



٢	المهمة، والرؤية، والقيم الأساسية
٣	أبرز الإنجازات المالية
٥	كلمة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
٨	نظرة عامة على المصرف
٨	• نظرة عامة على المصرف - مصر
٩	• مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات
١٠	• الشركات التابعة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
١٢	الإستدامة
١٤	جوائز مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
١٦	شبكة فروع مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
١٨	القطاعات التشغيلية
١٩	• قطاع التجزئة المصرفية
٢٠	• الخدمات المصرفية للشركات
٢١	• قطاع الخزائنة
٢١	• أبرز المؤشرات المالية لعام ٢٠٢٤
٢٢	الحوكمة
٢٣	• تقرير الحوكمة
٢٤	• أعضاء مجلس الإدارة
٢٦	• لجنة الرقابة الشرعية الداخلية
٢٧	• مساهمة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
٢٨	القوائم المالية المجمعة
٦٦	القوائم المالية المستقلة



١٧,٥ مليار جنيه

إجمالي الإيرادات خلال عام ٢٠٢٤

٧٢

شبكة الفروع بهختلف المحافظات المصرية

٩,٠ مليار جنيه

صافي الأرباح السنوية المجمعة خلال عام ٢٠٢٤

+٢٤٠٠

موظف في مختلف مجالات العمل المصرفي

٩٦,١ مليار جنيه

صافي تمويلات العملاء بنهاية ديسمبر ٢٠٢٤

٦٦%

معدل نمو إجمالي الديرادات

باقة متنوعة من الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية

الخدمات المصرفية للأفراد

يسعى المصرف إلى تسهيل تنفيذ المعاملات المصرفية والمساهمة في تحقيق الأهداف المالية للعملاء الأفراد وأصحاب المشروعات وذوي الةالة المالية، عبر تقديم باقة متكاملة من الخدمات المصرفية للأفراد وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

الخدمات المصرفية للشركات

يعتز المصرف بخدمة المؤسسات الكبيرة والشركات الصغيرة والمتوسطة على حد سواء بمجموعة كاملة من الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

المهمة

تقديم حلول مالية إسلامية للمجتمع المصري.

الرؤية

أن نكون مؤسسة مصرفية رائدة تقدم خدمات مصرفية شاملة، مع التركيز على الخدمات المميزة والمنتجات المبتكرة.

القيم الأساسية

- نتميز بالبساطة والمعقولية.
- نتميز بالشفافية.
- نعمل من أجل المنفعة المتبادلة.
- نرعى قيم حسن الضيافة والتسامح.
- نسير طبقاً لمبادئ وأحكام الشريعة.

كلمة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

السادة المساهمون

الزملاء الأعزاء،

يسرّني أن أتقدّم إليكم، بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن مجلس إدارة «مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر»، أن أستعرض معكم أبرز ما حقّقه المصرف خلال عام ٢٠٢٤، وهو العام الذي شكّل محطة فارقة في مسيرتنا، إذ واصلنا خلاله تحقيق نمو استثنائي على مختلف الأصعدة، مما رسّخ مكانتنا كأكبر بنك إسلامي في السوق المصرية، وعزّز ريادتنا في تقديم حلول مصرفية مبتكرة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

نجاحاتنا لم تكن مجرد أرقام، بل قصة حقيقية من العمل، الشغف، والإيمان بما نقدمه لعملائنا وشركائنا. لقد شهد العام نموًا شاملاً في مختلف قطاعات الأعمال، ونتائج مالية قوية تُرجمت إلى تكريمنا بـ«٣٩ جائزة» من الجوائز الدولية، من أبرزها حصولنا على:

- جائزة “أفضل بنك إسلامي في مصر” للعام السابع على التوالي من مجلة جلوبال فيناننس العالمية،
- ٦٦ جوائز كأفضل بنك إسلامي مستدام.

مش مجرد رقم.. دي حكاية نجاح

الأرباح، الأصول، والعائدات التشغيلية شهدت جميعها قفزات غير مسبوقة، لكن خلف هذه الأرقام تقف قصة نجاح ملهمة، بُنيت على التخطيط السليم والعمل الجماعي، ما جعل ٢٠٢٤ عامًا للإنجازات الكبرى والمستحقة عن جدارة.

- سجّل المصرف نموًا قياسيًّا في صافي الأرباح بنسبة ٩٣٪، لتصل إلى ٩,٠١٦ مليار جنيه بنهاية عام ٢٠٢٤.
- ارتفعت أرباح التشغيل بنسبة ٧٢٪، محققة ١٥,٣٨٨ مليار جنيه.
- بلغ إجمالي الأصول ٢٦٠,٥ مليار جنيه، مما يكرّس مكانتنا كأكبر بنك إسلامي في مصر.
- أمّز مجلس الإدارة توزيع أسهم مجانية للعام الثاني على التوالي بواقع سهم مجاني لكل سهم أصلي، بقيمة إجمالية قدرها ٦ مليارات جنيه.

نمو قوي في تمويلات وودائع العملاء... عملاؤنا شركاء في الإنجاز

شهدت أعمالنا مع الأفراد والشركات توسعًا واضحًا، مدفوعًا بثقة العملاء وخدماتنا المتميزة. نمت التمويلات والودائع بشكل ملحوظ، ما يعكس خدمتنا المتميزة كمصرف يُدير العلاقة مع عملائه برؤية طويلة المدى، وبفكر يوازن بين الاحترافية والقيم.

- ارتفعت محفظة تمويلات العملاء إلى ٩٦ مليار جنيه، بنمو قدره ٥٠٪.
- بلغت ودائع العملاء ٢٠٠ مليار جنيه، بزيادة قدرها ٥٨٪.
- على مستوى التجرئة المصرفية، نمت محفظة التمويل بنسبة ٥٤٪ لتسجل ٢٧ مليار جنيه، كما ارتفعت ودائع الأفراد إلى ٨٦,٨ مليار جنيه.
- في قطاع الشركات، بلغت محفظة التمويل ٦٤,٦٥ مليار جنيه بزيادة قدرها ٥٥٪، فيما وصلت ودائع الشركات إلى ٧٥,٩٦ مليار جنيه.

شركات استراتيجية تعكس ثقة عالمية

وشعنا شركائنا الإقليمية والدولية، وعزّزنا مكانتنا كمصرف يحظى بثقة المؤسسات العالمية، من خلال اتفاقيات تعاون مع كيانات كبرى في مجالات التمويل والتجارة والتنمية، ما فتح آفاقًا جديدة أمام المصرف وعمالته على حد سواء.

ومن أبرز إنجازاتنا التمويلية في هذا القطاع:

- قيام المصرف بدور المربّط الرئيسي ووكيل التمويل في صفقة تمويل إسلامي مشترك لصالح شركة جيزة للأنظمة، بلغت قيمتها ٢,٨ مليار جنيه و٨٤ مليون دولار، بالتعاون مع شركة ADI Capital التابعة للمصرف.
- سجّلت محفظة التمويل المؤسسي نموًا قدره ٥٤٪، وارتفعت ودائعه بنسبة ٤٨,٥٪.
- وُقّعت اتفاقيات تمويل وتعاون مع مؤسسات دولية مرموقة، شملت:
 - اتفاقية تعاون مشترك بـ٢٥٥ مليون دولار مع بنك التصدير والاستيراد السعودي (SAUDI EXIM).
 - اتفاقية تعاون مشترك بـ٢٠٠ مليون دولار مع المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة (IITFC).
 - شراكات فاعلة مع مؤسسات مثل: EBRD، IFC، وATFP.

ريادة في الاستدامة والمسؤولية المجتمعية

لم تكن استراتيجيتنا نحو الاستدامة مجرد توجه، بل التزام فعلي بدأ بمبادرات مسؤولية، وتقارير شفافة، وسياسات تمويل حديثة تدمج مفاهيم البيئة والمجتمع والحوكمة (ESG) في صميم العمل المصرفي. أطلقنا أول تقرير استدامة لدينا، وعزّزنا من دورنا كمصرف داعم للاقتصاد الأخضر.

- خصّص المصرف أكثر من ٢٠,٦ مليون جنيه لدعم مبادرات المسؤولية المجتمعية، من خلال مؤسسة مصرف أبو ظبي الإسلامي الخيرية.
- أصدر المصرف أول تقرير استدامة عن عام ٢٠٢٣ وفق معايير GRI، بعنوان «المحافظة على القيم في مسيرتنا نحو المستقبل».
- تبنّى المصرف سياسة تمويل مستدام تدمج الأبعاد البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) في مختلف العمليات.
- واصلنا تقديم منتجات مالية تدعم الاقتصاد الأخضر، والعمل على تقليل الانبعاثات الكربونية.

أقرب إليك.. في كل مكان

واصلنا التوسّع الجغرافي والرقمي لتكون حيث يحتاجنا العملاء. افتتحنا فروعاً جديدة، وطوّرتنا قنواتنا الرقمية، وفعلّنا خدمات جديدة مثل المدفوعات الحكومية للشركات، مما جعل تجربة العميل معنا أكثر كفاءة وسلاسة.

- وصل عدد الفروع إلى ٧٢ فرعاً، مدعوماً بشبكة من ١٣٩ ماكينة صراف آلي منتشرة بجميع أنحاء الجمهورية.
- أطلقنا خدمات المدفوعات الحكومية عبر الإنترنت للشركات، ما ساهم في تعزيز تجربة عملاء قطاع الأعمال وتسهيل معاملاتهم.

نموذج أعمال متكامل بفضل شركائنا التابعة

من خلال شركائنا التابعة في مجالات الاستثمار، التمويل الاستهلاكي، والتأجير التمويلي، استطعنا بناء منظومة مالية متكاملة تدعم تنوع أعمالنا واستدامة خدماتنا. وتميّزت شركة "أرزاق" بدورها في التمويل متناهي الصغر، مع توسّع واضح في قاعدة الفروع وخطة نمو طموحة.

- أرزاق: شركة التمويل متناهي الصغر، التي أنهت العام بـ٣٠ فرعاً مع خطة توسعية للوصول إلى ٥٠ فرعاً في عام ٢٠٢٥.

فريق العمل... سرّ تفوّقنا

نؤمن أن الاستثمار في العنصر البشري هو استثمار في المستقبل. لذلك، ركّزنا على تطوير مهارات كوادرنّا من خلال برامج تدريب نوعية داخلياً وخارجياً، لتأهيلهم لقيادة مستقبل المصرف في ظل التحول الرقمي والمتغيرات المتسارعة في القطاع المصرفي.

- استثمر المصرف في تدريب ٢٦١٣ موظفاً، بعدد ساعات تدريبية تجاوز ١٧٠ ألف ساعة خلال عام ٢٠٢٤، عبر برامج داخلية وخارجية متخصصة.
- نواصل تطوير قدرات كوادرنّا البشرية لمواجهة التحوّلات الرقمية ومتطلبات القطاع المصرفي الحديث.

نحو مستقبل أكثر إشراقاً واستدامة

بينما نتطلّع إلى المستقبل، نوّكد التزامنا الراسخ ببناء مستقبل يعكس قيمنا الإسلامية الأصيلة وتطلّعات المجتمعات التي نخدمها.

أتقدّم بجزيل الشكر لمساهميننا على ثقتهم المستمرة برؤيتنا، ولعملائنا الكرام الذين يدفعنا إخلاصهم إلى مواصلة النمو والتميّز، ولفريق عملنا الذي يمثل القوة المحرّكة وراء نجاحاتنا.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر

مصرف أبو ظبي الإسلامي
ADIB

نظرة عامة على مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر



يُعد مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر من المؤسسات المالية الإسلامية الرائدة التي تقدّم حلولاً مصرفية حديثة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في جميع أنحاء الجمهورية. ومنذ دخوله السوق المصري في عام ٢٠٠٧، ركّز المصرف على الحرص على المبادئ والقيم في التمويل مع الابتكار التكنولوجي والتميّز التشغيلي.



نبذة عامة

بدأ مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر عملياته في السوق المحلية عقب استمواذ تحالف إماراتي، تقوده مجموعة مصرف أبو ظبي الإسلامي وشركة الإمارات الدولية للاستثمار، على المصرف الوطني للتنمية. ومنذ ذلك الحين، أثبت المصرف مكانته كشريك هالي موثوق به للأفراد والشركات على حد سواء، من خلال تقديم مجموعة واسعة من الخدمات المصرفية الإسلامية المصممة لتلبية احتياجات السوق المتغيّرة.

وفي إطار استراتيجية متكاملة مبنية على احتياجات العملاء، استثمر المصرف بشكل كبير في تعزيز بنيته التشغيلية وتواجهه الجغرافي على مستوى الجمهورية، ففي عام ٢٠٢٤، أصبح تواجد المصرف يضم شبكة قوية تتكون من ٧٢ فرعاً و١٣٩٩ مأكينة صراف آلي منتشرة في المحافظات الرئيسية، بما يضمن سهولة الوصول إلى خدماته على نطاق الجمهورية. وتُدعّم هذه العمليات بفريق عمل عالي الكفاءة، وبالتزام راسخ بتنمية الكوادر البشرية.

ويُعد رأس المال البشري من أبرز عوامل التميز لدى المصرف. ففي عام ٢٠٢٤ وحده، قدّم مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر أكثر من ١٧٤,٠٠٠ ساعة تدريبية إلى ١٣,٤٥٦ موظفًا، من خلال برامج تدريبية داخلية وخارجية. ويُساهم هذا الاستثمار في الكفاءات في تعزيز جودة تقديم الخدمات، وضمان مرونة المصرف واستعداده لمواكبة بيئة مالية تتطور بسرعة.

يواصل مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر قيادة مسيرة التحوّل الرقمي في قطاع الصيرفة الإسلامية. وتتضمن خارطة المصرف الرقمية تحسينات على مستوى الخدمات المصرفية عبر الإنترنت، وتطبيقات الهاتف المحمول، وقنوات الخدمة الذاتية، وماكينات الصراف الآلي، لتقديم تجربة مصرفية سلسلة وأمنة وشاملة للعملاء.

كما قام المصرف بتحديث نظام حجز مواعيد زيارة الفروع، مضيفًا خصائص تيسيرية لأصحاب الهمم، إلى جانب تطوير واجهات ماكينات الصراف الآلي بهدف الارتقاء بتجربة المستخدم.

وفي إطار التزامه بدمج مبادئ وقيم التمويل المسؤول مع الابتكار، أنشأ المصرف مجموعة

مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات



يُعد مصرف أبو ظبي الإسلامي «ADIB» من المصارف الرائدة في دولة الإمارات العربية المتحدة، ومن أكبر المصارف الإسلامية على مستوى العالم. ويقع المقر الرئيسي للمصرف في إمارة أبو ظبي، وهو مُدرّج في سوق أبو ظبي للأوراق المالية.

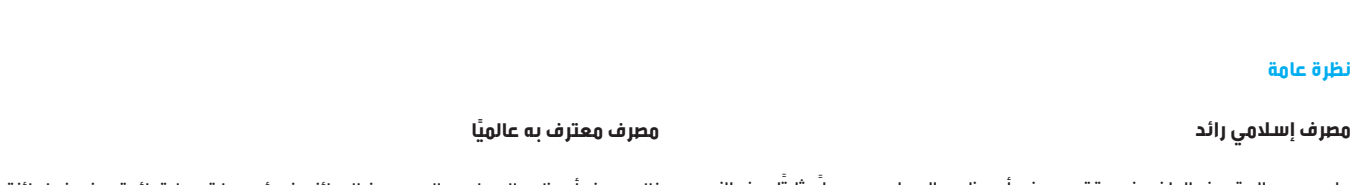


نبذة عامة

تأسس مصرف أبو ظبي الإسلامي في عام ١٩٩٧ ليكون أول مصرف إسلامي في إمارة أبو ظبي، وتجاوزت أصوله ٢٢٦ مليار درهم إماراتي بنهاية السنة المالية ٢٠٢٤. ويخدم المصرف حاليًا أكثر من مليوني عميل ضمن شبكة واسعة تضم أكثر من ٦٠ فرعًا و٥٥٠ جهاز صراف آلي داخل دولة الإمارات، كما يحافظ على تواجهه الإقليمي في ستة أسواق استراتيجية — وأبرزها جمهورية مصر العربية التي تضم ٧٢ فرعًا — بالإضافة إلى المملكة العربية السعودية، والمملكة المتحدة، ودولة قطر، وجمهورية العراق.

ويقدم المصرف أيضًا خدمات مصرفية رقمية متقدمة تشمل الإنترنت والهاتف المحمول والمكالمات الهاتفية، بما يضمن وصول العملاء إلى حساباتهم بسهولة وعلى مدار الساعة.

يوفر المصرف باقة متكاملة من الخدمات المالية لعملائه من الأفراد، والشركات، والعملاء ذوي الملاءة المالية العالية. كما حظي بتقدير دولي واسع النطاق من خلال فوزه بعدد من الجوائز العالمية المرموقة من مؤسسات دولية مرموقة.



نظرة عامة

مصرف معترف به عالميًا	مصرف إسلامي رائد
نال مصرف أبو ظبي الإسلامي العديد من الجوائز من مؤسسات دولية رائدة، من بينها جائزة «أفضل مصرف إسلامي في العالم» من مجلة The Banker التابعة لمجموعة فاينانشال تايمز، وجائزة «أفضل مصرف في الإمارات» من Global Finance، وجائزة «أفضل مصرف رقمي إسلامي» من نفس المؤسسة.	على مدى العقدين الماضيين، حقق مصرف أبو ظبي الإسلامي سجلًا ثابتًا من النمو المستدام، حيث بلغت أصوله ٢٢٦ مليار درهم إماراتي بحلول نهاية السنة المالية ٢٠٢٤. ويخدم المصرف أكثر من مليوني عميل من خلال مزيج متوازن يجمع بين تجربة عميل شخصية ومخصصة، وخدمات مصرفية رقمية بمستوى عالمي.

مجلس إدارة وإدارة تنفيذية قوية تستند إلى القيم الإسلامية	مصرف شامل
يعتمد مصرف أبو ظبي الإسلامي على مبادئ حوكمة مؤسسية قوية، يشرف عليها مجلس إدارة مرموق يدعم فريقًا إداريًا يتمتع بخبرة واسعة. ويسترشد المصرف بقيم الصيرفة الإسلامية، ومبادئ المسؤولية المؤسسية، وإيمان راسخ بأن الخدمات المصرفية يجب أن تكون دائمًا بسيطة، وعادلة، وشفافة.	يُعد مصرف أبو ظبي الإسلامي مؤسسة مالية متكاملة تقدم حلولًا مصرفية للأفراد، والشركات، والعملاء ذوي الملاءة المالية العالية. كما تقدم مجموعة ADIB الأوسع نطاقًا خدمات الوساطة المالية، وإدارة العقارات، والهدفوعات، وخدمات التأمين.
	حضور إقليمي واسع

يمتلك مصرف أبو ظبي الإسلامي إحدى أكبر شبكات التوزيع في دولة الإمارات، من خلال أكثر من ٦٠ فرعًا وحوالي ٥٥٠ جهاز صراف آلي. وعلى الصعيد الدولي، يمتد تواجد المصرف إلى ستة أسواق استراتيجية، تشمل مصر (وبها ٧٢ فرعًا)، والمملكة العربية السعودية، والمملكة المتحدة، ودولة قطر، وجمهورية العراق.

تركيز على التحول الرقمي
يرتكز نهج التحول الرقمي لدى مصرف أبو ظبي الإسلامي على احتياجات العملاء، بما يضمن تقديم أفضل تجربة مصرفية ممكنة من خلال الحلول الرقمية. وقد شهد المصرف ارتفاعًا ملحوظًا في إقبال العملاء على خدماته الرقمية، حيث إن ٨٠٪ من العملاء أصبحوا مسجلين عبر القنوات الرقمية للمصرف.

الشركات التابعة لمصرف أبوظبي الإسلامي – مصر

يحتل مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر مكانة رائدة بين أبرز مقدمي الخدمات المالية المتكاملة في مصر من خلال شركاته التابعة لأبوظبي الإسلامي كابيتال وأبوظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي وأبوظبي الإسلامي للتمويل – أديفانانس وأبوظبي الإسلامي للتمويل المتناهي الصغر.

أبو ظبي الإسلامي كابيتال - ADI Capital

نبذة عن الشركة



شركة أبو ظبي الإسلامي كابيتال ش.م.م هي بنك الاستثمار التابع لمصرف أبو ظبي الاسلامي - مصر وتتخصص في تقديم مجموعة متكاملة من خدمات الاستشارات والخدمات المالية فيها يخص ترتيب وتدبير التمويلات بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية وكذا الاستشارات المالية الخاصة بعمليات الاندماجات والاستحواذات.

أبرز الإنجازات لعام ٢٠٢٤

في عام ٢٠٢٤، تولّت ADI Capital دور المنسق الرئيسي الأوجد لأكبر عملية تمويل مشترك متوافق مع الشريعة الإسلامية في مصر، بقيمة إجمالية بلغت 0,0 مليار جنيه لصالح مجموعة Giza Systems. وقد مثل هذا التمويل نقلة نوعية بفضل اعتماده على هيكل مزدوج يجمع بين صيغتي المضاربة والمرابحة، في سابقة هي الأولى من نوعها في السوق المصرية. وقد حظي الطرح بإقبال كبير، حيث تمت تغطيته بنسبة ١,٧ مرة، ما يعكس الثقة الواسعة من المؤسسات المالية الإقليمية والمحلية.

أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي (تَّكَّة)

نبذة عن الشركة

تُعد شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي إحدى الشركات التابعة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر، وتركّز على تقديم حلول تمويلية استهلاكية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وهي شركة مالية غير مصرفية مرخصة من هيئة الرقابة المالية والبنك المركزي المصري، وتتميز بإجراءات تمويل مبسطة وخدمة عملاء متميزة.

يُعد «تَّكَّة» أول تطبيق محمول للتمويل الاستهلاكي المتوافق مع الشريعة الإسلامية في مصر، ويُربط ببطاقة مسبقة الدفع تتيح تجربة تسوّق سلسلة دون أي رسوم إصدار أو مصاريف إدارية، ودون الحاجة لأي مقدم. ويقدّم التطبيق خطط سداد مرنة تصل إلى ٣٦ شهراً، مع إمكانية الشراء من أي متجر داخل جمهورية مصر العربية.

ويوفر التطبيق للتجار مزايا متعددة لتعزيز المبيعات وزيادة الربحية وتسريع دوران السيولة، دون أي مخاطر إضافية، بفضل النموذج المبتكر القائم على البطاقات. وقد أدى الانتشار الواسع لبطاقة «تَّكَّة» إلى ترسيخ مكانة الشركة في مجال الشمول المالي في مصر.

تواصل الشركة قيادة الابتكار عبر تقديم حلول رقمية مالية سهلة الوصول ومتوافقة مع الشريعة، تلبّي الاحتياجات المتغيرة للعملاء.

أبرز الإنجازات لعام ٢٠٢٤

بعد الحصول على الموافقات التنظيمية في مارس ٢٠٢٣، أطلقت شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي خدماتها رسمياً. وفي عام ٢٠٢٤، حقق تطبيق «تَّكَّة» نمواً ملحوظاً، متجاوزاً أرقام العام الأول بشكل كبير، حيث تم استقبال أكثر من ٢١0,٠٠٠ طلب تمويلي، وتقديم حدود تمويل تجاوزت 0٣٤ مليون جنيه، وتنفيذ معاملات بقيمة ٣00 مليون جنيه. كما تم إصدار ما يقرب من ١٢,٠٠٠ بطاقة مسبقة الدفع «تَّكَّة»، مما يعكس النمو التشغيلي القوي للشركة.



أبو ظبي الإسلامي للتمويل – ADIFinance

نبذة عن الشركة

تُعد أبو ظبي الإسلامي للتمويل الشركة الوحيدة في السوق المصرية التي تقدم أنشطة التأجير التمويلي، والتمويل العقاري، والتخصيم وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

أبرز الإنجازات لعام ٢٠٢٤

حققت الشركة مكانة رائدة في قطاع التمويل غير المصرفي، وتصدرت السوق المصرية من حيث الكفاءة، الأداء، والعائد على حقوق الملكية والأصول، ومعدلات النمو. ومن أبرز نتائج عام ٢٠٢٤:

- نمو محفظة التمويل بنسبة ٣١٪ لتصل إلى 0,٠٦٩ مليار جنيه مقابل ٣,٨٧٨ مليار جنيه في ٢٠٢٣.
- زيادة إيرادات النشاط بأكثر من ٥٠٪ لتصل إلى ٧١٤ مليون جنيه مقابل ٤٧0 مليوناً في ٢٠٢٣.
- ارتفاع صافي الربح بعد الضرائب بنسبة ٥٠٪ ليبلغ ١0٠ مليون جنيه مقارنة بـ ١٠٠ مليون في ٢٠٢٣.
- نمو ربحية السهم بنسبة ٦٢٪ لتسجل ٤,٨٣ جنيه في ٢٠٢٤ مقابل ٢,٩٨ جنيه في ٢٠٢٣.

أبو ظبي الإسلامي للتمويل متناهي الصغر – ADI-MF

نبذة عن الشركة

تُعد شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل متناهي الصغر الذراع المتخصصة في دعم أصحاب المشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر ضمن مجموعة الشركات التابعة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر، وتهدف إلى تعزيز النشاط الاقتصادي، وخلق فرص عمل، وتحقيق الشمول المالي في الأقاليم الأقل توفراً للخدمات المالية.

أُطلقت الشركة في نهاية الربع الأول من عام ٢٠٢٤، وبدأت نشاطها بـ١٠ فروع لتتوسع سريعاً إلى ٣٠ فرعاً بنهاية العام، موزعة على ١٨ محافظة مصرية. وتقدم الشركة حلول تمويلية متوافقة مع الشريعة الإسلامية تُسهّم في تمكين رواد الأعمال وتعزيز النمو الاقتصادي المستدام.

أبرز الإنجازات لعام ٢٠٢٤

في عامها الأول، قدمت الشركة تمويلًا لأكثر من ٤,٧٨0 عميلًا بقيمة إجمالية بلغت ١٦0 مليون جنيه. وقد مثلت المشروعات التي تقودها السيدات أكثر من ٣٨٪ من إجمالي التمويلات، مما يؤكد التزام الشركة بتمكين المرأة. وُزعت التمويلات بين قطاعات مختلفة: ٦٠٪ للمشروعات التجارية، ٣٤٪ للخدمات، ٤٪ للإنتاج، و ٢٪ للأنشطة الزراعية.

حافظت الشركة على جودة قوية للمحفظة، بمعدل تحصيل بلغ ٩٧,0٪، ونسبة مخاطر (PAR) منخفضة عند ١,١٪. كما عززت الشركة سهولة الوصول إلى خدماتها من خلال التعاون مع شركات الدفع الإلكتروني مثل فوري، البريد المصري، OPAY، وضامن.

وتستهدف الشركة خلال عام ٢٠٢0 الحصول على ترخيص لتوسيع نشاطها نحو تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، وإطلاق منتج تمويلي جديد متوافق مع الشريعة لتمويل فواتير الموردين. وتسعى الشركة للوصول إلى إجمالي تمويل قدره مليار جنيه، عبر شبكة تقارب ٧0 فرعاً في ٢٠ محافظة ومستمرة في التوسع.

إسم الشركة	نسبة الملكية % (مباشرة وغير مباشرة)	نشاط الشركة
أبوظبي الإسلامي للاستثمار العقاري	٤٤,٢٤٪	الاستثمار العقاري
أسيوط الإسلامية الوطنية للتجارة والتنمية	٥٨,٩٩٪	الإنتاج الزراعي
القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	٧٤,٨٥٪	الخدمات المالية
أديليس للتأجير التمويلي	٩٩,٠٠٪	التأجير التمويلي
أبوظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية	٩٩,٩٣٪	تأسيس الشركات
أبوظبي الإسلامي كابيتال	٩٩,٩0٪	الأوراق المالية
أبوظبي الإسلامي إنفست	٩٩,٩٢٪	الأوراق المالية والاستثمار
أبوظبي الإسلامي للتمويل المتناهي الصغر	٩٩,٩٢٪	التمويل المتوسط والصغير والمتناهي الصغر
أبوظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي	٩٩,٩٢٪	التمويل الاستهلاكي
أبوظبي الإسلامي للتصكيك	٩٩,٩٢٪	الأوراق المالية
الوطنية للتجارة والتنمية	٧٣,١٦٪	التجارة

نسبة مساهمة المصرف في الشركات التابعة

دور مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر في الاستدامة والتمويل المستدام

وبفضل الجهود المتواصلة التي يبذلها المصرف لتقليل بصمته الكربونية، تمكن مصرف أبو ظبي الإسلامي-مصر من تقليل انبعاثات النطاق ١ و ٢ بنسبة ٦,٤٪، محققًا ١٥٪ من هدفه الإجمالي لخفض الانبعاثات. ومن الجدير بالذكر أيضًا أنه من بين ٧٧ منشأة تابعة لمصرف أبو ظبي الإسلامي-مصر، حصلت ٦ مواقع على تصنيف +A ، مما يعكس كفاءته الاستثنائية في استخدام الطاقة.

في مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر، نؤمن إيمانًا راسخًا بأن موظفينا هم أساس نجاحنا، وأن رفاهيتهم وتنميتهم هي جوانب من استراتيجيتنا وجوهر نهجنا لتحقيق النجاح المستدام. إدراكًا منا بأن موظفينا هم المحركون المحوريون لمهمتنا، فإننا ملتزمون بتعزيز ثقافة العمل التي تجسد الشفافية والإنصاف والتقدم المشترك. وبما أن رؤيتنا المصرفية لا يمكن أن تقتصر على الإقراض والاستثمار؛ إن مجتمعنا ورفاهيته أمران حاسمان بالنسبة لنا، وهو ما يتجلى بوضوح في مسؤوليتنا الاجتماعية.

في مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر، عقدنا شراكات مع العديد من المنظمات والهيئات غير الحكومية للمساعدة في رفع قدرات المجتمع المحيط بنا.

أما بالنسبة للحوكمة، فبالإضافة إلى كونه مصرفًا إسلاميًا ملتزمًا بالشريعة الإسلامية، فإن مصرف أبو ظبي الاسلامي - مصر دائمًا ملتزمًا بجميع اللوائح والسياسات المحلية والدولية التي تدعم أهداف التنمية المستدامة.

لقد كانت الاستدامة دائمًا جزءًا لا يتجزأ من مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر. على مر السنين، بذل المصرف الكثير من الجهود في تنفيذ البعادات البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG)، ويؤكد دوماً أن الاستدامة تقترن بنجاحه المالي.

بدأ التزامنا بالاستدامة على أعلى المستويات في مؤسستنا، مدفوعًا بصناع القرار ذوي الرؤية المستقبلية الذين عرفوا أهمية دمج الممارسات المستدامة في استراتيجية أعمالنا وعملياتنا. ومن هذا المنطلق، قمنا بتجميع فريق متخصص لقيادة هذه المهمة. لقد وضعنا معًا تصورًا لاستراتيجية شاملة تتوافق بسلسلة مع قيمنا الأساسية للتمويل والتي تلتزم بمبادئ الشريعة الإسلامية والإشراف البيئي وتمكين المجتمع.

قام مصرف أبو ظبي الإسلامي-مصر بتنفيذ بعض الإجراءات لضمان التزامه بالجوانب البيئية والاجتماعية، للاستفادة من هدفه في أن يصبح مؤسسة رائدة في الصناعة المالية، ووضع معيار للاستدامة والمسؤولية البيئية. ومن بين الإجراءات والمبادرات العديدة سياسة التمويل المستدام للبنك، والتي تعد جزءًا لا يتجزأ من سياسته الدتھانية، وتعكس نهجًا شاملاً لتحديد وتقييم وإدارة المخاطر والآثار البيئية والاجتماعية. يضمن مصرف أبو ظبي الإسلامي-مصر أن المشاريع الممولة قد تم تصميمها وبنائها وتشغيلها وصيانتها بما يتوافق مع القوانين واللوائح الوطنية والمعايير الدولية.

