٢٩٦,٤٢٣	٤٤١,٢٧٤	شركات تابعة	أصول	تمويلات وتسهيلات العملاء
٧٧,٣١٧	٢٤٤,٨٠٧	شركات تابعة	أصول	مخصص الائتمان المتوقعة عن خسائر الائتمان
١٣٧,٥٠٣	١٠٥,١٥١	شركات تابعة	التزامات	ودائع العملاء
١١٠,٨٣٢	١٦٨,٩٨٦	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
٣٠	-	المساهمين الرئيسيين	أيرادات	عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-٣٥,٣٤٨	-٢٤,٠٨٤	المساهمين الرئيسيين	مصرفوات	تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
-٦٥,١٤١	-١٢٠,٦٤٤	المساهمين الرئيسيين	مصرفوات	تكلفة التمويل المساند بعائد
١٢٥	١٢٥	شركات تابعة	أيرادات	أيرادات تشغيل أخرى
٢٠,٩٠٣	٣١,٦٧٦	شركات تابعة	أيرادات	عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-٤,٤٨٥	-٤,٢٧٧	شركات تابعة	مصرفوات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-٨٥٨	-١,٥٦٩	شركات تابعة	مصرفوات	مصرفوات الأتعاب والعمولات
٩,٤٤٠	١,٦٠٦	شركات تابعة	مصرفوات	(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

*تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٥٢,١٦٣ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون موظف من أصحاب المكافآت والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

يتم استهلاك الخسائر الاكتوارية غير المحققة على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل ، وبلغ استهلاك السنة مبلغ ٣٧,٠٧٨ ألف جنيه مصري.

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢٠,٢١٥	١٨٣,١٣٧	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٢٢٠,٢١٥	١٨٣,١٣٧	الاجمالي
		<u>تتمثل الأصول الظاهرة في الميزانية فيما يلي:</u>
٥٤٥,٧٣٣	٤٤٧,٢٣٢	القيمة الحالية للالتزامات الممولة
-٣٢٥,٥١٨	-٢٦٤,٠٩٥	خسائر اكتوارية غير محققة
٢٢٠,٢١٥	١٨٣,١٣٧	الإلتزامات في الميزانية
		<u>تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال الفترة فيما يلي:</u>
٤٤٧,٢٣٢	٣٥٦,٩٤٢	تقدير الإلتزامات في بداية الفترة المالية
٢,٤٢٢	٢,٢٥٥	تكلفه الخدمة الحالية
٥٨,٦٩٨	٥٠,٣١٦	تكلفه العائد
٧٥,١٧٧	٧٣,٩٤٥	الخسائر (الأرباح) الاكتوارية
-٣٧,٧٩٦	-٣٦,٢٢٦	مزايا مدفوعة
٥٤٥,٧٣٣	٤٤٧,٢٣٢	تقدير الإلتزامات خلال الفترة
		<u>تسوية الميزانية العمومية</u>
١٨٣,١٣٧	١٣٧,٩٦٦	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية
٧٤,٨٧٤	٨١,٣٩٧	حساب المعاش التقاعدي المعترف به في حساب الأرباح والخسائر في السنة المالية
-٣٧,٧٩٦	-٣٦,٢٢٦	المزايا المدفوعة مباشرة من قبل الشركة في السنة المالية
٢٢٠,٢١٥	١٨٣,١٣٧	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية خلال الفترة

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٨- التزامات مزايا التقاعد - تابع

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-٧٤,٨٧٤	-٨١,٣٩٧
المزايا العلاجية بعد التقاعد	
-٧٤,٨٧٤	-٨١,٣٩٧
الأجمالي	
تمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي	
٧٤,٨٧٤	٨١,٣٩٧
تكلفة الخدمة الحالية	
٧٤,٨٧٤	٨١,٣٩٧
تكلفة المعاش المبكر المعترف بها في حساب الأرباح والخسائر	

وتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٧,٠٠%	١٤,٧٠%
معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد	
١١,٠٠%	٧,٠٠%
معدل زيادة التعويض	
١٦,٢٠%	٦,٣٠%
معدل تضخم الأسعار	

١/٣٨ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

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

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

تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد أو الوفاة أو العجز الكلي المستديم أو العجز الجزئي المستديم المنهى للخدمة. وفي حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسددة منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة أو العضوية.

