

مصطفى شوقي Forvis Mazars
محاسبون قانونيون ومستشارون

برائيس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها.

تقرير مراقبا الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة المرفقة لمصرف أبوظبي الاسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" ("المصرف") والمتمثلة في قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المستقلة

هذه القوائم المالية المستقلة مسؤولة إدارة المصرف، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري 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 مستقلة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبا الحسابات

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المستقل للمصرف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

السادة / مساهمي مصرف أبوظبي الاسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" (تابع)
صفحة (٢)

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
لم يتبين لنا مخالفة المصرف - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ - جوهريا لأحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، وذلك في ضوء مراجعتنا للقوائم المالية المستقلة.

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

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



دكتور/ أحمد مصطفى شوقي
زميل مجمع المحاسبين القانونيين بالجلترا 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

مراقيا الحسابات



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 أبوظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي المستقلة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
١٣,٨١١,٦٢٩	١٩,٠٨٦,٥٥٦	١٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٨,١٠٩,٤٦٤	٥٧,٤٢٥,٤٣٠	١٧	أرصدة لدى البنوك
٢,٠٣٠,٧٢٧	٤,٨٠٢,٤٧٦	١٨	تمويلات وتمويلات للبنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٩٦,١٠٧,٩٩٩	١٤٧,٤٧٦,٠٩٥	١٩	تمويلات وتمويلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٢٥,٤٠٢	١٣,٩٨١	٢٧	عقود الصرف المسبقة بالوعد الأجل
			استثمارات مالية
٢,٩٢٦,٨٧٧	٢٢,٦١٩,٠٦٦	١/٢٠	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٩,٠٤٠,٢٢٣	٨٠,٣٥٠,٤٦٥	٢/٢٠	- بالتكلفة المسهولة
٦٦١,١٩٣	٨٠٨,١٩٣	٢١	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
١٧,٠٥١	٢٢,٦٥٧	٢٢	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
٥,٢١٦,٧٥١	١٠,٢٨٨,٩٥٩	٢٣	أصول أخرى
٦٩٣,٤٢٤	٩١٢,٦٤٩	٢٤	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١٩٩,٩٩٤	٣٤٣,١٤٨	٣١	أصول ضريبية مؤجلة
٢٥٨,٨٤٠,٧٤٤	٣٤٤,١٤٩,٦٧٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٤,٨٣٧,٣٣٧	٥,٩٢١,٧٥٧	٢٥	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٠,٢٨٢,٥٠٣	٢٧٨,٠٩٣,١٨٤	٢٦	ودائع العملاء
١٤,٧١٠	١٤,٨٩٢	٢٧	عقود الصرف الأجل المسبقة بالوعد
٩,٢٤٦,٨٥٦	٨,٧١٤,١٤٦	٢٨	تمويلات مساندة
٧,٥٦٨,٥٤٨	١١,٢٠٢,٥٥١	٢٩	التزامات أخرى
٢,٦١١,٩٨٤	٤,١٨١,٣٠٧		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٥٣٦,٤٨٧	١,٧٦٢,٩٥٧	٣٠	مخصصات أخرى
٣٦٠,٤٥٤	٤٥٣,١٦١		التزامات مزايا التقاعد
٢٣٦,٤٦٧,٨٧٩	٣١٠,٤٩٩,٩٥٥		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٢	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٠٣٩,٥٤٥	١,٥٣٧,٤٣١	٣٣	احتياطيات
٢٤,٩٥٠	١٩,٣٢٣		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة
١٥,٣٠٨,٣٢٠	٢٠,٠٩٢,٩٦٩	٣٤	الأرباح المحتجزة
٢٢,٣٧٢,٨٦٥	٣٣,٦٤٩,٧٢٣		إجمالي حقوق الملكية
٢٥٨,٨٤٠,٧٤٤	٣٤٤,١٤٩,٦٧٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

محمد علي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

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

محمود السمين
المراقب المالي



القاهرة في ٥ فبراير ٢٠٢٦

قائمة الدخل المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٣٦,٣٦٣,٦٠٩	٤٨,٤٨٠,٨٤٣		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المتأجلة
-٢١,٣٨٢,٩٣٩	-٢٨,٧٨٦,٨٨٩		تكلفة الودائع والتكاليف المتأجلة
١٤,٩٨٠,٦٧٠	١٩,٦٩٣,٩٥٤	٧	صافي الدخل من العائد
٢,٥٥٠,٩٣٨	٣,٥٤٢,٦٣١		إيرادات الأتعاب والعمولات
-٦٩٥,٢٨٨	-٨٤٧,٧٣٦		مصروفات الأتعاب والعمولات
١,٨٥٥,٦٥٠	٢,٧٩٤,٨٩٥	٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤,٢٤٧	٥,٧٧٤	٩	توزيعات الأرباح
٦٧٢,٦٠٠	٥٢٤,١٩٢	١٠	صافي دخل المتاجرة
-٢,٤٠٢,٢٨٢	-٣,٢١١,١١٣	١١	مصروفات إدارة
-٩٤٤,٩٣٣	-١,٢٠٣,٧٨٩	١٢	مصروفات تشغيل أخرى
-٢,١١٤,٦٨٥	-١,٤٨٥,٢٦٢	١٣	خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٤٨٨	-	٣/٢٠	أرباح استثمارات مالية
١٢,٠٥٣,٧٥٥	١٧,٠٣٨,٦٥١		أرباح السنة المالية قبل الضرائب
-٣,٢٢٦,٧٣٦	-٤,٨١٤,٧٣٤	١٤	مصروفات ضرائب الدخل
٨,٨٢٧,٠١٩	١٢,٢٢٣,٩١٧		صافي أرباح السنة المالية
١٤,٠٥	١١,٢٥	١٥	توزيع المسهم الاسامي في صافي أرباح السنة المالية (بالجنيه)

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

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨,٨٢٧,٠١٩	١٢,٢٢٣,٩١٧	صافي أرباح السنة المالية
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
٩٩,٤١٨	٣,٢٧٣	التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-٢٢,٣٦٩	-٧٣٦	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
		بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
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 الأتفمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-٩,٥٥٣	-١٢,٢١٥	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
١٠٧,٠٤٢	٤٦,١٩٠	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة المالية صافي بعد الضريبة
٨,٩٣٤,٠٦١	١٢,٢٧٠,١٠٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة المالية، صافي بعد الضريبة

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

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المستقلة

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		
١٢,٠٥٣,٧٥٥	١٧,٠٣٨,٦٥١	أرباح السنة المالية قبل الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١٢٤,٩٠٦	١٦٢,٩٧٥	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢,١٤٦,٦٦٦	١,٤٣٩,٩٠٢	١٣ عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسجيلات للمعلاء
٢,٤٨١	٤,٨٩٧	١٣ عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسجيلات للبنوك
٤٦,٦٤٧	٤٤,٦٤٣	١٩ متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
٦٢٤,٨٢٨	٢٧٦,٩١٩	٣٠ عبء (رد) المخصصات الأخرى
-٣٤٢,٧٧٢	-١,٨٤٣	٣٠ مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-١٨,٧٩٣	-٢,٤١٢	٣٠ المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
-١,١٥١,٨٠٦	-٧٥٠,٤٤١	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
٧١١,٥٢٢	-١٩٤,٨١٣	١٩ فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
٢٠٩,٩٠٩	-١٦,١٩٤	٣٠ فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
٨,٣٧٠	-١,٤٦٦	١٧ فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية
-١٩٤,١٢١	٢٠,٤١٠	فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالعملة الأجنبية
-٢,١٩١,٩٦٧	٦٨٤,٢١٩	فروق تقييم الأصول المالية المتينة بالتكلفة المساهمة بالعملة الأجنبية
٤٦,٩٧١	-٥,٤٠٧	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للأدوات المالية بالتكلفة المساهمة
٤,٩٩٨,٠٤٣	-٤٦٥,٤٠٠	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
٦٨١,٥٩٢	-١١١,٨٨١	٢٨ فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بالتكلفة المخفضة
٢٧,٦٧١	٣٨,٩٤٤	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بالتكلفة المخفضة - حقوق ملكية
-١,٩٠٢	١٠,٨٧٥٥	خسائر (أرباح) تقييم عقود الصرف الأجل المسبقة 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
-٢٩,٩٨٨	٥٠,٤٥٩	١٣ عبء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المساهمة
-٢,٤٨٨	-	٣/٢٠ عبء (رد) خسائر اضمحلال في استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١,٠٧٨	٧٧٦	١٢ عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
-١٠,٨٩٠	-٧٢,٥٨٥	١٢ خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-٣,٥٧٩	-٥,٢٨٦	٩ توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-٦٦٨	-٤٨٨	٩ توزيعات أرباح عن استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٤٣,١٥٦	٤٤,٥٧١	٢٨ استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العقد الفعلي
١٧,٧٨٤,١٤٧	١٨,٢٧٧,٩٠٩	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
مبالغ النقش (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
-٢٠,٣٥١,٨٦٩	٣,٤٥١,٠٨٥	ودائع لدى البنوك استحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
٤,٦٥٦	-٩,٣٠٠,٨٢٧	أذون خزانة استحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٣٦,٩٤٤,٧١٠	-٥٥,٤٣٣,٥٩٥	١٩ تمويلات وتسجيلات للمعلاء والبنوك
-٢,١٠٩,٧٦٦	-٥,٠٧٤,٠٨٤	أصول أخرى
٨,٣٥٨,٤٩٦	-٨,٩١٥,٥٧٩	٢٥ أرصدة مستحقة للبنوك
٧٣,١٥٥,٠٠٠	٧٧,٨١٠,٦٨٠	٢٦ ودائع المعلاء
-١٢,٢٠٦	٢٨,٨٤٧	عقود الصرف المسبقة بالوعد الأجل
٨٤٣,٧٤٥	٣,٦٣٤,٠٠٣	التزامات أخرى
٨٢,٠٩٥	٨٣,٧٠٨	التزامات مزايا العاملين
-٢,١٨٩,٥٦٩	-٣,٤٠١,٣٧٠	ضرائب الدخل المسددة
٣٨,٦٢٠,٠١٩	٢١,١٦٠,٧٧٧	مبالغ التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المستقلة - تابع
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
-1٦٧,٤٩٤	-٣٩٠,٩٦٩	٢٤
١١,٠٠٥	٩٦,٣٠٩	
-٦,٢٦٥	-٢٠,٥٥٠	
-1,٩٢٣,٤٩٧	-1٨,٨٦٤,٤٣٧	
٦٣٠,٣٣٨	٣,٩٨٣,٦٤٠	
-1٧,٨٧٨,٣٦٩	-٤٠,٧٠٠,١١٣	
٦,٤٨٧,٧١٧	٣,٩٥٦,٧٠٦	
-٢٤٧,٠٠٠	-1٤٧,٠٠٠	
٤,٩٠٠	-	
٤,٢٤٧	٥,٧٧٤	
-1٣,٠٨٤,٤١٨	-٥٢,٠٨٠,٦٤٠	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
-٥٢٨,٥٢٠	-1,٠٣٢,١٩٣	
-٥٢٨,٥٢٠	-1,٠٣٢,١٩٣	
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل		
٢٥,٠٠٧,٠٨١	-٣١,٩٥٢,٠٥٦	
٥٥,٠٧٤,٤٢٩	٨,٠٠٨١,٥١٠	
٨٠,٠٨١,٥١٠	٤٨,١٢٩,٤٥٤	
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
1٣,٨١١,٦٢٩	1٩,٠٨٦,٥٥٦	١٦
٩٨,١٣٢,١٦٠	٥٧,٤٣٥,٠١٧	١٧
٨,١٩٦,٦٨٥	1٧,٥١٦,٥٨٧	
-1٢,٤٧٤,٩٣١	-1٧,٧٨٥,٤٤٤	١٦
-1٩,٣٩٨,٩٧٣	-1٠,٦٣٧,٣٧٥	
-٨,١٨٥,٠٦٠	-1٧,٤٨٥,٨٨٧	
٨٠,٠٨١,٥١٠	٤٨,١٢٩,٤٥٤	