تماشياً مع التزامه بدعم البيئة وتغير المناخ، تمكن المصرف من العمل في العديد من المبادرات. أولاً، قام مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر بتحويل العديد من العمليات الداخلية داخل المصرف إلى عمليات أكثر استدامة وصديقة للبيئة. تتضمن العديد من الأمثلة تحويل نظام الإضاءة الكامل للمصرف إلى LED ، وآليات تقليل المياه، وضبط جميع أجهزة التكييف على ٢٤ درجة للمساعدة في تقليل كمية انبعاثات التبريد.

الجوائز العالمية التي حصل عليها
مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر



World Business Achievers Awards

أفضل رئيس تنفيذي في القطاع المصرفي لعام ٢٠٢٤ – مصر - السيد محمد علي

أفضل بنك إسلامي لتمويل السيارات - مصر
أفضل بنك إسلامي للاستدامة البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG)

Global Banking and Finance Review Awards

أفضل بنك للتنمية المستدامة في مصر

Wealth Briefing MENA Awards

أفضل بنك خاص إسلامي

Enigma Magazine

أفضل رئيس تنفيذي – محمد علي

Global Brand Frontier Awards

أفضل حملة تسويق وعلاقات عامة للبنك الإسلامي في الصيف - مصر

World Economic Magazine

أفضل بنك إسلامي في مصر
أفضل بنك للخدمات المصرفية عبر الإنترنت في مصر

مؤتمر الأمن العربي

جائزة أفضل مدير أمن معلومات للعام (٢٠٢٤) في القطاع المصرفي

Brands and Business Magazine

أفضل مطور متعدد الاستخدامات في مصر

Cosmopolitan The Daily Business Award

أفضل بنك رقمي إسلامي - مصر
أفضل بنك إسلامي للتمويل المستدام - مصر

GLOBAL BUSINESS REVIEW MAGAZINE

أفضل بنك إسلامي في مصر ٢٠٢٤
أفضل رئيس تنفيذي لمصرف أبوظبي الإسلامي لعام ٢٠٢٤ في مصر - السيد محمد علي

Forbes Middle East

ضمن أفضل ٥٠ شركة مدرجة

World Business Stars Magazine

أفضل بنك إسلامي في مصر
أفضل بنك للتجزئة في مصر

World Business Stars Magazine

أفضل بنك إسلامي للشركات في مصر

Global Business Outlook

أكثر بنك إسلامي مبتكر للشركات – مصر
أسرع بنك استهاري نموًا–مصر(ADI Capital)

The Business Pinnacle

أفضل بنك إسلامي
المصرف الإسلامي الأكثر استدامة - مصر

Global Business & Finance Magazine

أفضل بنك إسلامي في مصر
أكثر بنك مبتكر للخدمات المصرفية عبر الإنترنت في مصر

مجلة International Business

المصرف الإسلامي الأكثر استدامة في مصر
أفضل بنك إسلامي في مصر

MEED

أفضل شركة إدارة ثروات إسلامية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا

Euromoney

أفضل بنك إسلامي دولي في مصر

Global Finance

أفضل مؤسسة مالية إسلامية في مصر

World Business Outlook

جائزة أفضل بنك إسلامي للسنة - مصر

Brands Review Magazine Award

أفضل حلول مصرفية متوافقة مع الشريعة الإسلامية في مصر
أفضل بنك لخدمات الخزانة في مصر
أفضل خدمات مصرفية عبر الإنترنت في مصر

Global Business Magazine

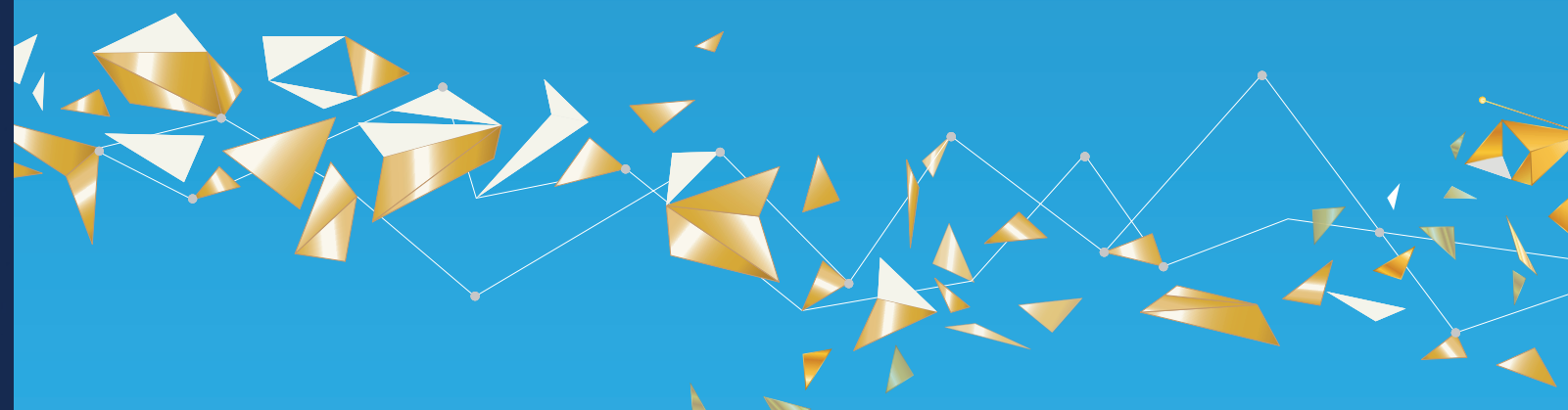
أفضل بنك لخدمات الخزانة في مصر
أفضل بنك إسلامي في مصر
أفضل بنك في المسؤولية الاجتماعية في مصر

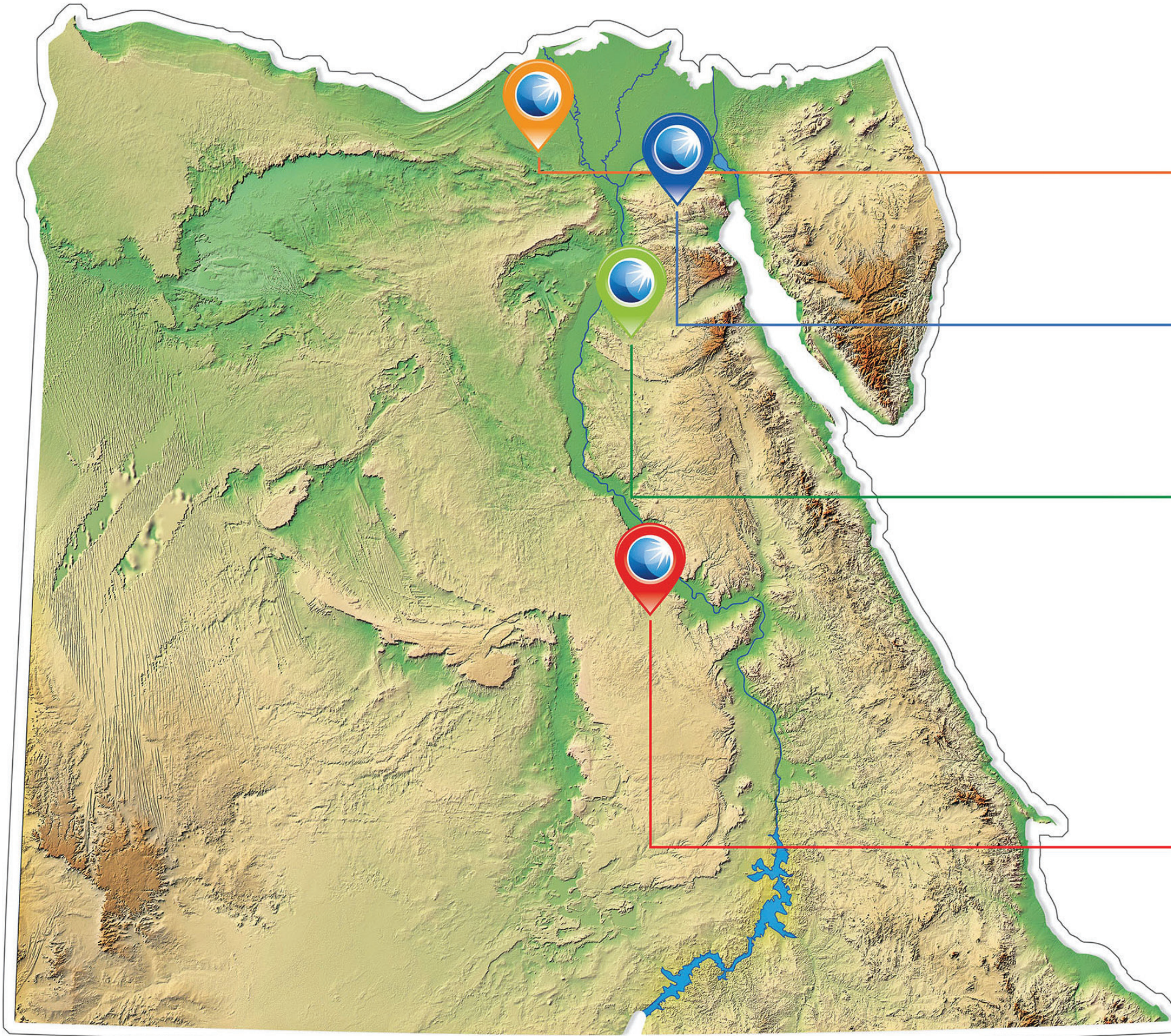
International Finance Awards

المصرف الرقمي الإسلامي الأكثر ابتكاراً في مصر

The Digital Banker

أفضل بنك إسلامي للتمويل المستدام – مصر





غرب الدلتا والإسكندرية

الإسكندرية – مؤاد	الإسكندرية – ميامي	دمنهو
الإسكندرية – رشدي	الإسكندرية – لاجون	كفر الشيخ
الإسكندرية – سموحة	المنصورة	طنطا
الإسكندرية – لوران	المحلة الكبرى	

شرق الدلتا

قليوب	شبين الكوم	كفر صقر
بنها	بلبيس	دمياط
الزقازيق – الجلاء	فاقوس	الإسماعيلية
الزقازيق – الاوقاف	فارسكور	بورسعيد

شرق القاهرة

غرب القاهرة

القاهرة وسط البلد

القاهرة الجديدة

مكرم عبيد	عماد الدين	المهندسين	مصر الجديدة الأندلس
مصطفى النحاس	البورصة	الدقي	مصر الجديدة ميريلاند
القاهرة الجديدة	الأوبرا	لبنان	صلاح سالم
كايزر فيستيفال سيتي	الأزهر	نادي الصيد	شيراتون
ارابلا بلازا مول	جاردن سيتي	الهرم	الكورية
مدينة العبور	المنيل	الشيخ زايد	شارع الثورة
الرحاب	الزمالك	سوديك – ستريب مول	نادي الشمس
أوبن اير مول		٦ أكتوبر	السواح
		مول مصر	شبرا الخيمة
		المعادي	شبرا
		المعادي. شارع ٩	العاشر من رمضان
		حلوان	

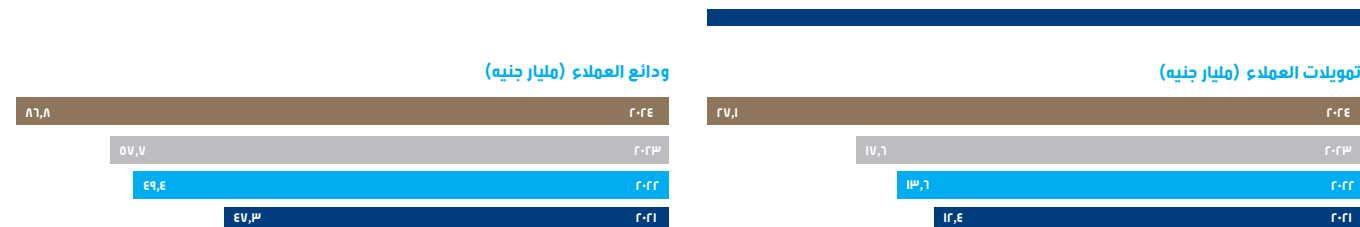
صعيد مصر

الفيوم	أسيوط – سعد زغلول	الغردقة
المنيا	سوهاج – ناصر	الأقصر
بني سويف	سوهاج – النيل	أسوان
أسيوط – الجمهورية	قنا	

إجمالي ٧٢ فرع في مصر مراكز العمل

• القاهرة – عمر مكرم
• القاهرة – برج الامارات

• الإسكندرية – الازاريطة
• القاهرة – شارع الشواري
• القاهرة – جاردن سيتي



نبذة عامة

شهد قطاع التجزئة المصرفية في مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر خلال عام ٢٠٢٤ نموًا استثنائيًا، ترحم إلى أداء قوي على مستوى الودائع والتمويل. وجاء هذا النمو مدفوعًا بتقديم منتجات وخدمات مبتكرة مصممة خصيصًا لتلبية احتياجات العملاء، مع الحفاظ على الشفافية والسهولة في التعاملات. كما يعكس هذا الأداء التزام المصرف بتقديم حلول مالية متوافقة مع أحكام الشريعة، توفر عوائد تنافسية وخيارات تمويل مرنة للأفراد والشركات على حد سواء.

أبرز الإنجازات في عام ٢٠٢٤

الودائع

سجلت محفظة ودايع قطاع التجزئة نموًا ملحوظًا بقيمة ٣٠,٤ مليار جنيه، بنسبة ٥٠,٦٪، لتصل إلى ٩١,٣ مليار جنيه بنهاية عام ٢٠٢٤. ويُعزز هذا النمو زيادة محفظة الصكوك للأفراد، والتي ارتفعت بمقدار ٩,٥ مليار جنيه، بنسبة ٢٩,٢٪، لتسجل ٤٢,٣ مليار جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. أبرز المنتجات والبرامج التي تم إطلاقها في ٢٠٢٤:

- حملة الأرباح المقدّمة:** انطلقت في يناير ٢٠٢٤ واستقطبت أكثر من ٦,٩٨٨ عميلًا بإجمالي استثمارات تجاوز ٤,٥ مليار جنيه في منتجات الصكوك المختلفة، مع تقديم أرباح فورية عند الاشتراك.
- صك الغنى:** أطلق في فبراير ٢٠٢٤ وحقق عائدات تنافسية تصل إلى ٨٥٪ عند الاستحقاق، ما جذب أكثر من ٦,٥ مليار جنيه خلال ١٠ أشهر.
- حسابات الغنى والحسابات الهاسية:** أطلقت في مارس ٢٠٢٤ لتوفير أرباح فورية على الحسابات الجارية والتمويل، وبلغت ودايع العملاء فيها ٤,٦ مليار جنيه بنهاية العام.
- حسابات تبادل العملات الأجنبية:** تم إطلاقها في مايو ٢٠٢٤ لتلبية احتياجات العملاء الباحثين عن أسعار تنافسية للتبادل أو الاستثمار بالعملات الأجنبية، واستقطبت ٣٩٥ مليون جنيه حتى نهاية العام.

التمويل

نمت محفظة التمويل بقطاع التجزئة بمقدار ١٠ مليارات جنيه، بنسبة ٥٢٪، لتصل إلى ٣١,٨ مليار جنيه. وجاء هذا النمو مدفوعًا بتحقيق نتائج قوية في عدة قطاعات:

- التمويل الشخصي:** ارتفع بمقدار ٤,١٥ مليار جنيه، بنسبة ٣٩٪، ليصل إلى ١٤,٩ مليار جنيه.
- تمويل السيارات:** قفز بمقدار ٤,٨ مليار جنيه، بنسبة نمو ٨١٪، ليلبلغ ١٠,٧ مليار جنيه.
- تمويل الأعمال:** نما بمقدار ١,٣٧ مليار جنيه، بنسبة ٤٨٪، ليصل إلى ٤,٢٦ مليار جنيه.
- التمويل العقاري:** زاد بمقدار ١٣٥ مليون جنيه، بنسبة ٢٦٪، ليلبلغ ٦٥٩ مليون جنيه.
- التأمين المصرفي:** ارتفع بمقدار ١١٧ مليون جنيه، بنسبة ٦٤٪، ليلبلغ ٢٧٦ مليون جنيه.
- محفظة بطاقات الائتمان:** شهدت نموًا بنسبة ٥١٪، لتسجل ١,٢ مليار جنيه بنهاية ٢٠٢٤.

برامج جديدة تم إطلاقها في ٢٠٢٤:

- حملة تمويل السيارات:** حققت مبيعات بقيمة ١٠,٦٩ مليار جنيه، مع عروض تشمل التأمين المجاني للسنة الأولى أو استرداد نقدي.
- برنامج تمويل الأعمال:** جذب ٤,٢٦ مليار جنيه ضمن مبادرة البنك المركزي لدعم المشروعات الصغيرة والمتوسطة.
- برنامج التمويل الشخصي:** منها برنامج “Top Up” وبرنامج «مرابحة شخصية مضمونة بالدولار الأمريكي»، مما ساهم في رفع محفظة التمويل الشخصي إلى ١٤,٩٥ مليار جنيه.

البطاقات

نمت القيمة الإجمالية لمحفظة البطاقات المغطاة بأكثر من ٥١٪ لتصل إلى ١,٢ مليار جنيه بنهاية ٢٠٢٤. وبلغ عدد البطاقات المغطاة المُصدرة خلال العام ٧٠,٠٠٠ بطاقة، بزيادة قدرها ٤٣٪ عن العام السابق. كما تجاوز عدد بطاقات الخصم والبطاقات المغطاة والمسبقة الدفع معًا ٧٥٥,٠٠٠ بطاقة، بنسبة نمو بلغت ٣٦٪.

أبرز مؤشرات الاستخدام في ٢٠٢٤:

- البطاقات المغطاة:** بلغ إجمالي الاستخدام ٧,٦ مليار جنيه، بزيادة ٥٢٪.
- بطاقات الخصم:** بلغ الاستخدام ١٣,٩ مليار جنيه، بزيادة ٣٩٪.

منتجات وبرامج جديدة:

- بطاقات فيزا للخصم المباشر:** تم إطلاق أنواع جديدة تشمل بطاقات المكافآت، البلاطينية، Signature.
- بطاقة «ميزة» مسبقة الدفع:** منتج مشترك مع “PayMint”، يوسّع نطاق استخدام البطاقات المسبقة الدفع.
- شراكات استراتيجيّة:** تم توقيع شراكات جديدة مع علامات تجارية كبرى مثل كارفور مصر، مصر للطيران، وFlyin.com، بالإضافة إلى مزودي الدفع مثل فوري وPaymob، مما عزّز من استخدام البطاقات وسهّل خيارات السداد بالتقسيط.

الخدمات المصرفية الرقمية

واصل المصرف الاستثمار في الحلول الرقمية لتعزيز تجربة العملاء ورفع كفاءة الخدمة، عبر توسيع الخدمات المصرفية عبر الإنترنت وتطبيق الهاتف وخدمات الدفع الإلكتروني.

أهم إنجازات ٢٠٢٤ الرقمية:

- الخدمات عبر الهاتف المحمول:** ارتفع عدد المستخدمين إلى ١٥٤,٠٠٠ مستخدم، بزيادة قدرها ٣٤,٠٠٠ مستخدم خلال العام.
- الخدمات الإلكترونية الذاتية:** تمت إضافة أكثر من ١٥ خدمة سداد جديدة إلى المحفظة الإلكترونية.
- شبكة المدفوعات اللحظية:** بلغ إجمالي المعاملات ٧٠ مليار جنيه عبر ١٠ ملايين عملية.
- المحفظة الإلكترونية:** ارتفع عدد العمليات بنسبة ٣٧٪، ليصل إلى ٤٦٩ مليون معاملة بنهاية ٢٠٢٤.

كما شملت التوسعات الرقمية خدمات مبتكرة مثل: ربط حسابات الصكوك، فتح حسابات إضافية، التحويل الفوري، وتغيير كلمة مرور بطاقة الخصم دون الحاجة إلى زيارة ماكينة الصراف الآلي.

ADIB@WORK

شهد برنامج ADIB@WORK تطورات تقنية داخلية ساهمت في تحسين خدمة العملاء وتعزيز كفاءة الأداء.

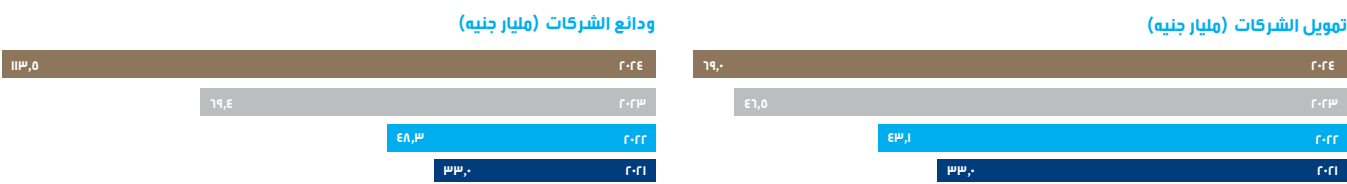
أبرز النتائج:

- نمو عدد حسابات الشركات بنسبة ٣٠٩٪ ليصل إلى ١٧٠ شركة مقارنة بـ ٥٥ في ٢٠٢٣.
- نمو عدد حسابات الرواتب بنسبة ٤٤٦٪ ليصل إلى ٤٥,٢٣٤ حسابًا مقارنة بـ ١٠,١٣٢ حسابًا في ٢٠٢٣.
- زيادة في تحويلات الرواتب بنسبة ٢٩٨٪ لتصل إلى ٢,٦ مليار جنيه، مقارنة بـ ٨٧٠ مليون جنيه في ٢٠٢٣.

تعكس هذه الإنجازات التزام المصرف بتقديم خدمات استثنائية لعملائه من الأفراد والشركات، واستمراره في تحقيق النمو والتميز في عام ٢٠٢٤.

الخدمات المصرفية للشركات

يمثّل التكامل الناجح بين المنتجات عالية الجودة والخدمات المصرفية الاستثنائية العامل الرئيسي وراء النمو القوي الذي حققه القطاع خلال عام ٢٠٢٤.



نبذة عامة

يوفّر مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر باقة شاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، مصمّمة خصيصًا لتلبية احتياجات قاعدة متنوعة من العملاء المؤسسيين، بما يشمل الجهات الحكومية، الشركات الكبرى، المنشآت الصغيرة والمتوسطة، الشركات العالمية، والمؤسسات المالية. ويقود هذا النشاط فريق محترف من الخبراء المصرفيين، يعمل على تعظيم العوائد وتحقيق أعلى مستويات الأداء لعملاء المصرف.

أبرز التطورات في عام ٢٠٢٤

قطاع الشركات (الشركات الكبرى – القطاع العام – المؤسسات المالية – أخرى)

حقق قطاع الشركات في مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر إنجازات نوعية خلال عام ٢٠٢٤، تعكس قوة الأداء والتركيز الاستراتيجي على عدة محاور رئيسية:

- نمو تمويل الشركات: ارتفعت صافي محفظة تمويل الشركات والمؤسسات بمقدار ٢٢,٨٦ مليار جنيه لتصل إلى ٦٤,٦٥ مليار جنيه بنهاية عام ٢٠٢٤.
- نمو الودائع: ارتفعت ودائع القطاع بمقدار ٢٤,٩ مليار جنيه لتصل إلى ٧٥,٩٦ مليار جنيه.

معدلات الأداء في قطاع الشركات والمؤسسات

شهدت محفظة التمويل بالقطاع نموًا استثنائيًا بنسبة ٥٤٪، بينما نمت الودائع بنسبة ٤٨,٥٪. ويعكس هذا الأداء استراتيجية تركيز فعالة استهدفت القطاع الصناعي، وبالأخص المصدّرين، عبر حلول تمويل تجاري متطورة تدعم عمليات الاستيراد والتصدير. كما وفّر المصرف خيارات تمويل متوافقة مع الشريعة لقطاعات حيوية، مما عزّز دوره كشريك مالي رئيسي في دعم مسار التنمية الاقتصادية في مصر.

صفقة التمويل المشترك الكبرى

تولّى المصرف دور المنسّق الرئيسي ووكيل التمويل في صفقة تمويل مشترك إسلامي كبرى بقيمة ٢,٨ مليار جنيه و٨٤ مليون دولار لصالح شركة Giza Systems، بضمن مشترك من Solutions by STC، وذلك بدعم من شركة أبو ظبي الإسلامي كابيتال، إحدى الشركات التابعة للمصرف. وتُعد هذه الصفقة دعماً مباشراً لنمو قطاع تكنولوجيا المعلومات والاتصالات.

التحول الرقمي والشمول المالي

عزز المصرف التزامه بتسهيل تجربة العملاء من الشركات وتحقيق الشمول المالي، من خلال تمكين خدمات الدفع الحكومية (الضرائب، الجمارك، التأمينات الاجتماعية، والبوابة الموحدة للحكومة) عبر منصة ADIB-Online Banking للشركات، مما أتاح تسوية جميع المستحقات الحكومية رقميًا وبأمان.

قطاع الخزانة

تحولت إدارة الخزانة بالمصرف إلى إدارة شاملة بمفهوم جديد وبرؤية أوسع، وأصبحت الإدارة تدير عمليات السوق العالمية وتقدم مجموعة واسعة من منتجات الخزانة.

نظرة عامة

يتولى قطاع عمليات الخزانة بمصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر إنشاء استراتيجية المصرف العامة وصياغتها وضمان تنفيذها، فضلًا عن إدارة الجوانب الحيوية مثل السيولة النقدية ومخاطر السوق. كما يوفّر القطاع مختلف أنواع الدعم والخدمات لعملاء المصرف، بداية من الاستشارات المالية المتخصصة وتحليل السوق إلى تزويد العملاء بالمعلومات عن كل ما هو جديد من منتجات وخدمات المصرف.

أبرز إنجازات القطاع في عام ٢٠٢٤

- واصل مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر ريادته في مجال الصيرفة الإسلامية داخل السوق المصري من خلال توسيع قائمة منتجاته من المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة، بإطلاق وتنفيذ أولى صفقات خيارات العملات الأجنبية (FX Options) وهياكل التحوط مزدوجة الاتجاه بدون تكلفة (Zero Cost Collar Structures).
- تماشياً مع استراتيجية الدولة، نجح قطاع الخزينة في المصرف في تعزيز تدفقات النقد الأجنبي من خلال تحسين مستوى الخدمة المقدمة لقطاعي الخدمات والمصدرين، والمساهمة الفعالة في معالجة أزمة العملة الأجنبية. وقد أسفرت هذه الجهود عن زيادة إيرادات المصرف من العملات الأجنبية بمعدل سنوي بلغ ٤٨٠٪، مع تغطية ما نسبته ٣,٢٪ من إجمالي الميزان التجاري للدولة.

أبرز المؤشرات المالية لعام ٢٠٢٤

حقق مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر أداءً ماليًا لافتًا خلال عام ٢٠٢٤، حيث سجّل إيرادات قياسية بلغت ١٧,٥ مليار جنيه مصري، بنسبة نمو سنوي بلغت ٦٦٪، مدعومة بنمو قوي في مختلف قطاعات الأعمال. وارتفع صافي الأرباح إلى ٩ مليار جنيه مصري، كما بلغ إجمالي التحويلات المقدمة للعملاء ٩٦,١ مليار جنيه مصري، محققًا نموًا بنسبة ٥٠٪ مقارنة بالعام السابق.

وفي خطوة تعكس التزام المصرف الدائم بمكافأة مساهميه وتعزيز ثقتهم، أقرّ مجلس الإدارة – وللعام الثاني على التوالي – توزيع أسهم مجانية بواقع سهم مجاني لكل سهم أصلي، بإجمالي قيمة تبلغ ٦ مليار جنيه مصري، في تأكيد على قوة المركز المالي واستدامة النمو.

٢٦٠ مليار	٥٨٪	٦٦٪
إجمالي الأصول	معدل نمو إجمالي الودائع	معدل نمو إجمالي الإيرادات
٢٠٠ مليار	٥٠٪	٩٧٪
إجمالي الإيداعات	معدل نمو التحويلات	معدل نمو صافي الأرباح المستقلة

^{*} الأرقام الواردة عاليه طبقًا لتقارير الإدارة.

يدرك مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر أهمية تطبيق مبادئ الحوكمة بما يتماشى مع قيم ومبادئ الشريعة وذلك لأنها من أهم عوامل النجاح لأي مؤسسة.

ويدرك المصرف أيضاً الحرص على تطوير المنظومة التشريعية لحوكمة الشركات بشكل تدريجي وموضوعي بما يسمح بتطبيق قواعد الحوكمة، وكذلك نشر الوعي بثقافة وتطبيقات الحوكمة. كل ذلك بهدف الوصول إلى الارتقاء بمستوى تطبيق قواعد الحوكمة بطرق صحيحة تجنى كافة الجهات ثمارها المتهمة في ترسيخ فكر الإدارة الرشيدة وزيادة معدلات الشفافية والإفصاح والحد من الفساد، وكذلك المعاملة العادلة لكافة المستثمرين ولادسيها حماية حقوق صغار المستثمرين. تطبيق مبادئ الحوكمة لا يكون فقط من خلال المؤسسات وهيكلها التنظيمية، بل يكون خلال اتباع المعايير المهنية والأخلاقية في جميع التعاملات، والإفصاح والشفافية عن المعلومات بشكل دقيق وفي الوقت المناسب.

يلتزم المصرف بتقديم معلومات دقيقة ومحدثة إلى المساهمين، بما يتفق مع مبادئ الحوكمة والمتطلبات التشريعية والإرقابية، وبما يسهم في تعميق وتطوير كفاءة عمل المصرف، وهو ما يعزز ثقة المساهمين وكافة الأطراف الأخرى بأداء المصرف من جهة وبالقطاع المصرفي من جهة أخرى.

مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر يقوم بشكل دوري بتحديث دليل الحوكمة الخاص بالمصرف بما يتماشى مع احتياجات المصرف المتغيرة، والمتطلبات الإرقابية وكذلك أفضل الممارسات الدولية، ويتضمن دليل حوكمة المصرف مبادئ الحوكمة الرئيسية وتشمل ضوابط وتعليمات البنك المركزي المصري، وأفضل ممارسات الحوكمة المتعارف عليها.

الجمعية العمومية للمصرف

الجمعية العمومية هي السلطة العليا داخل المصرف، وتشمل جميع المساهمين بحسب نسبة مساهمة كل منهم. ويقوم المصرف بحث كافة المساهمين على حضور اجتماع الجمعية العمومية وتنتج الجمعية العمومية لجميع المساهمين إمكانية التعبير عن آرائهم ومناقشة كافة الموضوعات بشفافية مطلقة.

يتم تعيين أمين سر للجمعية العامة وفارزي الأصوات من غير أعضاء الجمعية العامة ومجلس الإدارة، وتدار الجمعية العامة على النحو الذي يسمح للمساهمين بالتعبير عن آرائهم في ضوء ما ينظمه القانون والنظام الأساسي وبما يتوافق مع جدول أعمال الجمعية، وتقوم الإدارة بالإفصاح التام والكافي عن كل ما يتضمنه جدول أعمال الجمعية من موضوعات. كما يراعى أن يكون كل موضوع معروض في جدول أعمال الجمعية العامة العادية أو غير العادية مصحوباً بالبيانات والمعلومات التي تمكن المساهمين من اتخاذ قراراتهم. ويراعى أن يكون القصد من تقديم تلك المعلومات هو تمكين المساهمين من اتخاذ قراراتهم بشكل سليم ومدروس وليس مجرد استكمال الجوانب الشكلية للاجتماع، ويتم الرد على كافة الاستفسارات الواردة من المساهمين سواء

كانت مرسلة قبل الاجتماع لتضمينها ضمن جدول الأعمال أو تخصيص وقت كافي خلال الاجتماع للرد على تلك الاستفسارات. يتبع المصرف استخدام أسلوب التصويت التراكمي وذلك لتمثيل كافة المساهمين عند انتخاب أعضاء مجلس الإدارة بحيث تكون النتيجة النهائية معبرة عن التمثيل النسبي لكافة المساهمين. ويتم تقديم سيرة ذاتية مختصرة عن كل مرشح لعضوية مجلس الإدارة إلى المساهمين عند دعوتهم لانتخاب المجلس.

