

مصطفى شوقي Forvis Mazars
محاسبون قانونيون ومستشارون

برايس 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 ٢٠٢٥
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها.

تقرير مراقبا الحسابات

السادة / مساهمي مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" ("المصرف") وشركاته التابعة (معاً "المجموعة") والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة المجموعة، فالإدارة 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 بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، 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 الملزمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملزمة للظروف.

مسئولية مراقبا 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 هذه المعايير الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية أخطاء 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 لمراقبا الحسابات ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المجموعة بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المجموعة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

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 المجمع للمصرف وشركاته التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائهم المالي المجمع وتدفقاتهم النقدية المجمعة 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 بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

مراقبا الحسابات

دكتور / أحمد مصطفى شوقي
زميل مجمع المحاسبين القانونيين بالجلد وويلز
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٤٢٠٠
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥
سجل البنك المركزي رقم ١١
زميل جمعية الضرائب المصرية
مصطفى شوقي Forvis Mazars
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة



أشرف ممدوح
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
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
المبنى الإداري A2، مشروع وان ناينتي،
التجمع الخامس، القاهرة الجديدة

القاهرة في ٨ فبراير ٢٠٢٦

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم	
			الأصول
١٣,٨١١,٦٨٩	١٩,٠٨٦,٦١٢	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٨,١١٧,٦٥٩	٥٧,٤٣٣,١٣١	١٦	أرصدة لدى البنوك
٢,٠٣٠,٧٢٧	٤,٨٠٢,٤٧٩	١٧	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٩٥,٦٥١,٠٧١	١٤٧,٢٢٦,٠٦٢	١٨	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٢,٠٣٩,٧٠٠	٢,٦٨٣,٥٦٣	٢٥	الأصول المؤجلة للغير لإيجار تمويلي
-	١,١٨٧		أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٢٥,٤٠٢	١٣,٩٨١	٢٨	عقود الصرف المسبقة بالوعد الأجل
			استثمارات مالية
١٢٢,٠١٩	١٤٣,٤٦١	١/١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٩٢٧,٩٢٣	٢٢,٦٢٠,٣٤٨	٢/١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩,٠٤٠,٢٢٣	٨,٠٣٥,٤٦٥	٣/١٩	- بالتكلفة المسبقة
٤٥٦,٥٤٥	٦٤٨,٠٦٣	٢٠	استثمارات في شركات شقيقة
٤٤,٣٥٦	٥٠,٤٣٥	٢١	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
٥,٢٤١,٦٨٢	١٠,٣٥٦,٨٢٢	٢٢	أصول أخرى
٧١٣,١٦٠	٩٥٣,٠٨٧	٢٣	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٧,٩٨٢	٣,٥٩٤	٢٤	إستثمارات عقارية
١٦٦,٩٦٨	٣٣٧,٨٨٥	٣٢	أصول ضريبية مؤجلة
٢٦٠,٤٦٧,١٠٦	٣٤٦,٧١١,٢٠٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٤,٨٢٧,٣٣٧	٥,٩٢١,٧٥٧	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩٩,٩٨٢,٥٦٩	٢٧٧,٨٦٤,٣٧٠	٢٧	ودائع العملاء
١٤,٧١٠	١٤,٨٩٢	٢٨	عقود الصرف المسبقة بالوعد الأجل
١,٠٤٠,١,٢٧١	١,٠٧٣,٠٠٦	٢٩	تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى
٧,٦٧٠,٢٠٣	١١,٤٠٢,٩٣١	٣٠	التزامات أخرى
٢,٦٤٧,١١٣	٤,٢٣٠,٥٣٨		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٥٥٧,٧١٢	١,٨٢٥,٦٩٤	٣١	مخصصات أخرى
٣٦٩,٤٥٤	٤٥٣,١٦١	٣٩	التزامات مزاياء التقاعد
٢٢٧,٤٨٠,٣٩٩	٣١٢,٠٧٦,٣٤٩		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٢/٣٣	رأس المال المصدر والمدفوع
١,١١٨,٣٧٤	١,٦١٣,٧٦٣	٣٤	احتياطيات
٢٤,٩٥٠	١٩,٣٢٣		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة
١٥,٨١٥,٣٤٥	٢,٠٦٣,١٦٤	٣٥	الأرباح المحتجزة
٢٢,٩٥٨,٦٦٩	٣٤,٥٩٦,٢٨٠		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٢٨,٠٢٨	٣٨,٥٧٦		حقوق أصحاب الحصص الغير مسيطرة
٢٢,٩٨٦,٧٠٧	٣٤,٦٣٤,٨٥٦		إجمالي حقوق الملكية
٢٦٠,٤٦٧,١٠٦	٣٤٦,٧١١,٢٠٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تقرير مرفق أقي الحسابات "مرفق"

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


محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


محمود السمين

المراقب المالي



القاهرة في ٥ فبراير ٢٠٢٦

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٣٦,٩٤٤,٤٨٦	٤٩,٢٦٢,٤٥٥		عائد المزايدات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة
-٢١,٦٩١,٨٣٨	-٢٩,١١٠,١٢٠		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٥,٢٥٢,٦٤٨	٢٠,١٥٢,٣٣٥	٧	صافي الدخل من العائد
٢,٥٩٠,٤١٩	٣,٥٦٦,٨٧١		إيرادات الأتعاب والعمولات
-٦٩٥,٢٨٨	-٨٣٧,٠٢١		مصروفات الأتعاب والعمولات
١,٨٩٥,١٣١	٢,٧٢٩,٨٥٠	٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥,٤١٥	٦,٣٠٧	٩	إيرادات من توزيعات الأرباح
٧٠٨,٧١١	٥٤٦,٥٧١	١٠	صافي دخل المتاجرة
-٢,٦١٤,٥١٨	-٣,٤٣١,٢١٧	١١	مصروفات إدارية
-٩٢٧,٠٠٢	-١,١٧٨,٠٥٠	١٢	مصروفات تشغيل أخرى
-٢,١٧٠,٥٧١	-١,٥١٤,٠٦٢	١٣	خسائر الائتمان المتوقعة
-	٩,١٥٥		أرباح استثمارات مالية
١٤٠,٣٣٨	١٦١,٢٥٣		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
١٢,٢٩٠,١٥٢	١٧,٤٨٢,١٤٢		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
-٢,٢٧٤,٢١٣	-٤,٨٨١,١٨٦	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
٩,٠١٥,٩٣٩	١٢,٦٠٠,٩٥٦		صافي أرباح السنة المالية
يوزع كالتالي:			
٩,٠٠٨,٩٢٦	١٢,٥٨٨,٥٧٢		نصيب المساهمين في المصرف
٧,٠١٣	١٢,٣٨٤		نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة
٩,٠١٥,٩٣٩	١٢,٦٠٠,٩٥٦		صافي أرباح السنة المالية
١٤,٠٢	١١,٢٥		نصيب السهم الاسامي في صافي أرباح السنة المالية (بالجنيه)

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	رقم
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٠١٥,٩٣٩	١٢,٦٠٠,٩٥٦	صافي أرباح السنة المالية
		<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
٩٨,٨٨٨	٦,١٥٢	التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-٢٢,٣٦٩	-٧٣٦	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
		<u>بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
٣٤,٠٢٨	٥٤,٢٩٠	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٥١٨	١,٥٧٨	الخسائر الأثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-٩,٥٥٣	-١٢,٢١٥	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
١٠٦,٥١٢	٤٩,٠٦٩	صافي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة المالية بعد الضريبة
٩,١٢٢,٤٥١	١٢,٦٥٠,٠٢٥	صافي الدخل الشامل للسنة المالية بعد الضريبة
		<u>يوزع كالتالي</u>
٦,١١٥,٤٣٨	١٢,٦٣٧,٦٤١	نصيب المساهمين في المصرف
٧,٠١٣	١٢,٣٨٤	نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة
٩,١٢٢,٤٥١	١٢,٦٥٠,٠٢٥	صافي الدخل الشامل للسنة المالية بعد الضريبة

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٢,٢٩٠,١٥٢	١٧,٤٨٢,١٤٢		صافي أرباح السنة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٣٢,٢٦٨	١٧٧,٧٤٨	١١	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
١,٢١٣	١,١٠١	٢٤	أهلاك الاستثمارات العقارية
٢,٢٠٢,٥١٢	١,٤٦٨,٧٠٢	١٨	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
٢,٤٨١	٤,٨٩٢	١٨	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للبنوك
٤٦,٦٤٧	٤٤,٦٤٣	١٨	منحصرات من تمويلات سبق إعدادها
٦٣٦,٦٩٣	٧٨٩,٠٧٦	٣١	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-٣٤٢,٧٧١	-٢,٣٨٨	٣١	مخصصات النفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-١٨,٩١٧	-٢,٥١٢	٣١	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
-١,١٥١,٨٠٦	-٧٥,٤٤١		استهلاك علاوة / خصم الاسعار للسندات
٧١١,٥٢٢	-١٤٤,٨١٣	١٨	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملات الأجنبية
٢٠,٦٠٩	-١٦,١٦٤	٣١	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
٨,٣٢٠	-١,٤٦٦	١٦	فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملات الأجنبية
-١٤٤,١٢١	٢٠,٤٠٦		فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالعملات الأجنبية
-٢,١٦١,٩٦٧	٦٨٤,٢١٩		فروق تقييم الأصول المالية المبنية بالتكلفة المسهكة بالعملات الأجنبية
٤٦,٦٢١	-٥,٤٠٧		فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المسهكة
٤,٩٩٨,٤٣	-٤٦٥,٤٠٠		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
٦٨١,٥٩٢	-١١١,٨٨١	٢٩	فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بالتكلفة المخفضة
٣٧,٦٢١	٣٨,٩٤٤		فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بالتكلفة المخفضة - حقوق ملكية
-١,٩٧٢	-١٥,٥٧٨		خسائر (أرباح) تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-١,٩٠٢	١٠,٨٧٥	١٠	خسائر (أرباح) تقييم عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
١,٠٨٤	-١١,٦٤٤	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
-٥,٥١٨	١,٦٤٨	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-٢٩,١٨٨	٥,٤٥٩	١٣	عبء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المسهكة
٧,٢٦٨	٣٠٠	١٢	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
-١٦,٣٨٩	-٦,٨٥٠		خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-١,١٥٥		خسائر (أرباح) بيع استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-١٠,٨٩٠	-١٠,٨١١	١٢	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-٨,٨٨٦	-٢,١٠٠	١٢	خسائر (أرباح) بيع استثمارات عقارية
-١٤,٠٣٨	-١٦١,٢٥٣		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
-٤,٧٤٧	-٦,٣٠٦	٩	توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-٦٦٨	-١		توزيعات أرباح عن استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٤٣,١٥٦	٤٤,٥٧١	٢٩	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١٧,٩١٣,٩٢٢	١٨,٥٤٦,١٦٥		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
-٢٠,٣٥١,٨٦٩	٣,٤٥١,٠٨٥		ودائع لدى البنوك استحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
٤,٦٥٦	-١,٣٠٠,٨٢٧		أذون خزانة استحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
١٢٧,١٤٦	٩٣٧		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٣٧,٢٧٣,٣٢٦	-٥٥,٨١٤,٤٦٥	١٨	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-٢,٣٤,٤٥٢	-٥,١٧٠,٥٠٥		أصول أخرى
-١١٥,٢٣٩	-٦٤٩,٨٥٧		صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٨,٣٥٨,٤٦٦	-٨,١١٥,٥٨٠	٢٦	أرصدة مسجلة للبنوك
٧٢,٨٥٥,٠٩٦	٧٧,٨٨١,٧٧١	٢٧	ودائع العملاء
-١٢,٢٠٦	٢٨,٨٤٧		عقود الصرف المسبوقة بالوعد الأجل
١,٠٤٠,٧٦٩	٣,٨٤٥,٤٢٣		التزامات أخرى
٨٢,٠٩٥	٨٢,٧٠٨	٣٩	التزامات مزايا العاملين
-٢,٢٢٣,٧٠١	-٣,٤٥٠,٦٢٣		ضرائب الدخل المسددة
٣٨,٣٧١,٢٨٧	٢٠,٥٣٦,٠٦٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
-١٧٨,٦٧١	-٤٢٠,٥٧٨	٢٣
١١,٠٠٥	١٢٤,٣٦٨	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وأعداد وتجهيز الفروع
-٢٤,٩٣٥	-٢٩,٤٣٤	منحولات من بيع الأصول الثابتة
١٥,٠٩٤	٤,٢٠٠	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-١,٩٢٣,٤٩٧	-١٨,٧٦٤,٤٨٧	منحولات من بيع استثمارات عقارية
٦٣,٠٤٣٨	٢,٩٨٤,٦٩٠	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-١٧,٨٧٨,٣٦٩	-٤٠,٧٠٠,١١٣	منحولات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦,٤٨٧,٧١٧	٢,٩٥٦,٧٠٦	مدفوعات لشراء استثمارات مالية الملتزمة بالتكلفة المسهكة
-	-١١	منحولات من استرداد استثمارات مالية الملتزمة بالتكلفة المسهكة
٤,٩٠٠	٩,٨٦٦	مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٥,٤١٥	٦,٧٩٥	منحولات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-١٢,٨٥٠,٩٠٣	-٥١,٨١٨,٠٣٨	توزيعات أرباح محصلة
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٢٦,٢٥٦	٢٨٨,٢٨١	المحصل (المدفوع) من قروض أخرى طويلة الأجل
-٥٤٢,٩٠٠	-١,٠٥٥,٨٦٦	توزيعات الأرباح المدفوعة
-٥٠٦,٥٤٤	-٦٦٧,٥٨٥	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية		
٢٥,٠١٣,٨٤٠	-٢١,٩٤٩,٥٥٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة المالية
٥٥,٠٧٥,٩٢٤	٨٠,٠٨٩,٧٦٦	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
٨٠,٠٨٩,٧٦٤	٤٨,١٤٠,٢١٢	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١٢,٨١١,٦٨٩	١٩,٠٨٦,٦١٢	١٥ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٨,١٤٠,٢٥٦	٥٧,٤٤٢,٧١٨	١٦ أرصدة لدى البنوك
٨,١٩٦,٦٨٤	١٧,٥١٦,٥٨٧	أذون خزانة
-١٢,٤٧٤,٩٣٢	-١٧,٧٨٥,٤٤٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
-١٩,٣٩٨,٩٧٣	-١,٠٢٣,٢٧٣	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
-٨,١٨٥,٠٦٠	-١٧,٤٨٥,٨٨٧	أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
٨٠,٠٨٩,٧٦٤	٤٨,١٤٠,٢١٢	النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية

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

١- معلومات عامة

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

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

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

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٥ فرعاً ومندوبيه ووكلائه ويوظف ٢,٦٩٤ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ فبراير ٢٠٢٦.

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 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 للفقارير المالية (٩) "الادوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة. وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة وطبقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية كما تحددها هيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 أنها القيم العادلة للأصول المحولة بمعرفة البنك والالتزامات التي يتحملها البنك المالك المنشأة المقتناء، 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 المقتناء 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 المقتناء 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 الحصة المسيطرة

- عند تغير نسبة حقوق الملكية المحتفظ بها ضمن الحصة المسيطرة، يقوم البنك بتعديل المبالغ المسجلة للحصة المسيطرة وغير المسيطرة حتى تنعكس التغيرات على حصصهم ذات الحصة في المنشآت التابعة. ويعترف البنك بشكل مباشر ضمن حقوق ملكية الشركة الأم بأي اختلاف بين مبلغ تعديل الحصة 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 إلى مالكي الشركة الأم.

٤/١/أ - فترة القياس

فترة القياس هي الفترة المطلوبة لحصول البنك على كل المعلومات المطلوبة للقياس الأول للبنود الناتجة عن عملية اقتناء الشركة التابعة ولا تزيد فترة القياس عن اثني عشر شهراً 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.

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

الشركة	نسبة السيطرة (مباشرة وغير مباشرة)	نشاط الشركة
شركة أبو ظبي الإسلامي للاستثمار العقاري	٤٤,٢٤٪	الاستثمار العقاري
شركة أسبوط للتنمية الزراعية	٥٨,٩٩٪	الاستثمار الزراعي
شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	٧٤,٤٥٪	أوراق مالية
شركة أبوظبي للتمويل	٩٩,٤٠٪	التأجير تمويلي والتخصيم والتمويل العقاري
شركة أبوظبي الإسلامي القابضة	٩٩,٩٣٪	تأسيس الشركات
شركة أبوظبي الإسلامي كابيتال	٩٩,٩٦٪	ترويج وتفضية 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٪	أوراق مالية
الشركة الوطنية للتجارة والتنمية (إنتاد)	٧٣,١٦٪	تجاري

– عند التجميع، يتم استبعاد المعاملات والأرصدة والأرباح غير المحققة الناشئة عن المعاملات بين شركات المصرف، واستبعاد الخسائر غير المحققة إلا إذا كانت تقدم دليلاً على وجود اضمحلال في قيمة الأصل المحوّل. 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 المكتناة 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 الآخر إلى الأرباح أو الخسائر كنتيجة للتخلص من الأصول أو الالتزامات ذات الصلة.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٣/٢/أ - 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 إلى 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 أرباحاً في الفترات اللاحقة يستأنف البنك الاعتراف بحصته في تلك الأرباح ولكن بعد أن تتساوى حصته في الأرباح مع حصته في الخسائر التي لم يعترف بها.

٤/٢/أ - المعاملات المتبادلة مع الشركات الشقيقة

يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات المتبادلة باتجاهها (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.

٣/٢/ب المخزون

يتم تقييم عناصر المخزون على النحو التالي:

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

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

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

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

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

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

٤/٢/ب 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.

