

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها.

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" ("المصرف") وشركاته التابعة (معا "المجموعة") والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي للمصرف وشركاته التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائهم المالي وتدفقاتهم النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

مراقب الحسابات

أشرف ممدوح

عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين

سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦٢٣١

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨٣

سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٦٩

برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم،

محاسبون قانونيون

قطعة ٢١١، القطاع الثاني، القاهرة الجديدة

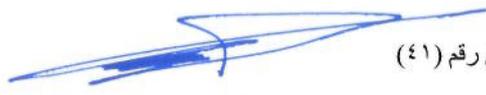
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٤٥١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧
سجل البنك المركزي رقم ٩٢
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

القاهرة في ٩ فبراير ٢٠٢٥

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
٩,٩٨٥,٤١٧	١٣,٨١١,٦٨٩	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٨,٥٩١,٢٩٩	٩٨,١١٧,٦٥٩	١٦	أرصدة لدى البنوك
-	٢,٠٣٠,٧٢٧	١٧	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١٦,٣٠٥	٦١,١٢٣	١٨	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٦٣,٦٢١,٩٣٩	٩٥,٦٢٩,٩٤٨	١٨	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)*
٣٤	٢٥,٤٠٢	٢٨	حقوق الصرف الأجل المسبوقة بالوحد
			استثمارات مالية
٢١٣,٠٥٤	١٢٢,٠١٩	١/١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١,٦٩٧,٨٨٩	٢,٩٢٧,٩٢٣	٢/١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢١,٩٣٣,١٢١	٣٩,٠٤٠,٢٢٣	٣/١٩	- بالتكلفة المستهلكة
٣٢,٠٣٧٨	٤٥٦,٥٤٥	٢٠	استثمارات في شركات شقيقة
٣٨,٨٣٢	٤٤,٣٥٦	٢١	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
٣,٠٩١,٣٣٧	٥,٢٤١,٦٨٢	٢٢	أصول أخرى*
٦٤٧,٤٦١	٧١٣,١٦٠	٢٣	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١٤,٧٠٩	٧,٩٨٢	٢٤	إستثمارات عقارية
١,٩١٩,٦٥١	٢,٠٣٩,٧٠٠	٢٥	الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي
١٦٣,٢٥٣	١٩٦,٩٦٨	٢٦	أصول ضريبية مؤجلة
١٦٢,٢٥٤,٦٧٩	٢٦٠,٤٦٧,١٠٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦,٤٧٨,٨٤٢	١٤,٨٣٧,٣٣٧	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٧,٠٣١,٩٠٨	١٩٩,٩٨٢,٥٩٩	٢٧	ودائع العملاء
٣,٤٥٠	١٤,٧١٠	٢٨	حقوق الصرف الأجل المسبوقة بالوحد
٤,٧٥٣,٢٠٢	١٠,٤٠١,٢٧١	٢٩	تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى
٦,٧٢٧,٤٢٤	٧,٦٧٠,٢٠٣	٣٠	التزامات أخرى
١,٥٣٠,٢٤٨	٢,٦٤٧,١١٣		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٠٧٧,٧٩٨	١,٥٥٧,٧١٢	٣١	مخصصات أخرى
٢٨٧,٣٥٩	٣٦٩,٤٥٤	٣٩	التزامات مزايا التقاعد
١٤٧,٨٩٠,٢٣١	٢٣٧,٤٨٠,٣٩٩		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٧/٣٣	رأس المال المصدر والمدفوع
٧٤٥,١٩٠	١,١١٨,٣٧٤	٣٤	احتياطيات
٣٠,٤٣٥	٢٤,٩٥٠		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة
٨,٥٦٩,١٩٢	١٥,٨١٥,٣٤٥	٣٥	الأرباح المحتجزة
١٤,٣٤٤,٨١٧	٢٢,٩٥٨,٦٦٩		إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك
١٩,٦٣١	٢٨,٠٣٨		حقوق أصحاب الحصص الغير مسيطرة
١٤,٣٦٤,٤٤٨	٢٢,٩٨٦,٧٠٧		إجمالي حقوق الملكية
١٦٢,٢٥٤,٦٧٩	٢٦٠,٤٦٧,١٠٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.
* تم تعديل أرقام المقارنة لتعكس التويب المناسب للبند المشار إليها بالإيضاح رقم (٤١)


محمد علي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


محمد شوقي
رئيس القطاع المالي

القاهرة في ٦ فبراير ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
العمليات المستمرة		
١٩,٥٣٣,٧٤٩	٣٦,٩٤٤,٤٨٦	عائد المراتب والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة
-١٠,٦٠٩,٤٩٩	-٢١,٦٩١,٨٣٨	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨,٩٢٤,٢٥٠	١٥,٢٥٢,٦٤٨	٧ صافي الدخل من العائد
١,٩٤٦,٦١٨	٢,٥٩٠,٤١٩	إيرادات الأتعاب والعمولات
-٣٨٨,١٢٩	-٦٩٥,٢٨٨	مصرفات الأتعاب والعمولات
١,٥٥٨,٤٨٩	١,٨٩٥,١٣١	٨ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥,٢٠٢	٥,٤١٥	٩ إيرادات من توزيعات الأرباح
٢٩١,١٥٠	٧٠٨,٧١١	١٠ صافي دخل المتاجرة
-١,٩٢١,٩٢٥	-٢,٦١٤,٥١٨	١١ مصرفات إدارية
-٧٧٢,٥٠٧	-٩٢٧,٠٠٢	١٢ مصرفات تشغيل أخرى
-١,٦٣٣,٨٣٠	-٢,١٧٠,٥٧١	١٣ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
٥	-	٤/١٩ أرباح استثمارات مالية
٨٤,٥٢٠	١٤٠,٣٣٨	نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
٦,٥٣٥,٣٥٤	١٢,٢٩٠,١٥٢	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
-١,٨٦١,٥١٤	-٣,٢٧٤,٢١٣	١٤ مصرفات ضرائب الدخل
٤,٦٧٣,٨٤٠	٩,٠١٥,٩٣٩	صافي أرباح السنة المالية
يوزع كالتالي		
٤,٦٧٠,٦٥٤	٩,٠٠٨,٥٢٨	نصيب المساهمين في المصرف
٣,١٨٦	٧,٤١١	نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة
٤,٦٧٣,٨٤٠	٩,٠١٥,٩٣٩	صافي أرباح السنة المالية
٨,٦٧	١٤,٠٢	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة المالية (بالجنيه)

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤,٦٧٣,٨٤٠	٩,٠١٥,٩٣٩	صافى أرباح السنة المالية
		<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
٩٧,٩١٧	٩٨,٨٨٨	التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-٢٢,٠٣١	-٢٢,٣٦٩	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
		<u>بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
١٨,١٧٦	٣٤,٠٢٨	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,١٩٩	٥,٥١٨	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-٤,٠٩٠	-٩,٥٥٣	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
٩٤,١٧١	١٠٦,٥١٢	صافى بنود الدخل الشامل الأخر للسنة المالية بعد الضريبة
٤,٧٦٨,٠١١	٩,١٢٢,٤٥١	صافى الدخل الشامل للسنة المالية بعد الضريبة
		<u>يوزع كالتالى</u>
٤,٧٦٤,٨٢٥	٩,١١٥,٠٤٠	نصيب المساهمين في المصرف
٣,١٨٦	٧,٤١١	نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة
٤,٧٦٨,٠١١	٩,١٢٢,٤٥١	صافى الدخل الشامل للسنة المالية بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
٦,٥٣٥,٣٥٤	١٢,٢٩٠,١٥٢		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح السنة قبل الضرائب
٩٢,٤٧١	١٣٢,٢٦٨	١١	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٢٢٠	١,٢١٣	٢٤	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
١,٥٧٤,٦٣٠	٢,٢٠٢,٥١٢	١٣	أهلاك الاستثمارات العقارية
-	٢,٤٨١		عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
٣٠,٨٣١	٤٦,٦٤٧	١٨	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للبنوك
٣١٧,١٣٣	٦٣١,٦٩٣	٣١	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٦٤,٤٠٤	-٣٤٢,٧٧١	٣١	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-٦,٦٩٢	-١٨,٩١٧	٣١	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-٢٠٠,٤٧٤	-١,١٥١,٨٠٦		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
١٣٣,١٧٩	٧١١,٥٢٢	١٨	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
٨٢,١٨٧	٢٠٩,٩٠٩	٣١	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
٣٥٩	٨,٣٧٠	١٦	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
-١٢,٥٧٦	-١٩٤,١٢١		فروق تقييم أرصدة مخصصات ائحة لدي البنوك بالعملة الأجنبية
١٨٦	-٢,١٩١,٩٦٧		فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر بالعملة الأجنبية
٧,١٢٣	٤٦,٩٧١		فروق تقييم الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية
١,٢٨٣,٧٦٥	٤,٩٩٨,٠٤٣		فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المستهلكة
٢٠٤,٢١٥	٦٨١,٥٩٢	٢٩	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
٢١,٣٩٠	٣٧,٦٧١		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بالتكلفة المخفضة
-١٥,٧٠٠	-١٩,٧٢٢		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بالتكلفة المخفضة - حقوق ملكية
-٣٤	-١,٩٠٢	١٠	خسائر (أرباح) تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١,٣٢٦	١,٠٨٤	١٣	خسائر (أرباح) تقييم عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
٤,١٩٩	-٥,٥١٨	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
٤٣,٦٧٥	-٢٩,٩٨٨	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٨٢٣	٧,٢٦٨	١٢	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
-١٦,٨٥٦	-١٦,٣٨٩		خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٥	-	٤/١٩	خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-٤٢,١٧٣	-١٠,٨٩٠	١٢	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-٢٢٢	-٨,٨٨٦	١٢	خسائر (أرباح) بيع أستثمارات عقارية
-٨٤,٥٢٠	-١٤٠,٣٣٨		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
-٥,٢٠٢	-٤,٧٤٧	٩	توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-٦٦٨		توزيعات أرباح عن أستثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢٦,٧٣٥	٤٣,١٥٦	٢٩	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٩,٩٢٣,٩٤٣	١٧,٩١٣,٩٢٢		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
١,١٨٠,٩٨٧	-٢٠,٣٥١,٨٦٩		ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٧٦١,٣٢٥	٤,٦٥٦		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
٦,١٠٢	١٢٧,١٤٦		أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٨,٨٣٣,٧٦٥	-٣٧,٢٧٣,٣٢٦	١٨	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك*
-٥٤٠,١٥٩	-٢٠,٣٤,٤٥٢		أصول أخرى*
-٤٤٤,٢٠٠	-١١٥,٣٣٩		صافي الإستثمار في عقود التأجير التمويلي
٦,٤٠٤,٠٠٢	٨,٣٥٨,٤٩٦	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٩,٢٨٩,١١٨	٧٢,٨٥٥,٠٩٦	٢٧	ودائع العملاء
١٣,٨٩٦	-١٢,٢٠٦		عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
١,٣٥٧,٦٥٩	١,٠٤٠,٧٦٩		التزامات أخرى
٦٧,١٤٤	٨٢,٠٩٥	٣٩	التزامات مزايا العاملين
-١,٠٣٦,٩٤٣	-٢,٢٢٣,٧٠١		ضرائب الدخل المسددة
٣٦,٦٢٦,٤٥٩	٣٨,٣٧١,٢٨٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

* تم تعديل أرقام المقارنة لتعكس التوزيع المناسب للبنود المشار إليها بالإيضاح رقم (٤١)

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - تابع

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
-٢٣٤,٦٦٦	-١٧٨,٦٧١	٢٣ مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٤٩,٠٨٢	١١,٠٠٥	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-٣٣,٦٠٣	-٢٤,٩٣٥	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٤٠٠	١٥,٠٩٤	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
-٦٧١,٣٩٤	-١,٩٢٣,٤٩٧	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٤٢٨,٧٢٨	٦٣٠,٤٣٨	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
-٣,١١٩,١٠٨	-١٧,٨٧٨,٣٦٩	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
٤,٩٨٥,٥١٠	٦,٤٨٧,٧١٧	متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
-٤٨,٦٨٧	-	مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	٤,٩٠٠	متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٥,٢٠٢	٥,٤١٥	توزيعات ارباح محصلة
١,٣٦١,٤٦٤	-١٢,٨٥٠,٩٠٣	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال المدفوع
٣,٥٨٤	-	الاحتياطي العام
٢٦١,١٩٦	٣٦,٣٥٦	المحصل (المدفوع) من قروض أخرى طويلة الاجل
-٣١٤,٢٩٤	-٥٤٢,٩٠٠	توزيعات الأرباح المدفوعة
٩٥٠,٤٨٦	-٥٠٦,٥٤٤	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
٣٨,٩٣٨,٤٠٩	٢٥,٠١٣,٨٤٠	صافي (النقص) الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال السنة المالية
١٦,١٣٧,٥١٥	٥٥,٠٧٥,٩٢٤	رصيد النقدية و ما في حكمها في أول السنة المالية
٥٥,٠٧٥,٩٢٤	٨٠,٠٨٩,٧٦٤	رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر السنة المالية
		و تتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :
٩,٩٨٥,٤١٧	١٣,٨١١,٦٨٩	١٥ أرصدة لدى البنك المركزي
٤٨,٦٠٤,٥٤٢	٩٨,١٤٠,٣٥٦	١٦ أرصدة لدى البنوك
١٦,١٩٧,٧١٧	٨,١٩٦,٦٨٤	أذون خزانه
-٩,١٨٤,٥٧١	-١٢,٤٧٤,٩٣٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
-٢,٣٣٧,٤٦٥	-١٩,٣٩٨,٩٧٣	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
-٨,١٨٩,٧١٦	-٨,١٨٥,٠٦٠	أذون خزانه ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٥٥,٠٧٥,٩٢٤	٨٠,٠٨٩,٧٦٤	النقدية و ما في حكمها في آخر السنة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٢) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيمة بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	إحتياطي رأسمالي	رأس المال المصدر والمدفوع	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣												
٨,٩٠٣,٧٩٩	١٣,٥٥٨	٨,٨٩٠,٢٤١	٤,٣١١,٥٧٤	٣٥,٧٨٠	٨٣,٨٧٨	٢١٩,٩٧٩	٢٥,٢٩٥	٥١,٣٧١	١٤٩,٢٣٩	٤,٠٦٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-٩٧,٨٧٥	-	-	-٩٠,٦٦٢	-	-	١٠٦,٢٥٢	٦٨٥	-	المحول الى الإحتياطيات
-٣٠٣,١٣٨	-	-٣٠٣,١٣٨	-٣٠٣,١٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي
-١٤,٤٨٩	-٩٦	-١٤,٣٩٣	-١٤,٣٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح للعاملين واعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة و شقيقة
٩٤,١٧١	-	٩٤,١٧١	-	-	٩٤,١٧١	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٢١,٣٩٠	-	٢١,٣٩٠	٢٦,٧٣٥	-٥,٣٤٥	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
١,٠٠٣,٥٨٤	-	١,٠٠٣,٥٨٤	-	-	-	-	٣,٥٨٤	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
-١٤,٧٠٩	٢,٩٨٣	-١٧,٦٩٢	-٢٤,٣٦٥	-	-	-	٦,٦٧٣	-	-	-	-	أثر أستبعاد وتسويات عن شركات تابعة وشقيقة
٤,٦٧٣,٨٤٠	٣,١٨٦	٤,٦٧٠,٦٥٤	٤,٦٧٠,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة المالية
١٤,٣٦٤,٤٤٨	١٩,٦٣١	١٤,٣٤٤,٨١٧	٨,٥٦٩,١٩٢	٣٠,٤٣٥	١٧٨,٠٤٩	٢١٩,٩٧٩	٣١,٩٦٨	٥٤,٩٥٥	٢٥٥,٤٩١	٤,٧٤٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤												
١٤,٣٦٤,٤٤٨	١٩,٦٣١	١٤,٣٤٤,٨١٧	٨,٥٦٩,١٩٢	٣٠,٤٣٥	١٧٨,٠٤٩	٢١٩,٩٧٩	٣١,٩٦٨	٥٤,٩٥٥	٢٥٥,٤٩١	٤,٧٤٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-٢٦٤,٠٠٧	-	-	-	-	-	٢٢٢,٤٥١	٤١,٥٥٦	-	المحول الى الإحتياطيات
-٥٢٨,٥٢٠	-	-٥٢٨,٥٢٠	-٥٢٨,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي
-١٤,٣٨٠	-١٣٠	-١٤,٢٥٠	-١٤,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة وشقيقة
١٠٦,٥١٢	-	١٠٦,٥١٢	-	-	١٠٦,٥١٢	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٣٧,٦٧١	-	٣٧,٦٧١	٤٣,١٥٦	-٥,٤٨٥	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٥,٠٣٨	١,١٢٦	٣,٩١٢	١,٢٤٦	-	-	-	٢,٦٦٦	-	-	-	-	أثر أستبعاد وتسويات عن شركات تابعة وشقيقة
-	-	-	-١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)
٩,٠١٥,٩٣٩	٧,٤١١	٩,٠٠٨,٥٢٨	٩,٠٠٨,٥٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة المالية
٢٢,٩٨٦,٧٠٨	٢٨,٠٣٨	٢٢,٩٥٨,٦٧٠	١٥,٨١٥,٣٤٥	٢٤,٩٥٠	٢٨٤,٥٦١	٢١٩,٩٧٩	٣٤,٦٣٤	٥٤,٩٥٥	٤٧٧,٩٤٢	٤٦,٣٠٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

