

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

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالى للمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

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

صفحة (٢)

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة المصرف - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ - جوهريا لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، وذلك في ضوء مراجعتنا للقوائم المالية.

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

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

مراقبا الحسابات

هدى مصطفى شوقي
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٤٥١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧
سجل البنك المركزي رقم ٢٢
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
مصطفى شوقي Forvis Mazars
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

اشرف 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

القاهرة في: ٩ فبراير ٢٠٢٥

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
الأصول			
٩,٩٨٥,٣٧٥	١٣,٨١١,٦٢٩	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٤٨,٥٨٩,٨٤٧	٩٨,١٠٩,٤٦٤	١٧	أرصدة لدى البنوك
-	٢,٠٣٠,٧٢٧	١٨	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١٦,٣٠٥	٦١,١٢٣	١٩	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٦٤,٠٨٥,٣٣٢	٩٦,٠٤٦,٨٧٦	١٩	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)*
٣٤	٢٥,٤٠٢	٢٧	عقود الصرف الأجل المسبقة بالوعد
			استثمارات مالية
١١,٦٩٦,٨٤٣	٢,٩٢٦,٨٧٧	١/٢٠	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٩٣٣,١٢١	٣٩,٠٤٠,٢٢٣	٢/٢٠	- بالتكلفة المستهلكة
٤١٦,٦٠٥	٦٦١,١٩٣	٢١	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
٢٥,٥٧٠	١٧,٠٥١	٢٢	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
٣,٠٩٧,٠٠٤	٥,٢١٦,٧٥١	٢٣	أصول أخرى*
٦٣٦,١٧٧	٦٩٣,٤٣٤	٢٤	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١٦٤,٣٧٥	١٩٩,٩٩٤	٣١	أصول ضريبية مؤجلة
١٦٠,٦٤٦,٥٨٨	٢٥٨,٨٤٠,٧٤٤		إجمالي الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٦,٤٧٨,٨٤٢	١٤,٨٣٧,٣٣٧	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٧,١٢٧,٥٠٣	٢٠٠,٢٨٢,٥٠٣	٢٦	ودائع العملاء
٣,٤٥٠	١٤,٧١٠	٢٧	عقود الصرف الأجل المسبقة بالوعد
٣,٥٢٤,٠٦٥	٩,٢٤٦,٨٥٦	٢٨	تمويلات مساندة
٦,٧٢٤,٨٠٣	٧,٥٦٨,٥٤٨	٢٩	التزامات أخرى
١,٥٠٧,٥٩٨	٢,٦١١,٩٨٤		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٠٦٣,٣١٥	١,٥٣٦,٤٨٧	٣٠	مخصصات أخرى
٢٨٧,٣٥٩	٣٦٩,٤٥٤	٣٨	التزامات مزايا التقاعد
١٤٦,٧١٦,٩٣٥	٢٣٦,٤٦٧,٨٧٩		إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية			
٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢/٣٢	رأس المال المصدر والمدفوع
٦٦٨,٤٩٦	١,٠٣٩,٥٤٥	٣٣	احتياطات
٣٠,٤٣٥	٢٤,٩٥٠	٢٨	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة
٨,٢٣٠,٧٢٢	١٥,٣٠٨,٣٧٠	٣٤	الأرباح المحتجزة
١٣,٩٢٩,٦٥٣	٢٢,٣٧٢,٨٦٥		إجمالي حقوق الملكية
١٦٠,٦٤٦,٥٨٨	٢٥٨,٨٤٠,٧٤٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

* تم تعديل أرقام المقارنة لتعكس التنبؤ المناسب للبند المشار إليها بالايضاح رقم (٤٠)

محمد علي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

محمد شوقي
رئيس القطاع المالي

القاهرة في ٦ فبراير ٢٠٢٥

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	رقم
١٩,١٨١,٦٥٩	٣٦,٣٦٣,٦٠٩	عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
-١٠,٣٩٥,٩١٦	-٢١,٣٨٢,٩٣٩	تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة
٨,٧٨٥,٧٤٣	١٤,٩٨٠,٦٧٠	٧ صافى الدخل من العائد
١,٩٠١,٠٦٥	٢,٥٥٠,٩٣٨	إيرادات الأتعاب و العمولات
-٣٨٨,١٢٩	-٦٩٥,٢٨٨	مصرفوات الأتعاب و العمولات
١,٥١٢,٩٣٦	١,٨٥٥,٦٥٠	٨ صافى الدخل من الأتعاب و العمولات
٤,٢٤٧	٤,٢٤٧	٩ توزيعات الأرباح
٢٥٨,٥٩٤	٦٧٢,٦٠٠	١٠ صافى دخل المتاجرة
-١,٨١٧,٨٩٩	-٢,٤٠٢,٢٨٢	١١ مصرفوات إدارية
-٧٩٢,٧١١	-٩٤٤,٩٣٣	١٢ مصرفوات تشغيل أخرى
-١,٦٣٦,٦٨٩	-٢,١١٤,٦٨٥	١٣ خسائر الائتمان المتوقعة
١,٢٩٢	٢,٤٨٨	٣/٢٠ أرباح استثمارات مالية
٦,٣١٥,٥١٣	١٢,٠٥٣,٧٥٥	أرباح السنة المالية قبل الضرائب
-١,٨٢٤,٩٣٥	-٣,٢٢٦,٧٣٦	١٤ مصرفوات ضرائب الدخل
٤,٤٩٠,٥٧٨	٨,٨٢٧,٠١٩	صافى أرباح السنة المالية
٨,٦٧	١٤,٠٢	١٥ نصيب السهم الاساسي فى صافى أرباح السنة المالية (بالجنيه)

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	
٤,٤٩٠,٥٧٨	٨,٨٢٧,٠١٩	صافى ارباح السنة المالية
		<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر</u>
٩٧,٩١٧	٩٩,٤١٨	التغير فى احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		التغير فى احتياطي التصنيف الائتماني للالتزامات المالية
-٢٢,٠٣١	-٢٢,٣٦٩	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر
		<u>بنود يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر</u>
١٨,١٧٨	٣٤,٠٢٨	التغير فى احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤,١٩٧	٥,٥١٨	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-٤,٠٩٠	-٩,٥٥٣	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر
٩٤,١٧١	١٠٧,٠٤٢	إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر للسنة صافى بعد الضريبة
٤,٥٨٤,٧٤٩	٨,٩٣٤,٠٦١	إجمالي الدخل الشامل للسنة المالية، صافى بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦,٣١٥,٥١٣	١٢,٠٥٣,٧٥٥		أرباح السنة المالية قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨٩,٣٦٠	١٢٤,٩٠٦		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
١,٥٧٧,٤٨٩	٢,١٤٦,٦٢٦	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
-	٢,٤٨١	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للبنوك
٣٠,٨٣١	٤٦,٦٤٧	١٩	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
٣١٦,٥٢٧	٦٢٤,٨٢٨	٣٠	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-٦٤,٤٠٥	-٣٤٢,٧٧٢	٣٠	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-٥,٨٩٩	-١٨,٧٩٣	٣٠	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
-٢٠٠,٤٧٤	-١,١٥١,٨٠٦		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
١٣٣,١٧٩	٧١١,٥٢٢	١٩	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
٨٢,١٨٧	٢٠٩,٩٠٩	٣٠	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
٣٥٩	٨,٣٧٠	١٧	فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية
-١٢,٥٧٥	-١٩٤,١٢١		الأجنبية
١٨٦	-٢,١٩١,٩٦٧		فروق تقييم الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية
٧,١٢٣	٤٦,٩٧١		فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المستهلكة
١,٢٨٣,٧٦٥	٤,٩٩٨,٠٤٣		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
٢٠٤,٢١٥	٦٨١,٥٩٢	٢٨	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بالتكلفة المخفضة
٢١,٣٩٠	٣٧,٦٧١		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بالتكلفة المخفضة- حقوق ملكية
-٣٤	-١,٩٠٢		خسائر (أرباح) تقييم عقود الصرف الأجل المسبوقه بالوعد
١١,٣٢٦	١,٠٨٤	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
٤,١٩٩	-٥,٥١٨	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٤٣,٦٧٥	-٢٩,٩٨٨	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-١,٢٩٢	-٢,٤٨٨	٣/٢٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال في استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤,٢٩٥	١,٠٧٨	١٢	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
-٤١,٥٥٦	-١٠,٨٩٠	١٢	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-٤,٢٤٧	-٣,٥٧٩	٩	توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-٦٦٨	٩	توزيعات أرباح عن استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
٢٦,٧٣٥	٤٣,١٥٦	٢٨	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٩,٨٢١,٨٧٢	١٧,٧٨٤,١٤٧		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
-٨,٨٠٤,٦٠٨	-٣٦,٩٤٤,٧١٠	١٩	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك*
-٧٠٠,٨٨٧	-٢,١٠٩,٧٦٦		أصول أخرى*
٦,٤٠٤,٠٠٢	٨,٣٥٨,٤٩٦	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٩,٣٨٤,٧١٣	٧٣,١٥٥,٠٠٠	٢٦	ودائع العملاء
١٣,٨٩٦	-١٢,٢٠٦		عقود الصرف الأجل المسبوقه بالوعد
١,٢٤٥,٢٧٥	٨٤٣,٧٤٥		التزامات أخرى
٦٧,١٤٤	٨٢,٠٩٥		التزامات مزايا العاملين
-١,٠١٠,٨٤٧	-٢,١٨٩,٥٦٩		ضرائب الدخل المسددة
٣٦,٨٤٠,٢٢٢	٣٨,٦٢٠,٠١٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

* تم تعديل أرقام المقارنة لتعكس التبويب المناسب للبند المشار إليها بالإيضاح رقم (٤٠)

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - تابع

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
-٢٣٢,٤٩٦	-١٦٧,٤٩٤	٢٤	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٤٨,٤٦٥	١١,٠٠٥		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-١٨,٦٤٢	-٦,٢٦٥		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-٦٨٣,٨١٨	-١,٩٢٣,٤٩٧		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤٢٨,٧٢٨	٦٣٠,٣٣٨		متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-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
-٩,٨٠٠	-٢٤٧,٠٠٠		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	٤,٩٠٠		متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٤,٢٤٧	٤,٢٤٧		توزيعات أرباح محصلة
١,٤٠٣,٠٨٦	-١٣,٠٨٤,٤١٨		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١,٠٠٠,٠٠٠	-		رأس المال المدفوع
٣,٥٨٤	-		الاحتياطي العام
-٣٠٣,١٣٨	-٥٢٨,٥٢٠		توزيعات الأرباح المدفوعة
٧٠٠,٤٤٦	-٥٢٨,٥٢٠		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
٣٨,٩٤٣,٧٥٤	٢٥,٠٠٧,٠٨١		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية
١٦,١٣٠,٦٧٥	٥٥,٠٧٤,٤٢٩		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٥٥,٠٧٤,٤٢٩	٨٠,٠٨١,٥١٠		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٩,٩٨٥,٣٧٥	١٣,٨١١,٦٢٩	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٨,٦٠٣,٠٩٠	٩٨,١٣٢,١٦٠	١٧	أرصدة لدى البنوك
١٦,١٩٧,٧١٦	٨,١٩٦,٦٨٥		أذون خزانة
-٩,١٨٤,٥٧١	-١٢,٤٧٤,٩٣١		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 الإقضاء
-٨,١٨٩,٧١٦	-٨,١٨٥,٠٦٠		أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
٥٥,٠٧٤,٤٢٩	٨٠,٠٨١,٥١٠		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

رأس المال المصدر والمنفوع	احتياطي رأسمالي	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة	الأرباح المحتجزة	القيمة بالألف جنيه مصرى الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣										
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٦٣	١٤٩,٢٣٩	٥١,٣٧١	١٧,١٦٥	٩,٠٦٢	١٥٨,٠٨٨	٨٣,٨٧٨	٣٥,٧٨٠	٤,١١٤,٤٢٢	٨,٦٢٣,٠٦٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣										
-	٦٨٥	١٠٦,٢٥٢	-	-	-٩,٠٦٢	-	-	-	-٩٧,٨٧٥	-
المحول الى الاحتياطيات										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-٣٠٣,١٣٨	-٣٠٣,١٣٨
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي										
-	-	-	-	-	-	-	٩٤,١٧١	-	-	٩٤,١٧١
صافي التخفيض في بلود الدخل الشامل الأخر										
-	-	-	-	-	-	-	-	-٥,٢٤٥	٢٦,٧٣٥	٢١,٣٩٠
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند										
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٥٨٤	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٣,٥٨٤
زيادة رأس المال										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤,٤٩٠,٥٧٨	٤,٤٩٠,٥٧٨
صافي أرباح السنة المالية										
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٤٨	٢٥٥,٤٩١	٥٤,٩٥٥	١٧,١٦٥	-	١٥٨,٠٨٨	١٧٨,٠٤٩	٣٠,٤٣٥	٨,٢٣٠,٧٢٢	١٣,٩٢٩,٦٥٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣										
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤										
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٤٨	٢٥٥,٤٩١	٥٤,٩٥٥	١٧,١٦٥	-	١٥٨,٠٨٨	١٧٨,٠٤٩	٣٠,٤٣٥	٨,٢٣٠,٧٢٢	١٣,٩٢٩,٦٥٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤										
-	٤١,٥٥٦	٢٢٢,٤٥١	-	-	-	-	-	-	-٢٦٤,٠٠٧	-
المحول الى الاحتياطيات										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-٥٢٨,٥٢٠	-٥٢٨,٥٢٠
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي										
-	-	-	-	-	-	-	١٠٧,٠٤٢	-	-	١٠٧,٠٤٢
صافي التخفيض في بلود الدخل الشامل الأخر										
-	-	-	-	-	-	-	-	-٥,٤٨٥	٤٣,١٥٦	٣٧,٦٧١
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند										
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-١,٠٠٠,٠٠٠	-
توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)										
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨,٨٢٧,٠١٩	٨,٨٢٧,٠١٩
صافي أرباح السنة المالية										
٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٣٠٤	٤٧٧,٩٤٢	٥٤,٩٥٥	١٧,١٦٥	-	١٥٨,٠٨٨	٢٨٥,٠٩١	٢٤,٩٥٠	١٥,٣٠٨,٣٧٠	٢٢,٣٧٢,٨٦٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤										

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التوزيعات المقترحة المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٤,٤٩٠,٥٧٨	٨,٨٢٧,٠١٩		صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
			(يخصم) / يضاف:
-٤١,٥٥٦	-١٠,٨٩٠	١٢	أرباح بيع أصول ثابتة محول للاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون
٩,٠٦٢	-	٣٣	التخفيض في احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٦,٧٣٥	٤٣,١٥٦	٢٨	بلود محولة الى الارباح المحتجزة
٤,٤٨٤,٨١٩	٨,٨٥٩,٢٨٥		صافي أرباح السنة المالية القابلة للتوزيع
			يضاف / (يخصم):
٣,٩٣٣,٤٠٤	٦,٦٦٧,٢٥١		رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة المالية
٨,٤١٨,٢٢٣	١٥,٥٢٦,٥٣٦		الإجمالي
			يوزع كالاتي
٢٢٢,٤٥١	٤٤٠,٨٠٦		احتياطي قانوني ٥%
٤٤,٨٤٨	٨٨,٥٩٣		صندوق تطوير الجهاز المصرفي
٤٤٨,٤٨٢	٨٨٥,٩٢٩		حصة العاملين
٢٥٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠		توزيعات المساهمين - دفعة أولى ٥% من راس المال المنفوع (أسهم مجانية)
٣٥,١٩٠	٧١,٤٤٠		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧٥٠,٠٠٠	٥,٧٠٠,٠٠٠		توزيعات المساهمين - دفعة ثانية (أسهم مجانية)
٦,٦٦٧,٢٥١	٨,٠٣٩,٧٦٩		أرباح محتجزة في آخر السنة المالية
٨,٤١٨,٢٢٣	١٥,٥٢٦,٥٣٦		الإجمالي