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	الأرباح المحتجزة	القيمة بالآلاف جنيه مصري	القيمة بين الأندية الاسمية والقيمة الحالية للتحويل الأساسية بالآلاف الجنيه	إجمالي المخاطر العام	إجمالي القيمة العادية	إجمالي خاص	إجمالي عام	إجمالي قانوني	إجمالي رأسمالي	رأس المال المصدر والتفويض
١٦,٩٢١,٦٥٣	٨,٣٠٠,٢٢٢	٢٠,٤٧٥	١٧٨,٠٨٨	١٧٢,٦٦٥	٥٤,٩٥٥	٢٥٥,٤٩١	٤,٧٤٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٢٢٦	٢٠,٢٢٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٥٧,٨٧٠	٥٧,٨٧٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٧٠,٤٤٢	-	-	١,٧٠,٤٤٢	-	-	-	-	-	-	-
٣٧,٢٧١	٤٢,١٥٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨,٨٧٠,١١٤	٨,٨٧٠,١١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٢,٣٧٢,٨١٥	١٥,٢٠٠,٢٣٦	٢٤,٤٥٠	١٧٨,٠٨٨	١٧٢,٦٦٥	٥٤,٩٥٥	٤٧٠,٤٤٢	٤,٧٤٨	٢٠,٢٢٦	٢٠,٢٢٦	٢٠,٢٢٦
٢٢,٣٧٢,٨١٥	١٥,٢٠٠,٢٣٦	٢٤,٤٥٠	١٧٨,٠٨٨	١٧٢,٦٦٥	٥٤,٩٥٥	٤٧٠,٤٤٢	٤,٧٤٨	٢٠,٢٢٦	٢٠,٢٢٦	٢٠,٢٢٦
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١,٠٣٢,١٩٣	١,٠٣٢,١٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٤,١١٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٧,٩٤٤	٤٤,٥٧١	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٧,٢٢٢,٩١٢	١٧,٢٢٢,٩١٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٧,٢٤٤,٧٢٣	٢٠,٠٠٠,٤٩٦	١٨,٣١٣	١٧٨,٠٨٨	١٧٢,٦٦٥	٥٤,٩٥٥	٤٧٠,٤٤٢	٤,٧٤٨	٢٠,٢٢٦	٢٠,٢٢٦	٢٠,٢٢٦

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٤٠) متعمة 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 و لائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٩ شارع المستشار محمد فهمي السيد (رستم سابقاً) - جاردن سيتي والمصرف مدرج في البورصة المصرية.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية يخضع كمؤسسة مالية لإشراف ورقابة البنك المركزي المصري وهو بنك يتوافق مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية كما تحددها 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 يلبي المصرف مختلف احتياجات التمويل الخاصة بالعميل من خلال توفير العديد من الخيارات مثل: المrabحة (البيع برأس المال وربح معلوم)، المشاركة (المشاريع المشتركة) والإجارة (التأجير)، فضلاً عن توفر خيارات إسلامية لخطاب الضمان وخطاب الاعتماد المستندي والبطاقات المغطاة (بديل البطاقات الائتمانية). وللبنك لجنة الرقابة الشرعية الداخلية للمصرف تتكون من فقهاء في الشريعة الإسلامية ومن ذوي الالام المصرفي والقانوني والاقتصادي، حيث يصدررون الفتاوى و القرارات الشرعية بخصوص جميع جوانب المعاملات المصرفية الإسلامية القائمة و الجديدة.

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

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

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

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ للحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك و نتائج الاعمال والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية.

٣- ملخص السياسات المحاسبية

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

أ) الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

١/أ الشركات التابعة

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

٢/أ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك المصرف بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء المصرف للشركات، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه المصرف من أصول للشراء و/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها المصرف و/أو التزامات يقبلها نيابة عن الشركة المقتناة، وذلك في تاريخ التبادل مضافاً إليها أية تكاليف مباشرة لعملية الاقتناء. ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء. بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة المصرف في ذلك الصافي شهرة وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند "إيرادات/(مصروفات) تشغيل أخرى".

ويتم المحاسبة عن الشركات التابعة والشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك بطريقة التكلفة. وفقاً لهذه الطريقة، تثبت الاستثمارات بتكلفة الاقتناء متضمنة أية شهرة ويخصم منها أية خسائر اضمحلال في القيمة، وتثبت توزيعات الأرباح في قائمة الدخل عند اعتماد توزيع هذه الأرباح وثبوت حق المصرف في تحصيلها.

ب) قطاعات التشغيلية

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

ت) التقارير القطاعية

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

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

ولغرض إعداد التقارير القطاعية طبقاً لتصنيف المناطق الجغرافية ، يتم عرض أرباح وخسائر وأصول والالتزامات القطاع على أساس أماكن الفروع. واستناداً إلى أن البنك (مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر) ليس لديه كيان للتسجيل بالغارج ، وما لم يذكر خلاف ذلك في إفصاح معين، فإن تلك التقارير القطاعية تعرض كافة استثمارات البنك في أدوات حقوق الملكية وأدوات الدين التي أصدرتها مؤسسات أجنبية وكذا تسهيلات الائتمان الممنوحة من البنك لأطراف أجنبية على أساس مكان الفرع المحلي الذي تم تسجيل هذه الأصول فيه .

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ث) ترجمة العملات الأجنبية

ث/١ عملة التعامل والعرض

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

ث/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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 يمتنع 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 لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
- كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. - مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
- هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. - تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. - إدارة الأصول المالية بمعرفة علي أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.	نماذج أعمال أخرى تتضمن (المتاجرة - إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة - تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

- يقوم البنك بتقييم الهدف من نموذج الأعمال على مستوى المحفظة التي يتم الاحتفاظ بالأصل المالي فيها باعتبار أن ذلك يعكس طريقة إدارة العمل وطريقة امداد الإدارة بالمعلومات، وتتضمن المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار عند تقييم هدف نموذج الأعمال 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 إلى 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 الأعمال (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 بفرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث أنها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية معاً.
- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد
 - لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للأداة المالية بانه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر التمويل الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.
 - ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. وإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:
 - الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
 - خصائص الرافعة المالية (سعر العائد، الأجل، نوع العملة ...).
 - شروط السداد المعجل ومد الأجل.
 - الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
 - الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دورياً).

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

الالتزامات المالية

- عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على هدف نموذج 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.
- إن أي أرباح مرحله أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وإن أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنه يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي. ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بشروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢- الالتزامات المالية

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

ج/ ٤- التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

١- الأصول المالية

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

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

٢- الالتزامات المالية

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

ح) المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

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

خ) قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداؤه 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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار أن هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
 - عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي 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 (مخصص) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
 - عندما لا يمكن الاعتماد علي 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 الراهنه (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث أن المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
 - يوضح أدناه أساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل
 - المستوى الأول – وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
 - المستوى الثاني – وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار 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 بالآلج جنيه مصري

31 ديسمبر 2025	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	١٦,٨٨٥,٨٢٤	٥,٢٩٩,٢٤٤	-	٢٢,١٨٥,٠٦٨
وثائق صناديق استئجار	-	-	٤٧,٧٠٢	٤٧,٧٠٢
أدوات حقوق ملكية	-	-	٣٨٦,٢٩٦	٣٨٦,٢٩٦
31 ديسمبر 2024	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	١,٨٧٠,٦٩٢	٦١٩,٦٨١	-	٢,٤٩٠,٣٧٣
وثائق صناديق استئجار	-	-	٣٦,٥٩١	٣٦,٥٩١
أدوات حقوق ملكية	-	-	٣٩٩,٩١٣	٣٩٩,٩١٣

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

(١/خ) الأدوات المالية بالمستوى الأول

تحدد القيم العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط، بناءً على الأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية. ويعتبر السوق نشطاً عندما تتماثل البنود التي يتم التعامل فيها في السوق وأن يتواجد عادة مشتريين 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 التقييم. وتعتمد أساليب التقييم بشكل أساسي على المدخلات الملحوظة للأصل أو الالتزام سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة. ويتم إدراج أسلوب تحديد القيمة العادلة في المستوى الثاني إذا كانت كافة المدخلات الهامة ملحوظة طوال مدة الأصل أو الالتزام المالي، أما إذا كان أحد المدخلات الهامة غير ملحوظة، يتم إدراج الأداة المالية في المستوى الثالث.

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

(د) إيرادات ومصروفات العائد

- يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند "عائد التمويلات والإيرادات المشابهة" أو "حصة الودائع من الأرباح" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- طبقاً لطريقة العائد الفعلي يتم حساب التكلفة المستهلكة 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 المتوقعة 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 المهمل قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد التمويل في الميزانية قبل الجدولة.

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ذ) إيرادات الأتعاب والعمولات

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

ز) إيرادات توزيعات الأرباح

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

ح) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

- يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول ببند الأوراق الحكومية 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 التمويلات وارتباطات أدوات الدين المشابهة.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

■ أدوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - تابع

- بالنسبة لأدوات التمويل المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪.
- بالنسبة لأدوات التمويل المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي ، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ على الأقل.
- بالنسبة لأدوات التمويل التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪ على الأقل.
- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات 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 مخصصا منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

التقدم من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

التقدم من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

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

- (١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- (٢) سداد ٢٥٪ من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة - حسب الاحوال.
- (٣) الانتظام في سداد اصل مبلغ الاصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة علي الاقل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

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 للحصول على تمويل فإنه يتم إجراء تقييم ما إذا كان ينبغي استبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

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

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

اعدام الديون

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

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

- يكون لدى البنك النية والقدرة لاستكمال واستخدام تلك البرامج. و
- أنه يمكن قياس المصروفات المتعلقة بالتطوير بدرجة موثوقة فيها.

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

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

ش/ ٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

- تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى في كافة الأصول غير الملموسة الأخرى بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي.
- يتم الاعتراف بالأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحقيقها منها، وذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لها، وبالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً 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 بنود الأصول الثابتة.
- ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوقة بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة / السنة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.
- لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

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

ض) اضمحلال الأصول غير المالية

- لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون كلياً أو جزئياً قابلة للاسترداد.
- ويتم الاعتراف بخسارة 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 وقيمة محددة وكانت فترة العقد تمثل ما لا يقل عن ٧٥% من العمر الإنتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠% من قيمة الأصل، وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

ط/١ الاستئجار

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

ظ) النقدية وما في حكمها

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ع) المخصصات الأخرى

- يتم الاعتراف بالمخصصات الأخرى عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال 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 لبنك من داخل هذه المجموعة .
- ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.
- ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات 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.

غ) الارتباطات عن تمويلات وعقود الضمانات المالية

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

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ف) التزامات مزايا التقاعد

ف/١ صندوق العاملين

- في الاول من يوليو ٢٠١٣ أنشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة ولائحتها التنفيذية، وقد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ ورقم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) وقد بدأ العمل في الصندوق في الاول من ابريل ٢٠١٤ وتسري أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه بجمهورية مصر العربية.
- ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحموبة طبقاً لللائحة الصندوق وتعديلاتها ولا يوجد أي التزام على مصرف أبوظبي 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 أن تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسددة منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة أو العضوية.

ف/٢ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين 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 المتوقع دفعها) عن طريق خبير اكتواري مستقل باستخدام طريقة الوحدة الإضافية المقدرة. ويتم تحديد القيمة الحالية للالتزام نظم المزايا المحددة عن طريق خصم هذه التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع دفعها وذلك باستخدام سعر عائد سندات شركات ذات جودة عالية أو سعر العائد على سندات حكومية بذات عملة سداد المزايا ولها ذات أجل استحقاق التزام مزايا المعاش المتعلق بها تقريباً.
- ويتم حساب الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعديلات والتغيرات في التقديرات والافتراضات الاكتوارية وتخصم تلك الأرباح (وتضاف الخسائر) على قائمة الدخل إذا لم تزيد عن ١٠٪ من قيمة أصول اللائحة أو ١٠٪ من التزامات المزايا المحددة، أيهما أعلى، وفي حالة زيادة الأرباح (الخسائر) عن هذه النسبة يتم خصم (إضافة) الزيادة وذلك في قوائم الدخل على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل.
- ويتم الاعتراف بتكاليف الخدمة السابقة مباشرة في قائمة الدخل ببند المصروفات الإدارية، ما لم تكن التغيرات التي أدخلت على لائحة المعاشات مشروطة ببقاء العاملين في الخدمة لفترة زمنية محددة (فترة الاستحقاق Vesting period). وفي هذه الحالة، يتم استهلاك تكاليف الخدمة السابقة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار فترة الاستحقاق.

ق) أرقام المقارنة

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ك) ضرائب الدخل

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

ل) التمويلات

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

م) تكلفة رأس المال

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

ن) توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي 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، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يُعتمد عليها ونظم معلومات مُحدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.
- تتم إدارة المخاطر عن طريق كلا من لجنة المخاطر وإدارتي مخاطر السوق ومخاطر الائتمان وذلك في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارات المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن لجنة المخاطر تُعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

استراتيجية إدارة المخاطر

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

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

إدارة المخاطر المالية – تابع

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٤ خطر الائتمان

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

١/١/٤ قياس خطر الائتمان

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

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

فئات التصنيف الداخلي للبنك

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إدارة المخاطر المالية – تابع

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 للعملاء وطبيعة التمويلات المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإئتمان والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات و نوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن الحاصلين على تمويل وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مسئولي 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 و A- أقل من الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف B و B-. وفيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من المحافظ الائتمانية التي يحتفظ بها البنك:

• الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

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

• المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

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

• أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

أدوات التمويل والأوراق الحكومية

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

– ويتضمن تصنيف البنك للجدارة الائتمانية لأدوات الدين الحكومية حيث يعطي المقياس الرئيسي كل فئة تصنيف نطاقاً محدداً لاحتمالات الإخفاق عن السداد، وهي مستقرة على مر الزمن. ويقوم البنك بمقابلة فئات التصنيف الداخلية مع فئات التصنيف المحددة من قبل البنك المركزي المصري طبقاً لتعليمات تحديد الجدارة الائتمانية وتكوين المخصصات مع ومراجعة تلك المقابلة بصفة دورية منتظمة. وتخضع أساليب التصنيف إلى إعادة معايرتها والتحقق من صحتها بصفة دورية بحيث تعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع الافتراضات التي لوحظت في الواقع.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إدارة المخاطر المالية – تابع

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

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

فيما يلي بيان بأهم الافتراضات الخاصة بنهاية السنة والتي تم استخدامها لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

محفظة المؤسسات

■ الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

■ مؤشر سوق البورصة (Stock Exchange Market Index)

محفظة الأفراد

■ الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

■ الانفاق الفردي (Private consumption)

– موازنة النفقات الرأسمالية كنسبة من إجمالي الناتج المحلي.