٥/أ المشروعات تحت التنفيذ

تمثل المشروعات تحت التنفيذ في المبالغ التي تم إنفاقها بغرض إنشاء أو شراء أصول ثابتة حتى تصبح جاهزة للاستخدام في التشغيل حينئذ تحول لبيد 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 المستولة عن صناعة القرارات التشغيلية للبنك على اعتبار أن الإدارة المتمثلة في مجلس الإدارة والادارة التنفيذية واللجان المختصة / أو ما يحل محله لدى الفروع الأجنبية هي المستولة عن صناعة القرارات التشغيلية فضلاً عن اتخاذ قرارات حول الموارد التي سيتم تخصيصها لقطاعات التشغيل وتقييم أدائها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ت) التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعه من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تنسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات 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 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 المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بالنسبة للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حسب تصنيف الأصل أو الالتزام.
- ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية وذلك بالنسبة لعقود صرف آجلة إسلامية / عقود مبادلة عملات إسلامية بصفة تغطية مؤهلة (مستوفاه للشروط) للتدفقات النقدية أو بصفة تغطية مؤهلة لصافي الاستثمار.
- ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات المالية من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

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

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

(ج) الأصول المالية والالتزامات المالية

ج/١ - الاعتراف والقياس الأولي

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

ج/٢ - التقييم

الأصول المالية

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 الأعمال 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 أساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الأرباح والخسائر.

إعادة التقييم

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

ج/٣ - الاستبعاد

١- الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري إلى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوماً منه أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- ان أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، 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، ويتعدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندما 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 للمقترض، فإن الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الأرباح والخسائر.
- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

٢- الالتزامات المالية

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

ح) المقاصد بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

تجرى المقاصد 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 أو ناتج ارباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية.

خ) قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالمسوق 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

- 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.
- يوضح الجدول أدناه اساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل
- المستوى الأول – وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني – وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث – وتتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يوضح الجدول التالي مستويات اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ عن الأرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القيمة بالآلاف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
١٦,٨٨٥,٨٢٤	٥,٢٦٩,٢٤٤	-	٢٢,١٥٥,٠٦٨	أستثمارات مالية في أدوات دين
-	-	١٧٥,٠٩٦	١٧٥,٠٩٦	وثائق صناديق استثمار
١٦,٠٦٧	-	٣٨٧,٥٧٨	٤٠٣,٦٤٥	أدوات حقوق ملكية
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٨٧٠,٦٩٢	٦١٩,٦٨١	-	٢,٤٩٠,٣٧٣	أستثمارات مالية في أدوات دين
-	-	١٤٣,٦٨٦	١٤٣,٦٨٦	وثائق صناديق استثمار
١٤,٩٢٤	-	٤٠٠,٩٥٩	٤١٥,٨٨٣	أدوات حقوق ملكية

(١/خ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 المخصصة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

(د) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند "عائد التمويلات والإيرادات المشابهة" أو "حصة الودائع من الأرباح" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تعمل 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 ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد التمويل القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد التمويل في الميزانية قبل الجدولة.

(ذ) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن عملية مصرفية أو خدمة تمويل أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتمويلات أو المديونيات المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد و بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي لأصل مالي 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 التمويل 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ملخص السياسات المحاسبية – تابع

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

و) إيرادات توزيعات الأرباح

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

ز) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

– يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول ببند 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 اضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.

٢) المديونيات المستحقة.

٣) عقود الضمانات المالية.

٤) ارتباطات التمويل وارتباطات أدوات الدين المشابهة.

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

■ أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

■ أدوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ ادوات التمويل على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الاصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دورياً 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 شهراً:
- اداة التمويل 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 الأول (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 أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهراً مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظراً 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 شهراً جزءاً من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الأصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانياً 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 الى 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 طبقاً للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٠٠٥/٥/٢٤ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقاً لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس 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 أساس 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ملخص السياسات المحاسبية – تابع

- بالنسبة لأدوات الاحتفظ بها لدى 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 التمويل 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 الأصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات التمويلات وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الترفي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترفي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ملخص السياسات المحاسبية – تابع

الأصول المالية المعاد هيكلتها:

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

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

- يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:-
- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن التمويلات وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
- عندما تتضمن الأداة المالية 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 المجموع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
- أدوات التمويل بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم إثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لأن القيمة الدفترية لتلك الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الاقصاص عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

إعدام الديون

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ملخص السياسات المحاسبية – تابع

ش) الأصول غير الملموسة

ش/١ برامج الحاسب الآلي

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

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

ش/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

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

ص) الأصول الثابتة

- تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بتود 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 الأصل	العمر الافتراضي / معدل الاستهلاك
المباني	٢٠ سنة
الديكورات والتجهيزات	٢٠ سنة
نظم آلية متكاملة ومعدات	٥ سنوات
وسائل نقل وانتقال	٥ سنوات
أثاث وتركيبات	١٠ سنوات
معدات أخرى	١٠ سنوات
أجهزة محمول	١ سنة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 بفرض 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 الاستيعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية، ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) 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 وبقيمة 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 الأصول المالية بقائمة المركز المالي المجمعة مقابل استبعاد الأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً وإدراج الفروق بقائمة الأرباح والخسائر ضمن بند إيرادات / مصروفات تشغيل أخرى.
- عندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أو جزء من أرصدة مديني الإيجار التمويلي، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقعة استردادها كما لو كانت أرصدة أدوات دين ويحسب لها مخصص الاضمحلال بنفس الطرق والأساليب المتبعة بالنسبة لأدوات الدين.
- بالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في قائمة المركز المالي وتُهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول الثابتة المماثلة، وتثبت إيرادات الإيجار ناقصاً أية خصومات تُمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد بقائمة الأرباح والخسائر

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

ف) الارتباطات عن تمويلات وعقود الضمانات المالية

- تمثل الضمانات المالية العقود التي يكون فيها البنك كفيلاً 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 التمويل. 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 إلى 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ق) التزامات مزايا القاعد

ق/١ صندوق العاملين

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

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

- يطبق المصرف نظام الاشتراك الطبي المحدد لقدامى العاملين خلال الخدمة وما بعد التقاعد. ويتمثل الالتزام الذي تم الاعتراف به في الميزانية فيما يتعلق بنظم المزايا المحددة في القيمة الحالية لالتزامات المزايا المحددة في تاريخ الميزانية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللائحة وخصم (إضافة) تسويات الأرباح (الخسائر) الاكتوارية غير المحققة وتكلفة المزايا الإضافية المتعلقة بمدد الخدمة السابقة.
- ويتم حساب التزام نظم المزايا المحددة سنوياً (التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة دفعها) عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تحديد القيمة الحالية لالتزام 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 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 على مدار فترة الاستحقاق.

ك) أرقام المقارنة

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

ل) ضرائب الدخل

- تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند الدخل الشامل 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

- 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 بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ المركز المالي.
- يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

م) التمويلات

يتم الاعتراف بمبديا بالتمويلات التي يحصل عليها البنك بالقيمة العادلة ناقصا تكلفة الحصول على التمويل . ويتم قياسها لاحقا 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 أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات خصما من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

هـ) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصما على حقوق الملكية في الفترة التي تقرر 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، وللمراقبة 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 واداري 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 إدارة 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:

١/٤ 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 لدى البنوك والتمويلات والتسهيلات للبنوك والأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة او متناهية الصغر والمؤسسات والارتباطات المتعلقة بتلك الأنشطة، وقد ينشأ أيضاً خطر الائتمان من التمويلات التدعيمية/ الضمانات الائتمانية الممنوحة مثل الخيارات الائتمانية (عقود مبادلة الإخفاق الناتج عن أدوات الائتمان) Credit Default Swap وعقود الضمانات المالية وخطابات الائتمان وخطابات الضمان.
- يتعرض البنك أيضاً لخطر الائتمان من أنشطة الاستثمار في أدوات الدين والمراكز غير المسددة من أنشطة المتاجرة المشتقات المالية.
- يعتبر خطر الائتمان أهم المخاطر للنشاط للبنك وبالتالي يدير البنك مخاطر التعرض لخطر الائتمان بعناية، وتركز إدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى البنك في فريق إدارة خطر ائتمان التجزئة المصرفية والمؤسسات لدى ادارة المخاطر التي ترفع تقاريرها إلى كلا من لجنة المخاطر والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط ومجلس الإدارة بصفة دورية منتظمة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إدارة المخاطر المالية - تابع

١/١/٤ قياس خطر الائتمان

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية أمراً معقداً يتطلب استخدام النماذج الاحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوى التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوى وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضا بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء 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 الأولى	ديون جيدة
المرحلة الثانية	المتابعة الخاصة
المرحلة الثالثة	ديون غير منتظمة

تصنيف مخاطر الائتمان

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

يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزيد مخاطر الإخفاق بشكل متزايد عند كل درجة أعلى من المخاطر، وهذا يعني أن الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف A-A أقل من الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف B-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 السداد كما أن أي معلومات أخرى معروفة عن المقترض يحددها البنك قد تؤثر على جدارة الائتمان مثل معدلات البطالة وسوابق عدم السداد حيث يتم إدراجها لقياس نمط السداد ثم يتم بناء على ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إدارة المخاطر المالية – تابع

• المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

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

• أدوات التمويل الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

أدوات التمويل واذون الخزنة والسندات الحكومية

- يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية من المؤسسات الواردة بتعليمات البنك المركزي لإدارة خطر الائتمان بالنسبة لأدوات الدين بمحفظة الاستثمار، ويتم رصد وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار وبصفة دورية. ويتم تحديد معدلات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على أساس المعدلات المحققة على مدى الاثني عشر 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 معاييرها 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 اجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات ال إخفاق "PD" Probability of Default والمبالغ المعرض للخسارة عند ال إخفاق "EAD" Exposure at Default والخسارة عند الإخفاق "Loss Given Default" LGD باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقدير ان لزم الامر.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إدارة المخاطر المالية – تابع

- يتم استخدام احتمالات الاخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكلًا من التصور الأسامي والتصورات الأخرى حيث يتم إيجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءً 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 شهراً "month ECL-١٢" 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 الافراد والمؤسسات

فيما يلي بيان بأهم التحليلات الحساسية والتي تم استخدامها لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ :

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

- سيناريو عادي (Basic Scenario)

- سيناريو أسوأ (Downside Scenario)

- سيناريو أفضل (Upside Scenario)

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 بمصدقية إحصائية. وعند عدم توافر المعلومات الكافية، يأخذ البنك في الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية/ الخارجية التكميلية. وفيما يلي أمثلة لتلك الخصائص وأية بيانات تكميلية تستخدم لتحديد التصنيف:

تمويلات الأفراد – يتم تكوين المجموعات في ظل:

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إدارة المخاطر المالية – تابع

٤/١/٤ التعديلات على شروط التمويلات وإعادة هيكلتها

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

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

٥/١/٤ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / البنك والمُنتج والقطاع والدولة من 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 بينود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي المسبوق بالوعد الآجل. 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 مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان. ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية وعند ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد التمويلات أو التسهيلات.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إدارة المخاطر المالية - تابع

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. وبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		تقييم المصرف
مخصص	تمويلات وتسهيّلات	مخصص	تمويلات وتسهيّلات	
خسائر الائتمان	المتوقعة	خسائر الائتمان	المتوقعة	
٢٧%	٩٣%	٢٥%	٩٥%	مرحلة أولى
٤١%	٥%	١٣%	٢%	مرحلة ثانية
٣٢%	٢%	٥٢%	٣%	مرحلة ثالثة
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إدارة المخاطر المالية – تابع

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

٧/١/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	٪١	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	٪١	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٪٢	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٪٢	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حديثاً	٪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	رديئة	٪١٠٠	٣	ديون غير منتظمة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إدارة المخاطر المالية - تابع

٨/١/٤ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	البندود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢,٤٧٤,٩٣٢	١٧,٧٨٥,٤٤٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩٨,١١٧,٦٥٩	٥٧,٤٣٣,١٣١	أرصدة لدى البنوك
		تمويلات وتمويلات للبنوك والعملاء
٢,٠٣٠,٧٢٧	٤,٨٠٢,٤٧٩	تمويلات للبنوك
		تمويلات لأفراد:
٩,٨٥٥	٧,٢٩٠	- حسابات جارية مدينة
١,٢٧٦,٨٩٣	١,٩٠٣,٦٣٩	- بطاقات مغطاة
٢٦,١٢٩,٥٢٤	٤٦,٦٩٣,٨١٧	- تمويلات شخصية
٥٩٩,٧١٧	٤٦٦,٤٣٠	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات:
١٣,٨٧٨,٧٥٨	١٣,٥١١,٦٣٤	- حسابات جارية مدينة
٧٠	٧٤٦	- بطاقات مغطاة
٥٨,٩٩٤,٩٩٦	٨٨,٧٧٢,٣٥٧	- تمويلات مباشرة
١,٤٦٣,٣٥٧	٣,٣١٣,٨٢٨	- تمويلات مشتركة
-٦,٦٦٢,٠٩٩	-٧,٤٤٣,٦٨٩	يخصم مخصص خسائر الائتمان
		استثمارات مالية:
٢,٤٩٠,٣٧٣	٢٢,١٨٥,٠٦٨	- أدوات تمويل مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩,٠٤٠,٢٢٣	٨٠,٣٥٠,٤٦٥	- أدوات تمويل مقيمة بالتكلفة المسجلة
٢٤٩,٨٤٤,٩٨٥	٣٢٩,٧٨٢,٦٥٠	الإجمالي
		البندود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية
٩,٩٧٣,١١٠	١١,٢١١,٤٠١	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٣١,٨٣٩,٥٦٨	٤٤,٣٩٤,٣١٠	خطابات ضمان
٧,١٩٠,٣٥٨	٧,٤٤١,٤٣٦	أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين
٤,٤٨٧,٨٠٣	٣,٢٠٨,٦١٥	كفالات بنوك
٥٣,٤٩٠,٨٣٩	٦٦,٢٥٥,٧٦٢	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. وبالنسبة لبندود المركز المالي تعتمد المبالغ المدرجة علي صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٨,٧٣٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤١,١٧٪ في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات تمويل ٣٢,٨٦٪ مقابل ١٧,٥٠٪ في آخر سنة المقارنة.

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

— ٩٧,٤١٪ من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٧,٨٣٪ في آخر سنة المقارنة.

— ٩٥,٢٨٪ من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٢,٥٩٪ في آخر سنة المقارنة.

— التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٤,١٢٦ مليون جنيه مقابل ٢,٢٦٩ مليون جنيه في آخر سنة المقارنة.

— قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر تحفظا عند منح تمويلات وتسهيلات خلال السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إدارة المخاطر المالية – تابع

٩/١/٤ تمويل وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

القيمة بالآلاف جنيه مصري						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
تمويلات وتسهيلات	للملاء	للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات	تمويلات وتسهيلات	للملاء	للبنوك
إجمالي التمويلات والتسهيلات	٩٦,٦٤٧,١٢٢	٧,٠٢٣,٥٥٢	١٠٣,٦٧٠,٦٧٤	١٠١,٩٥٥,٦١٨	٤,٨٠٩,٣١٩	١٠٦,٧٦٤,٩٣٧
مرحلة أولى	١٤٧,١٤٦,٢٩٩	-	١٤٧,١٤٦,٢٩٩	١٤٧,١٤٦,٢٩٩	-	١٤٧,١٤٦,٢٩٩
مرحلة ثانية	٢,٣٩٧,٨٠٣	-	٢,٣٩٧,٨٠٣	٢,٣٩٧,٨٠٣	-	٢,٣٩٧,٨٠٣
مرحلة ثالثة	٤,١٧٥,٦٤٩	-	٤,١٧٥,٦٤٩	٤,١٧٥,٦٤٩	-	٤,١٧٥,٦٤٩
الإجمالي	١٥٤,٦١٩,٧٥١	-	١٥٤,٦١٩,٧٥١	١٥٤,٦١٩,٧٥١	-	١٥٤,٦١٩,٧٥١
يخصم:						
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-٧,٤٤٣,٦٨٩	-٧,٨٤٠	-٧,٤٥٠,٥٢٩	-٧,٤٥٠,٥٢٩	-٧,٨٤٠	-٧,٤٥٠,٥٢٩
الصافي	١٤٧,١٧٦,٠٦٢	-٧,٨٤٠	١٣٩,٣٣٥,٢٢٢	١٤٧,١٧٦,٠٦٢	-٧,٨٤٠	١٣٩,٣٣٥,٢٢٢

تم خلال السنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٥٢,٧٨٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: زيادة بنسبة ٥٣,٨٥٪)

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف				
مرحلة أولى	١,٧٨٠,٥٧٢	٤٥,٥٢٣,٥٢٣	٤٥٣,٠٩٢	٤٧,٧٧٤,٤٨٨
مرحلة ثانية	١٠٥,٨٧٣	٥٥٨,٧١٨	٧,٦١٠	٦٧٢,٥٠١
مرحلة ثالثة	١٧,١٩٤	٦٠١,٥٦٦	٥,٤٢٧	٦٢٤,١٨٧
الإجمالي	١,٩٠٣,٦٣٩	٤٦,٦٩٣,٨٠٧	٤٦٦,٤٢٩	٤٩,٠٦٣,٩٧٥
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-١٦٧,٣٩٦	-٧٧٦,٩٤٥	-١٦,١٠٥	-٩٨٥,٤٤٦
القيمة الدفترية	١,٧٣٦,٢٤٣	٤٥,٩١٦,٨٦٢	٤٥٠,٣٢٤	٤٨,٠٨٥,٧٣٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف				
مرحلة أولى	١,١٧١,٨٨٦	٢٥,٣٦٥,٦٦٩	٥٨٩,١٠٩	٢٧,١٣٦,٥٦٤
مرحلة ثانية	٨٧,٥٤٥	٤٤٥,١١٦	٢,٣١٥	٥٣٤,٩٧٦
مرحلة ثالثة	١٧,٤٦٢	٣١٨,٧٣٩	٨,٢٩٣	٣٤٤,٤٩٤
الإجمالي	١,٢٧٦,٨٦٣	٢٦,١٢٩,٥٢٤	٥٩٩,٧١٧	٢٨,٠١٥,٩٨٦
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-١٥١,٨٦١	-٤٥٠,٤٧١	-١٠,٣٦٩	-٦٠٢,٦٠١
القيمة الدفترية	١,١٢٥,٠٠٢	٢٥,٦٧٩,٠٥٣	٥٨٩,٣٤٨	٢٧,٤٠٦,٧٩٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إدارة المخاطر المالية – تابع