١- معلومات عامة

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

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

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

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٢ فرعاً ومندوبيه ووكلائه ويوظف ٢,٤٩٣ موظفاً في تاريخ القوائم المالية. تم اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ فبراير ٢٠٢٥.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ للحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و نتائج الاعمال والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

٣- ملخص السياسات المحاسبية

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

(أ) الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

١/ الشركات التابعة

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

٢/ الشركات الشقيقة

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

(ب) قطاعات التشغيلية

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

(ت) التقارير القطاعية

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

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ث) ترجمة العملات الأجنبية

١/ عملة التعامل والعرض

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

٢/ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

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

ج/٢ - التبويب

الأصول المالية

- عند الاعتراف الاولي يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:
- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.
- عند الاعتراف الاولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الاختيار لكل استثمار على حده.
- يتم تبويب باقي الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك ، يمكن للبنك عند الاعتراف 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		الأداة المالية
القيمة العادلة	التكلفة المستهلكة	
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل	
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه	أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها بغرض المتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	أدوات الدين

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

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. - البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج 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.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
- كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. - مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. - تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. - ادارة الأصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

الالتزامات المالية

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

إعادة التبويب

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

ج/٣ - الاستبعاد

١- الأصول المالية

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢ - الالتزامات المالية

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

ج/ ٤ - التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

١ - الأصول المالية

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

٢ - الالتزامات المالية

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

ح) المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

خ) قياس القيمة العادلة

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
١,٨٧٠,٦٩٢	٦١٩,٦٨١	-	٢,٤٩٠,٣٧٣	استثمارات مالية في أدوات دين
-	-	٣٦,٥٩١	٣٦,٥٩١	وثائق صناديق استثمار
-	-	٣٩٩,٩١٣	٣٩٩,٩١٣	أدوات حقوق ملكية
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٦٧,٩٦٤	١١,٠٣٢,٠٠٣	-	١١,٣٩٩,٩٦٧	استثمارات مالية في أدوات دين
-	-	٢٩,٥٤٧	٢٩,٥٤٧	وثائق صناديق استثمار
-	-	٢٦٧,٣٢٩	٢٦٧,٣٢٩	أدوات حقوق ملكية

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

(١/خ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

(٢/خ) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

(د) إيرادات ومصرفوات العائد

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

د) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

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

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

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

ر) إيرادات توزيعات الأرباح

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

ز) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

س) اضمحلال الأصول المالية

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

١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.

٢) المديونيات المستحقة.

٣) عقود الضمانات المالية.

٤) ارتباطات التمويلات وارتباطات أدوات الدين المشابهة.

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

■ أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		تصنيف الاداة المالية
المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	
لا توجد متأخرات	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة					ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		تأخير يزيد عن ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.	إذا واجه الحاصل على تمويل واحد أكثر من الأحداث التالية على الأقل : - تقدم الحاصل على تمويل بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للحاصل على تمويل. - إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للحاصل على تمويل. - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب الحاصل على تمويل. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة. - تغيرات اقتصادية/تشريعية/تكنولوجية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للحاصل على تمويل			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية
				لا يوجد	عندما يتأخر الحاصل على تمويل 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 الحاصل على تمويل (ORR).
- (٢) يقوم البنك بتصنيف العملاء داخل كل مجموعة إلى ثلاث مراحل بناءً على المعايير الكمية والنوعية التالية:

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

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

- يتم تصنيف الأصول المالية التي 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 أدوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.
- يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الأداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:
- أداة دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (أدوات الدين بالمرحلة الاولى).
- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي (أدوات الدين بالمرحلة الاولى).
- يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة والتي يتم قياسها كما يلي:
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات ، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفئري للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- تدخل الارتباطات عن تمويلات وأدوات الدين المشابهة ضمن حساب القيمة عند الاخفاق، وتحتسب علي الارصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها الي القيمة في حالة استخدام تلك الارتباطات مستقبلا.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والأدوات 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 ٢٠٠٥/٥/٢٤ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

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

التلقي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

التلقي من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

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

الأصول المالية المعاد هيكلتها:

- إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للحصول على تمويل فإنه يتم إجراء تقييم ما إذا كان ينبغي استبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:
 - إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى استبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.
 - إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى استبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند استبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل العائد الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

إعدام الديون

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ش/الأصول غير الملموسة

ش/١ برامج الحاسب الآلي

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

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

• أنه يمكن قياس المصروفات المتعلقة بالتطوير بدرجة موثوقة فيها.

- يتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها وذلك على النحو التالي:

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

ش/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

ص) الأصول الثابتة

- تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً 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 موثوقة بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة / السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.
- لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي :

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

ض) اضمحلال الأصول غير المالية

- لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً . ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون كلياً أو جزئياً قابلة للاسترداد.
- ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال، يتم ربط الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الأرباح والخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ط) الإيجارات

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

ط/١ الاستئجار

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

ظ) النقدية وما في حكمها

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

ع) المخصصات الأخرى

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

غ) الارتباطات عن تمويلات وعقود الضمانات المالية

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

ف ١/ صندوق العاملين

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

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

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

ق) أرقام المقارنة

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ك) ضرائب الدخل

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

ل) الاقتراض

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

م) تكلفة رأس المال

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

ن) توزيعات الأرباح

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

٤- إدارة المخاطر المالية

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

استراتيجية إدارة المخاطر

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

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

إدارة المخاطر المالية – تابع

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٤ خطر الائتمان

- تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق الحاصلين على تمويل أو الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزاماتهم وفقاً للشروط التعاقدية. وينشأ خطر الائتمان بشكل رئيسي من الارصدة لدي البنوك والتمويلات والتسهيلات للبنوك وللأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة أو متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من التمويلات التدعيمية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل الخيارات الائتمانية (عقود مبادلة الإخفاق الناتج عن أدوات الائتمان) Credit Default Swap وعقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.
- يتعرض البنك أيضاً لخطر الائتمان من أنشطة الاستثمار في أدوات الدين والمراكز غير المسددة من أنشطة المتاجرة والمشتقات المالية.
- يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتتركز إدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدي ادارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلا من لجنة المخاطر والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

١/١/٤ قياس خطر الائتمان

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

تصنيف مخاطر الائتمان

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

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

• الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

• المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

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

• أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

أدوات الدين واذون الخزنة والسندات الحكومية

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

- يتم استخدام البيانات المستقبلية في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية، وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL". وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق إجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات الإخفاق "PD" Probability of Default و المبالغ المعرض للخسارة عند الإخفاق "EAD" Exposure at Default و الخسارة عند الإخفاق "LGD" Loss Given Default باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقديرات ان لزم الامر.
- تقوم ادارات المخاطر وادارات الائتمان بالبنك بعمل تقديرات لتلك المتغيرات الاقتصادية على أساس ربع سنوي. كما تقوم أيضا بتحديد أفضل تقدير لتلك المتغيرات على مدار الخمس سنوات القادمة، وفيما بعد الخمس سنوات يتم استخدام طريقة ارتداد المتوسطات "Mean Reversion Approach" في تقدير تلك المتغيرات على مدار العمر الباقي لكل أصل مالي وبالتالي فإنه على المدى الطويل تتجه تلك المتغيرات الاقتصادية الى مستوى المتوسطات المقدرة حاليا أو متوسطات النمو المقدرة في السنة الحالية في خلال فترة من ٢-٥ سنوات.
- ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات الإخفاق "PD" Probability of Default والتعرض عند الإخفاق "EAD" Exposure at Default و معدل الخسارة عند الإخفاق "LGD" Loss Given Default تقوم إدارة البنك بإجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الآثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاق EAD عند الإخفاق و الخسارة عند التعثر LGD.
- بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم ادارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة.
- تقوم ادارة البنك بإجراء تلك التصورات الاقتصادية لجميع المنتجات الائتمانية الهامة وذلك للتأكد من حصر جميع المتغيرات الغير مرتبطة "Non-linearities"، ويتم مراجعة تلك التصورات والسمات المتعلقة بها في تاريخ المركز المالي.
- يتم استخدام احتمالات الإخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلا من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم ايجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءا على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما اذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهرا "12-month ECL" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".
- تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجة عالية من عدم التأكد كما هو معروف بالنسبة لأي من التوقعات الاقتصادية، لذا فإن النتائج الفعلية قد تختلف بشكل كبير عن تلك التي تم توقعها. ويقوم البنك بإجراء أفضل تقدير لتلك التوقعات المحتملة وعمل دراسة تحليلية للعوامل الغير مرتبطة والغير متشابهة بالنسبة للمحافظ الائتمانية المختلفة وذلك من أجل الوصول لتصورات ملائمة لكافة التصورات المحتملة.

فيما يلي بيان بأهم الافتراضات الخاصة بنهاية السنة والتي تم استخدامها لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

محفظة المؤسسات

▪ الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

▪ مؤشر سوق البورصة (Stock Exchange Market Index)

محفظة الأفراد

▪ الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

▪ الانفاق الفردي (Private consumption)

- موازنة النفقات الرأسمالية كنسبة من إجمالي الناتج المحلي.

تم استخدام التصور الأساسي والتصور التصاعدي والتصور الانخفاضي لجميع المحافظ.

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

تحليلات الحساسية

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

محفظة الأفراد والمؤسسات

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

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

- سيناريو عادي (Basic Scenario)

- سيناريو أسوأ (Downside Scenario)

- سيناريو أفضل (Upside Scenario)

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

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

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

تمويلات الأفراد – يتم تكوين المجموعات في ظل:

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

تمويلات المؤسسات - يتم تكوين المجموعات في ظل:

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

٤/١/٤ التعديلات على شروط التمويلات وإعادة جدولتها

- يقوم البنك في بعض الأحيان بتعديل شروط التمويلات المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو التمويلات المتعثرة بغرض تعظيم فرص الاسترداد. وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة هذه ترتيبات تمديد مدة السداد، وفترات السماح، والإعفاء من السداد أو بعض أو كل العوائد. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير - في تقدير الإدارة - إلى أن السداد سيستمر على الأرجح. وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة.
- يستمر البنك في مراقبة ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في خطر الائتمان فيما يتعلق بتلك الأصول من خلال استخدام نماذج محددة للأصول المعدلة.

٥/١/٤ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التمويلات والتسهيلات:

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

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

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

تقييم المصرف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	تمويلات وتسهيلات	مخصص	تمويلات وتسهيلات	مخصص
	خسائر الائتمان المتوقعة		خسائر الائتمان المتوقعة	
مرحلة أولى	٩٣%		٩٢%	٢٩%
مرحلة ثانية	٥%		٦%	٥٢%
مرحلة ثالثة	٢%		١%	١٩%
	١٠٠%		١٠٠%	١٠٠%

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

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

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

٧/١/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
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	البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٨,٥٨٩,٨٤٧	٩٨,١٠٩,٤٦٤	أرصدة لدى البنوك
-	٢,٠٣٠,٧٢٧	تمويلات وتسهيلات البنوك و العملاء
		تسهيلات للبنوك
		تمويلات لأفراد :
٥,٦١٧	٩,٨٥٥	- حسابات جارية مدينة
٨٤٦,١٠٤	١,٢٧٦,٨٩٣	- بطاقات مغطاة
١٦,٨٩٢,٨٧٢	٢٥,٧٦٩,٥٠٨	- تمويلات شخصية
٤٧٨,٢٨٥	٥٩٩,٧١٧	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات :
٨,١٣٧,٠١٣	١٤,٠٨٤,٢٥١	- حسابات جارية مدينة
١٧٢	٧٠	- بطاقات مغطاة
٤١,٢٥٣,٧٤٦	٥٩,٥٣٦,٠٥٤	- تمويلات مباشرة
٧٩٥,٠٤٩	١,٤٦٣,٣٥٧	- تمويلات مشتركة
-٤,٣٠٧,٢٢١	-٦,٦٣١,٧٠٦	يخصم مخصص خسائر الائتمان
		استثمارات مالية :
١١,٣٩٩,٩٦٧	٢,٤٩٠,٣٧٣	- أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الش
٢١,٩٣٣,١٢١	٣٩,٠٤٠,٢٢٣	- أدوات دين مقيمة بالتكلفة المستهلكة
١٤٦,٠٢٤,٥٧٢	٢٣٧,٧٧٨,٧٨٦	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، فان ٤١,٢٧ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤٣,٩٠ % في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٧,٥ % مقابل ٢٢,٨ % في آخر سنة المقارنة.

إدارة المخاطر المالية – تابع

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

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

- ٩٦,٠١% من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٨,٦٣% في آخر سنة المقارنة.
- ٩٠,٩١% من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢,٢١% في آخر سنة المقارنة.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٢,٢٣٠ مليار جنيه مقابل ٩٣٥ مليون جنيه في آخر سنة المقارنة.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر تحفظا عند منح تمويلات وتسهيلات خلال السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

٩/١/٤ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

تمويلات وتسهيلات	القيمة بالآلاف جنيه مصري			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك
مرحلة أولى	٩٥,٠٦٨,٨٠٨	٢,٠٣٣,٥٥٢	٩٧,١٠٢,٣٦٠	٦٣,٠٨٠,٣٥٧	-	٦٣,٠٨٠,٣٥٧
مرحلة ثانية	٥,٤٤٠,٧٢٥	-	٥,٤٤٠,٧٢٥	٤,٣٩٣,١٠٥	-	٤,٣٩٣,١٠٥
مرحلة ثالثة	٢,٢٣٠,١٧٢	-	٢,٢٣٠,١٧٢	٩٣٥,٣٩٦	-	٩٣٥,٣٩٦
الإجمالي	١٠٢,٧٣٩,٧٠٥	٢,٠٣٣,٥٥٢	١٠٤,٧٧٣,٢٥٧	٦٨,٤٠٨,٨٥٨	-	٦٨,٤٠٨,٨٥٨
يخصم:						
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-٦,٦٣١,٧٠٦	-٢,٨٢٥	-٦,٦٣٤,٥٣١	-٤,٣٠٧,٢٢١	-	-٤,٣٠٧,٢٢١
الصافي	٩٦,١٠٧,٩٩٩	٢,٠٣٠,٧٢٧	٩٨,١٣٨,٧٢٦	٦٤,١٠١,٦٣٧	-	٦٤,١٠١,٦٣٧

- تم خلال السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٥٣,١٦% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: زيادة بنسبة ١٣,٨٨%)

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغفأة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف				
٩,٨٥٥	١,١٧١,٨٨٥	٢٥,٠٧٤,٢٤٦	٥٨٩,١٠٩	٢٦,٨٤٥,٠٩٥
-	٨٧,٥٤٥	٤١٥,٢٨٢	٢,٣١٥	٥٠٥,١٤٢
-	١٧,٤٦٢	٢٧٩,٩٨١	٨,٢٩٣	٣٠٥,٧٣٦
٩,٨٥٥	١,٢٧٦,٨٩٢	٢٥,٧٦٩,٥٠٩	٥٩٩,٧١٧	٢٧,٦٥٥,٩٧٣
-	-١٥١,٨٦١	-٤٠٩,١٣١	-١٠,٣٦٩	-٥٧١,٣٦١
٩,٨٥٥	١,١٢٥,٠٣١	٢٥,٣٦٠,٣٧٨	٥٨٩,٣٤٨	٢٧,٠٨٤,٦١٢
القيمة الدفترية				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف				
٥,٦١٧	٧٦٧,٢٩٧	١٦,١٢٧,٤٦٩	٤٦٩,٩٣٠	١٧,٣٧٠,٣١٣
-	٦٦,١٢٢	٣٩٢,٢٤٤	-	٤٥٨,٣٦٦
-	١٢,٦٨٥	٣٧٣,١٥٩	٨,٣٥٥	٣٩٤,١٩٩
٥,٦١٧	٨٤٦,١٠٤	١٦,٨٩٢,٨٧٢	٤٧٨,٢٨٥	١٨,٢٢٢,٨٧٨
-	-٨٩,٣٦٩	-٥٢٧,٧٠٢	-٩,٠١١	-٦٢٦,٠٨٢
٥,٦١٧	٧٥٦,٧٣٥	١٦,٣٦٥,١٧٠	٤٦٩,٢٧٤	١٧,٥٩٦,٧٩٦
القيمة الدفترية				