تم استخدام التصور الأساسي والتصور التصاعدي والتصور الانخفاضي لجميع المحافظ.

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

تحليلات الحساسية

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

محفظة الأفراد والمؤسسات

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

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

- سيناريو عادي (Basic Scenario)

- سيناريو أسوأ (Downside Scenario)

- سيناريو أفضل (Upside Scenario)

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

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 وأي بيانات تكميلية تستخدم لتحديد التصنيف:

تمويلات الأفراد – يتم تكوين المجموعات في ظل:

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

تمويلات المؤسسات - يتم تكوين المجموعات في ظل:

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

٤/١/٤ التعديلات على شروط التمويلات وإعادة هيكلتها

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

٥/١/٤ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

- يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول.
- يقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل حاصل على تمويل، أو مجموعة حاصلين على تمويل، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية. ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى الحاصل على تمويل / البنك والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.
- يتم تقسيم حدود الائتمان لأي حاصل على تمويل بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي المسبوقة بالوعد الآجل. ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يوميا.
- يتم أيضا إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة الحاصلين على تمويل والحاصلين على تمويل المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود التمويل كلما كان ذلك مناسباً.
- وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

- يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال الممولة. ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة.
- ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التمويلات والتسهيلات:

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

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

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

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

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

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات

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

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

تقييم المصرف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	تمويلات وتسهيلات	مخصص	تمويلات وتسهيلات	مخصص
	خسائر الائتمان	المتوقعة	خسائر الائتمان	المتوقعة
مرحلة أولى	٩٥٪	٣٦٪	٩٣٪	٢٧٪
مرحلة ثانية	٢٪	١٢٪	٥٪	٤١٪
مرحلة ثالثة	٣٪	٥٢٪	٢٪	٣٢٪
	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 المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إدارة المخاطر المالية – تابع

٦/١/٤ سياسات الاضمحلال والمخصصات – تابع

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

٧/١/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات البنك الداخلية الأربعة لتصنيف الجدارة المبنية 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 جداً	٪٣	١	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٪٥	٢	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٪٢٠	٣	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٪٥٠	٣	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	٪١٠٠	٣	ديون غير منتظمة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢,٤٧٤,٩٣٢	١٧,٧٨٥,٤٤٥	البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية
٩٨,١٠٩,٤٦٤	٥٧,٤٢٥,٤٣٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
		أرصدة لدى البنوك
		تمويلات وتسهيلات البنوك والعملاء
٢,٠٣٠,٧٢٧	٤,٨٠٢,٤٧٩	تسهيلات للبنوك
		تمويلات لأفراد:
٩,٨٥٥	٧,٢٩٠	- حسابات جارية مدينة
١,٢٧٦,٨٩٣	١,٩٠٣,٦٣٩	- بطاقات مغطاة
٢٥,٧٦٩,٥٠٨	٤٥,٩٥١,٧٣٠	- تمويلات شخصية
٥٩٩,٧١٧	٤٦٦,٤٣٠	- تمويلات عقارية
		تمويلات لمؤسسات:
١٤,٠٨٤,٢٥١	١٣,٨٦١,٨٩٠	- حسابات جارية مدينة
٧١	٧٤٦	- بطاقات مغطاة
٥٩,٥٣٦,٠٥٤	٨٩,٣٦١,٥٩٧	- تمويلات مباشرة
١,٤٦٣,٣٥٧	٣,٣١٣,٨٣٨	- تمويلات مشتركة
-٦,٦٣١,٧٠٦	-٧,٣٩١,٠٦٥	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 المستهلكة
٢٥٠,٢٥٣,٧١٩	٣٣٠,٠٢٤,٩٨٢	الإجمالي
		البند المعرض 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 لبند المركز المالي تعتمد المبالغ المدرجة علي صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي.

- وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٤٨,٧٧٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٤١,٢٧٪ في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات تمويل ٣٢,٨٪ مقابل ١٧,٥٪ في آخر سنة المقارنة.

إدارة المخاطر المالية - تابع

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

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:

- ٩٤,٦٤% من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦,٠١% في آخر سنة المقارنة.
- ٩٢,٦٠% من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٠,٩١% في آخر سنة المقارنة.
- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٤,٠٠٨ مليار جنيه مقابل ٢,٢٣٠ مليار جنيه في آخر سنة المقارنة.
- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر تحفظاً عند منح تمويلات وتسهيلات خلال السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٩/١/٤ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والنسبيلات للعملاء والبنوك	إجمالي التمويلات والنسبيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والنسبيلات للعملاء والبنوك
إجمالي التمويلات والنسبيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والنسبيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك							
إجمالي التمويلات والنسبيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والنسبيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك							
٩٢,١٠٢,٣٦٠	٢,٣٣,٥٥٢	٩٥,٠٦٨,٨٠٨	١٥٢,٣١٤,٥٥١	٤٨,٠٩,٣١٩	١٤٧,٥٠٥,٢٣٢	مرحلة أولى						
٥,٤٤٠,٧٢٥	-	٥,٤٤٠,٧٢٥	٣,٣٥٣,٩٨٦	-	٣,٣٥٣,٩٨٦	مرحلة ثانية						
٢,٢٣٠,١٧٢	-	٢,٢٣٠,١٧٢	٤,٠٠٧,٩٤٢	-	٤,٠٠٧,٩٤٢	مرحلة ثالثة						
١٠٤,٧٧٣,٢٥٧	٢,٣٣,٥٥٢	١٠٢,٧٣٩,٧٠٥	١٥٩,٦٧٦,٤٧٩	٤٨,٠٩,٣١٩	١٥٤,٨٦٧,١٦٠	الإجمالي						
تخصيم:												
-٦,٦٣٤,٥٣١	-٢,٨٢٥	-٦,٦٣٦,٣٥٦	-٧,٣٩٧,٩٠٥	-٦,٨٤٠	-٧,٣٩١,٠٦٥	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة						
٩٨,١٣٨,٧٢٦	٢,٣٠,٧٢٧	٩٦,١٠٧,٩٩٩	١٥٢,٢٧٨,٥٧٤	٤٨,٠٢,٤٧٩	١٤٧,٤٧٦,٠٩٥	الصافي						

- تم خلال السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٥٥,١٧% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: زيادة بنسبة ٥٣,١٦%)

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
حسابات جارية				
أفراد				
مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي
الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف				
- مرحلة أولى	٧,٢٩٠	١,٧٨٠,٥٧٢	٤٤,٩٥٢,٩٧٠	٤٧,١٩٣,٩٧٥
- مرحلة ثانية	-	١٠٥,٨٧٢	٥١٤,٩٠١	٦٢٨,٦٨٤
- مرحلة ثالثة	-	١٧,١٩٤	٤٨٣,٨٥٩	٥٠٦,٤٨٠
الإجمالي	٧,٢٩٠	١,٩٠٣,٦٣٩	٤٥,٩٥١,٧٣٠	٤٨,٣٢٩,٠٨٩
بخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-	-١٩٢,٣٩٦	-٦٩١,٣٥٣	-٨٩٩,٨٥٤
القيمة الدفترية	٧,٢٩٠	١,٧١١,٢٤٣	٤٥,٢٦٠,٣٧٧	٤٧,٤٢٩,٢٣٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
حسابات جارية				
أفراد				
مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي
الجدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف				
- مرحلة أولى	٩,٨٥٥	١,١٧١,٨٨٥	٢٥,٠٧٤,٢٤٦	٢٦,٨٤٥,٠٩٥
- مرحلة ثانية	-	٨٧,٥٤٥	٤١٥,٢٨٢	٥٠٥,١٤٢
- مرحلة ثالثة	-	١٧,٤٦٢	٢٧٩,٩٨١	٣٠٥,٧٣٦
الإجمالي	٩,٨٥٥	١,٢٧٦,٨٩٢	٢٥,٧٦٩,٥٠٩	٢٧,٦٥٥,٩٧٣
بخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-	-١٥١,٨٦١	-٤٠٩,١٣١	-٥٧١,٣٦١
القيمة الدفترية	٩,٨٥٥	١,١٢٥,٠٣١	٢٥,٣٦٠,٣٧٨	٢٧,٠٨٤,٦١٢

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤشرات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
حسابات جارية	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي	
مدينة					
الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلي للمصرف					
١٣,٨٥٨,٢٨٣	٧٤٦	٨٤,٥٠٩,٠٦٠	١,٩٤٣,٢١٧	١٠٠,٣١١,٣٠٦	- مرحلة أولى
١,٣٢٢	-	٢,٧٢٣,٩٨٠	-	٢,٧٢٥,٣٠٢	- مرحلة ثانية
٢,٢٨٥	-	٢,١٢٨,٥٥٧	١,٣٧٠,٦٢١	٣,٥٠١,٤٦٣	- مرحلة ثالثة
١٣,٨٦١,٨٩٠	٧٤٦	٨٩,٣٦١,٥٩٧	٣,٣١٣,٨٣٨	١٠٦,٥٣٨,٠٧١	الإجمالي
-٣٤١,٢٨٣	-١٠	-٤,٦٧٢,٧٢٨	-١,٤٧٧,١٩٠	-٦,٤٩١,٢١١	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٣,٥٢٠,٦٠٧	٧٣٦	٨٤,٦٨٨,٨٦٩	١,٨٣٦,٦٤٨	١٠٠,٠٤٦,٨٦٠	القيمة الدفترية
حسابات جارية					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
حسابات جارية	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي	
مدينة					
الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلي للمصرف					
١٣,٢٣٨,٧٢٩	٧١	٥٤,٢٧٧,٢٥١	٢٠٧,٦٦٢	٦٨,٢٢٣,٧١٣	- مرحلة أولى
٢٨١,٤٢١	-	٣,٣٩٨,٤٦٧	١,٢٥٥,٦٩٥	٤,٩٣٥,٥٨٣	- مرحلة ثانية
٦٤,١٠١	-	١,٨٦٠,٣٣٥	-	١,٩٢٤,٤٣٦	- مرحلة ثالثة
١٤,٠٨٤,٢٥١	٧١	٥٩,٥٣٦,٠٥٣	١,٤٦٣,٣٥٧	٧٥,٠٨٣,٧٣٢	الإجمالي
-٧٠٥,٢٣٦	-٣	-٤,٠٩٧,٥٠٠	-١,٢٥٧,٦٠٦	-٦,٠٦٠,٣٤٥	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٣,٣٧٩,٠١٥	٦٨	٥٥,٤٣٨,٥٥٣	٢٠٥,٧٥١	٦٩,٠٢٣,٣٨٧	القيمة الدفترية

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
٧,٢٩٠	١,٧٨٠,٥٧٢	٤٤,٩٥٢,٩٧٠	٤٥٣,٠٩٣	٤٧,١٩٣,٩٢٥
-	١٠٥,٨٧٣	٥١٤,٩٠١	٧,٩١٠	٦٢٨,٦٨٤
٧,٢٩٠	١,٨٨٦,٤٤٥	٤٥,٤٦٧,٨٧١	٤٦١,٠٠٣	٤٧,٨٢٢,٦٠٩
الإجمالي				

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
١٣,٨٥٨,٢٨٣	٧٤٦	٨٤,٥٠٩,٠٦٠	١,٩٤٣,٢١٧	١٠٠,٣١١,٣٠٦
١,٣٢٢		٢,٧٢٣,٩٨٠		٢,٧٢٥,٣٠٢
١٣,٨٥٩,٦٠٥	٧٤٦	٨٧,٢٣٣,٠٤٠	١,٩٤٣,٢١٧	١٠٣,٠٣٦,٦٠٨
الإجمالي				

حسابات جارية مدينة				
بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
١٣,٧٣٨,٧٢٩	٧١	٥٤,٢٧٧,٢٥١	٢٠٧,٦٦٢	٦٨,٢٢٣,٧١٣
٢٨١,٤٢١		٢,٣٩٨,٤٦٧	١,٢٥٥,٦٩٥	٤,٩٣٥,٥٨٣
١٤,٠٢٠,١٥٠	٧١	٥٦,٦٧٥,٧١٨	١,٤٦٣,٣٥٧	٧٣,١٥٩,٦٩٦
الإجمالي				