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
حسابات جارية	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي	
مديونة					الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلي للمصرف
١٣,٥٠٨,٠٢٧	٧٤٦	٨٣,٩١٦,٨٢١	١,٩٤٣,٧١٧	٩٩,٣٧١,٨١١	- مرحلة أول
١,٣٢٢	-	٢,٧٢٣,٩٨٠	-	٢,٧٢٥,٣٠٢	- مرحلة ثانية
٢,٢٨٥	-	٢,١٢٨,٥٥٦	١,٣٧٠,٦٢١	٣,٥٠١,٤٦٤	- مرحلة ثالثة
١٣,٥١١,٦٣٤	٧٤٦	٨٨,٧٧٢,٣٥٧	٣,٣١٣,٨٣٨	١٠٥,٥٩٨,٥٧٥	الإجمالي
٣٤١,١٨٣	-١٠	-٤,١٣٦,٧٦٠	-١,٤٧٧,١٩٠	-٦,٤٥٨,٢٤٣	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٣,١٧٠,٤٥١	٧٣٦	٨٤,٦٣٥,٥٩٧	١,٨٣٦,٦٤٨	٩٩,١٤٠,٣٣٢	القيمة الدفترية
حسابات جارية					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مديونة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي	
١٣,٥٢٣,٢٣٦	٧٠	٥٣,٧٣٦,١٩٤	٢٠٧,٦٦٢	٦٧,٤٧٧,١٦٢	- مرحلة أول
٢٨١,٤٢١	-	٣,٣٩٨,٤٦٧	١,٢٥٥,٦٦٥	٤,٩٣٥,٥٨٣	- مرحلة ثانية
٦٤,١٠١	-	١,٨٦٠,٣٣٥	-	١,٩٢٤,٤٣٦	- مرحلة ثالثة
١٣,٨٧٨,٧٥٨	٧٠	٥٨,٩٩٤,٩٩٦	١,٤٦٣,٣٥٧	٧٤,٣٣٧,١٨١	الإجمالي
-٧٠,٥,٢٣٦	-٣	-٤,٠٨٦,٥٥٣	-١,٢٥٧,٦٠٦	-٦,٠٤٩,٣٩٨	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٣,١٧٣,٥٢٢	٦٧	٥٤,٩٠٨,٤٤٣	٢٠٥,٧٥١	٦٨,٢٨٧,٧٨٣	القيمة الدفترية

تمويلات وتسهيّلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
حسابات جارية	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
مديونة					متأخرات حتى ٣٠ يوم
٧,٢٩٠	١,٧٨٠,٥٧٢	٤٥,٥٣٣,٥٣٣	٤٥٣,٠٩٣	٤٧,٧٧٤,٤٨٨	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم
-	١٠٥,٨٧٣	٥٥٨,٧١٨	٧,١١٠	٦٧٢,٥٠١	الإجمالي
٧,٢٩٠	١,٨٨٦,٤٤٥	٤٦,٠٩٢,٢٥١	٤٦١,٠٠٣	٤٨,٤٤٦,١٩٩	
حسابات جارية					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مديونة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
٩,٨٥٥	١,١٧١,٨٨٦	٢٥,٣٦٥,٦٦٩	٥٨٩,١٠٩	٢٧,١٣٦,٥١٩	متأخرات حتى ٣٠ يوم
-	٨٧,٥٤٥	٤٤٥,١١٦	٢,٣١٥	٥٣٤,٩٧٦	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم
٩,٨٥٥	١,٢٥٩,٤٣١	٢٥,٨١٠,٧٨٥	٥٩١,٤٢٤	٢٧,٧٧١,٤٩٥	الإجمالي

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
حسابات جارية	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي	
مديونة					متأخرات حتى ٣٠ يوم
١٣,٥٠٨,٠٢٧	٧٤٦	٨٣,٩١٦,٨٢١	١,٩٤٣,٧١٧	٩٩,٣٧١,٨١١	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم
١,٣٢٢	-	٢,٧٢٣,٩٨٠	-	٢,٧٢٥,٣٠٢	الإجمالي
١٣,٥٠٩,٣٤٩	٧٤٦	٨٦,٦٤٣,٨٠١	١,٩٤٣,٧١٧	١٠٥,٥٩٨,٥٧٥	
حسابات جارية					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مديونة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي	
١٣,٥٢٣,٢٣٦	٧٠	٥٣,٧٣٦,١٩٤	٢٠٧,٦٦٢	٦٧,٤٧٧,١٦٢	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٢٨١,٤٢١	-	٣,٣٩٨,٤٦٧	١,٢٥٥,٦٦٥	٤,٩٣٥,٥٨٣	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم
١٣,٨١٤,٦٥٧	٧٠	٥٧,١٣٤,٦٦١	١,٤٦٣,٣٥٧	٧٤,٣٣٧,١٨١	الإجمالي

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

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
-	١٧,١٩٤	٦٠١,٥٦٦	٥,٤٢٧	٦٢٤,١٨٧	تمويلات مضمحلة بصفة منفردة
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
-	١٧,٤٦٢	٣١٨,٧٣٩	٨,٢٩٣	٣٤٤,٤٩٤	تمويلات مضمحلة بصفة منفردة
مؤسسات					
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢,٢٨٥	-	٢,١٢٨,٥٥٦	١,٣٧٠,٦٢١	٣,٥٠١,٤٦٢	تمويلات مضمحلة بصفة منفردة
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦٤,١٠١	-	١,٨٦٠,٢٣٥	-	١,٩٢٤,٤٣٦	تمويلات مضمحلة بصفة منفردة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إدارة المخاطر المالية – تابع

١٠/١/٤ التغيرات بين المراحل الثلاثة

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

أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة	
	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر
رصيد التمويلات والتسهيلات في بداية السنة	٢٧,١٣٦,٥١٩	٥٢٤,٩٧٦	٣٤٤,٤٩٤	٢٨,٠١٥,٩٨٩	٢٧,١٣٦,٥١٩	٥٢٤,٩٧٦	٣٤٤,٤٩٤	٢٨,٠١٥,٩٨٩
المحول من المرحلة الأولى	-٦٨,٠٤٧٥	٤٢٩,٤٤٢	٢٥١,٠٣٣	-	-٦٨,٠٤٧٥	٤٢٩,٤٤٢	٢٥١,٠٣٣	-
المحول من المرحلة الثانية	٧,٠٠٣٩	-١٦٦,٧٩١	٩٦,٧٥٢	-	٧,٠٠٣٩	-١٦٦,٧٩١	٩٦,٧٥٢	-
المحول من المرحلة الثالثة	٨,١٩٦	١,٣٨٧	-٩,٥٨٣	-	٨,١٩٦	١,٣٨٧	-٩,٥٨٣	-
أثر إعادة القياس	-٥,٣٩١,٤١٧	-١١٥,٧٩٩	٥٢,٥٣٨	-٥,٤٤٩,٦٧٨	-٥,٣٩١,٤١٧	-١١٥,٧٩٩	٥٢,٥٣٨	-٥,٤٤٩,٦٧٨
تمويلات ممنوحة	٣,٥٣١,١٤٨	٢٢٧,٥٩٥	-	٣,٧٥٨,٧٤٣	٣,٥٣١,١٤٨	٢٢٧,٥٩٥	-	٣,٧٥٨,٧٤٣
أصول مالية مستبعدة / مسددة	-٣,٨٩٩,٥٢٢	-٢٣٨,٣٠٩	-	-٤,١٣٧,٨٣١	-٣,٨٩٩,٥٢٢	-٢٣٨,٣٠٩	-	-٤,١٣٧,٨٣١
المستخدم من المخصصات	-	-	-	-١١٦,٠٤٧	-	-	-	-١١٦,٠٤٧
رصيد التمويلات والتسهيلات	٤٧,٧٧٤,٤٨٨	٦٧٢,٥٠١	٦٢٤,١٨٧	٤٩,٠٧١,١٧٦	٤٧,٧٧٤,٤٨٨	٦٧٢,٥٠١	٦٢٤,١٨٧	٤٩,٠٧١,١٧٦

مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة	
	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر
رصيد التمويلات والتسهيلات في بداية السنة	٦٧,٤٧٧,١٦٢	٤,٩٣٥,٥٨٣	١,٩٢٤,٤٣٦	٧٤,٣٣٧,١٨١	٦٧,٤٧٧,١٦٢	٤,٩٣٥,٥٨٣	١,٩٢٤,٤٣٦	٧٤,٣٣٧,١٨١
المحول من المرحلة الأولى	-٤٤٣,٣٢٩	٣٨٨,٣٧٠	٥٤,٩٥٩	-	-٤٤٣,٣٢٩	٣٨٨,٣٧٠	٥٤,٩٥٩	-
المحول من المرحلة الثانية	٧٤٩,٦٦١	-٢,٦٨٢,٩٥٥	١,٩٣٣,٧٦٤	-	٧٤٩,٦٦١	-٢,٦٨٢,٩٥٥	١,٩٣٣,٧٦٤	-
المحول من المرحلة الثالثة	١٦٩,٥٤٨	٩,٢٨١	-١٧٨,٨٣٩	-	١٦٩,٥٤٨	٩,٢٨١	-١٧٨,٨٣٩	-
أثر إعادة القياس	-٢,٩٣٦,٤٩٥	-٢٤٩,٨٨٩	٢٨,٠٥٨	-٢,٩٠٥,٨٧٦	-٢,٩٣٦,٤٩٥	-٢٤٩,٨٨٩	٢٨,٠٥٨	-٢,٩٠٥,٨٧٦
فرق وتحويل عملاء أجنبية	-١٨٨,٦٤٧	-٤٩,١٧٩	-٩٨,٠٢٤	-١,١٣٥,٨٥٠	-١٨٨,٦٤٧	-٤٩,١٧٩	-٩٨,٠٢٤	-١,١٣٥,٨٥٠
تمويلات ممنوحة	٧٤,٤٧٤,٦٣٠	١,٢٥٢,٤٦٧	-	٧٣,٧٢٧,٣٩٧	٧٤,٤٧٤,٦٣٠	١,٢٥٢,٤٦٧	-	٧٣,٧٢٧,٣٩٧
أصول مالية مستبعدة / مسددة	-٢٧,١٣١,٠٤٩	-٨٧٨,٣٧٦	-	-٢٨,٠٠٩,٤٢٥	-٢٧,١٣١,٠٤٩	-٨٧٨,٣٧٦	-	-٢٨,٠٠٩,٤٢٥
المستخدم من المخصصات	-	-	-	-٤١٤,٩٠١	-	-	-	-٤١٤,٩٠١
رصيد التمويلات والتسهيلات	٩٩,٣٧١,٨١١	٢,٧٢٥,٣٠٧	٣,٥٠١,٤٦٣	١٠٥,٥٩٨,٥٧٦	٩٩,٣٧١,٨١١	٢,٧٢٥,٣٠٧	٣,٥٠١,٤٦٣	١٠٥,٥٩٨,٥٧٦

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إدارة المخاطر المالية - تابع

١٠/١/٤ التغيرات بين المراحل الثلاثة - تابع

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

القيمة بالألف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
أفراد	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية السنة	٢٢٢,١٣١	١١٤,٥٤٥	٢٢٦,٠٢٥	٦١٢,٧٠١	٢٢٦,٠٢٥	١١٤,٥٤٥	٢٢٦,٠٢٥	٦١٢,٧٠١	٢٢٦,٠٢٥	١١٤,٥٤٥	٢٢٦,٠٢٥
الحول من المرحلة الأولى	-٦,٢٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الحول من المرحلة الثانية	١٧,٣٠٧	-٥٧,٠٧١	-	-	٣٩,٧١٤	-	-	-	٣٩,٧١٤	-	-
الحول من المرحلة الثالثة	٦,٩٨٨	١٦٤	-	-	-٧,١٥٢	-	-	-	-٧,١٥٢	-	-
تكر إعادة قياس	٧,٤٥١	٣١,١٨٧	-	٣٨,٦٣٨	٢٨٨,٠٧٣	-	-	٣١٧,٧١٦	٢٨٨,٠٧٣	-	-
تحويلات ممنوعة	٨١,٨٢٨	٢٨,٩١٩	-	١١٠,٧٤٧	-	-	-	١١٠,٧٤٧	-	-	-
أصول مالية مستهدفة / ممددة	-٨,٩٠٩	-٧,٢٢٧	-	-١٦,١٣٦	-	-	-	-١٦,١٣٦	-	-	-
المستخدم من الخصومات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٨٣,٥١٢	١١٧,٩٦١	٢٢٦,٠٢٥	٦٢٧,٤٩٨	٤٨٣,٩٧٣	١١٤,٥٤٥	٢٢٦,٠٢٥	٦٢٧,٤٩٨	٤٨٣,٩٧٣	١١٤,٥٤٥	٢٢٦,٠٢٥

القيمة بالألف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
مؤسسات	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية السنة	١,٥٤٦,٠١٢	٢,٢٤١,٤١٩	١,٨٦١,٢٢٧	٥,٦٤٨,٦٥٨	١,٥٤٦,٠١٢	٢,٢٤١,٤١٩	١,٨٦١,٢٢٧	٥,٦٤٨,٦٥٨	١,٥٤٦,٠١٢	٢,٢٤١,٤١٩	١,٨٦١,٢٢٧
الحول من المرحلة الأولى	-٢,٧٦١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الحول من المرحلة الثانية	٣٦١,٠٧٠	-١,٢١٣,٤٠٧	-	-	١,٢١٣,٤٠٧	-	-	١,٢١٣,٤٠٧	١,٢١٣,٤٠٧	-	-
الحول من المرحلة الثالثة	١٦٩,٥٤٧	١,٢٨١	-	-	-١٢٨,٨٢٨	-	-	-١٢٨,٨٢٨	-١٢٨,٨٢٨	-	-
تكر إعادة قياس	-٥,٦,١٥٤	١٦٣,٧٥١	٨١١,٨٣٥	٩٦٩,٤٣٢	١٦٣,٧٥١	-	-	٩٦٩,٤٣٢	١٦٣,٧٥١	-	-
فرق ترجمة عملات أجنبية	٢١,٢١٣	-١٧٧,٨٨٦	-	-١٥٦,٦٧٣	-	-	-	-١٥٦,٦٧٣	-	-	-
تحويلات ممنوعة	١,٠١٤,٢٥٤	٨١,٠٨٢	-	١,٠٩٥,٣٣٦	-	-	-	١,٠٩٥,٣٣٦	-	-	-
أصول مالية مستهدفة / ممددة	-٤٣٦,١١٧	-٢٤٩,٦٢٢	-	-٦٨٥,٧٣٩	-	-	-	-٦٨٥,٧٣٩	-	-	-
المستخدم من الخصومات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢,٢٢١,٠٠٦	٨١٤,٧٥٤	٢,٤٤١,٨٨٣	٥,٤٧٧,٦٤٣	٢,٤٤١,٨٨٣	٨١٤,٧٥٤	٢,٤٤١,٨٨٣	٥,٤٧٧,٦٤٣	٢,٤٤١,٨٨٣	٨١٤,٧٥٤	٢,٤٤١,٨٨٣

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

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

القيمة بالألف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى	أذون خزائنة	مستندات خزائنة وصكوك إسلامية	إفون خزائنة	أرصدة لدى البنوك	أذون خزائنة	مستندات خزائنة وصكوك إسلامية	أرصدة لدى البنوك	أذون خزائنة	مستندات خزائنة وصكوك إسلامية	إفون خزائنة	أرصدة لدى البنوك
AAA إلى AAA	-	-	-	٦٥٧,٢٢٤	-	-	٦٥٧,٢٢٤	-	-	-	٢٨,١٠٦
A إلى +A	-	-	-	٢,١٥٨,٩٩٩	٢,٥٢٥,٥٤٥	-	٢,١٥٨,٩٩٩	٢,٥٢٥,٥٤٥	-	-	١,٠٢٧,٥٧٦
أقل من A	-	-	-	٥٢,٦١٦,٨٠٨	٨٢,٥٣٣,٤٣١	١٧,٤٧٦,٥٥٧	٥٢,٦١٦,٨٠٨	٨٢,٥٣٣,٤٣١	١٧,٤٧٦,٥٥٧	٣١,٩١٩,٤٣٧	٩٧,٠٥١,٩٧٧
الإجمالي	-	-	-	٥٧,٤٣٣,١٣١	٨٥,٠٥٨,٩٧٦	١٧,٤٧٦,٥٥٧	٥٧,٤٣٣,١٣١	٨٥,٠٥٨,٩٧٦	١٧,٤٧٦,٥٥٧	٣١,٩١٩,٤٣٧	٩٨,١١٢,٦٥٩

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إدارة المخاطر المالية – تابع