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي	
					<u>الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف</u>
١٣,٧٣٨,٧٢٩	٧١	٥٤,٢٧٧,٢٥١	٢٠٧,٦٦٢	٦٨,٢٢٣,٧١٣	- مرحلة أولى
٢٨١,٤٢١	-	٣,٣٩٨,٤٦٧	١,٢٥٥,٦٩٥	٤,٩٣٥,٥٨٣	- مرحلة ثانية
٦٤,١٠١	-	١,٨٦٠,٣٣٥	-	١,٩٢٤,٤٣٦	- مرحلة ثالثة
١٤,٠٨٤,٢٥١	٧١	٥٩,٥٣٦,٠٥٣	١,٤٦٣,٣٥٧	٧٥,٠٨٣,٧٣٢	الإجمالي
-٧٥,٢٣٦	-٣	-٤,٠٩٧,٥٠٠	-١,٢٥٧,٦٠٦	-٦,٠٦٠,٣٤٥	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٣,٣٧٩,٠١٥	٦٨	٥٥,٤٣٨,٥٥٣	٢٠٥,٧٥١	٦٩,٠٢٣,٣٨٧	القيمة الدفترية
					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي	
					<u>الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف</u>
٨,١٣١,٥٦٨	٢٩	٣٧,٥٧٠,٨٠٤	٧,٦٤٣	٤٥,٧١٠,٠٤٤	- مرحلة أولى
٥,٤٤٥	١٤٣	٣,١٤١,٧٤٥	٧٨٧,٤٠٦	٣,٩٣٤,٧٣٩	- مرحلة ثانية
-	-	٥٤١,١٩٧	-	٥٤١,١٩٧	- مرحلة ثالثة
٨,١٣٧,٠١٣	١٧٢	٤١,٢٥٣,٧٤٦	٧٩٥,٠٤٩	٥٠,١٨٥,٩٨٠	الإجمالي
-١٤٨,٩١١	-٨	-٢,٩٧١,٤٤٠	-٥٦٠,٧٨٠	-٣,٦٨١,١٣٩	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٧,٩٨٨,١٠٢	١٦٤	٣٨,٢٨٢,٣٠٦	٢٣٤,٢٦٩	٤٦,٥٠٤,٨٤١	القيمة الدفترية

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي	
٩,٨٥٥	١,١٧١,٨٨٥	٢٥,٠٧٤,٢٤٦	٥٨٩,١٠٩	٢٦,٨٤٥,٠٩٥	متأخرات حتى ٣٠ يوم
-	٨٧,٥٤٥	٤١٥,٢٨٢	٢,٣١٥	٥٠٥,١٤٢	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم
٩,٨٥٥	١,٢٥٩,٤٣٠	٢٥,٤٨٩,٥٢٨	٥٩١,٤٢٤	٢٧,٣٥٠,٢٣٧	الإجمالي

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي	
٥,٦١٧	٧٦٧,٢٩٧	١٦,١٢٧,٤٦٩	٤٦٩,٩٣٠	١٧,٣٧٠,٣١٣	متأخرات حتى ٣٠ يوم
-	٦٦,١٢٢	٣٩٢,٢٤٤	-	٤٥٨,٣٦٦	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم
٥,٦١٧	٨٣٣,٤١٩	١٦,٥١٩,٧١٣	٤٦٩,٩٣٠	١٧,٨٢٨,٢٧٩	الإجمالي

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي	
١٣,٧٣٨,٧٢٩	٧١	٥٤,٢٧٧,٢٥١	٢٠٧,٦٦٢	٦٨,٢٢٣,٧١٣	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٢٨١,٤٢١	-	٣,٣٩٨,٤٦٧	١,٢٥٥,٦٩٥	٤,٩٣٥,٥٨٣	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم
١٤,٠٢٠,١٥٠	٧١	٥٧,٦٧٥,٧١٨	١,٤٦٣,٣٥٧	٧٣,١٥٩,٢٩٦	الإجمالي

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي	
٨,١٣١,٥٦٨	٢٩	٣٧,٥٧٠,٨٠٤	٧,٦٤٣	٤٥,٧١٠,٠٤٤	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٥,٤٤٥	١٤٣	٣,١٤١,٧٤٥	٧٨٧,٤٠٦	٣,٩٣٤,٧٣٩	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم
٨,١٣٧,٠١٣	١٧٢	٤٠,٧١٢,٥٤٩	٧٩٥,٠٤٩	٤٩,٦٤٤,٧٨٣	الإجمالي

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

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
تمويلات مضحلة بصفة منفردة	-	١٧,٤٦٢	٢٧٩,٩٨١	٨,٢٩٣	٣٠٥,٧٣٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
تمويلات مضحلة بصفة منفردة	-	١٢,٦٨٥	٣٧٣,١٥٩	٨,٣٥٥	٣٩٤,١٩٩
مؤسسات					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
تمويلات مضحلة بصفة منفردة	٦٤,١٠١	-	١,٨٦٠,٣٣٥	-	١,٩٢٤,٤٣٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
تمويلات مضحلة بصفة منفردة	-	-	٥٤١,١٩٧	-	٥٤١,١٩٧

إدارة المخاطر المالية – تابع

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

يوضح الجدول التالي التغيرات في رصيد التمويلات و التسهيلات بين المراحل الثلاث:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	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
ارصدة التمويلات و التسهيلات في ١ يناير	١٧,٣٧٠,٣١٣	٤٥٨,٣٦٦	٣٩٤,١٩٩	١٨,٢٢٢,٨٧٨	١٣,٢٣٢,٥٣١	٥١٠,٠٥١	٦٤٧,٤٧٥	١٤,٣٩١,٠٥٧
المحول من المرحلة الأولى	-٤٥٢,٢٢٨	٣٤٠,٠٨٠	١١٢,١٤٨	-	-٤١٥,٨٠٥	٣٣٠,٢٠٩	٨٥,٥٩٦	-
المحول من المرحلة الثانية	٦٣,٠٧١	-١٠٨,٩٦١	٤٥,٨٩٠	-	٧٦,٩٨٨	-١٢٩,٤٦١	٥٢,٤٧٣	-
المحول من المرحلة الثالثة	٢,٣٤٤	٧٣	-٢,٤١٧	-	٤,٠٧٤	٧٨١	-٤,٨٥٥	-
أثر إعادة القياس	-٣,٣٣٢,٠٤٤	-١١٠,٥٣٧	-٥١,٩٧٥	-٣,٤٩٤,٥٥٦	-٢,٦٧٤,٥٢٥	-١٢٩,٧١٨	-١٠٨,٠٥٤	-٢,٩١٢,٢٩٧
أصول مالية مستزاد خلال السنة المالية	١٦,١٩٦,١٢٦	١٨١,٩٤٧	١٩,٥٩٤	١٦,٣٩٧,٦٦٨	١٠,١٣٠,٥٣٦	١٢١,١٦٩	١١,٦٠٦	١٠,٢٦٣,٣١١
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة المالية	-٣,٠٠٢,٤٨٦	-٢٥٥,٨٢٧	-٤٧,٢٢٢	-٣,٣٠٥,٦٣٥	-٢,٩٨٤,٤٨٦	-٢٤٤,٦٦٥	-١٢٩,٣٨٩	-٣,٣٥٨,٥٤٠
المستخدم من المخصصات خلال السنة المالية	-	-	-١٦٤,٣٨١	-١٦٤,٣٨١	-	-	-١٦٠,٦٥٣	-١٦٠,٦٥٣
رصيد التمويلات و التسهيلات	٢٦,٨٤٥,٠٩٥	٥٠٥,١٤٢	٣٠٥,٧٣٦	٢٧,٦٥٥,٩٧٣	١٧,٣٧٠,٣١٣	٤٥٨,٣٦٦	٣٩٤,١٩٩	١٨,٢٢٢,٨٧٨

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	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
ارصدة التمويلات و التسهيلات في ١ يناير	٤٥,٧١٠,٠٤٤	٣,٩٣٤,٧٣٩	٥٤١,١٩٧	٥٠,١٨٥,٩٨٠	٤١,٥٨٦,٤٩١	٣,١٣٩,٨٢٩	٥٦٠,٠٢١	٤٥,٢٨٦,٣٤١
المحول من المرحلة الأولى	-٩٣٢,٤٩١	٨٨٥,٢١٨	٤٧,٢٧٣	-	-١,٤٥٣,٧٢٠	١,٤١٨,٢٢٣	٣٥,٤٩٧	-
المحول من المرحلة الثانية	١,٦٤٨	-١,١٢٦,٠٨٠	١,١٢٤,٤٣٢	-	٣١٢,٨٩٢	-٣٢٤,٨٢٢	١١,٩٣٠	-
المحول من المرحلة الثالثة	-	-	-	-	٢٦,٩٤٣	-	-٢٦,٩٤٣	-
أثر إعادة القياس	٤٧٨,٢٢٤	-٣١٨,٥٥٢	٢٨٩,٤٣٧	٤٤٩,١١٠	-٤٨٨,٢٨٦	-٢٠٧,٥٣٩	-٢٦,٨٦١	-٧٢٢,٦٨٦
فروق ترجمة عملات أجنبية	٧,٢٤٠,١٨٤	٧٩٨,١٩١	٦٢,٠٦٥	٨,١٠٠,٤٤٠	٢,٥٦٢,٨٠٢	٣٥٨,٩٣٦	١,٢٢٦	٢,٩٢٢,٩٦٤
أصول مالية مستزاد خلال السنة المالية	٣٩,١٨٩,١٢٨	١,٦١٩,٦٦٠	٧٠,٤١٧	٤٠,٨٧٩,٢٠٥	٢٦,٨٨١,٩٩٨	١,١٤٥,١٧٣	٩,٦٦٠	٢٨,٠٣٦,٨٣١
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة المالية	-٢٣,٤٦٣,٠٢٤	-٨٥٧,٥٩٣	٢٠,٥٤٤	-٢٤,١١٥,٠٧٤	-٢٣,٧١٩,٠٧٦	-١,٥٩٥,٠٦١	٢٤,٥٣٧	-٢٥,٢٨٩,٦٠٠
المستخدم من المخصصات خلال السنة المالية	-	-	-٤١٥,٩٢٩	-٤١٥,٩٢٩	-	-	-٤٧,٨٧٠	-٤٧,٨٧٠
رصيد التمويلات و التسهيلات	٦٨,٢٢٣,٧١٣	٤,٩٣٥,٥٨٣	١,٩٢٤,٤٣٦	٧٥,٠٨٣,٧٣٢	٤٥,٧١٠,٠٤٤	٣,٩٣٤,٧٣٩	٥٤١,١٩٧	٥٠,١٨٥,٩٨٠

إدارة المخاطر المالية – تابع

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

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

القسم بالآلاف جنيه مصري

أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير	٢٣٤,٨٤٤	٨٢,١٦٨	٣٠٩,٠٧٠	٦٢٦,٠٨٢	٢٠٢,٣١٥	٨٢,٥٦٨	٣٤٧,٥٨٢	٦٣٢,٤٦٥
المحول من المرحلة الأولى	-٥,٨١٦	٤,٠٣٠	١,٧٨٦	-	-٤,٨٥٩	٣,٨٥٨	١,٠٠١	-
المحول من المرحلة الثانية	١٤,٤٩٩	-٣٦,٥٠٧	٢٢,٠٠٨	-	١٦,٤٢٦	-٣٤,٨٨٣	١٨,٤٥٦	-
المحول من المرحلة الثالثة	٤٨٥	٢٢	-٥٠٧	-	١,٨٢٣	٤٤١	-٢,٢٦٤	-
أثر إعادة القياس	-٥٣,٠٥١	٤٤,٠٧٣	٩٦,٩٩٦	٨٨,٠١٨	٨,٣١٨	٣٣,٩٨٦	٩٨,٣٦٠	١٤٠,٦٦٤
أصول مالية مشتراة خلال السنة المالية	٣٧,٥٣٨	٢٣,٩٤٦	٩,٨٧٣	٧١,٣٥٧	١٨,٨٠٣	١٧,٢٢٦	٦,٥٨٧	٤٢,٦١٦
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة المالية	-٨,٥٦٥	-٢١,٣٧٢	-١٩,٧٩٧	-٤٩,٧٣٤	-٧,٩٨٢	-٢١,٠٢٨	-	-٢٩,٠١٠
المستخدم من المخصصات خلال السنة المالية	-	-	-	-١٦٤,٣٦٢	-	-	-١٦٠,٦٥٣	-١٦٠,٦٥٣
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢١٩,٩٣٥	٩٦,٣٦١	٢٥٥,٠٦٦	٥٧١,٣٦١	٢٣٤,٨٤٤	٨٢,١٦٨	٣٠٩,٠٧٠	٦٢٦,٠٨٢

القسم بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير	١,٠٢٤,٠٢٧	٢,١٣٦,٨٦٣	٥٢٠,٢٤٩	٣,٦٨١,١٣٩	١,٠٣٩,٩١٥	٥٤٥,٩٧٠	٥٥٥,٨٩٥	٢,١٤١,٧٨٠
المحول من المرحلة الأولى	-١٩,٨٥٢	١٨,٨١٣	١,٠٣٨	-	-١٧,٩٠٣	١٦,٨٤٧	١,٠٥٦	-
المحول من المرحلة الثانية	٧٨	-٦٠٢,٨٢٦	٦٠٢,٧٤٨	-	١٥,٤٢٩	-١٦,١٨٧	٧٥٨	-
المحول من المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
أثر إعادة القياس	٢٧٥,٩٨٨	٤٩٤,٨٦٥	٨٢١,٠٨٥	١,٥٩١,٩٣٨	-٢٠٣,٨٧٢	٣٩٨,٧٤٠	٤,٨٢٠	١٩٩,٦٨٨
فرق ترجمة عملات أجنبية	١٤٣,٢٤٨	٥١١,٧٩٣	٥٦,٤٣٨	٧١١,٤٧٨	١٨,٩٤٢	١١٣,٠١١	١,٢٢٦	١٣٣,١٧٩
أصول مالية مشتراة خلال السنة المالية	٥١٣,٦٨٣	٢٠٦,١١٦	٧٠,٣٨٦	٧٩٠,١٨٥	٤١٥,٠٢٠	١,١٣٨,٢٢٤	٤,٣٦٤	١,٥٥٧,٦٠٨
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة المالية	-٣٨٠,٢١٤	-١٢٤,٢٠٤	٢٠٥,٩٧١	-٢٩٨,٤٤٧	-٢٤٣,٥٠٤	-٥٩,٧٤٣	-	-٣٠٣,٢٤٧
المستخدم من المخصصات خلال السنة المالية	-	-	-	-٤١٥,٩٤٨	-	-	-٤٧,٨٧٠	-٤٧,٨٧٠
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٥٥٦,٩٥٨	٢,٦٤١,٤٢٠	١,٨٦٦,٩٦٦	٦,٠٦٥,٣٤٥	١,٠٢٤,٠٢٧	٢,١٣٦,٨٦٣	٥٢٠,٢٤٩	٣,٦٨١,١٣٩

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.

أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	أذون خزانة	سندات خزانة وصكوك إسلامية	أرصدة لدى البنوك	أذون خزانة	سندات خزانة وصكوك إسلامية	أرصدة لدى 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	٩٧,٠٤٣,٧٨٢	١٧,١٧٧,٠١٧	١٦,١٥٦,٠٧١	٤٧,٧٧٣,٨٧٧
الإجمالي	٨,١٥٩,٦٤٦	٣١,٩١٩,٤٣٧	٩٨,١٠٩,٤٦٤	١٧,١٧٧,٠١٧	١٦,١٥٦,٠٧١	٤٨,٥٨٩,٨٤٧

(أ) القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية

القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي	دول الخليج العربي	دول أخرى	الاجمالي
٩٢,٤٥٣,٢٩٢	-	-	٩٢,٤٥٣,٢٩٢	١,٥٥٧,٣٦٠	٤,٠٩٨,٨١٢	٩٨,١٠٩,٤٦٤
أرصدة لدى البنوك						
أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر						
١,٦٠٧,٧٤٨	-	-	١,٦٠٧,٧٤٨	-	-	١,٦٠٧,٧٤٨
- سندات الخزانة المصرية						
٢٦٢,٩٤٤	-	-	٢٦٢,٩٤٤	-	-	٢٦٢,٩٤٤
- صكوك إسلامية						
٦١٩,٦٨١	-	-	٦١٩,٦٨١	-	-	٦١٩,٦٨١
- أدون الخزانة المصرية						
أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة						
٣٠,٠٤٨,٧٤٥	-	-	٣٠,٠٤٨,٧٤٥	-	-	٣٠,٠٤٨,٧٤٥
- سندات الخزانة المصرية						
١,٤٥١,٥١٣	-	-	١,٤٥١,٥١٣	-	-	١,٤٥١,٥١٣
- صكوك إسلامية						
٧,٥٣٩,٩٦٥	-	-	٧,٥٣٩,٩٦٥	-	-	٧,٥٣٩,٩٦٥
- أدون الخزانة المصرية						
٢,٠٣٠,٧٢٧	-	-	٢,٠٣٠,٧٢٧	-	-	٢,٠٣٠,٧٢٧
تسهيلات للبنوك						
تسهيلات العملاء						
تمويلات لأفراد						
٥,٦٤٥	٣,٦٦٥	٥٤٥	٩,٨٥٥	-	-	٩,٨٥٥
- حسابات جارية مدينة						
١,٢٧٦,٨٩٣	-	-	١,٢٧٦,٨٩٣	-	-	١,٢٧٦,٨٩٣
- بطاقات مغطاة						
١٨,٩٩٧,٢٩٥	٥,٧٥٠,٥١٥	١,٠٢١,٦٩٨	٢٥,٧٦٩,٥٠٨	-	-	٢٥,٧٦٩,٥٠٨
- تمويلات شخصية						
٥٨٥,٣٤٤	١٤,٣٧٣	-	٥٩٩,٧١٧	-	-	٥٩٩,٧١٧
- تمويلات عقارية						
تمويلات لمؤسسات						
١٣,٠٢٥,٦١٤	١,٠٥٨,٥٥٧	٨٠	١٤,٠٨٤,٢٥١	-	-	١٤,٠٨٤,٢٥١
- حسابات جارية مدينة						
٧٠	-	-	٧٠	-	-	٧٠
- بطاقات مغطاة						
٥١,٢٥٧,٢٤٣	٧,٨٥٣,٧٤٨	٤٢٥,٠٦٣	٥٩,٥٣٦,٠٥٤	-	-	٥٩,٥٣٦,٠٥٤
- تمويلات مباشرة						
١,٤٦٣,٣٥٧	-	-	١,٤٦٣,٣٥٧	-	-	١,٤٦٣,٣٥٧
- تمويلات مشتركة						
-٦,٤٣٥,٣٧٤	-١٦٨,٧٧٥	-٢٧,٥٥٧	-٦,٦٣١,٧٠٦	-	-	-٦,٦٣١,٧٠٦
بخصم مخصص خسائر الائتمان						
٢١٦,١٩٠,٧٠٢	١٤,٥١٢,٠٨٣	١,٤١٩,٨٢٩	٢٣٢,١٢٢,٦١٤	١,٥٥٧,٣٦٠	٤,٠٩٨,٨١٢	٢٣٧,٧٧٨,٧٨٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
١٣٤,٠٠٣,٢٩٣	٩,٨١٤,٣٦٣	١,١٧٤,٨٦٧	١٤٤,٩٩٢,٥٢٣	٧١٤,١٨٤	٣١٧,٨٦٥	١٤٦,٠٢٤,٥٧٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إدارة المخاطر المالية – تابع

(ب) قطاعات النشاط

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري							
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية
٩٨,١٠٩,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	٩٨,١٠٩,٤٦٤
أرصدة لدى البنوك							
أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
١,٦٠٧,٧٤٨	-	-	١,٦٠٧,٧٤٨	-	-	-	-
٢٦٢,٩٤٤	-	-	٢٦٢,٩٤٤	-	-	-	-
٦١٩,٦٨١	-	-	٦١٩,٦٨١	-	-	-	-
أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة							
٣٠,٠٤٨,٧٤٥	-	-	٣٠,٠٤٨,٧٤٥	-	-	-	-
١,٤٥١,٥١٣	-	-	١,٤٥١,٥١٣	-	-	-	-
٧,٥٣٩,٩٦٥	-	-	٧,٥٣٩,٩٦٥	-	-	-	-
٢,٠٣٠,٧٢٧	-	-	-	-	-	-	٢,٠٣٠,٧٢٧
تسهيلات للبنوك							
تسهيلات العملاء							
تمويلات لأفراد							
٩,٨٥٥	-	٩,٨٥٥	-	-	-	-	-
١,٢٧٦,٨٩٣	-	١,٢٧٦,٨٩٣	-	-	-	-	-
٢٥,٧٦٩,٥٠٨	-	٢٥,٧٦٩,٥٠٨	-	-	-	-	-
٥٩٩,٧١٧	-	٥٩٩,٧١٧	-	-	-	-	-
تمويلات لمؤسسات							
١٤,٠٨٤,٢٥١	١٨,٤٦٧	-	٦,٢٦٧,٤٦٢	٥٢١,٠٣٨	٩٠٠,٩١٧	٦,٣٥١,٠٤٩	٢٥,٣١٨
٧٠	-	-	-	-	١٢	٥٨	-
٥٩,٥٣٦,٠٥٤	٤٦٩,٢٠٠	-	١٥,٣٤٦,٠٣٥	٥,٧٥٣,٠٧٧	١٣,١٥٣,١٨٩	٢٤,٠٩٣,٢٨٧	٧٢١,٢٦٦
١,٤٦٣,٣٥٧	-	-	-	-	١٩٣,١٦١	١,٢٧٠,١٩٦	-
-٦,٦٣١,٧٠٦	-١٠,٢٣٩	-٥٧١,٣٦١	-٢,٢٤٠,٥٠٥	-٣٥٢,٤٦٦	-١,٣٣٠,٧٧٦	-٢,١١٥,٣٨٠	-١٠,٩٧٩
٢٣٧,٧٧٨,٧٨٦	٤٧٧,٤٢٨	٢٧,٠٨٤,٦١٢	٦٠,٩٠٣,٥٨٨	٥,٩٢١,٦٤٩	١٢,٩١٦,٥٠٣	٢٩,٥٩٩,٢١٠	١٠٠,٨٧٥,٧٩٦
١٤٦,٠٢٤,٥٧٢	٨٨٧,٧٢١	١٧,٥٩٦,٧٩٦	٤٥,٣٩٨,٤٠٦	٤,٢٨٤,٧١٤	١١,٥٢٤,٦٤٧	١٧,٢٣٩,٢٤٩	٤٩,٠٩٣,٠٣٩

يخصم مخصص خسائر الائتمان

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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. ويتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة. وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق إلى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

١/٢/٤ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

- يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة و يتم مراقبتها يوميا بمعرفة دارة مخاطر السوق بالبنك.
- القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقبال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.
- ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق.
- وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام المصرف في رقابة خطر السوق، تقوم لجنة الاصول والخصوم بصورة منتظمة بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة و غير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل المصرف ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الاصول والخصوم.
- يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة

إدارة المخاطر المالية – تابع

اختبارات الضغوط Stress Testing

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
العملة	الفانض / العجز	العجز	الفانض	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 ٢٠٢٣				
١٥,٠٢٢				
-١٠,١٠٤				

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري					
أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
- خطر أسعار الصرف	٣٢,٥٦١	١٠,٩٥٩	١٠٦	٤٤,٤٢٣	١٠,٧٣٤
- خطر سعر العائد	٢٩,١٥٣	١١,٢٩٤	٨٤١	٤٠,٩٩٥	١٨,٢٠٠
إجمالي القيمة عند الخطر	٦١,٧١٤	٢٢,٢٥٣	٩٩٧	٨٥,٤١٧	٢٨,٩٣٣
القيمة المعرضة للخطر لمحفظه المتاجرة طبقاً لنوع الخطر					
- خطر أسعار الصرف	٣٢,٥٦١	١٠,٩٥٩	١٠٦	٤٤,٤٢٣	١٠,٧٣٤
إجمالي القيمة عند الخطر	٣٢,٥٦١	١٠,٩٥٩	١٠٦	٤٤,٤٢٣	١٠,٧٣٤
القيمة المعرضة للخطر لمحفظه لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر					
- خطر سعر العائد	٢٩,١٥٣	١١,٢٩٤	٨٤١	٤٠,٩٩٥	١٨,٢٠٠
إجمالي القيمة عند الخطر	٢٩,١٥٣	١١,٢٩٤	٨٤١	٤٠,٩٩٥	١٨,٢٠٠

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري							
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ين ياباني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٣,٥٣١,٩٢٢	٢٠٥,٩٨٠	٣,٨٠٢	٣٩,٨٥٤	-	٣٠,٠٧١	١٣,٨١١,٦٢٩
أرصدة لدى البنوك	٥٠,٠٠٥,٤٥٤	٤٣,٤٤٤,٧٢٢	٣٣٠,٠٤٨	٤,٠٥٨,٠٩٥	٧,٠١٦	٢٦٤,١٢٩	٩٨,١٠٩,٤٦٤
تمويلات وتسهيلات للبنوك	-	٢,٠٣٠,٧٢٧	-	-	-	-	٢,٠٣٠,٧٢٧
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٧٥,٦٣٥,٧١٩	١٧,٧١٥,٩١٢	-	٢,٧٥٦,٣٦٧	-	١	٩٦,١٠٧,٩٩٩
عقود الصرف الأجل المسبقة بالوعد	٢٢,٧٩٥	٢,٦٠٧	-	-	-	-	٢٥,٤٠٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	٢,٤٣٥,١٤٠	٤٨٦,٥٠٣	-	٥,٢٣٤	-	-	٢,٩٢٦,٨٧٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢٠,٥٨٢,٦٣٣	١٨,١٧٦,٠١٥	-	٢٨١,٥٧٥	-	-	٣٩,٠٤٠,٢٢٣
أصول مالية أخرى	١,٧٢٠,٩٠٤	٥٥٨,٦٩٠	٣٤٥	٢٧,١٨٨	-	٥٣٤	٢,٣٠٧,٦٦١
إجمالي الأصول المالية	١٦٣,٩٣٤,٥٦٧	٨٢,٦٢١,١٥٦	٣٣٤,١٩٥	٧,١٦٨,٣١٣	٧,٠١٦	٢٩٤,٧٣٥	٢٥٤,٣٥٩,٩٨٢
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١١٦,٩٠٠	١٤,٥٣١,٤٥٤	-	١٠٢,٧٤٦	-	٨٦,٢٣٧	١٤,٨٣٧,٣٣٧
ودائع العملاء	١٣٥,٦٤٦,٠٥٩	٥٦,٦٧٨,٦٧١	٣٢٤,٦٣٨	٦,٩٣٤,٧٢٨	٨,٣٠٧	٦٩٠,١٠٠	٢٠٠,٢٨٢,٥٠٣
عقود الصرف الأجل المسبقة بالوعد	١٠,٥٤٠	٤,١٧٠	-	-	-	-	١٤,٧١٠
تمويلات مساندة	-	٩,٢٤٦,٨٥٦	-	-	-	-	٩,٢٤٦,٨٥٦
الالتزامات مالية أخرى	٩٩٨,٠٣٨	٣٢٥,٧٥٢	١,٠٩٢	٤,٨٦٩	-	-١٦٨	١,٣٢٩,٥٨٣
إجمالي الالتزامات المالية	١٣٦,٧٧١,٥٣٧	٨٠,٧٨٦,٩٠٣	٣٢٥,٧٣٠	٧,٠٤٢,٣٤٣	٨,٣٠٧	٧٧٦,١٦٩	٢٢٥,٧١٠,٩٨٩
صافي المركز المالي	٢٧,١٦٣,٠٣٠	١,٨٣٤,٢٥٣	٨,٤٦٥	١٢٥,٩٧٠	-١,٢٩١	-٤٨١,٤٣٤	٢٨,٦٤٨,٩٩٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
إجمالي الأصول المالية	١٢٠,٧٧٠,٦٤٥	٣٣,٨٤٢,٣٩٩	٣٦٣,١٢٦	٢,٨٥١,٥٧٤	-	١١٢,٧٢٠	١٥٧,٩٤٠,٤٦٤
إجمالي الالتزامات المالية	١٠٢,٤٨٢,٨٣٦	٣١,٢٩٤,٦٢٤	٣٥٨,١٢٥	٢,٨٣٩,٨٤٩	٥,٠٥٠	٥٦٣,٨٩٩	١٣٧,٥٤٤,٣٨٣
صافي المركز المالي	١٨,٢٨٧,٨٠٩	٢,٥٤٧,٧٧٥	٥,٠٠١	١١,٧٢٥	-٥,٠٥٠	-٤٥١,١٧٩	٢٠,٣٩٦,٠٨١