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

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

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

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

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني ٧٠-٦٧ AULT لمعدلات الوفاة
- معدل تضخم الأسعار ١٦,٢%
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٧%
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) في حساب الالتزامات.

٣٩- الموقف الضريبي

الضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

السنوات حتى ٢٠١٩

- تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك السنة .

السنوات ٢٠٢٠ / ٢٠٢١

- تم تقديم الاقرار الضريبي في الموعد القانوني ولم يتم اخطار المصرف بالفحص.

ضريبة كسب العمل

السنوات حتى ٢٠١٧

- تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك السنة .

السنوات ٢٠١٨ / ٢٠٢١

- تم فحص وسداد قيمة أصل الضريبة للاستفادة من قانون التجاوز وجاري عمل التسوية الحسابية لتقدير المبالغ التي سيتم التجاوز عنها.

السنوات ٢٠٢٠

- تم الفحص وسداد فروق الضريبة بالكامل.
- يقوم المصرف بسداد ضريبة المرتبات شهريا ورفع التسويات الضريبية واقرارات المرتبات في المواعيد القانونية .

ضريبة الدمغة

السنوات ٢٠١٦ / ٢٠١٧ / ٢٠١٨ / ٢٠١٩

- تم الانتهاء من فحص تلك السنوات وتم استلام نموذج الفحص وسداد اصل الضريبة وتم تقديم خطاب تجاوز عن الغرامات طبقا لقانون التجاوز.

السنوات ٢٠٢٠

- تم الانتهاء من الفحص عن هذه العام واستلام نموذج ١٩ ض دمغة وجاري تسوية الضريبة المستحقة من الرصيد الدائن.

ضريبة المبيعات

السنوات حتى ٢٠١٥

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

السنوات من ٢٠١٦ وحتى ٢٠٢٢

- تقع تحت احكام قانون القيمة المضافة رقم ٦٧ لسنة ٢٠١٦ والذي اعفى الاعمال المصرفية من الضريبة وجاري توقيع بروتوكول بين اتحاد بنوك مصر ومصلحة الضرائب المصرية في هذه الشأن ولم يوقع حتى تاريخه.

الضريبة العقارية

- يتم سداد الضريبة العقارية علي المباني المملوكة للبنك كل عام بشكل دوري وتم سداد جميع الضرائب المستحقة حتي عام ٢٠٢٢.

٤٠- أحداث هامة

تأثير كوفيد ١٩

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

استراتيجية إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال:

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

● إدارة مخاطر التشغيل

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

● إدارة مخاطر الائتمان:

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

- أعاد المصرف تقييم نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والافتراضات الأساسية بما في ذلك بيانات الاقتصاد الكلي المتاحة ذات الصلة.

- قيام المصرف بتنفيذ مبادرة المصرف المركزي لتأجيل اقساط العملاء المستحقة لمدة ستة أشهر.
- إجراءات وحزم التحفيز و التعويض و التأمين التي اقرها كلاً من الحكومة و المصرف المركزي المصري

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

● إدارة السيولة

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

● إدارة رأس المال

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

٤٠- أحداث هامة - تابع

سعر العائد على القروض المتبادلة بين البنوك (IBOR) ايبور

مخاطر اسعار العائد

التحول من سعر العائد على التمويلات المتبادلة بين البنوك:

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

الاحداث الاقتصادية

لقد واجه الاقتصاد العالمي العديد من التحديات و التصديتات التي لم يشهدها من سنوات مثل جائحة كورونا و سياسات الإغلاق ثم أتبعها الصراع الروسي الأوكراني و الذي كان له تداعيات إقتصادية وخيمة مما تسبب في الضغط علي الاقتصاد المصري مما دعا إلي إتخاذ إجراءات إصلاحية من قبل البنك المركزي المصري لضمان إستقرار الاقتصاد الكلي و تحقيق نمو إقتصادي مستدام ، و تحقيقاً لذلك سيعكس سعر صرف قيمة الجنية المصري مقابل العملات الأجنبية الأخرى بواسطة قوي العرض و الطلب في إطار سعر صرف مرن ، ومن أجل دعم هدف إستقرار الأسعار فقررت لجنة السياسة النقدية (MPC) رفع سعري عائد الإيداع و الإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٨٠٠ نقطة أساس مقارنة بسنة المقارنة ليصل إلي ١٦,٢٥ % و ١٧,٢٥ % و ١٦,٧٥ % علي الترتيب .