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

ب) قطاعات النشاط

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	خدمات	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
٥٧,٤٣٣,١٣١	-	-	-	-	-	-	٥٧,٤٣٣,١٣١
أرصدة لدى البنوك							
أنوات الدين مشبهة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
-	-	-	-	١٢,٤٦٢,٤١١	-	-	١٢,٤٦٢,٤١١
٢٤١,٠٢٥	-	-	-	٤,١٨٢,٣٨٨	-	-	٤,٤٢٣,٤١٣
-	-	-	-	٥,٢٩٦,٢٤٤	-	-	٥,٢٩٦,٢٤٤
أنوات الدين بالكلفة المسهولة							
-	-	-	-	٦٢,٤٣٦,٣٦٤	-	-	٦٢,٤٣٦,٣٦٤
-	٣,٦٨٩,١٧٤	-	-	٢,٠٤٧,٢١٤	-	-	٥,٧٣٦,٣٨٨
-	-	-	-	١٢,١٧٧,٣١٣	-	-	١٢,١٧٧,٣١٣
٤,٨٠٢,٤٧٩	-	-	-	-	-	-	٤,٨٠٢,٤٧٩
تسهيلات للبنوك							
تمويلات لأفراد							
-	-	-	-	-	٢,٢٩٠	-	٢,٢٩٠
-	-	-	-	-	١,٩٠٢,٦٣٩	-	١,٩٠٢,٦٣٩
-	-	-	-	-	٤٦,٦٩٣,٨١٧	-	٤٦,٦٩٣,٨١٧
-	-	-	-	-	٤٦٦,٤٣٠	-	٤٦٦,٤٣٠
تمويلات لمؤسسات							
-	٣,٧٨٨,٨٦٥	٨١٢,٣٢٣	٢٢٣,٠٤٢	٨,٥٢٥,٤٢٥	-	٤١,٢٧٢	١٣,٥١١,٦٣٤
-	١٠١	٦٠٥	٤٠	-	-	-	٧٤٦
-	٩٣٢,٩٠٨	٤٣,٥٢٧,١٨٣	١٤,٩٦٧,٨١٩	١٠,٥٤١,٢٢٠	١٧,٦٣٥,٢٦٣	١,١٥٢,٣٢٤	٨٨,٧٧٢,٣٥٧
-	-	١,٣٧٠,٦٢١	٢٧٧,٨٠٩	-	١,٦٦٥,٤٠٨	-	٣,٣١٣,٨٣٨
-٧,١٥٨	-٢,٦٠٨,٩٧٧	-١,٢٣٥,٣٨٧	-٢١٩,٩٣٧	-١,٨٧٦,٨٢٥	-٩٨٥,٤٤٥	-٩,٩٦٠	-٧,٤٤٣,٦٨٩
١٣,٤٠٢,٣٨٥	٤١,٧٧٦,٩٦٧	١٤,٢٢٢,١٦٩	١٠,٥٩٤,٩٣٥	١٢٤,٦٢٤,٦٠٥	٤٨,٠٨٥,٢٣١	١,١٨٩,٤١٣	٢١١,٩٩٧,٢٠٥
١٠٠,١٤٨,٣٨٦	٢٩,٥٩٩,٢١١	١٢,٩١٦,٥٠٣	٥,٩٢١,٦٤٩	٦٠,٩٠٣,٥٨٨	٢٧,٤٠٣,٢٨٨	٤٧٧,٤٢٨	٢٢٧,٣٧٠,٠٥٣

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 إلى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

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

١/٢/٤ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

■ يقوم البنك بتطبيق أسلوب "القيمة المعرضة للخطر" للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير 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 تحملها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يوميا بمعرفة إدارة مخاطر السوق بالبنك.

■ القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة العالية 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 ستنبئ 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. ويتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج الاختبارات إلى لجنة الأصول والخصوم.

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

■ اختبار الضغوط المتعلق بسعر الصرف

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري					
العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	١٠٪ متوقعة	أقصى خسارة
دولار أمريكي	١٢٧,٩٤٩	-	١٢٧,٩٤٩	١٢,٧٩٥	
يورو	١٦,٥٨٢	-	١٦,٥٨٢	١,٦٥٨	
جنية أسترالي	٢,٧٦٢	-	٢,٧٦٢	٢٧٦	
فرنك سويسري	٤,٧٠٩	-	٤,٧٠٩	٤٧١	
ين ياباني	-٢٠٨	-٢٠٨	-	-٢١	
عملات أخرى	١٦,٢٣٨	-	١٦,٢٣٨	١,٦٢٤	
					أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
					١٦,٨٠٣
					أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
					١٥,٠٢٢

٢/٢/٤ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

القيمة بالآلاف جنيه مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر					
٦٦	٤٤,٤٢٣	١٠,٧٣٤	١٤٥	٣١,١٠٦	٦,٧٦٠
٤,٤٨٨	٤٠,٩٩٥	١٨,٢٠٠	٢١,٧٧٥	٣١٦,٨٩٩	٨٧,١٥٠
٤,٥٥٤	٨٥,٤١٨	٢٨,٩٣٤	٢١,٩٢٠	٣٤٨,٠٠٥	٩٣,٩١٠
القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر					
٦٦	٤٤,٤٢٣	١٠,٧٣٤	١٤٥	٣١,١٠٦	٦,٧٦٠
٦٦	٤٤,٤٢٣	١٠,٧٣٤	١٤٥	٣١,١٠٦	٦,٧٦٠
القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر					
٤,٤٨٨	٤٠,٩٩٥	١٨,٢٠٠	٢١,٧٧٥	٣١٦,٨٩٩	٨٧,١٥٠
٤,٤٨٨	٤٠,٩٩٥	١٨,٢٠٠	٢١,٧٧٥	٣١٦,٨٩٩	٨٧,١٥٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
إدارة المخاطر المالية - تابع

٢/٢٤ 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 للعمليات 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. وتتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	بن باهائي	صناعات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية							
تقديرة وأرصدة لدى البنك المركزي	١٨,٦٨٦,٤٩٤	٢٨٢,٠٧٣	٤,٨١٦	٣٧,٤٨٢	-	٧٥,٧٤٧	١٩,٠٨٦,٦١٧
أرصدة لدى البنوك	٢١,٧٧٤,٦٦٢	٣١,٢١١,٦٦٧	٤٧٥,٨٢١	٦,٧١١,٣٨٨	٤,٣٩٨	٣٦٥,١٦٥	٥٧,٤٣٣,١٣٩
تمويلات وتسجيلات البنوك	-	٤,٨٠٧,٤٧٩	-	-	-	-	٤,٨٠٧,٤٧٩
تمويلات وتسجيلات العملاء	١١٦,٥٨١,٤٧٣	٢٥,٠٥٨,٤٢٨	٨١,١٥٣	٥٥٠,٤٩٩٨	-	-	١١٦,٦٦٦,٠٦٢
عقود الصرف الأجل المبسوقة بالوعد	١٣,٦٦٦	٢٤٥	-	-	-	-	١٣,٦٩١
استثمارات مالية والقيمة العادلة من خلال الأرباح والخصائر	١٤٣,٤٦١	-	-	-	-	-	١٤٣,٤٦١
استثمارات مالية والقيمة العادلة من خلال الدخل الشاغل الآخر	٢١,٢٧٤,٢٧٤	٦٩,٠٥٧٨	-	٥,٥٤٦	-	-	٢١,٣٤٨,٣٦٨
استثمارات مالية والقيمة العادلة من خلال الدخل الشاغل الآخر	٥٩,١٤٥,٧٣٢	٢٢,١٠٤,١٧٤	-	٣,٠٠٥٥٩	-	-	٨١,٣٥٠,٤٦٥
الأصول المؤجلة للعميل إيجار تمويلي	٢,٦٨٣,٥١٣	-	-	-	-	-	٢,٦٨٣,٥١٣
إيرادات مستحقة	٤,٥٤,٨٦٥	٤٥٦,٦٢١	٥٧٦	٢٢,٣٢٤	-	١٦٦	٥,٠٧٠,٦٢٢
إجمالي الأصول والبيانات الإسلامية للشركات المالية	٢٤٣,٤٩٤,١٤٠	٨٦,١٨٦,٣٧٥	٥٩٦,٣٩٩	٨,٦٦٩,٣٠٧	٤,٣٩٨	٤٧١,١٣٨	٣٣٩,٣٨٠,٧٧٤
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٤٦,١٣٤	٥,٦٦٤,٠٢٥	-	١٤,٧٤٠	-	٣٦,٨٥٨	٥,٩٧١,٧٥٧
ودائع العملاء	١٥٥,٩٣٩,٤٠٧	٧,٤٦٥,٤٧٤	٥٥٤,١٤٤	١,٠٠١,٦٧٤	٤,٥٠١	٨٨٤,٠٢٠	١٧٧,٨٦٤,٣٧٠
عقود الصرف الأجل المبسوقة بالوعد	١٢٨,٤١٧	١,٨٢٣	-	٨٨٢	-	-	١٤٠,٨٢٢
تمويلات مستحقة	١,٥١٧,٨٦٠	٨,٧١٤,١٤٦	-	-	-	-	١٠,٢٣٢,٠٠٦
عوائد مستحقة	٧٢٦,٨٦٣	٢٧٨,٥١٧	١,٢٠٥	١٦,٨٤٣	-	٩٨	١,٠٧٣,٥٢٦
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية والبيانات الإسلامية للشركات المالية	١٦٨,٥٧٣,٤٨١	٨٥,٠٨٣,٩٨٥	٥٥٥,٣٤٩	١,٠٠٤,٤٥٩	٤,٥٠١	٩٢,٠١٦	٢٤٥,٣٨٢,٥٥١
صافي المركز المالي	٤٤,٩٢٠,٦٥٩	١,١٠٢,٣٩٠	٧,٠٤٧	١,٦٦٤,٨٤٨	-١,٣	-٤٤٩,٨٣٨	٤٤,١٦٨,١١٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
إجمالي الأصول المالية	١٦٥,٦٩٠,٦٠٤	٨٢,٦٢١,١٥٦	٣٣٤,١٩٥	٧,١٦٨,٣١٣	٧,٠٩٦	٢٩٤,٧٣٥	٢٥٦,١٦٩,٠١٤
إجمالي الالتزامات المالية	١٢٧,٦٦٦,٠٤٨	٨٠,٧٨٦,٩٠٣	٣٢٥,٧٣٠	٧,٠٤١,٢٤٣	٨,٢٠٧	٧٧٦,١٦٩	٢٢٦,٥١٥,٥٠٠
صافي المركز المالي	٣٨,٠٢٤,٥٥٦	١,٨٣٤,٢٥٣	٨,٤٦٥	١,١٢٧,٠٧٠	-١,٢٩١	-٤٨١,٤٣٤	٢٩,٥٥٣,٥١٤

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إدارة المخاطر المالية – تابع

٤/٢/٤ خطر سعر العائد

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

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

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٧/٤ خطر سعر العائد- تابع

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

القيمة بالألف جنيه مصري

الإجمالي	بمصر عائد	أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	سنة	أشهر	حتى شهر واحد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الأصول المالية
١٩,٨٦,٦١٢	١٩,٨٦,٦١٢	-	-	-	-	-	-	لقدسية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٧,٤٣٢,١٣١	٥٦,٦١٧٤	-	-	-	-	٥٦,٨٧٩,٤٥٧	-	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٠٢,٤٧٩	-	-	-	٤,٨٠٢,٤٧٩	-	-	-	تدويلات وقسيهات لدى البنوك
١٤٧,٧٢٩,٠٦٩	-	٣٤,٠٣٢,٦١٣	٦٨,٧٠٠,٠٣٣	٤١,٦٣٧,٤٠٣	١٧,٥٨٠,١٣٥	٦٥,١٧٤,٣٦٨	-	تدويلات وقسيهات للتملاء
١٣,٦٨١	١٣,٦٨١	-	-	-	-	-	-	عقداء المصروف الأجل المسبوقه بالوعد
١٤٣,٤٦١	١٤٣,٤٦١	-	-	-	-	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٢,٦٧٠,٣٤٨	٤٣,٥٢٨	-	١٤,٤٢٩,٣١١	٧,٤٣٦,٥٢٠	٢٤٧,٦١٢	٧٥,٦٦٥	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨,٠٣٥,٤٦٥	-	١١,١٦٠,٦١١	٤٦,١٨٩,٧١٧	٧,٥٧٩,٧٧١	٧,١٧٥,١٢٧	٤,٨٦٠,٢١٩	-	الأصول المؤجدة للغير إيجار تمويلي
٧,٦٨٢,٥١٣	-	١,١٧٩,١٣٦	١,٠٢٢,٣٦٠	١٩٤,٠٦٤	١,٨٧,٦١٢	٦٨,٩٤٠	-	إيرادات مستحقة
٥,٠٧٠,٦١٧	٥,٠٧٠,٦١٧	-	-	-	-	-	-	إجمالي الأصول المالية
٣٣٩,٢٨٠,٧٧٤	٣٠,٣٦٩,٣٣٠	٤٦,٣٧٢,٤١٠	٩٣,٣٧٨,٨٧٩	٦٢,٠٤٥,٢٣٧	٦٥,١١١,٠٠٦	٨٢,١٨٠,٧١٩	-	الالتزامات المالية
٥,٩٢١,٧٥٧	١,١٥٤,٦٣٧	-	-	١,٢٨٣,٥٦٠	-	١,٢٨٣,٥٦٠	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٧٨,٨٦٤,٣٣٠	٢٨,٥٢٨,٥٣٠	٥٦,٤٨٤	٤٧,٧٦٧,٦١٩	١٢٢,٧٤٨,٢٥٨	١٣,٨٧٨,١٥٧	٦٥,٣٨٤,٣٤٢	-	ودائع للتملاء
١٤,٠٨٩٢	١٤,٠٨٩٢	-	-	-	-	-	-	عقداء المصروف الأجل المسبوقه بالوعد
١,٠٣٣٠,٠٠٠	-	٨,٧١٤,١٤٦	١,٥١٧,٨٦٠	-	-	-	-	تدويلات مصادرة
١,٠٣٣,٥٢٦	١,٠٣٣,٥٢٦	-	-	-	-	-	-	عقداء مستحقة
٢٩٥,١٨٢,٥٥١	٣,٠٨٢,٥٨٥	٨,٧٧٠,١٣٠	٤,٨٧٥,٥٥٩	١٢٥,١٣١,٩١٨	١٣,٨٧٨,١٥٧	٦٧,٧٦٧,٩٠٢	-	إجمالي الالتزامات المالية
٤٤,١٩٨,١٧٣	٥,٥٨٥,١٥٥	٣٧,٦٠٢,٧٨٠	٤٤,٥٥٣,٦٦٧	٦٣,٠٨٩,٦٨١	١١,٣١٧,٠٤٩	١٩,٤١٢,٧١٧	-	فجوة إعادة تسعير العائد
٢٧,٠٠٤,١٣٩	٣,٠٤٢,١٣٩	٧١,٢٧٨,٦٩٣	٣٤,٧٦٦,٠٨١	٧١,٩٠٨,١٤٠	٣١,٦٩٤,٠٧٨	١٣,٠٧٧,٥٠٨	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢٧,٠٠٤,١٣٩	٤٥,٧٥,٧٧٧	٧٥,٨٢٩,٦٣٩	٣٢,٩٩٠,٨٣٣	٧٩,٧١٠,١٣٠	١٥,٢٩٤,٨٨٦	٧,٠١٣,٧٨٤	-	إجمالي الأصول المالية
-	١٤,٥٩١,٦٣٨	٥٤,٦١٠,٩٤٩	٧٧٥,٧٥٨	٨,٥٠١,٩٩٠	١٦,٤٦٩,٠٩٢	٦,٠٤٦,٠٧٤	-	إجمالي الالتزامات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	فجوة إعادة تسعير العائد

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			تحليل حساسية سعر العائد
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد						
- زيادة أو انخفاض ٢٠٠ نقطة أساس						
٥٦٨,٩٤٢	٩٢٨,١٩٤	٧٩٠,٩٠٠	١٤٤,٠٢٨	٧٤٩,٧٩١	٥٠٣,٢٥٥	
إجمالي القيمة عند الخطر						
٥٦٨,٩٤٢	٩٢٨,١٩٤	٧٩٠,٩٠٠	١٤٤,٠٢٨	٧٤٩,٧٩١	٥٠٣,٢٥٥	
حساسية حقوق الملكية لتغيرات أسعار العائد						
- زيادة أو انخفاض ٢٠٠ نقطة أساس						
٥٦٨,٩٤٢	٩٢٨,١٩٤	٧٩٠,٩٠٠	١٤٤,٠٢٨	٧٤٩,٧٩١	٥٠٣,٢٥٥	
إجمالي القيمة عند الخطر						
٥٦٨,٩٤٢	٩٢٨,١٩٤	٧٩٠,٩٠٠	١٤٤,٠٢٨	٧٤٩,٧٩١	٥٠٣,٢٥٥	

■ تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 سحها. 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 التسيول 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 تمويل راس المال العامل على أساس المضاربة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١,٣٠١,١٠٥	-	-	١٧,٧٩٢,٠٢١	-	-	١٩,٠٩٤,١٢٦
أرصدة لدى البنوك	٤٧,٨٨٦,٨١٦	١٥,٥٦٢,١٧٦	١٢,٨٣٢,٨١٢	-	-	-	٧٦,٢٨١,٨٠٤
أذون الخزانة	٢,٥٧٥,٧٠٠	٥,٦٥٩,٧٥٦	٩,٣٧٤,١١٦	-	-	-	١٧,٦١٩,٥٧٢
تمويلات وتسهيلات للبنوك	-	-	٤,٨٤٥,٤٦٦	-	-	-	٤,٨٤٥,٤٦٦
تمويلات وتسهيلات للعملاء	١٢,٦١٧,٠٢٥	٢١,٧٨١,٦٦٤	٦٢,٠٦٧,٤٥٥	٢٨,٨٤٦,٢٥١	١٢,٢٢٦,٦٢٠	-	١٥٠,٥٤١,٤٢٥
استثمارات مالية:							
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	٢,٢٨٢,٤٦١	١٠,٢٠٠,٧٦٦	-	-	١٢,٤٨٣,٢٢٧
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٩٠٢,٧٦١	٢٣٨,٢٥٦	٢,٢١٦,٢٢٢	٤٨,١٧٢,٥٨١	٨٣,١٢٥	-	٥٢,٦١٤,٠٦٥
- بالتكلفة المسجلة	-	-	٢,٧٢٦,٢٥٥	٦,١١٩,٠٩٧	١٢,٢٦٤,٦١٤	-	٢١,١١٠,٠٦٦
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	٨٠٨,١٩٢	-	-	٨٠٨,١٩٢
أصول مالية أخرى	٢٥٢,٢٢٨	-	-	١٥,٥٧٠,٩٤٤	٢,٨١٩,١٦٠	-	١٨,٦٤٢,٤٣٢
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٦٧,٥٤٠,٧٤٨	٤٢,٥٤٦,٩٥٢	٩٩,٤٤٦,٩٠٨	١٣٧,٥٠٦,٩٥٢	٢٨,٢٢٩,٢٢٩	-	٣٧٦,٢٨١,٢٠٠
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٥٢٥,٧٧٥	-	٢,٢٨٢,٥٦٠	-	-	-	٤,٨٠٨,٣٣٥
ودائع للعملاء	٨٧,٩٢١,٢١٨	١٦,٦٢٠,٤٢٣	٢٠,٨٥٩,٩٢٨	١٥١,١٥٧,٤٢٤	٥٢,٢٨٤	-	٢٧٦,٦٦١,٧٨٧
تمويلات مماندة	-	١,٤٢٠,١٣٦	-	٢,٩٠١,٤٢٠	٥٠,٤٩,٥٧٢	-	١٠,٣٨١,١٢٨
الالتزامات مالية أخرى	٤٨,١٨٨	١٦,٠٦٢	٢٢,١٢٥	١٥,١٠٩,٢٢٠	٢,٧٩٠,٣٤٠	-	١٧,٩٩٥,٩٥٦
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٩١,٥١٥,٦٨١	١٨,١٠٦,٦٢١	٢٣,٢٦٥,٦١٢	١٧٠,١٦٨,٠٧٤	٦٠,٧٢٤,١٩٦	-	٣٦٠,٦٨٠,٢٠٤
الفجوة الجارية	-٢٣,٩٧٤,٩٣٣	٢٥,٤٤٠,٣٢٠	٧٦,١٨١,٢٨٥	٦٧,٣٣٢,٨٧٨	٢٠,٥٠٥,٠٣٣	-	٦٥,٣٢٣,٠٩٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤							
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٤٥,٦٨٢,٢٣٦	٢٥,٩٧٢,٩٧٩	٦٥,٢٠٩,٨٢٤	٢٨,٩٢٢,٩٨٢	١٩,٢٤٩,٧٢٦	-	٢٠٥,١٤٨,٧٥٨
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٨١,٨٤٥,٢٠٤	١٤,٠٣٠,١٦٨	٢٦,٦٧٩,٧٥٥	١٢٠,٨٤٠,٩٨٢	٤٩,٤٠٦,٨١٥	-	٢٠٢,٨٠٢,١٠٤
الفجوة الجارية	٦٣,٨٣٦,٩٣٢	١١,٩٤٢,٨١١	٣٨,٥٢٣,٠٦٩	١٦,٠٨٢,٠٠٠	٦٩,٨٤٢,٩١١	-	٢٢,٣٤٦,٦٥٤

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٪.
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / القروض والتسهيلات الائتمانية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage ١) بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والتمويلات/الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

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

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٤ إدارة رأس المال - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	طبقا لبازل II
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الشرحة الأولى بعد الاستيعادات
		رأس المال الأساسي المستمر
٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٧٩٦,٣٦٥	١,٢٤٨,٠٦٢	الاحتياطيات
٢٨٤,٥٤٧	٣٣٣,٦١٦	إحتياطى القيمة العادلة
١٥,٨٣١,٦٨١	٢٠,٩٤٢,٤٥٧	الأرباح المحتجزة
-٢٣٢,٩٢٢	-٣٣٧,٩٠٠	بخصم: أستثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين (أسهم وصناديق أستثمار)
-١٩٦,٩٦٨	-٥٠,٤٣٥	الضريبة المؤجلة
-٤٤,٣٥٦	-٣٢٤,٠٣٤	أصول غير ملموسة
٢٢,٤٣٨,٣٤٧	٣٣,٨١١,٧٦٦	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات
		رأس المال الأساسي الإضافي
٢٤,٩٥٠	١٩,٣٢٣	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٢٤,٩٥٠	١٩,٣٢٣	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٢٢,٤٦٣,٢٩٧	٣٣,٨٣١,٠٨٩	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (رأس المال الأساسي)
		الشرحة الثانية بعد الاستيعادات
		ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage ١)
٢,٠٧٦,٨٧١	٢,٥٧١,٤٧٢	التمويلات المساندة
٧,٠٧٣,٧٩٦	٥,٥٦٥,٢١٧	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
٤٦,٥٢٨	١٠٦,٢٧٣	٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص
١٥,٥٨٥	١٣,١٧٩	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
٩,٢١٢,٧٨٠	٨,٢٥٦,١٤١	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
٣١,٦٧٦,٠٧٧	٤٢,٠٨٧,٢٣٠	
		إجمالي مخاطر الائتمان
١٦٦,١٨٩,٧٥٦	٢٠٥,٧٤٨,٨٨٠	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٩,٢٦٥,٤٣٦	-	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٨٤٥,٥٣٠	٨٣,٧٧٦	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٧,٧٤٢,٣٠٠	١٠,٦٢١,٩٢٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
١٨٤,٠٤٣,٠٢٢	٢١٦,٤٥٤,٥٨١	
%١٧,٢١	%١٩,٤٤	معيار كفاية رأس المال

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

دائرة 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 (٢٪) على أساس ربع سنوي كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٩.

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

مكونات النسبة:

مكونات البسط

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

مكونات المقام

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

١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إدارة المخاطر المالية - تابع

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٤٦٣,٢٩٧	٣٣,٨٣١,٠٨٩	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات (١)
١٩,٤٣٣,٨٥٩	٢٧,٤٠٧,٢٧٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٤,٥٣٧,٧٤٠	٥٣,٩٣٠,٨٩٥	الأرصدة المستحقة على البنوك
٨,١٩٦,٦٨٥	١٧,٥١٦,٥٨٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٦,٠٩٩١	٣٢,٢٠٥	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٣٠٨,٢٤٢	١٧,٣٢١,١٠٤	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١,٥٦٤,٦٢٢	٦٨,٢٧٨,٨٢٥	استثمارات مالية بالتكلفة المسبقة
٥٤٣,٨١٧	٧٣٥,٣٧٦	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٩٧,٨١٣,٣٣١	١٤٨,٠١٢,٥٥٤	إجمالي التمويلات والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٧٠٦,٩١٨	٩٤٨,٣٨٥	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومجمع الاهلاك)
٨,٢٢٥,١٢٩	١٦,٠٠١,٢٤٤	الأصول الأخرى
-٤٧٤,٢٤٦	-٧١٢,٣٦٩	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٢٦٢,٩١٧,٠٨٨	٣٤٩,٤٧٢,٠٧٧	إجمالي تعرضات البنوك داخل الميزانية بعد خصم استيعادات الشريحة الأولى
٢٥,٤٠٢	١٣,٩٨١	تكلفة الإحلال
٢٠,٩٨٨	٤٤,٤٨٧	القيمة المستقبلية المتوقعة
٤٦,٣٩٠	٥٨,٤٦٨	التعرضات الناتجة عن عقود الصرف الأجل المسبقة بالوعد
٩٣	-	عمليات بيع أذون الخزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٩٣	-	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية
٢٦٢,٩٦٣,٥٧١	٣٤٩,٥٣٠,٥٤٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات عقود الصرف الأجل المسبقة بالوعد وتمويل الأوراق المالية
١,٩٧٤,٩١١	٢,١٩٨,٧٤٤	اعتمادات مستندية - استيراد
١٢,٠٠٩	٤٣,٥٠٨	اعتمادات مستندية - تصدير
١٥,٧٩٨,٤٧٦	٢٢,٠٩٣,١٢٢	خطابات ضمان
٢,٢٢٧,٢٣٣	١,٥٨٣,٧١٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
١٦٢,٦٨٤	١٥٥,٠٧٦	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة كمبيالات مقبولة
٧,١٨٩,٠٨٩	٧,٤٤١,٤٣٦	إجمالي الالتزامات العرضية
٢٧,٣٦٤,٤٠٢	٣٣,٥١٥,٦٠٢	ارتباطات رأسمالية
٢٨٦,٠٦٤	٣٣٠,٧٣٨	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٥٩٤,٦٣١	٧٤٨,٩٦٤	ارتباطات عن تمويلات وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٤,٨٦٠,٨٨٠	٨,٩٨٩,٢٠٨	إجمالي الارتباطات
٥,٧٤١,٥٧٥	١٠,٠٦٨,٩١٠	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣٣,١٠٥,٩٧٧	٤٣,٥٨٤,٥١٢	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٢٩٦,٠٦٦,٥٤٨	٣٩٣,١١٥,٠٥٧	نسبة الرافعة المالية (٢/١)
%٧,٥٩	%٨,٦١	

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 إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية سيتولد عنها خروج تدفقات نقدية في صورة سداد لعوائد وأقساط على الأرصدة القائمة لتلك الأصول.

(ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

- اضمحلال الأدوات المالية: تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأصول المالية منذ الاعتراف الأول. 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.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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، 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 ٢٠٢٥				
القيمة بالآلاف جنيه مصري				
شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
٦,٢٩١,٤٦٦	٦,٠٤٥,٥٠٨	٦,٨٠١,٧٠٩	٣,٦٩٣,٠٠٣	٢٢,٨٣١,٦٨٦
-١,٩٢٦,١٣٤	-١٥١,١٦٨	-٢,٣٤٤,٧٤٩	-٩٢٧,٤٩٣	-٥,٢٤٩,٥٤٤
إيرادات النشاط القطاعي				
٤,٣٦٥,٣٣٢	٥,٨٩٤,٣٤٠	٤,٤٥٦,٩٦٠	٢,٧٦٥,٥١٠	١٧,٤٨٢,١٤٢
-٩٨٢,٢٠٠	-١,٣٢٦,٢٢٧	-١,٠١٨,٢٤٩	-١,٥٥٤,٥١١	-٤,٨٨١,١٨٦
مصرفات النشاط القطاعي				
٣,٣٨٣,١٣٢	٤,٥٦٨,١١٤	٣,٤٣٨,٧١١	١,٢١٠,٩٩٩	١٢,٦٠٠,٩٥٦
صافي أرباح السنة المالية				
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
١١٩,٦١٥,٢٨٠	١٦٢,٢٢٦,٤٦٢	٥٩,٩٧٧,٠٥٩	-	٣٤١,٨١٨,٨٠١
-	-	-	٤,٨٩٧,٤٠٤	٤,٨٩٧,٤٠٤
أصول غير مصنفة				
١١٩,٦١٥,٢٨٠	١٦٢,٢٢٦,٤٦٢	٥٩,٩٧٧,٠٥٩	٤,٨٩٧,٤٠٤	٣٤٦,٧١١,٢٠٥
١٤٧,١٩٧,٥٩١	١٥,٨٥١,٤٣٣	١٤٢,٣٩٦,٣٧٧	-	٣٠٥,٤٤٥,٤٠١
إجمالي الأصول				
-	-	-	٦,٦٣٠,٩٤٨	٦,٦٣٠,٩٤٨
التزامات غير مصنفة				
١٤٧,١٩٧,٥٩١	١٥,٨٥١,٤٣٣	١٤٢,٣٩٦,٣٧٧	٦,٦٣٠,٩٤٨	٣١٧,٠٧٦,٣٤٩
إجمالي الالتزامات				

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
٥,٩٢٨,٩٨٩	٤,٩٨٩,٧٢٢	٤,٦٦٠,٦٦٥	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
-٦٩,٠٠٦	-٨٣١,٦٥٧	-٦٨٥,٩٥٠	-١,٠٦٦,٥٣٧	-٣,٢٧٤,٢١٣
مصرفات النشاط القطاعي				
١,٦٦٨,٥٧٠	٤,٠٩٨,٨٦٥	٢,٣٠٠,٩٨٩	٩٤٧,٥١٥	٩,٠١٥,٩٣٩
صافي أرباح السنة المالية				
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
٦٤,٩٠٢,١٦٩	١٣٩,٦٤٠,٠٦١	٣١,٢٠٥,٨٢٩	-	٢٣٥,٧٤٨,٠٥٩
-	-	-	٢٤,٧١٩,٠٤٧	٢٤,٧١٩,٠٤٧
أصول النشاط القطاعي				
٦٤,٩٠٢,١٦٩	١٣٩,٦٤٠,٠٦١	٣١,٢٠٥,٨٢٩	٢٤,٧١٩,٠٤٧	٢٦٠,٤٦٧,١٠٦
١٠٩,٤٩٦,٨٣٥	٢٤,١٦٧,١٧٩	٩١,٣١٩,٠٥٠	-	٢٢٤,٩٨٣,٠٦٤
إجمالي الأصول				
-	-	-	١٢,٤٩٧,٣٣٥	١٢,٤٩٧,٣٣٥
التزامات النشاط القطاعي				
١٠٩,٤٩٦,٨٣٥	٢٤,١٦٧,١٧٩	٩١,٣١٩,٠٥٠	١٢,٤٩٧,٣٣٥	٢٣٧,٤٨٠,٣٩٩
التزامات غير مصنفة				
إجمالي الالتزامات				

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٧- صافي الدخل من العائد

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المبيعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من :
١٢٦,٩١٧	٢٤٨,٤٧٦	- للبنوك
١٨,١٨٥,٣١٤	٢٥,٢٨٩,٧٣٥	- للعملاء
١٨,٣١٢,٢٣١	٢٥,٥٣٨,٢١١	الإجمالي
٣٨,٩٩٢	٢٥٣,٦٠٣	أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المسهولة ومقبعة من خلال الدخل الشامل
١٧,٩٤١,٩٥٥	٢٢,١٧٤,٣٤٤	ودائع وحسابات جارية*
٦٥١,٣٠٨	٧٩٦,٢٩٧	أبرادات عن عقود التأجير التمويلي
٣١,٩٤٤,٤٨٦	٤٩,٢٦٢,٤٥٥	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية :
-١,٣٩٧,٤١١	-٥٢٥,١٢٥	- للبنوك
-١٩,٤٤٥,٨٣٧	-٢٧,٤٢٨,١٣٦	- للعملاء
-٨٤٨,٤٢١	-١,١٥٦,٨٥٢	تمويلات أخرى
-١٦٩	-٧	تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
-٢١,٦٩١,٨٣٨	-٢٩,١١٠,١٢٠	الإجمالي
١٥,٢٥٢,٦٤٨	٢٠,١٥٢,٣٣٥	صافي الدخل من العائد

* يتضمن العائد من الودائع والحسابات جارية لدى البنوك العائد الناتج من المربحة المبرمة مع أحد البنوك المحلية ، كما أن العوائد والأرباح 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 مربحة سلع دولية مع أحد البنوك المحلية وابرام 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 هو ربح مربحة السلع الدولية وفوائد الاذون والسندات لصالح البنك المحلي المتعاقد معه.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
١,٤٣٧,٨٤٠	٢,٠٦٢,٥٦٥	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢٠,٤٨٤	٦٣,٤٩٣	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٢٦٤,٨٤٩	٣٧٣,٠٤٩	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالبطاقات
١,٧٤٣	٥,٥١٦	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٨٦٥,٥٠٣	١,٠٦٢,٢٤٨	أتعاب أخرى
٢,٥٩٠,٤١٩	٣,٥٦٦,٨٧١	الإجمالي
		مصاريف الأتعاب والعمولات :
-٨٩٦	-٦,٣٧١	أتعاب سميرة مدفوعة
-٢٥,١٢٣	-٣٥,٥٨١	عمولات بنكية متنوعة
-٥٥٠,٦٩٧	-٥٨١,١٠٤	عمولات بطاقات متنوعة مدفوعة
-١١٨,٥٧٢	-٢١٣,٩٦٥	أتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
-٦٩٥,٢٨٨	-٨٣٧,٠٢١	الإجمالي
١,٨٩٥,١٣١	٢,٧٢٩,٨٥٠	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٩- إيرادات من توزيعات الأرباح

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
١,١٦٨	١,٢٠	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٥٧٩	٥,٢٨٦	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٦٨	١	استثمارات مالية في شركات شقيقه
٥,٤١٥	٦,٣٠٧	الإجمالي

١٠- صافي دخل المتاجرة

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي :
٦٤٧,٨٣٣	٦٤٢,٢٤٢	أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية
١,٦٠٢	-١٠٨,٧٥٥	أرباح تقييم عقود صرف أجلة إسلامية
١,٣٥٢	-١٧,٠٦٠	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية
١٢,٥١٣	٧,٧٦٦	أرباح تقييم عقود خيار عملات
٨٠,٤٦	٥٢١	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٨,٠٦٥	٢١,٨٥٧	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٧٠٨,٧١١	٥٤٦,٥٧١	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١١- مصروفات إدارية