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

يتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومدير الإدارات التجارية ومدير شبكة الفرع والسكربتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية .وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي 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 العائد في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري							
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
تقديدية وأرصدة لدى البنوك و البنك المركزي	-	-	-	-	-	١٩,٤٣٠,١٣١	١٩,٤٣٠,١٣١
أرصدة لدى البنوك	٧٧,٣٧٩,٣١١	١١,٩٨٩,٨٨٣	٤,٩٧٢,٣٤٩	-	-	٢٠٥,٦٦٤	٩٤,٥٤٧,٢٠٧
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	١٢,٥٩٣,٨٢٩	-	٣٥,٦٠٣,٣٥٣
تمويلات وتسهيلات	٥٣,٠٤٩,٥٢٧	١٣,٣٠٧,٠٨٦	١٠,٧٢٣,٨٣٣	١٤,٩٧١,٦٩٩	٨,٦٣٤,٨٦٤	٢,٠٥٢,٦٩٥	١٠٢,٧٣٩,٧٠٤
استثمارات مالية أخرى	-	-	-	١,٠٩٧,٦٩٦	-	-	١,٠٩٧,٦٩٦
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٦,٦٧٨,٤٧١	٦,٦٧٨,٤٧١
إجمالي الأصول المالية	١٣٠,٦٦٥,٣١٢	٣١,٦٩٤,٠٧٨	٢١,٢٠٨,٢٤٠	٣٥,٢٦٤,٥٩٤	٢١,٢٢٨,٦٩٣	٢٨,٣٦٦,٩٦١	٢٦٨,٤٢٧,٨٧٨
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤,٨٣٧,٣٣٧	-	-	١,٤٩١,٧٠٥	٧,٩٦٠,٤٩٩	-	٢٤,٢٨٩,٥٤١
ودائع للعملاء	٥٥,٣٧٥,٩٤٧	١٥,٢٢٤,٩٨٦	٢٩,٧١٠,٢٣٠	٣٢,٧٩٩,٠٢٢	٦٧,٨٧٩,١٤٠	-	٢٠٠,٩٨٩,٣٢٥
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٤٣,١٤٩,٠١٢	٤٣,١٤٩,٠١٢
إجمالي الالتزامات المالية	٧٠,٢١٣,٢٨٤	١٥,٢٢٤,٩٨٦	٢٩,٧١٠,٢٣٠	٣٤,٢٩٠,٧٢٧	٧٥,٨٣٩,٦٣٩	٤٣,١٤٩,٠١٢	٢٦٨,٤٢٧,٨٧٨
فجوة إعادة تسعير العائد	٦٠,٤٥٢,٠٢٨	١٦,٤٦٩,٠٩٢	-٨,٥٠١,٩٩٠	٩٧٣,٨٦٧	-٥٤,٦١٠,٩٤٦	-١٤,٧٨٢,٠٥١	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
إجمالي الأصول المالية	٩٤,٣١٥,١٣١	١٢,٨٩٥,١٠٤	١٢,٨١٧,٠٩١	٢٠,٠٦٥,١٩١	٣,٩٦١,٢٣٢	١٨,٤٥٢,٩٤٥	١٦٢,٥٠٦,٦٩٤
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨,٧٥٦,٣١٨	١٢,١٨٢,٧٥١	١٥,٤٢٩,٨٩١	٣١,٥٩٦,٧٤١	٤٩,٦٥٣,٥٠٨	٢٤,٨٨٧,٤٨٥	١٦٢,٥٠٦,٦٩٤
فجوة إعادة تسعير العائد	٦٥,٥٥٨,٨١٣	٧١٢,٣٥٣	-٢,٦١٢,٨٠٠	-١١,٥٣١,٥٥٠	-٤٥,٦٩٢,٢٧٦	-٦,٤٣٤,٥٤٠	-

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
إدارة المخاطر المالية – تابع
تحليل حساسية سعر العائد

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
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					
حساسية حقوق الملكية لتغيرات أسعار العائد					
٢٢٥,١٠٨	٤٧٤,٥٣٥	٣٤١,٨٤١	٢٩٧,٨٥٢	٤٤٤,٨٧٨	٣٧١,٣٨٣
- زيادة أو انخفاض ٢٠٠ نقطة أساس					
٢٢٥,١٠٨	٤٧٤,٥٣٥	٣٤١,٨٤١	٢٩٧,٨٥٢	٤٤٤,٨٧٨	٣٧١,٣٨٣
إجمالي القيمة عند الخطر					

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

٣/٤ خطر السيولة

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

■ إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١,٣٣٦,٦٩٧	-	-	١٢,٤٧٥,٨٩٦	-	١٣,٨١٢,٥٩٣
أرصدة لدى البنوك	٧٩,١١٥,١٦١	١٥,٨٢٧,٥٤٩	٣,٥٥٨,٧١٦	٢,٧٦٢	-	٩٨,٥٠٤,١٨٨
أذون الخزانة	١,٦٦٨,٢٠٥	٥,٢٠٠,٤٧٨	١,٤٦٣,١٤٣	-	-	٨,٣٣١,٨٢٦
تمويلات وتسهيلات للبنوك	٥٣٦,٢٦٥	-	١,٦٦١,٦٧٥	-	-	٢,١٩٧,٩٤٠
تمويلات وتسهيلات للعملاء	١١,٩٠٥,٩٧٩	١٤,٩٤٥,٩٥٢	٥٨,٤٠٤,٢٨١	٢٦,٤٣٣,٦٤٥	١٢,٢٤٨,٠٨٢	١٢٣,٩٣٧,٩٣٩
استثمارات مالية :						
— بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢,٩٩٨,٨٠٩	-	-	٤٣٦,٥٠٣	-	٣,٤٣٥,٣١٢
— بالتكلفة المستهلكة	٤٨,١١٢,٩٢٥	-	-	-	-	٤٨,١١٢,٩٢٥
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	٦٦١,١٩٣	٦٦١,١٩٣
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	٤,٥٢٨,٤٨١	٤,٥٢٨,٤٨١
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٤٥,٦٧٤,٠٤١	٣٥,٩٧٣,٩٧٩	٦٥,٠٨٧,٨١٥	٣٩,٣٤٨,٨٠٦	١٧,٤٣٧,٧٥٦	٣٠٣,٥٢٢,٣٩٧
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٦,٠٧٠,٠٤١	-	-	-	-	١٦,٠٧٠,٠٤١
ودائع للعملاء	٦٣,٩٢٠,٤٤٦	١٣,٨٩٨,٩٧٣	٢٦,٢٤٢,٩٩٢	١٢٧,٣٩١,٣٨٥	٢٥٥,٢٥٣	٢٣١,٧٠٩,٠٤٩
تمويلات مساندة	١٢٢,٥١٦	١٣١,١٩٥	٤٣٦,٧٦٣	٢,٥٩٥,٠٨٦	٨,٨٨٧,٢٢٠	١٢,١٧٢,٧٨٠
التزامات مالية أخرى	١,٧٣٢,٣٠١	-	-	-	٣٨,٣٣٨,١٥٧	٤٠,٠٧٠,٤٥٨
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٨١,٨٤٥,٣٠٤	١٤,٠٣٠,١٦٨	٢٦,٢٧٩,٧٥٥	١٢٩,٩٨٦,٤٧١	٤٧,٤٨٠,٦٣٠	٣٠٠,٠٢٢,٣٢٨
الفجوة الجارية	٦٣,٨٢٨,٧٣٧	٢١,٩٤٣,٨١١	٣٨,٤٠٨,٠٦٠	٩٠,٦٣٧,٦٦٥	٣٠,٠٤٢,٨٧٤	٣,٥٠٠,٠٦٩

٤/٤ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالمركز المالي، فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين القاعدة الرأسمالية وبين إجمالي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والتشغيل وقيمة التجاوز لأكثر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة وقيمة التجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول تعادل أو تزيد عن ١٠٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	طبقاً لبازل II
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
		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: استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات)
-١٦٣,٢٥٣	-١٩٦,٩٦٨	وشركات التأمين (أسهم وصناديق استثمار)
-٣٨,٨٣٢	-٤٤,٣٥٦	الضريبة المؤجلة
		أصول غير ملموسة
١٣,٩١٢,٣٦٧	٢٢,٤٣٨,٣٤٦	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
		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 الاستبعادات (رأس المال الأساسي)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١,١٠٤,٨٠٨	٢,٠٧٦,٨٧١	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات
٢,٨٥٩,٨٦٣	٧,٠٧٣,٧٩٦	و التسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة
٤٦,٥٢٨	٤٦,٥٢٨	التمويلات المساندة
١٤,٣٨٦	١٥,٥٨٥	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات
٤,٠٢٥,٥٨٥	٩,٢١٢,٧٨٠	المالية في الشركات التابعة والشقيقة
١٧,٩٦٨,٣٨٧	٣١,٦٧٦,٠٧٧	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
		إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
٨٨,٣٨٧,٣٣٢	١٦٦,١٨٩,٧٥٦	إجمالي مخاطر الائتمان
١,٧٧٥,٧٧٠	٩,٢٦٥,٤٣٦	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان
١,٢٠٧,٥٩٠	٨٤٥,٥٣٠	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٨,٥٨٧,٥٥٠	٧,٧٤٢,٣٠٠	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٩٩,٩٥٨,٢٤٢	١٨٤,٠٤٣,٠٢٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر
%١٣,٩٥	%١٢,٢١	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
%١٧,٩٨	%١٧,٢١	معيار كفاية رأس المال

إدارة المخاطر المالية – تابع

٥/٤ نسبة الرافعة المالية

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

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

مكونات النسبة:

مكونات البسط

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

مكونات المقام

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
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 مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٣,٩٤٢,٨٠٢	٢٢,٤٦٣,٢٩٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
١٢,٣٢٤,٨٢٧	١٩,٤٣٣,٨٥٩	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى
٤٦,٢٦٥,٠٩٣	٩٤,٥٣٧,٧٤٠	الأرصدة المستحقة على البنوك
١٦,١٩٧,٧١٦	٨,١٩٦,٦٨٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٦٢,١٧٦	٦٠,٩٩١	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٦٥,٨٨٦	٢,٣٠٨,٢٤٢	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,٨٤٩,٨٠٨	٣١,٥٦٤,٦٢٢	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٠٧,٦٥٠	٥٤٣,٨١٧	استثمارات فى شركات تابعه وشقيقة
٦٥,٠٠٧,٧٥٤	٩٧,٨١٣,٣٣١	إجمالى التمويلات والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٦٤٠,٦٣٦	٧٠٦,٩١٨	الاصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومجمع الاهلاك)
٦,٢٣٢,٥٧٣	٨,٢٢٥,١٢٩	الاصول الأخرى
-٣٦٥,٦٣١	-٤٧٤,٢٤٦	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
١٦٤,٣٨٨,٤٨٩	٢٦٢,٩١٧,٠٨٨	أجمالى تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٣٣	٢٥,٤٠٢	تكلفة الإحلال
٧,٠١٦	٢٠,٩٨٨	القيمة المستقبلية المتوقعة
٧,٠٥٠	٤٦,٣٨٩	التعرضات الناتجة عن عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد
١,٩٥٤	٩٣	عمليات بيع أذون الخزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
١,٩٥٤	٩٣	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية
١٦٤,٣٩٧,٤٩٣	٢٦٢,٩٦٣,٥٧٠	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد وتمويل الاوراق المالية
٦٥٧,٥٥٣	١,٩٧٤,٩١١	اعتمادات مستنديه - استيراد
١٣٦,٧٤١	١٢,٠٠٩	اعتمادات مستنديه - 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 وضمانات مثيلة
١,٦٧٧,٢٩٩	٧,١٨٩,٠٨٩	كمبيالات مقبولة
١٤,٠٤٢,١٥٠	٢٧,٣٦٤,٤٠٣	إجمالى الالتزامات العرضية
١٠١,١٧٦	٢٨٦,٠٦٤	ارتباطات رأسمالية
٢٨١,٧٧٥	٥٩٤,٦٣١	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٤,١٥٤,٧٦٠	٤,٨٦٠,٨٨٠	ارتباطات عن تمويلات وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٤,٥٣٧,٧١١	٥,٧٤١,٥٧٥	إجمالى الارتباطات
١٨,٥٧٩,٨٦١	٣٣,١٠٥,٩٧٧	أجمالى التعرضات خارج الميزانية
١٨٢,٩٧٧,٣٥٤	٢٩٦,٠٦٩,٥٤٧	إجمالى 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 الفترة/ السنة المالية التالية. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

أ) التقديرات:

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

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

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

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

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

٦- التحليل القطاعي

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

الشركات

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

الاستثمار

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

الأفراد

تشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع والبطاقات المغطاة والتمويلات الشخصية والتمويلات العقارية.

أنشطة أخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	شركات	استثمار	أفراد	القيمة بالآلاف جنيه مصري أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٥,٩٢٨,٩٨٩	٤,٩٨٩,٧٢٢	٤,٦٩٠,٦٦٥	١,٩٥٣,٤٧١	١٧,٥٦٢,٨٤٧	إيرادات النشاط القطاعي
-٣,٥٧٠,٣٥٠	-٥٩,٢٠٠	-١,٧٠٣,٧٢٦	-١٧٥,٨١٦	-٥,٥٠٩,٠٩٢	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٣٥٨,٦٣٩	٤,٩٣٠,٥٢٢	٢,٩٨٦,٩٣٩	١,٧٧٧,٦٥٥	١٢,٠٥٣,٧٥٥	صافي أرباح الفترة المالية قبل الضرائب
-٦٩٠,٠٦٩	-٨٣١,٦٥٧	-٦٨٥,٩٥٠	-١,٠١٩,٠٦٠	-٣,٢٢٦,٧٣٦	الضريبة
١,٦٦٨,٥٧٠	٤,٠٩٨,٨٦٥	٢,٣٠٠,٩٨٩	٧٥٨,٥٩٥	٨,٨٢٧,٠١٩	صافي أرباح الفترة المالية
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٦٤,٩٠٢,١٦٩	١٣٩,٦٤٠,٠٦١	٣١,٢٠٥,٨٢٩	-	٢٣٥,٧٤٨,٠٦٠	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٢٣,٠٩٢,٦٨٤	٢٣,٠٩٢,٦٨٤	أصول غير مصنفة
٦٤,٩٠٢,١٦٩	١٣٩,٦٤٠,٠٦١	٣١,٢٠٥,٨٢٩	٢٣,٠٩٢,٦٨٤	٢٥٨,٨٤٠,٧٤٤	إجمالي الأصول
١٠٩,٤٩٦,٨٣٥	٢٤,١٦٧,١٧٩	٩١,٣١٩,٠٥٠	-	٢٢٤,٩٨٣,٠٦٤	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	١١,٤٨٤,٨١٥	١١,٤٨٤,٨١٥	التزامات غير مصنفة
١٠٩,٤٩٦,٨٣٥	٢٤,١٦٧,١٧٩	٩١,٣١٩,٠٥٠	١١,٤٨٤,٨١٥	٢٣٦,٤٦٧,٨٧٩	إجمالي الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	شركات	استثمار	أفراد	القيمة بالآلاف جنيه مصري أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٣,٧٧٦,٧٦٧	٢,٢٣٩,٣٧٣	٢,٩٨٣,٣٣٨	١,٤٧٧,٠١١	١٠,٤٧٦,٤٨٩	إيرادات النشاط القطاعي
-١,٩٣٣,٠٠٦	-١٢٤,٧٥٨	-١,٣٨٦,٩٦٣	-٧١٦,٢٤٩	-٤,١٦٠,٩٧٦	مصروفات النشاط القطاعي
١,٨٤٣,٧٦١	٢,١١٤,٦١٥	١,٥٩٦,٣٧٥	٧٦٠,٧٦٢	٦,٣١٥,٥١٣	صافي أرباح السنة المالية قبل الضرائب
-٤١٤,٨٧٨	-٧٨٠,١٢٤	-٣٧٩,١٦٨	-٢٥٠,٧٦٥	-١,٨٢٤,٩٣٥	الضريبة
١,٤٢٨,٨٨٣	١,٣٣٤,٤٩١	١,٢١٧,٢٠٧	٥٠٩,٩٩٧	٤,٤٩٠,٥٧٨	صافي أرباح السنة المالية
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٤٣,١٩٣,٧٩٢	٨١,٩٢٢,٩٣٦	٢٠,٣٦٩,٣٩٥	-	١٤٥,٤٨٦,١٢٣	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	١٥,١٦٠,٤٦٥	١٥,١٦٠,٤٦٥	أصول غير مصنفة
٤٣,١٩٣,٧٩٢	٨١,٩٢٢,٩٣٦	٢٠,٣٦٩,٣٩٥	١٥,١٦٠,٤٦٥	١٦٠,٦٤٦,٥٨٨	إجمالي الأصول
٦٦,٦٢٢,١٥٠	١٠,٤٥٨,٧٨٦	٦٠,٥٣٨,١٤٣	-	١٣٧,٦١٩,٠٧٩	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٩,٠٩٧,٨٥٦	٩,٠٩٧,٨٥٦	التزامات غير مصنفة
٦٦,٦٢٢,١٥٠	١٠,٤٥٨,٧٨٦	٦٠,٥٣٨,١٤٣	٩,٠٩٧,٨٥٦	١٤٦,٧١٦,٩٣٥	إجمالي الالتزامات