يلتزم المصرف بموافاة الهيئة العامة للإرقابة المالية والبورصة المصرية بقرارات الجمعية العامة العادية وغير العادية فور انتهائها، وبعد أقصى قبل بدء أول جلسة تداول تالية لانتهاء الاجتماع بما يحقق إتاحة المعلومات للجميع بشكل عادل.

مجلس إدارة المصرف

يتكون مجلس إدارة المصرف من عدد مناسب من الأعضاء على نحو يمكنه من القيام بوظائفه وواجباته وبما في ذلك تشكيل لجانه، ويراعي المصرف أن تكون أغلبية أعضاء المجلس من غير التنفيذيين بينهم عضوين مستقلين على الأقل يتمتعون بمهارات فنية وتحليلية دون التحيز لجنس أو عقيدة، وحرصاً من المصرف على تطبيق مبدأ الالتزام أو التفسير (Comply or Explain) يفصح المصرف عن وجود عضو مستقل واحد فقط وجاري العمل على تعيين عضو مستقل آخر.

ويتم توفير المعلومات والبيانات والشرح الكافي عن المصرف لأعضاء مجلس الإدارة الجدد عند تعيينهم حتى يتمكنوا من الإلهام بكافة جوانبه العامة ونقاط القوة والضعف به وهيكله الإداري وكل ما يمكنهم من القيام بعملهم بفاعلية وعلى أكمل وجه، ويقوم أمين سر مجلس الإدارة بدور حلقة الوصل بين أعضاء المجلس وبعضهم البعض وبين مجلس الإدارة والإدارة العليا بالمصرف.

لجان مجلس الإدارة

يتم تشكيل اللجان التابعة لمجلس الإدارة وفقاً للائحة عمل تعتمد من مجلس الإدارة تتضمن تحديد مهام اللجنة ومدة عملها والصلاحيات الممنوحة لها خلال هذه المدة وكيفية رقابة المجلس عليها والمعاملة المالية لها وتقوم اللجان بإحاطة المجلس علماً بما تقوم به أو تتوصل إليه من نتائج أو ما تقدمه من توصيات بشفافية مطلقة. ويتابع المجلس عمل اللجان بشكل دوري للتحقق من قيامها بالأعمال المسندة إليها.

تتبع مجلس الإدارة اللجان التالية:

- لجنة المراجعة
- لجنة إدارة المخاطر
- لجنة الحوكمة والترشيحات
- لجنة المراتبات والمكافآت

أعضاء مجلس الإدارة



خليفة المهيري

(رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي)

يشغل السيد خليفة المهيري عضوية مجلس إدارة مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر منذ عام ٢٠١٦، وهو المدير التنفيذي لإدارة الاستثمارات البديلة في جهاز أبو ظبي للاستثمار (ADIA)، حيث يشرف على استثمارات صناديق التحوط. يحمل شهادة محلل مالي معتمد (CFA)، ودرجات علمية من جامعة أريزونا وكلية لندن للأعمال. كما يشارك في عضوية لجنة الاستثمار في جهاز أبو ظبي للاستثمار، ويشغل عضوية مجلس إدارة ADIA (هونغ كونغ) المحدودة.



محمد علي

(الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب)

يتمتع محمد علي بخبرة مصرفية واسعة تمتد لأكثر من ٣٨ عاماً في قطاع الخدمات المالية. ومنذ توليه منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لمصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر عام ٢٠١٧، قاد المصرف خلال مرحلة تحول محورية، ساهمت في ترسيخ مكانته وتعزيز أدائه في السوق المصري.



هايدي كمال

(عضو مجلس إدارة – تنفيذي)

تشغل هايدي كمال منصب الرئيس التنفيذي للمخاطر في كل من مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر والسودان، وهي عضو في مجلس إدارة المصرف. تمتلك خبرة واسعة في إدارة المخاطر، وتشمل اختصاصاتها المخاطر الائتمانية والتشغيلية ومخاطر الأسواق. وكان لها دور محوري في عملية تحول المصرف الوطني للتنمية إلى مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر. وتحمل درجة الماجستير في إدارة الأعمال الدولية.



جوزيف إسكندر

(عضو مجلس إدارة – غير تنفيذي)

يتمتع جوزيف إسكندر بخبرة تزيد عن ٢٠ عاماً في قطاع الخدمات المالية، ويشغل حالياً منصب الرئيس التنفيذي لشركة Entrust Capital. وقد شغل في السابق منصب رئيس الاستثمارات في شركة الإمارات الدولية للاستثمار (EIIIC)، ويتمتع بخبرة عميقة في مجالات إدارة الأصول، والاستثمار المباشر، وإعادة هيكلة الشركات المالية.



بسام الحاج

(عضو مجلس إدارة – غير تنفيذي)

خبير مخضرم في مجالي التمويل والحوكمة، يتمتع بخبرة تتجاوز الأربعين عاماً. يشغل السيد بسام الحاج حالياً عضوية لجنة التدقيق التابعة لصندوق المعاشات المشترك لموظفي الأمم المتحدة، وعضوية اللجنة الاستشارية الإدارية المستقلة التابعة للاتحاد الدولي للاتصالات. كما يعمل مستشاراً لمجلس الإدارة ولجنة التدقيق في مصرف أبو ظبي الإسلامي – الإمارات، وعضواً غير تنفيذي في مجلس إدارة «أبو ظبي الإسلامي كابيتال – الإمارات»، ورئيس لجنة التدقيق الخارجي لصندوق النقد الدولي.



د. رانيا المشاط

(عضو مجلس إدارة – مستقل)

تشغل د. رانيا المشاط منصب وزيرة التخطيط والتنمية الاقتصادية والتعاون الدولي في جمهورية مصر العربية، وقد انضمت إلى مجلس إدارة مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر في عام ٢٠٢٣. عملت سابقاً كمستشارة في صندوق النقد الدولي، وكانت أول امرأة تتولى حقيبة وزارة السياحة في مصر. تُعد من المتخصصين في مجالات السياسة النقدية والبنوك المركزية، ولها سجل حافل في البنك المركزي المصري وساهمت في التدريس الأكاديمي بقسم الاقتصاد في الجامعة الأمريكية بالقاهرة.



سائد عريقات

(عضو مجلس إدارة – غير تنفيذي)

يشغل سائد عريقات منصب المدير المالي التنفيذي لمجموعة «National Holding»، ويتمتع بخبرة تمتد لأكثر من ٣٠ عاماً في مجالات التمويل، تغطي قطاعات متعددة. يتميز بخبرة قوية في التخطيط المالي والحوكمة والتحول الرقمي، ويحمل درجة ماجستير إدارة الأعمال العالمية من جامعة مانشستر.



د. أحمد محمد درويش

(عضو مجلس إدارة – مستقل)

يُعد د. أحمد درويش من الشخصيات البارزة في مجالات هندسة الحاسبات والحوكمة والتنمية الاقتصادية. تولى مناصب وزارية رفيعة في مصر، من بينها وزير الدولة للتنمية الإدارية ورئيس الهيئة العامة للمنطقة الاقتصادية لقناة السويس. كما قدم استشارات لعدد من المنظمات الدولية في سياسات التكنولوجيا والاتصالات. يحمل درجة الدكتوراه من جامعة كاليفورنيا – ديفيس، ويُعرف بإسهاماته الرائدة في تطوير الخدمات العامة وتعزيز الابتكار.

لجنة الرقابة الشرعية الداخلية «اللجنة الشرعية» هي لجنة مستقلة عن مجلس الإدارة وجهازه الإداري، وتتشكل من فقهاء وعلماء متخصصون في فقه المعاملات المالية والمصرفية الإسلامية، ويتم تعيين أعضاء اللجنة من قبل الجمعية العمومية للمصرف بترشيح من مجلس الإدارة. ويسمح لها بالاطلاع الكامل على جميع سجلات المصرف ومستنداته وبياناته.

وتقوم اللجنة الشرعية بإصدار الفتاوى الخاصة بمنتجات المصرف وخدماته وقراراته وعملياته، والتأكد من توافق النشاط مع الشريعة الإسلامية، وتقديم تقرير سنوي لمجلس إدارة المصرف، ويتم عرض هذا التقرير مع تقرير مراقبي الحسابات في اجتماعات الجمعية العامة لمساهمي المصرف، وينشر مع القوائم المالية السنوية التي يتم نشرها، ويطبّع معها في التقرير المالي السنوي، ويعرض على الموقع الإلكتروني للمصرف.

وتتواصل اللجنة الشرعية مع مجلس الإدارة واللجان التابعة له والإدارة العليا للمؤسسة، حسب الحاجة، بخصوص التزام المؤسسة بالشريعة الإسلامية. وتعتمد على المعايير الشرعية الصّادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسّسات المالية الإسلامية («AAOIFI»).

وتتكون اللجنة الشرعية من:

- د/ نظام يعقوبي- رئيس اللجنة
- معالي الدكتور/ أسامة الأزهرى- عضو اللجنة
- د/ محمد نجيب عوضين- عضو اللجنة
- د/ محمد عبد الحكيم- عضو اللجنة
- د/ أسيد الكيلاني - مستشاراً شرعياً خارجياً للجنة
- د/ محمد جاسر - أمين سر اللجنة الشرعية - ورئيس إدارة الرقابة الشرعية الداخلية

اجتمعت اللجنة الشرعية أربعة اجتماعات، بخلاف الاجتماعات الخاصة مع الإدارات ذات العلاقة بتنسيق أمانة اللجنة بإدارة الرقابة الشرعية الداخلية بالمصرف خلال عام ٢٠٢٤ م، وأصدرت فتاواها وتداولت مناقشات عديدة تخص المنتجات الجديدة بالمصرف.

مساهمة مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر في تنمية المجتمع خلال عام ٢٠٢٤

انطلاقًا من إيمان مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر بالتزامه في خدمة مجتمعه وفى إطار جهوده للاحتفاظ بدور ريادي في مجال المسؤولية المجتمعية فقد قام المصرف على مدار عام٢٠٢٤ بتقديم التبرعات و توقيع البروتوكولات الخيرية من حساب الخيرات لدعم المبادرات الخاصة بمجالات الصحة وتنمية المجتمع.

وقد نجح المصرف في ترسيخ مفاهيم ومبادئ المسؤولية المجتمعية ضمن ثقافته وجعلها بمثابة نشاط يومي متناغم تمامًا مع نظام المصرف واستراتيجيته على مدار الأعوام السابقة حيث كان لمصرفنا الريادة في دعم المجالات الأساسية لتشمل التعليم، والصحة، والشئون المجتمعية والإنسانية.

وخلال عام ٢٠٢٤ ومن خلال مؤسسة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر الخيرية، تم صرف مبلغ ٢٠,٦٦٤,٣٠٤ لدعم المسؤولية المجتمعية ، وفى انتظار موافقة وزارة التضامن الرسمية على كفاءة حالات غارمة مباشرة من محاضر المقدمة للوزارة حتى نتمكن من دعم الحالات الغارمة مباشرة دون وسيط.

في مجال التنمية المجتمعية خلال عام ٢٠٢٤

قام مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر بالتبرع للعديد من الجهات وتوقيع البروتوكولات من خلال مؤسسة مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر الخيرية إيمانًا منه بضرورة تكاتف الجهود والاهتمام بهلف بالخدمة المجتمعية.

الأمن الغذائي والحالات الإنسانية

بدأت جهودنا من خلال شراكة مع مؤسسة صناع الخير، حيث قمنا بتوزيع كرتونة رمضانـية وزنها ١٥ كجم على ٤,٠٠٠ أسرة من الأسر محدودة الدخل في صعيد مصر، لتلبية احتياجات غذائية عاجلة خلال الشهر الكريم. كما قدمنا دعماً لحالات إنسانية فردية، شملت المساهمة في عمليات جراحية حرجية و سداد ديون غارمين توفاهم الله، وذلك وفقًا لتقييم اجتماعي ومالي لكل حالة على حدة، وطبقًا لأحكام الشريعة الإسلامية وتوجيهات مجلس أمناء المؤسسة.

دعم القطاع الصحي وتطوير البنية التحتية

في قطاع الرعاية الصحية، لعب مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر دورًا محوريًا في تعزيز البنية التحتية الطبية وتوسيع نطاق الوصول إلى خدمات صحية عالية الجودة. فقد ساهمنا بمبلغ ٢,٥٨ مليون جنيه مصري لمستشفى أهل مصر، المتخصص في علاج ضحايا الحروق بالمجان، وذلك لإنشاء وتجهيز وحدة عناية مركزة متكاملة تخدم نحو ٥٠٠ مريض سنويًا. وفي مستشفى بهية – زايد، واصلنا التزامنا الذي قد بدأناه في عام ٢٠٢٣ من خلال تجهيز غرفة الإقامة الفردية التي تحتوي على أجهزة طبية متقدمة، لدعم أكثر من ٥٠٠,٠٠٠ سيدة سنويًا. كما قمنا بتمويل تشغيل غرفتين متخصصتين في مستشفى جامعة سوهاج لفحص ومعالجة مضاعفات القدم السكري، مما مكن من إجراء أكثر من ٤,٣٠٠ فحص طبي وساهم في تعافي نحو ١,١٥٠ حالة.

أما أكبر مبادراتنا في مجال الرعاية الصحية فكانت في معهد أورام سوهاج، حيث خصصنا مبلغ ١١,٢٣ مليون جنيه مصري لإنشاء وحدتين: واحدة لحفظ النخاع بالتجميد، وأخرى لعزل مرضى أورام الدم بعد جراحات زراعة النخاع. وتعمل هذه الوحدات على إنهاء الحاجة إلى نقل المرضى إلى القاهرة، وتستخدم أكثر من ١,٠٠٠ مريض سنويًا، مما يخفف الأعباء المالية والجسدية عن الأسر بشكل كبير.

التعليم وتمكين الشباب

ضمن استثمارنا في مستقبل مصر، ساهمنا بمبلغ ٨٤٨,٠٠٠ جنيه مصري لدعم تعليم ٣٢ طالبًا في أكاديمية السويدي الفنية. حيث قمنا بتغطية ٥٠% من مصروفاتهم الدراسية بعد تقييم أوضاعهم الاجتماعية والاقتصادية بعناية. ونُمكن هذه المبادرة الطلاب من استكمال تعليمهم الفني والمساهمة في تحسين دخل أسرهم.

مصطفى شوقي Forvis Mazars
محاسبون قانونيون ومستشارون

برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

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





مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون

برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم
٩,٩٨٥,٤١٧	١٣,٨١١,٦٨٩	١٥
٤٨,٥٩١,٢٩٩	٩٨,١١٧,٦٥٩	١٦
-	٢,٠٣٠,٧٢٧	١٧
١٦,٣٠٥	٦١,١٢٣	١٨
٦٣,٦٢١,٩٣٩	٩٥,٦٢٩,٩٤٨	١٨
٣٤	٢٥,٤٠٢	٢٨
٢١٣,٠٥٤	١٢٢,٠١٩	١/١٩
١١,٦٩٧,٨٨٩	٢,٩٢٧,٩٢٣	٢/١٩
٢١,٩٣٣,١٢١	٣٩,٠٤٠,٢٢٣	٣/١٩
٣٢,٠٣٧٨	٤٥٦,٥٤٥	٢٠
٣٨,٨٣٢	٤٤,٣٥٦	٢١
٣٠,٩١,٣٣٧	٥,٢٤١,٦٨٢	٢٢
٦٤٧,٤٦١	٧١٣,١٦٠	٢٣
١٤,٧٠٩	٧,٩٨٢	٢٤
١,٩١٩,٦٥١	٢,٠٣٩,٧٠٠	٢٥
١٦٣,٢٥٣	١٩٦,٩٦٨	٢٦
١٦٢,٢٥٤,٦٧٩	٢٦٠,٤٦٧,١٠٦	
		إجمالي الأصول
		الالتزامات وحقوق الملكية
		الالتزامات
٦,٤٧٨,٨٤٢	١٤,٨٣٧,٣٣٧	٢٦
١٢٧,٠٣١,٩٠٨	١٩٩,٩٨٢,٥٩٩	٢٧
٣,٤٥٠	١٤,٧١٠	٢٨
٤,٧٥٣,٢٠٢	١٠,٤٠١,٢٧١	٢٩
٦,٧٢٧,٤٢٤	٧,٦٧٠,٢٠٣	٣٠
١,٥٣٠,٢٤٨	٢,٦٤٧,١١٣	٣١
١,٠٧٧,٧٩٨	١,٥٥٧,٧١٢	٣١
٢٨٧,٣٥٩	٣٦٩,٤٥٤	٣٩
١٤٧,٨٩٠,٠٢٣١	٢٣٧,٤٨٠,٣٩٩	
		إجمالي الالتزامات
		حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢/٣٣
٧٤٥,١٩٠	١,١١٨,٣٧٤	٣٤
٣٠,٤٣٥	٢٤,٩٥٠	
٨,٥٦٩,١٩٢	١٥,٨١٥,٣٤٥	٣٥
١٤,٣٤٤,٨١٧	٢٢,٩٥٨,٦٦٩	
١٩,٦٣١	٢٨,٠٣٨	
١٤,٣٦٤,٤٤٨	٢٢,٩٨٦,٧٠٧	
١٦٢,٢٥٤,٦٧٩	٢٦٠,٤٦٧,١٠٦	
		إجمالي حقوق الملكية
		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

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

* تم تعديل أرقام المقارنة لتعكس التبويب المناسب للبند المشار إليها بالإيضاح رقم (٤١)

محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

محمد شوقي

رئيس القطاع المالي

تقرير مراقبي الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقبي الحسابات

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

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

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

الرأي

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

مراقبي الحسابات

عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦٢٣١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨٣
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٦٩
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم،
محاسبون قانونيون
قطعة ٢١١، القطاع الثاني، القاهرة الجديدة

سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٤٥
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧
سجل القيد بالبنك المركزي رقم ٩٢
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

القاهرة في ٩ فبراير ٢٠٢٥

القاهرة في ٦ فبراير ٢٠٢٥



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

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



٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
صافي أرباح السنة المالية	
بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر	
التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٩٨,٨٨٨
٩٧,٩١٧	
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر	
بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر	
التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣٤,٠٢٨
١٨,١٧٦	
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٥,٥١٨
٤,١٩٩	
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر	
-٩,٥٥٣	-٤,٠٩٠
صافي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة المالية بعد الضريبة	١٠٦,٥١٢
٩٤,١٧١	
صافي الدخل الشامل للسنة المالية بعد الضريبة	٩,١٢٢,٤٥١
٤,٧٦٨,٠١١	
يوزع كالتالي	
نصيب المساهمين في المصرف	٩,١١٥,٠٤٠
٤,٧٦٤,٨٢٥	
نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة	٧,٤١١
٣,١٨٦	
صافي الدخل الشامل للسنة المالية بعد الضريبة	٩,١٢٢,٤٥١
٤,٧٦٨,٠١١	

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



إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
صافي أرباح السنة قبل الضرائب	١٢,٢٩٠,١٥٢	٦,٥٣٥,٣٥٤
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة	١١	٩٢,٤٧١
أهلاك الاستثمارات العقارية	٢٤	١,٢٢٠
عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء	١٣	١,٥٧٤,٦٣٠
عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للبنوك		-
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	١٨	٣٠,٨٣١
عبء (رد) المخصصات الأخرى	٣١	٣١٧,١٣٣
مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات	٣١	-٦٤,٤٠٤
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات	٣١	-٦,٦٩٢
استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات		-٢٠٠,٤٧٤
فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية	١٨	٧١١,٥٢٢
فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات	٣١	٢٠٩,٩٠٩
فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية	١٦	٨,٣٧٠
فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالعملة الأجنبية		-١٢,٥٧٦
فروق تقييم الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية		١٨٦
فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المستهلكة		٧,١٢٣
فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد		١,٢٨٣,٧٦٥
فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بالتكلفة المخفضة	٢٩	٢٠٤,٢١٥
فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بالتكلفة المخفضة- حقوق ملكية		٢١,٣٩٠
خسائر (أرباح) تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		-١٥,٧٠٠
خسائر (أرباح) تقييم عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد	١٠	-٣٤
عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك	١٣	١١,٣٢٦
عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٣	٤,١٩٩
عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٣	٤٣,٦٧٥
عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى	١٢	٢,٨٢٣
خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	١٩/٤	-١٦,٣٨٩
خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		-
خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة	١٢	-٤٢,١٧٣
خسائر (أرباح) بيع أستثمارات عقارية	١٢	-٢٢٢
نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة		-٨٤,٥٢٠
توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩	-٥,٢٠٢
توزيعات أرباح عن استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة		-
استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	٢٩	٢٦,٧٣٥
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات	١٧,٩١٣,٩٢٢	٩,٩٢٣,٩٤٣
ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً		١,١٨٠,٩٨٧
أنون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً		-٧٦١,٣٢٥
أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر		٦,١٠٢
تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك*	١٨	-٨,٨٣٣,٧٦٥
أصول أخرى*		-٥٤٠,١٥٩
صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي		-٤٤٤,٢٠٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٦	٦,٤٠٤,٠٠٢
ودائع العملاء	٢٧	٢٩,٢٨٩,١١٨
عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد		١٣,٨٩٦
التزامات أخرى		١,٣٥٧,٦٥٩
التزامات مزايا العاملين	٣٩	٦٧,١٤٤
ضرائب الدخل المسددة		-١,٠٣٦,٩٤٣
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل	٣٨,٣٧١,٢٨٧	٣٦,٦٢٦,٤٥٩

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



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

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



١- معلومات عامة

تأسس مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر (البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية سابقا) كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٩ شارع المستشار محمدفهمي 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 و أحكام 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 بالعميل من خلال توفير العديد من الخيارات مثل: المrabحة (البيع برأس المال وربح معلوم)، المشاركة (المشاريع المشتركة) والإجارة (التأجير)، فضلاً عن توفر خيارات إسلامية لخطاب الضمان وخطاب الاعتماد المستندي والبطاقات المغطاة (بديل البطاقات الائتمانية). وللبنك هيئة فتوى و رقابة شرعية تتكون من فقهاء في الشريعة الإسلامية ومن ذوي الالمام المصرفي والقانوني والاقتصادي، حيث يصدرون الفتاوى و القرارات الشرعية بخصوص جميع جوانب المعاملات المصرفية الاسلامية القائمة و الجديدة.

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

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر- شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٢ فرعاً ومندوبيه ووكلائه ويوظف ٢,٤٩٣ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٦ فبراير ٢٠٢٥.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

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



مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣									
	حقوق أصحاب الحصص الغير مسيطرة	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحقة للتمويل المساند بالاحتكاف المخفضة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي رأسمالي
٨٠٩,٣٠,٧٩٩	١٣,٥٥٨	٨٠٩,٠٠,٢٤١	٤,٣١١,٥٧٤	٣٥,٧٨٠	٨٣,٨٧٨	٢١٩,٩٧٩	٩,٠٦٢	٢٥,١٩٥	٥١,٣٧١	٤,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-٩٧,٨٧٥	-	-	-	-٩,٠٦٢	-	-	-
-٣,٠٣,١٣٨	-	-٣,٠٣,١٣٨	-٣,٠٣,١٣٨	-	-	-	-	-	-	-
-١٤,٤٤,٨٨٩	-٩٦	-١٤,٤٣,٩٩٣	-١٤,٤٣,٩٩٣	-	-	-	-	-	-	-
٩٤,١٧١	-	٩٤,١٧١	-	-	٩٤,١٧١	-	-	-	-	-
٢١,٣٩٠	-	٢١,٣٩٠	٢٦,١٧٣٥	-٥,٣٤٥	-	-	-	-	-	-
١,٠٠,٣٥,٨٤	-	١,٠٠,٣٥,٨٤	-	-	-	-	-	-	٣,٥٨٤	١,٠٠,٠٠٠,٠٠٠
-١٤,٧٠,٠٩	٢,٩٨٣	-١٧,٦٩٢	-٢٤,٣٦٥	-	-	-	-	٦,٦٧٣	-	-
٤,٦٧٣,٨٤٠	٣,١٨٦	٤,٦٧٠,٦٥٤	٤,٦٧٠,٦٥٤	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٣٦٤,٤٤٨	١٩,٦٣١	١٤,٣٨٤,٨١٧	٨,٥٩٩,١٩٢	٣,٠٤٣٥	١٧٨,٠٤٩	٢١٩,٩٧٩	-	٣١,٩٦٨	٥٤,٩٥٥	٥,٠٠٠,٠٠٠
١٤,٣٦٤,٤٤٨	١٩,٦٣١	١٤,٣٨٤,٨١٧	٨,٥٩٩,١٩٢	٣,٠٤٣٥	١٧٨,٠٤٩	٢١٩,٩٧٩	-	٣١,٩٦٨	٥٤,٩٥٥	٥,٠٠٠,٠٠٠
-	-	-	-٢٦٤,٠٠٧	-	-	-	-	-	-	-
-٥٢٨,٥٢٠	-	-٥٢٨,٥٢٠	-٥٢٨,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-
-١٤,٣٨٠	-١٣٠	-١٤,٥١٠	-١٤,٥١٠	-	-	-	-	-	-	-
١٠٦,٥١٢	-	١٠٦,٥١٢	-	-	١٠٦,٥١٢	-	-	-	-	-
٣٧,٦٧١	-	٣٧,٦٧١	٤٣,١٥٦	-٥,٤٨٥	-	-	-	-	-	-
٥,٠٣٨	١,١٢٦	٣,٩١٢	١,٢٤٦	-	-	-	-	٢,٦٦٦	-	-
-	-	-	-١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٩,٠١٥,٩٣٩	٧,٤١١	٩,٠٠٨,٥٢٨	٩,٠٠٨,٥٢٨	-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٩٨٦,٧٠٨	٢٨,٠٣٨	٢٢,٩٥٨,٦٧٠	١٥,٨١٥,٣٤٥	٢٤,٩٥٠	٢٨٤,٥٦١	٢١٩,٩٧٩	-	٣٤,٦٣٤	٥٤,٩٥٥	٦,٠٠٠,٠٠٠
٢٢,٩٨٦,٧٠٨	٢٨,٠٣٨	٢٢,٩٥٨,٦٧٠	١٥,٨١٥,٣٤٥	٢٤,٩٥٠	٢٨٤,٥٦١	٢١٩,٩٧٩	-	٣٤,٦٣٤	٥٤,٩٥٥	٦,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٢٣ في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٤ في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٣ في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٤ في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٣ في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٤ في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٣ في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٤ في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٣ في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٤ في ٣١ ديسمبر	٢٠٢٣ في ٣١ ديسمبر
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
الحول الى الاحتياطيات	الحول الى الاحتياطيات	الحول الى الاحتياطيات	الحول الى الاحتياطيات	الحول الى الاحتياطيات	الحول الى الاحتياطيات	الحول الى الاحتياطيات	الحول الى الاحتياطيات	الحول الى الاحتياطيات	الحول الى الاحتياطيات	الحول الى الاحتياطيات
توزيعات ارباح للمالين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي	توزيعات ارباح للمالين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي	توزيعات ارباح للمالين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي	توزيعات ارباح للمالين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي	توزيعات ارباح للمالين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي	توزيعات ارباح للمالين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي	توزيعات ارباح للمالين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي	توزيعات ارباح للمالين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي	توزيعات ارباح للمالين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي	توزيعات ارباح للمالين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي	توزيعات ارباح للمالين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي
توزيعات ارباح للمالين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة وثيقة	توزيعات ارباح للمالين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة وثيقة	توزيعات ارباح للمالين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة وثيقة	توزيعات ارباح للمالين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة وثيقة	توزيعات ارباح للمالين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة وثيقة	توزيعات ارباح للمالين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة وثيقة	توزيعات ارباح للمالين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة وثيقة	توزيعات ارباح للمالين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة وثيقة	توزيعات ارباح للمالين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة وثيقة	توزيعات ارباح للمالين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة وثيقة	توزيعات ارباح للمالين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة وثيقة
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
زيادة رأس المال	زيادة رأس المال	زيادة رأس المال	زيادة رأس المال	زيادة رأس المال	زيادة رأس المال	زيادة رأس المال	زيادة رأس المال	زيادة رأس المال	زيادة رأس المال	زيادة رأس المال
أثر استبعاد وتسويات عن شركات تابعة وثيقة	أثر استبعاد وتسويات عن شركات تابعة وثيقة	أثر استبعاد وتسويات عن شركات تابعة وثيقة	أثر استبعاد وتسويات عن شركات تابعة وثيقة	أثر استبعاد وتسويات عن شركات تابعة وثيقة	أثر استبعاد وتسويات عن شركات تابعة وثيقة	أثر استبعاد وتسويات عن شركات تابعة وثيقة	أثر استبعاد وتسويات عن شركات تابعة وثيقة	أثر استبعاد وتسويات عن شركات تابعة وثيقة	أثر استبعاد وتسويات عن شركات تابعة وثيقة	أثر استبعاد وتسويات عن شركات تابعة وثيقة
صافي أرباح السنة المالية	صافي أرباح السنة المالية	صافي أرباح السنة المالية	صافي أرباح السنة المالية	صافي أرباح السنة المالية	صافي أرباح السنة المالية	صافي أرباح السنة المالية	صافي أرباح السنة المالية	صافي أرباح السنة المالية	صافي أرباح السنة المالية	صافي أرباح السنة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.



٣- ملخص السياسات المحاسبية

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

أ) الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

القوائم المالية المجمعة

١/أ - الشركات التابعة

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

١/١/أ - طريقة الاقتناء

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

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

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

٣/١/أ - استبعاد الشركات التابعة

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

٤/١/أ - فترة القياس

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



ملخص السياسات المحاسبية - تابع

١/١/أ أسس التجميع

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

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

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

٦/١/أ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

٢/أ - الشركات الشقيقة

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

١/٢/أ - طريقة حقوق الملكية

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

٢/٢/أ - التغيرات في حقوق الملكية

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



ملخص السياسات المحاسبية - تابع

أ/٣/٢ - خسائر الشركات الشقيقة

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

أ/٣/٤ - المعاملات المتبادلة مع الشركات الشقيقة

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

أ/٣/٥ - المخزون

يتم تقييم عناصر المخزون على النحو التالي:

مخزون الخامات وقطع الغيار ومواد التعبئة والتغليف ومخزون الوقود والزيوت والمهمات: على أساس التكلفة (باتباع طريقة المتوسط المرجح)، أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل.

مخزون الإنتاج التام: على أساس التكلفة الصناعية طبقاً لقوائم التكاليف أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل.

وتشمل التكلفة المواد المباشرة، العمالة المباشرة ونصيب من التكاليف الصناعية غير المباشرة ولا تشمل تكلفة اقتراض.

مخزون الإنتاج تحت التشغيل: على أساس التكلفة الصناعية لآخر مرحلة تم الانتهاء منها طبقاً لقوائم التكاليف.

صافي القيمة البيعية هي سعر البيع التقديري في سياق النشاط العادي ناقصاً التكلفة التقديرية للإتمام والتكلفة التقديرية اللازمة لإتمام البيع.

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

أ/٤ - الاستثمار العقاري

يعترف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن أرباح وخسائر الفترة / العام التي نتجت فيها.

القيمة العادلة للاستثمارات العقارية هي القيمة التبادلية لأصل معين بين أطراف كل منهم لديه الرغبة في التبادل وعلى بيئة من الحقائق ويتعاملان بإرادة حرة وهذا التقدير للقيمة العادلة على وجه الخصوص لا يشمل سعراً مقدراً بالتضخم أو الانكماش بشروط خاصة أو ظروف معينة مثل التمويل غير المعتاد أو الترتيبات الخاصة بالبيع مع إعادة التأجير أو المبالغ الخاصة أو الامتيازات التي تمنح من قبل أي طرف له صلة بعملية البيع.

تحدد المنشأة القيمة العادلة بدون إجراء أي خصم لتكاليف العملية التي من الممكن أن تتكبدها المنشأة في البيع أو عملية الاستبعاد الأخرى.