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
-١,١٤٦,٧٣١	-١,٤٣٦,٣٣٤	أجور ومرتبات ومزايا عينية
-٦١,٩٤٦	-٧٦,٧٠٥	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
-٣٤,٨١٢	-٤٣,٩٧٣	نظم الاشتراكات المحددة
-١٢٨,٥٤٦	-١٤١,٢٠١	نظم المزايا المحددة
-١٣٣,٤٨١	-١٧٨,٨٤٦	إهلاك واستهلاك
-١,١٠٦,٠٠٢	-١,٥٥٤,٢٠٥	مصروفات إدارية أخرى
-٢,٦١٤,٥١٨	-٣,٤٣١,٢١٧	الإجمالي

١٢- مصروفات تشغيل أخرى

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٩,٢٥١	-١٦٩,٩٤٥	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي يفرض المتاجرة أو المبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠,٨٩٠	١٠٨,١١٠	أرباح بيع أصول ثابتة
٨,٨٨٦	٢,١٠٠	أرباح بيع استثمارات عقارية
-٣٣٨,٤٦٦	-٣٧٩,٥٣٦	تكلفة برامج
-١٧٧,٧٠٢	-٢٤٩,٢٦٥	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-٢,٢٦٨	-٣٠٠	اضمحلال أصول أخرى
-٢٨٨,٩٢٢	-٢٨٦,٦٨٨	المخصصات الأخرى
-١٨٣,٦٢١	-٢٠٢,٥٢٦	مصروفات أخرى
-٩٢٧,٠٠٢	-١,١٧٨,٠٥٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٣ - خسائر الائتمان المتوقعة

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٢,٢٠٧,٢٢٣	-١,٤٦٢,٧٠٨	تمويلات وتمهيلات للعملاء
-٢,٤٨١	-٤,٨٩٢	تمويلات وتمهيلات للبنوك
-١,٠٨٤	١١,٦٤٤	أرصدة لدى البنوك
٥,٥١٨	-١,٦٤٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩,٦٨٨	-٥,٤٥٩	استثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
٤,٧١١	-٥,٩٩٤	الأصول المؤجلة إيجار تمويل
-٧,١٧٠,٥٧١	-١,٥١٤,٠٦٢	الإجمالي

١٤ - مصروفات ضرائب الدخل

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٣,٣٣٩,٩٧٥	-٥,٠٣٥,٠٧١	الضريبة الجارية
٦٥,٧٦٢	١٥٣,٨٨٥	الضريبة المؤجلة
-٣,٢٧٤,٢١٣	-٤,٨٨١,١٨٦	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:

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢,٢٩٠,١٥٢	١٢,٤٨٢,١٤٢	الربح قبل الضرائب
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة الساري
٢,٧٦٥,٢٨٤	٢,٩٢٣,٤٨٢	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
		الأثر الضريبي لكل من:
-١,٢٠٣,٩٧٣	-٢,٤٣٦,٤١١	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٨٩٥,٠٨٨	١,٤٣٤,٤٠٦	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
٨١٧,٨١٥	١,٦٤٩,٧٠٩	ضرائب أئنون وسندات خزانه وتوزيعات أرباح
٣,٢٧٤,٢١٣	٤,٨٨١,١٨٦	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
%٢٨,٤٨	%٢٧,٩٢	السعر الفعلي للضريبة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٢٣٦,٧٥٧	١,٣٠١,١٦٧	نقدية
١٢,٤٧٤,٩٣٢	١٧,٧٨٥,٤٤٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٣,٨١١,٦٨٩	١٩,٠٨٦,٦١٢	الإجمالي
١٣,٨١١,٦٨٩	١٩,٠٨٦,٦١٢	أرصدة بدون عائد
١٣,٨١١,٦٨٩	١٩,٠٨٦,٦١٢	الإجمالي

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١٣,٨٥٩	٥٦١,٦٧٤	حسابات جارية
٩٧,٩٢٦,٤٩٧	٥٦,٨٨١,٠٤٤	ودائع لدى البنوك
٤٨,٠١٣,٠٠٠	١٠٨,٥٩٠,٢٨٨	مرايحات مستحقة من بنوك محلية *
-٤٨,٠١٣,٠٠٠	-١٠٨,٥٩٠,٢٨٨	وكالات مقيدة مستحقة إلى بنوك محلية *
٩٨,١٤٠,٣٥٦	٥٧,٤٤٧,٧١٨	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٢٢,٦٩٧	-٦,٥٨٧	الإجمالي
٩٨,١١٧,٦٥٩	٥٧,٤٣٣,١٣١	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٦٢٢,٢٢٧	٨,٣٢٠,٧١١	بنوك محلية
٨٦,٨٥٦,٩٤٩	٤١,٥٩٦,٩٧٥	مرايحات مستحقة من بنوك محلية *
٤٨,٠١٣,٠٠٠	١٠٨,٥٩٠,٢٨٨	وكالات مقيدة مستحقة إلى بنوك محلية *
-٤٨,٠١٣,٠٠٠	-١٠٨,٥٩٠,٢٨٨	بنوك خارجية
٥,٦٦١,١٨٠	٧,٥٢٥,٠٣٢	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٢٢,٦٩٧	-٦,٥٨٧	الإجمالي
٩٨,١١٧,٦٥٩	٥٧,٤٣٣,١٣١	أرصدة بدون عائد
٢١٣,٨٥٩	٥٦١,٦٧٤	أرصدة ذات عائد متغير
٩٢,٣٠٧,٩٩٦	٤٨,٠٩٠,٢١١	أرصدة ذات عائد ثابت
٥,٦١٨,٥٠١	٨,٧٩٠,٨٣٣	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٢٢,٦٩٧	-٦,٥٨٧	الإجمالي
٩٨,١١٧,٦٥٩	٥٧,٤٣٣,١٣١	تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك
١٣,٢٤٣	٢٢,٦٩٧	الرصيد في أول السنة المالية
١,٠٨٤	-١١,٦٤٤	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية
٨,٣٧٠	-١,٤٦٦	فرق ترجمة عملات أجنبية
٢٢,٦٩٧	٩,٥٨٧	الإجمالي

* تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ١٠٨,٥٩٠,٢٨٨ ألف جنيه مصري يمثل مرايحات مستحقة من أحد البنوك المحلية يقابلها وكالات مقيدة بالاستثمار لذات البنك بنفس المبلغ لاستثمار مبلغ الوكالة المقيدة في أدوات دين حكومية ، وقد تم إجراء مقاصة بينهما وذلك لاستيفائهما شروط المقاصة بين الأصول والالتزامات الواردة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٧- تمويلات وتسهيلات للبنوك

- إجمالي أرصدة التمويلات والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
٢,٠٣٣,٥٥٢	٤,٨٠٩,٣١٩	تمويلات مباشرة
٢,٠٣٣,٥٥٢	٤,٨٠٩,٣١٩	الإجمالي
-٢,٨٢٥	-٦,٨٤٠	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٢,٨٢٥	-٦,٨٤٠	الإجمالي
٢,٠٣٠,٧٢٧	٤,٨٠٢,٤٧٩	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان تسهيلات للبنوك
-	٢,٨٢٥	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٤٨١	٤,٨٩٧	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية
٣٤٤	-٨٨٢	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,٨٢٥	٦,٨٤٠	الإجمالي

١٨- تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
٩,٨٥٥	٧,٢٩٠	أفراد:
١,٢٧٦,٨٩٢	١,٩٠٣,٦٣٩	حسابات جارية مدينة
٢٦,١٢٩,٥٢٤	٤٦,٦٩٣,٨١٧	بطاقات مغطاة
٥٩٩,٧١٧	٤٦٦,٤٣٠	تمويلات شخصية
٢٨٠,١٥,٩٨٩	٤٩,٠٧١,١٧٦	تمويلات عقارية
		الإجمالي
١٣,٨٧٨,٧٥٨	١٣,٥١١,٦٣٤	مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة والأنشطة الاقتصادية
٥٨,٩٩٤,٩٩٦	٨٨,٧٧٢,٣٥٧	حسابات جارية مدينة
١,٤٦٣,٣٥٧	٣,٣١٣,٨٢٨	تمويلات مباشرة
٧٠	٧٤٦	تمويلات مشتركة
٧٤,٣٣٧,١٨١	١٠٠,٥٩٨,٥٧٥	بطاقات مغطاة
١٠٢,٣٥٣,١٧٠	١٥٤,٦٦٩,٧٥١	الإجمالي
		إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
-٦,٦٦٢,٠٩٩	-٧,٤٤٣,٦٨٩	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٦,٦٦٢,٠٩٩	-٧,٤٤٣,٦٨٩	الإجمالي
٩٥,٦٩١,٠٧١	١٤٧,٢٢٦,٠٦٢	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
		تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٦١,١٢٣	-	تمويلات إسلامية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٩٥,٦٢٩,٩٤٨	١٤٧,٢٢٦,٠٦٢	الصافي
٩٥,٦٩١,٠٧١	١٤٧,٢٢٦,٠٦٢	الإجمالي
٦٣,٤٨٥,٤٢١	٧٩,٠١٢,٣٨٩	أرصدة ذات عائد متغير
٣٢,٢٠٥,٦٥٠	٦٨,٢١٣,٦٧٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٥,٦٩١,٠٧١	١٤٧,٢٢٦,٠٦٢	الإجمالي
		تحليل خسائر الائتمان المتوقعة تمويلات وتسهيلات للعملاء
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
٤,٢١٣,١٨٧	٦,٦٦٢,٠٩٩	الرصيد في أول السنة المالية
٦٣,٨٢٠	-	أستبعادات ناتجة عن شركات تابعة
٢,٢٠٧,٢٢٣	١,٤٦٢,٧٠٨	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية
٤٦,٦٤٧	٤٤,٦٤٣	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٥٨,٠٣١	-٥٣,٩٤٨	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
٧١١,٥٢٢	-١٩٤,٨١٣	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٦,٦٦٢,٠٩٩	٧,٤٤٣,٦٨٩	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٨-تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
-	١٥١,٨٦٢	٤٥٠,١٢٦	١٠,٧١٣	٦١٢,٧٠١
-	٥٨,٩٨٢	٣٨٧,٣٦٣	٦,٧٥٠	٤٥٣,٠٩٥
-	٦,٤٠٦	٢٦,٢٨٨	-	٣٥,٦٩٧
-	-٢٨,٤٢٤	-٨٧,٦٢٣	-	-١١٦,٠٤٧
-	١٩١,٨٢٩	٧٧٦,١٥٤	١٧,٤٦٣	٩٨٥,٤٤٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	بطاقات مغطاة	الإجمالي
٧٠٥,٢٣٨	٤,٠٨٦,٥٥٤	١,٢٥٧,٦٠٦	-	٦,٠٤٩,٣٩٨
-٢٦٢,٤٢٤	١,٠٠٢,٢٢٥	٢٦٦,٨١٢	-	١,٠٠٩,٦١٣
-	٨,٩٤٦	-	-	٨,٩٤٦
-	-٤١٤,٩٠١	-	-	-٤١٤,٩٠١
-١٥,٠٠١	-١٢٩,٥٨٤	-٥٠,٢٢٨	-	-١٩٤,٨١٣
٤٢٧,٨١٣	٤,٥٥٣,٢٤٠	١,٤٧٧,١٩٠	-	٦,٤٥٨,٢٤٣

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
-	٨٩,٣٦٩	٥٢٨,٤٣٢	٦,٠١١	٦٢٣,٨١٢
-	٦٦,٤٢٦	٤٠,٧٤٣	١,٧٠٢	١٠٨,٩٢١
-	١٢,٢٦٥	٢٩,٠٦٥	-	٤١,٣٣٠
-	-١٦,٢٤٨	-١٤٨,١١٤	-	-١٦٤,٣٦٢
-	١٥١,٨٦٢	٤٥٠,١٢٦	١٠,٧١٣	٦١٢,٧٠١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
١٤٨,٩١٢	٢,٨٧٦,٦٧٥	٥٦٠,٧٨٠	٨	٣,٥٨٦,٣٧٥
٤٩٧,٤٥١	١,٠٣٠,١٠٩	٥٧٠,٧٥٠	-٨	٢,٠٩٨,٣٠٢
-	٦٣,٨٣٠	-	-	٦٣,٨٣٠
-	٥,٣١٧	-	-	٥,٣١٧
-	-٤١٥,٩٤٨	-	-	-٤١٥,٩٤٨
٥٨,٨٧٥	٥٢٦,٥٧١	١٢٦,٠٧٦	-	٧١١,٥٢٢
٧٠٥,٢٣٨	٤,٠٨٦,٥٥٤	١,٢٥٧,٦٠٦	-	٦,٠٤٩,٣٩٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:
١٤,٩٢٤	١٦,٠٦٧	أسهم شركات محلية
١٤,٩٢٤	١٦,٠٦٧	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(ب) وثائق صناديق استثمار:
١٠٧,٠٩٥	١٢٧,٣٩٤	غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٠٧,٠٩٥	١٢٧,٣٩٤	إجمالي وثائق صناديق استثمار
١٢٢,٠١٩	١٤٣,٤٦١	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة:
١,٦٠٧,٧٤٨	١٢,٤٦٢,٤١١	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١,٦٠٧,٧٤٨	١٢,٤٦٢,٤١١	إجمالي سندات الخزنة
		(ب) صكوك إسلامية - بالقيمة العادلة:
٢٦٢,٩٤٤	٤,٤٢٣,٤١٣	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٦٢,٩٤٤	٤,٤٢٣,٤١٣	إجمالي الصكوك الإسلامية
		(ج) أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة:
٦١٩,٦٨١	٥,٢٩٩,٢٤٤	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٦١٩,٦٨١	٥,٢٩٩,٢٤٤	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزنة:
١١,٦٢٥	٣٠,٧٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٥,٣٧٥	١٩٢,٠٢٥	أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
-	٣٦٦,٠٢٥	أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٦٣٢,٠٢٥	٥,٦١١,٢٧٥	أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦٤٩,٠٢٥	٦,٢٠٠,٠٢٥	الإجمالي
-٣٢,٠٠٢	-٩٠٤,١٨٩	عوائد لم تستحق بعد
٢,٦٥٨	٣,٤٠٨	فروق تقييم أذون خزنة مقيمة بالقيمة العادلة
٦١٩,٦٨١	٥,٢٩٩,٢٤٤	الصافي
		(د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
٤٠٠,٩٥٩	٣٨٧,٥٧٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٤٠٠,٩٥٩	٣٨٧,٥٧٨	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(هـ) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة:
٣٦,٥٩١	٤٧,٧٠٢	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٦,٥٩١	٤٧,٧٠٢	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٢,٩٢٧,٩٢٣	٢٢,٦٢٠,٣٤٨	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		(أ) سندات الخزينة الحكومية :
٣٠,١٠٥,٤١٨	٦٢,٥١٠,٤٦٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٥٦,٦٧٣	-٧٣,٦٩٦	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٠,٠٤٨,٧٤٥	٦٢,٤٣٦,٧٦٤	إجمالي سندات الخزينة الحكومية
		(ب) صكوك إسلامية :
١,٤٥٩,٢٠٤	٥,٧٦٨,٣٦٦	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٧,٦٩١	-٣١,٩٧٨	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١,٤٥١,٥١٣	٥,٧٣٦,٣٨٨	إجمالي الصكوك الإسلامية
		(ج) أذون الخزينة الحكومية :
٧,٥٨٠,١٨٧	١٢,٢٢٠,٧٥١	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٣٩,٦٩٦	-٤٣,٤٣٨	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٥٤٠,٤٩١	١٢,١٧٧,٣١٣	إجمالي أذون الخزينة الحكومية
		قيما يلي بيان بأذون الخزينة :
-	٤٥٠,٠٠٠	أذون خزينة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
-	١,٨٧٥,٠٠٠	أذون خزينة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٧,٦٨٢,٨٠١	١٠,٢٨٨,٧٣٥	أذون خزينة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٧,٦٨٢,٨٠١	١٢,٦١٣,٧٣٥	الاجمالي
-١٠٢,٦١٤	-٣٩٢,٩٨٤	عوائد لم تستحق بعد
-٣٩,٦٩٦	-٤٣,٤٣٨	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٥٤٠,٤٩١	١٢,١٧٧,٣١٣	الصافي (١)
		عمليات بيع أذون خزينة مع التزام بإعادة الشراء:
-٥٢٢	-	أذون خزينة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
-٥٢٢	-	الاجمالي
-٤	-	عوائد لم تستحق بعد
-٥٢٦	-	الصافي (٢)
٧,٥٣٩,٩٦٥	١٢,١٧٧,٣١٣	الصافي (٢+١)
		إجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٣٩,٠٤٠,٢٢٣	٨٠,٣٥٠,٤٦٥	إجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)
٤٢,٠٩٠,١٦٥	١٠٣,١١٤,٢٧٤	أرصدة متداولة بدون عائد
٤٣٧,٥٥٠	٤٣٥,٢٨٠	أرصدة متداولة ذات عائد ثابت
٤٠,٠٩٧,٤٧٣	٩٩,٧٢٢,٠٧٨	أرصدة متداولة ذات عائد متغير
١,٥٥٥,١٤٢	٢,٩٥٦,٩١٦	إجمالي الاستثمارات المالية
٤٢,٠٩٠,١٦٥	١٠٣,١١٤,٢٧٤	
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمارات في أدوات دين
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٧٩,٣٨٦	١٠٤,٠٦٠	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية
-٢٩,٩٨٨	٥٠,٤٥٩	فرق ترجمة عملات أجنبية
٥٤,٦٦٢	-٥,٤٠٧	الإجمالي
١٠٤,٠٦٠	١٤٩,١١٢	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٩- استثمارات مالية - تابع

■ صناديق الاستثمار

* صندوق استثمار سنابل

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

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

■ بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٢٥ ألف وثيقة بقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ٦٠٩,٤ جنيه مصري بنسبة ٢,٥٪ من إجمالي عدد الوثائق القائمة للصندوق لتصل إجمالي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ قيمة ١٥,٢٣٦ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٩,٩٢١ 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 ٣٧٢,٤٧ جنيه مصري بنسبة ٢,٥٪ من إجمالي عدد الوثائق القائمة للصندوق لتصل إجمالي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ قيمة ٣٢,٤٦٧ ألف جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٢٦,٦٧٠ ألف جنيه مصري).