١- معلومات عامة

تأسس مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية سابقاً) كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٩ شارع المستشار محمد فهمي السيد (رستم سابقاً) - 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: المرابحة (البيع برأس المال وربح معلوم)، المشاركة (المشاريع المشتركة) والإجارة (التأجير)، فضلاً عن توفر خيارات إسلامية لخطاب الضمان وخطاب الاعتماد المستندي والبطاقات المغطاة (بديل البطاقات الائتمانية). وللبنك هيئة فتوى و رقابة شرعية تتكون من فقهاء في الشريعة الإسلامية ومن ذوي الامام المصرفي والقانوني والاقتصادي، حيث يصدرون 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 ٧٢ فرعاً ومنوبيه ووكلائه ويوظف ٢,٤٩٣ موظفاً في تاريخ القوائم المالية. تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ فبراير ٢٠٢٥.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية

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

أ) الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

القوائم المالية المجمعة

١/١ - الشركات التابعة

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

أ/١ - طريقة الاقتناء

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

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

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

أ/١/٣ - استبعاد الشركات التابعة

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

أ/١/٤ - فترة القياس

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مُلخَص السياسات المحاسبية - تابع

أ/٥ أسس التجميع

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

نشاط الشركة	نسبة السيطرة (مباشرة وغير مباشرة)	الشركة
الاستثمار العقاري	٤٤,٢٤%	شركة أبو ظبي الإسلامي للاستثمار العقاري
الاستثمار الزراعي	٥٨,٩٩%	شركة أسبوط للتنمية الزراعية
اوراق مالية	٧٤,٨٥%	شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
التأجير تمويلي والتخصيم والتمويل العقاري	٩٩,٣٩%	شركة أبوظبي للتمويل
تأسيس الشركات	٩٩,٩٣%	شركة أبوظبي الإسلامي القابضة
ترويج وتغضيه الاكتتاب في الأوراق المالية	٩٩,٩٥%	شركة أبوظبي الإسلامي كابيتال
تمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر	٩٩,٩٢%	شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويلات متناهية الصغر
التمويل الاستهلاكي	٩٩,٩٢%	شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي
اوراق مالية	٩٩,٩٢%	شركة أبو ظبي الإسلامي تصكيك
تجاري	٧٣,١٦%	الشركة الوطنية للتجارة والتنمية (إنتاد)

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

أ/٦/١ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

أ/٢/١ - الشركات الشقيقة

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

أ/٢/١ - طريقة حقوق الملكية

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

أ/٢/٢ - التغيرات في حقوق الملكية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مُلخَص السياسات المحاسبية - تابع

أ/٣ - خسائر الشركات الشقيقة

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

أ/٤ - المعاملات المتبادلة مع الشركات الشقيقة

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

أ/٣ المخزون

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

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

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

أ/٤ الاستثمار العقاري

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

أ/٥ المشروعات تحت التنفيذ

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

ب) قطاعات التشغيلية

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ت) التقارير القطاعية

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

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

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

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

ث) ترجمة العملات الأجنبية

ث/١ عملة التعامل والعرض

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

ث/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

مُلخص السياسات المحاسبية - تابع
ج) الأصول المالية والالتزامات المالية

ج/١ - الاعتراف والقياس الاولي

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

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

ج/٢ - التبويب

الأصول المالية

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

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
<ul style="list-style-type: none"> 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 والشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار. 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية</p>	<p>الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة</p>
<ul style="list-style-type: none"> 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 	<p>نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</p>
<ul style="list-style-type: none"> هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ادارة الأصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي. 	<p>نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة) الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع</p>	<p>الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر</p>

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

الالتزامات المالية

- عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على هدف نموذج الاعمال للبنك.
- يتم الاعتراف أوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية الميوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا على اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقا بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الارباح والخسائر.

إعادة التبويب

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

ج/٣ - الاستبعاد

١- الأصول المالية

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

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

ج/٤ - التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

١- الأصول المالية

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

٢- الالتزامات المالية

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

ح) المقاصة بين الاصول المالية والالتزامات المالية

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

خ) قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- 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 ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

• يوضح الجدول 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

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

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

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

يوضح الجدول التالي مستويات أساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ عن الأرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
استثمارات مالية في أدوات دين	١,٨٧٠,٦٩٢	٦١٩,٦٨١	-	٢,٤٩٠,٣٧٣
وثائق صناديق استثمار	-	-	١٤٣,٦٨٦	١٤٣,٦٨٦
أدوات حقوق ملكية	١٤,٩٢٤	-	٤٠٠,٩٥٩	٤١٥,٨٨٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
استثمارات مالية في أدوات دين	٣٦٧,٩٦٥	١١,٠٣٢,٠٠٣	-	١١,٣٩٩,٩٦٨
وثائق صناديق استثمار	-	-	٢٢٤,٨٨٤	٢٢٤,٨٨٤
أدوات حقوق ملكية	١٧,٧١٦	-	٢٦٨,٣٧٥	٢٨٦,٠٩١

(١/خ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

(٢/خ) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

(د) إيرادات ومصروفات العائد

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

(ذ) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

(ر) إيرادات توزيعات الأرباح

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

(ز) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

- يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول ببند أدون 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.

(س) اضمحلال الأصول المالية

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

(١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.

(٢) المديونيات المستحقة.

(٣) عقود الضمانات المالية.

(٤) ارتباطات التمويل وارتباطات أدوات الدين المشابهة.

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

■ أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

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

ملخص السياسات المحاسبية – تابع

▪ أدوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الأساسي (المعايير الكمية)	
<p>عندما يعجز المقرض عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقرض يواجه صعوبة مالية كبيرة.</p> <ul style="list-style-type: none"> - وفاة أو عجز المقرض. - تعثر المقرض مالياً. - الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقرض. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الادوات المالية للمقرض بسبب صعوبات مالية. - منح الممولين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقرض ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل المقرض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول المقرض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة. 	<p>عندما يتأخر المقرض أكثر من ٩٠ يوماً عن سداد أقساطه التعاقدية</p>					ادوات مالية مضمحلة

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى اساس دوري فيما يتعلق بالاصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.
- يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:
- اداة دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف 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 الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة 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 الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم 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 على اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.

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

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

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

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

الأصول المالية المعاد هيكلتها:

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

- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى استبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.
- إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى استبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند استبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

- يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي: -
- الاصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن التمويلات وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
- عندما تتضمن الاداة المالية كلاً من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الاداة، 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 الاخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

اعدام الديون

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ش) الأصول غير الملموسة

ش/١ برامج الحاسب الآلي

- يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الأرباح والخسائر عند تكبيدها 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 كتكلفة 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 لدي البنك النية والقدرة لاستكمال واستخدام تلك البرامج. و
- انه يمكن قياس المصروفات المتعلقة بالتطوير بدرجة موثوقا فيها.
- يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار الفترة المتوقع الاستفادة منها وذلك على النحو التالي:

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

ش/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

- تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى في كافة الأصول غير الملموسة الأخرى بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي.
- يتم الاعتراف بالأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع 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.

ص) الأصول الثابتة

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

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

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

ض) اضمحلال الأصول غير المالية

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

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

ط) الإيجارات

- يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقية 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) الاستئجار

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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 لبدن من داخل هذه المجموعة.

- ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

- ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدر الوفاء بها لسداد الالتزامات المحدد لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام - دون تأثره بمعدل الضرائب الساري - الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ف) الارتباطات عن تمويلات وعقود الضمانات المالية

- تمثل الضمانات المالية العقود التي يكون فيها البنك كفيلاً او ضامناً لتمويلات أو حسابات جارية مدينة (مضاربة) أمام جهات أخرى، وهي بذلك تتطلب من البنك أن يقوم بمدفوعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

- الارتباطات عن تمويلات هي الارتباطات التي بموجبها يلتزم البنك بمنح ائتمان وفقاً لشروط محددة مسبقاً وهي تتضمن بذلك الاجزاء غير المستخدمة من الحدود الائتمانية الممنوحة في حدود المبالغ التي يتوقع البنك استخدامها في المستقبل. ويتم الاعتراف الأولي بعقود الضمانات المالية والارتباطات بمنح تمويلات بأسعار فائدة أقل من سعر السوق في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان / الارتباط. ويتم استهلاك القيمة العادلة المعترف بها أولاً على مدار عمر الضمان / الارتباط.

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

- لم يقم البنك خلال السنة المالية بإصدار أية ارتباطات عن تمويلات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

- بالنسبة للارتباطات الأخرى عن التمويلات: يعترف البنك بخسائر اضمحلال.

- يتم الاعتراف بالالتزامات الناتجة عن عقود الضمانات المالية ضمن المخصصات ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل اخري بقائمة الأرباح والخسائر.

- يتم الاعتراف بالمخصص المحسوب للارتباطات عن تمويلات ضمن مخصص اضمحلال التمويلات لكل دين على حده الي المدي الذي يساوي قيمة المستخدم من التمويل. ويتم الاعتراف بأية زيادة في مخصص الارتباط عن تمويلات عن قيمة المستخدم ضمن بند المخصصات بقائمة المركز المالي.

ق) التزامات مزايا القاعد

ق/١ صندوق العاملين

- في الأول من يوليو ٢٠١٣ أنشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة ولائحتها التنفيذية، وقد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ ورقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) وقد بدأ العمل في الصندوق في الأول من 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 ولا يوجد أي التزام على مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر تجاه الموظفين في حالة وجود عجز بالصندوق ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق.
- تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد أو الوفاة أو العجز الكلي المستديم أو العجز الجزئي المستديم المنهي للخدمة. وفي حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسددة منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة أو العضوية.

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

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

ك) أرقام المقارنة

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

ل) ضرائب الدخل

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

(م) الاقتراض

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

(ن) تكلفة رأس المال

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

(هـ) توزيعات الأرباح

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

٤- إدارة المخاطر المالية

- يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، اخذاً في الاعتبار ان المخاطر هو أساس النشاط المالي ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويُعد أهم أنواع المخاطر المالية خطر الائتمان وخطر السوق. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.
- يتم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها لوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.
- تتم إدارة المخاطر عن طريق كلا من لجنة المخاطر وادارتي مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وذلك في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارات المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن لجنة المخاطر تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

إدارة المخاطر المالية – تابع

استراتيجية إدارة المخاطر

يمارس البنك أنشطته من خلال خطوط عمل يتولد عنها العديد من المخاطر التي قد تختلف فيما بينها من حيث درجة تكرارها وجسامتها وتقلبها. لذا أتخذ البنك إجراءات لضمان الإدارة الفعالة لتلك المخاطر ومنها زيادة القدرة على توحيد درجة الإقدام على المخاطر ومحددات المخاطر، وتطوير الاختصاصات الأساسية لإدارة المخاطر، وكذلك تطبيق هيكل لإدارة المخاطر يتسم بالكفاءة وبأداء عالي المستوى. لذا تتمثل الأهداف الأساسية لإطار عمل إدارة المخاطر بالبنك فيما يلي:

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

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٤ خطر الائتمان

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

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

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

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية أمراً معقداً يتطلب استخدام النماذج الاحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوي التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوي وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضا بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان 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) علي اساس الرصيد الدفترى للأداة المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

• الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

• المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

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

• أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

-يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية من المؤسسات الواردة بتعليمات البنك المركزي لإدارة خطر الائتمان بالنسبة لأدوات الدين بمحفظة الاستثمار، ويتم رصد وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار وبصفة دورية. ويتم تحديد معدلات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على أساس المعدلات المحققة على مدى الاثني عشر شهرا السابقة كما تنشرها وكالات التصنيف المذكورة. وتعتبر معدل الخسارة لأدوات الدين الحكومية والبنك المركزي بالعملة المحلية تساوي صفرا.
-ويتضمن تصنيف البنك للجدارة الائتمانية لأدوات الدين الحكومية حيث يعطي المقياس الرئيسي كل فئة تصنيف نطاقا محددا لاحتمالات الإخفاق عن السداد، وهي مستقرة على مر الزمن. ويقوم البنك بمقابلة فئات التصنيف الداخلية مع فئات التصنيف المحددة من قبل البنك المركزي المصري طبقا لتعليمات تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات مع ومراجعة تلك المقابلة بصفة دورية منتظمة. وتخضع أساليب التصنيف إلى إعادة معايرتها والتحقق من صحتها بصفة دورية بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع الافتراضات التي لوحظت في الواقع.

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

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

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

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

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

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

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

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

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

محفظة المؤسسات

▪ الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

▪ مؤشر سوق البورصة (Stock Exchange Market Index)

محفظة الأفراد

▪ الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

▪ الانفاق الفردي (Private consumption)

تحليلات الحساسية

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

محفظة الأفراد والمؤسسات

فيما يلي بيان بأهم التحليلات الحساسية والتي تم استخدامها لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ :

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

- سيناريو عادي (Basic Scenario)

- سيناريو أسوأ (Downside Scenario)

- سيناريو أفضل (Upside Scenario)

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

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

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

تمويلات الأفراد – يتم تكوين المجموعات في ظل:

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

تمويلات المؤسسات - يتم تكوين المجموعات في ظل:

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

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

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

٥/١/٤ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التمويلات والتسهيلات:

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

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

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		تقييم المصرف
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	تمويلات وتسهيلات %٩٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	تمويلات وتسهيلات %٩٣	
%٣٢	%٩٣	%٢٧	%٩٣	مرحلة أولى
%١٧	%٤	%٤١	%٥	مرحلة ثانية
%٥١	%٣	%٣٢	%٢	مرحلة ثالثة
%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	%١٠٠	

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال طبقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧)، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها المصرف:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إدارة المخاطر المالية - تابع

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

٧/١/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إدارة المخاطر المالية – تابع
٨/١/٤ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٨,٥٩١,٢٩٩	٩٨,١١٧,٦٥٩	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
-	٢,٠٣٠,٧٢٧	أرصدة لدى البنوك
٥,٦١٧	٩,٨٥٥	تمويلات وتسهيلات للبنوك والعملاء
٨٤٦,١٠٤	١,٢٧٦,٨٩٣	تسهيلات للبنوك
١٦,٩٢٢,٠٣٠	٢٦,١٢٩,٥٢٤	تمويلات لأفراد :
٤٧٨,٢٨٤	٥٩٩,٧١٧	- حسابات جارية مدينة
٨,٠٤٣,٧٥٣	١٣,٨٧٨,٧٥٨	- بطاقات مغطاة
١٧٢	٧٠	- تمويلات شخصية
٤٠,٧٦٠,٤٢٣	٥٨,٩٩٤,٩٩٦	- تمويلات عقارية
٧٩٥,٠٤٨	١,٤٦٣,٣٥٧	تمويلات لمؤسسات :
-٤,٢١٣,١٨٧	-٦,٦٦٢,٠٩٩	- حسابات جارية مدينة
١١,٣٩٩,٩٦٨	٢,٤٩٠,٣٧٣	- بطاقات مغطاة
٢١,٩٣٣,١٢١	٣٩,٠٤٠,٢٢٣	- تمويلات مباشرة
١٤٥,٥٦٢,٦٣٢	٢٣٧,٣٧٠,٠٥٣	- تمويلات مشتركة
		يخصم مخصص خسائر الائتمان
		استثمارات مالية :
		- أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		- أدوات دين مقيمة بالتكلفة المستهلكة
		الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٣,٩٧١,٤٨٤	٩,٩٧٣,١١٠	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢٠,٤٨٠,٩٩٢	٣١,٨٣٩,٥٦٨	خطابات ضمان
١,٦٧٧,٢٩٩	٧,١٩٠,٣٥٨	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٥٨٤,٠٢٤	٤,٤٨٧,٨٠٣	كفالات بنوك
٢٨,٧١٣,٧٩٩	٥٣,٤٩٠,٨٣٩	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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 ٤١,١٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤٣,٧٢% في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٧,٥٠% مقابل ٢٢,٩٠% في آخر سنة المقارنة.

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

- ٩٧,٨٣% من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٨,٧٣% في آخر سنة المقارنة.

- ٩٢,٥٩% من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢,٢٦% في آخر سنة المقارنة.

- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٢,٢٦٩ مليون جنيه مقابل ٨٦٠ مليون جنيه في آخر سنة المقارنة.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر تحفظا عند منح تمويلات وتسهيلات خلال السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إدارة المخاطر المالية - تابع
٩/١/٤ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

القيمة بالآلاف جنيه مصري						
تمويلات وتسهيلات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		إجمالي التمويلات والتسهيلات	إجمالي التمويلات والتسهيلات
	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك		
مرحلة أولى	٩٤,٦١٣,٦٨١	٢,٠٣٣,٥٥٢	٦٢,٥٩٨,٠٥٧	-	٦٢,٥٩٨,٠٥٧	٦٢,٥٩٨,٠٥٧
مرحلة ثانية	٥,٤٧٠,٥٥٩	-	٤,٣٩٣,١٠٥	-	٤,٣٩٣,١٠٥	٤,٣٩٣,١٠٥
مرحلة ثالثة	٢,٢٦٨,٩٣٠	-	٨٦٠,٢٦٩	-	٨٦٠,٢٦٩	٨٦٠,٢٦٩
الإجمالي	١٠٢,٣٥٣,١٧٠	٢,٠٣٣,٥٥٢	٦٧,٨٥١,٤٣١	-	٦٧,٨٥١,٤٣١	٦٧,٨٥١,٤٣١
يخصم:						
مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-٦,٦٦٢,٠٩٩	-٢,٨٢٥	-٤,٢١٣,١٨٧	-	-٤,٢١٣,١٨٧	-٤,٢١٣,١٨٧
الصافي	٩٥,٦٩١,٠٧١	٢,٠٣٠,٧٢٧	٦٣,٦٣٨,٢٤٤	-	٦٣,٦٣٨,٢٤٤	٦٣,٦٣٨,٢٤٤

تم خلال السنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٥٣,٨٥% (٣١) ديسمبر ٢٠٢٣: زيادة بنسبة ١٣,٥١%)

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف					
- مرحلة أولى	٩,٨٥٥	١,١٧١,٨٨٦	٢٥,٣٦٥,٦٦٩	٥٨٩,١٠٩	٢٧,١٣٦,٥١٩
- مرحلة ثانية	-	٨٧,٥٤٥	٤٤٥,١١٦	٢,٣١٥	٥٣٤,٩٧٦
- مرحلة ثالثة	-	١٧,٤٦٢	٣١٨,٧٣٩	٨,٢٩٣	٣٤٤,٤٩٤
الإجمالي	٩,٨٥٥	١,٢٧٦,٨٩٣	٢٦,١٢٩,٥٢٤	٥٩٩,٧١٧	٢٨,٠١٥,٩٨٩
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-	-١٥١,٨٦١	-٤٥٠,٤٧١	-١٠,٣٦٩	-٦١٢,٧٠١
القيمة الدفترية	٩,٨٥٥	١,١٢٥,٠٣٢	٢٥,٦٧٩,٠٥٣	٥٨٩,٣٤٨	٢٧,٤٠٣,٢٨٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف					
- مرحلة أولى	٥,٦١٧	٧٦٧,٢٩٧	١٦,١٥٦,٦٢٦	٤٦٩,٩٣٠	١٧,٣٩٩,٤٧٠
- مرحلة ثانية	-	٦٦,١٢٢	٣٩٢,٢٤٤	-	٤٥٨,٣٦٦
- مرحلة ثالثة	-	١٢,٦٨٥	٣٧٣,١٦٠	٨,٣٥٤	٣٩٤,١٩٩
الإجمالي	٥,٦١٧	٨٤٦,١٠٤	١٦,٩٢٢,٠٣٠	٤٧٨,٢٨٤	١٨,٢٥٢,٠٣٥
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-	-٨٩,٣٦٩	-٥٢٨,٤٣٢	-٩,٠١١	-٦٢٦,٨١٢
القيمة الدفترية	٥,٦١٧	٧٥٦,٧٣٥	١٦,٣٩٣,٥٩٨	٤٦٩,٢٧٣	١٧,٦٢٥,٢٢٣

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغفأة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي
الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف					
- مرحلة أولى	١٣,٥٣٣,٢٣٦	٧٠	٥٣,٧٣٦,١٩٤	٢٠٧,٦٦٢	٦٧,٤٧٧,١٦٢
- مرحلة ثانية	٢٨١,٤٢١	-	٣,٣٩٨,٤٦٧	١,٢٥٥,٦٩٥	٤,٩٣٥,٥٨٣
- مرحلة ثالثة	٦٤,١٠١	-	١,٨٦٠,٣٣٥	-	١,٩٢٤,٤٣٦
الإجمالي	١٣,٨٧٨,٧٥٨	٧٠	٥٨,٩٩٤,٩٩٦	١,٤٦٣,٣٥٧	٧٤,٣٣٧,١٨١
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-٧,٠٥,٢٣٦	-٣	-٤,٠٨٦,٥٥٣	-١,٢٥٧,٦٠٦	-٦,٠٤٩,٣٩٨
القيمة الدفترية	١٣,١٧٣,٥٢٢	٦٧	٥٤,٩٠٨,٤٤٣	٢٠٥,٧٥١	٦٨,٢٨٧,٧٨٣
مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغفأة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي
الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف					
- مرحلة أولى	٨,٠٣٨,٣٠٨	٢٩	٣٧,١٥٢,٦٠٨	٧,٦٤٢	٤٥,١٩٨,٥٨٧
- مرحلة ثانية	٥,٤٤٥	١٤٣	٣,١٤١,٧٤٥	٧٨٧,٤٠٦	٣,٩٣٤,٧٣٩
- مرحلة ثالثة	-	-	٤٦٦,٠٧٠	-	٤٦٦,٠٧٠
الإجمالي	٨,٠٤٣,٧٥٣	١٧٢	٤٠,٧٦٠,٤٢٣	٧٩٥,٠٤٨	٤٩,٥٩٩,٣٩٦
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-١٤٨,٩١١	-٨	-٢,٨٧٦,٦٧٦	-٥٦٠,٧٨٠	-٣,٥٨٦,٣٧٥
القيمة الدفترية	٧,٨٩٤,٨٤٢	١٦٤	٣٧,٨٨٣,٧٤٧	٢٣٤,٢٦٨	٤٦,٠١٣,٠٢١

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 فيما يلي:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغفأة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٩,٨٥٥	١,١٧١,٨٨٦	٢٥,٣٦٥,٦٦٩	٥٨٩,١٠٩	٢٧,١٣٦,٥١٩
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم	-	٨٧,٥٤٥	٤٤٥,١١٦	٢,٣١٥	٥٣٤,٩٧٦
الإجمالي	٩,٨٥٥	١,٢٥٩,٤٣١	٢٥,٨١٠,٧٨٥	٥٩١,٤٢٤	٢٧,٦٧١,٤٩٥
مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغفأة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٥,٦١٧	٧٦٧,٢٩٧	١٦,١٥٦,٦٢٦	٤٦٩,٩٣٠	١٧,٣٩٩,٤٧٠
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم	-	٦٦,١٢٢	٣٩٢,٢٤٤	-	٤٥٨,٣٦٦
الإجمالي	٥,٦١٧	٨٣٣,٤١٩	١٦,٥٤٨,٨٧٠	٤٦٩,٩٣٠	١٧,٨٥٧,٨٣٦
مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغفأة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوم	١٣,٥٣٣,٢٣٦	٧٠	٥٣,٧٣٦,١٩٤	٢٠٧,٦٦٢	٦٧,٤٧٧,١٦٢
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم	٢٨١,٤٢١	-	٣,٣٩٨,٤٦٧	١,٢٥٥,٦٩٥	٤,٩٣٥,٥٨٣
الإجمالي	١٣,٨١٤,٦٥٧	٧٠	٥٧,١٣٤,٦٦١	١,٤٦٣,٣٥٧	٧٢,٤١٢,٧٤٥
مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغفأة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٨,٠٣٨,٣٠٨	٢٩	٣٧,١٥٢,٦٠٨	٧,٦٤٢	٤٥,١٩٨,٥٨٧
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم	٥,٤٤٥	١٤٣	٣,١٤١,٧٤٥	٧٨٧,٤٠٦	٣,٩٣٤,٧٣٩
الإجمالي	٨,٠٤٣,٧٥٣	١٧٢	٤٠,٢٩٤,٣٥٣	٧٩٥,٠٤٨	٤٩,١٣٣,٣٢٦

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 المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
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

<u>أفراد</u>					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
تمويلات مضمحلة بصفة منفردة	-	١٧,٤٦٢	٣١٨,٧٣٩	٨,٢٩٣	٣٤٤,٤٩٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
تمويلات مضمحلة بصفة منفردة	-	١٢,٦٨٥	٣٧٣,١٦٠	٨,٣٥٤	٣٩٤,١٩٩
<u>مؤسسات</u>					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
تمويلات مضمحلة بصفة منفردة	٦٤,١٠١	-	١,٨٦٠,٣٣٥	-	١,٩٢٤,٤٣٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
تمويلات مضمحلة بصفة منفردة	-	-	٤٦٦,٠٧٠	-	٤٦٦,٠٧٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إدارة المخاطر المالية - تابع

١٠/١/٤ التغيرات بين المراحل الثلاثة

يوضح الجدول التالي التغيرات في أرصدة التمويلات والتسهيلات بين المراحل الثلاث:

أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				القيمة بالآلاف جنيه مصري
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	
رصيد التمويلات و التسهيلات في بداية السنة المالية	١٧,٣٩٩,٤٧٠	٤٥٨,٣٦٦	٣٩٤,١٩٩	١٨,٢٥٢,٠٣٥	١٧,٣٩٩,٤٧٠	٤٥٨,٣٦٦	٣٩٤,١٩٩	١٨,٢٥٢,٠٣٥	
المحول من المرحلة الأولى	-٤٥٢,٢٢٨	٣٤٠,٠٨٠	١١٢,١٤٨	-	-٤٥٢,٢٢٨	٣٤٠,٠٨٠	١١٢,١٤٨	-	
المحول من المرحلة الثانية	٦٣,٠٧١	-١٠٨,٩٦١	٤٥,٨٩٠	-	٦٣,٠٧١	-١٠٨,٩٦١	٤٥,٨٩٠	-	
المحول من المرحلة الثالثة	٢,٣٤٤	٧٣	-٢,٤١٧	-	٢,٣٤٤	٧٣	-٢,٤١٧	-	
أثر إعادة القياس	-٣,٣٣٢,٠٤٥	-١١٠,٥٣٦	-٥١,٩٧٥	-٣,٤٩٤,٥٥٦	-٣,٣٣٢,٠٤٥	-١١٠,٥٣٦	-٥١,٩٧٥	-٣,٤٩٤,٥٥٦	
أصول مالية مشتراه	١٦,٤٥٨,٣٩٣	٢١١,٧٨١	٥٨,٣٥٢	١٦,٧٢٨,٥٢٦	١٦,٤٥٨,٣٩٣	٢١١,٧٨١	٥٨,٣٥٢	١٦,٧٢٨,٥٢٦	
أصول مالية مستبعدة / مسددة	-٣,٠٠٢,٤٨٦	-٢٥٥,٨٢٧	-٤٧,٣٢٢	-٣,٣٠٥,٦٣٥	-٣,٠٠٢,٤٨٦	-٢٥٥,٨٢٧	-٤٧,٣٢٢	-٣,٣٠٥,٦٣٥	
المستخدم من المخصصات	-	-	-	-١٦٤,٣٨١	-	-	-	-١٦٤,٣٨١	
رصيد التمويلات و التسهيلات	٢٧,١٣٦,٥١٩	٥٣٤,٩٧٦	٣٤٤,٤٩٤	٢٨,٠١٥,٩٨٩	٢٧,١٣٦,٥١٩	٥٣٤,٩٧٦	٣٤٤,٤٩٤	٢٨,٠١٥,٩٨٩	

مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				القيمة بالآلاف جنيه مصري
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	
رصيد التمويلات و التسهيلات في بداية السنة المالية	٤٥,١٩٨,٥٨٧	٣,٩٣٤,٧٣٩	٤٦٦,٠٧٠	٤٩,٥٩٩,٣٩٦	٤٥,١٩٨,٥٨٧	٣,٩٣٤,٧٣٩	٤٦٦,٠٧٠	٤٩,٥٩٩,٣٩٦	
المحول من المرحلة الأولى	-٩٣٢,٤٩١	٨٨٥,٢١٨	٤٧,٢٧٣	-	-٩٣٢,٤٩١	٨٨٥,٢١٨	٤٧,٢٧٣	-	
المحول من المرحلة الثانية	١,٦٤٨	-١,١٢٦,٠٨٠	١,١٢٤,٤٣٢	-	١,٦٤٨	-١,١٢٦,٠٨٠	١,١٢٤,٤٣٢	-	
المحول من المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-	
أثر إعادة القياس	٢٤٣,١٣٠	-٣١٨,٥٥٢	٣٦٤,٥٦٤	٢٨٩,١٤٢	٢٤٣,١٣٠	-٣١٨,٥٥٢	٣٦٤,٥٦٤	٢٨٩,١٤٢	
فر وق ترجمة صلات أجنبية	٧,٢٤٠,١٨٤	٧٩٨,١٩١	٦٢,٠٦٥	٨,١٠٠,٤٤٠	٧,٢٤٠,١٨٤	٧٩٨,١٩١	٦٢,٠٦٥	٨,١٠٠,٤٤٠	
أصول مالية مشتراه	٣٩,١٨٩,١٢٨	١,٦١٩,٦٦٠	٧٠,٤١٧	٤٠,٨٧٩,٢٠٥	٣٩,١٨٩,١٢٨	١,٦١٩,٦٦٠	٧٠,٤١٧	٤٠,٨٧٩,٢٠٥	
أصول مالية مستبعدة / مسددة	-٢٣,٤٦٣,٠٢٤	-٨٥٧,٥٩٣	٢٠,٥٤٤	-٢٤,١١٥,٠٧٣	-٢٣,٤٦٣,٠٢٤	-٨٥٧,٥٩٣	٢٠,٥٤٤	-٢٤,١١٥,٠٧٣	
المستخدم من المخصصات	-	-	-	-٤١٥,٩٢٩	-	-	-	-٤١٥,٩٢٩	
رصيد التمويلات و التسهيلات	٦٧,٤٧٧,١٦٢	٤,٩٣٥,٥٨٣	١,٩٢٤,٤٣٦	٧٤,٣٣٧,١٨١	٦٧,٤٧٧,١٦٢	٤,٩٣٥,٥٨٣	١,٩٢٤,٤٣٦	٧٤,٣٣٧,١٨١	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إدارة المخاطر المالية - تابع

١٠/١/٤ التغيرات بين المراحل الثلاثة - تابع

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر				
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية السنة المالية	٢٣٥,٥٧٣	٨٢,١٧٠	٣٠٩,٠٦٩	٦٢٦,٨١٢	٣٠٩,٠٦٩	٨٢,١٧٠	٢٠٢,٣١٦	٣٤٧,٥٨٢	٨٢,٥٦٨	٢٠٢,٣١٦
المحول من المرحلة الاولى	-٥,٨١٦	٤,٠٣٠	١,٧٨٦	-	١,٧٨٦	٤,٠٣٠	-٤,٨٥٩	١,٠٠١	٣,٨٥٨	-٤,٨٥٩
المحول من المرحلة الثانية	١٤,٤٩٩	-٣٦,٥٠٧	٢٢,٠٠٨	-	٢٢,٠٠٨	-٣٦,٥٠٧	١٦,٤٢٥	١٨,٤٥٦	-٣٤,٨٨١	١٦,٤٢٥
المحول من المرحلة الثالثة	٤٨٥	٢٢	-٥٠٧	-	-٥٠٧	٢٢	١,٨٢٣	-٢,٢٦٤	٤٤١	١,٨٢٣
أثر إعادة القياس	-٥١,٥٨٣	٦٢,٢٥٦	١١٧,٩٥٥	١٢٨,٦٢٨	١١٧,٩٥٥	٦٢,٢٥٦	٩,٠٤٧	٩٨,٣٦٠	٣٣,٩٨٦	٩,٠٤٧
أصول مالية مشتراه خلال السنة المالية	٣٧,٥٣٨	٢٣,٩٤٦	٩,٨٧٣	٧١,٣٥٧	٩,٨٧٣	٢٣,٩٤٦	١٨,٨٠٣	٦,٥٨٧	١٧,٢٢٦	١٨,٨٠٣
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة المالية	-٨,٥٦٥	-٢١,٣٧٢	-١٩,٧٩٧	-٤٩,٧٣٤	-١٩,٧٩٧	-٢١,٣٧٢	-٧,٩٨٢	-	-٢١,٠٢٨	-٧,٩٨٢
المستخدم من المخصصات خلال السنة المالية	-	-	-١٦٤,٣٦٢	-١٦٤,٣٦٢	-١٦٤,٣٦٢	-	-	-١٦٠,٦٥٣	-	-
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٢٢,١٣١	١١٤,٥٤٥	٢٧٦,٠٢٥	٦١٢,٧٠١	٢٧٦,٠٢٥	١١٤,٥٤٥	٢٣٥,٥٧٣	٣٠٩,٠٦٩	٨٢,١٧٠	٢٣٥,٥٧٣

مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر				
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية السنة المالية	١,٠٠٤,٣٩١	٢,١٣٦,٨٦٢	٤٤٥,١٢٢	٣,٥٨٦,٣٧٥	٤٤٥,١٢٢	٢,١٣٦,٨٦٢	١,٠٣٧,٨٨٥	٥٤٥,٩٧٠	١٠,٣٧,٨٨٥	١,٠٣٧,٨٨٥
المحول من المرحلة الاولى	-١٩,٨٥١	١٨,٨١٣	١,٠٣٨	-	١,٠٣٨	١٨,٨١٣	-١٧,٩٠٣	١٦,٨٤٧	-١٧,٩٠٣	-١٧,٩٠٣
المحول من المرحلة الثانية	٧٨	-٦٠٢,٨٢٦	٦٠٢,٧٤٨	-	٦٠٢,٧٤٨	-٦٠٢,٨٢٦	١٥,٤٢٩	-١٦,١٨٧	١٥,٤٢٩	١٥,٤٢٩
أثر إعادة القياس	٢٨٤,٦٧٧	٤٩٤,٨٦٥	٨٣٢,٣٨٢	١,٦١١,٩٢٤	٨٣٢,٣٨٢	٤٩٤,٨٦٥	-٢٢١,٤٧٩	٣٩٨,٧٤٠	-٢٢١,٤٧٩	-٢٢١,٤٧٩
فر و/ ترجمة صلات أجنبية	١٤٣,٢٤٨	٥١١,٧٩٣	٥٦,٤٣٨	٧١١,٤٧٩	٥٦,٤٣٨	٥١١,٧٩٣	١٨,٩٤٢	١١٣,٠١١	١٨,٩٤٢	١٨,٩٤٢
أصول مالية مشتراه خلال السنة المالية	٥١٣,٦٨٣	٢٠٦,١١٦	٧٠,٣٨٦	٧٩٠,١٨٥	٧٠,٣٨٦	٢٠٦,١١٦	٤١٥,٠٢١	١,١٣٨,٢٢٤	٤١٥,٠٢١	٤١٥,٠٢١
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة المالية	-٣٨٠,٢١٤	-١٢٤,٢٠٤	-٢٦٩,٨٠١	-٢٣٤,٦١٧	-٢٦٩,٨٠١	-١٢٤,٢٠٤	-٢٤٣,٥٠٤	-٥٩,٧٤٣	-٢٤٣,٥٠٤	-٢٤٣,٥٠٤
المستخدم من المخصصات خلال السنة المالية	-	-	-٤١٥,٩٤٨	-٤١٥,٩٤٨	-٤١٥,٩٤٨	-	-	-٤٧,٨٧٠	-	-
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٥٤٦,٠١٢	٢,٦٤١,٤١٩	١,٨٦١,٩٦٧	٦,٠٤٩,٣٩٨	١,٨٦١,٩٦٧	٢,٦٤١,٤١٩	١,٠٠٤,٣٩١	٢,١٣٦,٨٦٢	١٠,٣٧,٨٨٥	١,٠٠٤,٣٩١