٧- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات : - للبنوك - للعملاء
-	١٢٦,٩١٧	
١٠,٥٦٦,٧٩٧	١٨,٢٦٥,٩٣٤	
١٠,٥٦٦,٧٩٧	١٨,٣٩٢,٨٥١	الإجمالي
١٥,١٧٣	٣٨,٩٩٢	أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومقيمة من خلال الدخل الشامل
٨,٥٩٩,٦٨٩	١٧,٩٣١,٧٦٦	ودائع وحسابات جارية *
١٩,١٨١,٦٥٩	٣٦,٣٦٣,٦٠٩	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - للبنوك - للعملاء
-١٨٣,٨٧٩	-١,٣٩٧,٤١١	
-٩,٩١١,٩٩٦	-١٩,٤٦٣,٣٥٤	
-٢٩٨,٩٩٧	-٥٢٢,٠٠٥	تمويلات أخرى
-١,٠٤٤	-١٦٩	تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
-١٠,٣٩٥,٩١٦	-٢١,٣٨٢,٩٣٩	الإجمالي
٨,٧٨٥,٧٤٣	١٤,٩٨٠,٦٧٠	صافي الدخل من العائد

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

وقد وافقت الهيئة الشرعية للمصرف في عام ٢٠٢٠ على هذه الهيكلية حيث يستثمر من خلالها مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر فوائضه من السيولة في ابرام عملية مراجعة سلع دولية مع أحد البنوك المحلية و ابرام عقد وكالة بالاستثمار يوكل فيها البنك المحلي مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر وكالة مقيمة بالاستثمار في شراء أذون وسندات الخزانة لصالح الموكل وبالتالي كما ذكر يكون عائد المصرف هو ربح مراجعة السلع الدولية وعوائد الاذون 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 بالائتمان
٢٨,٥٨٧	٢٥,٥٢٤	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٣,٢٥٢	١,٧٤٣	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٦٧٥,٧٧٦	٨٢٠,٩٨٢	أتعاب أخرى
١,٩٠١,٠٦٥	٢,٥٥٠,٩٣٨	الإجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات :
-٥١٢	-٨٩٦	أتعاب سمسة مدفوعة
-٣١,٣٣٤	-٢٥,١٢٣	عمولات بنكية متنوعة
-٢٧٣,٠٣٩	-٥٥٠,٦٩٧	عمولات البطاقات المتنوعة
-٨٣,٢٤٤	-١١٨,٥٧٢	أتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
-٣٨٨,١٢٩	-٦٩٥,٢٨٨	الإجمالي
١,٥١٢,٩٣٦	١,٨٥٥,٦٥٠	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

٩- توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
		أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٢٤٧	٣,٥٧٩	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٦٦٨	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
٤,٢٤٧	٤,٢٤٧	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
٢٥٨,٥٩٤	٦٧٢,٦٠٠	الإجمالي

١١- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
-٨٣٧,١٠٧	-١,٠٥٣,٦٩٦	أجور ومرتبات ومزايا عينية
-٤٩,٩٣٥	-٦٠,٢٩٢	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
-٢٨,٤١٩	-٣٤,٨١٢	نظم الاشتراكات المحددة
-١٠٩,٤١١	-١٢٨,٥٤٦	نظم المزايا المحددة
-٨٩,٣٦٠	-١٢٤,٩٠٦	إهلاك واستهلاك
-٧٠٣,٦٦٧	-١,٠٠٠,٠٣٠	مصروفات إدارية أخرى
-١,٨١٧,٨٩٩	-٢,٤٠٢,٢٨٢	الإجمالي

١٢- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
-١٠١,٦١٨	٢٨,٩٤٢	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الموبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٢٥,٦١١	-	أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
٤١,٥٥٦	١٠,٨٩٠	أرباح بيع أصول ثابتة
-٢٢١,٥١٧	-٣٣٨,٤٦٦	تكلفة برامج
-١٣٦,٠٥١	-١٧٧,٧٠٢	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-٤,٢٩٥	-١,٠٧٨	(عبء) اضمحلال أصول أخرى
-٢٥٢,١٢٢	-٢٨٢,٠٥٦	(عبء) مخصصات الأخرى
-١٤٤,٢٧٥	-١٨٥,٤٦٣	إيرادات (مصرفات) أخرى
-٧٩٢,٧١١	-٩٤٤,٩٣٣	الإجمالي

١٣- خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
-١,٥٧٧,٤٨٩	-٢,١٤٦,٦٢٦	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 الآخر
-٤٣,٦٧٥	٢٩,٩٨٨	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-١,٦٣٦,٦٨٩	-٢,١١٤,٦٨٥	الإجمالي

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-١,٨٨٨,٨١١	-٣,٢٩٤,٢٧٨	الضريبة الجارية
٦٣,٨٧٦	٦٧,٥٤٢	الضريبة المؤجلة
-١,٨٢٤,٩٣٥	-٣,٢٢٦,٧٣٦	الإجمالي

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح (٣١)، وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,٣١٥,٥١٣	١٢,٠٥٣,٧٥٥	صافي أرباح السنة المالية قبل الضرائب
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة الساري
١,٤٢٠,٩٩٠	٢,٧١٢,٠٩٥	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
		<u>الأثر الضريبي لكل من:</u>
-٩٣٣,٤٢٩	-١,٢٠٣,٩٧٣	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٥٧٦,٨٤٨	٩٠٠,٨٠٠	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
٧٦٠,٥٢٥	٨١٧,٨١٥	ضرائب أذون وسندات خزانة وتوزيعات أرباح
١,٨٢٤,٩٣٤	٣,٢٢٦,٧٣٦	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
%٢٨,٩٠	%٢٦,٧٧	السعر الفعلي للضريبة

١٥- نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٤٩٠,٥٧٨	٨,٨٢٧,٠١٩	صافي أرباح السنة المالية
-٤٤,٨٤٨	-٨٨,٥٩٣	صندوق تطوير الجهاز المصرفي
-٤٤٨,٤٨٢	-٨٨٥,٩٢٩	حصة العاملين في الأرباح
-٣٥,١٩٠	-٧١,٤٤٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣,٩٦٢,٠٥٨	٧,٧٨١,٠٥٨	حصة المساهمين في الأرباح
٤٥٧,٢٦٠	٥٥٤,٩١٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة المالية
٨,٦٧	١٤,٠٢	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة المالية

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٠٠,٨٠٤	١,٣٣٦,٦٩٧	نقدية
٩,١٨٤,٥٧١	١٢,٤٧٤,٩٣٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩,٩٨٥,٣٧٥	١٣,٨١١,٦٢٩	الإجمالي
٩,٩٨٥,٣٧٥	١٣,٨١١,٦٢٩	أرصدة بدون عائد
٩,٩٨٥,٣٧٥	١٣,٨١١,٦٢٩	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢٣,٣٩٠	٢٠٥,٦٦٤	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 إلى بنوك محلية *
٤٨,٦٠٣,٠٩٠	٩٨,١٣٢,١٦١	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-١٣,٢٤٣	-٢٢,٦٩٧	الإجمالي
٤٨,٥٨٩,٨٤٧	٩٨,١٠٩,٤٦٤	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٣٣٩,٤٤٩	٥,٦٢٢,٢٢٧	بنوك محلية
٤٥,٢٣١,١٩٧	٨٦,٨٤٨,٧٥٤	مربحات مستحقة من بنوك محلية *
٣٧,٠٤٧,٧٦٤	٤٨,٠١٣,٠٥٠	وكالات مقيدة مستحقة إلى 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
٤٨,٥٨٩,٨٤٧	٩٨,١٠٩,٤٦٤	أرصدة بدون عائد
١٢٣,٣٩٠	٢٠٥,٦٦٤	أرصدة ذات عائد متغير
٤٦,١٤٢,٢٣٥	٩٢,٣٠٧,٩٩٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٣٣٧,٤٦٥	٥,٦١٨,٥٠١	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-١٣,٢٤٣	-٢٢,٦٩٧	الإجمالي
٤٨,٥٨٩,٨٤٧	٩٨,١٠٩,٤٦٤	تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
١,٥٥٨	١٣,٢٤٣	الرصيد في أول السنة المالية
١١,٣٢٦	١,٠٨٤	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية
٣٥٩	٨,٣٧٠	فرق ترجمة صلات 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 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 الخزنة لصالح الموكل وبالتالي كما ذكر يكون عائد المصرف هو ربح مربحة السلع الدولية وفوائد الاذون والسندات لصالح البنك المحلي المتعاقد معه.

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٥,٦١٧	٩,٨٥٥	أفراد:
٨٤٦,١٠٤	١,٢٧٦,٨٩٣	حسابات جارية مدينة
١٦,٨٩٢,٨٧٣	٢٥,٧٦٩,٥٠٨	بطاقات مغطاة
٤٧٨,٢٨٤	٥٩٩,٧١٧	تمويلات شخصية
١٨,٢٢٢,٨٧٨	٢٧,٦٥٥,٩٧٣	تمويلات عقارية
		الإجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويل الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٨,١٣٧,٠١٣	١٤,٠٨٤,٢٥١	حسابات جارية مدينة
٤١,٢٥٣,٧٤٧	٥٩,٥٣٦,٠٥٤	تمويلات مباشرة
٧٩٥,٠٤٨	١,٤٦٣,٣٥٧	تمويلات مشتركة
١٧٢	٧٠	بطاقات مغطاة
٥٠,١٨٥,٩٨٠	٧٥,٠٨٣,٧٣٢	الإجمالي
٦٨,٤٠٨,٨٥٨	١٠٢,٧٣٩,٧٠٥	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
-٤,٣٠٧,٢٢١	-٦,٦٣١,٧٠٦	يخصم:
-٤,٣٠٧,٢٢١	-٦,٦٣١,٧٠٦	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٦٤,١٠١,٦٣٧	٩٦,١٠٧,٩٩٩	الإجمالي
		الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالى:
١٦,٣٠٥	٦١,١٢٣	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٦٤,٠٨٥,٣٣٢	٩٦,٠٤٦,٨٧٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٦٤,١٠١,٦٣٧	٩٦,١٠٧,٩٩٩	الصافي
٤١,٤٢٣,٠٩٨	٦٣,٤٨٥,٤٢١	أرصدة ذات عائد متغير
٢٢,٦٧٨,٥٣٩	٣٢,٦٢٢,٥٧٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٤,١٠١,٦٣٧	٩٦,١٠٧,٩٩٩	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات والتسهيلات للعملاء :
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢,٧٧٤,٢٤٥	٤,٣٠٧,٢٢١	الرصيد في أول السنة المالية
١,٥٧٧,٤٨٩	٢,١٤٦,٦٢٦	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
٤,٣٠٧,٢٢١	٦,٦٣١,٧٠٦	الإجمالي

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	
-	٨٩,٣٦٩	٥٢٧,٧٠٢	٩,٠١١	٦٢٦,٠٨٢	الرصيد في أول السنة المالية
-	٦٦,٤٧٦	١٣٣	١,٧٠٢	٦٨,٣١١	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية
-	١٢,٢٦٥	٢٩,٠٦٥	-	٤١,٣٣٠	مخصصات من تمويلات سبق إعدامها
-	-١٦,٢٤٨	-١٤٨,١١٤	-	-١٦٤,٣٦٢	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
-	١٥١,٨٦٣	٤٠٨,٧٨٥	١٠,٧١٣	٥٧١,٣٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	بطاقات مغطاة	الإجمالي	
١٤٨,٩١١	٢,٩٧١,٤٤٠	٥٦٠,٧٨٠	٨	٣,٦٨١,٣٣٩	الرصيد في أول السنة المالية
٤٩٧,٤٥١	١,٠١٠,١٢٢	٥٧٠,٧٥٠	-٨	٢,٠٧٨,٣١٥	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية
-	٥,٣١٧	-	-	٥,٣١٧	مخصصات من تمويلات سبق إعدامها
-	-٤١٥,٩٤٨	-	-	-٤١٥,٩٤٨	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
٥٨,٨٧٥	٥٢٦,٥٧١	١٢٦,٠٧٦	-	٧١١,٥٢٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٠٥,٢٣٧	٤,٠٩٧,٥٠٢	١,٢٥٧,٦٠٦	-	٦,٠٦٠,٣٤٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيمة بالآلاف جنيه مصري

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

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	بطاقات مغطاة	الإجمالي	
٧٢,٤٦١	٢,٠١٠,٤٨٠	٥٨,٨٣٩	-	٢,١٤١,٧٨٠	الرصيد في أول السنة المالية
٧٦,٤٥٠	٨٧٠,٩٣٩	٥٠١,٩٤١	٨	١,٤٤٩,٣٣٨	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية
-	٤,٧١٢	-	-	٤,٧١٢	مخصصات من تمويلات سبق إعدامها
-	-٤٧,٨٧٠	-	-	-٤٧,٨٧٠	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
-	١٣٣,١٧٩	-	-	١٣٣,١٧٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٤٨,٩١١	٢,٩٧١,٤٤٠	٥٦٠,٧٨٠	٨	٣,٦٨١,٣٣٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٢٠- استثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	
		(أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة :
٢١٦,٠٢١	١,٦٠٧,٧٤٨	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢١٦,٠٢١	١,٦٠٧,٧٤٨	إجمالي سندات الخزنة
		(ب) صكوك إسلامية - بالقيمة العادلة :
١٥١,٩٤٣	٢٦٢,٩٤٤	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٥١,٩٤٣	٢٦٢,٩٤٤	إجمالي الصكوك الإسلامية
		(ج) أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة :
١١,٠٣٢,٠٠٣	٦١٩,٦٨١	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١١,٠٣٢,٠٠٣	٦١٩,٦٨١	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزنة :
٨,٠٠٨,٠٠٠	١١,٦٢٥	أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١,٣٥٠,٠٠٠	٥,٣٧٥	أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٥٣٥,٢٥٠	-	أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
١,٣٥٣,٠٠٠	٦٣٢,٠٢٥	أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١١,٢٤٦,٢٥٠	٦٤٩,٠٢٥	الاجمالي
-٢١١,٢٣٣	-٣٢,٠٠٢	عوائد لم تستحق بعد
-٣,٠١٤	٢,٦٥٨	فروق تقييم أذون خزنة مقيمة بالقيمة العادلة
١١,٠٣٢,٠٠٣	٦١٩,٦٨١	الصافي
		(د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٢٦٧,٣٢٩	٣٩٩,٩١٣	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٦٧,٣٢٩	٣٩٩,٩١٣	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(هـ) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :
٢٩,٥٤٧	٣٦,٥٩١	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٩,٥٤٧	٣٦,٥٩١	إجمالي وثائق صناديق استثمار
		إجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (١)
١١,٦٩٦,٨٤٣	٢,٩٢٦,٨٧٧	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠- استثمارات مالية - تابع

٢/٢٠ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزانة الحكومية :
١٦,٨٤٩,٨٠٧	٣٠,١٠٥,٤١٨	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٤٠,٧٥٤	-٥٦,٦٧٣	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٦,٨٠٩,٠٥٣	٣٠,٠٤٨,٧٤٥	إجمالي سندات الخزانة الحكومية
		(ب) صكوك إسلامية - بالقيمة العادلة :
-	١,٤٥٩,٢٠٤	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-	-٧,٦٩١	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	١,٤٥١,٥١٣	إجمالي الصكوك الإسلامية
		(ج) أذون الخزانة الحكومية :
٥,١٨٤,١٨٢	٧,٥٨٠,١٨٧	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٣٨,٦٣٢	-٣٩,٦٩٦	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٥,١٤٥,٥٥٠	٧,٥٤٠,٤٩١	إجمالي أذون الخزانة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزانة :
٥٧٥,٠٠٠	-	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٤,٦٧٩,٣٨٩	٧,٦٨٢,٨٠١	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٥,٢٥٤,٣٨٩	٧,٦٨٢,٨٠١	الإجمالي
-٧٠,٢٠٧	-١٠٢,٦١٤	عوائد لم تستحق بعد
-٣٨,٦٣٢	-٣٩,٦٩٦	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٥,١٤٥,٥٥٠	٧,٥٤٠,٤٩١	الصافي (١)
		عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء:
-٢١,٣١٩	-٥٢٢	أذون خزانة مباحة مع التزام بإعادة الشراء
-٢١,٣١٩	-٥٢٢	الإجمالي
-١٦٣	-٤	عوائد لم تستحق بعد
-٢١,٤٨٢	-٥٢٦	الصافي (٢)
٥,١٢٤,٠٦٨	٧,٥٣٩,٩٦٥	الصافي (٢+١)
٢١,٩٣٣,١٢١	٣٩,٠٤٠,٢٢٣	إجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٣٣,٦٢٩,٩٦٤	٤١,٩٦٧,١٠٠	إجمالي الاستثمارات المالية (٢+١)
٢٩٦,٨٧٦	٤٣٦,٥٠٤	أرصدة بدون عائد
٣٩٨,١٥٨	١,٥٥٥,١٤٢	أرصدة ذات عائد متغير
٣٢,٩٣٤,٩٣٠	٣٩,٩٧٥,٤٥٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٣,٦٢٩,٩٦٤	٤١,٩٦٧,١٠٠	إجمالي الاستثمارات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة لاستثمارات في أدوات دين
٢٨,٥٨٨	٧٩,٣٨٦	الرصيد في أول السنة المالية
٤٣,٦٧٥	-٢٩,٩٨٨	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية
٧,١٢٣	٥٤,٦٦٢	فرق ترجمة عملات أجنبية
٧٩,٣٨٦	١٠٤,٠٦٠	الإجمالي

٢٠- استثمارات مالية - تابع

- صناديق الاستثمار

- صندوق استثمار سنايل

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

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

■ بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٢٥ ألف وثيقة بقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ٣٩٦,٨ جنيه مصري بنسبة ٢,٥% من إجمالي عدد الوثائق القائمة للصندوق لتصل إجمالي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ قيمة ٩,٩٢١ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٧,٢٧٠ ألف جنيه مصري).