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية:

القيمة بالآلاف جنيه مصري			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢,٩٢٧,٩٢٣	٣٩,٠٤٠,٢٢٣	٤١,٩٦٨,١٤٦
إضافات	٢١,٠٩٥٣,٠٠٩	٥٢,٣٧٨,٥٣٩	٧٣,٣٣١,٥٤٨
استهلاك علاوة / خصم الأصدار	١٠,٠٢١,٨٩٧	١,٦٣٧,٠٥٠	٢,٦٥٨,٩٤٧
استيعادات (بيع / استرداد)	-١٩٢,٣٢٢,٥١٤	-١١,٥٣٨,٢٢٧	-٢٠٣,٨٦٠,٧٤١
فرق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	-٢٠,٤٠٩	-١,١٢٢,٠٦٩	-١,١٤٢,٤٧٨
التغير في احتياطي القيمة العادلة	٦,٠٤٤٢	-	٦,٠٤٤٢
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-	-٤٥,٠٥١	-٤٥,٠٥١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٢,٦٢٠,٣٤٨	٨٠,٣٥٠,٤٦٥	١٠٢,٩٧٠,٨١٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١١,٦٩٧,٨٨٩	٢١,٩٣٣,١٢١	٣٣,٦٣١,٠١٠
إضافات	٣٣,٨٣٤,٦٤٠	٢٤,٩٩٨,١٦٤	٥٨,٨٣٢,٨٣٤
استهلاك علاوة / خصم الأصدار	٢,٨٥١,٥٣٦	١,٤٨٢,٧٧٦	٤,٣٣٤,٣١٢
استيعادات (بيع / استرداد)	-٤٥,٧٨٣,١٧٩	-١٤,٤٤٣,٦٤٩	-٦٠,٢٢٦,٨٢٨
فرق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية	١٦٤,١٢١	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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤/١٩ أرباح (خسائر) استثمارات مالية

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
-	٩,١٥٥	أرباح (خسائر) بيع استثمارات في شركات شقيقة
-	٩,١٥٥	الاجمالي

٢٠- استثمارات في شركات شقيقة

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
نسبة المساهمة %	القيمة	نسبة المساهمة %	القيمة	مساهمات في شركات شقيقة
٢٠,٠٪	٤٥٦,٥٢٠	٢٠,٠٪	٦٤٨,٠٦٨	أورينت للتأمين التكافلي - مصر
٧١,٤٪	٢٥	٧١,٤٪	٢٥	الجمعية التعاونية الاستهلاكية
	٤٥٦,٥٤٥		٦٤٨,٠٩٣	الاجمالي

٢١- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
٣٨,٨٣٢	٤٤,٣٥٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٢٤,٩٣٥	٢٩,٤٣٤	الاضافات
-١٩,٤١١	-٢٣,٣٥٥	استهلاك السنة المالية
٤٤,٣٥٦	٥٠,٤٣٥	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٢- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
٢,٣٠٩,٦٠٦	٥,٠٢٠,٦٢٢	إيرادات مستحقة
١,١٢٢,٠٠٨	١,٢٢٥,١١٦	مصرفات مقدمة
٦١١,٨٠٩	٧٩٠,١٦٣	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢,٩٨٤	٨٦٢,٣٩٧	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
١٤,٩٤٣	٢٢,٥٨٤	القأمينات والعهد
٨٦,٣٩٠	١٣٤,٧١٣	مستحق من أطراف ذات علاقة
٥١٠,٧٩٥	٢٥٣,٥٠١	حسابات تحت التسوية مع مراسلين
١,٢٨٠	٢٧٨	المخزون
-	٢١٧	مشروعات تحت التنفيذ
٥٣٧,٣٩٧	٢,٠٤٧,٢٣١	أرصدة مدينة أخرى
٥,٢٤٧,٢١٢	١٠,٣٥٦,٨٢٢	الاجمالي
-٥,٥٣٠	-	مخصص اضمحلال أصول أخرى
٥,٢٤١,٦٨٢	١٠,٣٥٦,٨٢٢	صافي الاصول الاخرى

٢٣ - أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

القيمة بالآلاف جنيه مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أراضي ومباني	آلات ومعدات	تجهيزات وتركيبات	أصول أخرى	الإجمالي
التكلفة	٥٥٦,٥٦٧	١١٧,٧٠٣	٢٧٢,٨٥٦	١,٠٠٩,٢٦٦	٢,٠٥٧,٣٩٢
مجمع الإهلاك	-٤٢,٣٧٧	-٦٤,٦٣٦	-١٧٤,١٥٥	-٦٤٠,٤٩٢	-٩٢٢,٦٥٠
استبعادات ناتجة عن بيع وإعادة تبويب شركات تابعة	-٧٧,١٠٠	-٤١,٢٨٦	-	-٦٢,٢٦٩	-١٨١,٦٥٥
صافي القيمة الدفترية	٤٣٦,٠٩٠	١١,٧٩١	١٩٩,٧٠١	٢٠٥,٥٠٥	٩٥٢,٠٨٧
صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية	١١٧,٩٤٠	٧,٩٣٣	٢١٨,٣٣١	٣٦٨,٩٥٦	٧١٢,١٦٠
إضافات	٢٥٠,٠٦٦	١٢,٦٩٨	٦,٥٠٢	٥١,٢١٢	٤٢٠,٥٧٨
استبعادات أصول	-٣٩,٥١٦	-١,٩٢٢	-١١,٧٢١	-٢,٧١٣	-٥٦,٩٧٢
استبعادات مجمع أملاك	١٧,١٧٨	١,٨٤٠	٩,١٤٩	٢,٥٤٧	٢٠,٧١٤
إهلاك السنة المالية	-٩,٤٧٨	-٨,٧٥٨	-٢٢,٥٦٠	-١١٢,٥٩٧	-١٥٤,٣٩٣
صافي القيمة الدفترية	٤٣٦,٠٩٠	١١,٧٩١	١٩٩,٧٠١	٢٠٥,٥٠٥	٩٥٢,٠٨٧

القيمة بالآلاف جنيه مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أراضي ومباني	آلات ومعدات	تجهيزات وتركيبات	أصول أخرى	الإجمالي
التكلفة	٢٤٦,١١٧	١٠٦,٩٢٧	٢٧٩,٠٧٥	٩٦١,٦٦٧	١,٦٩٣,٧٨٦
مجمع الإهلاك	-٥١,٠٧٧	-٥٧,٧٠٨	-١٦٠,٧٤٤	-٥٢٩,٤٤٢	-٧٩٨,٩٧١
استبعادات ناتجة عن بيع وإعادة تبويب شركات تابعة	-٧٧,١٠٠	-٤١,٢٨٦	-	-٦٢,٢٦٩	-١٨١,٦٥٥
صافي القيمة الدفترية	١١٧,٩٤٠	٧,٩٣٣	٢١٨,٣٣١	٣٦٨,٩٥٦	٧١٢,١٦٠
صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية	١٢٣,١٧٣	٧,٣٨٢	٢٢١,٥٤٥	٢٩٥,٣٦١	٦٤٧,٤٦١
إضافات	-	٢,٢٩٢	١٤,٦٣٧	١٦١,٧٤٢	١٧٨,٦٧١
استبعادات أصول	-٢٧٤	-١٥	-	-٧,٠٧٦	-٧,٣٦٥
استبعادات مجمع أملاك	٢٧٤	١٤	-	٦,٦٦٢	٧,٢٥٠
إهلاك السنة المالية	-٥,٢٣٣	-١,٧٤٠	-١٧,٨٥١	-٨٨,٠٣٣	-١١٢,٨٥٧
صافي القيمة الدفترية	١١٧,٩٤٠	٧,٩٣٣	٢١٨,٣٣١	٣٦٨,٩٥٦	٧١٢,١٦٠

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٤ - استثمارات عقارية

القيمة بالآلاف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الأراضي	المباني والعقارات	معدات أخرى	الإجمالي	
٢,١٠٠	٥,٨٨٢	-	٧,٩٨٢	الرصيد في أول السنة
-٢,١٠٠	-١,١٨٧	-	-٣,٢٨٧	استبعادات
-	-١,١٠١	-	-١,١٠١	اهلاك السنة المالية
-	٣,٥٩٤	-	٣,٥٩٤	الرصيد في آخر السنة

القيمة بالآلاف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الأراضي	المباني والعقارات	معدات أخرى	الإجمالي	
٢,١٠٠	١٢,٦٠٩	-	١٤,٧٠٩	الرصيد في أول السنة
-	-٥,٥١٤	-	-٥,٥١٤	استبعادات
-	-١,٢١٣	-	-١,٢١٣	اهلاك السنة المالية
٢,١٠٠	٥,٨٨٢	-	٧,٩٨٢	الرصيد في آخر السنة

٢٥ - الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٤٥٣,١٤٢	٦,٠٥٥,١١٥	أجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
-٢,٣٩٠,٩٤٥	-٣,٣٤٣,٠٦١	يخصم : دفعات عملاء مقدمة عن عقود تأجير تمويلي
٢,٠٦٢,١٩٧	٢,٧١٢,٠٥٤	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
-٢٢,٤٩٧	-٢٨,٤٩١	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٠٣٩,٧٠٠	٢,٦٨٣,٥٦٣	الصافي في آخر السنة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٥٤,٩٩٠	١,١٥٤,٦٣٧	حسابات جارية
١٤,٠٨٢,٣٤٧	٤,٧٦٧,١٢٠	ودائع
١٤,٨٣٧,٣٣٧	٥,٩٢١,٧٥٧	الإجمالي
٢,٥٤٢,١١٧	٢,٥٩٨	بنوك محلية
١٢,٢٩٥,٢٢٠	٥,٩١٩,١٥٩	بنوك خارجية
١٤,٨٣٧,٣٣٧	٥,٩٢١,٧٥٧	الإجمالي
٧٥٤,٩٩٠	١,١٥٤,٦٣٧	أرصدة بدون عائد
١٤,٠٨٢,٣٤٧	٤,٧٦٧,١٢٠	أرصدة ذات عائد متغير
١٤,٨٣٧,٣٣٧	٥,٩٢١,٧٥٧	الإجمالي

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦١,٥٤١,٣٩١	٩٥,٣٨٤,٦٠٢	ودائع تحت الطلب
٧٢,٢٧٧,٤١٩	٨٢,٥٣١,٠٢١	ودائع لأجل وبإخطار
٤٢,٤٢٥,٠٦٣	٦٤,٤٠١,٦٦١	شهادات ادخار وإيداع
٢٠,٥٨٠,٩٦٨	٣١,٩٩٥,٧٧٠	ودائع توفير
٣,١٥٧,٧٥٨	٣,٥٥١,٣١٦	ودائع أخرى
١٩٩,٩٨٢,٥٩٩	٢٧٧,٨٦٤,٣٧٠	الإجمالي
١١٣,١٧٧,٨١٠	١٤٣,٢٩١,٤٢٦	ودائع مؤسسات
٨٦,٨٠٤,٧٨٩	١٣٤,٥٧٢,٩٤٤	ودائع أفراد
١٩٩,٩٨٢,٥٩٩	٢٧٧,٨٦٤,٣٧٠	الإجمالي
٢٠,٦٣٧,٤١٥	٢٨,٥٢٨,٥٣٠	أرصدة بدون عائد
-	٧,٢٩٣,٣٣٧	أرصدة ذات عائد متغير
١٧٩,٣٤٥,١٨٤	٢٤٢,٠٤٢,٥٠٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١٩٩,٩٨٢,٥٩٩	٢٧٧,٨٦٤,٣٧٠	الإجمالي

٢٨ - عقود الصرف المسبوقة بالوعد الأجل

تمثل عقود العملة الأجلة 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 بالصافي على 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 ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة على حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه وسعر العائد الجاري في السوق وعلى أساس مبلغ تعاقدى / افتراضى Nominal Value متفق عليه.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الاصول	الالتزامات	
١,٥٥٧,١٨٠	١٣,٩٨١	-	عقود الصرف المسبوقة بالوعد الأجل
٧١٧,٢٧٦	-	١٤٠,٨٩٢	عقود مبادلة العملات المسبوقة بالوعد
٢,٢٧٤,٩٥٥	١٣,٩٨١	١٤٠,٨٩٢	الاجمالي

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

٢٩ - تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٧٧٧,٣٦٥	١,٧١٠,٠٥٥	التمويل المساندة بالتكلفة المخفضة *
٧,٤٦٩,٤٩١	٧,٠٢٩,٠٩١	التمويل المساندة بعائد **
١,١٥٤,٤١٥	١,٤٩٢,٨٦٠	تمويلات أخرى
١٠,٤٠١,٢٧١	١٠,٢٣٢,٠٠٦	الإجمالي
		التمويل المساندة بالتكلفة المخفضة *
١,٠٥٢,٦١٧	١,٧٧٧,٣٦٥	الرصيد في أول السنة المالية
٤٣,١٥٦	٤٤,٥٧١	تكلفة التمويل المساندة باستخدام معدل العائد الفعلي
٦٨١,٥٩٢	-١١١,٨٨١	فروق تقييم العملة الأجنبية
١,٧٧٧,٣٦٥	١,٧١٠,٠٥٥	الإجمالي

* التمويل المساندة بالتكلفة المخفضة

يمثل التمويل المساندة بالتكلفة المخفضة مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي من منح مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ، وفي عام ٢٠١٦ تم إبرام إتفاقية تكميلية لعقد التمويل المساندة وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ .وبتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ تم إبرام إتفاقية تكميلية أخرى لعقد التمويل المساندة وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٩ مارس ٢٠٢٩ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ .وقد قام المصرف بتسجيل التمويل المساندة بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٣,٢٥٪ ونتج عن تلك 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 المساندة بعائد

مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات

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

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

مؤسسة التمويل الدولية

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

٣٠-التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٣٢٩,٥٨٣	١,٠٢٣,٥٢٦	عوائد مستحقة
٩٦٧,٤٩٣	١,٣٥٢,٧٧٢	مصرفوفات مستحقة
٥,٣٧٣,١٢٧	٩,٠٣١,٦٣٣	أرصدة دائنة متنوعة
٧,٦٧٠,٢٠٣	١١,٤٠٧,٩٣١	الاجمالي *

٣١- مخصصات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٨٣,٧٠٧	٥٠,٩٢٢	١,٤٢١,٠٧٣	٢,٠١٠	١,٥٥٧,٧١٢
المكون خلال السنة المالية	٦,٩٤١	١,٠٠٠	٢٨٢,٣١٣	-١,١٧٨	٢٨٩,٠٧٦
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-١,٤٩٠	-٩٢٢	-١٠٠	-	-٢,٥١٢
مخصصات انتفي الغرض منها	-١,٨٤٣	-٥٤٥	-	-	-٢,٣٨٨
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-١٦,١٩٤	-	-١٦,١٩٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٨٧,٣١٥	٥٠,٤٥٥	١,٦٨٧,٠٩٢	٨٣٢	١,٨٢٥,٦٩٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٧٦,٩٦٩	٤٦,٧٦٤	٩٥٧,٠٥٥	٢,٠١٠	١,٠٧٢,٧٩٨
المكون خلال السنة المالية	٩,٥٠٧	٢٠,٦٥٠	٦٠١,٤٤٦	-	٦٣١,٦٦٣
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-٢,٤٢٥	-١٦,٤٩٢	-	-	-١٨,٩١٧
مخصصات انتفي الغرض منها	-٤٣٤	-	-٣٤٢,٣٣٧	-	-٣٤٢,٧٧١
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٢٠٩,٩٠٩	-	٢٠٩,٩٠٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٨٣,٧٠٧	٥٠,٩٢٢	١,٤٢١,٠٧٣	٢,٠١٠	١,٥٥٧,٧١٢

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٢- أصول ضريبية مؤجلة

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

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

يقوم المصرف بإعادة تقدير موقف الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في تاريخ كل ميزانيه ويعترف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم يعترف بها من قبل إلى 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

القيمة بالآلاف جنيه مصري		الأصول الضريبية المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من إهلاك الأصول الثابتة والمخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٨٣,١٧٨	-٨٤,٥١٨	-	٥٠١,٨٤٥	
-	-	٤١٦,٣٧٢	-	
-٨٢,٣٩٦	-٩٥,٣٤٨	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	١٥,٤٦٦	٢١,١٦٩	العوائد المجنية
-٦٩,٢٩٧	-٥,٢٦٣	-	-	أخرى
-٢٣٤,٨٧٠	-١٨٥,١٢٩	٤٣١,٨٣٨	٥٢٣,٠١٤	اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
		١٩٦,٩٦٨	٣٣٧,٨٨٥	الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		الرصيد في بداية السنة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
-١٤١,٧٦٦	-٢٣٤,٨٧٠	٣٠٥,٠١٦	٤٣١,٨٣٨	
-٩٣,١٠٤	٤٩,٧٤١	١٢٦,٨١٩	٩١,١٧٦	الاضافات
-٢٣٤,٨٧٠	-١٨٥,١٢٩	٤٣١,٨٣٨	٥٢٣,٠١٤	الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة المالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-٨٢,٣٩٦	-٩٥,٣٤٨	
-٨٢,٣٩٦	-٩٥,٣٤٨	اجمالي الاحتياطيات في آخر السنة المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٣- رأس المال

١/٣٣ رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ٢٠ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ١٠ مليار جنيه مصري).