أ/٥ - المشروعات تحت التنفيذ

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

ب) قطاعات التشغيلية

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



ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ت) التقارير القطاعية

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

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

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

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

ث) ترجمة العملات الأجنبية

ث/١ عملة التعامل والعرض

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

ث/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حسب تصنيف الاصل او الالتزام.
- ضمن بنود الدخل الشامل الاخر 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 الاخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات المالية من ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.
- 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 الاخر ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة 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 المُستهلكة 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 الاخر).

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



ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ج) الأصول المالية والالتزامات المالية

ج/١ - الاعتراف والقياس الاولي

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

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

ج/٢ - التقييم

الأصول المالية

- عند الاعتراف الأولى يقوم البنك بتقييم الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه فقط هو الاحتفاظ بالأصل المالي لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية.

- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل تتمثل فقط في أصل مبلغ الاداة المالية والعائد.

- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ولم يكن قد تم تخصيصها عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم استيفاء كل من الشرطين التاليين:

- يُحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج أعمال هدفه تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالي.

- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة تدفقات نقدية تعاقدية للأصل لا تتمثل فقط في أصل الدين والعائد.

- عند الاعتراف الاولي بأداة حقوق ملكية ليست محتفظ بها بغرض المتاجرة فإنه يمكن للبنك القيام باختيار لا رجعة فيه بأن يتم عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر. ويكون هذا الاختيار لكل استثمار على حده.
- يتم تقييم باقي الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه – أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، بالرغم من استيفائه لشروط التقييم كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص -بشكل جوهري -التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.



ملخص السياسات المحاسبية - تابع

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

الخصائص الأساسية	نموذج الأعمال	الأصل المالي
- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد. - البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. - أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. - يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدي توافقها مع متطلبات المعيار.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
- كلا من تحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. - مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحقيق 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 توارخ استحقاق الأصول المالية مع توارخ 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 أولياً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً على اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الارباح والخسائر.

إعادة التبويب

- لا يتم إعادة تبويب الاصول المالية بعد الاعتراف الاولي 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 التعاقد 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 (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوماً من أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
- ان أي أرباح او خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الاخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويحدد 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 او الغاء او 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 كإرباح او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فإن الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الارباح والخسائر.

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

٢- الالتزامات المالية

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

ح) المقاصة بين الاصول المالية والالتزامات المالية

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

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

خ) قياس القيمة العادلة

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

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

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

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



ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

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

- **المستوي الثاني** – وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معن 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 بالالف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	أستثمارات مالية في أدوات دين
١,٨٧٠,٦٩٢	٦١٩,٦٨١	-	٢,٤٩٠,٣٧٣	وثائق صناديق استثمار
-	-	١٤٣,٦٨٦	١٤٣,٦٨٦	أدوات حقوق ملكية
١٤,٩٢٤	-	٤٠٠,٩٥٩	٤١٥,٨٨٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	أستثمارات مالية في أدوات دين
٣٦٧,٩٦٥	١١,٠٣٢,٠٠٣	-	١١,٣٩٩,٩٦٨	وثائق صناديق استثمار
-	-	٢٢٤,٨٨٤	٢٢٤,٨٨٤	أدوات حقوق ملكية
١٧,٧١٦	-	٢٦٨,٣٧٥	٢٨٦,٠٩١	

خ(١) الأدوات المالية بالمستوى الأول

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط، بناء على الأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية. ويعتبر السوق نشطاً عندما تتماثل البنود التي يتم التعامل فيها في السوق وأن يتواجد عادة مشتريين وبائعين لديهم الرغبة في التعامل في أي وقت بشكل طبعي. 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.

خ(٢) 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 اسلوب 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.



ملخص السياسات المحاسبية - تابع

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

د) إيرادات ومصروفات العائد

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

ذ) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن عملية مصرفية أو خدمة تمويل أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتمويلات أو المديونيات المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد و بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا 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 بالأتعاب 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 بالأتعاب 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 بالأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بالأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة / العام التي يتم أداء الخدمة فيها.



ملخص السياسات المحاسبية – تابع

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

س) اضمحلال الأصول المالية

- يتم اثبات خسائر الاضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:
 - ١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.
 - ٢) المديونيات المستحقة.
 - ٣) عقود الضمانات المالية.
 - ٤) ارتباطات التمويلات وارتباطات ادوات الدين المشابهة.
- لا يتم اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.



ملخص السياسات المحاسبية – تابع

ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

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



ملخص السياسات المحاسبية – تابع

ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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



ملخص السياسات المحاسبية – تابع

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

- 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.



ملخص السياسات المحاسبية – تابع

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى اساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.
- يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:
- اداة دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة والتي يتم قياسها كما يلي:
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لان الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان وذلك بعد خصم نسبة ١٠% مقابل الظروف غير المتوقعة.
- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .
- بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥% على الأقل.



ملخص السياسات المحاسبية – تابع

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

التدقيق 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 أشهر متصلة من الاستمرار في استيفاء الشروط.

التدقيق من المرحلة الثالثة الي المرحلة الثانية

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



ملخص السياسات المحاسبية – تابع

الأصول المالية المعاد هيكلتها:

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

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

اعدام الديون

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



ملخص السياسات المحاسبية – تابع

ش) الأصول غير الملموسة

ش/١ برامج الحاسب الآلي

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

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

ش/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

- تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى في كافة الاصول غير الملموسة الأخرى بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي.
- يتم الاعتراف بالأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار 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 مزارع المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.
- ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة / العام التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.
- لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

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



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 كليا أو جزئيا قابلة للاسترداد.

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

ط) الإيجارات

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

ظ الاستئجار

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



ملخص السياسات المحاسبية – تابع

ع) النقدية وما في حكمها

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

غ) المخصصات الأخرى

- يتم الاعتراف بالمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلالي حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.
- وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات، ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة لبند 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 تأثيره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية.

ف) الارتباطات عن تمويلات وعقود الضمانات المالية

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

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

- لم يقم البنك خلال السنة المالية بإصدار أية ارتباطات عن تمويلات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالنسبة للارتباطات الأخرى عن التمويلات: يعترف البنك بخسائر اضمحلال.
- يتم الاعتراف بالالتزامات الناتجة عن عقود الضمانات المالية ضمن المخصصات ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل 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.



ملخص السياسات المحاسبية – تابع

ق) التزامات مزايا القاعد

ق ١/ صندوق العاملين

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

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

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

ك) أرقام المقارنة

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

ل) ضرائب الدخل

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



ملخص السياسات المحاسبية – تابع

م) الاقتراض

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

ن) تكلفة رأس المال

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

هـ) توزيعات الأرباح

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

٤- إدارة المخاطر المالية

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



إدارة المخاطر المالية – تابع

استراتيجية إدارة المخاطر

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

- المساهمة في تطوير خطوط عمل البنك المختلفة للوصول إلى حد أمثل للخطر العام.
- ضمان استمراريته البنك، من خلال تطبيق بنية أساسية لإدارة المخاطر تتسم بجودة عالية.
- وفي تعريف المستوى العام للإقدام على المخاطر الخاص بالبنك، وضعت إدارة البنك في حساباتها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:
- الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.
- درجة حساسية الأرباح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.
- الوصول الي تحقيق حزمة متوازنة من تدفقات الأرباح بشكل جيد

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

- ١- تدخل إداري قوي في جميع مستويات المؤسسة 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:

٤/١ خطر الائتمان

-تمثل مخاطر الائتمان الخسائر المحتملة الناتجة عن احتمال إخفاق المقترضين 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 او متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من التمويلات التدعيمية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل الخيارات الائتمانية (عقود مبادلة الإخفاق الناتج عن ادوات الائتمان)Credit Default Swap وعقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.

-يتعرض البنك 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.



إدارة المخاطر المالية – تابع

١/١/٤ قياس خطر الائتمان

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

يُعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية أمراً معقداً يتطلب استخدام النماذج الإحصائية 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 بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) على أساس 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 المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مسؤولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أموراً ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج واساليب التقييم المصممة داخلياً أو من خلال المصادر الخارجية.

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

• الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

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



إدارة المخاطر المالية – تابع

• المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

يتم تحديد التصنيف على مستوى المقترض / 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 للمقترض/ 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 وأذون الخزانة والسندات الحكومية

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

-ويشتمل 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.

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

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

-تقوم ادارات المخاطر وادارات الائتمان بالبنك بعمل تقديرات لتلك المتغيرات الاقتصادية على أساس ربع سنوي. كما تقوم أيضاً بتحديد أفضل تقدير لتلك المتغيرات على مدار الخمس سنوات القادمة، وفيما بعد الخمس سنوات يتم استخدام طريقة إرتداد 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 حالياً أو متوسطات النمو المقدرة في الفترة الحالية في خلال فترة من ٢-٥ سنوات.

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

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

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



إدارة المخاطر المالية – تابع

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

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

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

محفظة المؤسسات

- الناتج المحلي الإجمالي (GDP).
- مؤشر سوق البورصة (Stock Exchange Market Index)

محفظة الأفراد

- الناتج المحلي الإجمالي (GDP).
- الانفاق الفردي (Private consumption)

تحليلات الحساسية

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

محفظة الأفراد والمؤسسات

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

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

- سيناريو عادي (Basic Scenario)

- سيناريو أسوأ (Downside Scenario)

- سيناريو أفضل (Upside Scenario)

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



إدارة المخاطر المالية – تابع

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 وأية بيانات تكميلية تستخدم لتحديد التصنيف:

تمويلات الأفراد – يتم تكوين المجموعات في ظل:

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

تمويلات المؤسسات - يتم تكوين المجموعات في ظل:

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



إدارة المخاطر المالية – تابع

٤/١/٤ التعديلات على شروط التمويلات وإعادة جدولتها

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

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

٥/١/٤ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التمويلات والتسهيلات:

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

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

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



إدارة المخاطر المالية – تابع

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

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

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

- صعوبات مالية كبيرة تواجه العميل أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية التمويل مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس العميل أو دخول في دعوة تصفية أو إعادة هيكال 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.



إدارة المخاطر المالية – تابع

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

٧/١/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبينة أعلاه، تقوم الإدارة بتصنيف القروض والتسهيلات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري. ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعمل ونشاطه ووضعه 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	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	ديون جيدة
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥%	٢	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠%	٣	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠%	٣	ديون غير منتظمة
١٠	ردئية	١٠٠%	٣	ديون غير منتظمة



إدارة المخاطر المالية – تابع

٨/١/٤ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

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

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ١,١٧% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤٣,٧٢% في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ١٧,٥٠% مقابل ٢٢,٩٠% في آخر سنة المقارنة.

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

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

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

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

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



إدارة المخاطر المالية – تابع

٩/١/٤ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

القيمة بالآلاف جنيه مصري					
تمويلات وتسهيلات	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
				تمويلات وتسهيلات	إجمالي التمويلات والتسهيلات
مرحلة أولى	٩٤,٦١٣,٦٨١	٢,٠٣٣,٥٥٢	٩٦,٦٤٧,٢٣٣	-	٦٢,٥٩٨,٠٥٧
مرحلة ثانية	٥,٤٧٠,٥٥٩	-	٥,٤٧٠,٥٥٩	-	٤,٣٩٣,١٠٥
مرحلة ثالثة	٢,٢٦٨,٩٣٠	-	٢,٢٦٨,٩٣٠	-	٨٦٠,٢٦٩
الإجمالي	١٠٢,٣٥٣,١٧٠	٢,٠٣٣,٥٥٢	١٠٤,٣٨٦,٧٢٢	-	٦٧,٨٥١,٤٣١
يخصم:					
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-٦,٦٦٢,٠٩٩	-٢,٨٢٥	-٦,٦٦٤,٩٢٤	-	-٤,٢١٣,١٨٧
الصافي	٩٥,٦٩١,٠٧١	٢,٠٣٠,٧٢٧	٩٧,٧٢١,٧٩٨	-	٦٣,٦٣٨,٢٤٤

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف				
– مرحلة أولى	٩,٨٥٥	١,١٧١,٨٨٦	٢٥,٣٦٥,٦٦٩	٢٧,١٣٦,٥١٩
– مرحلة ثانية	-	٨٧,٥٤٥	٢,٣١٥	٥٣٤,٩٧٦
– مرحلة ثالثة	-	١٧,٤٦٢	٨,٢٩٣	٣٤٤,٤٩٤
الإجمالي	٩,٨٥٥	١,٢٧٦,٨٩٣	٢٦,١٢٩,٥٢٤	٢٨,٠١٥,٩٨٩
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-	-١٥١,٨٦١	-٤٥٠,٤٧١	-٦١٢,٧٠١
القيمة الدفترية	٩,٨٥٥	١,١٢٥,٠٣٢	٢٥,٦٧٩,٠٥٣	٢٧,٤٠٣,٢٨٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف				
– مرحلة أولى	٥,٦١٧	٧٦٧,٢٩٧	١٦,١٥٦,٦٢٦	١٧,٣٩٩,٤٧٠
– مرحلة ثانية	-	٦٦,١٢٢	٣٩٢,٢٤٤	٤٥٨,٣٦٦
– مرحلة ثالثة	-	١٢,٦٨٥	٨,٣٥٤	٣٩٤,١٩٩
الإجمالي	٥,٦١٧	٨٤٦,١٠٤	١٦,٩٢٢,٠٣٠	١٨,٢٥٢,٠٣٥
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-	-٨٩,٣٦٩	-٥٢٨,٤٣٢	-٩٠,٠١١
القيمة الدفترية	٥,٦١٧	٧٥٦,٧٣٥	١٦,٣٩٣,٥٩٨	١٧,٦٢٥,٢٢٣



إدارة المخاطر المالية – تابع

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف				
– مرحلة أولى	١٣,٥٣٣,٢٣٦	٧٠	٥٣,٧٣٦,١٩٤	٦٧,٤٧٧,١٦٢
– مرحلة ثانية	٢٨١,٤٢١	-	٣,٣٩٨,٤٦٧	٤,٩٣٥,٥٨٣
– مرحلة ثالثة	٦٤,١٠١	-	١,٨٦٠,٣٣٥	١,٩٢٤,٤٣٦
الإجمالي	١٣,٨٧٨,٧٥٨	٧٠	٥٨,٩٩٤,٩٩٦	٧٤,٣٣٧,١٨١
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-٧٠,٥٢٣٦	-٣	-٤٠,٨٦,٥٥٣	-٦,٠٤٩,٣٩٨
القيمة الدفترية	١٣,١٧٣,٥٢٢	٦٧	٥٤,٩٠٨,٤٤٣	٦٨,٢٨٧,٧٨٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف				
– مرحلة أولى	٨,٠٣٨,٣٠٨	٢٩	٣٧,١٥٢,٦٠٨	٤٥,١٩٨,٥٨٧
– مرحلة ثانية	٥,٤٤٥	١٤٣	٣,١٤١,٧٤٥	٣,٩٣٤,٧٣٩
– مرحلة ثالثة	-	-	٤٦٦,٠٧٠	٤٦٦,٠٧٠
الإجمالي	٨,٠٤٣,٧٥٣	١٧٢	٤٠,٧٦٠,٤٢٣	٤٩,٥٩٩,٣٩٦
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-١٤٨,٩١١	-٨	-٢,٨٧٦,٦٧٦	-٣,٥٨٦,٣٧٥
القيمة الدفترية	٧,٨٩٤,٨٤٢	١٦٤	٣٧,٨٨٣,٧٤٧	٤٦,٠١٣,٠٢١

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

هي التمويلات والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك. وتتمثل فيما يلي:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
أفراد				
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٩,٨٥٥	١,١٧١,٨٨٦	٥٨٩,١٠٩	٢٧,١٣٦,٥١٩
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم	-	٨٧,٥٤٥	٢,٣١٥	٥٣٤,٩٧٦
الإجمالي	٩,٨٥٥	١,٢٥٩,٤٣١	٥٩١,٤٢٤	٢٧,٦٧١,٤٩٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
أفراد				
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٥,٦١٧	٧٦٧,٢٩٧	٤٦٩,٩٣٠	١٧,٣٩٩,٤٧٠
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم	-	٦٦,١٢٢	-	٤٥٨,٣٦٦
الإجمالي	٥,٦١٧	٨٣٣,٤١٩	٤٦٩,٩٣٠	١٧,٨٥٧,٨٣٦

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
مؤسسات				
متأخرات حتى ٣٠ يوم	١٣,٥٣٣,٢٣٦	٧٠	٥٣,٧٣٦,١٩٤	٦٧,٤٧٧,١٦٢
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم	٢٨١,٤٢١	-	٣,٣٩٨,٤٦٧	٤,٩٣٥,٥٨٣
الإجمالي	١٣,٨١٤,٦٥٧	٧٠	٥٧,١٣٤,٦٦١	٧٢,٤١٢,٧٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
مؤسسات				
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٨,٠٣٨,٣٠٨	٢٩	٣٧,١٥٢,٦٠٨	٤٥,١٩٨,٥٨٧
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم	٥,٤٤٥	١٤٣	٣,١٤١,٧٤٥	٣,٩٣٤,٧٣٩
الإجمالي	٨,٠٤٣,٧٥٣	١٧٢	٤٠,٢٩٤,٣٥٣	٤٩,١٣٣,٣٢٦

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



إدارة المخاطر المالية – تابع

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

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



إدارة المخاطر المالية – تابع

١٠/١/٤ التغيرات بين المراحل الثلاثة

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

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

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



إدارة المخاطر المالية – تابع

١٠/١/٤ التغيرات بين المراحل الثلاثة - تابع

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

أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			القيمة بالآلف جنيه مصري
	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية السنة المالية	٢٣٥,٥٧٣	٨٢,١٧٠	٣٠٩,٠٦٩	٦٢٦,٨١٢	٢٠٢,٣١٦	٨٢,٥٦٨	٢٠٢,٣١٦
المحول من المرحلة الاولى	-٥,٨١٦	٤,٠٣٠	١,٧٨٦	-	-٤,٨٥٩	٣,٨٥٨	-
المحول من المرحلة الثانية	١٤,٤٩٩	-٣٦,٥٠٧	٢٢,٠٠٨	-	١٦,٤٢٥	-٣٤,٨٨١	-
المحول من المرحلة الثالثة	٤٨٥	٢٢	-٥٠٧	-	١,٨٢٣	٤٤١	-
أثر إعادة القياس	-٥١,٥٨٣	٦٢,٢٥٦	١١٧,٩٥٥	١٢٨,٦٢٨	٩,٠٤٧	٣٣,٩٨٦	١٤١,٣٩٣
أصول مالية مشتراه خلال السنة المالية	٣٧,٥٣٨	٢٣,٩٤٦	٩,٨٧٣	٧١,٣٥٧	١٨,٨٠٣	١٧,٢٢٦	٤٢٢,١١٦
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
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٢٢,١٣١	١١٤,٥٤٥	٢٧٦,٠٢٥	٦١٢,٧٠١	٢٣٥,٥٧٣	٨٢,١٧٠	٦٢٦,٨١٢

مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			القيمة بالآلف جنيه مصري
	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية السنة المالية	١,٠٠٤,٣٩١	٢,١٣٦,٨٦٢	٤٤٥,١٢٢	٣,٥٨٦,٣٧٥	١,٠٣٧,٨٨٥	٥٤٥,٩٧٠	٢,٠٦٤,٤٦٢
المحول من المرحلة الاولى	-١٩,٨٥١	١٨,٨١٣	١,٠٣٨	-	-١٧,٩٠٣	١٦,٨٤٧	-
المحول من المرحلة الثانية	٧٨	-٦٠٢,٨٢٦	٦٠٢,٧٤٨	-	١٥,٤٢٩	-١٦,١٨٧	-
أثر إعادة القياس	٢٨٤,٦٧٧	٤٩٤,٨٦٥	٨٣٢,٣٨٢	١,٦١١,٩٢٤	-٢٢١,٤٧٩	٣٩٨,٧٤٠	١٨٢,٢٤٢
فر وق ترجمة صلات أجنبية	١٤٣,٢٤٨	٥١١,٧٩٣	٥٦,٤٣٨	٧١١,٤٧٩	١٨,٩٤٢	١١٣,٠١١	١٣٣,١٧٩
أصول مالية مشتراه خلال السنة المالية	٥١٣,٦٨٣	٢٠٦,١١٦	٧٠,٣٨٦	٧٩٠,١٨٥	٤١٥,٠٢١	١,١٣٨,٢٢٤	١,٥٥٧,٦٠٩
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة المالية	-٣٨٠,٢١٤	-١٢٤,٢٠٤	-	-٢٣٤,٦١٧	-٢٤٣,٥٠٤	-٥٩,٧٤٣	-٣٠,٣٢٤٧
المستخدم من المخصصات خلال السنة المالية	-	-	-	-٤١٥,٩٤٨	-	-	-٤٧,٨٧٠
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٥٤٦,٠١٢	٢,٦٤١,٤١٩	١,٨٦١,٩٦٧	٦,٠٤٩,٣٩٨	١,٠٠٤,٣٩١	٢,١٣٦,٨٦٢	٣,٥٨٦,٣٧٥

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



إدارة المخاطر المالية – تابع

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

(أ) القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالآلف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي	دول الخليج العربي	دول أخرى	الاجمالي
٩٢,٤٦١,٤٨٧	-	-	٩٢,٤٦١,٤٨٧	١,٥٥٧,٣٦٠	٤٠,٩٨,٨١٢	٩٨,١١٧,٦٥٩
١,٦٠٧,٧٤٨	-	-	١,٦٠٧,٧٤٨	-	-	١,٦٠٧,٧٤٨
٢٦٢,٩٤٤	-	-	٢٦٢,٩٤٤	-	-	٢٦٢,٩٤٤
٦١٩,٦٨١	-	-	٦١٩,٦٨١	-	-	٦١٩,٦٨١
٣٠,٠٤٨,٧٤٥	-	-	٣٠,٠٤٨,٧٤٥	-	-	٣٠,٠٤٨,٧٤٥
١,٤٥١,٥١٣	-	-	١,٤٥١,٥١٣	-	-	١,٤٥١,٥١٣
٧,٥٣٩,٩٦٥	-	-	٧,٥٣٩,٩٦٥	-	-	٧,٥٣٩,٩٦٥
٢,٠٣٠,٧٢٧	-	-	٢,٠٣٠,٧٢٧	-	-	٢,٠٣٠,٧٢٧
٥,٦٤٥	٣,٦٦٥	٥٤٥	٩,٨٥٥	-	-	٩,٨٥٥
١,٢٧٦,٨٩٣	-	-	١,٢٧٦,٨٩٣	-	-	١,٢٧٦,٨٩٣
١٩,٣٥٧,٣١١	٥,٧٥٠,٥١٥	١,٠٢١,٦٩٨	٢٦,١٢٩,٥٢٤	-	-	٢٦,١٢٩,٥٢٤
٥٨٥,٣٤٤	١٤,٣٧٣	-	٥٩٩,٧١٧	-	-	٥٩٩,٧١٧
١٢,٨٢٠,١٢١	١,٠٥٨,٥٥٧	٨٠	١٣,٨٧٨,٧٥٨	-	-	١٣,٨٧٨,٧٥٨
٧٠	-	-	٧٠	-	-	٧٠
٥٠,٧١٦,١٨٥	٧,٨٥٣,٧٤٨	٤٢٥,٠٦٣	٥٨,٩٩٤,٩٩٦	-	-	٥٨,٩٩٤,٩٩٦
١,٤٦٣,٣٥٧	-	-	١,٤٦٣,٣٥٧	-	-	١,٤٦٣,٣٥٧
-٦,٤٦٥,٧١٧	-١٦٨,٧٧٥	-٢٧,٥٥٧	-٦,٦٦٢,٠٩٩	-	-	-٦,٦٦٢,٠٩٩
٢١٥,٧٨١,٩٦٩	١٤,٥١٢,٠٨٣	١,٤١٩,٨٢٩	٢٣١,٧١٣,٨٨١	١,٥٥٧,٣٦٠	٤٠,٩٨,٨١٢	٢٣٧,٣٧٠,٠٥٣
١٣٣,٥٤١,٣٥٢	٩,٨١٤,٣٦٣	١,١٧٤,٨٦٧	١٤٤,٥٣٠,٥٨٢	٧١٤,١٨٤	٣١٧,٨٦٥	١٤٥,٥٦٢,٦٣٢



مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إدارة المخاطر المالية – تابع

٢/٤ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى 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 الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

١/٢/٤ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

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

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

- وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام المصرف في رقابة خطر السوق، تقوم لجنة الأصول والخصوم بصورة منتظمة بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل المصرف ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الأصول والخصوم.

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



مصرية - مصر - مصري

الإيضاحات المهمة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٢/١/٤ تركّز مخاطر الأصول المالية المعروضة لخطر الائتمان - تابع
إدارة المخاطر المالية - تابع

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

ب) قطاعات النشاط

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

[illegible]



إدارة المخاطر المالية – تابع

٣/٢/٤ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	الإجمالي	عملات أخرى	بن ياباني	يورو	دولار أمريكي	
الأصول المالية	١٣,٨١١,٦٨٩	٣٠,٠٧١	-	٣٩,٨٥٤	٢٠٥,٩٨٠	١٣,٥٣١,٩٨٢
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٩٨,١١٧,٦٥٩	٢٦٤,١٢٩	٧,٠١٦	٤,٠٥٨,٠٩٥	٤٣,٤٤٤,٧٢٢	٥٠,٠١٣,٦٤٩
أرصدة لدى البنوك	٢,٠٣٠,٧٢٧	-	-	-	٢,٠٣٠,٧٢٧	-
تحويلات وتسهيلات للبنوك	٩٥,٦٩١,٠٧١	١	-	٢,٧٥٦,٣٦٧	١٧,٧١٥,٩١٢	٧٥,٢١٨,٧٩١
تحويلات وتسهيلات للعملاء	٢٥,٤٠٢	-	-	-	٢,٦٠٧	٢٢,٧٩٥
حقوق الصرف الأجل المسبقة بالوحد	١٢٢,٠١٩	-	-	-	-	١٢٢,٠١٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢,٩٢٧,٩٢٣	-	-	٥,٢٣٤	٤٨٦,٥٠٣	٢,٤٣٦,١٨٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٩,٠٤٠,٢٢٣	-	-	٢٨١,٥٧٥	١٨,١٧٦,٠١٥	٢٠,٥٨٢,٦٣٣
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٢,٠٣٩,٧٠٠	-	-	-	-	٢,٠٣٩,٧٠٠
الأصول المؤجرة للغير إيجار تسويلي	٢,٣٠٩,٦٠٦	٥٣٤	-	٢٧,١٨٨	-	٢,٠٣٩,٧٠٠
أصول مالية أخرى	٢٥٦,١١٦,٠١٩	٢٩٤,٧٣٥	٧,٠١٦	٧,١٦٨,٣١٣	٨٢,٦٢١,١٥٦	١٦٥,٦٩٠,٦٠٤
إجمالي الأصول المالية	١٤,٨٣٧,٣٣٧	٨٦,٢٣٧	-	١٠٢,٧٤٦	١٤,٥٣١,٤٥٤	١١٦,٩٠٠
الالتزامات المالية	١٩٩,٩٨٢,٥٩٩	٦٩٠,١٠٠	٨,٣٠٧	٦,٩٣٤,٧٢٨	٣٢٤,٦٣٨	١٣٥,٣٤٦,١٥٥
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤,٠٧١٠	-	-	-	٤,١٧٠	١٠,٥٤٠
ودائع العملاء	١٠,٤٠١,٢٧١	-	-	-	٩,٢٤٦,٨٥٦	١,١٥٤,٤١٥
عقود الصرف الأجل المسبقة بالوحد	١,٣٢٩,٥٨٣	-١٦٨	-	٤,٨٦٩	٣٢٥,٧٥٢	٩٩٨,٠٣٨
تحويلات مساندة	٢٢٦,٥٦٥,٥٠٠	٧٧٦,١٦٩	٨,٣٠٧	٧,٠٤٢,٣٤٣	٨٠,٧٨٦,٩٠٣	١٣٧,٦٢٦,٠٤٨
التزامات مالية أخرى	٢٩,٥٥٠,٥١٩	-٤٨١,٤٣٤	-١,٢٩١	١٢٥,٩٧٠	١,٨٣٤,٢٥٣	٢٨,٠٦٤,٥٥٦
إجمالي الالتزامات المالية	١٥٩,٦٥٩,٦٤٩	١١٢,٧٢٠	-	٢,٨٥١,٥٧٤	٣٣,٨٤٢,٣٩٩	١٢٢,٤٨٩,٨٣٠
صافي المركز المالي	١٣٨,٦٧٧,٩٢٥	٥٦٣,٨٩٩	٥,٠٥٠	٢,٨٣٩,٨٤٩	٣١,٢٩٤,٦٢٤	١٠٣,٦١٦,٣٧٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠,٩٨١,٧٢٤	-٤٥١,١٧٩	-٥٠,٥٠٠	١١,٧٢٥	٢,٥٤٧,٧٧٥	١٨,٨٧٣,٤٥٢



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 يلائم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة المخاطر بالبنك اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية، حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حاده واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

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

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة
دولار أمريكي	١٤٩,٣٦١	-	١٤٩,٣٦١	١٤,٩٣٦
يورو	١,٧٦٩	-	١,٧٦٩	١٧٧
جنيه أسترليني	٤,٧٠٥	-	٤,٧٠٥	٤٧٠
فرنك سويسرى	٥٤	-	٥٤	٥
بن يابانى	-٦٩	-٦٩	-	-٧
عملات أخرى	-٥,٥٩١	-٥,٥٩١	-	-٥٥٩
أقصى خسارة متوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				١٥,٠٢٢
أقصى خسارة متوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				-١٠١,٠٠٤