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 ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	أذون خزانة	سندات خزانة	أرصدة لدي البنوك	أذون خزانة	سندات خزانة	أرصدة لدي البنوك
AAA إلى AAA-	-	-	٢٨,١٠٦	-	-	٥٠٤,٣٠٩
A- إلى A+	-	-	١,٠٣٧,٥٧٦	-	-	٣١١,٦٦١
أقل من A-	٨,١٥٩,٦٤٦	٣١,٩١٩,٤٣٧	٩٧,٠٥١,٩٧٧	١٦,١٥٦,٠٧١	١٧,١٧٧,٠١٨	٤٧,٧٧٥,٣٢٩
الإجمالي	٨,١٥٩,٦٤٦	٣١,٩١٩,٤٣٧	٩٨,١١٧,٦٥٩	١٦,١٥٦,٠٧١	١٧,١٧٧,٠١٨	٤٨,٥٩١,٢٩٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إدارة المخاطر المالية - تابع

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

(أ) القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية

الاجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٩٨,١١٧,٦٥٩	٤,٠٩٨,٨١٢	١,٥٥٧,٣٦٠	٩٢,٤٦١,٤٨٧	-	-	٩٢,٤٦١,٤٨٧	أرصدة لدى البنوك
							أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٦٠٧,٧٤٨	-	-	١,٦٠٧,٧٤٨	-	-	١,٦٠٧,٧٤٨	- سندات الخزنة المصرية
٢٦٢,٩٤٤	-	-	٢٦٢,٩٤٤	-	-	٢٦٢,٩٤٤	- صكوك إسلامية مصرية
٦١٩,٦٨١	-	-	٦١٩,٦٨١	-	-	٦١٩,٦٨١	- أدون الخزنة المصرية
							أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
٣٠,٠٤٨,٧٤٥	-	-	٣٠,٠٤٨,٧٤٥	-	-	٣٠,٠٤٨,٧٤٥	- سندات الخزنة المصرية
١,٤٥١,٥١٣	-	-	١,٤٥١,٥١٣	-	-	١,٤٥١,٥١٣	- أدون الخزنة
٧,٥٣٩,٩٦٥	-	-	٧,٥٣٩,٩٦٥	-	-	٧,٥٣٩,٩٦٥	- أدون الخزنة المصرية
٢,٠٣٠,٧٢٧	-	-	٢,٠٣٠,٧٢٧	-	-	٢,٠٣٠,٧٢٧	تسهيلات للبنوك
							تمويلات لأفراد
٩,٨٥٥	-	-	٩,٨٥٥	٥٤٥	٣,٦٦٥	٥,٦٤٥	- حسابات جارية مدينة
١,٢٧٦,٨٩٣	-	-	١,٢٧٦,٨٩٣	-	-	١,٢٧٦,٨٩٣	- بطاقات مغطاة
٢٦,١٢٩,٥٢٤	-	-	٢٦,١٢٩,٥٢٤	١,٠٢١,٦٩٨	٥,٧٥٠,٥١٥	١٩,٣٥٧,٣١١	- تمويلات شخصية
٥٩٩,٧١٧	-	-	٥٩٩,٧١٧	-	١٤,٣٧٣	٥٨٥,٣٤٤	- تمويلات عقارية
							تمويلات لمؤسسات
١٣,٨٧٨,٧٥٨	-	-	١٣,٨٧٨,٧٥٨	٨٠	١,٠٥٨,٥٥٧	١٢,٨٢٠,١٢١	- حسابات جارية مدينة
٧٠	-	-	٧٠	-	-	٧٠	- بطاقات مغطاة
٥٨,٩٩٤,٩٩٦	-	-	٥٨,٩٩٤,٩٩٦	٤٢٥,٠٦٣	٧,٨٥٣,٧٤٨	٥٠,٧١٦,١٨٥	- تمويلات مباشرة
١,٤٦٣,٣٥٧	-	-	١,٤٦٣,٣٥٧	-	-	١,٤٦٣,٣٥٧	- تمويلات مشتركة
-٦,٦٦٢,٠٩٩	-	-	-٦,٦٦٢,٠٩٩	-٢٧,٥٥٧	-١٦٨,٧٧٥	-٦,٤٦٥,٧٦٧	يخصم مخصص خسائر الائتمان
٢٣٧,٣٧٠,٠٥٣	٤,٠٩٨,٨١٢	١,٥٥٧,٣٦٠	٢٣١,٧١٣,٨٨١	١,٤١٩,٨٢٩	١٤,٥١٢,٠٨٣	٢١٥,٧٨١,٩٦٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٤٥,٥٦٢,٦٣٢	٣١٧,٨٦٥	٧١٤,١٨٤	١٤٤,٥٣٠,٥٨٣	١,١٧٤,٨٦٧	٩,٨١٤,٣٦٣	١٣٣,٥٤١,٣٥٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إدارة المخاطر المالية - تابع

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

(ب) قطاعات النشاط

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٩٨,١١٧,٦٥٩	-	-	-	-	-	-	٩٨,١١٧,٦٥٩	أرصدة لدى البنوك
								أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٦٠٧,٧٤٨	-	-	١,٦٠٧,٧٤٨	-	-	-	-	- سندات الخزانة المصرية
٢٦٢,٩٤٤	-	-	٢٦٢,٩٤٤	-	-	-	-	- صكوك إسلامية مصرية
٦١٩,٦٨١	-	-	٦١٩,٦٨١	-	-	-	-	- أدون الخزانة المصرية
								أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
٣٠,٠٤٨,٧٤٥	-	-	٣٠,٠٤٨,٧٤٥	-	-	-	-	- سندات الخزانة المصرية
١,٤٥١,٥١٣	-	-	١,٤٥١,٥١٣	-	-	-	-	- صكوك إسلامية
٧,٥٣٩,٩٦٥	-	-	٧,٥٣٩,٩٦٥	-	-	-	-	- أدون الخزانة المصرية
٢,٠٣٠,٧٢٧	-	-	-	-	-	-	٢,٠٣٠,٧٢٧	تسهيلات للبنوك
								تمويلات لأفراد
٩,٨٥٥	-	٩,٨٥٥	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,٢٧٦,٨٩٣	-	١,٢٧٦,٨٩٣	-	-	-	-	-	- بطاقات مغطاة
٢٦,١٢٩,٥٢٤	-	٢٦,١٢٩,٥٢٤	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٥٩٩,٧١٧	-	٥٩٩,٧١٧	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
								تمويلات لمؤسسات
١٣,٨٧٨,٧٥٨	١٨,٤٦٧	-	٦,٢٦٧,٤٦٢	٥٢١,٠٣٨	٩٠٠,٩١٧	٦,١٧٠,٨٧٤	-	- حسابات جارية مدينة
٧٠	-	-	-	-	١٢	٥٨	-	- بطاقات مغطاة
٥٨,٩٩٤,٩٩٦	٤٦٩,٢٠٠	-	١٥,٣٤٦,٠٣٥	٥,٧٥٣,٠٧٧	١٣,١٥٣,١٨٩	٢٤,٢٧٣,٤٩٥	-	- تمويلات مباشرة
١,٤٦٣,٣٥٧	-	-	-	-	١٩٣,١٦١	١,٢٧٠,١٩٦	-	- تمويلات مشتركة
-٦,٦٦٢,٠٩٩	-١٠,٢٣٩	-٦١٢,٧٠١	-٢,٢٤٠,٥٠٥	-٣٥٢,٤٦٦	-١,٣٣٠,٧٧٦	-٢,١١٥,٤١٢	-	يخصم مخصص خسائر الائتمان
٢٣٧,٣٧٠,٠٥٣	٤٧٧,٤٢٨	٢٧,٤٠٣,٢٨٨	٦٠,٩٠٣,٥٨٨	٥,٩٢١,٦٤٩	١٢,٩١٦,٥٠٣	٢٩,٥٩٩,٢١١	١٠٠,١٤٨,٣٨٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٤٥,٥٦٢,٦٣٢	٨٨٧,٧٢١	١٧,٦٢٥,٢٢٤	٤٥,٣٩٨,٤٠٦	٤,٢٨٤,٧١٤	١١,٥٢٤,٦٤٧	١٧,٢٥٠,٦٢١	٤٨,٥٩١,٢٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إدارة المخاطر المالية – تابع

٢/٤ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير عرض 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 عرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر.

١/٢/٤ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

- يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير عرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة ادارة اخطر 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 لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستنبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

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

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

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

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

■ اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة %١٠
دولار أمريكي	١٤٩,٣٦١	-	١٤٩,٣٦١	١٤,٩٣٦
يورو	١,٧٦٩	-	١,٧٦٩	١٧٧
جنية أسترليني	٤,٧٠٥	-	٤,٧٠٥	٤٧٠
فرنك سويسري	٥٤	-	٥٤	٥
ين ياباني	-٦٩	-٦٩	-	-٧
عملات أخرى	-٥,٥٩١	-٥,٥٩١	-	-٥٥٩
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
١٥,٠٢٢				
-١٠١,٠٠٤				

٢/٢/٤ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

القيمة بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	أقل	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر						
- خطر أسعار الصرف	١٥٦	١٠,٩٥٩	٣٢,٥٦١	٦٦	٤٤,٤٢٣	١٠,٧٣٤
- خطر سعر العائد	٨٤١	١١,٢٩٤	٢٩,١٥٣	٤,٤٨٨	٤٠,٩٩٥	١٨,٢٠٠
إجمالي القيمة عند الخطر	٩٩٧	٢٢,٢٥٣	٦١,٧١٤	٤,٥٥٤	٨٥,٤١٨	٢٨,٩٣٤
القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر						
- خطر أسعار الصرف	١٥٦	١٠,٩٥٩	٣٢,٥٦١	٦٦	٤٤,٤٢٣	١٠,٧٣٤
إجمالي القيمة عند الخطر	١٥٦	١٠,٩٥٩	٣٢,٥٦١	٦٦	٤٤,٤٢٣	١٠,٧٣٤
القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر						
- خطر سعر العائد	٨٤١	١١,٢٩٤	٢٩,١٥٣	٤,٤٨٨	٤٠,٩٩٥	١٨,٢٠٠
إجمالي القيمة عند الخطر	٨٤١	١١,٢٩٤	٢٩,١٥٣	٤,٤٨٨	٤٠,٩٩٥	١٨,٢٠٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/٢/٤ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري							٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي	عملات أخرى	ين ياباني	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
							الأصول المالية
١٣,٨١١,٦٨٩	٣٠,٠٧١	-	٣٩,٨٥٤	٣,٨٠٢	٢٠٥,٩٨٠	١٣,٥٣١,٩٨٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٨,١١٧,٦٥٩	٢٦٤,١٢٩	٧,٠١٦	٤,٠٥٨,٠٩٥	٣٣٠,٠٤٨	٤٣,٤٤٤,٧٢٢	٥٠,٠١٣,٦٤٩	أرصدة لدى البنوك
٢,٠٣٠,٧٢٧	-	-	-	-	٢,٠٣٠,٧٢٧	-	تمويلات وتسهيلات للبنوك
٩٥,٦٩١,٠٧١	١	-	٢,٧٥٦,٣٦٧	-	١٧,٧١٥,٩١٢	٧٥,٢١٨,٧٩١	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٢٥,٤٠٢	-	-	-	-	٢,٦٠٧	٢٢,٧٩٥	عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
١٢٢,٠١٩	-	-	-	-	-	١٢٢,٠١٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٩٢٧,٩٢٣	-	-	٥,٢٣٤	-	٤٨٦,٥٠٣	٢,٤٣٦,١٨٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٩,٠٤٠,٢٢٣	-	-	٢٨١,٥٧٥	-	١٨,١٧٦,٠١٥	٢,٠٥٨٢,٦٣٣	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢,٠٣٩,٧٠٠	-	-	-	-	-	٢,٠٣٩,٧٠٠	الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي
٢,٣٠٩,٦٠٦	٥٣٤	-	٢٧,١٨٨	٣٤٥	٥٥٨,٦٩٠	١,٧٢٢,٨٤٩	أصول مالية أخرى
٢٥٦,١١٦,٠١٩	٢٩٤,٧٣٥	٧,٠١٦	٧,١٦٨,٣١٣	٣٣٤,١٩٥	٨٢,٦٢١,١٥٦	١٦٥,٦٩٠,٦٠٤	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
١٤,٨٣٧,٣٣٧	٨٦,٢٣٧	-	١٠٢,٧٤٦	-	١٤,٥٣١,٤٥٤	١١٦,٩٠٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩٩,٩٨٢,٥٩٩	٦٩٠,١٠٠	٨,٣٠٧	٦,٩٣٤,٧٢٨	٣٢٤,٦٣٨	٥٦,٦٧٨,٦٧١	١٣٥,٣٤٦,١٥٥	ودائع العملاء
١٤,٧١٠	-	-	-	-	٤,١٧٠	١٠,٥٤٠	عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
١٠,٤٠١,٢٧١	-	-	-	-	٩,٢٤٦,٨٥٦	١,١٥٤,٤١٥	تمويلات مساندة
١,٣٢٩,٥٨٣	-١٦٨	-	٤,٨٦٩	١,٠٩٢	٣٢٥,٧٥٢	٩٩٨,٠٣٨	التزامات مالية أخرى
٢٢٦,٥٦٥,٥٠٠	٧٧٦,١٦٩	٨,٣٠٧	٧,٠٤٢,٣٤٣	٣٢٥,٧٣٠	٨٠,٧٨٦,٩٠٣	١٣٧,٦٢٦,٠٤٨	إجمالي الالتزامات المالية
٢٩,٥٥٠,٥١٩	-٤٨١,٤٣٤	-١,٢٩١	١٢٥,٩٧٠	٨,٤٦٥	١,٨٣٤,٢٥٣	٢٨,٠٦٤,٥٥٦	صافي المركز المالي
							٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١٥٩,٦٥٩,٦٤٩	١١٢,٧٢٠	-	٢,٨٥١,٥٧٤	٣٦٣,١٢٦	٣٣,٨٤٢,٣٩٩	١٢٢,٤٨٩,٨٣٠	إجمالي الأصول المالية
١٣٨,٦٧٧,٩٢٥	٥٦٣,٨٩٩	٥,٠٥٠	٢,٨٣٩,٨٤٩	٣٥٨,١٢٥	٣١,٢٩٤,٦٢٤	١٠٣,٦١٦,٣٧٨	إجمالي الالتزامات المالية
٢٠,٩٨١,٧٢٤	-٤٥١,١٧٩	-٥,٠٥٠	١١,٧٢٥	٥,٠٠١	٢,٥٤٧,٧٧٥	١٨,٨٧٣,٤٥٢	صافي المركز المالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إدارة المخاطر المالية – تابع

٤/٢/٤ خطر سعر العائد

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

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

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إدارة المخاطر المالية - تابع
٤/٢/٤ خطر سعر العائد- تابع

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية						
تقديرة وأرصدة لدى البنوك و البنك المركزي	-	-	-	-	١٩,٤٣٠,١٩١	١٩,٤٣٠,١٩١
أرصدة لدى البنوك	٧٧,٣٨٧,٥٠٧	١١,٩٨٩,٨٨٣	٤,٩٧٢,٣٤٩	-	٢٠٥,٦٦٤	٩٤,٥٥٥,٤٠٣
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٥٣,٠٤٩,٥٢٧	١٣,٣٠٧,٠٨٦	١٠,٧٢٣,٨٣٣	١٤,٥٥٤,٧٧٠	٢,٠٥٢,٦٩٥	١٠٢,٣٢٢,٧٧٥
أذون الخزانة	١,٧٣٩	٦,٣٥٧,٩٨٧	١,٩٧١,٥٩٠	-	-	٨,٣٣١,٣١٦
سندات خزانة	٢٣٤,٧٣٥	٣٩,١٢٢	٣,٥٤٠,٤٦٨	١٩,١٩٥,١٩٩	-	٣٥,٦٠٣,٣٥٣
استثمارات مالية أخرى	-	-	-	١,٠١٦,١١٢	-	١,٠١٦,١١٢
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	٨,٧٩٥,٠٨٩	٨,٧٩٥,٠٨٩
إجمالي الأصول المالية	١٣٠,٦٧٣,٥٠٨	٣١,٦٩٤,٠٧٨	٢١,٢٠٨,٢٤٠	٣٤,٧٦٦,٠٨١	٣٠,٤٨٣,٦٣٩	٢٧٠,٠٥٤,٢٣٩
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤,٨٣٧,٣٣٧	-	-	١,٤٩١,٧٠٥	-	٢٤,٢٨٩,٥٤١
ودائع للعملاء	٥٥,٣٧٥,٩٤٧	١٥,٢٢٤,٩٨٦	٢٩,٧١٠,٢٣٠	٣٢,٤٩٩,١١٨	-	٢٠٠,٦٨٩,٤٢١
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	٤٥,٠٧٥,٢٧٧	٤٥,٠٧٥,٢٧٧
إجمالي الالتزامات المالية	٧٠,٢١٣,٢٨٤	١٥,٢٢٤,٩٨٦	٢٩,٧١٠,٢٣٠	٣٣,٩٩٠,٨٢٣	٤٥,٠٧٥,٢٧٧	٢٧٠,٠٥٤,٢٣٩
فجوة إعادة تسعير العائد	٦٠,٤٦٠,٢٢٤	١٦,٤٦٩,٠٩٢	-٨,٥٠١,٩٩٠	٧٧٥,٢٥٨	-١٤,٥٩١,٦٣٨	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
إجمالي الأصول المالية	٩٤,٣١٦,٥٨٢	١٢,٨٩٥,١٠٤	١٢,٨١٧,٠٩١	١٩,٧١٩,٦٧١	٣,٩٦١,٢٣٢	١٦٤,١١٤,٧٨٣
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨,٧٥٦,٣١٨	١٢,١٨٢,٧٥١	١٥,٤٢٩,٨٩١	٣١,٥٠١,١٤٦	٤٩,٦٥٣,٥٠٨	١٦٤,١١٤,٧٨٣
فجوة إعادة تسعير العائد	٦٥,٥٦٠,٢٦٤	٧١٢,٣٥٣	-٢,٦١٢,٨٠٠	-١١,٧٨١,٤٧٥	-٤٥,٦٩٢,٢٧٦	-

تحليل حساسية سعر العائد

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

حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد

القيمة بالآلاف جنيه مصري			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			تحليل حساسية سعر العائد
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
٤٠٧,٠٨٦	٨٣٣,١٢٦	٥٧٤,٥٧٤	٥٦٨,٩٤٢	٩٢٨,١٩٤	٧٩٠,٩٠٠	حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد
٤٠٧,٠٨٦	٨٣٣,١٢٦	٥٧٤,٥٧٤	٥٦٨,٩٤٢	٩٢٨,١٩٤	٧٩٠,٩٠٠	- زيادة أو انخفاض ٢٠٠ نقطة أساس
٤٠٧,٠٨٦	٨٣٣,١٢٦	٥٧٤,٥٧٤	٥٦٨,٩٤٢	٩٢٨,١٩٤	٧٩٠,٩٠٠	إجمالي القيمة عند الخطر
٤٠٧,٠٨٦	٨٣٣,١٢٦	٥٧٤,٥٧٤	٥٦٨,٩٤٢	٩٢٨,١٩٤	٧٩٠,٩٠٠	حساسية حقوق الملكية لتغيرات أسعار العائد
٤٠٧,٠٨٦	٨٣٣,١٢٦	٥٧٤,٥٧٤	٥٦٨,٩٤٢	٩٢٨,١٩٤	٧٩٠,٩٠٠	- زيادة أو انخفاض ٢٠٠ نقطة أساس
٤٠٧,٠٨٦	٨٣٣,١٢٦	٥٧٤,٥٧٤	٥٦٨,٩٤٢	٩٢٨,١٩٤	٧٩٠,٩٠٠	إجمالي القيمة عند الخطر

■ تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

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

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 بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بالتبانات التمويل.