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

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
تمويلات مضخمة بصفة منفردة	-	١٧,١٩٤	٤٨٣,٨٥٩	٥,٤٢٧	٥٠٦,٤٨٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
تمويلات مضخمة بصفة منفردة	-	١٧,٤٦٢	٢٢٩,٩٨١	٨,٢٩٣	٣٠٥,٧٣٦

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
تمويلات مضخمة بصفة منفردة	٢,٢٨٥	-	٢,١٢٨,٥٥٧	١,٣٧٠,١٢١	٣,٥٠١,٤٦٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
تمويلات مضخمة بصفة منفردة	٦٤,١٠١	-	١,٨٦٠,٣٣٥	-	١,٩٢٤,٤٣٦

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إدارة المخاطر المالية – تابع

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١			٢٠٢٤ ديسمبر ٣١		
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر
أرصدة التمويلات والتسهيلات في أول السنة المالية	٢٦,٨٤٥,٩٥	٥٠,١٤٢	٣,٥٢٦	٢٦,٦٥٥,١٧٢	٣,٥٢٦	٣٩,٤١٩
الحول من المرحلة الأولى	-٦٨,٤٧٥	٤٢٩,٤٤٢	٢٥١,٢٢	-	٢٥١,٢٢	١٢١,٧٤٢
الحول من المرحلة الثانية	٢,٠٢٩	-١٦٦,٦٩١	٩٦,٧٥٢	-	٩٦,٧٥٢	٤٥,٨٩٠
الحول من المرحلة الثالثة	٨,١٩٦	١,٢٨٧	-٩,٥٨٢	-	-٩,٥٨٢	-٢,٤١٧
أثر إعادة القياس	-٥,٢٩٦,٤١٧	-١١٥,٧٩٩	-٦١,٩٨٦	-٥,٥٢٩,٢٠١	-٦١,٩٨٦	-٥١,٢٧٥
تحويلات ممنوعة خلال السنة المالية	٢,٠٢٤,٠٠٩	٢١٢,٦١٧	-	٢,٤٥٥,٦٩١	-	-
أصول مالية متعددة / ممددة خلال السنة المالية	-٢,٨٢٤,٢١١	-١٢٨,٢٠٩	-	-٤,١٢٧,٨٣١	-	-٢,٠٠٢,٤٨٦
المستخدم من الخصصات خلال السنة المالية	-	-	-	-١١٥,٤٧٧	-	-١٦٤,٢٨١
رصيد التمويلات والتسهيلات	٤٧,١١٢,٩١٥	٢٦٨,٦٨٤	٥٠,٦٤٨	٤٨,٣٢٩,٠٨٩	٥٠,٦٤٨	٣,٥٢٦

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١			٢٠٢٤ ديسمبر ٣١		
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر	١٢ شهر
أرصدة التمويلات والتسهيلات في أول السنة المالية	٦٨,٢٢٣,٧١٢	٤,٩٢٥,٥٨٣	١,٩٢٤,٤٣١	٧٥,٠٨٢,٧٢٢	١,٩٢٤,٤٣١	٥٤١,١٧٧
الحول من المرحلة الأولى	-٤٤٢,٢٢٩	٢٨٨,٢٧٠	٥٤,٩٥٩	-	٥٤,٩٥٩	١١٧,٦٩١
الحول من المرحلة الثانية	٢٤٩,٦٩١	-٦,٨١٦,٩٥٥	١,١٢٢,٢٦٤	-	١,١٢٢,٢٦٤	١,١٢٤,٤٣٦
الحول من المرحلة الثالثة	١٢٤,٥٤٨	٩,٢٨١	-١٧٨,٨٢١	-	-١٧٨,٨٢١	-
أثر إعادة القياس	-٢,٧٤٣,٥٥١	-٦٤٩,٨٨٩	-٢٨,٥٥٨	-٢,٧١٢,٨٨٢	-٢٨,٥٥٨	-٢٨٤,٤٢٧
فروقات ترجمة عملات أجنبية	-١٨٨,٦٤٧	-٤٩,١٢٩	-٢٨,٠٢٤	-١,١٢٥,٨٥٠	-٢٨,٠٢٤	-٢٢,٦٥
تحويلات ممنوعة خلال السنة المالية	٢٦,٤٧٤,٩١٣	١,٢٥٢,٤٦٧	-	٧٢,٧٧٧,٢١٧	-	١,٦١٩,٦٦٠
أصول مالية متعددة / ممددة خلال السنة المالية	-٢٦,١٢٦,٠٤٩	-٨٧٨,٢٦٦	-	-٢٨,٠٠٩,٤٢٥	-	-٢,٥٥٤
المستخدم من الخصصات خلال السنة المالية	-	-	-	-٤١٤,٩٠١	-	-٤١٥,٢٢٩
رصيد التمويلات والتسهيلات	١٠,٠٣١,٦٠٦	٢,٢٢٥,٢٠٢	٣,٥٠١,٤٢٢	١٠,٦٥٨,٠٧١	٢,٢٢٥,٢٠٢	٤,٩٢٥,٥٨٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إدارة المخاطر المالية – تابع

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد	٢٠٢٥ ديسمبر				٢٠٢٤ ديسمبر			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٥	٢١٩,٩٣٤	٩٦,٣٦١	٢٥٥,٠٦٦	٥٧١,٣٦١	٢٢٤,٨٤٤	٨٢,١٦٨	٣٠٩,٠١٢	٦١٦,٠٢٤
المحول من المرحلة الأولى	-٦,٣٦٤	٣,٠١٤	٣,٣٦٠	-	-١٥,٦٨٩	٤,٠٣٠	١١,٦٥٩	-
المحول من المرحلة الثانية	١٢,٣٠٧	-٥٧,٠٧١	٣٩,٧١٤	-	١٤,٤٩٩	-٣٦,٥٠٧	٢٢,٠٠٨	-
المحول من المرحلة الثالثة	٦,٩٨٨	١٦٤	-٧,١٥٢	-	٤٨٥	٢٢	-٥٠٧	-
أثر إعادة القياس	٦٥,٠٨٩	٤٢,٦٦٠	٢٢٦,١٣٥	٣٥٣,٨٨٤	-٥٢,٠٥٠	٤٤,٠٧٤	٩٦,٩٢٦	٨٨,٠١٩
تحويلات مبنية خلال السنة المالية	٨١,٨٦٨	٣٨,١١٩	-	١٢٠,٩٨٧	٤٢,٤١١	٢٣,٩٤٦	-	٦٦,٣٥٧
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة المالية	-٨,٣٠٩	-٢٠,٣٦٧	-	-٢٨,٦٧٦	-٨,٥٦٦	-٢١,٣٧٢	-١١,٢٩٧	-٤١,٢٣٥
المستبعد من الخصصات خلال الفترة السنة المالية	-	-	-١١٥,٤٢١	-١١٥,٤٢١	-	-	-١٢٤,٣٦٢	-١٢٤,٣٦٢
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٢٤,٩٥٢	١٠٨,٢٥٠	٤١١,٦٥٠	٨٤٤,٨٥٢	٢١٩,٩٣٤	٩٦,٣٦١	٢٥٥,٠٦٦	٥٧١,٣٦١

Stage 3 Comp Stage 2 Comp Stage 1 Comp

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات	٢٠٢٥ ديسمبر				٢٠٢٤ ديسمبر			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٥	١,٥٥٦,١٥٩	٢,٦٤١,٤٢٠	١,٨٦١,٩٦٦	٦,٠٦٠,٣٤٥	١,٠٢٤,٢٧٧	٢,١٣٦,٨٦٣	٥٢٠,٢٤٩	٣,٦٨١,٣٨٩
المحول من المرحلة الأولى	-٦,٣٦٩	١,٥٢٩	١,١٩٠	-	-٩,٠٣٧	١٨,٨١٣	٧١,٤٦٤	-
المحول من المرحلة الثانية	٣٦٤,٠٢٠	-١,٢١٢,٤٠٧	١,٣٤٤,٣٣٧	-	٢٨	-٢,٢,٨٦٦	-٦,٢,٢٤٨	-
المحول من المرحلة الثالثة	١٦٩,٥٢٧	٩,٢٨١	-١٧٨,٨٧٨	-	-	-	-	-
أثر إعادة القياس	-٤٨٢,١٣٢	١٦٣,٧٥١	٨٩١,٨٣٥	٥٦٨,٤٥٣	٢٧٥,٩٨٨	٤٩٤,٨٦٥	٨٢١,٠٨٥	١,٥٩١,٩٣٨
فرق وتحويل عملاء أجنبية	٢٦,٣١٢	-١٧٧,٨٨٩	-٩٣,٢١٧	-١٤٤,٨١٣	١٤٢,٢١٨	٥١١,٧٩٣	٥٦,٤٣٨	٧١١,٤٢٨
تحويلات مبنية خلال السنة المالية	١,٠٦٤,٣٥٤	٨٩,٠٨٢	-	١,١٥٣,٣٣٦	٥٨٤,٠٦٩	٢,٠٦,١١٢	-	٢٩,٠,١٨٥
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة المالية	-٤٢٦,١٤٧	-٢٤٩,٠٢٢	-	-٦٧٥,١٦٩	-٢٨,٠٢١٤	-١٢٤,٢٠٤	-٢,٠٢,٢٩١	-٢١٨,٤٤٧
المستبعد من الخصصات خلال الفترة السنة المالية	-	-	-٤١٤,٩٠١	-٤١٤,٩٠١	-	-	-٤١٥,٩٤٨	-٤١٥,٩٤٨
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢,٢٦٤,٥٧٤	٨١٤,٢٥٥	٣,٤١١,٨٨٣	٦,٤٩١,٢١٢	١,٥٥٦,١٥٩	٢,٦٤١,٤٢٠	١,٨٦١,٩٦٦	٦,٠٦٠,٣٤٥

إدارة المخاطر المالية – تابع

١١/١/٤ أدوات التمويل الأوراق الحكومية الأخرى

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات التمويل والأوراق الحكومية وفقا لوكالات التقييم في آخر السنة المالية بناء علي تقييم متاندرد أند بور وما يعادله.

أدوات دين وأنون الخزنة والأوراق الحكومية الأخرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	أنون خزنة	سندات خزنة وصكوك إسلامية	أرصدة لدي البنوك	إنون خزنة	سندات خزنة وصكوك إسلامية	أرصدة لدي البنوك
AAA إلى AAA	-	-	٦٥٧,٣٢٤	-	-	٢٨,١٠٦
A إلى +A	-	٢,٥٢٥,٥٤٥	٣,١٥٨,٩٩٩	-	-	١,٠٣٧,٥٧٦
أقل من A-	١٧,٤٢٦,٥٥٧	٨٢,٥٣٣,٤٣١	٥٣,٦٠٩,١٠٧	٨,١٥٩,٦٤٦	٣١,٩١٩,٤٣٧	٩٢,٠٤٣,٧٨٢
الإجمالي	١٧,٤٢٦,٥٥٧	٨٥,٠٥٨,٩٧٦	٥٧,٤٢٥,٤٣٠	٨,١٥٩,٦٤٦	٣١,٩١٩,٤٣٧	٩٨,١٠٩,٤٦٤

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

١٧/١٤ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

(أ) القطاعات الجغرافية

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

القسم بالائتمان حسب المنطقة

مجموعه مصر العربية

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	دول الإجمالي	الخصائص	الوجه القسري	الاستراتيجية والدليل وسيطه	التأثير الكمي
٥٧,٤٧٥,٤٣٠	٥٧,٤٧٥,٤٣٠	٢,٢٩٨,٣٠٠	٤٩,٤٧٧,١٣٠	-	-	-	٤٩,٤٧٧,١٣٠
١٢,٤٦٢,٤١١	-	-	١٢,٤٦٢,٤١١	-	-	-	١٢,٤٦٢,٤١١
٤,٥٣٣,٤١٣	-	٢,٤١٠,٣٥٠	٤,١٨٢,٣٨٨	-	-	-	٤,١٨٢,٣٨٨
٥,٢٩٩,٢٤٤	-	-	٥,٢٩٩,٢٤٤	-	-	-	٥,٢٩٩,٢٤٤
٦٧,٤٣٦,٧٦٤	-	-	٦٧,٤٣٦,٧٦٤	-	-	-	٦٧,٤٣٦,٧٦٤
٥,٧٣٦,٣٨٨	-	٣,٦٨٩,١٧٤	٢,٠٤٧,٢١٤	-	-	-	٢,٠٤٧,٢١٤
١٢,٩٧٧,٣١٣	-	-	١٢,٩٧٧,٣١٣	-	-	-	١٢,٩٧٧,٣١٣
٤,٨٠٢,٤٧٩	-	-	٤,٨٠٢,٤٧٩	-	-	-	٤,٨٠٢,٤٧٩
٧,٧٩٠	-	-	٧,٧٩٠	-	-	-	٧,٧٩٠
١,٩٠٣,٦٣٩	-	-	١,٩٠٣,٦٣٩	-	-	-	١,٩٠٣,٦٣٩
٤٥,٩٥١,٧٣٠	-	-	٤٥,٩٥١,٧٣٠	-	-	-	٤٥,٩٥١,٧٣٠
٤٦٦,٤٣٠	-	-	٤٦٦,٤٣٠	-	-	-	٤٦٦,٤٣٠
١٣,٨٦١,٨٩٠	-	-	١٣,٨٦١,٨٩٠	-	-	-	١٣,٨٦١,٨٩٠
٧٤٦	-	-	٧٤٦	-	-	-	٧٤٦
٨٩,٣٦١,٥٩٧	-	-	٨٩,٣٦١,٥٩٧	-	-	-	٨٩,٣٦١,٥٩٧
٣,٣١٣,٨٣٨	-	-	٣,٣١٣,٨٣٨	-	-	-	٣,٣١٣,٨٣٨
٧,٣٩١,٠٩٥	-	-	٧,٣٩١,٠٩٥	-	-	-	٧,٣٩١,٠٩٥
٣١٢,٢٢٩,٥٣٧	٥٧,٤٧٥,٤٣٠	٦,٢٢٨,٤٩٩	٣٠٠,٣٠٧,٧٨٨	-	-	-	٣٠٠,٣٠٧,٧٨٨
٣٣٧,٧٧٨,٧٨٦	٤,٠٩٨,٨١٧	١,٥٥٧,٣٦٠	٣٣٢,١٢٢,٦١٤	-	-	-	٣٣٢,١٢٢,٦١٤
			١,٤٩٩,٨٢٩	-	-	-	١,٤٩٩,٨٢٩
			١٤,٥٩٢,٠٨٣	-	-	-	١٤,٥٩٢,٠٨٣
			٣١٦,١٩٠,٧٠٧	-	-	-	٣١٦,١٩٠,٧٠٧

الترصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الترصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إدارة المخاطر المالية – تابع

٢/٤ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعمل، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويقصّل 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 الآخر.