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

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



إدارة المخاطر المالية – تابع
٤/٢/٤ خطر سعر العائد- تابع

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

القيمة بالآلاف جنيهه مصري													
الإجمالي	بدون عائد	أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد							
الأصول المالية													
تقديمية وأرصدة لدى البنوك و البنك المركزي													
١٩,٤٣٠,١٩١	١٩,٤٣٠,١٩١	-	-	-	-	-	٧٧,٣٨٧,٥٠٧	١١,٩٨٩,٨٨٣	١٣,٣٠٧,٠٨٦	٦,٣٥٧,٩٨٧	١,٧٣٩	٢٣٤,٧٣٥	-
٩٤,٥٥٥,٤٠٣	٢٠,٥٦٦,٤	-	-	٤,٩٧٢,٣٤٩	١١,٩٨٩,٨٨٣	٧٧,٣٨٧,٥٠٧	٥٣,٠٤٩,٥٢٧	١٣,٣٠٧,٠٨٦	١٠,٧٢٣,٨٣٣	١,٩٧١,٥٩٠	٣٩,١٢٢	-	-
١٠٢,٣٢٢,٧٧٥	٢,٥٢٢,٦٩٥	٨,٦٣٤,٨٦٤	١٤,٥٥٤,٧٧٠	١٠,٧٢٣,٨٣٣	١٣,٣٠٧,٠٨٦	٥٣,٠٤٩,٥٢٧	١٠٧,٧٢٣,٨٣٣	١٠,٧٢٣,٨٣٣	١٠,٧٢٣,٨٣٣	١,٩٧١,٥٩٠	٣٩,١٢٢	-	-
٨,٣٣١,٣١٦	-	-	-	١,٩٧١,٥٩٠	٦,٣٥٧,٩٨٧	١,٧٣٩	١٠٧,٧٢٣,٨٣٣	١٠,٧٢٣,٨٣٣	١٠,٧٢٣,٨٣٣	١,٩٧١,٥٩٠	٣٩,١٢٢	-	-
٣٥,٦٠٣,٣٥٣	-	١٢,٥٩٣,٨٢٩	١٩,١٩٥,١٩٩	٣,٥٤٠,٤٦٨	٣٩,١٢٢	٢٣٤,٧٣٥	١٠٧,٧٢٣,٨٣٣	١٠,٧٢٣,٨٣٣	١٠,٧٢٣,٨٣٣	١,٩٧١,٥٩٠	٣٩,١٢٢	-	-
١,٠١٦,١١٢	-	-	١,٠١٦,١١٢	-	-	-	١٠٧,٧٢٣,٨٣٣	١٠,٧٢٣,٨٣٣	١٠,٧٢٣,٨٣٣	١,٩٧١,٥٩٠	٣٩,١٢٢	-	-
٨,٧٩٥,٠٨٩	٨,٧٩٥,٠٨٩	-	-	-	-	-	١٠٧,٧٢٣,٨٣٣	١٠,٧٢٣,٨٣٣	١٠,٧٢٣,٨٣٣	١,٩٧١,٥٩٠	٣٩,١٢٢	-	-
٢٧٠,٠٥٤,٢٣٩	٣٠,٤٨٣,٦٣٩	٢١,٢٢٨,٦٩٣	٣٤,٧٦٦,٠٨١	٢١,٢٠٨,٢٤٠	٣١,٦٩٤,٠٧٨	١٣٠,٦٧٣,٥٠٨	٢٧٠,٠٥٤,٢٣٩	٣٠,٤٨٣,٦٣٩	٢١,٢٢٨,٦٩٣	٣٤,٧٦٦,٠٨١	٢١,٢٠٨,٢٤٠	٣١,٦٩٤,٠٧٨	١٣٠,٦٧٣,٥٠٨
الالتزامات المالية													
٢٤,٢٨٩,٥٤١	-	٧,٩٦٠,٤٩٩	١,٤٩١,٧٠٥	-	-	١٤,٨٣٧,٣٣٧	٢٤,٢٨٩,٥٤١	-	-	-	-	-	-
٢٠٠,٦٨٩,٤٢١	-	٦٧,٨٧٩,١٤٠	٣٢,٤٩٩,١١٨	٢٩,٧١٠,٢٣٠	١٥,٢٢٤,٩٨٦	٥٥,٣٧٥,٩٤٧	٢٠٠,٦٨٩,٤٢١	-	-	-	-	-	-
٤٥,٠٧٥,٢٧٧	٤٥,٠٧٥,٢٧٧	-	-	-	-	-	٤٥,٠٧٥,٢٧٧	-	-	-	-	-	-
٢٧٠,٠٥٤,٢٣٩	٤٥,٠٧٥,٢٧٧	٧٥,٨٣٩,٦٣٩	٣٣,٩٩٠,٨٢٣	٢٩,٧١٠,٢٣٠	١٥,٢٢٤,٩٨٦	٧٠,٢١٣,٢٨٤	٢٧٠,٠٥٤,٢٣٩	٤٥,٠٧٥,٢٧٧	٧٥,٨٣٩,٦٣٩	٣٣,٩٩٠,٨٢٣	٢٩,٧١٠,٢٣٠	١٥,٢٢٤,٩٨٦	٧٠,٢١٣,٢٨٤
-	-١٤,٥٩١,٦٣٨	-٥٤,٦١٠,٩٤٦	٧٧٥,٢٥٨	-٨,٥٠١,٩٩٠	١٦,٤٦٩,٠٩٢	٦٠,٤٦٠,٢٢٤	-	-	-	-	-	-	-
فجوة إعادة تسعير العائد													
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣													
١٦٤,١٤١,٧٨٣	٢٠,٤٥٥,١٠٣	٣,٩٦١,٢٣٢	١٩,٧١٩,٦٧١	١٢,٨١٧,٠٩١	١٢,٨٩٥,١٠٤	٩٤,٣١٦,٥٨٢	١٦٤,١٤١,٧٨٣	٢٠,٤٥٥,١٠٣	٣,٩٦١,٢٣٢	١٩,٧١٩,٦٧١	١٢,٨١٧,٠٩١	١٢,٨٩٥,١٠٤	٩٤,٣١٦,٥٨٢
١٦٤,١٤١,٧٨٣	٢٦,٥٩١,١٦٩	٤٩,٦٥٣,٥٠٨	٣١,٥٠١,١٤٦	١٥,٤٢٩,٨٩١	١٢,١٨٢,٧٥١	٢٨,٧٥٦,٣١٨	١٦٤,١٤١,٧٨٣	٢٦,٥٩١,١٦٩	٤٩,٦٥٣,٥٠٨	٣١,٥٠١,١٤٦	١٥,٤٢٩,٨٩١	١٢,١٨٢,٧٥١	٢٨,٧٥٦,٣١٨
-	-٦,١٨٦,٠٦٦	-٤٥,٦٩٢,٢٧٦	-١١,٧٨١,٤٧٥	-٢,٦١٢,٨٠٠	٧١٢,٣٥٣	٦٥,٥٦٠,٢٦٤	-	-٦,١٨٦,٠٦٦	-٤٥,٦٩٢,٢٧٦	-١١,٧٨١,٤٧٥	-٢,٦١٢,٨٠٠	٧١٢,٣٥٣	٦٥,٥٦٠,٢٦٤

إدارة المخاطر المالية – تابع

٤/٢/٤ خطر سعر العائد

■ يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة. وتقوم لجنة ALCO بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يوميا 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 الفر و ع والسكرتير العام ورئيس غرفة المعاملات الدولية. وتقوم غرفة المعاملات الدولية بتنفيذ الإجراءات الضرورية التي تقرها لجنة الأصول والالتزامات لتصحيح الفجوات من خلال التعامل في الأسواق المالية وتعد الغرفة تقار يرها بما حدث من تطور وعرضها على وحدة الأصول والالتزامات ولجنة الأصول والالتزامات.

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد

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



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 مع ثبات المركز المالي.

حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد

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

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



إدارة المخاطر المالية – تابع

٣/٤ خطر السيولة

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

■ إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي:

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

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

وتقوم لجنة ادارة الاصول والالتزامات أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوي ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات التمويلات، ومدى 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 موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية

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



إدارة المخاطر المالية – تابع

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 كحدٍ أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠%.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع بعد خصم القيمة الدفترية لأسهم الخزينة، والأرباح المحتجزة والاحتياطات 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 الانتمائية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والتمويلات/الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

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

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



إدارة المخاطر المالية – تابع

٤/٤ إدارة رأس المال - تابع

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

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



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 كنسبه رقابية ملزمه اعتبارا من عام ٢٠١٩.

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

مكونات النسبة:

مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الإستيعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

مكونات المقام

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

١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استيعادات 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).



إدارة المخاطر المالية – تابع

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

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



٥- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) التقديرات:

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

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

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

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

- اضمحلال الأدوات المالية: تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهريه 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 وبطاقات الائتمان والتمويلات الشخصية والتمويلات العقارية.

أنشطة أخرى

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

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



٧- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عائد المراجحات والمشاركات والمضاريات والإيرادات المشابهة من : - للبنوك - للعملاء	١٢٦,٩١٧	-	١٨,١٨٥,٣١٤
	١٨,٣١٢,٢٣١	١٠,٥٠٩,١٠٠	١٠,٥٠٩,١٠٠
الاجمالي استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة و مقيمة من خلال الدخل الشامل ودائع وحسابات جارية* أيرادات عن عقود التأجير التمويلي	٣٨,٩٩٢	١٥,١٧٣	١٧,٩٤١,٩٥٥
	٦٥١,٣٠٨	٨,٥٩٩,٧٧٣	٤٠٩,٧٠٣
الاجمالي	٣٦,٩٤٤,٤٨٦	١٩,٥٣٣,٧٤٩	١٩,٥٣٣,٧٤٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : - للبنوك - للعملاء تمويلات أخرى تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء	-١,٣٩٧,٤١١	-١٨٣,٨٧٩	-١٩,٤٤٥,٨٣٧
	-٨٤٨,٤٢١	-١٠٤٤	-١٦٩
الاجمالي	-٢١,٦٩١,٨٣٨	-١٠,٦٠٩,٤٩٩	-٢١,٦٩١,٨٣٨
صافي الدخل من العائد	١٥,٢٥٢,٦٤٨	٨,٩٢٤,٢٥٠	١٥,٢٥٢,٦٤٨

* 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 طبقاً 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 وفوائد الاذون والسندات لصالح البنك المحلي المتعاقد معه.



٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

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

٩- إيرادات من توزيعات الأرباح

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

١٠- صافي دخل المتاجرة

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



١١- مصروفات إدارية

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

١٢- مصروفات تشغيل أخرى

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



١٣- خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-١,٥٦٠,٧٧٢	-٢,٢٠٧,٢٢٣	تمويلات وتسهيلات للعملاء
-	-٢,٤٨١	تمويلات وتسهيلات للبنوك
-١١,٣٢٦	-١٠,٠٨٤	أرصدة لدى البنوك
-٤,١٩٩	٥,٥١٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-٤٣,٦٧٥	٢٩,٩٨٨	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-١٣,٨٥٨	٤,٧١١	الأصول المؤجلة إيجار تمويلي
-١,٦٣٣,٨٣٠	-٢,١٧٠,٥٧١	الإجمالي

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

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

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

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



١٥- نفقياً وأرصدة لدى البنك المركزي

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

١٦- أرصدة لدى البنوك

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

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

:- وافقت الهيئة الشرعية للمصرف في عام ٢٠٢٠ على هذه الهيكلية حيث يستثمر من خلالها مصرف أبو ظبي الإسلامي صر فوائضه من السيولة في ابرام عملية مراهبة سلع دولية مع أحد البنوك المحلية و ابرام عقد وكالة بالاستثمار يوكل لـ البنك المحلي مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر وكالة مقيمة بالاستثمار في شراء أذون وسندات الخزانة لصالح كل وبالتالي كما ذكر يكون عائد المصرف هو ربح مراهبة السلع الدولية وفوائد الاذون والسندات لصالح البنك طي التعاقد معه.



١٧- تمويلات وتسهيلات للبنوك

- إجمالي أرصدة التمويلات والتسهيلات للبنوك

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



١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

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



١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

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

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

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

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



١٩- استثمارات مالية

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



١٩- استثمارات مالية - تابع

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



١٩- استثمارات مالية - تابع

■ صناديق الاستثمار

* صندوق استثمار سنايل

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

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

■ بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٢٥ ألف وثيقة بقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ٣٩٨,٨ 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 بحركة الاستثمارات المالية:

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



٤/١٩ أرباح (خسائر) استثمارات مالية

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

٢٠- استثمارات في شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القيمة بالآلاف جنيه مصري	
القيمة	نسبة المساهمة %	القيمة	نسبة المساهمة %
٤٥٦,٥٢٠	%٢٠,٠	٣٢٠,٣٥٣	%٢٠,٠
٢٥	%٧١,٤	٢٥	%٧١,٤
٤٥٦,٥٤٥		٣٢٠,٣٧٨	
الإجمالي			

٢١- أصول غير ملموسة

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

٢٢- أصول أخرى

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



٢٣- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

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

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



٢٤- استثمارات عقارية

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

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

٢٥- الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي	٤,٤٥٣,١٤٢
يخصم : دفعات عملاء مقدمة عن عقود تأجير تمويلي	-٢,٣٩٠,٩٤٥
صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي	٢,٠٦٢,١٩٧
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-٢٢,٤٩٧
الصافي في آخر السنة	٢,٠٣٩,٧٠٠



٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
حسابات جارية	٧٥٤,٩٩٠
ودائع	١٤,٠٨٢,٣٤٧
الإجمالي	١٤,٨٣٧,٣٣٧
بنوك محلية	٢,٥٤٢,١١٧
بنوك خارجية	١٢,٢٩٥,٢٢٠
الإجمالي	١٤,٨٣٧,٣٣٧
أرصدة بدون عائد	٧٥٤,٩٩٠
أرصدة ذات عائد متغير	١٤,٠٨٢,٣٤٧
الإجمالي	١٤,٨٣٧,٣٣٧

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٦١,٥٤١,٣٩١
ودائع لأجل وبإخطار	٧٢,٢٧٧,٤١٩
شهادات ادخار وإيداع	٤٢,٤٢٥,٠٦٣
ودائع توفير	٢٠,٥٨٠,٩٦٨
ودائع أخرى	٣,١٥٧,٧٥٨
الإجمالي	١٩٩,٩٨٢,٥٩٩
ودائع مؤسسات	١١٣,١٧٧,٨١٠
ودائع أفراد	٨٦,٨٠٤,٧٨٩
الإجمالي	١٩٩,٩٨٢,٥٩٩
أرصدة بدون عائد	٢٠,٦٣٧,٤١٥
أرصدة ذات عائد ثابت	١٧٩,٣٤٥,١٨٤
الإجمالي	١٩٩,٩٨٢,٥٩٩



٢٨- عقود صرف آجلة إسلامية / مبادلة عملات إسلامية

تمثل عقود العملة الآجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل العقود المستقبلية Future للعملات الأجنبية و /أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالعملة 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 ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدي /افتراضي Nominal Value متفق عليه.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الاصول	الالتزامات
عقود الصرف الآجل المسبقة بالوعد	٧١٧,١٠٣	٢٥,٤٠٢	-
عقود مبادلة العملات المسبقة بالوعد	٧٥٧,٧٦٨	-	١٤,٧١٠
الاجمالي	١,٤٧٤,٨٧١	٢٥,٤٠٢	١٤,٧١٠

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	المبلغ التعاقدي / الافتراضي	الاصول	الالتزامات
عقود الصرف الآجل المسبقة بالوعد	٤٤٠	٣٤	-
عقود مبادلة العملات المسبقة بالوعد	٧٠٨,٤١٣	-	٣,٤٥٠
الاجمالي	٧٠٨,٨٥٣	٣٤	٣,٤٥٠



٢٩- تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري		ألف جنيه مصري
التمويل المساند بالتكلفة المخفضة *		١,٧٧٧,٣٦٥
التمويل المساند بعائد **		٧,٤٦٩,٤٩١
تمويلات أخرى		١,١٥٤,٤١٥
الاجمالي		١٠,٤٠١,٢٧١
التمويل المساند بالتكلفة المخفضة *		١,٠٥٢,٦١٧
الرصيد أول السنة المالية		٨٢١,٦٦٧
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي		٤٣,١٥٦
فروق تقييم العملة الأجنبية		٦٨١,٥٩٢
الاجمالي		١,٠٥٢,٦١٧

*التمويل المساند بالتكلفة المخفضة

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

**التمويل المساند بعائد

مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات

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

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

مؤسسة التمويل الدولية

** بتاريخ ٧ يوليو ٢٠٢٣ حصل المصرف على تمويل مساند متوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بمبلغ ٥٠مليون دولار امريكي من مؤسسة التمويل الدولية بنظام المرابحة 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.



٣٠-التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عوائد مستحقة	٤١٠,٥٢٣
مصرفات مستحقة	٧٠٠,٠٨٧
أرصدة دائنة متنوعة	٥,٣٧٣,١٢٧
الإجمالي *	٦,٧٢٧,٤٢٤

٣١-مخصصات أخرى

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



٣٢- أصول ضريبية مؤجلة

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

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

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

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

الأصول الضريبية المؤجلة

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

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في بداية السنة المالية	٣٠٥,٠١٩	٢٠٥,٢١٣	-٧٨,٤٣٧
الإضافات	١٢٦,٨١٩	٩٩,٨٠٦	-٩٣,١٠٤
الرصيد بالاجمالي في نهاية السنة المالية	٤٣١,٨٣٨	٣٠٥,٠١٩	-٧٨,٤٣٧

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

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



٣٣- رأس المال

١/٣٣ رأس المال المصرح به

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

٢/٣٣ رأس المال المصدر والمدفوع

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

٣٤- احتياطات

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

١/٣٤ احتياطي خاص

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

٢/٣٤ احتياطي مخاطر بنكية عام

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



٣/٣٤ احتياطي القيمة العادلة

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

٣٥- الأرباح المحتجزة

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

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

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



٣٧- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١,٣٣٦,٧٥٧	٨٠٠,٨٤٦
٧٨,٧٤١,٣٨٣	٤٦,٢٦٧,٠٧٧
١١,٦٢٤	٨,٠٠٨,٠٠١
٨٠,٠٨٩,٧٦٤	٥٥,٠٧٥,٩٢٤
الإجمالي	

٣٨- المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

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

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

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

*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.



٣٩- التزامات مزايا التقاعد

تتمثل الفروض الإكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

يتم استهلاك الخسائر الإكتوارية غير المحققة على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل، وبلغ استهلاك السنة مبلغ ٨٢,٠٩٤ ألف جنيه مصري.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الإلتزامات المعترف بها بقاءة المركز المالي عن :	
المزايا العلاجية بعد التقاعد	٣٦٩,٤٥٤
٣٦٩,٤٥٤	٢٨٧,٣٥٩
الإجمالي	
تتمثل الأرصدة الظاهرة في الميزانية فيما يلي:	
القيمة الحالية للالتزامات الممولة	٥٢٩,٠٧٧
خسائر اكتوارية غير محققة	-١٥٩,٦٢٣
٣٦٩,٤٥٤	٢٨٧,٣٥٩
الإلتزامات في الميزانية	
تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة المالية فيما يلي	
تقدير الإلتزامات في بداية السنة المالية	٥٠٠,٨٩١
تكلفة الخدمة الحالية	٢,١٦٦
تكلفة العائد	١٠٦,٦٤٦
الخسائر (الأرباح) الاكتوارية	-٣٤,١٧٥
مزايا مدفوعة	-٤٦,٤٥١
٥٢٩,٠٧٧	٥٠٠,٨٩١
تقدير الإلتزامات في نهاية السنة المالية	
تسوية الميزانية العمومية	
إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية	٢٨٧,٣٥٩
حساب المعاش التقاعدي المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر في السنة المالية	١٢٨,٥٤٦
المزايا المدفوعة مباشرة من قبل الشركة في السنة المالية	-٤٦,٤٥١
-٤٦,٤٥١	-٤٢,٢٦٧
إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية كما في نهاية السنة	٣٦٩,٤٥٤
٣٦٩,٤٥٤	٢٨٧,٣٥٩



٣٩- التزامات مزايا التقاعد – تابع

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

١/٣٩ 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.

٢/٣٩ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد
يوجد لدى المصرف نظام منافع محددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين في اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد وقد قام المصرف بانتداب خبير اكتوبر مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام الرعاية الطبية المشار اليه اعلاه باستخدام طريقة الوحدة الاضافية المقدرة في حساب الالتزامات (Projected Unit Credit Method).
وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير الاكتوارى فيما يلي: -
- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني ULT ٧٠-٦٧ A لمعدلات الوفاة
- معدل تضخم الأسعار ٢٦,٥٣%.
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ٢٣,٣٥%.
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) في حساب الالتزامات.



٤٠-الموقف الضريبي

أ- مصرف أبو ظبي الإسلامي -مصر

الضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

السنوات حتى ٢٠١٧

- تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة .

السنوات ٢٠١٨ / ٢٠١٩

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

السنوات ٢٠٢٠ / ٢٠٢١

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

السنوات ٢٠٢٢

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

ضريبة كسب العمل

السنوات حتى ٢٠١٧

- تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك السنة .

السنوات ٢٠١٨ / ٢٠١٩

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

السنوات ٢٠٢٠

- تم الفحص وسداد فروق الضريبة بالكامل والغرامات بالكامل.

السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢

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

ضريبة الدمغة

السنوات حتى ٢٠٢٠

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

السنوات حتى ٢٠٢١/٢٠٢٢

- جاري فحص السنوات.

ضريبة القيمة المضافة (ضريبة المبيعات)

السنوات حتى ٢٠١٥

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

السنوات ٢٠١٦ / ٢٠٢٠

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

الضريبة العقارية

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



٤٠ - الموقف الضريبي - تابع

ب- شركة الوطنية للتجارة والتنمية – إنتاد

ضرائب المبيعات

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

ضرائب الدمغة ورسم التنمية

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

- الفترة من ٢٠٠٦/١/١ حتى ٢٠١٢/١٢/٣١ تم اخطار الشركة بمطالبة سداد مبلغ ٨٩,٧٤٥ جنية مصري وقامت الشركة بسداد ٣٠,٠٠٠ جنية مصري تحت الحساب مع الطعن و إحالة الخلاف الي المحاكم المختصة و جاري التصالح مع المأمورية وانهاء النزاع.

ضرائب كسب العمل

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شركات مساهمة حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ وقامت الشركة بسداد كافة الفروق المستحقة من واقع فحص المأمورية.

- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي وتقوم الشركة بتوريد الضريبة المستحقة من واقع كشوف المرتبات الشهرية في المواعيد المقررة طبقا للقانون.

ضرائب شركات مساهمة وقيم منقولة

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شركات مساهمة حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ وتم تسوية وسداد كافة المستحقات طبقاً للتسوية النهائية بتاريخ ٢٠١٨/١١/٢٨ ماعدا سنوات ٢٠٠١/١٩٩٩ حيث تم صدورحكم ابتدائي بمبلغ ٨٨,٢٩٤ وتمت التسوية طبقا للصيغة التنفيذية للحكم.

- الفترة من ٢٠٠٩/٢٠٠٥ تم اعتماد الإقرار الضريبي المقدم من الشركة.

- الفترة من ٢٠١٢/٢٠١٠ تم تقدير الضريبة جزافيا ب ١,٠١١,١٢٢ جنية مصريو تم تقديم مذكرة الي لجنة الطعن.

ت- شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية

ضرائب الدخل

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٢ تم الفحص والتسوية والسداد.

- السنوات ٢٠١٣ حتى ٢٠١٤ صدر قرار لجنة الطعن بأعادة فحص تلك السنوات.

- السنوات ٢٠١٥ حتى ٢٠١٧ تم الربط التقديري و تم الطعن عليه.

- سنة ٢٠١٨ تم لأخطار الشركة بنموذج ١٩ تقديري و لم يتم الطعن عليه حتي تاريخه.

- السنوات ٢٠١٩ حتى ٢٠٢١ ضمن خطة فحص المصلحة.

- جاري العمل علي الاستفادة من القانون ٣٠ مادة ٣ لانتهاء الفحص من ٢٠١٣ : ٢٠٢٢

الضريبة على المرتبات وما في حكمها

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠٢٠، تم فحص الشركة وتسوية وسداد كافة الضرائب وفروق الفحص المستحقة للمصلحة طرف الشركة.

- جاري فحص السنوات ٢٠٢٠ و ٢٠٢١.

- السنوات من ٢٠٢٣ حتي تاريخه لم يتم الفحص.

ضريبة الدمغة

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٠، تم فحص الشركة وسداد ضريبة الدمغة المستحقة.

- السنوات من ٢٠١١ حتى تاريخه، لم يتم فحصها.

الضريبة العقارية

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



٤٠ - الموقف الضريبي - تابع

ث- شركة ابو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب في الاوراق المالية **ADI Capital**

ضريبة شركات الأموال

السنوات من ٢٠١٣/٢٠١٤

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

السنوات من ٢٠١٥/٢٠١٦

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

السنوات من ٢٠١٧/٢٠٢٢

- لم يتم اخطار الشركة باي نماذج حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

السنوات من ٢٠١٢/٢٠١٤

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

السنوات من ٢٠١٥/٢٠١٨

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

السنوات من ٢٠١٩/٢٠٢٠

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

السنوات من ٢٠٢١/٢٠٢٢

- لم يتم اخطار الشركة باي نماذج حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

السنوات من ٢٠١٢/٢٠١٩

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

السنوات من ٢٠٢٠/٢٠٢٢

- لم يتم اخطار الشركة بأي نماذج حتى تاريخه.

ج- شركة أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية

ضريبة شركات الأموال

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

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

- السنوات ٢٠١٧ لم ترد بعينة الفحص.

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

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

- الشركة تقوم برفع الاقرارات الضريبية في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل

- السنوات ٢٠٢١/٢٠٢١ تم الفحص و الموافقة وتم استلام نموذج ١/٣ سداد و تم الموافقة علي ضريبة قدرها ٤١٩,٩٨٢ جم ومقابل تأخير ٦٦٤,٤٥٤ جم باجمالي فروق فحص و غرامات تأخير قدرها ١,٠٨٤,٤٣٦ جم و تم سداد أصل المبلغ ٤١٩,٩٨٢ جم بتاريخ ٢٠٢٤/٢/٥

- السنوات ٢٠٢٢/٢٠٢٣ لم تخطر بالفحص حتي تاريخه.

ضريبة الدمغة

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

- لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.



٤٠ - الموقف الضريبي - تابع

ج- شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل **ADI Finance**
ضريبة شركات الأموال

- تم الانتهاء من الفحص وعمل تسوية حتى عام ٢٠٠٠ وتم عمل مخالصة بعد سدادا كافة الفروق المستحقة.
- تم الانتهاء من فحص ضريبة شركات الأموال عن الفترة من ١/١/٢٠٠١ حتى ٣١/١٢/٢٠٠٩ وتمت التسوية وسداد كافة المبالغ المستحقة.
- السنوات ٢٠١٠ / ٢٠٢١ تم الانتهاء من الفحص وفي انتظار نتيجة الفحص من المأمورية .
- ضريبة كسب العمل**
- تم الانتهاء من الفحص حتى عام ٢٠٠١ وتمت التسوية والسداد.
- تم الانتهاء من فحص الفترة ٢٠٠٢ / ٢٠٠٩ وعقدت لجنة داخلية وتمت التسوية وسداد الفروق الضريبية المستحقة.
- السنوات من ٢٠١٠ / ٢٠١٧ تم الفحص والسداد.
- السنوات من ٢٠١٨ / ٢٠٢١ تم اخطار الشركة بنموذج طلب فحص وجاري تجهيز المستندات.

ضريبة الدمغة

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

خ- شركة أبو ظبي للاستثمارات العقارية
ضريبة الارباح التجارية والصناعية

- السنوات ٢٠١٣ / ٢٠١٤ تم الفحص وتم الاعتراض وتمت الإحالة الى لجنة الطعن وتم الطعن عليها وتحويلها الى المحكمة.
- السنوات من ٢٠١٥ وحتى ٢٠١٩ تم الفحص وتم الطعن عليها وجاري تحديد موعد في اللجان الداخلية بالمأمورية.
- السنوات ٢٠٢٠ / ٢٠٢٤ ورد الشركة طلب فحص ولم يتم التجهيز في انتظار الانتهاء من اللجان لحل مشكلة السنوات السابقة .
- ضريبة كسب العمل**
- تم الفحص والسداد من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩.
- لم يتم فحص الشركة من ٢٠٢٠ وحتى تاريخه ولم يرد نماذج للفحص.
- ضريبة الدمغة**
- الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.
- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه ولم يرد نماذج للفحص.



٤١ - تعديل تبويب أرقام المقارنة عن سنوات سابقة

تم تعديل الارقام المقارنة لتعكس التبويب المناسب وذلك بعد إعادة تبويب العوائد المستحقة ولم تدفع عن التمويلات الممنوحة للعملاء وغرامات التأخير من الأصول الأخرى الى 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 و الثاني من عام ٢٠٢٤

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

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

٤٢ - أحداث هامة

الاحداث الاقتصادية

- ومن أجل دعم هدف إستقرار الأسعار فقررت لجنة السياسة النقدية (MPC) رفع سعري عائد الإيداع و الإقراض للنيلة 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% علي الترتيب . ثم في ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض 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 إلي تحرير سعر الصرف.

- أعلنت وكالة "موديز " للتصنيف الائتماني، تعديل نظرتها المستقبلية لتصنيف مصر الى إيجابية و قد أبقت على التصنيف الائتماني عند "Caa١".
- أعلنت وكالة "ستاندرد أند بور و فيتش" للتصنيف الائتماني، تعديل نظرتها المستقبلية لتصنيف مصر الى إيجابية و قد أبقت على التصنيف الائتماني عند "B-".
- أعلنت وكالة " فيتش" للتصنيف الائتماني، رفع التصنيف الائتماني لمصر من "B-" الى "B" مع نظرة مستقبلية مستقرة.