■ إدارة مخاطر السيولة

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

لأغراض الرقابة واعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة. وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات 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، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة (مضاربة) وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري						٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي	أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	
الأصول المالية						
١٣,٨١٢,٦٥٣	-	١٢,٤٧٥,٩٥٦	-	-	١,٣٣٦,٦٩٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٨,٥١٢,٣٨٣	-	٢,٧٦٢	٣,٥٥٨,٧١٦	١٥,٨٢٧,٥٤٩	٧٩,١٢٣,٣٥٦	أرصدة لدى البنوك
٨,٣٣١,٨٢٦	-	-	١,٤٦٣,١٤٣	٥,٢٠٠,٤٧٨	١,٦٦٨,٢٠٥	أذون الخزانة
١٢٣,٥٢١,٠١٠	١٢,٢٤٨,٠٨٢	٢٦,٠١٦,٧١٦	٥٨,٤٠٤,٢٨١	١٤,٩٤٥,٩٥٢	١١,٩٠٥,٩٧٩	تحويلات وتسهيلات للعملاء
استثمارات مالية :						
١٢٢,٠١٩	-	-	١٢٢,٠١٩	-	-	— بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٤٣٦,٣٥٨	-	٤٣٧,٥٤٩	-	-	٢,٩٩٨,٨٠٩	— بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٨,١١٢,٩٢٥	-	-	-	-	٤٨,١١٢,٩٢٥	— بالتكلفة المستهلكة
٤٥٦,٥٤٥	٤٥٦,٥٤٥	-	-	-	-	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٦,٦٤٥,٠٩٩	٦,٦٤٥,٠٩٩	-	-	-	-	أصول مالية أخرى
٣٠٥,١٤٨,٧٥٨	١٩,٣٤٩,٧٢٦	٣٨,٩٣٢,٩٨٣	٦٥,٢٠٩,٨٣٤	٣٥,٩٧٣,٩٧٩	١٤٥,٦٨٢,٢٣٦	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
الالتزامات المالية						
١٦,٠٧٠,٠٤١	-	-	-	-	١٦,٠٧٠,٠٤١	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣١,٤٠٩,١٤٥	٢٥٥,٢٥٣	١٢٧,٠٩١,٤٨١	٢٦,٢٤٢,٩٩٢	١٣,٨٩٨,٩٧٣	٦٣,٩٢٠,٤٤٦	ودائع للعملاء
١٣,٣٢٧,١٩٥	٨,٨٨٧,٢٢٠	٣,٧٤٩,٥٠١	٤٣٦,٧٦٣	١٣١,١٩٥	١٢٢,٥١٦	تحويلات مساندة
٤١,٩٩٥,٠٣٢	٤٠,٢٦٢,٧٣١	-	-	-	١,٧٣٢,٣٠١	التزامات مالية أخرى
٣٠٢,٨٠١,٤١٣	٤٩,٤٠٥,٢٠٤	١٣٠,٨٤٠,٩٨٢	٢٦,٦٧٩,٧٥٥	١٤,٠٣٠,١٦٨	٨١,٨٤٥,٣٠٤	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٢,٣٤٧,٣٤٥	-٣٠,٠٥٥,٤٧٨	-٩١,٩٠٧,٩٩٩	٣٨,٥٣٠,٠٧٩	٢١,٩٤٣,٨١١	٦٣,٨٣٦,٩٣٢	الفجوة الجارية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
١٨٥,١٦١,٠٧٥	١٣,٤٣٠,٦٧٣	٢٦,٤١٧,٨٤٩	٣١,٣٤٣,٣٧٩	٢٢,١٣٢,٨٨٧	٩١,٨٣٦,٢٨٧	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
١٨٨,٧٧٠,٧٩٦	٣١,٩٤٨,٦٧٣	٩٤,٩٦٧,٤٢٩	١٦,٤٨٨,٢٧١	١٠,٧٤٤,٥٢٤	٣٤,٦٢١,٨٩٩	إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
-٣,٦٠٩,٧٢١	-١٨,٥١٨,٠٠٠	-٦٨,٥٤٩,٥٨٠	١٤,٨٥٥,١٠٨	١١,٣٨٨,٣٦٣	٥٧,٢١٤,٣٨٨	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 عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر 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) و ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٤ إدارة رأس المال - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
طبقا لبازل II		
الشريحة الأولى بعد الاستيعادات		
رأس المال الأساسي المستمر		
٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٥٣٢,٣٥٨	٧٩٦,٣٦٥	الاحتياطيات
١٧٨,٠٣٦	٢٨٤,٥٤٧	إحتياطي القيمة العادلة
٨,٥٦٧,٦٠٣	١٥,٨٣١,٦٨١	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
-١٦٣,٥٤٥	-٢٣٢,٩٢٢	يخصم: أستثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين (أسهم وصناديق أستثمار)
-١٦٣,٢٥٣	-١٩٦,٩٦٨	الضريبة المؤجلة
-٣٨,٨٣٢	-٤٤,٣٥٦	أصول غير ملموسة
١٣,٩١٢,٣٦٧	٢٢,٤٣٨,٣٤٧	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات
رأس المال الأساسي الإضافي		
٣٠,٤٣٥	٢٤,٩٥٠	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٣٠,٤٣٥	٢٤,٩٥٠	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
١٣,٩٤٢,٨٠٢	٢٢,٤٦٣,٢٩٧	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (رأس المال الأساسي)
الشريحة الثانية بعد الاستيعادات		
ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage ١)		
١,١٠٤,٨٠٨	٢,٠٧٦,٨٧١	التمويلات المساندة
٢,٨٥٩,٨٦٣	٧,٠٧٣,٧٩٦	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
٤٦,٥٢٨	٤٦,٥٢٨	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١٤,٣٨٦	١٥,٥٨٥	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
٤,٠٢٥,٥٨٥	٩,٢١٢,٧٨٠	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
١٧,٩٦٨,٣٨٧	٣١,٦٧٦,٠٧٧	
إجمالي مخاطر الائتمان		
٨٨,٣٨٧,٣٣٢	١٦٦,١٨٩,٧٥٦	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة
١,٧٧٥,٧٧٠	٩,٢٦٥,٤٣٦	متطالبيات رأس المال لمخاطر السوق
١,٢٠٧,٥٩٠	٨٤٥,٥٣٠	متطالبيات رأس المال لمخاطر التشغيل
٨,٥٨٧,٥٥٠	٧,٧٤٢,٣٠٠	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان
٩٩,٩٥٨,٢٤٢	١٨٤,٠٤٣,٠٢٢	معيار كفاية رأس المال
%١٧,٩٨	%١٧,٢١	

٥/٤ نسبة الرافعة المالية

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

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

مكونات النسبة:

مكونات البسط

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

مكونات المقام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إدارة المخاطر المالية - تابع

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
١٣,٩٤٢,٨٠٢	٢٢,٤٦٣,٢٩٧	نقديه وأرصده لدى البنك المركزي
١٢,٣٢٤,٨٢٧	١٩,٤٣٣,٨٥٩	الأرصده المستحقة على البنوك
٤٦,٢٦٥,٠٩٣	٩٤,٥٣٧,٧٤٠	أذون خزانه وأوراق حكومية أخرى
١٦,١٩٧,٧١٦	٨,١٩٦,٦٨٥	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٦٢,١٧٦	٦٠,٩٩١	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٦٥,٨٨٦	٢,٣٠٨,٢٤٢	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١٦,٨٤٩,٨٠٨	٣١,٥٦٤,٦٢٢	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤٠٧,٦٥٠	٥٤٣,٨١٧	إجمالي التمويلات والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٦٥,٠٠٧,٧٥٤	٩٧,٨١٣,٣٣١	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة ومجمع الإهلاك)
٦٤٠,٦٣٦	٧٠٦,٩١٨	الأصول الأخرى
٦,٢٣٢,٥٧٣	٨,٢٢٥,١٢٩	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
-٣٦٥,٦٣١	-٤٧٤,٢٤٦	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم تكلفة الإحلال
١٦٤,٣٨٨,٤٨٨	٢٦٢,٩١٧,٠٨٨	القيمة المستقبلية المتوقعة
٣٣	٢٥,٤٠٢	التعرضات الناتجة عن عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد
٧,٠١٦	٢٠,٩٨٨	عمليات بيع أذون الخزانه مع الالتزام بإعادة الشراء
٧,٠٤٩	٤٦,٣٩٠	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية
١,٩٥٤	٩٣	
١٦٤,٣٩٧,٤٩١	٢٦٢,٩٦٣,٥٧١	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد وتمويل الاوراق المالية
٦٥٧,٥٥٣	١,٩٧٤,٩١١	اعتمادات مستندية - استيراد
١٣٦,٧٤١	١٢,٠٠٩	اعتمادات مستندية - تصدير
١٠,١٧٩,٨١٩	١٥,٧٩٨,٤٧٦	خطابات ضمان
١,٢٩١,٨٧٩	٢,٢٢٧,٢٣٣	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٩٨,٨٥٨	١٦٢,٦٨٤	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية
١,٦٧٧,٢٩٩	٧,١٨٩,٠٨٩	و ضمانات مثيلة
١٤,٠٤٢,١٤٩	٢٧,٣٦٤,٤٠٢	كمبيالات مقبولة
١٠١,١٧٦	٢٨٦,٠٦٤	إجمالي الالتزامات العرضية
٢٨١,٧٧٥	٥٩٤,٦٣١	ارتباطات رأسمالية
٤,١٥٤,٧٦٠	٤,٨٦٠,٨٨٠	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
		ارتباطات عن تمويلات وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٤,٥٣٧,٧١١	٥,٧٤١,٥٧٥	إجمالي الارتباطات
١٨,٥٧٩,٨٦٠	٣٣,١٠٥,٩٧٧	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٨٢,٩٧٧,٣٥١	٢٩٦,٠٦٩,٥٤٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٧,٦٢%	٧,٥٩%	نسبة الرافعة الماليه (٢/١)

٥- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) التقديرات:

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

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

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهريّة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

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

٦- التحليل القطاعي

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

الشركات

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

تشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال، وتم 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 ٢٠٢٤
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١٧,٧٩٩,٢٤٤	٢,١٨٩,٨٦٨	٤,٦٩٠,٦٦٥	٤,٩٨٩,٧٢٢	٥,٩٢٨,٩٨٩	إيرادات النشاط القطاعي
-٥,٥٠٩,٠٩٢	-١٧٥,٨١٦	-١,٧٠٣,٧٢٦	-٥٩,٢٠٠	-٣,٥٧٠,٣٥٠	مصروفات النشاط القطاعي
١٢,٢٩٠,١٥٢	٢,٠١٤,٠٥٢	٢,٩٨٦,٩٣٩	٤,٩٣٠,٥٢٢	٢,٣٥٨,٦٣٩	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
-٣,٢٧٤,٢١٣	-١,٠٦٦,٥٣٧	-٦٨٥,٩٥٠	-٨٣١,٦٥٧	-٦٩٠,٠٦٩	الضريبة
٩,٠١٥,٩٣٩	٩٤٧,٥١٥	٢,٣٠٠,٩٨٩	٤,٠٩٨,٨٦٥	١,٦٦٨,٥٧٠	صافي أرباح السنة المالية
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٢٣٥,٧٤٨,٠٥٩	-	٣١,٢٠٥,٨٢٩	١٣٩,٦٤٠,٠٦١	٦٤,٩٠٢,١٦٩	أصول النشاط القطاعي
٢٤,٧١٩,٠٤٧	٢٤,٧١٩,٠٤٧	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٦٠,٤٦٧,١٠٦	٢٤,٧١٩,٠٤٧	٣١,٢٠٥,٨٢٩	١٣٩,٦٤٠,٠٦١	٦٤,٩٠٢,١٦٩	إجمالي الأصول
التزامات النشاط القطاعي					
٢٢٤,٩٨٣,٠٦٤	-	٩١,٣١٩,٠٥٠	٢٤,١٦٧,١٧٩	١٠٩,٤٩٦,٨٣٥	التزامات غير مصنفة
١٢,٤٩٧,٣٣٥	١٢,٤٩٧,٣٣٥	-	-	-	إجمالي الالتزامات
٢٣٧,٤٨٠,٣٩٩	١٢,٤٩٧,٣٣٥	٩١,٣١٩,٠٥٠	٢٤,١٦٧,١٧٩	١٠٩,٤٩٦,٨٣٥	

القيمة بالآلاف جنيه مصري					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١٠,٦٩٦,٣٣٠	١,٦٩٦,٨٥٢	٢,٩٨٣,٣٣٨	٢,٢٣٩,٣٧٣	٣,٧٧٦,٧٦٧	إيرادات النشاط القطاعي
-٤,١٦٠,٩٧٦	-٧١٦,٢٤٩	-١,٣٨٦,٩٦٣	-١٢٤,٧٥٨	-١,٩٣٣,٠٠٦	مصروفات النشاط القطاعي
٦,٥٣٥,٣٥٤	٩٨٠,٦٠٣	١,٥٩٦,٣٧٥	٢,١١٤,٦١٥	١,٨٤٣,٧٦١	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
١,٨٦١,٥١٤	-٢٨٧,٣٤٤	-٣٧٩,١٦٨	-٧٨,١٢٤	-٤١٤,٨٧٨	الضريبة
٤,٦٧٣,٨٤٠	٦٩٣,٢٥٩	١,٢١٧,٢٠٧	١,٣٣٤,٤٩١	١,٤٢٨,٨٨٣	صافي أرباح السنة المالية
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
١٤٥,٤٨٦,١٢٣	-	٢٠,٣٦٩,٣٩٥	٨١,٩٢٢,٩٣٦	٤٣,١٩٣,٧٩٢	أصول النشاط القطاعي
١٦,٧٦٨,٥٥٦	١٦,٧٦٨,٥٥٦	-	-	-	أصول غير مصنفة
١٦٢,٢٥٤,٦٧٩	١٦,٧٦٨,٥٥٦	٢٠,٣٦٩,٣٩٥	٨١,٩٢٢,٩٣٦	٤٣,١٩٣,٧٩٢	إجمالي الأصول
التزامات النشاط القطاعي					
١٣٧,٦١٩,٠٧٩	-	٦٠,٥٣٨,١٤٣	١٠,٤٥٨,٧٨٦	٦٦,٦٢٢,١٥٠	التزامات غير مصنفة
١٠,٢٧١,١٥٢	١٠,٢٧١,١٥٢	-	-	-	إجمالي الالتزامات
١٤٧,٨٩٠,٢٣١	١٠,٢٧١,١٥٢	٦٠,٥٣٨,١٤٣	١٠,٤٥٨,٧٨٦	٦٦,٦٢٢,١٥٠	

٧- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المربحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من :
	١٢٦,٩١٧	- للبنوك
-	١٨,١٨٥,٣١٤	- للعملاء
١٠,٥٠٩,١٠٠	١٨,٣١٢,٢٣١	الإجمالي
		أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة و مقيمة من خلال الدخل الشامل ودائع وحسابات جارية* إيرادات عن عقود التأجير التمويلي
١٥,١٧٣	٣٨,٩٩٢	
٨,٥٩٩,٧٧٣	١٧,٩٤١,٩٥٥	
٤٠٩,٧٠٣	٦٥١,٣٠٨	
١٩,٥٣٣,٧٤٩	٣٦,٩٤٤,٤٨٦	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
	-١,٣٩٧,٤١١	- للبنوك
-١٨٣,٨٧٩	-١٩,٤٤٥,٨٣٧	- للعملاء
-٩,٩٠١,١٨٢	-٨٤٨,٤٢١	تمويلات أخرى
-٥٢٣,٣٩٤	-١٦٩	تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
-١,٠٤٤		
-١٠,٦٠٩,٤٩٩	-٢١,٦٩١,٨٣٨	الإجمالي
٨,٩٢٤,٢٥٠	١٥,٢٥٢,٦٤٨	صافي الدخل من العائد