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

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

■ بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٨٧,١٦٥ وثيقة بقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ٣٠٥,٩٧ جنيه مصري بنسبة ٣% من إجمالي عدد الوثائق القائمة للصندوق لتصل إجمالي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ قيمة ٢٦,٦٧٠ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٢٢,٢٧٦ ألف جنيه مصري).

وفيما يلي ملخص حركة الاستثمارات المالية خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة	القيمة بالآلاف جنيه مصري
الإجمالي			
الرصيد في أول السنة المالية	١١,٦٩٦,٨٤٣	٢١,٩٣٣,١٢١	٣٣,٦٢٩,٩٦٤
إضافات	٣٣,٨٣٤,٠١٠	٢٤,٩٩٨,١٩٤	٥٨,٨٣٢,٢٠٤
استهلاك علاوة / خصم الإصدار	٢,٨٥١,٥٣٦	١,٤٨٢,٧٧٦	٤,٣٣٤,٣١٢
استبداعات (بيع / استرداد)	-٤٥,٧٨٣,٠٧٩	-١٤,٤٤٣,٦٤٩	-٦٠,٢٢٦,٧٢٨
فرق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	١٩٤,١٢١	٥,٠٨٦,٧٦٤	٥,٢٨٠,٨٨٥
التغير في احتياطي القيمة العادلة	١٣٣,٤٤٦	-	١٣٣,٤٤٦
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-	-١٦,٩٨٣	-١٦,٩٨٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢,٩٢٦,٨٧٧	٣٩,٠٤٠,٢٢٣	٤١,٩٦٧,١٠٠

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

٢٠- استثمارات مالية - تابع

٣/٢٠ أرباح استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٢٩٢	٢,٤٨٨	رد خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١,٢٩٢	٢,٤٨٨	الإجمالي

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		مساهمات في شركات تابعة
٧٦,٧٩٧	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
١٩,٢٠٧	١٩,٢٠٧	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
٤,٩٨٠	٤,٩٨٠	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
١١,٥٧٥	١١,٥٧٥	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
١٣	١٣	أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
٤,٩٠٠	-	أبو ظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار
١٥٤,٣١٥	٢٥٤,٣١٥	أبو ظبي الإسلامي للتمويل
٢٤,٥٠٠	٧٣,٥٠٠	أبو ظبي الإسلامي - مصر للتمويلات متناهية الصغر
٩٨,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠	أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي
٩,٨٠٠	٩,٨٠٠	أبو ظبي الإسلامي للتصكيك
٤٠٤,٠٨٧	٦٤٦,١٨٧	الإجمالي
		مساهمات في شركات شقيقة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أورينت للتأمين التكافلي - مصر
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الإجمالي
٤٢٤,٠٨٧	٦٦٦,١٨٧	أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-٧,٤٨٢	-٤,٩٩٤	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤١٦,٦٠٥	٦٦١,١٩٣	صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

- وافق مجلس إدارة المصرف في مارس ٢٠٢١ على تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويلات متناهية الصغر - تحت التأسيس ، برأس مال مدفوع ٢٥ مليون جنيه مصري (يتمثل في عدد ٢,٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم) كما وافقت الجمعية العامة الغير عادية لشركة أبو ظبي الإسلامي - مصر للتمويلات متناهية الصغر في ٤ أكتوبر ٢٠٢٣ على زيادة رأس المال المصدر عن طريق اصدار ٥ مليون سهم بمبلغ ٥٠ مليون جنيه يقتصر الاكتتاب فيها على قدامي المساهمين بالقيمة الاسمية للسهم والبالغة ١٠ جنيهات للسهم الواحد.

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

- يتضمن بند خسائر اضمحلال استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة مبلغ ٤,٩٩٤ ألف جنيه مصري يتمثل بشكل رئيسي فيما يلي:

- اضمحلال شركة أبو ظبي القابضة للاستثمارات المالية بقيمة ٤,٩٨٠ ألف جنيه مصري طبقاً لآخر دراسة للقيمة العادلة .

- في ٢٤ مارس ٢٠٢٤ تم انعقاد الجمعية العامة العادية لشركة أبو ظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار على ضوء تسهيل موجودات الحساب الخاص بالشركة وتوزيع الأرصدة المودعة و عوائد علي المساهمين.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	القيمة بالآلاف جنيه مصري أرباح/(خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
مساهمات في شركات تابعة						
مصر	مصر	١١١,٣٠٢	١,٥٠١	٥,٦٣٠	١,٩٧٧	%٦٤,٧٥
مصر	مصر	٩٥,٥١٢	١٩,٤١٤	٧,٤٦٤	٥,٩٤٧	%٤٠,٠٠
مصر	مصر	٤,٤٩٦	٣٠٣,١٥٩	-	-٢٦,٧٧٣	%٩٩,٦٠
مصر	مصر	٧٢,٣٦١	١١,٢٠٣	٤٩,٧٦٢	٢٨,٠٤٨	%٩٢,٨٦
مصر	مصر	٢٦,٥٦٦	٨٠,٠٨٥	٢,٦٧٣	١,٤٢٥	%٥,٠٠
مصر	مصر	٢,١٦٤,٨٧٥	١,٦٨٨,٣٨١	١٦٥,٥١٧	٩٩,٥٥٣	%٩٩,٢٠
مصر	مصر	١١٤,٣١٤	٤٨,١٧٠	١٩,٢٢٥	-٥,٧١٥	%٩٨,٠٠
مصر	مصر	٤٠٧,٢١٦	٣٥٨,٠٣٤	٣٤,٧٧١	-٦٥,٥٣٩	%٩٨,٠٠
مصر	مصر	١٢,٢٥٩	٢٠٤	١,٢٥٦	١,٤٨٧	%٩٨,٠٠
مساهمات في شركات شقيقة						
مصر	مصر	٧,٢٥٨,٨١٦	٤,٩٧٦,٩٢٨	١,٢٤٤,٦٧٦	٦٣٢,٥٢٢	%٢٠,٠٠
الإجمالي		١٠,٢٦٧,٧١٨	٧,٤٨٧,٠٧٩	١,٥٣١,٣٧٤	٦٧٢,٩٣٢	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/(خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
مساهمات في شركات تابعة						
مصر	مصر	١٠٤,٥٥٥	٤٦٤	٧,٦٣١	١,٤٢٦	%٦٤,٧٥
مصر	مصر	٨٧,٩١١	١٣,٤٠٣	٨,٠٥٦	٦,٦١٨	%٤٠,٠٠
مصر	مصر	٨,٩٠٠	٢٦٨,٥٦٨	-	-٢١,٨١٩	%٩٩,٦٠
مصر	مصر	٥٣,٦٩٢	٢٦,٨٢٧	١٣,٥٠٥	٢,٤٦٣	%٩٢,٨٦
مصر	مصر	٢٠,٢٠٤	٨٠,١٩٠	٢٢٢	-١,٥٢٨	%٥,٠٠
مصر	مصر	٢,٠٤٣,٩١٣	١,٦٧٧,٠٢٣	٣٦١,٦١٥	٧٤,٩٨٩	%٩٨,٦٦
مصر	مصر	٢٦,٥٧٦	٥,٤٥١	-	-٣,٤٥٣	%٩٨,٠٠
مصر	مصر	١٠٩,٠٧٢	٥٦,٧١٢	٨,٧٤٨	-٢٤,٥٣٩	%٩٨,٠٠
مصر	مصر	١٠,٢٤٠	٢	٢٣٩	٢٣٨	%٩٨,٠٠
مساهمات في شركات شقيقة						
مصر	مصر	٥,٣٠٩,١٤٥	٣,٧٠٧,٣٨١	٦٩٩,٩٩٩	٤٢٦,٢١٩	%٢٠,٠٠
الإجمالي		٧,٧٧٤,٢٠٨	٥,٨٣٦,٠٢٢	١,١٠٠,٠١٦	٤٦٠,٦١٣	

*طبقا لآخر قوائم مالية معتمدة.

٢٢- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠,٩٢٤	٢٥,٥٧٠	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
١٨,٦٤٢	٦,٢٦٥	الإضافات
-١٣,٩٩٦	-١٤,٧٨٤	استهلاك السنة المالية
٢٥,٥٧٠	١٧,٠٥١	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٦٣٣,٦٠٧	٢,٣٠٧,٦٦١	إيرادات مستحقة
٧١٨,١٨٦	١,١٥٣,٩٤٥	مصرفات مقدمة
١٠٦,١٤٤	٦١١,٨٠٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢,٩٨٤	٢,٩٨٤	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٨,٢٨٣	١٤,٥١٥	التأمينات والعهد
١١٣,٧٠٣	١٤٧,٠٤٠	مستحق من أطراف ذات علاقة
٤٤٩,٢٣٤	٥١٠,٧٩٥	حسابات تحت التسوية مع مراسلين
٦٨,٥٠١	٤٧٢,٧١٨	أرصدة مدينة أخرى
٣,١٠٠,٦٤٢	٥,٢٢١,٤٦٧	الإجمالي
-٣,٦٣٨	-٤,٧١٦	مخصص اضمحلال أصول أخرى
٣,٠٩٧,٠٠٤	٥,٢١٦,٧٥١	صافي الأصول الأخرى

٢٤- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أراضي ومباني	آلات ومعدات	تجهيزات وتركيبات	أصول أخرى	القيمة بالآلاف جنيه مصري
التكلفة	١٦١,٢٥٩	١١,٦٩٧	٣٧٩,٠٧٦	١,٠٧٥,٩٥٧	١,٦٢٧,٩٨٩
مجمع الإهلاك	-٦٣,٤٤٤	-٦,٩٤٥	-١٦٠,٧٤٥	-٧٠٣,٤٢١	-٩٣٤,٥٥٥
صافي القيمة الدفترية	٩٧,٨١٥	٤,٧٥٢	٢١٨,٣٣١	٣٧٢,٥٣٦	٦٩٣,٤٣٤
صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية	١٠٢,٨٨٣	٥,٠٢٧	٢٢١,٥٤٥	٣٠٦,٧٢٢	٦٣٦,١٧٧
إضافات	-	٨١٧	١٤,٦٣٧	١٥٢,٠٤٠	١٦٧,٤٩٤
استبعادات أصول	-٢٧٤	-١٥	-	-٧,٠٧٦	-٧,٣٦٥
إهلاك السنة المالية	-٥,٠٦٨	-١,٠٩١	-١٧,٨٥١	-٨٦,١١٢	-١١٠,١٢٢
استبعادات مجمع إهلاك	٢٧٤	١٤	-	٦,٩٦٢	٧,٢٥٠
صافي القيمة الدفترية	٩٧,٨١٥	٤,٧٥٢	٢١٨,٣٣١	٣٧٢,٥٣٦	٦٩٣,٤٣٤

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

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٥٧,٨٠٢	٧٥٤,٩٩٠	حسابات جارية
٦,١٢١,٠٤٠	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
٣٥٧,٨٠٢	٧٥٤,٩٩٠	أرصدة بدون عائد
٦,١٢١,٠٤٠	١٤,٠٨٢,٣٤٧	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٤٧٨,٨٤٢	١٤,٨٣٧,٣٣٧	الإجمالي

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٥,٦٦٦,٩٧٧	٦١,٦٩٨,٩٤٢	ودائع تحت الطلب
٣٤,١٤٠,٠١٩	٧٢,٤١٩,٧٧٢	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
١٢٧,١٢٧,٥٠٣	٢٠٠,٢٨٢,٥٠٣	الإجمالي
٦٩,٤٠٨,٥١٧	١١٣,٤٧٧,٧١٤	ودائع مؤسسات
٥٧,٧١٨,٩٨٦	٨٦,٨٠٤,٧٨٩	ودائع أفراد
١٢٧,١٢٧,٥٠٣	٢٠٠,٢٨٢,٥٠٣	الإجمالي
١٥,٢١٩,٣٩٤	٢٠,٧٩٤,٩٦٦	أرصدة بدون عائد
١١١,٩٠٨,١٠٩	١٧٩,٤٨٧,٥٣٧	أرصدة ذات عائد ثابت
١٢٧,١٢٧,٥٠٣	٢٠٠,٢٨٢,٥٠٣	الإجمالي

٢٧- عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد

تمثل البدائل الإسلامية لعقود العملة الأجلة المسبوقة بالوعد Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل البدائل الإسلامية للعقود المستقبلية المسبوقة بالوعد Future للعملات الأجنبية و /أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصادفي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و /أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقد محدد في سوق مالية نشطة. ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة المسبوقة بالوعد عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد الموعود به وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقد /افتراضي Nominal Value متفق عليه.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات
عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد	الاصول		
٧١٧,١٠٣	٢٥,٤٠٢	-	١٤,٧١٠
٧٥٧,٧٦٨	-	-	١٤,٧١٠
١,٤٧٤,٨٧١	٢٥,٤٠٢	-	١٤,٧١٠
الإجمالي			

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات
عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد	الاصول		
٤٤٠	٣٤	-	٣,٤٥٠
٧٠٨,٤١٣	-	-	٣,٤٥٠
٧٠٨,٨٥٣	٣٤	-	٣,٤٥٠
الإجمالي			

٢٨-تمويلات مساندة

تمويلات مساندة وتمويلات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٠٥٢,٦١٧	١,٧٧٧,٣٦٥	التمويل المساند بالتكلفة المخفضة *
٢,٤٧١,٤٤٨	٧,٤٦٩,٤٩١	التمويل المساند بعائد **
٣,٥٢٤,٠٦٥	٩,٢٤٦,٨٥٦	الإجمالي
		<u>التمويل المساند بالتكلفة المخفضة *</u>
٨٢١,٦٦٧	١,٠٥٢,٦١٧	الرصيد أول السنة المالية
٢٦,٧٣٥	٤٣,١٥٦	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٢٠٤,٢١٥	٦٨١,٥٩٢	فروق تقييم العملة الأجنبية
١,٠٥٢,٦١٧	١,٧٧٧,٣٦٥	الإجمالي