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



السادة / مساهمي مصرف أبوظبي الاسلامى - 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 ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر المصرف وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات



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

تقرير مراقبا 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") والتمثلة 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 المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملزمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملزمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

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



إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
الأصول		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٦	٩,٩٨٥,٣٧٥
أرصدة لدى البنوك	١٧	٤٨,٥٨٩,٨٤٧
تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)	١٨	-
تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)	١٩	١٦,٣٠٥
تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)*	١٩	٦٦,١٢٣
عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد	٢٧	٩٦,٠٤٦,٨٧٦
استثمارات مالية		٢٥,٤٠٢
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١/٢٠	١١,٦٩٦,٨٤٣
- بالتكلفة المستهلكة	٢/٢٠	٢١,٩٣٣,١٢١
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)	٢١	٤١٦,٦٠٥
أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)	٢٢	٢٥,٥٧٠
أصول أخرى*	٢٣	٣,٠٩٧,٠٠٤
أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)	٢٤	٦٣٦,١٧٧
أصول ضريبية مؤجلة	٣١	١٦٤,٣٧٥
إجمالي الأصول		١٦٠,٦٤٦,٥٨٨
الإلتزامات وحقوق الملكية		
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٥	١٤,٨٣٧,٣٣٧
ودائع العملاء	٢٦	١٢٧,١٢٧,٥٠٣
عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد	٢٧	٣,٤٥٠
تمويلات مساندة	٢٨	٣,٥٢٤,٠٦٥
التزامات أخرى	٢٩	٦,٧٢٤,٨٠٣
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية		١,٥٠٧,٥٩٨
مخصصات أخرى	٣٠	١,٥٣٦,٤٨٧
التزامات مزايا التقاعد	٣٨	٢٨٧,٣٥٩
إجمالي الإلتزامات		٢٣٦,٤٦٧,٨٧٩
حقوق الملكية		
رأس المال المصدر والمدفوع	٢/٣٢	٥,٠٠٠,٠٠٠
احتياطات	٣٣	٦٦٨,٤٩٦
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة	٢٨	٣٠,٤٣٥
الأرباح المحتجزة	٣٤	٨,٢٣٠,٧٢٢
إجمالي حقوق الملكية		١٣,٩٢٩,٦٥٣
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية		١٦٠,٦٤٦,٥٨٨

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤١) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.
* تم تعديل أرقام المقارنة لتعكس التوزيع المناسب للبند المشار إليها بالإيضاح رقم (٤٠)

محمد علي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

محمد شوقي
رئيس القطاع المالي

القاهرة في ٦ فبراير ٢٠٢٥

إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة		١٩,١٨١,٦٥٩
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		-٢١,٣٨٢,٩٣٩
صافي الدخل من العائد	٧	٨,٧٨٥,٧٤٣
إيرادات الألعاب والعمولات		١,٩٠١,٠٦٥
مصروفات الألعاب والعمولات		-٣٨٨,١٢٩
صافي الدخل من الألعاب والعمولات	٨	١,٥١٢,٩٣٦
توزيعات الأرباح	٩	٤,٢٤٧
صافي دخل المتاجرة	١٠	٦٧٢,٦٠٠
مصروفات إدارية	١١	-٢,٤٠٢,٢٨٢
مصروفات تشغيل أخرى	١٢	-٩٤٤,٩٣٣
خسائر الائتمان المتوقعة	١٣	-٢,١١٤,٦٨٥
أرباح استثمارات مالية	٣/٢٠	١,٢٩٢
أرباح السنة المالية قبل الضرائب		٦,٣١٥,٥١٣
مصروفات ضرائب الدخل	١٤	-١,٨٢٤,٩٣٥
صافي أرباح السنة المالية		٤,٤٩٠,٥٧٨
نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة المالية (بالجنيه)	١٥	٨,٦٧

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



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

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



٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
١٢,٠٥٣,٧٥٥	٦,٣١٥,٥١٣		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			أر باح السنة المالية قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأر باح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٢٤,٩٠٦	٨٩,٣٦٠		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٢,١٤٦,٦٢٦	١,٥٧٧,٤٨٩	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
٢,٤٨١	-	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للبنوك
٤٦,٦٤٧	٣٠,٨٣١	١٩	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
٦٢٤,٨٢٨	٣١٦,٥٢٧	٣٠	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-٣٤٢,٧٧٢	-٦٤,٤٠٥	٣٠	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-١٨,٧٩٣	-٥,٨٩٩	٣٠	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
-١,١٥١,٨٠٦	-٢٠٠,٤٧٤		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
٧١١,٥٢٢	١٣٣,١٧٩	١٩	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملات الأجنبية
٢٠٩,٩٠٩	٨٢,١٨٧	٣٠	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
٨,٣٧٠	٣٥٩	١٧	فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملات الأجنبية
-١٩٤,١٢١	-١٢,٥٧٥		الأجنبية
-٢,١٩١,٩٦٧	١٨٦		فروق تقييم الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملات الأجنبية
٤٦,٩٧١	٧,١٢٣		فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المستهلكة
٤,٩٩٨,٠٤٣	١,٢٨٣,٧٦٥		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
٦٨١,٥٩٢	٢٠٤,٢١٥	٢٨	فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بالتكلفة المخفضة
٣٧,٦٧١	٢١,٣٩٠		فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بالتكلفة المخفضة- حقوق ملكية
-١,٩٠٢	-٣٤		خسائر (أرباح) تقييم عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
١,٠٨٤	١١,٣٢٦	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
-٥,٥١٨	٤,١٩٩	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-٢٩,٩٨٨	٤٣,٦٧٥	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-٢,٤٨٨	-١,٢٩٢	٣/٢٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال فى استثمارات فى شركات تابعة وشقيقة
١,٠٧٨	٤,٢٩٥	١٢	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
-١٠,٨٩٠	-٤١,٥٥٦	١٢	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-٣,٥٧٩	-٤,٢٤٧	٩	توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-٦٦٨	-	٩	توزيعات أرباح عن استثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقه
٤٣,١٥٦	٢٦,٧٣٥	٢٨	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١٧,٧٨٤,١٤٧	٩,٨٢١,٨٧٢		أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والالتزامات
-٢٠,٣٥١,٨٦٩	١,١٨٠,٩٨٧		ودائع لدى البنوك استحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
٤,٦٥٦	-٧٦١,٣٢٥		أذون خزانة استحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٣٦,٩٤٤,٧١٠	-٨,٨٠٤,٦٠٨	١٩	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك*
-٢,١٠٩,٧٦٦	-٧٠٠,٨٨٧		أصول أخرى*
٨,٣٥٨,٤٩٦	٦,٤٠٤,٠٠٢	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٣,١٥٥,٠٠٠	٢٩,٣٨٤,٧١٣	٢٦	ودائع العملاء
-١٢,٢٠٦	١٣,٨٩٦		عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
٨٤٣,٧٤٥	١,٢٤٥,٢٧٥		التزامات أخرى
٨٢,٠٩٥	٦٧,١٤٤		التزامات مزايا العاملين
-٢,١٨٩,٥٦٩	-١,٠١٠,٨٤٧		ضرائب الدخل المسددة
٣٨,٦٢٠,٠١٩	٣٦,٨٤٠,٢٢٢		صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

* تم تعديل أرقام المقارنة لتعكس التوزيع المناسب للبنود المشار إليها بالإيضاح رقم (٤٠)



الإجمالي القيمة بآلاف جنيه مصري الأرباح المحتجزة الفرق بين القيمة الاسميّة والقيمة الحاسبة للتمويل المساك بالكتلة المخفظة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢٣	٢٠٢
----------------	--------------------------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	------	-----

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



٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٣٢,٤٩٦	١٦٧,٤٩٤	٢٤
٤٨,٤٦٥	١١,٠٠٥	
١٨,٦٤٢	٦,٢٦٥	
٦٨٣,٨١٨	١,٩٢٣,٤٩٧	
٤٢٨,٧٢٨	٦٣٠,٣٣٨	
٣,١١٩,١٠٨	١٧,٨٧٨,٣٦٩	
٤,٩٨٥,٥١٠	٦,٤٨٧,٧١٧	
٩,٨٠٠	٢٤٧,٠٠٠	
-	٤,٩٠٠	
٤,٢٤٧	٤,٢٤٧	
١,٤٠٣,٠٨٦	١٣,٠٨٤,٤١٨	
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		
متحصلات من بيع الأصول الثابتة		
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		
مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر		
متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر		
مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة		
متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة		
مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة		
متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة		
توزيعات أرباح محصلة		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
رأس المال المدفوع		
الاحتياطي العام		
توزيعات الأرباح المدفوعة		
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل		
صافي الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال السنة المالية		
رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية		
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية		
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :		
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي		
أرصدة لدى البنوك		
أذون خزانة		
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء		
أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء		
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية		

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



إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى
صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)	٨,٨٢٧,٠١٩	٤,٤٩٠,٥٧٨
(يخصم) / يضاف:		
أرباح بيع أصول ثابتة محول للاحتياطي الرأسمالي وفقا لاحكام القانون	١٢	-١٠,٨٩٠
التخيز في احتياطي المخاطر البنكية العام	٣٣	-
بنود محولة الى الارباح المحتجزة	٢٨	٤٣,١٥٦
صافي أرباح السنة المالية القابلة للتوزيع	٨,٨٥٩,٢٨٥	٤,٤٨٤,٨١٩
يضاف / (يخصم):		
رصيد الأرباح المحتجزة في أول السنة المالية	٦,٦٦٧,٢٥١	٣,٩٣٣,٤٠٤
الإجمالي	١٥,٥٢٦,٥٣٦	٨,٤١٨,٢٢٣
يوزع كالآتي		
أحتياطي قانوني ٥%	٤٤٠,٨٠٦	٢٢٢,٤٥١
صندوق تطوير الجهاز المصرفي	٨٨,٥٩٣	٤٤,٨٤٨
حصة العاملين	٨٨٥,٩٢٩	٤٤٨,٤٨٢
توزيعات المساهمين - دفعة أولى ٥% من راس المال المنفوع (أسهم مجانية)	٣٠٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٥٧,٦٧٢	٣٥,١٩٠
توزيعات المساهمين - دفعة ثانية (أسهم مجانية)	٥,٧٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠
أرباح محتجزة في آخر السنة المالية	٨,٠٥٣,٥٣٧	٦,٦٦٧,٢٥١
الإجمالي	١٥,٥٢٦,٥٣٦	٨,٤١٨,٢٢٣



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 و أحكام الشريعة الإسلامية كما تحددتها 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 بالعميل من خلال توفير العديد من الخيارات مثل: المrabحة (البيع برأس المال وربح معلوم)، المشاركة (المشاريع المشتركة) والإجارة (التأجير)، فضلاً عن توفر خيارات إسلامية لخطاب الضمان وخطاب الاعتماد المستندي والبطاقات المغطاة (بديل البطاقات الائتمانية). وللبنك هيئة فتوى و رقابة شرعية تتكون من فقهاء في الشريعة الإسلامية ومن ذوي الالمام المصرفي والقانوني والاقتصادي، حيث يصدرون الفتاوى و القرارات الشرعية بخصوص جميع جوانب المعاملات المصرفية الاسلامية القائمة و الجديدة.

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

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر- شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٢ فرعاً 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) "الادوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة. وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة وطبقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية كما تحددتها 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 الاصول المالية والاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة خلال سنة المقارنة.

أ) الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

١/أ 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/أ 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 ان الإدارة المتمثلة في مجلس الادارة والادارة التنفيذية واللجان المختصة / او ما يحل محله لدي الفروع الأجنبية هي المسؤولة عن صناعة القرارات التشغيلية فضلاً انها تقوم باتخاذ قرارات حول الموارد التي سيتم تخصيصها لقطاعات التشغيل وتقييم أدائها.

ت) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعه من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تنسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى، بينما يرتبط القطاع الجغرافي بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تنسم 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 بعمليات إدارة المعاملات ونشاط الاستثمارات وغير ذلك من الأنشطة غير الأساسية فانه يتم التقرير عنها ضمن الخدمات المصرفية للشركات

ولغرض إعداد التقارير القطاعية طبقاً لتصنيف المناطق الجغرافية ، يتم عرض أرباح وخسائر وأصول والالتزامات 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

ث/١ عملة التعامل والعرض

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

ث/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حسب تصنيف الاصل او الالتزام.
- ضمن بنود الدخل الشامل الاخر 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 الاخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات المالية من ادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.
- إيرادات(مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المُستهلكة 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 المُستهلكة ضمن بند عائد التمويلات والإيرادات المشابهة والفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بالفروق المتعلقة بالتغير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر).

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 الأخر ضمن قائمة الدخل الشامل الأخر.



مُلخص السياسات المحاسبية - تابع

ج) الأصول المالية والالتزامات المالية

ج/١ - الاعتراف والقياس الاولى

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

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

ج/٢ - التوبيب

الأصول المالية

- عند الاعتراف الأولى يقوم البنك بتوبيب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم قياس الاصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولى 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 الاولى 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 الاولى 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 الأولى ،أن يخصص بشكل لا رجعة فيه – أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر، بالرغم من استيفائه لشروط التوبيب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري - التضارب الذى قد ينشأ في القياس المحاسبي.



مُلخص السياسات المحاسبية - تابع

تقييم نموذج الاعمال

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

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

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

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



مُلخَص 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، الآجال، نوع العملة ...).
 - شروط السداد المعجل ومد الآجل.
 - 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 دوريا).



مُلخَص 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 علي 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 المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا على اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الارباح والخسائر.

إعادة التبويب

- لا يتم إعادة تبويب الاصول المالية بعد الاعتراف الاولي إلا عندما – وفقط عندما – يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.
- في كافة الاحوال لا يتم اعادة 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 التعاقدي 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 مخصوما منة أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر.
- ان أي أرباح مرحله او خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الاخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل او التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) او اقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.



ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- الالتزامات المالية

- يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من او الغاء او 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 او خسائر ضمن الأرباح والخسائر. اما 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 الارباح والخسائر.

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

٢- الالتزامات المالية

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

ح) المقاصة بين الاصول المالية والالتزامات المالية

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

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

خ) قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص علي 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 الملأن 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 الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشاركون في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشاركون 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 جوهرياً 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 ملعن 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 بالآلف جنيه مصري				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
استثمارات مالية في أدوات دين	١,٨٧٠,٦٩٢	٦١٩,٦٨١	-	٢,٤٩٠,٣٧٣
وثائق صناديق استثمار	-	-	٣٦,٥٩١	٣٦,٥٩١
أدوات حقوق ملكية	-	-	٣٩٩,٩١٣	٣٩٩,٩١٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
استثمارات مالية في أدوات دين	٣٦٧,٩٦٤	١١,٠٣٢,٠٠٣	-	١١,٣٩٩,٩٦٧
وثائق صناديق استثمار	-	-	٢٩,٥٤٧	٢٩,٥٤٧
أدوات حقوق ملكية	-	-	٢٦٧,٣٢٩	٢٦٧,٣٢٩



ملخص السياسات المحاسبية - تابع

(١/خ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

(٢/خ) الأدوات المالية بالمستوى الثاني

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

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

(د) إيرادات ومصروفات العائد

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

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

(ذ) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن عملية مصرفية أو خدمة تمويل أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة 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 المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول ببند أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يُستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

(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

- ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

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



ملخص السياسات المحاسبية - تابع

- ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

- (١) يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة علي اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة علي اساس وحدة العمل الحاصل على تمويل (ORR).
- (٢) يقوم البنك بتصنيف العملاء داخل كل مجموعة الي ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

تصنيف الاداة المالية		المرحلة الأولى		المرحل الثانية		المرحلة الثالثة	
المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)
ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متأخرات	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة					
ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان			تأخير يزيد عن ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.	إذا كان الحاصل على تمويل علي قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية على الاقل: - زيادة كبيرة بسعر العائد علي الاصل 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 او 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.			



ملخص السياسات المحاسبية – تابع

تصنيف الاداة المالية	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)
ادوات مالية مضمحلة					عندما يعجز الحاصل على تمويل عن تلبية واحد او أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن الحاصل على تمويل يواجه صعوبة مالية كبيرة.	عندما يتأخر الحاصل على تمويل أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية
					- وفاة أو عجز الحاصل على تمويل.	- تعثر الحاصل على تمويل ماليًا.
					- الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للحاصل على تمويل.	- الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للحاصل على تمويل.
					- عدم الالتزام بالتعهدات المالية.	- عدم الالتزام بالتعهدات المالية.
					- اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الأدوات المالية للحاصل على تمويل بسبب صعوبات مالية.	- 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.	- 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.	- احتمال أن يدخل الحاصل على تمويل في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية.
					- إذا تم شراء أصول الحاصل على تمويل المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.	- إذا تم شراء أصول الحاصل على تمويل المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.

- 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.



ملخص السياسات المحاسبية – تابع

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى اساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها ، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، و يتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.
- يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:
- اداة دين تم تحديدها على انها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة والتي يتم قياسها كما يلي:
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات ،فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية.وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة علي مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية علي اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفتری للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- تدخل الارتباطات عن تمويلات وادوات الدين المشابهة ضمن حساب القيمة عند الاخفاق، وتحتسب علي الارصدة القائمة في تاريخ القوائم المالية بعد تحويلها الي القيمة في حالة استخدام تلك الارتباطات مستقبلا.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك علي النحو التالي:
- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة مخاطر الائتمان وذلك بعد خصم نسبة ١٠% مقابل الظروف غير المتوقعة.
- بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤/٥/٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .



مُلخص 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 لدي 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 المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

- لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثانية 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.

الترقى 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 المجنية / المهمشة – حسب الاحوال.
 - (٣) الانتظام في سداد اصل مبلغ الاصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة علي الاقل.



مُلخص السياسات المحاسبية - تابع

الأصول المالية المعاد هيكلتها:

- إذا تم إعادة التفاوض بشأن أصل مالي او تعديلها او إحلال أصل مالي جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للحصول على تمويل فإنه يتم اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي استبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:
 - إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي الى استبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.
 - إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى استبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند استبعاده . ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل 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:-
 - الاصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
 - ارتباطات عن التمويلات وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
 - عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الأداة، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل ، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم و يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
 - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الافصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

اعدام الديون

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



ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ش) الأصول غير الملموسة

ش/١ برامج الحاسب الآلي

- يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الارباح 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 ايضا المصروفات المباشرة المتعلقة بتكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة.
- يتم الاعتراف كتكلفة تطوير بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة أو التوسع في أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية عند توافر كافة الشروط التالية:

- يكون لدي البنك النية والقدرة لاستكمال واستخدام تلك البرامج. و
- انه يمكن قياس المصروفات المتعلقة بالتطوير بدرجة موثوقا فيها.

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

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

ش/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

ص) الأصول الثابتة

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

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



ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

- ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى. ولغرض تقدير الاضمحلال، يتم ربط الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وُجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال الى قائمة الارباح 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 وبقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥ ٪ من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الاقل ، 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 الارباح 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 .



ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

غ) الارتباطات عن تمويلات وعقود الضمانات المالية

- تمثل الضمانات المالية العقود التي يكون فيها البنك كفيلاً او ضامناً لتمويلات أو حسابات جارية مدينة (مضاربة) امام جهات أخرى، وهى بذلك تتطلب من البنك أن يقوم بمدفوعات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.
- الارتباطات عن تمويلات هي الارتباطات التي بموجبها يلتزم البنك بمنح ائتمان وفقاً لشروط محددة مسبقاً وهي تتضمن بذلك الاجزاء غير المستخدمة من الحدود الائتمانية الممنوحة في حدود المبالغ التي يتوقع البنك استخدامها في المستقبل. ويتم الاعتراف الأولي بعقود الضمانات المالية والارتباطات بمنح تمويلات بأسعار 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 علي النحو التالي: القيمة المستهلكة أو قيمة خسائر الاضمحلال أيهما أكبر.
- لم يقم 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 اخري بقائمة الأرباح والخسائر.
- يتم الاعتراف بالمخصص المحسوب للارتباطات عن تمويلات ضمن مخصص اضمحلال التمويلات لكل دين على حده الي المدي الذي يساوي قيمة المستخدم من التمويل. ويتم الاعتراف بأية زيادة في مخصص الارتباط عن تمويلات عن قيمة المستخدم ضمن بند المخصصات بقائمة المركز المالي.



ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ف) التزامات مزايا التقاعد

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 للائحة الصندوق وتعديلاتها ولا يوجد أي التزام على مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر تجاه الموظفين في حالة وجود عجز بالصندوق ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق.
- تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد أو الوفاة أو العجز الكلي المستديم او العجز الجزئي المستديم المنهي للخدمة. وفي حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسددة منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة او العضوية.

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 للالتزامات 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 المتوقعة دفعها) عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام نظم المزايا المحددة عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة دفعها وذلك باستخدام سعر عائد سندات شركات ذات جودة عالية أو سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل استحقاق التزام مزايا المعاش المتعلق بها تقريباً.
- ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الدخل اذا لم تزد عن ١٠٪ من قيمة أصول اللائحة أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة ، أيهما أعلى ، وفي حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (اضافة) الزيادة وذلك في قوائم الدخل على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل .
- ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة في قائمة الدخل ببند المصروفات الإدارية ، ما لم تكن التغيرات التي أدخلت على لائحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين في الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الاستحقاق Vesting period). وفي هذه الحالة، يتم استهلاك تكاليف الخدمة السابقة باستخدام طريقة القسط الثابت علي مدار فترة الاستحقاق.

ق) أرقام المقارنة

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



ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ك) ضرائب الدخل

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

ل) الاقتراض

يتم الاعتراف بمبدئياً 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 إلي 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 أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.
- يتم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها لوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.
- تتم إدارة المخاطر عن طريق كلا من لجنة المخاطر وادارتي مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وذلك في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارات المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلي 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 حساباتها اعتبارات مختلفة ومتغيرات من ضمنها:
- الموازنة النسبية بين الخطر والعائد لأنشطة البنك المختلفة.
- درجة حساسية الأر باح لدورات العمل والدورات الائتمانية والاقتصادية.
- الوصول الي تحقيق حزمة 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 بدءا من مجلس الإدارة ووصولاً إلى إدارة فرق العمل الميداني المسؤولة عن التشغيل.
 - ٢- إطار عمل محكم للإجراءات الداخلية والمبادئ الإرشادية.
 - ٣- مراقبة مستمرة من قبل خطوط الأعمال والوظائف المعاونة وكذلك من جانب هيئة مستقلة للرقابة على المخاطر والالتزام بتنفيذ القواعد والإجراءات.
- وتعتبر لجان المخاطر والمراجعة داخل مجلس الإدارة مسؤولة بشكل أكثر خصوصية عن فحص مدى توافق إطار العمل الداخلي بغية رصد المخاطر ومدى الالتزام بالقواعد.

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٤ خطر الائتمان

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

١/١/٤ قياس خطر الائتمان

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

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



إدارة المخاطر المالية – تابع

تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوي كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الاخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقا 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 داخليا 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، و الإيرادات 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 الاخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج واساليب التقييم المصممة داخليا او من خلال المصادر الخارجية.

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

• الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

• المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

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

• أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

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



إدارة المخاطر المالية – تابع

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

- يتم استخدام البيانات المستقبلية في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية، وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة “ECL”. وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق إجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات الإخفاق “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 الأمر.
- 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 “Probability of Default” والتعرض عند الإخفاق “EAD” “Exposure at Default” و معدل الخسارة عند الإخفاق “Loss Given Default” “LGD” 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 “١٢-month ECL” أو مدى عمر الاداة المالية “Lifetime ECL”.
- تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجة عالية من عدم التأكد كما هو معروف بالنسبة لأي من التوقعات الاقتصادية، لذا فإن النتائج الفعلية قد تختلف بشكل كبير عن تلك التي تم توقعها. ويقوم البنك بإجراء أفضل تقدير لتلك التوقعات المحتملة وعمل دراسة تحليلية للعوامل الغير مرتبطة والغير متشابهة بالنسبة للمحافظ الائتمانية المختلفة وذلك من أجل الوصول لتصورات ملائمة لكافة التصورات المحتملة.



إدارة المخاطر المالية – تابع

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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 أجمالي 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 اعتمادا على تقييم مجموعة من النتائج المتوقعة بدلاً من الاعتماد على أفضل السيناريوهات أو أسوأها.



إدارة المخاطر المالية – تابع

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 وأية بيانات تكميلية تستخدم لتحديد التصنيف:

تمويلات الأفراد – يتم تكوين المجموعات في ظل:

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



إدارة المخاطر المالية – تابع

٤/١/٤ التعديلات على شروط التمويل وإعادة جدولتها

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

٥/١/٤ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

يتم تقسيم حدود الائتمان لأي حاصل على تمويل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة المسبوقة 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 علي المدى الأطول و التمويل للشركات مضمونا بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلي الحد الأدنى يسعى البنك للحصول علي ضمانات إضافية من الأطراف المعنية وعند ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد التمويلات أو التسهيلات.

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



إدارة المخاطر المالية – تابع

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية 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%	٢٧%	٩٢%	٢٩%
مرحلة ثانية	٥%	٤١%	٦%	٥٢%
مرحلة ثالثة	٢%	٣٢%	١%	١٩%
	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

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



إدارة المخاطر المالية – تابع

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات – تابع

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

٧/١/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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



إدارة المخاطر المالية – تابع

٨/١/٤ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	٩٨,١٠٩,٤٦٤	٤٨,٥٨٩,٨٤٧
تمويلات وتسهيلات البنوك و العملاء		
تسهيلات للبنوك	٢,٠٣٠,٧٢٧	-
تمويلات لأفراد :		
- حسابات جارية مدينة	٩,٨٥٥	٥,٦١٧
- بطاقات مغطاة	١,٢٧٦,٨٩٣	٨٤٦,١٠٤
- تمويلات شخصية	٢٥,٧٦٩,٥٠٨	١٦,٨٩٢,٨٧٢
- تمويلات عقارية	٥٩٩,٧١٧	٤٧٨,٢٨٥
تمويلات لمؤسسات :		
- حسابات جارية مدينة	١٤,٠٨٤,٢٥١	٨,١٣٧,٠١٣
- بطاقات مغطاة	٧٠	١٧٢
- تمويلات مباشرة	٥٩,٥٣٦,٠٥٤	٤١,٢٥٣,٧٤٦
- تمويلات مشتركة	١,٤٦٣,٣٥٧	٧٩٥,٠٤٩
يخصم مخصص خسائر الائتمان	-٦,٦٣١,٧٠٦	-٤,٣٠٧,٢٢١
استثمارات مالية :		
- أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الش	٢,٤٩٠,٣٧٣	١١,٣٩٩,٩٦٧
- أدوات دين مقيمة بالتكلفة المستهلكة	٣٩,٠٤٠,٢٢٣	٢١,٩٣٣,١٢١
الإجمالي	٢٣٧,٧٧٨,٧٨٦	١٤٦,٠٢٤,٥٧٢
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية		
إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)	٩,٩٧٣,١١٠	٣,٩٧١,٤٨٤
خطابات ضمان	٣١,٨٣٩,٥٦٨	٢٠,٤٨٠,٩٩٢
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	٧,١٩٠,٣٥٨	١,٦٧٧,٢٩٩
كفالات بنوك	٤,٤٨٧,٨٠٣	٢,٥٨٤,٠٢٤
الإجمالي	٥٣,٤٩٠,٨٣٩	٢٨,٧١٣,٧٩٩

- يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. وبالنسبة لبنود المركز المالي تعتمد المبالغ المدرجة علي صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي.

- وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤١,٢٧ % 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 علي الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة التمويلات والتسهيلات وأدوات الدين بناء علي 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 علي 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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك
	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	
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
مرحلة ثالثة	٢,٢٣٠,١٧٢	-	٢,٢٣٠,١٧٢	-	٩٣٥,٣٩٦
الإجمالي	١٠٢,٧٣٩,٧٠٥	٢,٠٣٣,٥٥٢	١٠٤,٧٧٣,٢٥٧	٦٨,٤٠٨,٨٥٨	٦٨,٤٠٨,٨٥٨
يخصم :					
مخصص خسائر الأئتمان 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 %)



إدارة المخاطر المالية – تابع

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

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



إدارة المخاطر المالية – تابع

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي	الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف
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
-٧٠٥,٢٣٦	-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					الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي	
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



إدارة المخاطر المالية – تابع

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي
متأخرات حتى ٣٠ يوم	٥,٦١٧	٧٦٧,٢٩٧	١٦,١٢٧,٤٦٩	٤٦٩,٩٣٠	١٧,٣٧٠,٣١٣
متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم	-	٦٦,١٢٢	٣٩٢,٢٤٤	-	٤٥٨,٣٦٦
الإجمالي	٥,٦١٧	٨٣٣,٤١٩	١٦,٥١٩,٧١٣	٤٦٩,٩٣٠	١٧,٨٢٨,٦٧٩

القيمة بالآلاف جنيه مصري

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

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

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.



إدارة المخاطر المالية – تابع

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي
تمويلات مضحلة بصفة منفردة	-	١٧,٤٦٢	٢٧٩,٩٨١	٨,٢٩٣	٣٠٥,٧٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي
تمويلات مضحلة بصفة منفردة	-	١٢,٦٨٥	٣٧٣,١٥٩	٨,٣٥٥	٣٩٤,١٩٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي
تمويلات مضحلة بصفة منفردة	٦٤,١٠١	-	١,٨٦٠,٣٣٥	-	١,٩٢٤,٤٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي
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:

أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			القيمة بالآلف جنيه مصري
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
ارصدة التمويلات و التسهيلات في ١ يناير	١٧,٣٧٠,٣١٣	٤٥٨,٣٦٦	٣٩٤,١٩٩	١٨,٢٢٢,٨٧٨	١٣,٢٣٣,٥٣١	٦٤٧,٤٧٥	١٤,٣٩١,٠٥٧
المحول من المرحلة الأولى	-٤٥٢,٢٢٨	٣٤٠,٠٨٠	١١٢,١٤٨	-	-٤١٥,٨٠٥	٨٥,٥٩٦	-
المحول من المرحلة الثانية	٦٢,٠٧١	-١٠٨,٩٦١	٤٥,٨٩٠	-	٧٦,٩٨٨	-١٢٩,٤٦١	-
المحول من المرحلة الثالثة	٢,٣٤٤	٧٣	-٢,٤١٧	-	٤,٠٧٤	٧٨١	-
أثر إعادة القياس	-٣,٣٣٢,٠٤٤	-١١٠,٥٣٧	-٥١,٩٧٥	-٣,٤٩٤,٥٥٦	-٢,٦٧٤,٥٢٥	-١٠٨,٠٥٤	-٢,٩١٢,٢٩٧
أصول مالية مشتراه خلال السنة المالية	١٦,١٩٦,١٢٦	١٨١,٩٤٧	١٩,٥٩٤	١٦,٣٩٧,٦٦٨	١٠,٣٠٠,٥٣٦	١١,٦٠٦	١٠,٢٦٣,٣١١
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة المالية	-٣,٠٠٢,٤٨٦	-٢٥٥,٨٢٧	-٤٧,٣٢٢	-٣,٣٠٥,٦٣٥	-٢,٩٨٤,٤٨٦	-١٢٩,٣٨٩	-٣,٣٥٨,٥٤٠
المستخدم من المخصصات خلال السنة المالية	-	-	-	-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	١٨,٢٢٢,٨٧٨

القيمة بالآلف جنيه مصري

مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			القيمة بالآلف جنيه مصري
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
ارصدة التمويلات و التسهيلات في ١ يناير	٤٥,٧١٠,٠٤٤	٣,٩٣٤,٧٣٩	٥٤١,١٩٧	٥٠,١٨٥,٩٨٠	٤١,٥٨٦,٤٩١	٥٦٠,٠٢١	٤٥,٢٨٦,٣٤١
المحول من المرحلة الأولى	-٩٣٢,٤٩١	٨٨٥,٢١٨	٤٧,٢٧٣	-	-١,٤٥٣,٧٢٠	٣٥,٤٩٧	-
المحول من المرحلة الثانية	١,٦٤٨	-١,١٢٦,٠٨٠	١,١٢٤,٤٣٢	-	٣١٢,٨٩٢	-٣٢٤,٨٢٢	-
المحول من المرحلة الثالثة	-	-	-	-	٢٦,٩٤٣	-٢٦,٩٤٣	-
أثر إعادة القياس	٤٧٨,٢٢٤	-٣١٨,٥٥٢	٢٨٩,٤٣٧	٤٤٩,١١٠	-٤٨٨,٢٨٦	-٢٠٧,٥٣٩	-٧٢٢,٦٨٦
فروق ترجمة عملات أجنبية	٧,٢٤٠,١٨٤	٧٩٨,١٩١	٦٢,٠٦٥	٨,١٠٠,٤٤٠	٢,٥٦٢,٨٠٢	٣٥٨,٩٣٦	٢,٩٢٢,٩٦٤
أصول مالية مشتراه خلال السنة المالية	٣٩,١٨٩,١٢٨	١,٦١٩,٦٦٠	٧٠,٤١٧	٤٠,٨٧٩,٢٠٥	٢٦,٨٨١,٩٩٨	١,١٤٥,١٧٣	٢٨,٠٣٦,٨٣١
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة المالية	-٢٣,٤٦٣,٠٢٤	-٨٥٧,٥٩٣	-٢٠٥,٤٤٤	-٢٤,١١٥,٠٧٤	-٢٣,٧١٩,٠٧٦	-١,٥٩٥,٠٦١	-٢٥,٢٨٩,٦٠٠
المستخدم من المخصصات خلال السنة المالية	-	-	-	-٤١٥,٩٢٩	-	-٤٧,٨٧٠	-٤٧,٨٧٠
رصيد التمويلات و التسهيلات	٦٨,٢٢٢,٧١٣	٤,٩٣٥,٥٨٣	١,٩٢٤,٤٣٦	٧٥,٠٨٣,٧٣٢	٤٥,٧١٠,٠٤٤	٣,٩٣٤,٧٣٩	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:

القيمة بالآلف جنيه مصري

أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			القيمة بالآلف جنيه مصري
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير	٢٣٤,٨٤٤	٨٢,١٦٨	٣٠٩,٠٧٠	٢٠٢,٣١٥	٨٢,٥٦٨	٣٤٧,٥٨٢	٦٣٢,٤٦٥
المحول من المرحلة الأولى	-٥٠,٨١٦	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	٨,٣١٨	٣٣,٩٨٦	٩٨,٣٦٠	١٤٠,٦٦٤
أصول مالية مشتراه خلال السنة المالية	٣٧,٥٣٨	٢٣,٩٤٦	٩,٨٧٣	١٨,٨٠٣	١٧,٢٢٦	٦,٥٨٧	٤٢,٦١٦
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة المالية	-٨,٥٦٥	-٢١,٣٧٢	-١٩,٧٩٧	-٧,٩٨٢	-٢١,٠٢٨	-	-٢٩,٠١٠
المستخدم من المخصصات خلال السنة المالية	-	-	-	-	-	-	-١٦٠,٦٥٣
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢١٩,٩٣٥	٩٦,٣٦١	٢٥٥,٠٦٦	٢٣٤,٨٤٤	٨٢,١٦٨	٣٠٩,٠٧٠	٦٢٦,٠٨٢

القيمة بالآلف جنيه مصري

مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			القيمة بالآلف جنيه مصري
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير	١,٠٢٤,٠٢٧	٢,١٣٦,٨٦٣	٥٢٠,٢٤٩	١,٠٣٩,٩١٥	٢,١٣٦,٨٦٣	٥٢٠,٢٤٩	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	٢٠٣,٨٧٢	٣٩٨,٧٤٠	٤,٨٢٠	١٩٩,٦٨٨
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٤٣,٢٤٨	٥١١,٧٩٣	٥٦,٤٣٨	١٨,٩٤٢	١١٣,٠١١	١,٢٢٦	١٣٣,١٧٩
أصول مالية مشتراه خلال السنة المالية	٥١٣,٦٨٣	٢٠٦,١١٦	٧٠,٣٨٦	٤١٥,٠٢٠	١,١٣٨,٢٢٤	٤,٣٦٤	١,٥٥٧,٦٠٨
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة المالية	-٣٨٠,٢١٤	-١٢٤,٢٠٤	٢٠٥,٩٧١	-٢٤٣,٥٠٤	-٥٩,٧٤٣	-	-٣٠,٣,٢٤٧
المستخدم من المخصصات خلال السنة المالية	-	-	-	-	-	-	-٤٧,٨٧٠
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٥٥٦,٩٥٨	٢,٦٤١,٤٢٠	١,٨٦١,٩٦٦	١,٠٢٤,٠٢٧	٢,١٣٦,٨٦٣	٥٢٠,٢٤٩	٢,١٤١,٧٨٠