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

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

٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
١,١٩٣,٤٥٠	١,٧٠٢,٦٨٩	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٢٨,٥٨٧	٢٠,٤٨٤	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٣,٢٥٢	١,٧٤٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٧٢١,٣٢٩	٨٦٥,٥٠٣	أتعاب أخرى
١,٩٤٦,٦١٨	٢,٥٩٠,٤١٩	الإجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات :
-٥١٢	-٨٩٦	أتعاب سمسة مدفوعة
-٣١,٣٣٤	-٢٥,١٢٣	عمولات بنكية متنوعة
-٢٧٣,٠٣٩	-٥٥٠,٦٩٧	عمولات بطاقات متنوعة مدفوعة
-٨٣,٢٤٤	-١١٨,٥٧٢	أتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
-٣٨٨,١٢٩	-٦٩٥,٢٨٨	الإجمالي
١,٥٥٨,٤٨٩	١,٨٩٥,١٣١	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

٩- إيرادات من توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
٩٥٥	١,١٦٨	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٢٤٧	٣,٥٧٩	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٦٦٨	استثمارات مالية في شركات شقيقه
٥,٢٠٢	٥,٤١٥	الإجمالي

١٠- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي :
٢٥٨,٥٣٢	٦٤٧,٨٣٣	أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية
٣٤	١,٩٠٢	أرباح تقييم عقود صرف أجله إسلامية
-٣,٤٥٠	١٠,٣٥٢	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية
٣,٤٧٨	١٢,٥١٣	أرباح تقييم عقود خيار عملات
٨,٥٨٣	٨,٠٤٦	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٣,٩٧٣	٢٨,٠٦٥	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٩١,١٥٠	٧٠٨,٧١١	الإجمالي

١١- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
-٨٩١,٥٣٦	-١,١٤٩,٧٣١	أجور ومرتبات ومزايا عينية
-٥١,١٠٨	-٦١,٩٤٦	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
-٢٨,٤١٩	-٣٤,٨١٢	نظم الاشتراكات المحددة
-١٠٩,٤١١	-١٢٨,٥٤٦	نظم المزايا المحددة
-٩٣,٦٩٤	-١٣٣,٤٨١	إهلاك واستهلاك
-٧٤٧,٧٥٧	-١,١٠٦,٠٠٢	مصروفات إدارية أخرى
-١,٩٢١,٩٢٥	-٢,٦١٤,٥١٨	الإجمالي

١٢- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٩٠,٩٤٩	٤٩,٢٥١	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوحة عند نشأتها
٢٥,٦١١	-	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
٤٢,١٧٣	١٠,٨٩٠	أرباح بيع أصول ثابتة
٢٢٢	٨,٨٨٦	أرباح بيع أستثمارات عقارية
-٢٢١,٥١٧	-٣٣٨,٤٦٦	تكلفة برامج
-١٣٦,٠٥١	-١٧٧,٧٠٢	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-٢,٨٢٣	-٧,٢٦٨	اضمحلال أصول أخرى
-٢٥٢,٧٢٩	-٢٨٨,٩٢٢	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
-١٣٦,٤٤٤	-١٨٣,٦٧١	مصروفات أخرى
-٧٧٢,٥٠٧	-٩٢٧,٠٠٢	الإجمالي

١٣- خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-١,٥٦٠,٧٧٢	-٢,٢٠٧,٢٢٣	تمويلات وتسهيلات للعملاء
-	-٢,٤٨١	تمويلات وتسهيلات للبنوك
-١١,٣٢٦	-١,٠٨٤	أرصدة لدى البنوك
-٤,١٩٩	٥,٥١٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-٤٣,٦٧٥	٢٩,٩٨٨	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-١٣,٨٥٨	٤,٧١١	الأصول المؤجرة إيجار تمويلي
-١,٦٣٣,٨٣٠	-٢,١٧٠,٥٧١	الإجمالي

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-١,٩٢٤,١١٣	-٣,٣٣٩,٩٧٥	الضريبة الجارية
٦٢,٥٩٩	٦٥,٧٦٢	الضريبة المؤجلة
-١,٨٦١,٥١٤	-٣,٢٧٤,٢١٣	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,٥٣٥,٣٥٤	١٢,٢٩٠,١٥٢	الربح قبل الضرائب
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة الساري
١,٤٧٠,٤٥٥	٢,٧٦٥,٢٨٤	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
		<u>الأثر الضريبي لكل من:</u>
-٩٣٣,٤٢٩	-١,٢٠٣,٩٧٣	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٥٦٣,٩٦٢	٨٩٥,٠٨٨	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
٧٦٠,٥٢٦	٨١٧,٨١٥	ضرائب أذون وسندات خزانه وتوزيعات أرباح
١,٨٦١,٥١٤	٣,٢٧٤,٢١٣	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
%٢٨,٤٨	%٢٦,٦٤	السعر الفعلي للضريبة

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٠٠,٨٤٦	١,٣٣٦,٧٥٧	نقدية
٩,١٨٤,٥٧١	١٢,٤٧٤,٩٣٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩,٩٨٥,٤١٧	١٣,٨١١,٦٨٩	الإجمالي
٩,٩٨٥,٤١٧	١٣,٨١١,٦٨٩	أرصدة بدون عائد
٩,٩٨٥,٤١٧	١٣,٨١١,٦٨٩	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢٤,٨٤٢	٢١٣,٨٥٩	حسابات جارية
٤٨,٤٧٩,٧٠٠	٩٧,٩٢٦,٤٩٧	ودائع لدى البنوك
٣٧,٠٤٧,٧٦٤	٤٨,٠١٣,٠٥٠	مربحات مستحقة من بنوك محلية *
-٣٧,٠٤٧,٧٦٤	-٤٨,٠١٣,٠٥٠	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٤٨,٦٠٤,٥٤٢	٩٨,١٤٠,٣٥٦	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-١٣,٢٤٣	-٢٢,٦٩٧	الإجمالي
٤٨,٥٩١,٢٩٩	٩٨,١١٧,٦٥٩	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٣٣٩,٤٤٩	٥,٦٢٢,٢٢٧	بنوك محلية
٤٥,٢٣٢,٦٤٩	٨٦,٨٥٦,٩٤٩	مربحات مستحقة من بنوك محلية *
٣٧,٠٤٧,٧٦٤	٤٨,٠١٣,٠٥٠	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
-٣٧,٠٤٧,٧٦٤	-٤٨,٠١٣,٠٥٠	بنوك خارجية
١,٠٣٢,٤٤٤	٥,٦٦١,١٨٠	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-١٣,٢٤٣	-٢٢,٦٩٧	الإجمالي
٤٨,٥٩١,٢٩٩	٩٨,١١٧,٦٥٩	أرصدة بدون عائد
١٢٤,٨٤٢	٢١٣,٨٥٩	أرصدة ذات عائد متغير
٤٦,١٤٢,٢٣٦	٩٢,٣٠٧,٩٩٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٣٣٧,٤٦٤	٥,٦١٨,٥٠١	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-١٣,٢٤٣	-٢٢,٦٩٧	الإجمالي
٤٨,٥٩١,٢٩٩	٩٨,١١٧,٦٥٩	تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك
١,٥٥٨	١٣,٢٤٣	الرصيد في أول السنة المالية
١١,٣٢٦	١,٠٨٤	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية
٣٥٩	٨,٣٧٠	فرق ترجمة عملات أجنبية
١٣,٢٤٣	٢٢,٦٩٧	الإجمالي

* تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٤٨,٠١٣,٠٥٠ ألف جنيه مصري يمثل مربحات مستحقة من أحد البنوك المحلية يقابلها وكالات مقيدة بالاستثمار مستحقة لذات البنك بنفس المبلغ لاستثمار مبلغ الوكالة المقيدة في أدوات دين حكومية ، وقد تم إجراء مقاصة بينهما وذلك لاستيفائهما شروط المقاصة بين الأصول والالتزامات الواردة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

١٧-تمويلات وتسهيلات للبنوك

- إجمالي أرصدة التمويلات والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٢,٠٣٣,٥٥٢	تمويلات مباشرة
-	٢,٠٣٣,٥٥٢	الإجمالي
-	-٢,٨٢٥	يخصم:
-	-٢,٨٢٥	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	-٢,٨٢٥	الإجمالي
-	٢,٠٣٠,٧٢٧	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الإضمحلال تسهيلات للبنوك
-	-	الرصيد في أول السنة المالية
-	٢,٤٨١	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
-	٣٤٤	فر وق ترجمة عملات أجنبية
-	٢,٨٢٥	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		أفراد:
٥,٦١٧	٩,٨٥٥	حسابات جارية مدينة
٨٤٦,١٠٤	١,٢٧٦,٨٩٣	بطاقات مغطاة
١٦,٩٢٢,٠٣٠	٢٦,١٢٩,٥٢٤	تمويلات شخصية
٤٧٨,٢٨٤	٥٩٩,٧١٧	تمويلات عقارية
١٨,٢٥٢,٠٣٥	٢٨,٠١٥,٩٨٩	الإجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٨,٠٤٣,٧٥٣	١٣,٨٧٨,٧٥٨	حسابات جارية مدينة
٤٠,٧٦٠,٤٢٣	٥٨,٩٩٤,٩٩٦	تمويلات مباشرة
٧٩٥,٠٤٨	١,٤٦٣,٣٥٧	تمويلات مشتركة
١٧٢	٧٠	بطاقات مغطاة
٤٩,٥٩٩,٣٩٦	٧٤,٣٣٧,١٨١	الإجمالي
٦٧,٨٥١,٤٣١	١٠٢,٣٥٣,١٧٠	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-٤,٢١٣,١٨٧	-٦,٦٦٢,٠٩٩	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٤,٢١٣,١٨٧	-٦,٦٦٢,٠٩٩	الإجمالي
٦٣,٦٣٨,٢٤٤	٩٥,٦٩١,٠٧١	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
١٦,٣٠٥	٦١,١٢٣	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٦٣,٦٢١,٩٣٩	٩٥,٦٢٩,٩٤٨	تمويلات اسلامية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٦٣,٦٣٨,٢٤٤	٩٥,٦٩١,٠٧١	الصافي
٤١,٤٢٣,٠٩٨	٦٣,٤٨٥,٤٢١	أرصدة ذات عائد متغير
٢٢,٢١٥,١٤٦	٣٢,٢٠٥,٦٥٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٣,٦٣٨,٢٤٤	٩٥,٦٩١,٠٧١	الإجمالي
		تحليل خسائر الائتمان المتوقعة تمويلات وتسهيلات للعملاء
٢٠٢٣ ديسمبر	٢٠٢٤ ديسمبر	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٢,٦٩٦,٩٢٨	٤,٢١٣,١٨٧	الرصيد في أول السنة المالية
-	٦٣,٨٣٠	أستبعادات ناتجة عن شركات تابعة
١,٥٦٠,٧٧٢	٢,٢٠٧,٢٢٣	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية
٣٠,٨٣١	٤٦,٦٤٧	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٢٠٨,٥٢٣	-٥٨٠,٣١٠	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
١٣٣,١٧٩	٧١١,٥٢٢	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٤,٢١٣,١٨٧	٦,٦٦٢,٠٩٩	الإجمالي

١٨-تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	-	٨٩,٣٦٩	٥٢٨,٤٣٢	٩,٠١١	٦٢٦,٨١٢
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية	-	٦٦,٤٧٦	٤٠,٧٤٣	١,٧٠٢	١٠٨,٩٢١
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	١٢,٢٦٥	٢٩,٠٦٥	-	٤١,٣٣٠
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-	-١٦,٢٤٨	-١٤٨,١١٤	-	-١٦٤,٣٦٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	-	١٥١,٨٦٢	٤٥٠,١٢٦	١٠,٧١٣	٦١٢,٧٠١

مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	بطاقات مغطاة	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١٤٨,٩١٢	٢,٨٧٦,٦٧٥	٥٦٠,٧٨٠	٨	٣,٥٨٦,٣٧٥
أستبعادات ناتجة عن شركات تابعة	-	٦٣,٨٣٠	-	-	٦٣,٨٣٠
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية	٤٩٧,٤٥١	١,٠٣٠,١٠٩	٥٧٠,٧٥٠	-٨	٢,٠٩٨,٣٠٢
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٥,٣١٧	-	-	٥,٣١٧
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-	-٤١٥,٩٤٨	-	-	-٤١٥,٩٤٨
فروق ترجمة عملات أجنبية	٥٨,٨٧٥	٥٢٦,٥٧١	١٢٦,٠٧٦	-	٧١١,٥٢٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧٠٥,٢٣٨	٤,٠٨٦,٥٥٤	١,٢٥٧,٦٠٦	-	٦,٠٤٩,٣٩٨

القيمة بالآلاف جنيه مصري

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

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

١٩- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
		١/١٩ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		<u>(أ) أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:</u>
١٧,٧١٦	١٤,٩٢٤	أسهم شركات محلية
١٧,٧١٦	١٤,٩٢٤	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		<u>(ب) وثائق صناديق استثمار:</u>
١٩٥,٣٣٨	١٠٧,٠٩٥	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩٥,٣٣٨	١٠٧,٠٩٥	إجمالي وثائق صناديق استثمار
		إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
٢١٣,٠٥٤	١٢٢,٠١٩	
		٢/١٩ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
		<u>(أ) سندات الخزانة - بالقيمة العادلة:</u>
٢١٦,٠٢٢	١,٦٠٧,٧٤٨	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢١٦,٠٢٢	١,٦٠٧,٧٤٨	إجمالي سندات الخزانة
		<u>(ب) صكوك إسلامية - بالقيمة العادلة:</u>
١٥١,٩٤٣	٢٦٢,٩٤٤	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٥١,٩٤٣	٢٦٢,٩٤٤	إجمالي الصكوك الإسلامية
		<u>(ج) أدون الخزانة الحكومية - بالقيمة العادلة:</u>
١١,٠٣٢,٠٠٣	٦١٩,٦٨١	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١١,٠٣٢,٠٠٣	٦١٩,٦٨١	إجمالي أدون الخزانة الحكومية
		<u>فيما يلي بيان بأدون الخزانة:</u>
٨,٠٠٨,٠٠٠	١١,٦٢٥	أدون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١,٣٥٠,٠٠٠	٥,٣٧٥	أدون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٥٣٥,٢٥٠	-	أدون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
١,٣٥٣,٠٠٠	٦٣٢,٠٢٥	أدون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١١,٢٤٦,٢٥٠	٦٤٩,٠٢٥	الإجمالي
-٢١١,٢٣٣	-٣٢,٠٠٢	عوائد لم تستحق بعد
-٣,٠١٤	٢,٦٥٨	فروق تقييم أدون خزانة مقيمة بالقيمة العادلة
١١,٠٣٢,٠٠٣	٦١٩,٦٨١	الصافي
		<u>(د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:</u>
٢٦٨,٣٧٥	٤٠٠,٩٥٩	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٦٨,٣٧٥	٤٠٠,٩٥٩	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		<u>(هـ) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة:</u>
٢٩,٥٤٦	٣٦,٥٩١	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٩,٥٤٦	٣٦,٥٩١	إجمالي وثائق صناديق استثمار
		إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر
١١,٦٩٧,٨٨٩	٢,٩٢٧,٩٢٣	(٢)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		٣/١٩ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		(أ) سندات الخزنة الحكومية :
١٦,٨٤٩,٨٠٧	٣٠,١٠٥,٤١٨	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٤٠,٧٥٤	-٥٦,٦٧٣	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٦,٨٠٩,٠٥٣	٣٠,٠٤٨,٧٤٥	إجمالي سندات الخزنة الحكومية
		(ب) صكوك إسلامية :
-	١,٤٥٩,٢٠٤	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-	-٧,٦٩١	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	١,٤٥١,٥١٣	إجمالي الصكوك الإسلامية
		(ج) أدون الخزنة الحكومية :
٥,١٨٤,١٨٢	٧,٥٨٠,١٨٧	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٣٨,٦٣٢	-٣٩,٦٩٦	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥,١٤٥,٥٥٠	٧,٥٤٠,٤٩١	إجمالي أدون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأدون الخزنة :
٥٧٥,٠٠٠	-	أدون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٤,٦٧٩,٣٨٩	٧,٦٨٢,٨٠١	أدون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٥,٢٥٤,٣٨٩	٧,٦٨٢,٨٠١	الاجمالي
-٧٠,٢٠٧	-١٠٢,٦١٤	عوائد لم تستحق بعد
-٣٨,٦٣٢	-٣٩,٦٩٦	عمليات بيع أدون خزنة مع التزام بإعادة الشراء:
٥,١٤٥,٥٥٠	٧,٥٤٠,٤٩١	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
		الصافي (١)
-٢١,٣١٩	-٥٢٢	عمليات بيع أدون خزنة مع التزام بإعادة الشراء:
-٢١,٣١٩	-٥٢٢	أدون خزنة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
-١٦٣	-٤	الاجمالي
-٢١,٤٨٢	-٥٢٦	عوائد لم تستحق بعد
٥,١٢٤,٠٦٨	٧,٥٣٩,٩٦٥	الصافي (٢)
٢١,٩٣٣,١٢١	٣٩,٠٤٠,٢٢٣	الصافي (٢+١)
٣٣,٨٤٤,٠٦٤	٤٢,٠٩٠,١٦٥	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٢٩٧,٩٢١	٤٣٧,٥٥٠	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
٣٣,١٤٧,٩٨٥	٤٠,٠٩٧,٤٧٣	أرصدة متداولة بدون عائد
٣٩٨,١٥٨	١,٥٥٥,١٤٢	أرصدة متداولة ذات عائد ثابت
٣٣,٨٤٤,٠٦٤	٤٢,٠٩٠,١٦٥	أرصدة متداولة ذات عائد متغير
		إجمالي الإستثمارات المالية
٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٨,٥٨٨	٧٩,٣٨٦	تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمارات في أدوات دين
٤٣,٦٧٥	-٢٩,٩٨٨	الرصيد في أول السنة المالية
٧,١٢٣	٥٤,٦٦٢	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية
٧٩,٣٨٦	١٠٤,٠٦٠	فر وق ترجمة عملات أجنبية
		الإجمالي

١٩- استثمارات مالية - - تابع

■ صناديق الاستثمار

* صندوق استثمار سنابل

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

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

■ بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٢٥ ألف وثيقة بقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ٣٩٨,٨ جنية مصري بنسبة ٢,٥% من إجمالي عدد الوثائق القائمة للصندوق لتصل إجمالي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ قيمة ٩,٩٢١ ألف جنية مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٧,٢٧٠ 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 ٣٠٥,٩٧ جنية مصري بنسبة ٣% من إجمالي عدد الوثائق القائمة للصندوق لتصل إجمالي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ قيمة ٢٦,٦٧٠ ألف جنية مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٢٢,٢٧٦ ألف جنية مصري) .