١/٢/٤ أساليب قياس خطر السوق

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

القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

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

- القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق. وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٨٪). وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (٢٪) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة. ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (عشرة أيام) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستلتصق 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 الموضوعة من قبل المصرف ومراجعتها يوميا من قبل إدارة المخاطر بالمصرف. يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزه لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظه 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 لمحفظه المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة

إدارة المخاطر المالية - تابع

اختبارات الضغوط Stress Testing

■ تُعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف مُعاكسة بشكل حاد. ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما 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

أقصى خسارة متوقعة

العملة	الفائض / العجز	العجز	الفائض	%١٠
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	متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى
أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر					
٦٦	١٠,٧٣٤	٤٤,٤٢٣	١٤٥	٣١,١٠٦	٦,٧٦٠
٤,٤٨٨	١٨,٢٠٠	٤٠,٩٩٥	٢١,٧٧٥	٣١٦,٨٩٩	٨٧,١٥٠
٤,٥٥٥	٢٨,٩٣٣	٨٥,٤١٧	٢١,٩٢٠	٣٤٨,٠٠٥	٩٣,٩١١
القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المناجزة طبقاً لنوع الخطر					
٦٦	١٠,٧٣٤	٤٤,٤٢٣	١٤٥	٣١,١٠٦	٦,٧٦٠
-	-	-	-	-	-
٦٦	١٠,٧٣٤	٤٤,٤٢٣	١٤٥	٣١,١٠٦	٦,٧٦٠
القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغير غرض المناجزة طبقاً لنوع الخطر					
٤,٤٨٨	١٨,٢٠٠	٤٠,٩٩٥	٢١,٧٧٥	٣١٦,٨٩٩	٨٧,١٥٠
٤,٤٨٨	١٨,٢٠٠	٤٠,٩٩٥	٢١,٧٧٥	٣١٦,٨٩٩	٨٧,١٥٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/٢/٤ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة بالألف جنيه مصري

الإجمالي	عملات أخرى	بن بابل	دولار	جنيه استرليني	جنيه مصري	جنيه مصري
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
الأصول المالية						
١٩,٠٨٦,٥٥٦	٧٥,٧٤٧	-	٣٧,٤٨٢	٤,٨١٦	٧٨٢,٧٣	١٨,٦٨٦,٤٣٨
٥٢,٤٢٥,٤٣٠	٣٩٥,١٩٥	٤,٣٩٨	٢,٧٩١,٣٨٨	٤٧٥,٨٢٩	٣١,٩٩١,٢٦٧	٢١,٧٦٦,٩٦١
٤,٨٠٠,٢٥٧	-	-	-	-	٤,٨٠٠,٢٥٧	-
١٤٧,٤٦٨,٠٩٥	-	-	٥,٥٠٤,٩٩٨	٨١,١٥٣	٢٥,٠٥٨,٤٣٨	٩٦,٨٣١,٥٠٦
١٣,٩٨١	-	-	-	-	٣٤٥	١٣,٦٣٦
٢٢,٦١٩,٠٦٦	-	-	٥,٥٤٦	-	٦٩,٠٥٧٨	٢١,٩٢٢,٩٤٢
٨٠,٣٥٠,٤٦٥	-	-	٣,٠٠٥٩	-	٢٢,٩٠٤,١٧٤	٥٧,١٤٥,٧٣٩
٥,٠٢٠,٤٨٥	١٩٦	-	٢٢,٣٢٤	٥٧٦	٤٥٦,٦٢١	٤,٥٤٠,٧٥٨
٣٣٦,٧٩٤,٥٥٧	٤٧١,١٣٨	٤,٣٩٨	٨,٦٦٢,٣٠٧	٥٦٢,٦٦٦	٨٦,١٨٦,٣٧٥	٢٤,٠٩٠,٧٩٣
الالتزامات المالية						
٥,١٢١,٧٥٧	٣٦,٨٥٨	-	١٤,٧٤٠	-	٥,٦٢٤,٠٧٥	٢٤٦,١٣٤
٢٧٨,٠٩٣,١٨٤	٨٨٤,٠٢٠	٤,٥٠١	١,٠٠١,٦٨,٨٦٤	٥٥٤,٦٤٤	٢,٤٦٥,٤٧٢	١٩٦,١٦٨,٢١١
١٤,٠٨٩٢	-	-	٨٥٢	-	٦,٨٢٣	١٣٨,٢١٧
٨,٧١٤,١٤٦	-	-	-	-	٨,٧١٤,١٤٦	-
١,٠٢٣,٥٢٦	٩٨	-	١٩,٨٤٣	١,٢٠٥	٢٧٨,٥١٧	٧٣٨,٨٦٣
٢٢٣,٨١٣,٥٠٥	٩٢٠,٩٧٦	٤,٥٠١	٩,٠٠٤,٦٥٩	٥٥٥,٢٤٩	٨٥,٠٨٣,٩٨٥	١٩٢,٢٨٤,٤٣٥
٤٢,٩٠١,٠٥٧	-٤٤٩,٣٧٨	-١,٣	-١,٣٨١,٩٥٧	٧,٠١٧	١,٠٠٢,٣٩٠	٤٣,٦٢٣,٥٣٨
٢٥٤,٣٥٩,٩٨٢	٢٩٤,٣٧٥	٧,٠١٦	٧,٦٦٨,٣١٣	٣٣٤,٩٩٥	٨٦,٢٢١,١٥٦	١١٣,٩٣٤,٥١٧
٢٢٥,٧١٠,٩٨٩	٧٧٦,١٦٩	٨,٣٠٧	٧,٠٤٦,٣٤٣	٣٢٥,٧٣٠	٨٠,٧٨٦,٩٠٢	١٣٦,٧٧١,٥٣٧
٢٨,٦٤٨,٩٨٣	-٤٨١,٤٣٤	-١,٢٩١	١٢٥,٧٧٠	٨,٤٦٥	١,٨٣٤,٢٥٣	٢٢,١٢٣,٠٢٠
٢٠٢,٧٠٩,٨٨٦	٢٩٤,٣٧٥	٧,٠١٦	٧,٦٦٨,٣١٣	٣٣٤,٩٩٥	٨٦,٢٢١,١٥٦	١١٣,٩٣٤,٥١٧
٢٢٥,٧١٠,٩٨٩	٧٧٦,١٦٩	٨,٣٠٧	٧,٠٤٦,٣٤٣	٣٢٥,٧٣٠	٨٠,٧٨٦,٩٠٢	١٣٦,٧٧١,٥٣٧
٢٨,٦٤٨,٩٨٣	-٤٨١,٤٣٤	-١,٢٩١	١٢٥,٧٧٠	٨,٤٦٥	١,٨٣٤,٢٥٣	٢٢,١٢٣,٠٢٠

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

يتم تقييم المخاطر وحدودها والإجراءات التصحيحية الواجب القيام بها بمعرفة لجنة الأصول والالتزامات (ALCO) برئاسة رئيس البنك وعضوية المديرين التنفيذيين والمدير المالي ومدير 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 العائد في حدود مستوى الحساسية المعتمد من لجنة الأصول والالتزامات.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٢/٤ خطر سعر العائد

ويخلص 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

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

أكثر من عائد

الإجمالي

الوصول المالية	أرصدة لدى البنك المركزي	أرصدة لدى البنوك	تمويلات وقسيلاات للبنوك	تمويلات وقسيلاات للعملاء	عقود الصرف المسبقة بالوعد	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخول الشامل الأخر	إيرادات مرتجلة	إجمالي الوصول المالية
١٩٠,٨٦,٥٥٦	١٩٠,٨٦,٥٥٦	-	-	-	-	-	-	١٩٠,٨٦,٥٥٦
٥٧,٤٢٥,٤٣٠	٥٧,٤٢٥,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	٥٧,٤٢٥,٤٣٠
٤٨,٠٢,٤٧٩	٤٨,٠٢,٤٧٩	-	-	-	-	-	-	٤٨,٠٢,٤٧٩
١٤٧,٤٧٦,٠٩٥	١٤٧,٤٧٦,٠٩٥	-	-	-	-	-	-	١٤٧,٤٧٦,٠٩٥
١٣,٩٨١	١٣,٩٨١	-	-	-	-	-	-	١٣,٩٨١
٧٧,٦١٩,٠٦٦	٧٧,٦١٩,٠٦٦	-	-	-	-	-	-	٧٧,٦١٩,٠٦٦
٨,٣٥٠,٤٦٥	٨,٣٥٠,٤٦٥	-	-	-	-	-	-	٨,٣٥٠,٤٦٥
٥,٠٢,٤٨٥	٥,٠٢,٤٨٥	-	-	-	-	-	-	٥,٠٢,٤٨٥
٣٣٩,٧٩٤,٥٥٧	٣٣٩,٧٩٤,٥٥٧	-	-	-	-	-	-	٣٣٩,٧٩٤,٥٥٧
٥,٩٧١,٧٥٧	٥,٩٧١,٧٥٧	-	-	-	-	-	-	٥,٩٧١,٧٥٧
٧٧٨,٠٩٣,١٨٤	٧٧٨,٠٩٣,١٨٤	-	-	-	-	-	-	٧٧٨,٠٩٣,١٨٤
١٤,٠٨٩٢	١٤,٠٨٩٢	-	-	-	-	-	-	١٤,٠٨٩٢
٨,٧١٤,١٤٦	٨,٧١٤,١٤٦	-	-	-	-	-	-	٨,٧١٤,١٤٦
١,٠٣٣,٥٦٦	١,٠٣٣,٥٦٦	-	-	-	-	-	-	١,٠٣٣,٥٦٦
٧٧٣,٨٩٣,٥٠٥	٧٧٣,٨٩٣,٥٠٥	-	-	-	-	-	-	٧٧٣,٨٩٣,٥٠٥
٤٢٩,٠٠,٥٢	٤٢٩,٠٠,٥٢	-	-	-	-	-	-	٤٢٩,٠٠,٥٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

حتى شهر واحد

أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر

أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة

أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات

أكثر من ثلاث سنوات

أكثر من عائد

الإجمالي

الوصول المالية	أرصدة لدى البنك المركزي	أرصدة لدى البنوك	تمويلات وقسيلاات للبنوك	تمويلات وقسيلاات للعملاء	عقود الصرف المسبقة بالوعد	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخول الشامل الأخر	إيرادات مرتجلة	إجمالي الوصول المالية
١٣,٦٦٥,٣١٢	١٣,٦٦٥,٣١٢	-	-	-	-	-	-	١٣,٦٦٥,٣١٢
٧,٠٧٣,٣٨٤	٧,٠٧٣,٣٨٤	-	-	-	-	-	-	٧,٠٧٣,٣٨٤
٦,٠٤٢,٠٧٨	٦,٠٤٢,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	٦,٠٤٢,٠٧٨

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

حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد					
٥٦٨,٩٤٢	٩٢٨,١٩٤	٧٩٠,٩٠٠	١٤٤,٠٢٨	٧٤٩,٧٩١	٥٠٣,٧٥٥
- زيادة أو انخفاض ٢٠٠ نقطة أساس					
٥٦٨,٩٤٢	٩٢٨,١٩٤	٧٩٠,٩٠٠	١٤٤,٠٢٨	٧٤٩,٧٩١	٥٠٣,٧٥٥
إجمالي القيمة عند الخطر					
حساسية حقوق الملكية لتغيرات أسعار العائد					
٢٩٧,٨٥٢	٤٤٤,٨٧٨	٣٧١,٣٨٣	٢٣٥,٢٧١	١,٥١٠,٤٥٣	٧٢٥,٧١٠
- زيادة أو انخفاض ٢٠٠ نقطة أساس					
٢٩٧,٨٥٢	٤٤٤,٨٧٨	٣٧١,٣٨٣	٢٣٥,٢٧١	١,٥١٠,٤٥٣	٧٢٥,٧١٠
إجمالي القيمة عند الخطر					

■ تؤثر تغيرات أسعار العائد على حقوق الملكية بالطرق التالية:

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

٣/٤ خطر السيولة

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

■ إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

وتقوم لجنة إدارة الأصول 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.

إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/٤ خطر السيولة - تابع

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

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							
١,٣٠١,١٠٥	-	-	-	١٧,٢١٢,٦٦٥	-	-	١٩,٠٩٤,٠٧٠
٤٧,٨٨٢,١١٨	١٥,٥٢٧,١٧٦	١٣,٨٣٣,٨٢٣	-	-	-	-	٧٧,٢٨٣,١١٧
٢,٥٧٥,٧٠٠	٥,٩٥٩,٧٥٦	٩,٣٧٤,١١٦	-	-	-	-	١٧,٩٠٩,٥٧٢
-	-	-	-	-	-	-	٤,٨٤٥,٤٦٦
١٣,٦١٢,٠٢٥	٢١,٧٨١,٦٦٤	٦٣,٠٦٧,٤٥٥	٢٩,٠٩٢,٣٨٢	١٣,٢٢٧,٩٣٠	-	-	١٥٠,٧٩١,٤٦٧
-	-	-	-	-	-	-	١٩,٤٤٠,٧٦٦
١,٩٠٣,٧٦١	٢٣٨,٣٥٦	٢,٢١٦,٧٣٢	٤٨,١٧١,٢٢٩	٨٣,١٣٥	-	-	٥٣,٦٦٢,٧٨٣
-	-	-	-	-	-	-	٢١,١١٠,٠٦٦
-	-	-	-	-	-	-	٨٠٨,١٩٣
٢٥٣,٣٢٨	-	-	-	١٥,٥٧٠,١٤٤	-	-	١٥,٨٢٤,٢٧٢
٦٧,٥٣٣,٠٤٣	٤٣,٥٤٦,٩٥٢	٩٩,٣٠٣,٤٤٣	١٣٧,٧٥٥,٦٤٣	٢٥,٥٨٠,٦٧١	-	-	٣٧٢,٧٩١,٧٧٧
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى							
الالتزامات المالية							
٣,٥٢٥,٧٧٥	-	-	-	-	-	-	٥,٩١٩,٣٢٥
٨٢,٩٢٦,٧١٨	١٦,٦٦٠,٤٣٣	٢٠,٨٥٩,٩٢٨	١٥١,٣٨٦,٣٢٨	٥٢,٧٨٤	-	-	٢٧٦,٨١٠,٢٠١
-	-	-	-	-	-	-	٨,٨٢٣,٢١٨
٤٨,١٨٨	١٦,٠١٣	٢٢,١٣٥	١٥,١٠٩,٢٣٠	-	-	-	١٥,٢٠٥,٦١٦
٩٦,٥١٥,٦٨١	١٨,١٠٦,٦٣٢	٢٣,٢٧٥,٦٢٣	١٦٨,٨٧٩,٠١٨	٥,١٠١,٨٥٦	-	-	٣٠٦,٨٧٨,٨٧٠
٢٢,٩٨٢,٦٣٤	٢٥,٤٤٠,٣٢٠	٢٦,٠٢٧,٨٢٤	٣١,١٢٣,٣٨١	٢٠,٤٧٨,٨٢٣	-	-	٦٦,٨٤٠,٩٥٩
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى							
الفجوة الجارية							

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٤٥,٦٧٤,٠٤١	٢٥,٩١٣,٩٢١	٦٥,٠٨٧,٨١٥	٢٩,٣٤٨,٨٠٦	١٧,٤٣٧,٧٥٦	-	-	٣٠٣,٥٢٢,٣١٧
٨١,٨٤٥,٣٠٤	١٤,٠٣٠,١٦٨	٢٦,٦٧٩,٧٥٥	١٢٩,٩٨٦,٤٧١	٤٧,٤٨٠,١٣٠	-	-	٣٠٠,٠٢٢,٣٢٨
٦٣,٨٢٨,٧٣٧	٢١,٩٤٣,٨١١	٣٨,٤٠٨,٠٦٠	٩٠,١٣٧,٦٦٥	٣٠,٠٤٢,٨٧٤	-	-	٢٥٠,٠٠٠,٠٦٩
الفجوة الجارية							

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

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

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

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

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل 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 أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها).

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	طبقا لبازل II
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
		رأس المال الأساسي المستمر
٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٧٩٦,٣٦٥	١,٢٤٨,٠٦٢	الاحتياطيات
٢٨٤,٥٤٧	٣٣٣,٦١٦	إحتياط القيمة العادلة
١٥,٨٣١,٦٨١	٢٠,٩٤٢,٤٥٧	الأرباح المحتجزة
-٢٣٢,٩٢٢	-٣٣٧,٩٠٠	بخصم: استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات
-١٩٦,٩٦٨	-٥٠,٤٣٥	التأمين (أسهم وصناديق استثمار)
-٤٤,٣٥٦	-٣٢٤,٠٣٤	الضريبة المؤجلة
		أصول غير ملموسة
٢٢,٤٣٨,٣٤٦	٣٣,٨١١,٧٦٦	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
		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 الاستبعادات (رأس المال الأساسي)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
		ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و
٢,٠٧٦,٨٧١	٢,٥٧١,٤٧٢	التسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage ١)
٧,٠٧٣,٧٩٦	٥,٥٦٥,٢١٧	التمويلات المساندة
٤٦,٥٢٨	١٠٦,٢٧٣	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في
١٥,٥٨٥	١٣,١٧٩	الشركات التابعة والشقيقة
٩,٢١٢,٧٨٠	٨,٢٥٦,١٤١	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
٣١,٦٧٦,٠٧٧	٤٢,٠٨٧,٢٣٠	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
١٦٦,١٨٩,٧٥٦	٢٠٥,٧٤٨,٨٨٠	إجمالي مخاطر الائتمان
٩,٢٦٥,٤٣٦	-	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٨٤٥,٥٢٠	٨٣,٧٧٦	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٧,٧٤٢,٣٠٠	١٠,٦٢١,٩٢٥	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١٨٤,٠٤٣,٠٢٢	٢١٦,٤٥٤,٥٨١	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر
%١٢,٢١	%١٥,٦٣	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
%١٧,٢١	%١٩,٤٤	معيار كفاية رأس المال

إدارة المخاطر المالية – تابع

٥/٤ نسبة الرافعة المالية

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

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

مكونات النسبة:

مكونات البسط

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

مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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	٢٣,٨٣١,٠٨٩	الشريعة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
١٩,٤٣٣,٨٥٩	٢٧,٤٠٧,٢٧٠	نقديه 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
٦٠,٩٩١	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 المستهلكة
٥٤٣,٨١٧	٧٣٥,٣٧٦	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٩٧,٨١٣,٣٣١	١٤٨,٠١٢,٥٥٤	إجمالي التمويلات والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٧٠,٦,٩١٨	٩٤٨,٣٨٥	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومجمع
٨,٢٢٥,١٢٩	١٦,٠٠١,٢٤٤	الاهلاك)
-٤٧٤,٢٤٦	-٧١٢,٣٦٩	الأصول الأخرى
٢٦٢,٩١٧,٠٨٨	٣٤٩,٤٧٢,٠٧٨	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريعة الأولى للقاعدة
٢٥,٤٠٢	١٣,٩٨١	الرأسمالية)
٢٠,٩٨٨	٤٤,٤٨٧	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريعة الأولى
٤٦,٣٨٩	٥٨,٤٦٨	تكلفة الإحلال
٩٣	-	القيمة المستقبلية المتوقعة
٩٣	-	التعرضات الناتجة عن عقود الصرف الأجل المسبقة بالوعد
		عمليات بيع أذون الخزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
		التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية
٢٦٢,٩٦٣,٥٧٠	٣٤٩,٥٣٠,٥٤٧	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات عقود الصرف الأجل المسبقة
١,٩٧٤,٩١١	٢,١٩٨,٧٤٤	بالوعد وتمويل الأوراق المالية
١٢,٠٠٩	٤٣,٥٠٨	اعتمادات مستندية - استيراد
١٥,٧٩٨,٤٧٦	٢٢,٠٩٣,١٢٢	اعتمادات مستندية - تصدير
٢,٢٢٧,٢٣٣	١,٥٨٣,٧١٦	خطابات ضمان
١٦٢,٦٨٤	١٥٥,٠٧٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكتفالتهم
٧,١٨٩,٠٨٩	٧,٤٤١,٤٣٦	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
٢٧,٣٦٤,٤٠٣	٢٣,٥١٥,٦٠٣	كمبيالات مقبولة
٢٨٦,٠٦٤	٣٣,٠٧٣٨	إجمالي الالتزامات العرضية
٥٩٤,٦٣١	٧٤٨,٩٦٤	ارتباطات وأسمالية
٤,٨٦٠,٨٨٠	٨,٩٨٩,٢٠٨	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٥,٧٤١,٥٧٥	١٠,٠٦٨,٩١٠	ارتباطات عن تمويلات وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة
٣٣,١٠٥,٩٧٧	٤٣,٥٨٤,٥١٣	استحقاق أصلية
٢٩٦,٠٦٩,٥٤٧	٣٩٣,١١٥,٠٥٩	إجمالي الارتباطات
%٧,٥٩	%٨,٦١	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
		إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
		نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٥- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) التقديرات:

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

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

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات 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 الأولى. مع الأخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مدخلات غير ملحوظة لدى القياس.
- قياس التزامات المزايا المحددة: الافتراضات الاكتوارية الرئيسية.
- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة: وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الاستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

٦- التحليل القطاعي

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

الشركات

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
القيمة بالآلاف جنيه مصري				
إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
٢٢,٨٣١,٦٨٦	٣,٦٩٣,٠٠٣	٦,٨٠١,٧٠٩	٦,٠٤٥,٥٠٨	٦,٢٩١,٤٦٦
-٥,٧٩٣,٠٣٥	-١,٣٧٠,٩٨٥	-٢,٣٤٤,٧٤٩	-١٥١,١٦٨	-١,٩٢٦,١٣٤
١٧,٠٣٨,٦٥١	٢,٣٢٢,٠١٨	٤,٤٥٦,٩٦٠	٥,٨٩٤,٣٤٠	٤,٣٦٥,٣٣٢
-٤,٨١٤,٧٣٤	-١,٤٨٨,٠٥٩	-١,٠١٨,٢٤٩	-١,٣٢٦,٢٢٧	-٩٨٢,٢٠٠
١٢,٢٢٣,٩١٦	٨٣٣,٩٥٩	٣,٤٣٨,٧١١	٤,٥٦٨,١١٤	٣,٣٨٣,١٣٢
صافي أرباح السنة المالية				
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
٣٤١,٨١٨,٨٠٠	-	٥٩,٩٧٧,٠٥٩	١٦٢,٢٢٦,٤٦٢	١١٩,٦١٥,٢٨٠
٢,٣٣٠,٨٧٨	٢,٣٣٠,٨٧٨	-	-	-
٣٤٤,١٤٩,٦٧٨	٢,٣٣٠,٨٧٨	٥٩,٩٧٧,٠٥٩	١٦٢,٢٢٦,٤٦٢	١١٩,٦١٥,٢٨٠
إجمالي الأصول				
٣٠٥,٤٤٥,٤٠١	-	١٤٢,٣٩٦,٣٧٧	١٥,٨٥١,٤٣٣	١٤٧,١٩٧,٥٩١
٥,٠٥٤,٥٥٤	٥,٠٥٤,٥٥٤	-	-	-
٣١٠,٤٩٩,٩٥٦	٥,٠٥٤,٥٥٤	١٤٢,٣٩٦,٣٧٧	١٥,٨٥١,٤٣٣	١٤٧,١٩٧,٥٩١
إجمالي الالتزامات				
القيمة بالآلاف جنيه مصري				
إجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
١٧,٥٢٢,٨٤٧	١,٥٢٣,٤٧١	٤,٦٩٠,٦٦٥	٤,٩٨٩,٧٢٢	٥,٩٢٨,٩٨٩
-٥,٥٠٩,٠٩٢	-١٧٥,٨١٦	-١,٧٠٣,٧٢٦	-٥٩,٢٠٠	-٣,٥٧٠,٣٥٠
١٢,٠١٣,٧٥٥	١,٣٤٧,٦٥٥	٢,٩٨٦,٩٣٩	٤,٩٣٠,٥٢٢	٢,٣٥٨,٦٣٩
-٣,٢٢٦,٧٣٦	-١,٠١٩,٠٦٠	-٦٨٥,٩٥٠	-٨٣١,٦٥٧	-٦٩٠,٠٦٩
٨,٨٨٧,٠١٩	٧٥٨,٥٩٥	٢,٣٠٠,٩٨٩	٤,٠٩٨,٨٦٥	١,٦٦٨,٥٧٠
صافي أرباح السنة المالية				
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
٢٣٥,٧٤٨,٠٦٠	-	٣١,٢٠٥,٨٢٩	١٣٩,٦٤٠,٠٦١	٦٤,٩٠٢,١٦٩
٢٣,٠٩٢,٦٨٤	٢٣,٠٩٢,٦٨٤	-	-	-
٢٥٨,٨٤٠,٧٤٤	٢٣,٠٩٢,٦٨٤	٣١,٢٠٥,٨٢٩	١٣٩,٦٤٠,٠٦١	٦٤,٩٠٢,١٦٩
إجمالي الأصول				
٢٢٤,٩٨٣,٠٦٤	-	٩١,٣١٩,٠٥٠	٢٤,١٦٧,١٧٩	١٠,٤٩٦,٨٣٥
١١,٤٨٤,٨١٥	١١,٤٨٤,٨١٥	-	-	-
٢٣٦,٤٦٧,٨٧٩	١١,٤٨٤,٨١٥	٩١,٣١٩,٠٥٠	٢٤,١٦٧,١٧٩	١٠,٤٩٦,٨٣٥
إجمالي الالتزامات				