إدارة المخاطر المالية – تابع

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

(أ) القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية

الإجمالي	تول أخرى	تول الخليج العربي	الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والشتا وسيناء	القاهرة الكبرى	أرصدة لدى البنوك	أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٩٨,١٠٩,٤٦٤	٤,٠٩٨,٨١٢	١,٥٥٧,٣٦٠	٩٢,٤٥٣,٢٩٢	-	-	٩٢,٤٥٣,٢٩٢	-	سندات الخزنة المصرية
١,٦٠٧,٧٤٨	-	-	١,٦٠٧,٧٤٨	-	-	١,٦٠٧,٧٤٨	-	صكوك إسلامية
٢٦٢,٩٤٤	-	-	٢٦٢,٩٤٤	-	-	٢٦٢,٩٤٤	-	أنون الخزنة المصرية
٦١٩,٦٨١	-	-	٦١٩,٦٨١	-	-	٦١٩,٦٨١	-	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
٣,٠٠٤,٨٧٤٥	-	-	٣,٠٠٤,٨٧٤٥	-	-	٣,٠٠٤,٨٧٤٥	-	سندات الخزنة المصرية
١,٤٥١,٥١٣	-	-	١,٤٥١,٥١٣	-	-	١,٤٥١,٥١٣	-	صكوك إسلامية
٧,٥٣٩,٩٦٥	-	-	٧,٥٣٩,٩٦٥	-	-	٧,٥٣٩,٩٦٥	-	أنون الخزنة المصرية
٢,٠٣٠,٧٢٧	-	-	٢,٠٣٠,٧٢٧	-	-	٢,٠٣٠,٧٢٧	-	تسهيلات للبنوك
								تسهيلات للعملاء
								تمويلات لأفراد
٩,٨٥٥	-	-	٩,٨٥٥	٥٤٥	٣,٦٦٥	٥,٦٤٥	-	حسابات جارية مدينة
١,٢٧٦,٨٩٣	-	-	١,٢٧٦,٨٩٣	-	-	١,٢٧٦,٨٩٣	-	بطاقات مغطاة
٢٥,٧٦٩,٥٠٨	-	-	٢٥,٧٦٩,٥٠٨	١,٠٢١,٦٩٨	٥,٧٥٠,٥١٥	١٨,٩٩٧,٢٩٥	-	تمويلات شخصية
٥٩٩,٧١٧	-	-	٥٩٩,٧١٧	-	١٤,٣٧٣	٥٨٥,٣٤٤	-	تمويلات عقارية
١٤,٠٨٤,٢٥١	-	-	١٤,٠٨٤,٢٥١	٨٠	١,٠٥٨,٥٥٧	١٣,٠٢٥,٦١٤	-	تمويلات لمؤسسات
٧٠	-	-	٧٠	-	-	٧٠	-	حسابات جارية مدينة
٥٩,٥٣٦,٠٥٤	-	-	٥٩,٥٣٦,٠٥٤	٤٢٥,٠٦٣	٧,٨٥٣,٧٤٨	٥١,٢٥٧,٢٤٣	-	بطاقات مغطاة
١,٤٦٣,٣٥٧	-	-	١,٤٦٣,٣٥٧	-	-	١,٤٦٣,٣٥٧	-	تمويلات مباشرة
٦,٦٣١,٧٠٦	-	-	٦,٦٣١,٧٠٦	٢٧,٥٥٧	-١٦٨,٧٧٥	-٦,٤٣٥,٣٧٤	-	تمويلات مشتركة
٢٢٧,٧٧٨,٧٨٦	٤,٠٩٨,٨١٢	١,٥٥٧,٣٦٠	٢٢٢,١٢٢,٦١٤	١,٤١٩,٨٢٩	١٤,٥١٢,٠٨٣	٢١٦,١٩٠,٧٠٢		يخصص مخصص خسائر الائتمان
١٤٦,٠٢٤,٥٧٢	٣١٧,٨٦٥	٧١٤,١٨٤	١٤٤,٩٩٢,٥٢٣	١,١٧٤,٨٦٧	٩,٨١٤,٣٦٣	١٣٤,٠٠٣,٢٩٣		الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
								الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣



إدارة المخاطر المالية – تابع

١١/١/٤ أدوات دين وأنون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى

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

أدوات دين وأنون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		أرصدة لدى البنوك
	أنون خزنة	سندات خزنة وصكوك إسلامية	أنون خزنة	سندات خزنة وصكوك إسلامية	
AAA إلى AAA-	-	-	-	-	٥٠٤,٣٠٩
A إلى A+	-	-	-	-	٣١١,٦٦١
أقل من A-	٨,١٥٩,٦٤٦	٣١,٩١٩,٤٣٧	٩٧,٠٤٣,٧٨٢	١٧,١٧٧,٠١٧	٤٧,٧٧٣,٨٧٧
الإجمالي	٨,١٥٩,٦٤٦	٣١,٩١٩,٤٣٧	٩٨,١٠٩,٤٦٤	١٧,١٧٧,٠١٧	٤٨,٥٨٩,٨٤٧



إدارة المخاطر المالية – تابع

٢/٤ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

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

١/٢/٤ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

- يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن تقبلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة دارة مخاطر السوق بالبنك.
- القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨%). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال العشرة أيام السابقة. ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الخمس سنوات السابقة. ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المراكز الحالية – وهذه الطريقة تُعرف بالمحاكاة التاريخية. ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

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

- وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزءاً أساسياً من نظام المصرف في رقابة خطر السوق، تقوم لجنة الأصول والخصوم بصورة منتظمة بوضع الحدود الخاصة بالقيمة المعرضة للخطر لكل من عمليات المتاجرة وغير المتاجرة ويتم تقسيمها على وحدات النشاط. ويتم مقارنة القيم الفعلية المعرضة للخطر بالحدود الموضوعية من قبل المصرف ومراجعتها يومياً من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الأصول والخصوم.

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



مصر فـأبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

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

القائمة بالألف جنيه مصري									
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	أرصدة لدى البنوك	أدوات الدين بقيمة بالقسمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٨٦,١٠٩,٤٦٤	-	-	-	-	-	-	-	٩٨٦,١٠٩,٤٦٤	-
١,٦٠٧,٧٤٨	-	-	١,٦٠٧,٧٤٨	-	-	-	-	-	-
٢٦٢,٩٤٤	-	-	٢٦٢,٩٤٤	-	-	-	-	-	-
٦١٩,٦٨١	-	-	٦١٩,٦٨١	-	-	-	-	-	-
٣,٠٠٤,٨٧٤٥	-	-	٣,٠٠٤,٨٧٤٥	-	-	-	-	-	-
١,٤٥١,٥١٣	-	-	١,٤٥١,٥١٣	-	-	-	-	-	-
٧,٥٣٩,٩٦٥	-	-	٧,٥٣٩,٩٦٥	-	-	-	-	-	-
٢,٠٣٠,٧٢٧	-	-	-	-	-	-	٢,٠٣٠,٧٢٧	-	-
٩,٨٥٥	-	٩,٨٥٥	-	-	-	-	-	-	-
١,٢٧٦,٨٩٣	-	١,٢٧٦,٨٩٣	-	-	-	-	-	-	-
٢٥١,٧٦٩,٥٠٨	-	٢٥١,٧٦٩,٥٠٨	-	-	-	-	-	-	-
٥٩٩,٧١٧	-	٥٩٩,٧١٧	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٠٨٤,٢٥١	١٨,٤٦٧	-	٦,٢٦٧,٤٦٢	٥٢١,٠٣٨	٩٠٠,٩١٧	٦,٣٥١,٠٤٩	٢٥,٣١٨	-	-
٧٠	-	-	-	-	١٢	٥٨	-	-	-
٥٩,٥٣٢,٥٤	٤٦٩,٢٠٠	-	١٥,٣٤٦,٠٣٥	٥,٧٥٣,٠٧٧	١٣,١٥٣,١٨٩	٢٤,٠٩٣,٢٨٧	٧٢١,٢٦٦	-	-
١,٤٢٣,٣٥٧	-	-	-	-	١٩٣,١٦١	١,٢٧,٠١٩٦	-	-	-
-٦,٢٣١,٧٠٦	-١,٠٢٣٩	-٥٧١,٣٦١	-٢,٢٤٠,٥٠٥	-٣٥٢,٤٦٦	-١,٣٣٠,٧٧٦	-٢,١١٥,٣٨٠	-١٠,٩٧٩	-	-
٢٣٣,٧٧٨,٧٨٦	٤٧٧,٤٢٨	٢٧,٠٨٤,٦١٢	٦,٠٩٠,٣٥٨٨	٥,٩٢١,٦٤٩	١٩,٩١٦,٥٠٣	٢٩,٥٩٩,٢١٠	١٠٠,٨٧٥,٧٩٦	-	-
١٤٦,٠٢٤,٥٧٢	٨٨٧,٧٢١	١٧,٥٩٦,٧٩٦	٤٥,٣٨٨,٤٠٦	٤,٢٨٤,٧١٤	١١,٥٢٤,٦٤٧	١٧,٢٣٩,٢٤٩	٤٩,٠٩٣,٠٣٩	-	-



إدارة المخاطر المالية – تابع

اختبارات الضغوط Stress Testing

تُعطى 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 حاده واختبار ضغوط خاصة، تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة، مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات. وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	أقصى خسارة متوقعة
دولار أمريكي	١٤٩,٣٦١	-	١٤٩,٣٦١	١٤,٩٣٦
يورو	١,٧٦٩	-	١,٧٦٩	١٧٧
جنية أسترليني	٤,٧٠٥	-	٤,٧٠٥	٤٧٠
فرنك سويسرى	٥٤	-	٥٤	٥
بن يابانى	-٦٩	-٦٩	-	-٧
عملات أخرى	-٥,٥٩١	-٥,٥٩١	-	-٥٥٩
أقصى خسارة متوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
أقصى خسارة متوقعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
١٥,٠٢٢				
-١٠١,٠٠٤				

٢/٢/٤ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

القيمة بالآلف جنيه مصري				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر				
١٠,٧٣٤	٤٤,٤٢٣	٦٦	١٠,٩٥٩	٣٢,٥٦١
- خطر أسعار الصرف				
١٨,٢٠٠	٤٠,٩٩٥	٤,٤٨٨	١١,٢٩٤	٢٩,١٥٣
- خطر سعر العائد				
٢٨,٩٣٣	٨٥,٤١٧	٤,٥٥٥	٢٢,٢٥٣	٦١,٧١٤
إجمالي القيمة عند الخطر				
القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر				
١٠,٧٣٤	٤٤,٤٢٣	٦٦	١٠,٩٥٩	٣٢,٥٦١
- خطر أسعار الصرف				
١٠,٧٣٤	٤٤,٤٢٣	٦٦	١٠,٩٥٩	٣٢,٥٦١
إجمالي القيمة عند الخطر				
القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر				
١٨,٢٠٠	٤٠,٩٩٥	٤,٤٨٨	١١,٢٩٤	٢٩,١٥٣
- خطر سعر العائد				
١٨,٢٠٠	٤٠,٩٩٥	٤,٤٨٨	١١,٢٩٤	٢٩,١٥٣
إجمالي القيمة عند الخطر				



إدارة المخاطر المالية – تابع
٣/٢/٤ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

- يتعرض البنك لخطر تقلبات 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 موزعةً بالعملات المكونة لها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو	بن يابانى	الاجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٣,٥٣١,٩٢٢	٢٠,٥٩٨٠	٣,٨٠٢	٣٩,٨٥٤	-	٣٠,٠٧١
أرصدة لدى البنوك	٥٠,٠٠٥,٤٥٤	٤٣,٤٤٤,٧٢٢	٣٣٠,٠٤٨	٤,٠٥٨,٠٩٥	٧,٠١٦	٢٦٤,١٢٩
تمويلات وتسهيلات للبنوك	-	٢,٠٣٠,٧٢٧	-	-	-	٢,٠٣٠,٧٢٧
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٧٥,٢٣٥,٧١٩	١٧,٧١٥,٩١٢	-	٢,٧٥٦,٣٦٧	-	١
عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد	٢٢,٧٩٥	٢,٦٠٧	-	-	-	٢٥,٤٠٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	٢,٤٣٥,١٤٠	٤٨٦,٥٠٣	-	٥,٢٣٤	-	٢,٩٣٦,٨٧٧
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
إجمالي الأصول المالية	١٦٣,٩٣٤,٥٦٧	٨٢,٦٢١,١٥٦	٣٣٤,١٩٥	٧,١٦٨,٣١٣	٧,٠١٦	٢٥٤,٣٥٩,٩٨٢
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١١٦,٩٠٠	١٤,٥٣١,٤٥٤	-	١٠,٢٧٤٦	-	٨٦,٢٣٧
ودائع العملاء	١٣٥,٦٤٦,٠٥٩	٥٦,٦٧٨,٦٧١	٣٢٤,٦٣٨	٦,٩٣٤,٧٢٨	٨,٣٠٧	٦٩٠,١٠٠
عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد	١٠,٥٤٠	٤,١٧٠	-	-	-	١٤,٧١٠
تمويلات مساندة	-	٩,٢٤٦,٨٥٦	-	-	-	٩,٢٤٦,٨٥٦
التزامات مالية أخرى	٩٩٨,٠٣٨	٣٢٥,٧٥٢	١,٠٩٢	٤,٨٦٩	-	١,٣٢٩,٥٨٣
إجمالي الالتزامات المالية	١٣٦,٧٧١,٥٣٧	٨٠,٧٨٦,٩٠٣	٣٢٥,٧٣٠	٧,٠٤٢,٣٤٣	٨,٣٠٧	٢٢٥,٧١٠,٩٨٩
صافي المركز المالي	٢٧,١٦٣,٠٣٠	١,٨٣٤,٢٥٣	٨,٤٦٥	١٢٥,٩٧٠	-١,٢٩١	-٤٨١,٤٣٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
إجمالي الأصول المالية	١٢٠,٧٧٠,٦٤٥	٣٣,٨٤٢,٣٩٩	٣٦٣,١٢٦	٢,٨٥١,٥٧٤	-	١١٢,٧٢٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٠٢,٤٨٢,٨٣٦	٣١,٢٩٤,٦٢٤	٣٥٨,١٢٥	٢,٨٣٩,٨٤٩	٥,٥٥٠	٥٦٣,٨٩٩
صافي المركز المالي	١٨,٢٨٧,٨٠٩	٢,٥٤٧,٧٧٥	٥,٠٠١	١١,٧٢٥	-٥,٠٥٠	-٤٥١,١٧٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢						
إجمالي الأصول المالية	١٢٠,٧٧٠,٦٤٥	٣٣,٨٤٢,٣٩٩	٣٦٣,١٢٦	٢,٨٥١,٥٧٤	-	١١٢,٧٢٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٠٢,٤٨٢,٨٣٦	٣١,٢٩٤,٦٢٤	٣٥٨,١٢٥	٢,٨٣٩,٨٤٩	٥,٥٥٠	٥٦٣,٨٩٩
صافي المركز المالي	١٨,٢٨٧,٨٠٩	٢,٥٤٧,٧٧٥	٥,٠٠١	١١,٧٢٥	-٥,٠٥٠	-٤٥١,١٧٩



إدارة المخاطر المالية – تابع
٤/٢/٤ خطر سعر العائد

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

الإجمالي	بدون عقد	أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الأصول المالية نقدية وأرصدة لدى البنوك و البنك المركزي أرصدة لدى البنوك أذون الخزانة سندات خزانة تمويلات وتشهيلات استثمارات مالية أخرى أصول مالية أخرى
١٩,٤٣٠,١٣١	١٩,٤٣٠,١٣١	-	-	-	-	-	-	-	-
٩٤,٥٤٧,٢٠٧	٢٠٥,٦٦٤	-	-	٤,٩٧٢,٣٤٩	١١,٩٨٩,٨٨٣	٧٧,٣٧٩,٣١١	-	-	-
٨,٣٣١,٣١٦	-	-	-	١,٩٧١,٥٩٠	٦,٣٥٧,٩٨٧	١,٧٣٩	-	-	-
٣٥,٦٠٣,٣٥٣	-	١٢,٥٩٣,٨٢٩	١٩,١٩٥,١٩٩	٣,٥٤٠,٤٦٨	٣٩,١٢٢	٢٣٤,٧٣٥	-	-	-
١٠٢,٧٣٩,٧٠٤	٢,٥٠٢,٦٩٥	٨,٦٣٤,٨٦٤	١٤,٩٧١,٦٩٩	١٠,٧٢٣,٨٣٣	١٣,٣٠٧,٠٨٦	٥٣,٠٤٩,٥٢٧	-	-	-
١,٠٩٧,٦٩٦	-	-	١,٠٩٧,٦٩٦	-	-	-	-	-	-
٦,٦٧٨,٤٧١	٦,٦٧٨,٤٧١	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٦٨,٤٢٧,٨٧٨	٢٨,٣٦٦,٩٦١	٢١,٢٢٨,٦٩٣	٣٥,٢٦٤,٥٩٤	٢١,٢٠٨,٢٤٠	٣١,٦٩٤,٠٧٨	١٣٠,٦٦٥,٣١٢	-	-	-
٢٤,٢٨٩,٥٤١	-	٧,٩٦٠,٤٩٩	١,٤٩١,٧٠٥	-	-	١٤,٨٣٧,٣٣٧	-	-	-
٢٠٠,٩٨٩,٣٢٥	-	٦٧,٨٧٩,١٤٠	٣٢,٧٩٩,٠٢٢	٢٩,٧١٠,٢٣٠	١٥,٢٢٤,٩٨٦	٥٥,٣٧٥,٩٤٧	-	-	-
٤٣,١٤٩,٠١٢	٤٣,١٤٩,٠١٢	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٦٨,٤٢٧,٨٧٨	٤٣,١٤٩,٠١٢	٧٥,٨٣٩,٦٣٩	٣٤,٢٩٠,٧٢٧	٢٩,٧١٠,٢٣٠	١٥,٢٢٤,٩٨٦	٧٠,٢١٣,٢٨٤	-	-	-
-	-١٤,٧٨٢,٠٥١	-٥٤,٦١٠,٩٤٦	٩٧٣,٨٦٧	-٨,٥٠١,٩٩٠	١٦,٤٦٩,٠٩٢	٦٠,٤٥٢,٠٢٨	-	-	-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي الأصول المالية	٩٤,٣١٥,١٣١
إجمالي الالتزامات المالية	٢٨,٧٥٦,٣١٨
فجوة إعادة تسعير العائد	٦٥,٥٥٨,٨١٣



إدارة المخاطر المالية – تابع

٤/٢/٤ خطر سعر العائد

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

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

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد

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



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 مصرى						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل	
حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد						
٧٩٠,٩٠٠	٩٢٨,١٩٤	٥٦٨,٩٤٢	٥٧٤,٥٧٤	٨٣٣,١٢٦	٤٠٧,٠٨٦	– زيادة أو انخفاض ٢٠٠ نقطة أساس
٧٩٠,٩٠٠	٩٢٨,١٩٤	٥٦٨,٩٤٢	٥٧٤,٥٧٤	٨٣٣,١٢٦	٤٠٧,٠٨٦	إجمالي القيمة عند الخطر
حساسية حقوق الملكية لتغيرات أسعار العائد						
٣٧١,٣٨٣	٤٤٤,٨٧٨	٢٩٧,٨٥٢	٣٤١,٨٤١	٤٧٤,٥٣٥	٢٢٥,١٠٨	– زيادة أو انخفاض ٢٠٠ نقطة أساس
٣٧١,٣٨٣	٤٤٤,٨٧٨	٢٩٧,٨٥٢	٣٤١,٨٤١	٤٧٤,٥٣٥	٢٢٥,١٠٨	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 الاخر؛
- و احتياطي التغطية: الزيادة أو النقص في القيمة العادلة لأدوات التغطية ,والمصنفة ضمن تغطية التدفقات النقدية.



إدارة المخاطر المالية – تابع

٣/٤ خطر السيولة

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

■ إدارة مخاطر السيولة

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك ما يلي:

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

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

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



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 للملاء	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 الآخر	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 للملاء	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	٢٩,٦٣٧,٦٦٥	٢٠,٠٤٢,٨٧٤	٣,٥٠٠,٠٦٩



إدارة المخاطر المالية – تابع

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 علي 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 او الجهات الرقابية التي تعمل فيها فروع البنك الاجنبية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة للبنك المركزي المصري على اساس ربع سنوي.

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري كحدٍ أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين القاعدة الرأسمالية وبين إجمالي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والتشغيل وقيمة التجاوز لأكبر 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 والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

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

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

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



إدارة المخاطر المالية – تابع

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

طبقا لبازل II		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات			
رأس المال الأساسي المستمر			
رأس المال المصدر والمدفوع		٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات		٧٩٦,٣٦٥	٥٣٢,٣٥٨
إحتياطي القيمة العادلة		٢٨٤,٥٤٧	١٧٨,٠٣٦
الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)		١٥,٨٣١,٦٨١	٨,٥٦٧,٦٠٣
يُخصم : أستثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات)		-٢٣٢,٩٢٢	-١٦٣,٥٤٥
وشركات التأمين (أسهم وصناديق أستثمار)		-١٩٦,٩٦٨	-١٦٣,٢٥٣
الضريبة المؤجلة		-٤٤,٣٥٦	-٣٨,٨٣٢
أصول غير ملموسة			
إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات		٢٢,٤٣٨,٣٤٦	١٣,٩١٢,٣٦٧
رأس المال الأساسي الإضافي			
فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند		٢٤,٩٥٠	٣٠,٤٣٥
إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي		٢٤,٩٥٠	٣٠,٤٣٥
إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (رأس المال الأساسي)		٢٢,٤٦٣,٢٩٧	١٣,٩٤٢,٨٠٢
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات			
ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات		٢,٠٧٦,٨٧١	١,١٠٤,٨٠٨
و التسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة		٧,٠٧٣,٧٩٦	٢,٨٥٩,٨٦٣
التمويلات المساندة		٤٦,٥٢٨	٤٦,٥٢٨
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات		١٥,٥٨٥	١٤,٣٨٦
المالية في الشركات التابعة والشقيقة		٩,٢١٢,٧٨٠	٤,٠٢٥,٥٨٥
٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص		٣١,٦٧٦,٠٧٧	١٧,٩٦٨,٣٨٧
إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات		٩٢,١٨٩,٧٥٦	٨٨,٣٨٧,٣٣٢
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات		١١٤,٠٤٣,٠٢٢	١٠٨,٠٢٨,٠٠٠
إجمالي مخاطر الائتمان		٩,٢٦٥,٤٣٦	١,٧٧٥,٧٧٠
قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان		٨٤٥,٥٣٠	١,٢٠٧,٥٩٠
متطاليات رأس المال لمخاطر السوق		٧,٧٤٢,٣٠٠	٨,٥٨٧,٥٥٠
متطاليات رأس المال لمخاطر التشغيل			
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر		١٨٤,٠٤٣,٠٢٢	٩٩,٩٥٨,٢٤٢
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى		%١٢,٢١	%١٣,٩٥
معيار كفاية رأس المال		%١٧,٢١	%١٧,٩٨



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 كنسبه رقابية ملزمه اعتبارا من عام ٢٠١٩ .

وذلك تمهيدا 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 حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا 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).



إدارة المخاطر المالية – تابع

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٢,٤٦٣,٢٩٧	١٣,٩٤٢,٨٠٢	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
١٩,٤٣٣,٨٥٩	١٢,٣٢٤,٨٢٧	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى
٩٤,٥٣٧,٧٤٠	٤٦,٢٦٥,٠٩٣	الأرصدة المستحقة على البنوك
٨,١٩٦,٦٨٥	١٦,١٩٧,٧١٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٦٠,٩٩١	١٦٢,١٧٦	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٣٠٨,٢٤٢	٦٦٥,٨٨٦	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣١,٥٦٤,٦٢٢	١٦,٨٤٩,٨٠٨	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥٤٣,٨١٧	٤٠٧,٦٥٠	استثمارات فى شركات تابعه وشقيقة
٩٧,٨١٣,٣٣١	٦٥,٠٠٧,٧٥٤	إجمالى التمويلات والتسهيلات الائتمانية للعملاء
		الاصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
		ومجمع الاهلاك)
		الاصول الاخرى
		قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استيعادات الشريحة الاولى
		للقاعدة الرأسمالية)
		أجمالى تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة
		الاولى
		تكلفة الإحلال
		القيمة المستقبلية المتوقعة
٢٦٢,٩١٧,٠٨٨	١٦٤,٣٨٨,٤٨٩	التعرضات الناتجة عن عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد
٢٥,٤٠٢	٣٣	عمليات بيع أذون الخزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٢٠,٩٨٨	٧,٠١٦	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية
٤٦,٣٨٩	٧,٠٥٠	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات عقود الصرف الآجل
٩٣	١,٩٥٤	المسبوقة بالوعد وتمويل الاوراق المالية
٩٣	١,٩٥٤	اعتمادات مستنديه - استيراد
		اعتمادات مستنديه - تصدير
		خطابات ضمان
		خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
		التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
		كمبيالات مقبولة
٢٦٢,٩٦٣,٥٧٠	١٦٤,٣٩٧,٤٩٣	إجمالى الالتزامات العرضية
١,٩٧٤,٩١١	٦٥٧,٥٥٣	ارتباطات رأسمالية
١٢,٠٠٩	١٣٦,٧٤١	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
١٥,٧٩٨,٤٧٦	١٠,١٧٩,٨١٩	ارتباطات عن تمويلات وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات
٢,٢٢٧,٢٣٣	١,٢٩١,٨٧٩	فترة استحقاق أصلية
١٦٢,٦٨٤	٩٨,٨٥٨	إجمالى الارتباطات
٧,١٨٩,٠٨٩	١,٦٧٧,٢٩٩	أجمالى التعرضات خارج الميزانية
٢٧,٣٦٤,٤٠٣	١٤,٠٤٢,١٥٠	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٢٨٦,٠٦٤	١٠١,١٧٦	نسبة الرافعة الماليه (٢/١)
٥٩٤,٦٣١	٢٨١,٧٧٥	
٤,٨٦٠,٨٨٠	٤,١٥٤,٧٦٠	
٥,٧٤١,٥٧٥	٤,٥٣٧,٧١١	
٣٣,١٠٥,٩٧٧	١٨,٥٧٩,٨٦١	
٢٩٦,٠٦٩,٥٤٧	١٨٢,٩٧٧,٣٥٤	
%٧,٥٩	%٧,٦٢	



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 الذى يتم الاحتفاظ بالأصول من خلاله وتقييم ما اذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية سيتولد عنها خروج تدفقات نقدية في صورة سداد لعوائد وأقساط على الأرصدة القائمة لتلك الأصول.

(ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

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

- اضمحلال الأدوات المالية: تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهريه 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	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	٥,٩٢٨,٩٨٩	٤,٩٨٩,٧٢٢	٤,٦٩٠,٦٦٥	١,٩٥٣,٤٧١	١٧,٥٦٢,٨٤٧
مصروفات النشاط القطاعي	-٣,٥٧٠,٣٥٠	-٥٩,٢٠٠	-١,٧٠٣,٧٢٦	-١٧٥,٨١٦	-٥,٥٠٩,٠٩٢
صافي أرباح الفترة المالية قبل الضرائب	٢,٣٥٨,٦٣٩	٤,٩٣٠,٥٢٢	٢,٩٨٦,٩٣٩	١,٧٧٧,٦٥٥	١٢,٠٥٣,٧٥٥
الضريبة	-٦٩٠,٠٦٩	-٨٣١,٦٥٧	-٦٨٥,٩٥٠	-١,٠١٩,٠٦٠	-٣,٢٢٦,٧٢٦
صافي أرباح الفترة المالية	١,٦٦٨,٥٧٠	٤,٠٩٨,٨٦٥	٢,٣٠٠,٩٨٩	٧٥٨,٥٩٥	٨,٨٢٧,٠١٩
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	٦٤,٩٠٢,١٦٩	١٣٩,٦٤٠,٠٦١	٣١,٢٠٥,٨٢٩	-	٢٣٥,٧٤٨,٠٦٠
أصول غير مصنفة	-	-	-	٢٣,٠٩٢,٦٨٤	٢٣,٠٩٢,٦٨٤
إجمالي الأصول	٦٤,٩٠٢,١٦٩	١٣٩,٦٤٠,٠٦١	٣١,٢٠٥,٨٢٩	٢٣,٠٩٢,٦٨٤	٢٥٨,٨٤٠,٧٤٤
التزامات النشاط القطاعي	١٠٩,٤٩٦,٨٣٥	٢٤,١٦٧,١٧٩	٩١,٣١٩,٠٥٠	-	٢٢٤,٩٨٣,٠٦٤
التزامات غير مصنفة	-	-	-	١١,٤٨٤,٨١٥	١١,٤٨٤,٨١٥
إجمالي الالتزامات	١٠٩,٤٩٦,٨٣٥	٢٤,١٦٧,١٧٩	٩١,٣١٩,٠٥٠	١١,٤٨٤,٨١٥	٢٣٦,٤٦٧,٨٧٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	شركات	استثمار	أفراد	القيمة بالآلاف جنيه مصري أنشطة أخرى	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	٣,٧٧٦,٧٦٧	٢,٢٣٩,٣٧٣	٢,٩٨٣,٣٣٨	١,٤٧٧,٠١١	١٠,٤٧٦,٤٨٩
مصروفات النشاط القطاعي	-١,٩٣٣,٠٠٦	-١٢٤,٧٥٨	-١,٣٨٦,٩٦٣	-٧١٦,٢٤٩	-٤,١٦٠,٩٧٦
صافي أرباح السنة المالية قبل الضرائب	١,٨٤٣,٧٦١	٢,١١٤,٦١٥	١,٥٩٦,٣٧٥	٧٦٠,٧٦٢	٦,٣١٥,٥١٣
الضريبة	-٤١٤,٨٧٨	-٧٨٠,١٢٤	-٣٧٩,١٦٨	-٢٥٠,٧٦٥	-١,٨٢٤,٩٣٥
صافي أرباح السنة المالية	١,٤٢٨,٨٨٣	١,٣٣٤,٤٩١	١,٢١٧,٢٠٧	٥٠٩,٩٩٧	٤,٤٩٠,٥٧٨
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	٤٣,١٩٣,٧٩٢	٨١,٩٢٢,٩٣٦	٢٠,٣٦٩,٣٩٥	-	١٤٥,٤٨٦,١٢٣
أصول غير مصنفة	-	-	-	١٥,١٦٠,٤٦٥	١٥,١٦٠,٤٦٥
إجمالي الأصول	٤٣,١٩٣,٧٩٢	٨١,٩٢٢,٩٣٦	٢٠,٣٦٩,٣٩٥	١٥,١٦٠,٤٦٥	١٦٠,٦٤٦,٥٨٨
التزامات النشاط القطاعي	٦٦,٦٢٢,١٥٠	١٠,٤٥٨,٧٨٦	٦٠,٥٣٨,١٤٣	-	١٣٧,٦١٩,٠٧٩
التزامات غير مصنفة	-	-	-	٩,٠٩٧,٨٥٦	٩,٠٩٧,٨٥٦
إجمالي الالتزامات	٦٦,٦٢٢,١٥٠	١٠,٤٥٨,٧٨٦	٦٠,٥٣٨,١٤٣	٩,٠٩٧,٨٥٦	١٤٦,٧١٦,٩٣٥



٧- صافي الدخل من العائد

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

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

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



٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
		الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
		أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
		أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
		أتعاب أخرى
		الإجمالي
		مصرفات الأتعاب والعمولات :
		أتعاب سمسة مدفوعة
		عمولات بنكية متنوعة
		عمولات البطاقات المتنوعة
		أتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
		الإجمالي
		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٩- توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
		الإجمالي

١٠- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		عمليات النقد الأجنبي :
		أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية
		أرباح تقييم عقود صرف أجلة إسلامية
		أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية
		أرباح تقييم عقود خيار عملات
		الإجمالي



١١- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		تكلفة العاملين
		أجور ومرتبات ومزايا عينية
		تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
		نظم الاشتراكات المحددة
		نظم المزايا المحددة
		إهلاك واستهلاك
		مصروفات إدارية أخرى
		الإجمالي

١٢- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
		أرباح بيع أصول ثابتة
		تكلفة برامج
		مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
		(عبء) اضمحلال أصول أخرى
		(عبء) مخصصات الأخرى
		إيرادات (مصرفات) أخرى
		الإجمالي

١٣- خسائر الانتماء المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		تمويلات وتسهيلات للعملاء
		تمويلات وتسهيلات للبنوك
		أرصدة لدى البنوك
		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		الإجمالي



١٤- مصروفات ضرائب الدخل

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

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

١٥- نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنة

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



١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

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

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
حسابات جارية	٢٠٥,٦٦٤
ودائع لدى البنوك	٩٧,٩٢٦,٤٩٧
مراجعات مستحقة من بنوك محلية *	٤٨,٠١٣,٠٥٠
وكالات مقيدة مستحقة إلى بنوك محلية *	٤٨,٠١٣,٠٥٠ -
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	٩٨,١٣٢,١٦١
الإجمالي	٩٨,١٠٩,٤٦٤
أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	٥,٦٢٢,٢٢٧
بنوك محلية	٨٦,٨٤٨,٧٥٤
مراجعات مستحقة من بنوك محلية *	٤٨,٠١٣,٠٥٠
وكالات مقيدة مستحقة إلى بنوك محلية *	٤٨,٠١٣,٠٥٠ -
بنوك خارجية	٥,٦٦١,١٨٠
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	٢٢,٦٩٧ -
الإجمالي	٩٨,١٠٩,٤٦٤
أرصدة بدون عائد	٢٠٥,٦٦٤
أرصدة ذات عائد متغير	٩٢,٣٠٧,٩٩٦
أرصدة ذات عائد ثابت	٥,٦١٨,٥٠١
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	٢٢,٦٩٧ -
الإجمالي	٩٨,١٠٩,٤٦٤
تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك	١٣,٢٤٣
الرصيد في أول السنة المالية	١٠,٨٤
صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية	٨,٣٧٠
فرق ترجمة عملات أجنبية	٢٢,٦٩٧
الإجمالي	١٣,٢٤٣
١,٥٥٨	١١,٣٢٦
٣٥٩	١٣,٢٤٣

*تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٤٨,٠١٣,٠٥٠ ألف جنيه مصري يمثل مبالغ 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 مرابحة سلع دولية مع أحد البنوك المحلية و ابرام عقد وكالة بالاستثمار يوكل فيها البنك المحلي مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر وكالة مقيدة بالاستثمار في شراء أذون وسندات الخزانة لصالح الموكل وبالتالي كما ذكر يكون عائد المصرف هو ربح مرابحة السلع الدولية وفوائد الاذون والسندات لصالح البنك المحلي المتعاقد معه.