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية:

القيمة بالالف جنية مصرى			
الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٣,٦٣١,٠١٠	٢١,٩٣٣,١٢١	١١,٦٩٧,٨٨٩	الرصيد في أول السنة المالية
٥٨,٨٣٢,٨٣٤	٢٤,٩٩٨,١٩٤	٣٣,٨٣٤,٦٤٠	إضافات
٤,٣٣٤,٣١٢	١,٤٨٢,٧٧٦	٢,٨٥١,٥٣٦	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
-٦٠,٢٢٦,٨٢٨	-١٤,٤٤٣,٦٤٩	-٤٥,٧٨٣,١٧٩	استيعادات (بيع / استرداد)
٥,٢٨٠,٨٨٥	٥,٠٨٦,٧٦٤	١٩٤,١٢١	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
١٣٢,٩١٦	-	١٣٢,٩١٦	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-١٦,٩٨٣	-١٦,٩٨٣	-	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤١,٩٦٨,١٤٦	٣٩,٠٤٠,٢٢٣	٢,٩٢٧,٩٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي	بالتكلفة المستهلكة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٠,٨٩٢,٧١٢	٢٦,٨٨٩,٦١٩	٤,٠٠٣,٠٩٣	الرصيد في أول السنة المالية
٣٥,٥٨٦,٢٣٥	٨,٥٨٣,٦٦٢	٢٧,٠٠٢,٥٧٣	إضافات
٣,٥٣١,٠٥٩	٧٣١,٣٨٩	٢,٧٩٩,٦٧٠	استهلاك علاوة / خصم الاصدار
-٣٧,٣٥٧,٨٢٦	-١٥,١٢١,٧٠٩	-٢٢,٢٣٦,١١٧	استيعادات (بيع / استرداد)
٩١٣,٥٣٤	٩٠٠,٩٥٨	١٢,٥٧٦	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الاجنبية
١١٦,٠٩٤	-	١١٦,٠٩٤	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-٥٠,٧٩٨	-٥٠,٧٩٨	-	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٣,٦٣١,٠١٠	٢١,٩٣٣,١٢١	١١,٦٩٧,٨٨٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤/١٩ أرباح (خسائر) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥	-	أرباح بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥	-	الإجمالي

٢٠- استثمارات في شركات شقيقة

القيمة بالآلاف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القيمة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	القيمة	
%	نسبة المساهمة	%	نسبة المساهمة	مساهمات في شركات شقيقة
٢٠,٠%	٣٢٠,٣٥٣	٢٠,٠%	٤٥٦,٥٢٠	أورينت للتأمين التكافلي - مصر
٧١,٤%	٢٥	٧١,٤%	٢٥	الجمعية التعاونية الاستهلاكية
	٣٢٠,٣٧٨		٤٥٦,٥٤٥	الإجمالي

٢١- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠,٩٣٦	٣٨,٨٣٢	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٣٣,٦٠٦	٢٤,٩٣٥	الإضافات
-١٥,٧١٠	-١٩,٤١١	استهلاك السنة المالية
٣٨,٨٣٢	٤٤,٣٥٦	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٦٨٠,٩٤٠	٢,٣٠٩,٦٠٦	إيرادات مستحقة
٧١٠,٠٥١	١,١٧٢,٠٠٨	مصروفات مقدمة
١٠٦,١٤٤	٦١١,٨٠٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢,٩٨٤	٢,٩٨٤	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
٨,٥٥٠	١٤,٩٤٣	التأمينات والعهد
٥٨,٦٧٧	٨٦,٣٩٠	مستحق من أطراف ذات علاقة
٤٤٩,٢٣٤	٥١٠,٧٩٥	حسابات تحت التسوية مع مراسلين
١,٣٥٤	١,٢٨٠	المخزون
٧٨,٩٣٣	٥٣٧,٣٩٧	أرصدة مدينة أخرى
٣,٠٩٦,٨٦٧	٥,٢٤٧,٢١٢	الإجمالي
-٥,٥٣٠	-٥,٥٣٠	مخصص اضمحلال أصول أخرى
٣,٠٩١,٣٣٧	٥,٢٤١,٦٨٢	صافي الأصول الأخرى

٢٣- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

القيمة بالآلاف جنيه مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أراضي ومباني	آلات ومعدات	تجهيزات و تراكيبات	أصول أخرى	الإجمالي
التكلفة	٢٤٦,١١٧	١٠٦,٩٢٧	٣٧٩,٠٧٥	٩٦١,٦٦٧	١,٦٩٣,٧٨٦
مجمع الإهلاك	-٥١,٠٧٧	-٥٧,٧٠٨	-١٦٠,٧٤٤	-٥٢٩,٤٤٢	-٧٩٨,٩٧١
استبعاذات ناتجة عن بيع وإعادة تدوير شركات تابعة	-٧٧,١٠٠	-٤١,٢٨٦	-	-٦٣,٢٦٩	-١٨١,٦٥٥
صافي القيمة الدفترية	١١٧,٩٤٠	٧,٩٣٣	٢١٨,٣٣١	٣٦٨,٩٥٦	٧١٣,١٦٠
صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية	١٢٣,١٧٣	٧,٣٨٢	٢٢١,٥٤٥	٢٩٥,٣٦١	٦٤٧,٤٦١
إضافات	-	٢,٢٩٢	١٤,٦٣٧	١٦١,٧٤٢	١٧٨,٦٧١
استبعاذات أصول	-٢٧٤	-١٥	-	-٧,٠٧٦	-٧,٣٦٥
استبعاذات مجمع إهلاك	٢٧٤	١٤	-	٦,٩٦٢	٧,٢٥٠
إهلاك السنة المالية	-٥,٢٣٣	-١,٧٤٠	-١٧,٨٥١	-٨٨,٠٣٣	-١١٢,٨٥٧
صافي القيمة الدفترية	١١٧,٩٤٠	٧,٩٣٣	٢١٨,٣٣١	٣٦٨,٩٥٦	٧١٣,١٦٠

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

٢٤- استثمارات عقارية

القيمة بالآلاف جنيه مصري			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الأراضي	المباني والعقارات	الإجمالي	
٣,٦٦٣	١١,٠٤٦	١٤,٧٠٩	الرصيد في أول السنة
-	-٥,٥١٤	-٥,٥١٤	استيعادات
-١,٢١٣	-	-١,٢١٣	اهلاك السنة
٢,٤٥٠	٥,٥٣٢	٧,٩٨٢	الرصيد في آخر السنة

القيمة بالآلاف جنيه مصري			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الأراضي	المباني والعقارات	الإجمالي	
٥,٠٦٢	١١,٠٤٦	١٦,١٠٨	الرصيد في أول السنة
-٣٤٠	-	-٣٤٠	استيعادات
-١,٢٢٠	-	-١,٢٢٠	اهلاك السنة
١٦١	-	١٦١	استيعادات مجمع أهلاك
٣,٦٦٣	١١,٠٤٦	١٤,٧٠٩	الرصيد في آخر السنة

٢٥- الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٥٥٣,٢١٨	٤,٤٥٣,١٤٢	أجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
-١,٦٠٦,٣٥٩	-٢,٣٩٠,٩٤٥	يخصم : دفعات عملاء مقدمة عن عقود تأجير تمويلي
١,٩٤٦,٨٥٩	٢,٠٦٢,١٩٧	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
-٢٧,٢٠٨	-٢٢,٤٩٧	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١,٩١٩,٦٥١	٢,٠٣٩,٧٠٠	الصافي في آخر السنة

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٥٧,٨٠٣	٧٥٤,٩٩٠	حسابات جارية
٦,١٢١,٠٣٩	١٤,٠٨٢,٣٤٧	ودائع
٦,٤٧٨,٨٤٢	١٤,٨٣٧,٣٣٧	الإجمالي
٤,٣٨٤	٢,٥٤٢,١١٧	بنوك محلية
٦,٤٧٤,٤٥٨	١٢,٢٩٥,٢٢٠	بنوك خارجية
٦,٤٧٨,٨٤٢	١٤,٨٣٧,٣٣٧	الإجمالي
٣٥٧,٨٠٣	٧٥٤,٩٩٠	أرصدة بدون عائد
٦,١٢١,٠٣٩	١٤,٠٨٢,٣٤٧	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٤٧٨,٨٤٢	١٤,٨٣٧,٣٣٧	الإجمالي

٢٧-ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٥,٦٢٤,٣١٤	٦١,٥٤١,٣٩١	ودائع تحت الطلب
٣٤,٠٨٧,٠٨٧	٧٢,٢٧٧,٤١٩	ودائع لأجل وبإخطار
٣٢,٨٥٨,٦٨٦	٤٢,٤٢٥,٠٦٣	شهادات ادخار وإيداع
١٠,٦١٢,٣٥٧	٢٠,٥٨٠,٩٦٨	ودائع توفير
٣,٨٤٩,٤٦٤	٣,١٥٧,٧٥٨	ودائع أخرى
١٢٧,٠٣١,٩٠٨	١٩٩,٩٨٢,٥٩٩	الإجمالي
٦٩,٣١٢,٩٢٢	١١٣,١٧٧,٨١٠	ودائع مؤسسات
٥٧,٧١٨,٩٨٦	٨٦,٨٠٤,٧٨٩	ودائع أفراد
١٢٧,٠٣١,٩٠٨	١٩٩,٩٨٢,٥٩٩	الإجمالي
١٥,١٧٦,٧٣١	٢٠,٦٣٧,٤١٥	أرصدة بدون عائد
١١١,٨٥٥,١٧٧	١٧٩,٣٤٥,١٨٤	أرصدة ذات عائد ثابت
١٢٧,٠٣١,٩٠٨	١٩٩,٩٨٢,٥٩٩	الإجمالي

٢٨- عقود صرف آجلة إسلامية / مبادلة عملات إسلامية

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		المبلغ التعاقدى / الافتراضي	
الالتزامات	الأصول		
-	٢٥,٤٠٢	٧١٧,١٠٣	عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد
١٤,٧١٠	-	٧٥٧,٧٦٨	عقود مبادلة العملات المسبوقة بالوعد
١٤,٧١٠	٢٥,٤٠٢	١,٤٧٤,٨٧١	الإجمالي

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

٢٩- تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٠٥٢,٦١٧	١,٧٧٧,٣٦٥	التمويل المساندة بالتكلفة المخفضة *
٢,٤٧١,٤٤٨	٧,٤٦٩,٤٩١	التمويل المساندة بعائد **
١,٢٢٩,١٣٧	١,١٥٤,٤١٥	تمويلات أخرى
٤,٧٥٣,٢٠٢	١٠,٤٠١,٢٧١	الإجمالي
		التمويل المساندة بالتكلفة المخفضة *
٨٢١,٦٦٧	١,٠٥٢,٦١٧	الرصيد أول السنة المالية
٢٦,٧٣٥	٤٣,١٥٦	تكلفة التمويل المساندة باستخدام معدل العائد الفعلي
٢٠٤,٢١٥	٦٨١,٥٩٢	فروق تقييم العملة الأجنبية
١,٠٥٢,٦١٧	١,٧٧٧,٣٦٥	الإجمالي

*التمويل المساندة بالتكلفة المخفضة

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

**التمويل المساندة بعائد

مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات

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

** بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠٢٤ حصل المصرف على تمويل مساندة اضافي بمبلغ ٦٦,٩٢٥ مليون دولار امريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب وقد تم الاتفاق على أن الفترة الاستثمارية ستكون ٧ سنين، والربح المتوقع للموكل سيكون (معدل سوفر (SOFR) ثلاثة أشهر + ٣%) على ان يتم تحديث معدل سوفر SOFR كل ثلاثة أشهر .

مؤسسة التمويل الدولية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٠-التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤١٠,٥٢٣	١,٣٢٩,٥٨٣	عوائد مستحقة
٧٠٠,٠٨٧	٩٦٧,٤٩٣	مصروفات مستحقة
٥,٦١٦,٨١٤	٥,٣٧٣,١٢٧	أرصدة دائنة متنوعة
٦,٧٢٧,٤٢٤	٧,٦٧٠,٢٠٣	الإجمالي *

٣١-مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري					
الإجمالي	مخصصات أخرى	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٠٧٧,٧٩٨	٢,٠١٠	٩٥٢,٠٥٥	٤٦,٧٦٤	٧٦,٩٦٩	الرصيد في أول السنة المالية
٦٣١,٦٩٣	-	٦٠١,٤٤٦	٢٠,٦٥٠	٩,٥٩٧	المكون خلال السنة المالية
-١٨,٩١٧	-	-	-١٦,٤٩٢	-٢,٤٢٥	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
-٣٤٢,٧٧١	-	-٣٤٢,٣٣٧	-	-٤٣٤	مخصصات انتفي الغرض منها
٢٠٩,٩٠٩	-	٢٠٩,٩٠٩	-	-	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٥٧,٧١٢	٢,٠١٠	١,٤٢١,٠٧٣	٥٠,٩٢٢	٨٣,٧٠٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الإجمالي	مخصصات أخرى	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧٤٤,٥٧٨	٢,٠١٠	٦٧٩,٦١٧	٤٥,٥١٩	١٧,٤٣٢	الرصيد في أول السنة المالية
٣١٧,١٣٣	-	٢٥٤,٥٥٤	٥,١٣٣	٥٧,٤٤٦	المكون خلال السنة المالية
-٦,٦٩٢	-	-	-٣,٨٨٨	-٢,٨٠٤	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
-٦٤,٤٠٤	-	-٦٤,٣٠٣	-	-١٠١	مخصصات انتفي الغرض منها
٨٢,١٨٧	-	٨٢,١٨٧	-	-	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٤,٩٩٦	-	-	-	٤,٩٩٦	المحول من والى الالتزامات
١,٠٧٧,٧٩٨	٢,٠١٠	٩٥٢,٠٥٥	٤٦,٧٦٤	٧٦,٩٦٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣٢- أصول ضريبية مؤجلة

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

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

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري		الأصول الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٩٠,١٧١	-٨٣,١٧٨	-	-	إهلاك الأصول الثابتة
-	-	٢٨٤,٧٢١	٤١٦,٣٧٢	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال الفرق
-٥٠,٤٧٣	-٨٢,٣٩٦	-	-	فر وق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية
-	-	٢٠,٢٩٨	١٥,٤٦٦	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-١,١٢٢	-٦٩,٢٩٨	-	-	العوائد المجنبه
-١٤١,٧٦٦	-٢٣٤,٨٧١	٣٠٥,٠١٩	٤٣١,٨٣٨	أخرى
		١٦٣,٢٥٣	١٩٦,٩٦٧	اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
				الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
-٧٨,٤٣٧	-٧٨,٤٣٧	٢٠٥,٢١٣	٣٠٥,٠١٩	الرصيد في بداية السنة المالية
-٩٣,١٠٤	-	٩٩,٨٠٦	١٢٦,٨١٩	الإضافات
-٧٨,٤٣٧	-١٧١,٥٤١	٣٠٥,٠١٩	٤٣١,٨٣٨	الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
-٥٠,٤٧٣	-٨٢,٣٩٦	فر وق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة
-٥٠,٤٧٣	-٨٢,٣٩٦	العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		اجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣٣- رأس المال

١/٣٣ رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ١٠ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٧ مليار جنيه مصري).