٢/٣٣ رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ١٢ مليار جنيه مصري (يتمثل في عدد ١,٢٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ٦ مليار جنيه مصري)

٣٤- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٧٧,٩٤١	٩١٨,٧٤٨	احتياطي قانوني
٥٤,٩٥٥	٥٤,٩٥٥	احتياطي عام
٣٤,٦٣٤	٢٩,٢٨٧	احتياطي خاص
٤٦,٣٠٤	٥٧,١٩٤	احتياطي رأسمالي
٢١٩,٩٧٩	٢١٩,٩٧٩	إحتياطي المخاطر العام
٢٨٤,٥٦١	٣٣٣,٦٣٠	إحتياطي القيمة العادلة
١,١١٨,٣٧٤	١,٦١٣,٧٩٣	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

١/٣٤ احتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣١,٩٦٨	٣٤,٦٣٤	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الأستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
٢,٦٦٦	-٥,٣٤٧	تسويات ناتجة عن أثر التغير في فروق العملة الناتجة عن ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية للشركات الشقيقة
٣٤,٦٣٤	٢٩,٢٨٧	الإجمالي
٣١,٩٦٨	٣٤,٦٣٤	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٦٦٦	-٥,٣٤٧	محول من / الي الأرباح المرحلة
٣٤,٦٣٤	٢٩,٢٨٧	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٤- احتياطات - تابع

٢/٣٤ احتياطي رأسمالي

31 ديسمبر 2024	31 ديسمبر 2025	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٧٤٨	٤٦,٣٠٤	الرصيد في أول السنة المالية
٤١,٥٥٦	١٠,٨٩٠	محول من / الي الأرباح المرحلة
٤٦,٣٠٤	٥٧,١٩٤	الاجمالي

٢/٣٤ احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧٨,٠٤٩	٢٨٤,٥٦١	الرصيد في أول السنة المالية
		صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٨,٨٨٨	٦,١٥٢	لادوات حقوق الملكية خلال السنة
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين من
٣٤,٠٢٨	٥٤,٢٩٠	خلال الدخل الشامل الآخر
		الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من
٥,٥١٨	١,٥٧٨	خلال الدخل الشامل الأخر
-٣١,٩٢٢	-١٢,٩٥١	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة
٢٨٤,٥٦١	٣٣٣,٦٣٠	الاجمالي

٣٥- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨,٥٦٩,١٩٢	١٥,٨١٥,٣٤٥	الرصيد في أول السنة المالية
٩,٠٠٨,٥٢٨	١٢,٥٨٨,٥٧٢	صافي أرباح السنة المالية
-٢٢٢,٤٥١	-٤٤٠,٨٠٦	محول الى الاحتياطي القانوني
-٤١,٥٥٦	-١٠,٨٩٠	محول الى الاحتياطي الرأسمالي
-٤٤٨,٤٨٢	-٨٨٥,٩٢٩	حصة العاملين بالأرباح
-٣٥,١٩٠	-٥٧,٦٧١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-٤٤,٨٤٨	-٨٨,٥٩٣	صندوق تطوير الجهاز المصرفي
		إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد
٤٣,١٥٦	٤٤,٥٧١	الفعلي
-١,٠٠٠,٠٠٠	-٦,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)
١,٢٤٦	٢٢,٢٣٨	أثر تسويات شركات تابعة عن سنوات سابقة
-١٤,٢٥٠	-٢٣,٦٧٣	توزيعات أرباح مدفوعة عن شركات تابعة وشقيقة
١٥,٨١٥,٣٤٥	٢٠,٩٦٣,١٦٤	الاجمالي

٣٦-التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٩٧٣,١١٠	١١,٢١١,٤٠١	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٣١,٨٣٩,٥٦٨	٤٤,٣٩٤,٣١٠	خطابات ضمان
٧,١٩٠,٣٥٨	٧,٤٤١,٤٣٦	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤,٤٨٧,٨٠٣	٣,٢٠٨,٦١٥	كفالات بنوك
٥٣,٤٩٠,٨٣٩	٦٦,٢٥٥,٧٦٢	الاجمالي

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 ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٣٣٦,٧٥٧	١,٣٠١,١٦٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٨,٧٤١,٣٨٣	٤٦,٨٠٨,٣٤٥	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١١,٦٢٤	٣٠,٧٠٠	أذون الخزانة استحقاق ٩١ يوم
٨٠,٠٨٩,٧٦٤	٤٨,١٤٠,٢١٢	الاجمالي

٣٨- المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
٢,٩٠٨	٥٩١,٣٩٣	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
٨٥,٨٩٦	١٣٤,٧١٣	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
٢٢٧,٠٥٣	٢٨٩,٤٦٥	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٧٠٤,٩١٦	٦,٣٣٠,٥٨٦	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
٢,١٥٣,١٥٨	٢٨٥,٣٢٢	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التزامات أخرى
٢٤٢,٨١٦	١٨٩,٠٣٥	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أنعاب إدارة
٢٤,٩٥٠	١٢,٢٢٣	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساندة بالتكلفة المنخفضة
٥٨٦,٢٢٥	٩٢٩,١٦٣	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
	٦٠٠	المساهمين الرئيسيين	أيرادات	عائد المبيعات والمشاركات والمضاربات الممنوحة للعملاء
-١٩١,١١٥	-٤٣٣,٧٧١	المساهمين الرئيسيين	مصرفوات	تكلفة التمويل المساند بالتكلفة المخفضة
-١١٣,٠٩٤	-١٢١,٧٦٤	المساهمين الرئيسيين	مصرفوات	تكلفة التمويل المساند بعائد
-٥٥٥,٧٨٩	١٣,٠٠٠	المساهمين الرئيسيين	مصرفوات	(تكلفة) عائد الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك
-	-٩٧,٧٩٣	شركات شقيقة	مصرفوات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء

* تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٩٥,٢٥٠ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرين موظف من أصحاب المكافآت والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٩- التزامات مزايا التقاعد

تتمثل الفروض الإكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

يتم استهلاك الخمائر الإكتوارية غير المحققة على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل، وبلغ استهلاك السنة مبلغ ٨٣,٧٠٧ ألف جنيه مصري.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		مزاي المعاشات
٣٦٩,٤٥٤	٤٥٣,١٦١	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣٦٩,٤٥٤	٤٥٣,١٦١	الاجمالي
		تتمثل الأرصدة الظاهرة في الميزانية فيما يلي:
٥٢٩,٠٧٧	٦٠١,٣٦٥	القيمة الحالية للالتزامات الممولة
-١٥٩,٦٢٣	-١٤٨,٢٠٣	خسائر إكتوارية غير محققة
٣٦٩,٤٥٤	٤٥٣,١٦٢	الإلتزامات في الميزانية
		تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة المالية فيما يلي
٥٠٠,٨٩١	٥٢٩,٠٧٧	تقدير الإلتزامات في بداية السنة المالية
٢,١٦٦	٢,٣٣٦	تكلفة الخدمة الحالية
١٠٦,٦٤٦	١١٣,٣٨١	تكلفة العائد
-٣٤,١٧٥	-١٧,٧٠٧	الخسائر (الأرباح) الإكتوارية
-٤٦,٤٥١	-٢٥,٧٢٢	مزاي مدفوعة
٥٢٩,٠٧٧	٦٠١,٣٦٥	تقدير الإلتزامات في نهاية السنة المالية
		تمسوية الميزانية العمومية
٢٨٧,٣٥٩	٣٦٩,٤٥٤	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية
١٢٨,٥٤٦	١٤١,٢٠١	حساب المعاش التقاعدي المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر في الس
-٤٦,٤٥١	-٥٧,٤٩٣	المزايا المدفوعة مباشرة من قبل الشركة في السنة المالية
٣٦٩,٤٥٤	٤٥٣,١٦٢	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية كما في نهاية السنة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٩- التزامات مزايا التقاعد - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-١٢٨,٥٤٦	-١٤١,٢٠١	المزايا العلاجية بعد التقاعد
-١٢٨,٥٤٦	-١٤١,٢٠١	الاجمالي
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي:
١٢٨,٥٤٦	١٤١,٢٠١	تكلفة الخدمة الحالية
١٢٨,٥٤٦	١٤١,٢٠١	تكلفة المعاش المبكر المعترف بها في حساب الأرباح والخسائر
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		متوسط الافتراضات لتحديد التزامات المزايا
٢٣,٣٥٪	٢٠,٥٦٪	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد
١٦,٠٠٪	١٧,٢٥٪	معدل زيادة التعويض
٢٦,٥٣٪	١٢,٣٠٪	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 المنتهى 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 اكتواري مستقل لتقدير الالتزامات الناتجة عن نظام الرعاية الطبية المشار اليه اعلاه باستخدام طريقة الوحدة الاضافية المقدرة في حساب الالتزامات (Projected Unit Credit Method).

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

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني ٧٠-٨٦٧ ULT لمعدلات الوفاة
- معدل تضخم الأسعار ٢٦,٥٣٪.
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ٢٣,٥٪.
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) في حساب الالتزامات.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٠- الموقف الضريبي

أ- مصرف أبو ظبي الإسلامي -مصر

الضريبة على أرباح الشركات الاعترافية

السنوات ٢٠١٨ / ٢٠١٩

■ تم الفحص والسداد.

السنوات ٢٠٢٠ / ٢٠٢١

■ لم يتم مطالبة المصرف باي التزامات ضريبية وجاري فحص هذه السنوات بنظام الفحص الالكتروني و تم تقديم المستندات المطلوبة علي البوابة الالكترونية لمصلحة الضرائب.

السنوات ٢٠٢٢ / ٢٠٢٤

■ 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

الفترة من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠

■ تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة و غرامات التأخير عن تلك الفترة .

السنوات ٢٠٢١ / ٢٠٢٢

■ تم فحص السنوات والانتفاء 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.

السنوات ٢٠٢٣ / ٢٠٢٤

■ لم يتم اخطار المصرف بطلب تقديم مستندات الفحص وتم رفع التسويات الشهرية بانتظام علي موقع منظومة توحيد معايير الأجور و المرتبات و في المواعيد القانونية تم رفع النماذج الربع سنوية و التسوية السنوية علي موقع المنظومة.

سنة ٢٠٢٥

■ تم رفع التسويات الشهرية بانتظام و في المواعيد القانونية علي موقع منظومة توحيد معايير الأجور و المرتبات و جارى رفع التسوية السنوية و نموذج ٤ مرتبات عن الربع الرابع ٢٠٢٥.

ضريبة الدمغة

السنوات حتى ٢٠٢٢

■ تم الفحص و السداد.

الفترة من ١/٠١/٢٠٢٣ حتى ٣١/١٢/٢٠٢٤

■ البنك يقوم برفع نماذج الدمغة النسبية و رسم التنمية و المخرجات و لم يحظر بالفحص حتى تاريخه.

ضريبة القيمة المضافة (ضريبة المبيعات)

السنوات حتى ٢٠١٥

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

السنوات ٢٠١٦ / ٢٠٢٠

■ تم الانتهاء من الفحص و استخراج مطالبة بفروق الفحص و جارى استخراج التسوية عن هذه الفترة مع مركز كبار الممولين.

السنوات ٢٠٢١ / ٢٠٢٤

■ تم الاخطار بالفحص تم تجهيز المستندات و تسليمها لمركز كبار الممولين لبدء الفحص.

الضريبة العقارية

■ يتم سداد الضريبة العقارية علي المباني المملوكة للبنك كل عام بشكل دوري وتم سداد جميع الضرائب المستحقة حتي عام ٢٠٢٥.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 الدخل

- 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

- السنوات ٢٠٠١/١٩٩٩ تم صدور حكم ابتدائي بمبلغ ٨٨,٢٩٤ وتمت التسوية طبقا للصيغة التنفيذية للحكم.

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

- السنوات 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 وفقا لآخر تقييم لمقر الشركة , وقد تم سداد الضريبة المستحقة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٠- الموقف الضريبي - تابع

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

ضريبة شركات الأموال

السنوات من ٢٠١٣/٢٠١٤

- تم الفحص و السداد.

السنوات من ٢٠١٥/٢٠١٦

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

السنوات من ٢٠١٧/٢٠٢٣

- لم يتم اخطار الشركة بأي نماذج حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

السنوات من ٢٠١٢/٢٠١٤

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

السنوات من ٢٠١٥/٢٠٢٠

- تم الفحص والموافقة على قرار اللجنة المختصة و استلام نموذج (١/٣) سداد تحت رقم ٢٣٦٤ بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠٢٤ صادر مصلحة الضرائب ١٨٣٨٩ بتاريخ ٢ يونيو ٢٠٢٤ بفروق ضريبية.

السنوات من ٢٠٢١/٢٠٢٣

- لم يتم اخطار الشركة بأي نماذج حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

السنوات من ٢٠١٢/٢٠١٩

- ورد الشركة نموذج ١٩ ض دمغة عن الفترة بفروق ضريبية قدرها ٨٢٠,٠٠٠ جنيه 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 ٢٠١٢/٢٠٢١ تم الفحص وتم دفع ضريبة تقديرية قدرها مليون جنيه مصري.

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

ضريبة كسب العمل

- السنوات ٢٠١١/٢٠٢١ 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.

- تم اعداد الإقرار الضريبي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و نتج عنه خسائر ضريبية.

ضريبة الدمغة

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

- لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة القيمة المضافة

- الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤- الموقف الضريبي - تابع

ج- شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل ADI Finance

ضريبة شركات الأموال

- السنوات من بداية النشاط حتى ٢٠١٨ تم الفحص و تم السداد.
- السنوات ٢٠٢١/٢٠١٩ تم الفحص الفعلي للشركة وانتهى الفحص بفروق ضريبية قدرها ٣٨٢٩٥٣٨ جنية مصري و تم الطعن عليه في المواعيد القانونية و جرى تحديد موعد مع اللجان الداخلية.
- السنوات ٢٠٢٢/٢٠٢٣ لم تخطر الشركة بأي نماذج طبقا لأفادة الشركة.

ضريبة الأجر والمرتبات

- السنوات من بداية النشاط و حتى ٢٠١٧ تم الفحص والسداد.
 - السنوات من ٢٠٢١/٢٠١٨ تم تجهيز المستندات و تم تقديمها للمأمورية و في انتظار مذكرة الفحص.
 - السنوات ٢٠٢٢/٢٠٢٣ لم تخطر الشركة بأية نماذج طبقا لأفادة الشركة.
- ضريبة الدمغة
- تم الانتهاء من الفحص حتى ٢٠١٠ وتم التسوية وسداد كافة المستحقات.
 - السنوات ٢٠١٦/٢٠١١ تم الفحص و السداد.
 - السنوات ٢٠١٧/٢٠١٨ تم اخطار الشركة بنموذج ١٩ بضريبة قدرها مائة الف جنية مصري و تم الطعن في المواعيد القانونية.
 - السنوات ٢٠٢٣/٢٠١٩ لم تخطر الشركة بأية نماذج طبقا لأفادة الشركة.

خ- شركة أبو ظبي للتمويل الاستلاكي

ضريبة أرباح الشركات الاعتيادية

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- لم يرد للشركة أي اخطارات او نماذج ولم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

الضريبة على الأجر والمرتبات

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- لم يرد للشركة أي اخطارات او نماذج ولم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ وتعديلاته.
- لم يرد للشركة أي اخطارات او نماذج ولم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

ضريبة الخصم والتخصيل تحت حساب الضريبة

- لم يرد للشركة أي اخطارات او نماذج ولم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

ضريبة ضريبة القيمة المضافة

- الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة.

الإيضاحات المنتمية للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٤٠- الموقف الضريبي – تابع

د- شركة أبو ظبي للتمويل متناهي الصغر

ضريبة أرباح الشركات الاعترافية

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- لم يرد للشركة أي إخطارات أو نماذج ولم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.
- تقوم الشركة بتقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية المقررة ويتم سداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرار الضريبي.

الضريبة على الأجور والمرتببات

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- لم يرد للشركة أي إخطارات أو نماذج ولم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ وتعديلاته.
- لم يرد للشركة أي إخطارات أو نماذج ولم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

ضريبة الخصم والتخصيل تحت حساب الضريبة

- لم يرد للشركة أي إخطارات أو نماذج ولم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

ضريبة ضريبة القيمة المضافة

- الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة.

ذ- شركة أبو ظبي للاستثمارات العقارية

ضريبة الأرباح التجارية والصناعية

- السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤ تم الفحص وتم الاعتراض وتمت الإحالة الى لجنة الطعن وتم الطعن عليها وتحولها الى المحكمة.
- السنوات من ٢٠١٥ وحتى ٢٠١٩ تم الفحص وتم الطعن عليها وجاري تحديد موعد في اللجان الداخلية بالمأمورية.
- السنوات ٢٠٢٠/٢٠٢١ 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

- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه ولم يرد نماذج للفحص.

الأحداث الاقتصادية

■ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري، خفض أسعار العائد الأساسية بواقع ٧٢٥ نقطة أساس، ليصل سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ٢٠% و ٢١% و ٢٠,٥%، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٧٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٠,٥٠%.

■ أعلنت وكالة "ستاندرد أند بور" للتصنيف الائتماني في ١٠ أكتوبر ٢٠٢٥، تعديل التصنيف الائتماني لمصر من "B-" إلى "B" مع الإبقاء على نظرتها المستقبلية لمصر مستقرة.

■ أعلنت وكالة "فيتش" للتصنيف الائتماني في ١٠ أكتوبر ٢٠٢٥، ابقاء التصنيف الائتماني لمصر "B" مع الإبقاء على نظرتها المستقبلية لمصر مستقرة.