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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢,٠٣٣,٥٥٢	-
٢,٠٣٣,٥٥٢	-
-٢,٨٢٥	-
-٢,٨٢٥	-
٢,٠٣٠,٧٢٧	-
-	-
-	-
-	-
٢,٤٨١	-
٣٤٤	-
٢,٨٢٥	-

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٩,٨٥٥	٥,٦١٧
١,٢٧٦,٨٩٣	٨٤٦,١٠٤
٢٥,٧٦٩,٥٠٨	١٦,٨٩٢,٨٧٣
٥٩٩,٧١٧	٤٧٨,٢٨٤
٢٧,٦٥٥,٩٧٣	١٨,٢٢٢,٨٧٨
١٤,٠٨٤,٢٥١	٨,١٣٧,٠١٣
٥٩,٥٣٦,٠٥٤	٤١,٢٥٣,٧٤٧
١,٤٦٣,٣٥٧	٧٩٥,٠٤٨
٧٠	١٧٢
٧٥,٠٨٣,٧٣٢	٥٠,١٨٥,٩٨٠
١٠٢,٧٣٩,٧٠٥	٦٨,٤٠٨,٨٥٨
-٦,٦٣١,٧٠٦	-٤,٣٠٧,٢٢١
-٦,٦٣١,٧٠٦	-٤,٣٠٧,٢٢١
٩٦,١٠٧,٩٩٩	٦٤,١٠١,٦٣٧
٦١,١٢٣	١٦,٣٠٥
٩٦,٠٤٦,٨٧٦	٦٤,٠٨٥,٣٣٢
٩٦,١٠٧,٩٩٩	٦٤,١٠١,٦٣٧
٦٣,٤٨٥,٤٢١	٤١,٤٢٣,٠٩٨
٣٢,٦٢٢,٥٧٨	٢٢,٦٧٨,٥٣٩
٩٦,١٠٧,٩٩٩	٦٤,١٠١,٦٣٧

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات والتسهيلات للعملاء :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤,٣٠٧,٢٢١	٢,٧٧٤,٢٤٥
٢,١٤٦,٦٢٦	١,٥٧٧,٤٨٩
٤٦,٦٤٧	٣٠,٨٣١
-٥٨٠,٣١٠	-٢٠٨,٥٢٣
٧١١,٥٢٢	١٣٣,١٧٩
٦,٦٣١,٧٠٦	٤,٣٠٧,٢٢١



١٩ - تمويلات وتسهيلات للعملاء – تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أفراد	مؤسسات
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية
٨٩,٣٦٩	٩,٠١١	٥٢٧,٧٠٢
٦٦,٤٧٦	١,٧٠٢	١٣٣
١٢,٢٦٥	-	٢٩,٠٦٥
-١٦,٢٤٨	-	-١٤٨,١١٤
١٥١,٨٦٢	١٠,٧١٣	٤٠٨,٧٨٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أفراد	مؤسسات
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مشتركة
١٤٨,٩١١	٨	٥٦٠,٧٨٠
٤٩٧,٤٥١	-٨	٥٧٠,٧٥٠
٥,٣١٧	-	-
-٤١٥,٩٤٨	-	-
٥٨,٨٧٥	-	١٢٦,٠٧٦
٧٠٥,٢٣٧	-	١,٢٥٧,٦٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أفراد	مؤسسات
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية
٥٦,١٣٨	٢,٠٦٠	٥٧٤,٢٦٧
٣٧,٤١٦	٦,٩٥١	٨٣,٧٨٤
١٣,٨٨١	-	١٢,٢٣٨
-١٨,٠٦٦	-	-١٤٢,٥٨٧
٨٩,٣٦٩	٩,٠١١	٥٢٧,٧٠٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أفراد	مؤسسات
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مشتركة
٧٢,٤٦١	-	٥٨,٨٢٩
٧٦,٤٥٠	٨	٥٠١,٩٤١
٤,٧١٢	-	-
-٤٧,٨٧٠	-	-
١٣٣,١٧٩	-	-
١٤٨,٩١١	٨	٥٦٠,٧٨٠



٢٠- استثمارات مالية

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

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

٢٠- استثمارات مالية - تابع

٢/٢٠ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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



٢٠- استثمارات مالية – تابع

- صناديق الاستثمار

-صندوق استثمار سنابل

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

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

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

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

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

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

وفيما يلي ملخص حركة الاستثمارات المالية خلال السنة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	بالتكلفة المستهلكة	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 الاصدار	٢,٨٥١,٥٣٦	١,٤٨٢,٧٧٦	٤,٣٣٤,٣١٢
استبداعات (بيع / استرداد)	-٤٥,٧٨٣,٠٧٩	-١٤,٤٤٣,٦٤٩	-٦٠,٢٢٦,٧٢٨
فر و ق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات 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 الأخر	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 الاصدار	٢,٧٩٩,٦٧٠	٧٣١,٣٨٩	٣,٥٣١,٠٥٩
استبداعات (بيع / استرداد)	-٢٢,٢١٣,٥٤٨	-١٥,١٢١,٧٠٩	-٣٧,٣٣٥,٢٥٧
فر و ق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات 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 جنية مصري	ألف جنية مصري	
١,٢٩٢	٢,٤٨٨	رد خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١,٢٩٢	٢,٤٨٨	الإجمالي

٢١- استثمارات في شركات تابعة و شقيقة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنية مصري	ألف جنية مصري	
		مساهمات في شركات تابعة
٧٦,٧٩٧	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار و الأوراق 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 و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
١٣	١٣	أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
٤,٩٠٠	-	ابو ظبي الاسلامى لادارة محافظ الاوراق 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 الاستهلاكى
٩,٨٠٠	٩,٨٠٠	أبو ظبي الإسلامي للتصكيك
٤٠٤,٠٨٧	٦٤٦,١٨٧	الإجمالي
		مساهمات في شركات شقيقة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أورينت للتأمين التكافلى _ مصر
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الإجمالي
٤٢٤,٠٨٧	٦٦٦,١٨٧	أجمالى استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-٧,٤٨٢	-٤,٩٩٤	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤١٦,٦٠٥	٦٦١,١٩٣	صافى 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 جنية مصرى (يتمثل في عدد ٢,٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنية مصري للسهم) كما وافقت الجمعية العامة الغير عادية لشركة أبو ظبي الإسلامي – مصر للتمويلات متناهية الصغر في ٤ أكتوبر ٢٠٢٣ علي زيادة رأس المال المصدر عن طريق اصدار ٥ مليون سهم بمبلغ ٥٠ مليون جنية يقتصر الاكتتاب فيها علي قدامي المساهمين بالقيمة الاسمية للسهم و البالغة 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 جنية يتمثل في عدد ١ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنية للسهم حيث بلغت نسبة مساهمة المصرف ٩٨%.

• يتضمن بند خسائر اضمحلال استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة مبلغ ٤,٩٩٤ ألف جنية مصري يتمثل بشكل رئيسي فيما يلى:

- اضمحلال شركة أبو ظبي القابضة للاستثمارات المالية بقيمة ٤,٩٨٠ ألف جنية مصري طبقا لأخر دراسة للقيمة العادلة .

• في ٢٤ مارس ٢٠٢٤ تم انعقاد الجمعية العامة العادية لشركة أبو ظبي الإسلامي لادارة محافظ الأوراق المالية و صناديق الاستثمار علي ضوء تسهيل موجودات الحساب الخاص بالشركة و توزيع الأرصدة المودعة و عواندها علي المساهمين.



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 بالآلف جنيه مصري أرباح/(خسائر) الشركة	نسبة المساهمة
مساهمات في شركات تابعة						
	مصر	١١١,٣٠٢	١,٥٠١	٥,٦٣٠	١,٩٧٧	٦٤,٧٥ %
	مصر	٩٥,٥١٢	١٩,٤١٤	٧,٤٦٤	٥,٩٤٧	٤٠,٠٠ %
	مصر	٤,٤٩٦	٣٠,٣١٥	-	٢٦,٧٧٣	٩٩,٦٠ %
	مصر	٧٢,٣٦١	١١,٢٠٣	٤٩,٧٦٢	٢٨,٠٤٨	٩٢,٨٦ %
	مصر	٢٦,٥٦٦	٨٠,٠٨٥	٢,٦٧٣	١,٤٢٥	٥,٠٠ %
	مصر	٢١,٦٤,٨٧٥	١,٦٨٨,٣٨١	١٦٥,٥١٧	٩٩,٥٥٣	٩٩,٢٠ %
	مصر	١١٤,٣١٤	٤٨,١٧٠	١٩,٢٢٥	٥٠,٧١٥	٩٨,٠٠ %
	مصر	٤٠٧,٢١٦	٣٥٨,٠٣٤	٣٤,٧٧١	٦٥,٥٣٩	٩٨,٠٠ %
	مصر	١٢,٢٥٩	٢٠٤	١,٦٥٦	١,٤٨٧	٩٨,٠٠ %
	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	١٠٤,٥٥٥	٤٦٤	٧,٦٣١	١,٤٢٦	٦٤,٧٥ %
	مصر	٨٧,٩١١	١٣,٤٠٣	٨,٠٥٦	٦,٦١٨	٤٠,٠٠ %
	مصر	٨,٩٠٠	٢٦٨,٥٦٨	-	٢١,٨١٩	٩٩,٦٠ %
	مصر	٥٣,٦٩٢	٢٦,٨٢٧	١٣,٥٠٥	٢,٤٦٣	٩٢,٨٦ %
	مصر	٢٠,٢٠٤	٨٠,١٩٠	٢٢٢	١,٥٢٨	٥,٠٠ %
	مصر	٢٠,٤٣,٩١٣	١,٦٧٧,٠٢٣	٣٦١,٦١٥	٧٤,٩٨٩	٩٨,٦٦ %
	مصر	٢٦,٥٧٦	٥,٤٥١	-	٣,٤٥٣	٩٨,٠٠ %
	مصر	١٠٩,٠٧٢	٥٦,٧١٢	٨,٧٤٨	٢٤,٥٣٩	٩٨,٠٠ %
	مصر	١٠,٢٤٠	٢	٢٣٩	٢٣٨	٩٨,٠٠ %
	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 ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٥,٥٧٠	٢٠,٩٢٤	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٦,٢٦٥	١٨,٦٤٢	الإضافات
١٤,٧٨٤	١٣,٩٩٦	استهلاك السنة المالية
١٧,٠٥١	٢٥,٥٧٠	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٣- أصول أخرى

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



٢٤- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

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

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



٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
حسابات جارية	٧٥٤,٩٩٠	٣٥٧,٨٠٢	
ودائع	١٤,٠٨٢,٣٤٧	٦,١٢١,٠٤٠	
الإجمالي	١٤,٨٣٧,٣٣٧	٦,٤٧٨,٨٤٢	
بنوك محلية	٢,٥٤٢,١١٧	٤,٣٨٤	
بنوك خارجية	١٢,٢٩٥,٢٢٠	٦,٤٧٤,٤٥٨	
الإجمالي	١٤,٨٣٧,٣٣٧	٦,٤٧٨,٨٤٢	
أرصدة بدون عائد	٧٥٤,٩٩٠	٣٥٧,٨٠٢	
أرصدة ذات عائد متغير	١٤,٠٨٢,٣٤٧	٦,١٢١,٠٤٠	
الإجمالي	١٤,٨٣٧,٣٣٧	٦,٤٧٨,٨٤٢	

٢٦-ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	٦١,٦٩٨,٩٤٢	٤٥,٦٦٦,٩٧٧	
ودائع لأجل وبإخطار	٧٢,٤١٩,٧٧٢	٣٤,١٤٠,٠١٩	
شهادات ادخار وإيداع	٤٢,٤٢٥,٠٦٣	٣٢,٨٥٨,٦٨٦	
ودائع توفير	٢٠,٥٨٠,٩٦٨	١٠,٦١٢,٣٥٧	
ودائع أخرى	٣,١٥٧,٧٥٨	٣,٨٤٩,٤٦٤	
الإجمالي	٢٠٠,٢٨٢,٥٠٣	١٢٧,١٢٧,٥٠٣	
ودائع مؤسسات	١١٣,٤٧٧,٧١٤	٦٩,٤٠٨,٥١٧	
ودائع أفراد	٨٦,٨٠٤,٧٨٩	٥٧,٧١٨,٩٨٦	
الإجمالي	٢٠٠,٢٨٢,٥٠٣	١٢٧,١٢٧,٥٠٣	
أرصدة بدون عائد	٢٠,٧٩٤,٩٦٦	١٥,٢١٩,٣٩٤	
أرصدة ذات عائد ثابت	١٧٩,٤٨٧,٥٣٧	١١١,٩٠٨,١٠٩	
الإجمالي	٢٠٠,٢٨٢,٥٠٣	١٢٧,١٢٧,٥٠٣	



٢٧- عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد

تمثل البدائل الاسلامية لعقود العملة الآجلة المسبوقة بالوعد Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، وتمثل البدائل الاسلامية للعقود المستقبلية المسبوقة بالوعد Future للعمليات 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 تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة. ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، وتمثل اتفاقيات العائد الآجلة المسبوقة بالوعد عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد الموعود به وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى /افتراضي Nominal Value متفق عليه.

	القيمة بالآلاف جنيه مصرى	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الالتزامات
عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد	٧١٧,١٠٣	٢٥,٤٠٢
عقود مبادلة العملات المسبوقة بالوعد	٧٥٧,٧٦٨	-
الإجمالي	١,٤٧٤,٨٧١	٢٥,٤٠٢

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



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
		التمويل المساند بالتكلفة المخفضة *
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 ظبى 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 لينتهى فى ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ .وبتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ تم إبرام إتفاقية تكمليه أخرى لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لينتهى 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 بصادفى مبلغ ١٢,٤٦٥ ألف جنيه مصرى ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسميّه و القيمة الحالية للتمويل فى تاريخ إتفاقية مد الاجل. كما ترتب علي تلك الاتفاقية ربح متوقع للوكيل قدرة ٦,٢٥ % من مبلغ الاستثمار.

**التمويل المساند بعائد

مصرف أبو ظبى الإسلامى - الامارات

** بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافى بمبلغ ٩ مليون دولار امريكى من مصرف أبو ظبى 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 ٣٠مليون دولار امريكى من مصرف أبو ظبى 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 ظبى الاسلامى الامارات بموجب وقد تم الاتفاق على أن الفترة الاستثمارية ستكون ٧سنين، 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 ٥٠مليون دولار امريكى من مؤسسة التمويل الدولية بنظام المرابحة 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 ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
عوائد مستحقة	٤١٠,٥٢٣
مصرفوات مستحقة	٦٧٠,٩٣٢
أرصدة دائنة متنوعة	٥,٦٤٣,٣٤٨
الإجمالي	٦,٧٢٤,٨٠٣

٣٠- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	القيمة بالآلاف جنيه مصرى
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 إلي المدي الذي أصبح من المرجح معه مستقبلا وجود ربح ضريبي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.

أرصدة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة

الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
إهلاك الأصول الثابتة	-	٤١٦,٣٧٢	-	٢٨٤,٧٢١	-٩٠,١٧١
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال الفر وض)	-	-	-	-	-
فر وق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	١٥,٤٦٦	-	٢٠,٢٩٨	-٥٠,٤٧٣
العوائد المجنبية	-	-	-	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-٦٦,٢٧١
اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	٤٣١,٨٣٨	٣٠٥,٠١٩	٢٣١,٨٤٥	-١٤٠,٦٤٤	-
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	١٩٩,٩٩٤	١٦٤,٣٧٥	-	-	-

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الالتزامات الضريبية المؤجلة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
الرصيد في بداية السنة المالية	٣٠٥,٠١٩	٢٠٥,٠٥٨	-١٤٠,٦٤٤	-٧٨,٤٣٧	-
الإضافات	١٢٦,٨١٩	٩٩,٩٦١	-	-	-
الاستبعادات	-	-	-	-٩١,٢٠١	-٦٢,٢٠٧
الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة المالية	٤٣١,٨٣٨	٣٠٥,٠١٩	٢٣١,٨٤٥	-١٤٠,٦٤٤	-

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
-٨٢,٣٩٦	-٢٤,٣٥٢	فر وق التغير فى القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-٨٢,٣٩٦	-٢٤,٣٥٢	اجمالى الاحتياطيات فى 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		
	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	نسبة المساهمة
مصرف أبو ظبي الإسلامي	٣١٩,٢٢٥,٠٣٤	٣,١٩٢,٢٥٠,٣٤٠	٥٣,٢%	٢٦٦,٠٢٠,٨٦٢	٢,٦٦٠,٢٠٨,٦٢٠	٥٣,٢%
شركة الامارات الدولية للاستثمار	٨٠,٦٤٨,٠٠٠	٨٠٦,٤٨٠,٠٠٠	١٣,٤%	٦٧٢,٠٦٦,٦٧٠	٦٧٢,٠٦٦,٦٧٠	١٣,٤%
ريسوند للاستثمار	٣٠,٠٠٧,٢٠٥	٣٠٠,٠٧٢,٠٥٠	٥,٠%	٢٥٩,٧٢٦,٧١٠	٢٥٩,٧٢٦,٧١٠	٥,٢%
الإجمالي	٤٢٩,٨٨٠,٢٣٩	٤,٢٩٨,٨٠٢,٣٩٠	٧١,٦%	٣٥٩,٢٠٠,٢٠٠	٣,٥٩٢,٠٠٢,٠٠٠	٧١,٨%

٣٣- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
احتياطي قانوني	٤٧٧,٩٤٢	٢٥٥,٤٩١	
احتياطي عام	٥٤,٩٥٥	٥٤,٩٥٥	
احتياطي خاص	١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	
احتياطي رأسمالي	٤٦,٣٠٤	٤٧,٤٤٨	
إحتياطي المخاطر العام	١٥٨,٠٨٨	١٥٨,٠٨٨	
إحتياطي القيمة العادلة	٢٨٥,٠٩١	١٧٨,٠٤٩	
اجمالي الاحتياطات	١,٠٣٩,٥٤٥	٦٦٨,٤٩٦	

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:

١/٣٣ - احتياطي مخاطر بنكية عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة المالية	-	٩,٠٦٢	
محول (إلى) الأرباح المرحلة	-	-٩,٠٦٢	
الاجمالي	-	-	

٢/٣٣ - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
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 الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٤,٠٢٨	١٨,١٧٨	
ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة المالية	٥,٥١٨	٤,١٩٧	
الاجمالي	٢٨٥,٠٩١	٢٦٦,١٢١	



٣٤- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في أول السنة المالية	٨,٢٣٠,٧٢٢	٤,١١٤,٤٢٢	
صافي أرباح السنة المالية	٨,٨٢٧,٠١٩	٤,٤٩٠,٥٧٨	
محول إلى الاحتياطي القانوني	-٢٢٢,٤٥١	-١٠٦,٢٥٢	
محول إلى الاحتياطي الرأسمالي	-٤١,٥٥٦	-٦٨٥	
حصة العاملين بالأرباح	-٤٤٨,٤٨٢	-٢٥٩,٣٩٥	
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	-٣٥,١٩٠	-١٧,٨٠٣	
صندوق تطوير الجهاز المصرفي	-٤٤٨,٨٤٨	-٢٥,٩٤٠	
توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)	-١,٠٠٠,٠٠٠	-	
محول من احتياطي المخاطر البنكية العام	-	٩,٠٦٢	
إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	٤٣,١٥٦	٢٦,٧٣٥	
الاجمالي	١٥,٣٠٨,٣٧٠	٨,٢٣٠,٧٢٢	

٣٥ - النقدية وما في حكمها

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

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



٣٦-التزامات عرضية وارتباطات

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

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

٢/٣٦ - ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي والارتباطات الرأسمالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أقل من و حتى سنة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	القيمة بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي
١٥٨,٤٠٧	٣٢٠,٦٠٦	١١٥,٦١٨	٥٩٤,٣٣١		الارتباطات عن الإيجار التشغيلي
٢٨٦,٠٦٤	-	-	٢٨٦,٠٦٤		الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أقل من و حتى سنة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
٩١,٣٨٠	١٧٧,١٧٥	١٣,٢٢٠	٢٨١,٧٧٥	الارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١٠١,١٧٦	-	-	١٠١,١٧٦	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة
١٥٨,٠٢٥	-	-	١٥٨,٠٢٥	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن زيادة رأس المال في إحدى الشركات التابعة



٣٧-المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
٢,٩٠٨	١,٢٥٧	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
٨٥,٨٩٦	٥٨,٥٩٢	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
٦,٧٠٤,٩١٦	١,٩٧٩,٤١٠	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
٢٢٧,٠٥٣	٤٨,١٩٩	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٤٢,٨١٦	٢٠٠,٨٣٨	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
٢,١٥٣,١٥٨	٣,٧٩٨,٥٧٣	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التزامات أخرى
٢٤,٩٥٠	٣٠,٤٣٥	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة
٦٠,٥٤٥	٥٥,٠٤٧	شركات تابعة	أصول	أصول أخرى
٤,٧١٦	٣,٦٣٨	شركات تابعة	التزامات	مخصص أضمحلال أصول أخرى
٦٤٠,٨٧١	٥٨٩,٠٨٨	شركات تابعة	أصول	تمويلات وتسهيلات العملاء
٨,٤٤٧	٩٤,٧٦٣	شركات تابعة	أصول	مخصص الائتمان المتوقعة عن خسائر الائتمان
٢١٠,٥٢٨	١٧٤,٨٥٠	شركات تابعة	التزامات	ودائع العملاء
٥٨٦,٢٢٥	١٣٧,٤٤٠	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

٢/٣٧ - تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة المالية كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
١٩١,١١٥	٣٦,١٢٧	المساهمين الرئيسيين	مصرفات	تكلفة التمويل المساند بالتكلفة المخفضة
١١٣,٠٩٤	١٩٠,٧١٨	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
١٦٠,٤١٧	٦٠,١٤٣	شركات تابعة	أيرادات	عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات المنوحة للعملاء
١٧,٥١٧	١٠,٨٩٨	شركات تابعة	مصرفات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
٣	٣٦٩	شركات تابعة	مصرفات	مصرفات الأتعاب والعمولات
١١,٨٢٥	١٥,٨٦٤	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	
٣٦٩,٤٥٤	٢٨٧,٣٥٩	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣٦٩,٤٥٤	٢٨٧,٣٥٩	الإجمالي
٥٢٩,٠٧٦	٥٠٠,٨٩٠	تتمثل الأرصدة الظاهرة في الميزانية فيما يلي:
-١٥٩,٦٢٢	-٢١٣,٥٣١	القيمة الحالية للالتزامات الممولة
٣٦٩,٤٥٤	٢٨٧,٣٥٩	خسائر اكتوارية غير محققة
٣٦٩,٤٥٤	٢٨٧,٣٥٩	الإلتزامات في الميزانية
٥٢٩,٠٧٦	٥٤٥,٧٣٣	تتمثل الحركة على الالتزامات خلال السنة المالية فيما يلي
٢,١٦٦	١,٧٥٨	تقدير الإلتزامات في بداية السنة المالية المالية
١٠٦,٦٤٦	٨٤,٧٥٤	تكلفة الخدمة الحالية
-٣٤,١٧٥	-٨٩,٠٨٧	تكلفة العائد
-٤٦,٤٥١	-٤٢,٢٦٧	الخسائر (الأرباح) الاكتوارية
٥٢٩,٠٧٦	٥٠٠,٨٩٠	مزايا مدفوعة
٥٢٩,٠٧٦	٢٢٠,٢١٥	تقدير الإلتزامات خلال السنة المالية
٢٨٧,٣٥٩	١٠٩,٤١١	تسوية الميزانية العمومية
١٢٨,٥٤٦	-٤٦,٤٥١	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية
-٤٦,٤٥١	-٤٢,٢٦٧	حساب المعاش التقاعدي المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر في السنة المالية
٣٦٩,٤٥٤	٢٨٧,٣٥٩	المزايا المدفوعة مباشرة من قبل الشركة في السنة المالية
٣٦٩,٤٥٤	٢٨٧,٣٥٩	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية خلال السنة المالية



٣٨-التزامات مزايا التقاعد - تابع

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:

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

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
%٢٣,٣٥	%٢٣,٣٥	متوسط الافتراضات لتحديد التزامات المزايا
%١٦,٠٠	%١٦,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد
%٢٦,٥٣	%٣٤,٥٥	معدل زيادة التعويض
		معدل تضخم الأسعار

١/٣٨ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

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

تم اخذ موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بالبدء في استثمار الاشتراكات الشهرية المستحقة للعاملين 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 و قد قام المصرف بانتداب خبير اكتوبري مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام الرعاية الطبية المشار اليه اعلاه باستخدام طريقة الوحدة الاضافية المقدرة في حساب الالتزامات (Projected Unit Credit Method).
وقد تمثلت أهم الفروض الأساسية التي استخدمها الخبير الاكتوارى 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 والانتهاء منها وسداد قيمة فروق الضريبة والغرامات بعد الاستفادة من التجاوز واثبات رصيد دائن بمبلغ ٦٨٢,٥٠ جنيه مصري.

السنوات ٢٠٢٠

- تم الفحص وسداد فروق الضريبة بالكامل والغرامات بالكامل.

السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢

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

ضريبة الدمغة

السنوات حتى ٢٠٢٠

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

السنوات حتى ٢٠٢١/٢٠٢٢

- جاري فحص السنوات.

ضريبة القيمة المضافة (ضريبة المبيعات)

السنوات حتى ٢٠١٥

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

السنوات ٢٠١٦/٢٠٢٠

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

الضريبة العقارية

- يتم سداد الضريبة العقارية علي المباني المملوكة للبنك كل عام بشكل دوري وتم سداد جميع الضرائب المستحقة حتي عام ٢٠٢٤.



٤٠-تعديل تبويب أرقام المقارنة عن سنوات سابقة

تم تعديل الارقام المقارنة لتعكس التبويب المناسب وذلك بعد إعادة تبويب العوائد المستحقة ولم تدفع عن التمويلات الممنوحة للعملاء وغرامات التأخير من الأصول الأخرى الى 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 و الثاني من عام ٢٠٢٤

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

بنود قائمة المركز المالي	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الرصيد قبل التعديل ألف جنيه مصري	التسويات ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الرصيد بعد التعديل ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة) أصول أخرى	١٩	٦٣,٥٤٦,٨٨٢	٥٣٨,٤٥٠	٦٤,٠٨٥,٣٣٢
		٣,٦٣٥,٤٥٤	-٥٣٨,٤٥٠	٣,٠٩٧,٠٠٤
بنود قائمة التدفقات النقدية	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الرصيد قبل التعديل ألف جنيه مصري	التسويات ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الرصيد بعد التعديل ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة) أصول أخرى	١٩	-٨,٥١٥,٣٧٢	-٢٨٩,٢٣٦	-٨,٨٠٤,٦٠٨
		-٩٩٠,١٢٣	٢٨٩,٢٣٦	-٧٠٠,٨٨٧
بنود قائمة المركز المالي	إيضاح رقم	١ يناير ٢٠٢٣ الرصيد قبل التعديل ألف جنيه مصري	التسويات ألف جنيه مصري	١ يناير ٢٠٢٣ الرصيد بعد التعديل ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة) أصول أخرى		٥٦,٧٧٤,٦٥٦	٢٤٩,٢١٤	٥٧,٠٢٣,٨٧٠
		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 لیبور (سعر العائد بين البنوك) في لندن بـSOFR ، ويتم استبدال الجنيه الاسترليني لیبور بـSONIA، يتم استبدال اليورو لیبور بـESTR، يتم استبدال الفرنك السويسري لیبور بـSARON والين الياباني لیبور بـTONAR
- النشر الرسمي لمعدلات اللیبور التالية سيتوقف فوراً بعد ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بالنسبة لمؤشرات اللیبور للجنيه الاسترليني، والیورو، والفرنك السويسري، والين الياباني. أما لیبور الدولار الأمريكي سيتوقف النشر عن الفترات لأجل أسبوع واحد وشهرين بحلول ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وستتوقف أسعار العائد الأخرى من أسعار لیبور في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.
- أسعار لیبور تشير إلى نظرة مستقبلية وتنشر لفترة اقتراض (مثلا ١ أشهر، ٣ أشهر، ٦ أشهر، وما إلى ذلك) وتعدل وفقا 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 حاليا على تقييم أثر انتقال إيبور على العقود القائمة وتأثيرها على خطر سعر العائد، فضلا عن إضافة فترة 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 و الإقراض 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 إلي تحرير سعر الصرف.
- أعلنت وكالة "موديز" للتصنيف الائتماني، تعديل نظرتها المستقبلية لتصنيف مصر الى إيجابية و قد أبقت على التصنيف الائتماني عند "Caa١".
- أعلنت وكالة "ستاندرد أند بور" للتصنيف الائتماني، تعديل نظرتها المستقبلية لتصنيف مصر الى إيجابية و قد أبقت على التصنيف الائتماني عند "B-".
- أعلنت وكالة "فيتش" للتصنيف الائتماني، رفع التصنيف الائتماني لمصر من "B-" الى "B" مع نظرة مستقبلية مستقرة.