٢/٣٣ رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٦ مليار جنيه مصري (يتمثل في عدد ٦٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٥ مليار جنيه مصري)

٣٤- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٥٥,٤٩١	٤٧٧,٩٤١	احتياطي قانوني
٥٤,٩٥٥	٥٤,٩٥٥	احتياطي عام
٣١,٩٦٨	٣٤,٦٣٤	احتياطي خاص
٤,٧٤٨	٤٦,٣٠٤	احتياطي رأسمالي
٢١٩,٩٧٩	٢١٩,٩٧٩	إحتياطي المخاطر العام
١٧٨,٠٤٩	٢٨٤,٥٦١	إحتياطي القيمة العادلة
٧٤٥,١٩٠	١,١١٨,٣٧٤	اجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

١/٣٤ احتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٦٨٨	٣١,٩٦٨	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الأستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
٩,٢٨٠	٢,٦٦٦	تسويات ناتجة عن أثر التغير في فروق العملة الناتجة عن ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية للشركات الشقيقة
٣١,٩٦٨	٣٤,٦٣٤	الاجمالي
٢٥,٢٩٥	٣١,٩٦٨	الرصيد في أول السنة المالية
٦,٦٧٣	٢,٦٦٦	محول من / الي الأرباح المرحلة
٣١,٩٦٨	٣٤,٦٣٤	الاجمالي

٢/٣٤ احتياطي مخاطر بنكية عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٠٦٢	-	الرصيد في أول السنة المالية
-٩,٠٦٢	-	محول من / الي الأرباح المرحلة
-	-	الاجمالي

٣/٣٤ احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٨٣,٨٧٨	١٧٨,٠٤٩	الرصيد في أول السنة المالية
٩٧,٩١٧	٩٨,٨٨٨	صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية خلال
١٨,١٧٦	٣٤,٠٢٨	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين
٤,١٩٩	٥,٥١٨	خلال السنة
-٢٦,١٢١	-٣١,٩٢٢	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من
١٧٨,٠٤٩	٢٨٤,٥٦١	خلال الدخل الشامل الأخر
		ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة
		الإجمالي

٣٥- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤,٣١١,٥٧٤	٨,٥٦٩,١٩٢	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٦٧٠,٦٥٤	٩,٠٠٨,٥٢٨	صافي أرباح السنة المالية
-١٠٦,٢٥٢	-٢٢٢,٤٥١	محول الى الاحتياطي القانوني
-٦٨٥	-٤١,٥٥٦	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
-٢٥٩,٣٩٥	-٤٤٨,٤٨٢	حصة العاملين بالأرباح
-١٧,٨٠٣	-٣٥,١٩٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-٢٥,٩٤٠	-٤٤,٨٤٨	صندوق تطوير الجهاز المصرفي
٩,٠٦٢	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٦,٧٣٥	٤٣,١٥٦	إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-	-١,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)
-٢٤,٣٦٥	١,٢٤٦	أثر تسويات شركات تابعة عن سنوات سابقه
-١٤,٣٩٣	-١٤,٢٥٠	توزيعات أرباح مدفوعة عن شركات تابعة وشقيقة
٨,٥٦٩,١٩٢	١٥,٨١٥,٣٤٥	الإجمالي

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣,٩٧١,٤٨٤	٩,٩٧٣,١١٠	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢٠,٤٨٠,٩٩٢	٣١,٨٣٩,٥٦٨	خطابات ضمان
١,٦٧٧,٢٩٩	٧,١٩٠,٣٥٨	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٥٨٤,٠٢٤	٤,٤٨٧,٨٠٣	كفالات بنوك
٢٨,٧١٣,٧٩٩	٥٣,٤٩٠,٨٣٩	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٠٠,٨٤٦	١,٣٣٦,٧٥٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٦,٢٦٧,٠٧٧	٧٨,٧٤١,٣٨٣	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٨,٠٠٨,٠٠١	١١,٦٢٤	أذون الخزانة استحقاق ٩١ يوم
٥٥,٠٧٥,٩٢٤	٨٠,٠٨٩,٧٦٤	الإجمالي

٣٨- المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

١/٣٨ تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في نهاية السنة المالية في كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
١,٢٥٧	٢,٩٠٨	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
٥٨,٥٩٢	٨٥,٨٩٦	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
٤٨,١٩٩	٢٢٧,٠٥٣	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٩٧٩,٤١٠	٦,٧٠٤,٩١٦	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
٣,٧٩٨,٥٧٣	٢,١٥٣,١٥٨	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التزامات أخرى
٢٠٠,٨٣٨	٢٤٢,٨١٦	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
٣٠,٤٣٥	٢٤,٩٥٠	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساندة بالتكلفة المخفضة
١٣٧,٤٤٠	٥٨٦,٢٢٥	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

٢/٣٨ تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
-٣٦,١٢٧	-١٩١,١١٥	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساندة بالتكلفة المخفضة
-١٩٠,٧١٨	-١١٣,٠٩٤	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساندة بعائد
-	-٥٥٥,٧٨٩	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	(تكلفة) عائد الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك

*تتضمن الأجرور والمرتببات والمزايا العينية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٧٨,٣٧٦ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون موظف من أصحاب المكافآت والمرتببات والمزايا في المصرف مجتمعين.

٣٩- التزامات مزايا التقاعد

تتمثل الفروض الإكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
يتم استهلاك الخسائر الإكتوارية غير المحققة على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل، وبلغ استهلاك السنة مبلغ ٨٢,٠٩٤ ألف جنيه مصري.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
٢٨٧,٣٥٩	٣٦٩,٤٥٤	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٢٨٧,٣٥٩	٣٦٩,٤٥٤	الإجمالي
		<u>تتمثل الأرصدة الظاهرة في الميزانية فيما يلي:</u>
٥٠٠,٨٩١	٥٢٩,٠٧٧	القيمة الحالية للالتزامات الممولة
-٢١٣,٥٣٢	-١٥٩,٦٢٣	خسائر اكتوارية غير محققة
٢٨٧,٣٥٩	٣٦٩,٤٥٤	الإلتزامات في الميزانية
		<u>تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة المالية فيما يلي</u>
٥٤٥,٧٣٣	٥٠٠,٨٩١	تقدير الإلتزامات في بداية السنة المالية
١,٧٥٨	٢,١٦٦	نكفله الخدمة الحالية
٨٤,٧٥٤	١٠٦,٦٤٦	تكلفه العائد
-٨٩,٠٨٧	-٣٤,١٧٥	الخسائر (الأرباح) الإكتوارية
-٤٢,٢٦٧	-٤٦,٤٥١	مزايا مدفوعة
٥٠٠,٨٩١	٥٢٩,٠٧٧	تقدير الإلتزامات في نهاية السنة المالية
		<u>تسوية الميزانية العمومية</u>
٢٢٠,٢١٥	٢٨٧,٣٥٩	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية
١٠٩,٤١١	١٢٨,٥٤٦	حساب المعاش التقاعدي المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر في السنة المالية
-٤٢,٢٦٧	-٤٦,٤٥١	المزايا المدفوعة مباشرة من قبل الشركة في السنة المالية
٢٨٧,٣٥٩	٣٦٩,٤٥٤	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية كما في نهاية السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-١٠٩,٤١١	-١٢٨,٥٤٦	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
-١٠٩,٤١١	-١٢٨,٥٤٦	المزايا العلاجية بعد التقاعد
		الإجمالي
١٠٩,٤١١	١٢٨,٥٤٦	تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
١٠٩,٤١١	١٢٨,٥٤٦	تكلفة الخدمة الحالية
		تكلفة المعاش المبكر المعترف بها في حساب الأرباح و الخسائر
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
		متوسط الافتراضات لتحديد التزامات المزايا
%٢٣,٣٥	%٢٣,٣٥	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد
%١٦,٠٠	%١٦,٠٠	معدل زيادة التعويض
%٣٤,٥٥	%٢٦,٥٣	معدل تضخم الأسعار

١/٣٩ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعمالين

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

٢/٣٩ 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 اكتواري مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام الرعاية الطبية المشار اليه اعلاه باستخدام طريقة الوحدة الاضافية المقطرة في حساب الالتزامات (Projected Unit Credit Method). وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير اكتواري فيما يلي: - معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني ULT ٧٠-٦٧ A لمعدلات الوفاة - معدل تضخم الأسعار ٢٦,٥٣%. - معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ٢٣,٣٥%. - استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقطرة (Projected Unit Credit Method) في حساب الالتزامات.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٠- الموقف الضريبي

أ- مصرف أبو ظبي الإسلامي -مصر

الضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

السنوات حتى ٢٠١٧

- تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة .

السنوات ٢٠١٨/ ٢٠١٩

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

السنوات ٢٠٢٠/ ٢٠٢١

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

السنوات ٢٠٢٢

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

ضريبة كسب العمل

السنوات حتى ٢٠١٧

- تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك السنة .

السنوات ٢٠١٨/ ٢٠١٩

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

السنوات ٢٠٢٠

- تم الفحص وسداد فروق الضريبة بالكامل والغرامات بالكامل.

السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢

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

ضريبة الدمغة

السنوات حتى ٢٠٢٠

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

السنوات حتى ٢٠٢١/٢٠٢٢

- جاري فحص السنوات.

ضريبة القيمة المضافة (ضريبة المبيعات)

السنوات حتى ٢٠١٥

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

السنوات ٢٠١٦/٢٠٢٠

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

الضريبة العقارية

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

**الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٠- الموقف الضريبي - تابع**

ب- شركة الوطنية للتجارة والتنمية - إلتاد

ضرائب المبيعات

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب على المبيعات حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ وقامت الشركة بسداد كافة الفروق المستحقة من واقع فحص الأمورية. وبذلك يكون طرف الشركة خالص من سداد الأصل و الإضافي و التعويض.

ضرائب الدمغة ورسم التنمية

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شبرا الخيمة حتى ٢٠٠٥/١٢/٣١ وقامت الشركة بسداد كافة الفروق المستحقة من واقع فحص الأمورية.
- الفترة من ٢٠٠٦/١/١ حتى ٢٠١٢/١٢/٣١ تم اخطار الشركة بمطالبة سداد مبلغ ٨٩,٧٤٥ جنية مصري وقامت الشركة بسداد ٣٠,٠٠٠ جنية مصري تحت الحساب مع الطعن و إحالة الخلاف الي المحاكم المختصة و جاري التصالح مع الأمورية وانهاء النزاع.

ضرائب كسب العمل

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

ضرائب شركات مساهمة وقيم منقولة

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شركات مساهمة حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ وتم تسوية وسداد كافة المستحقات طبقاً للتسوية النهائية بتاريخ ٢٠١٨/١١/٢٨ ماعدا سنوات ٢٠٠١/١٩٩٩ حيث تم صدور حكم ابتدائي بمبلغ ٨٨,٢٩٤ وتمت التسوية طبقاً للصيغة التنفيذية للحكم.
- الفترة من ٢٠٠٩/٢/٠٥ تم اعتماد الإقرار الضريبي المقدم من الشركة.
- الفترة من ٢٠١٢/٢/٠١ تم تقدير الضريبة جزائياً ب ١,٠١١,١٢٢ جنية مصريو تم تقديم مذكرة الي لجنة الطعن.

ت- شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية

ضرائب الدخل

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٢ تم الفحص والتسوية والسداد.
- السنوات ٢٠١٣ حتى ٢٠١٤ صدر قرار لجنة الطعن بأعادة فحص تلك السنوات.
- السنوات ٢٠١٥ حتى ٢٠١٧ تم الربط التقديري و تم الطعن عليه.
- سنة ٢٠١٨ تم لأخطار الشركة بنموذج ١٩ تقديري و لم يتم الطعن عليه حتي تاريخه.
- السنوات ٢٠١٩ حتى ٢٠٢١ ضمن خطة فحص المصلحة.
- جاري العمل علي الاستفادة من القانون ٣٠ مادة ٣ لانتهاء الفحص من ٢٠١٣ : ٢٠٢٢

الضريبة على المرتبات وما في حكمها

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠٢٠، تم فحص الشركة وتسوية وسداد كافة الضرائب وفروق الفحص المستحقة للمصلحة طرف الشركة.
- جاري فحص السنوات ٢٠٢٠ و ٢٠٢١.
- السنوات من ٢٠٢٣ حتي تاريخه لم يتم الفحص.

ضريبة الدمغة

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

الضريبة العقارية

- تقوم الشركة بسداد المستحق عليها وفقاً لآخر تقييم لمقر الشركة، وقد تم سداد الضريبة المستحقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٠- الموقف الضريبي - تابع

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

ضريبة شركات الأموال

السنوات من ٢٠١٣/٢٠١٤

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

السنوات من ٢٠١٥/٢٠١٦

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

السنوات من ٢٠١٧/٢٠٢٢

- لم يتم اخطار الشركة باي نماذج حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

السنوات من ٢٠١٢/٢٠١٤

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

السنوات من ٢٠١٥/٢٠١٨

- تم الفحص تقديريا بضرريبة ٢٢,١٦٩,٠٧٠ جنيه مصري بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢٠ وتم الاعتراض بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٠ وتم إعادة الفحص بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠٢٢ بضرريبة قدرها ١,٨٣٤,٤٧٣ جنيه مصري وتم تقديم اعتراض على نتيجة إعادة الفحص بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠٢٢ وتم إحالة الملف الى اللجنة الداخلية المتخصصة وتم الاتفاق على ضريبة قدرها ١,١١٨,٧٩٨ جنيه مصري شاملة مقابل التأخير.

السنوات من ٢٠١٩/٢٠٢٠

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

السنوات من ٢٠٢١/٢٠٢٢

- لم يتم اخطار الشركة باي نماذج حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

السنوات من ٢٠١٢/٢٠١٩

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

السنوات من ٢٠٢٠/٢٠٢٢

- لم يتم اخطار الشركة باي نماذج حتى تاريخه.

ج- شركة أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية

ضريبة شركات الأموال

- تم الفحص والسداد من بداية النشاط وحتى ٢٠١٤ وجاري العمل علي تسوية نهائية.

- السنوات ٢٠١٥/٢٠١٦ تم الفحص والسداد وجاري العمل علي تسوية نهائية.

- السنوات ٢٠١٧ لم ترد بعينة الفحص.

- السنوات ٢٠١٨/٢٠٢١ تم الفحص والسداد وجاري العمل علي تسوية نهائية.

- السنوات ٢٠٢٢/٢٠٢٣ لم ترد الشركة أي اخطارات بطلب الفحص حتى تاريخه.

- الشركة تقوم برفع الاقرارات الضريبية في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل

- السنوات ٢٠١١/٢٠٢١ تم الفحص و الموافقة وتم استلام نموذج ١/٣ سداد وتم الموافقة علي ضريبة قدرها ٤١٩,٩٨٢ جم ومقابل تأخير ٦٦٤,٤٥٤ جم باجمالي فروق فحص و غرامات تأخير قدرها ١,٠٨٤,٤٣٦ جم و تم سداد أصل المبلغ ٤١٩,٩٨٢ جم بتاريخ ٢٠٢٤/٥

- السنوات ٢٠٢٢/٢٠٢٣ لم تخطر بالفحص حتي تاريخه.

ضريبة الدمغة

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

- لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٠ - الموقف الضريبي - تابع

ح- شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل ADI Finance

ضريبة شركات الأموال

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

ضريبة كسب العمل

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

ضريبة الدمغة

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

خ- شركة أبو ظبي للاستثمارات العقارية

ضريبة الأرباح التجارية والصناعية

- السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤ تم الفحص وتم الاعتراض وتمت الإحالة الى لجنة الطعن وتم الطعن عليها وتحويلها الى المحكمة.
- السنوات من ٢٠١٥ وحتى ٢٠١٩ تم الفحص وتم الطعن عليها وجاري تحديد موعد في اللجان الداخلية بالأمورية.
- السنوات ٢٠٢٠/٢٠٢٤ ورد الشركة طلب فحص ولم يتم التجهيز في انتظار الانتهاء من اللجان لحل مشكلة السنوات السابقة.

ضريبة كسب العمل

- تم الفحص والسداد من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩.
 - لم يتم فحص الشركة من ٢٠٢٠ وحتى تاريخه ولم يرد نماذج للفحص.
- ضريبة الدمغة**
- الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.
 - لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه ولم يرد نماذج للفحص.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤١- تعديل تبويب أرقام المقارنة عن سنوات سابقة

تم تعديل الأرقام المقارنة لتعكس التبويب المناسب وذلك بعد إعادة تبويب العوائد المستحقة ولم تدفع عن التمويلات الممنوحة للعملاء وغرامات التأخير من الأصول الأخرى إلى تمويلات وتسهيلات للعملاء ولم ينتج عن عمليات إعادة التبويب هذه أي تغيير في صافي أصول البنك عن العام الماضي. وليس له تأثير جوهري على قائمة المركز المالي والتدفقات النقدية خلال الربع الأول والثاني من عام ٢٠٢٤

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

بنود قائمة المركز المالي	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الرصيد قبل التعديل ألف جنيه مصري	التسويات ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الرصيد بعد التعديل ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة) *	١٨	٦٣,٠٨٣,٤٨٩	٥٣٨,٤٥٠	٦٣,٦٢١,٩٣٩
أصول أخرى *	٢٢	٣,٦٢٩,٧٨٧	-٥٣٨,٤٥٠	٣,٠٩١,٣٣٧
بنود قائمة التدفقات النقدية	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الرصيد قبل التعديل ألف جنيه مصري	التسويات ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الرصيد بعد التعديل ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة) *	١٨	-٨,٥٤٤,٥٢٩	-٢٨٩,٢٣٦	-٨,٨٣٣,٧٦٥
أصول أخرى *	٢٢	-٨٢٩,٣٩٥	٢٨٩,٢٣٦	-٥٤٠,١٥٩
بنود قائمة المركز المالي	إيضاح رقم	١ يناير ٢٠٢٣ الرصيد قبل التعديل ألف جنيه مصري	التسويات ألف جنيه مصري	١ يناير ٢٠٢٣ الرصيد بعد التعديل ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة) *	٢٢	٥٦,٥٥٨,٠٥٤	٢٤٩,٢١٤	٥٦,٨٠٧,٢٦٨
أصول أخرى *	٢٢	٢,٦٦٦,٥٥١	-٢٤٩,٢١٤	٢,٤١٧,٣٣٧

٤٢- أحداث هامة

الأحداث الاقتصادية

■ ومن أجل دعم هدف استقرار الأسعار فقررت لجنة السياسة النقدية (MPC) رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس في يوم ٤ فبراير ٢٠٢٤ ليصل إلى ٢١,٢٥% و ٢٢,٢٥% و ٢١,٧٥% على الترتيب. ثم في ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥%، ٢٨,٢٥% و ٢٧,٧٥%، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥% بالإضافة إلى تحرير سعر الصرف.

- أعلنت وكالة "موديز" للتصنيف الائتماني، تعديل نظرتها المستقبلية لتصنيف مصر إلى إيجابية و قد أبقى على التصنيف الائتماني عند "Caa1".
- أعلنت وكالة "ستاندرد أند بور و فيتش" للتصنيف الائتماني، تعديل نظرتها المستقبلية لتصنيف مصر إلى إيجابية و قد أبقى على التصنيف الائتماني عند "B-".
- أعلنت وكالة "فيتش" للتصنيف الائتماني، رفع التصنيف الائتماني لمصر من "B-" إلى "B" مع نظرة مستقبلية مستقرة.