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتمهيلات :
١٢٦,٩١٧	٢٤٨,٤٧٦	- للبنوك
١٨,٢٦٥,٩٣٤	٢٥,٣٠٩,٥٧٢	- للعملاء
١٨,٣٩٢,٨٥١	٢٥,٥٥٨,٠٤٨	الإجمالي
		أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المسهولة ومقيمة من خلال الدخل الشامل ودائع وحسابات جارية *
٣٨,٩٩٢	٢٥٣,٦٠٣	
١٧,٩٣١,٧٦٦	٢٢,٦٦٩,١٩٢	
٣٦,٣٦٣,٦٠٩	٤٨,٤٨٠,٨٤٣	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
-١,٣٩٧,٤١١	-٥٢٥,١٢٥	- للبنوك
-١٩,٤٦٣,٣٥٤	-٢٧,٤٧٠,٦١٣	- للعملاء
-٥٢٢,٠٠٥	-٧٩١,١٤٤	تمويلات أخرى
-١٦٩	-٧	تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
-٢١,٣٨٢,٩٣٩	-٢٨,٧٨٦,٨٨٩	الإجمالي
١٤,٩٨٠,٦٧٠	١٩,٦٩٣,٩٥٤	صافي الدخل من العائد

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

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

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة
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 :
١,٧٠٢,٦٨٩	٢,٠٦٢,٥٦٥	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٢٥,٥٢٤	٦٣,٤٩٣	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٢٦٤,٨٤٩	٣٧٣,٠٤٩	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالبطاقات
١,٧٤٣	٥,٥١٦	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٥٥٦,١٣٣	١,٠٣٨,٠٠٨	أتعاب أخرى
٢,٥٥٠,٩٣٨	٣,٥٤٢,٦٣١	الإجمالي
		مصاريف الأتعاب والعمولات :
-٨٩٦	-٦,٣٧١	أتعاب سمرة مدفوعة
-٢٥,١٢٣	-٣٥,٥٨١	عمولات بنكية متنوعة
-٥٥٠,٦٩٧	-٥٨١,١٠٤	عمولات البطاقات المتنوعة
-١١٨,٥٧٢	-٢٠٤,٦٨٠	العب وعمليات أخرى مدفوعة
-٦٩٥,٢٨٨	-٨٢٧,٧٣٦	الإجمالي
١,٨٥٥,٦٥٠	٢,٧١٤,٨٩٥	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٩- توزيعات الأرباح

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
٣,٥٧٩	٥,٢٨٦	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٦٨	٤٨٨	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقه
٤,٢٤٧	٥,٧٧٤	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	٦٤٢,٢٤١	أرباح المعاملات بالعملات الأجنبية
١,٩٠٢	-١٠٨,٧٥٥	أرباح تقييم عقود صرف أجلة إسلامية
١٠,٣٥٢	-١٧,٠٦٠	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية
١٢,٥١٣	٧,٧٦٦	أرباح تقييم عقود خيار عملات
٦٧٢,٦٠٠	٥٢٤,١٩٢	الإجمالي

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١١- مصروفات إدارية

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
-١,٠٥٣,٦٩٦	-١,٣١٥,٣٦١	تكلفة العاملين
-٦٠,٢٩٢	-٧٥,٣١٧	أجور ومرتبات ومزايا عينية
		تأمينات اجتماعية
-٣٤,٨١٢	-٤٣,٩٢٣	تكلفة المعاشات
-١٢٨,٥٤٦	-١٤١,٢٠١	نظم الاشتراكات المحددة
-١٢٤,٩٠٦	-١٦٢,٩٧٥	نظم المزايا المحددة
-١,٠٠٠,٠٣٠	-١,٤٧٢,٣٣٦	إهلاك واستهلاك
-٢,٤٠٢,٧٨٢	-٣,٢١١,١١٣	مصروفات إدارية أخرى
		الإجمالي

١٢- مصروفات تشغيل أخرى

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
٢٨,٩٤٢	-١٦٩,٦٢٣	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المقامرة أو المربوة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
١٠,٨٩٠	٧٢,٥٨٥	أرباح بيع أصول ثابتة
-٣٢٨,٤٦٦	-٣٧٩,٥٣٦	تكلفة برامج
-١٧٧,٧٠٢	-٢٤٩,٢٦٥	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-١,٠٧٨	-٧٧٦	(عبء) اضمحلال أصول أخرى
-٢٨٢,٠٥٦	-٢٧٥,٠٧٦	(عبء) مخصصات الأخرى
-١٨٥,٤٦٣	-٢٠٢,٠٩٨	إيرادات (مصرف وفات) أخرى
-٩٤٤,٩٣٣	-١,٢٠٣,٧٨٩	الإجمالي

١٣- خسائر الائتمان المتوقعة

السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
-٢,١٤٦,٦٢٦	-١,٤٣٩,٩٠٢	تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٢,٤٨١	-٤,٨٩٧	تمويلات وتسهيلات للبنوك
-١,٠٨٤	١١,٦٤٤	أرصدة لدى البنوك
٥,٥١٨	-١,٦٤٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩,٩٨٨	-٥٠,٤٥٩	استثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
-٢,١١٤,٦٨٥	-١,٤٨٥,٢٦٢	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٣,٢٩٤,٢٧٨	-٤,٩٧٠,٨٤٠	الضريبة الجارية
٦٧,٥٤٢	١٥٦,١٠٦	الضريبة المؤجلة
-٣,٢٢٦,٧٣٦	-٤,٨١٤,٧٣٤	الإجمالي

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

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل:

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢,٠٥٣,٧٥٥	١٧,٠٣٨,٦٥١	صافي أرباح السنة المالية قبل الضرائب
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة الساري
٢,٧١٢,٠٩٥	٣,٨٢٣,٦٩٦	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
		الآثار الضريبية لكل من:
-١,٢٠٣,٩٧٣	-٢,٤٣٦,٤١١	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٩٠٠,٨٠٠	١,٤٦٧,٧٤٠	مصر وفات غير قابلة للخصم الضريبي
٨١٧,٨١٥	١,٩٤٩,٧٠٩	ضرائب أذون وسندات خزانة وتوزيعات أرباح
٣,٢٢٦,٧٣٦	٤,٨١٤,٧٣٤	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
%٢٦,٧٧	%٢٨,٢٦	السعر الفعلي للضريبة

١٥- نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنة

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨,٨٢٧,٠١٩	١٢,٢٢٣,٩١٧	صافي أرباح السنة المالية
-٨٨,٥٩٣	-١٢١,٩٥٩	صندوق تطوير الجهاز المصرفي
-٨٨٥,٩٢٩	-١,٢١٩,٥٩٠	حصة العاملين في الأرباح
-٥٧,٦٧١	-٧٩,٣٩٢	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٧,٧٩٤,٨٢٧	١٠,٨٠٢,٩٧٦	حصة المساهمين في الأرباح
٥٥٤,٩١٨	٩٦٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة المالية
١٤,٠٥	١١,٢٥	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح السنة المالية

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٦- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٢٣٦,٦٤٧	١,٣٠١,١١١	نقدية
١٢,٤٧٤,٩٣٢	١٧,٧٨٥,٤٤٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٣,٨١١,٦٧٩	١٩,٠٨٦,٥٥٦	الإجمالي
١٣,٨١١,٦٧٩	١٩,٠٨٦,٥٥٦	أرصدة بدون عائد
١٣,٨١١,٦٧٩	١٩,٠٨٦,٥٥٦	الإجمالي

١٧- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠٥,٦٦٤	٥٥٣,٩٧٣	حسابات جارية
٩٧,٩٣٦,٤٩٧	٥٦,٨٨١,٠٤٤	ودائع لدى البنوك
٤٨,٠١٣,٠٥٠	١٠٨,٥٩٠,٢٨٨	مرباحات مستحقة من بنوك محلية *
-٤٨,٠١٣,٠٥٠	-١٠٨,٥٩٠,٢٨٨	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٩٨,١٣٧,١٦١	٥٧,٤٣٥,٠١٧	بخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٢٢,٦٩٧	-٩,٥٨٧	الإجمالي
٩٨,١٠٩,٤٦٤	٥٧,٤٢٥,٤٣٠	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥,٦٢٢,٢٧٧	٨,٣٢٠,٧١١	بنوك محلية
٨٦,٨٤٨,٧٥٤	٤١,٥٨٩,٢٧٤	مرباحات مستحقة من بنوك محلية *
٤٨,٠١٣,٠٥٠	١٠٨,٥٩٠,٢٨٨	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
-٤٨,٠١٣,٠٥٠	-١٠٨,٥٩٠,٢٨٨	بنوك خارجية
٥,٦٦١,١٨٠	٧,٥٢٥,٠٣٢	بخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٢٢,٦٩٧	-٩,٥٨٧	الإجمالي
٩٨,١٠٩,٤٦٤	٥٧,٤٢٥,٤٣٠	أرصدة بدون عائد
٢٠٥,٦٦٤	٥٥٣,٩٧٣	أرصدة ذات عائد متغير
٩٧,٩٣٦,٤٩٧	٤٨,٠٩٠,٢١١	أرصدة ذات عائد ثابت
٥,٦١٨,٥٠١	٨,٧٩٠,٨٣٣	بخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٢٢,٦٩٧	-٩,٥٨٧	الإجمالي
٩٨,١٠٩,٤٦٤	٥٧,٤٢٥,٤٣٠	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 ١٠٨,٥٩٠,٢٨ ألف جنيه مصري يمثل مرباحات 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 اللجنة الشرعية للمصرف في عام ٢٠٢٠ على هذه الهيكلية حيث يستثمر من خلالها مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر فوائضه من السيولة في إبرام عملية مرباحة سلع دولية مع أحد البنوك المحلية وإبرام عقد وكالة بالاستثمار يوكل فيها البنك المحلي مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر وكالة مقيدة بالاستثمار في شراء أذون وسندات الخزانة لصالح الموكل وبالتالي كما ذكر يكون عائد المصرف هو ربح مرباحة السلع الدولية وفوائد الاذون والسندات لصالح البنك المحلي المتعاقد معه.