*التمويل المساند بالتكلفة المخفضة

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

**التمويل المساند بعائد

مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات

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

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

** بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠٢٤ حصل المصرف على تمويل مساند اضافى بمبلغ ٦٦,٩٢٥ مليون دولار امريكى من مصرف أبو ظبي الاسلامى 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

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

٢٩-التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤١٠,٥٢٣	١,٣٢٩,٥٨٣	عوائد مستحقة
٦٧٠,٩٣٢	٩٣٣,٤٨٦	مصرفات مستحقة
٥,٦٤٣,٣٤٨	٥,٣٠٥,٤٧٩	أرصدة دائنة متنوعة
٦,٧٢٤,٨٠٣	٧,٥٦٨,٥٤٨	الإجمالي

٣٠- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٦٨,٦٤٦	٤٢,٦٢٦	٩٥٢,٠٤٣	١,٠٦٣,٣١٥
المكون خلال السنة المالية	٣,١٦٣	٢٠,٦٥٠	٦٠١,٠١٥	٦٢٤,٨٢٨
مخصصات انتفى الغرض منها	-٤٣٤	-	-٣٤٢,٣٣٨	-٣٤٢,٧٧٢
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-٢,٤٢٥	-١٦,٣٦٨	-	-١٨,٧٩٣
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٢٠٩,٩٠٩	٢٠٩,٩٠٩
الرصيد في نهاية الفترة	٦٨,٩٥٠	٤٦,٩٠٨	١,٤٢٠,٦٢٩	١,٥٣٦,٤٨٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١٤,٧١١	٤٠,٥٨٨	٦٧٩,٦٠٦	٧٣٤,٩٠٥
المكون خلال السنة المالية	٥٦,٨٤٠	٥,١٣٣	٢٥٤,٥٥٤	٣١٦,٥٢٧
مخصصات انتفى الغرض منها	-١٠١	-	-٦٤,٣٠٤	-٦٤,٤٠٥
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-٢,٨٠٤	-٣,٠٩٥	-	-٥,٨٩٩
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٨٢,١٨٧	٨٢,١٨٧
الرصيد في نهاية السنة المالية	٦٨,٦٤٦	٤٢,٦٢٦	٩٥٢,٠٤٣	١,٠٦٣,٣١٥

٣١- أصول ضريبية مؤجلة

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

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

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

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	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 الفروض)
-٥٠,٤٧٣	-٨٢,٣٩٦	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال
-	-	٢٠,٢٩٨	١٥,٤٦٦	الدخل الشامل الآخر
-	-٦٦,٢٧١	-	-	العوائد المجنبة
-١٤٠,٦٤٤	-٢٣١,٨٤٥	٣٠٥,٠١٩	٤٣١,٨٣٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
				إجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
		١٦٤,٣٧٥	١٩٩,٩٩٤	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٧٨,٤٣٧	-١٤٠,٦٤٤	٢٠٥,٠٥٨	٣٠٥,٠١٩	الرصيد في بداية السنة المالية
-	-	٩٩,٩٦١	١٢٦,٨١٩	الإضافات
-٦٢,٢٠٧	-٩١,٢٠١	-	-	الاستبعادات
-١٤٠,٦٤٤	-٢٣١,٨٤٥	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	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٢٤,٣٥٢	-٨٢,٣٩٦	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من
-٢٤,٣٥٢	-٨٢,٣٩٦	خلال الدخل الشامل الآخر
		إجمالي الاحتياطي في آخر السنة المالية المالية

٣٢- رأس المال

١/٣٢ - رأس المال المصرح به

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

٢/٣٢ - 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) .

أسم المساهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		نسبة المساهمة
	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	
مصرف أبو ظبي الإسلامي	٣١٩,٢٢٥,٠٣٤	٣,١٩٢,٢٥٠,٣٤٠	٢٦٦,٠٢٠,٨٦٢	٢,٦٦٠,٢٠٨,٦٢٠	%٥٣,٢
شركة الإمارات الدولية للاستثمار	٨٠,٦٤٨,٠٠٠	٨٠٦,٤٨٠,٠٠٠	٦٧,٢٠٦,٦٦٧	٦٧٢,٠٦٦,٦٦٠	%١٣,٤
ريسوند للاستثمار	٣٠,٠٠٧,٢٠٥	٣٠٠,٠٧٢,٠٥٠	٢٥,٩٧٢,٦٧١	٢٥٩,٧٢٦,٧١٠	%٥,٢
الإجمالي	٤٢٩,٨٨٠,٢٣٩	٤,٢٩٨,٨٠٢,٣٩٠	٣٥٩,٢٠٠,٢٠٠	٣,٥٩٢,٠٠٢,٠٠٠	%٧١,٨

٣٣- احتياطات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
احتياطي قانوني	٤٧٧,٩٤٢	٢٥٥,٤٩١
احتياطي عام	٥٤,٩٥٥	٥٤,٩٥٥
احتياطي خاص	١٧,١٦٥	١٧,١٦٥
احتياطي رأسمالي	٤٦,٣٠٤	٤,٧٤٨
إحتياطي المخاطر العام	١٥٨,٠٨٨	١٥٨,٠٨٨
إحتياطي القيمة العادلة	٢٨٥,٠٩١	١٧٨,٠٤٩
إجمالي الاحتياطات	١,٠٣٩,٥٤٥	٦٦٨,٤٩٦

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:

١/٣٣ - احتياطي مخاطر بنكية عام

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد في أول السنة المالية	-	٩,٠٦٢
محول (إلى) الأرباح المرحلة	-	-٩,٠٦٢
الإجمالي	-	-

٢/٣٣ - احتياطي القيمة العادلة

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد في أول السنة المالية	١٧٨,٠٤٩	٨٣,٨٧٨
صافي التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية خلال التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين خلال السنة المالية	٩٩,٤١٨	٩٧,٩١٧
الخسائر الأتتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٤,٠٢٨	١٨,١٧٨
ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة المالية	٥,٥١٨	٤,١٩٧
الإجمالي	-٣١,٩٢٢	-٢٦,١٢١
	٢٨٥,٠٩١	١٧٨,٠٤٩

٣٤- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,١١٤,٤٢٢	٨,٢٣٠,٧٢٢	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٤٩٠,٥٧٨	٨,٨٢٧,٠١٩	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
-	-١,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)
٩,٠٦٢	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٦,٧٣٥	٤٣,١٥٦	إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٨,٢٣٠,٧٢٢	١٥,٣٠٨,٣٧٠	الاجمالي

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٠٠,٨٠٤	١,٣٣٦,٦٩٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٦,٢٦٥,٦٢٥	٧٨,٧٣٣,١٨٧	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
٨,٠٠٨,٠٠٠	١١,٦٢٥	أذون الخزانة استحقاق ٩١ يوم
٥٥,٠٧٤,٤٢٩	٨٠,٠٨١,٥١٠	الاجمالي

٣٦-التزامات عرضية وارتباطات

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

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

٢/٣٦ - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي والارتباطات الرأسمالية

القيمة بالآلاف جنيه مصرى				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
الإجمالي	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أقل من و حتى سنة		
٥٩٤,٦٣١	١١٥,٦١٨	٣٢٠,٦٠٦	١٥٨,٤٠٧		الارتباطات عن الإيجار التشغيلي
٢٨٦,٠٦٤	-	-	٢٨٦,٠٦٤		الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أقل من و حتى سنة		
٢٨١,٧٧٥	١٣,٢٢٠	١٧٧,١٧٥	٩١,٣٨٠		الارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١٠١,١٧٦	-	-	١٠١,١٧٦		الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة
١٥٨,٠٢٥	-	-	١٥٨,٠٢٥		الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن زيادة رأس المال في إحدى الشركات التابعة

٣٧- المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

١/٣٧ - تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في نهاية السنة 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
١,٩٧٩,٤١٠	٦,٧٠٤,٩١٦	المساهمين الرئيسيين	الزائحات	التقويات المساندة
٤٨,١٩٩	٢٢٧,٠٥٣	المساهمين الرئيسيين	الزائحات	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٠,٨٣٨	٢٤٢,٨١٦	المساهمين الرئيسيين	الزائحات	أتعاب إدارة
٣,٧٩٨,٥٧٣	٢,١٥٣,١٥٨	المساهمين الرئيسيين	الزائحات	الزائحات أخرى
٣٠,٤٣٥	٢٤,٩٥٠	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة
٥٥,٠٤٧	٦٠,٥٤٥	شركات تابعة	أصول	أصول أخرى
٣,٦٣٨	٤,٧١٦	شركات تابعة	الزائحات	مخصص أضعمال أصول أخرى
٥٨٩,٠٨٨	٦٤٠,٨٧١	شركات تابعة	أصول	تمويلات وتسهيلات العملاء
٩٤,٧٦٣	٨,٤٤٧	شركات تابعة	أصول	مخصص الائتمان المتوقعة عن خسائر الائتمان
١٧٤,٨٥٠	٢١٠,٥٢٨	شركات تابعة	الزائحات	ودائع العملاء
١٣٧,٤٤٠	٥٨٦,٢٢٥	شركات شقيقة	الزائحات	ودائع العملاء

٢/٣٧ - تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية كما 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	مصرفات	تكلفة التمويل المساند بالتكلفة المخفضة
-١٩٠,٧١٨	-١١٣,٠٩٤	المساهمين الرئيسيين	مصرفات	تكلفة التمويل المساند بعائد
-	-٥٥٥,٧٨٩	المساهمين الرئيسيين	مصرفات	(تكلفة) عائد الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك
١٢٥	١٢٥	شركات تابعة	أيرادات	أيرادات تشغيل أخرى
٦٠,١٤٣	١٦٠,٤١٧	شركات تابعة	أيرادات	عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-١٠,٨٩٨	-١٧,٥١٧	شركات تابعة	مصرفات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-٣٦٩	-٣	شركات تابعة	مصرفات	مصرفات الأتعاب والعمولات
-١٥,٨٦٤	١١,٨٢٥	شركات تابعة	مصرفات	(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

*تتضمن الأجور والمرتبات 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 والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

٣٨-التزامات مزايا التقاعد

الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن :

يتم استهلاك الخسائر الاكتوارية غير المحققة على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل ، وبلغ استهلاك السنة مبلغ ٨٢,٠٩٥ ألف جنيه مصري.

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
		ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
المزايا العلاجية بعد التقاعد		٣٦٩,٤٥٤	٢٨٧,٣٥٩
الإجمالي		٣٦٩,٤٥٤	٢٨٧,٣٥٩
<u>تتمثل الأرصدة الظاهرة في الميزانية فيما يلي:</u>			
القيمة الحالية للالتزامات الممولة		٥٢٩,٠٧٦	٥٠٠,٨٩٠
خسائر اكتوارية غير محققة		-١٥٩,٦٢٢	-٢١٣,٥٣١
الإلتزامات في الميزانية		٣٦٩,٤٥٤	٢٨٧,٣٥٩
<u>تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي</u>			
تقدير الإلتزامات في بداية السنة المالية المالية		٥٠٠,٨٩٠	٥٤٥,٧٣٣
نكفاه الخدمة الحالية		٢,١٦٦	١,٧٥٨
نكفاه العائد		١٠٦,٦٤٦	٨٤,٧٥٤
الخسائر (الأرباح) الاكتوارية		-٣٤,١٧٥	-٨٩,٠٨٧
مزايا مدفوعة		-٤٦,٤٥١	-٤٢,٢٦٧
تقدير الإلتزامات خلال السنة المالية		٥٢٩,٠٧٦	٥٠٠,٨٩٠
<u>تسوية الميزانية العمومية</u>			
إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية		٢٨٧,٣٥٩	٢٢٠,٢١٥
حساب المعاش التقاعدي المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر في السنة المالية		١٢٨,٥٤٦	١٠٩,٤١١
المزايا المدفوعة مباشرة من قبل الشركة في السنة المالية		-٤٦,٤٥١	-٤٢,٢٦٧
إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية خلال السنة المالية		٣٦٩,٤٥٤	٢٨٧,٣٥٩

٣٨-التزامات مزايا التقاعد - تابع

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-١٠٩,٤١١	-١٢٨,٥٤٦	المزايا العلاجية بعد التقاعد
-١٠٩,٤١١	-١٢٨,٥٤٦	الإجمالي
١٠٩,٤١١	١٢٨,٥٤٦	تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
		تكلفة الخدمة الحالية
١٠٩,٤١١	١٢٨,٥٤٦	تكلفة المعاش المبكر المعترف بها في حساب الأرباح والخسائر

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		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

١/٣٨ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

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

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

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

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

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

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

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

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني ULT ٧٠-٦٧ A لمعدلات الوفاة
- معدل تضخم الأسعار ٢٦,٥٣%
- معدل العائد المستخدم كأساس للخصم ٢٣,٣٥%
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) في حساب الالتزامات.

٣٩-الموقف الضريبي

الضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

السنوات حتى ٢٠١٧

- تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك السنة .

السنوات ٢٠١٨ / ٢٠١٩

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

السنوات ٢٠٢٠ / ٢٠٢١

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

السنوات ٢٠٢٢

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

ضريبة كسب العمل

السنوات حتى ٢٠١٧

- تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك السنة .

السنوات ٢٠١٨ / ٢٠١٩

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

السنوات ٢٠٢٠

- تم الفحص وسداد فروق الضريبة بالكامل والغرامات بالكامل.

السنوات ٢٠٢١ / ٢٠٢٢

- تم فحص السنوات والانتهاؤها منها وتمت مطالبة المصرف على 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 ٢٠٢٤.

٤٠- 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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)		١٩	٦٣,٥٤٦,٨٨٢	٥٣٨,٤٥٠	٦٤,٠٨٥,٣٣٢
أصول أخرى			٣,٦٣٥,٤٥٤	-٥٣٨,٤٥٠	٣,٠٩٧,٠٠٤
بنود قائمة التدفقات النقدية		إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)		١٩	-٨,٥١٥,٣٧٢	-٢٨٩,٢٣٦	-٨,٨٠٤,٦٠٨
أصول أخرى			-٩٩٠,١٢٣	٢٨٩,٢٣٦	-٧٠٠,٨٨٧
بنود قائمة المركز المالي		إيضاح رقم	١ يناير ٢٠٢٣	١ يناير ٢٠٢٣	١ يناير ٢٠٢٣
تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)			٥٦,٧٧٤,٦٥٦	٢٤٩,٢١٤	٥٧,٠٢٣,٨٧٠
أصول أخرى			٢,٦٤٩,٦٢٧	-٢٤٩,٢١٤	٢,٤٠٠,٤١٣

٤١- أحداث هامة

سعر العائد على التمويلات المتبادلة بين البنوك (IBOR) إيبور

مخاطر اسعار العائد

التحول من سعر العائد على التمويلات المتبادلة بين البنوك:

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

الاحداث الاقتصادية

- ومن أجل دعم هدف إستقرار 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.
- اعلنت وكالة "موديز" للتصنيف الائتماني، تعديل نظرتها المستقبلية لتصنيف مصر الى ايجابية و قد أبقت على التصنيف الائتماني عند "Caa1".
- اعلنت وكالة "ستاندرد أند بور" للتصنيف الائتماني، تعديل نظرتها المستقبلية لتصنيف مصر الى ايجابية و قد أبقت على التصنيف الائتماني عند "B-".
- اعلنت وكالة "فيتش" للتصنيف الائتماني، رفع التصنيف الائتماني لمصر من "B-" الى "B" مع نظرة مستقبلية مستقرة.