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٨٥٥	٧,٢٩٠	أفراد:
١,٢٢٦,٨٩٣	١,٩٠٣,٦٣٩	حسابات جارية مدينة
٢٥,٧٦٩,٥٠٨	٤٥,٩٥١,٧٣٠	بطاقات مغطاة
٥٩٩,٧١٧	٤٦٦,٤٣٠	تمويلات شخصية
٢٧,٦٥٥,٩٧٣	٤٨,٣٢٩,٠٨٩	تمويلات عقارية
		الإجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١٤,٠٨٤,٢٥١	١٣,٨٦١,٨٩٠	حسابات جارية مدينة
٥٩,٥٣٦,٠٥٤	٨٦,٣٦١,٥٩٧	تمويلات مباشرة
١,٤١٣,٣٥٧	٣,٣١٣,٨٣٨	تمويلات مشتركة
٧٠	٧٤٦	بطاقات مغطاة
٧٥,٠٨٣,٧٣٢	١٠٦,٥٣٨,٠٧١	الإجمالي
١٠٢,٧٣٩,٧٠٥	١٥٤,٨٦٧,١٦٠	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-٦,٦٣١,٧٠٦	-٧,٣٩١,٠٦٥	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٦,٦٣١,٧٠٦	-٧,٣٩١,٠٦٥	الإجمالي
٩٦,١٠٧,٩٩٩	١٤٧,٤٧٦,٠٩٥	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
٦١,١٢٣	-	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٩٦,٠٤٦,٨٧٦	١٤٧,٤٧٦,٠٩٥	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٩٦,١٠٧,٩٩٩	١٤٧,٤٧٦,٠٩٥	الصافي
٦٣,٤٨٥,٤٢١	٧٩,٠١٢,٣٨٩	أرصدة ذات عائد متغير
٣٢,٦٢٢,٥٧٨	٦٨,٤٦٣,٧٠٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٦,١٠٧,٩٩٩	١٤٧,٤٧٦,٠٩٥	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

١٩- تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الأضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	تحليل حركة خسائر الأئتمان المتوقعة للتمويلات والتسهيلات للعملاء:
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٣٠٧,٢٢١	٦,٦٣١,٧٠٦	الرصيد في أول السنة المالية
٢,١٤٦,٦٢٦	١,٤٣٦,٩٠٢	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية
٤٦,٦٤٧	٤٤,٦٤٣	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٥٨٠,٣١٠	-٥٣٠,٣٧٣	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
٧١١,٥٢٢	-١٩٤,٨١٣	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٦,٦٣١,٧٠٦	٧,٣٩١,٠٦٥	الإجمالي

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
-	١٥١,٨١٣	٤٠٨,٧٨٥	١٠,٧١٣	٥٧١,٣٦١	الرصيد في أول السنة المالية
-	٥٨,١٨٢	٣٤٢,٥٣٧	٦,٧٥٠	٤٠٨,٢٦٩	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية
-	٦,٤٠٩	٣٦,١٨٨	-	٣٥,٦٩٧	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-	-٢٧,٨٤٩	-٨٧,٦٢٣	-	-١١٥,٤٧٢	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
-	١٩٦,٤٠٥	٦٨٩,٩٨٧	١٧,٤٦٣	٨٩٩,٨٥٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	بطاقات مغطاة	الإجمالي
٧٠,٥١٣٧	٤,٠٩٧,٥٠٢	١,٢٥٧,٦٠٦	-	٦,٠٦٠,٣٤٥	الرصيد في أول السنة المالية
-٦٦٢,٤٢٤	١,٠٢٤,١٢٥	٦٦٩,٨١٢	-	١,٠٣١,٦٣٣	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية
-	٨,٩٤٦	-	-	٨,٩٤٦	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-	-٤١٤,٩٠١	-	-	-٤١٤,٩٠١	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
-١٥,٠٠١	-١٢٩,٥٨٤	-٥٠,٢٢٨	-	-١٩٤,٨١٣	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٤٢٧,٨١٢	٤,٥٨٦,٢٠٩	١,٤٧٧,١٩٠	-	٦,٤٩١,٢١١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
-	٨٩,٣٦٩	٥٢٧,٧٠٢	٩,٠١١	٢٧٦,٠٨٢	الرصيد في أول السنة المالية
-	٦٦,٤٧٦	١٣٣	١,٧٠٢	٦٨,٣١١	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية
-	١٢,٢٦٥	٢٩,٠٦٥	-	٤١,٣٣٠	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-	-١٦,٢٤٨	-١٤٨,١١٤	-	-١٦٤,٣٦٢	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
-	١٥١,٨٦٣	٤٠٨,٧٨٥	١٠,٧١٣	٥٧١,٣٦١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	بطاقات مغطاة	الإجمالي
١٤٨,٩١١	٢,٩٧١,٤٤٠	٥٦٠,٧٨٠	٨	٣,٦٨١,١٣٩	الرصيد في أول السنة المالية
٤٩٧,٤٥١	١,٠١٠,١٢٢	٥٧٠,٧٥٠	-٨	٢,٠٧٨,٣١٥	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية
-	٥,٣١٧	-	-	٥,٣١٧	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-	-٤١٥,٦٤٨	-	-	-٤١٥,٦٤٨	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
٥٨,٨٧٥	٥٢٦,٥٧١	١٢٦,٥٧٦	-	٧١١,٥٢٢	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٧٠,٥١٣٧	٤,٠٩٧,٥٠٢	١,٢٥٧,٦٠٦	-	٦,٠٦٠,٣٤٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزائنة - بالقيمة العادلة :
١,٦٠٧,٧٤٨	١٢,٤٦٢,٤١١	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١,٦٠٧,٧٤٨	١٢,٤٦٢,٤١١	إجمالي سندات الخزائنة
		(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 الخزائنة الحكومية - بالقيمة العادلة :
٦١٩,٦٨١	٥,٢٩٩,٢٤٤	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٦١٩,٦٨١	٥,٢٩٩,٢٤٤	إجمالي أذون الخزائنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزائنة :
١١,٦٢٥	٣٠,٧٠٠	أذون خزائنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٥,٣٧٥	١٩٢,٠٢٥	أذون خزائنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
-	٢٦٦,٠٢٥	أذون خزائنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٦٣٢,٠٢٥	٥,٦١١,٢٧٥	أذون خزائنة 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 خزائنة مقيمة بالقيمة العادلة
٦١٩,٦٨١	٥,٢٩٩,٢٤٤	الصافي
		(د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٣٩٩,٩١٣	٣٨٦,٢٩٦	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٩٩,٩١٣	٣٨٦,٢٩٦	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
٢,٩٢٦,٨٧٧	٢٢,٦١٩,٠٦٦	إجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (١)

٢٠- استثمارات مالية - تابع

٢/٢٠ استثمارات مالية بالتكلفة المسجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزينة الحكومية:
٣٠,١٠٥,٤١٨	٦٢,٥١٠,٤٦٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٥٦,٦٧٢	-٧٢,٦٩٦	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 الاضمحلال
١,٤٥١,٥١٣	٥,٧٣٦,٣٨٨	إجمالي الصكوك الإسلامية
		(ج) أدون الخزينة الحكومية:
٧,٥٨٠,١٨٧	١٢,٢٢٠,٧٥١	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٣٩,٦٩٦	-٤٢,٤٣٨	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٥٤٠,٤٩١	١٢,١٧٧,٣١٣	إجمالي أدون الخزينة الحكومية
		فيما يلي بيان بأدون الخزينة:
-	٤٥٠,٠٠٠	أدون خزينة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
-	١,٨٧٥,٠٠٠	أدون خزينة استحقاق خلال ٢٧٢ يوماً
٧,٦٨٢,٨٠١	١٠,٢٨٨,٧٣٥	أدون خزينة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٧,٦٨٢,٨٠١	١٢,٦١٣,٧٣٥	الاجمالي
-١٠,٢,٦١٤	-٢٩٢,٩٨٤	عوائد لم تستحق بعد
-٣٩,٦٩٦	-٤٢,٤٣٨	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٥٤٠,٤٩١	١٢,١٧٧,٣١٣	الصافي (١)
		عمليات بيع أدون خزينة مع التزام بإعادة الشراء:
-٥٢٢	-	أدون خزينة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء
-٥٢٢	-	الاجمالي
-٤	-	عوائد لم تستحق بعد
-٥٢٦	-	الصافي (٢)
٧,٥٣٩,٩٦٥	١٢,١٧٧,٣١٣	الصافي (٢+١)
٣٩,٠٤٠,٢٢٣	٨٠,٣٥٠,٤٦٥	إجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المسجلة (٧)
٤١,٩٦٧,١٠٠	١٠٢,٩٦٩,٥٣١	إجمالي الاستثمارات المالية (٢+١)
٤٣٦,٥٠٤	٤٣٢,٩٩٨	أرصدة بدون عائد
١,٥٥٥,١٤٢	٢,٩٥٦,٩١٦	أرصدة ذات عائد متغير
٣٩,٩٧٥,٤٥٤	٩٩,٥٧٨,٦١٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٤١,٩٦٧,١٠٠	١٠٢,٩٦٩,٥٣١	إجمالي الاستثمارات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمارات في أدوات دين
٧٩,٣٨٦	١٠٤,٠٦٠	الرصيد في أول السنة المالية
-٢٩,٩٨٨	٥٠,٤٥٩	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية
٥٤,٦٦٢	-٥,٤٠٧	فرق ترجمة عملات أجنبية
١٠٤,٠٦٠	١٤٩,١١٢	الإجمالي

٢٠ - استثمارات مالية - تابع

- صناديق الاستثمار

- صندوق استثمار سنايل

- 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 سنايل 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 أبوظبي الإسلامي - مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (النهارة)

- قام المصرف بإنشاء صندوق استثمار مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر النقدي ذو العائد اليومي التراكمي (النهارة) 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 ٣٪ 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 حركة الاستثمارات المالية خلال السنة:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي	
٢,٩٧٦,٨٧٧	٣٩,٠٤٠,٢٢٣	٤١,٩٦٧,١٠٠	الرصيد في أول السنة المالية
٢١٠,٩٥٥,٦٥٢	٥٢,٣٧٨,٥٣٦	٢٦٣,٣٣٤,١٩١	إضافات
١,٠٢١,٨٩٢	١,٦٢٧,٠٥٠	٦,٦٥٨,٩٤٧	استهلاك علاوة / خصم الأصدار
-١٩٧,٣٢٢,٥١٤	-١١,٥٣٨,٢٢٧	-٢٠٣,٨٦٠,٧٤١	استيعادات (بيع / استرداد)
-٢٠,٤٠٩	-١,١٢٢,٠٦٩	-١,١٤٢,٤٧٨	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٥٧,٥٦٣	-	٥٧,٥٦٣	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	-٤٥,٠٥١	-٤٥,٠٥١	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢٢,٦١٩,٠٦٦	٨٠,٣٥٠,٤٦٥	١٠٢,٩٦٩,٥٣١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	بالتكلفة المستهلكة	الإجمالي	
١١,٦٩٦,٨٤٣	٢١,٩٣٢,١٢١	٣٣,٦٢٩,٩٦٤	الرصيد في أول السنة المالية
٢٣,٨٣٤,٠١٠	٢٤,٩٩٨,١٩٤	٥٨,٨٣٢,٢٠٤	إضافات
٢,٨٥١,٥٣٦	١,٤٨٢,٧٧٦	٤,٣٣٤,٣١٢	استهلاك علاوة / خصم الأصدار
-٤٥,٧٨٣,٠٧٩	-١٤,٤٤٣,٦٤٩	-٦٠,٢٢٦,٧٢٨	استيعادات (بيع / استرداد)
١٩٤,١٢١	٥,٠٨٦,٧٦٤	٥,٢٨٠,٨٨٥	فر وق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
١٣٣,٤٤٦	-	١٣٣,٤٤٦	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-	-١٦,٩٨٣	-١٦,٩٨٣	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٢,٩٧٦,٨٧٧	٣٩,٠٤٠,٢٢٣	٤١,٩٦٧,١٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠- استثمارات مالية - تابع

٢/٢ أرباح استثمارات مالية

السنة المالية المنتهية في	السنة المالية المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٤٨٨	-	رد خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٢,٤٨٨		الاجمالي

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		مساهمات في شركات تابعة
٧٦,٧٩٧	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
١٩,٢٠٧	١٩,٢٠٧	الوطنية للتجارة والتنمية (التاد)
٤,٩٨٠	٤,٩٨٠	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
١١,٥٧٥	١١,٥٧٥	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
١٣	١٣	أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
٢٥٤,٣١٥	٢٥٤,٣١٥	أبو ظبي الإسلامي للتمويل
٧٣,٥٠٠	١٢٢,٥٠٠	أبو ظبي الإسلامي - مصر للتمويلات متناهية الصغر
١٩٦,٠٠٠	٢٩٤,٠٠٠	أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي
٩,٨٠٠	٩,٨٠٠	أبو ظبي الإسلامي للتصكيك
٦٤٦,١٨٧	٧٩٣,١٨٧	الاجمالي
		مساهمات في شركات شقيقة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أورينت للتأمين التكافلي - مصر
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الاجمالي
٦٦٦,١٨٧	٨١٣,١٨٧	أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-٤,٩٩٤	-٤,٩٩٤	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٦٦١,١٩٣	٨٠٨,١٩٣	مباقي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

- وافق مجلس إدارة المصرف في مارس ٢٠٢١ على تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويلات متناهية الصغر - تحت التأسيس ، برأس مال مدفوع ٢٥ مليون جنيه مصري (يتمثل في عدد ٢,٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم) كما وافقت الجمعية العامة الغير عادية لشركة أبو ظبي الإسلامي - مصر للتمويلات متناهية الصغر في ٤ أكتوبر ٢٠٢٣ علي زيادة رأس المال المصدر عن طريق اصدار ٥ مليون سهم بمبلغ ٥٠ مليون جنيه يقتصر الاكتتاب فيها علي قدامي المساهمين بالقيمة الاسمية للسهم و البالغة ١٠ جنهات للسهم الواحد.
- في ديسمبر ٢٠٢٥ قام مصرف ابوظبي الاسلامى بزيادة استثمارته في شركة ابوظبي الاسلامى للتمويلات متناهية الصغر بمبلغ ٤٩ مليون جنيه مصري .
- بناء على قرار مجلس إدارة المصرف في ٨ يوليو ٢٠٢١ وموافقة البنك المركزي في ٢٤ يوليو ٢٠٢١ تم البدء في إجراءات تأسيس شركة أبوظبي الإسلامي للتصكيك وقد بلغ رأس المال المدفوع في مايو ٢٠٢٣ مبلغ ١٠ مليون جنيه يتمثل في عدد ١ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه للسهم حيث بلغت نسبة مساهمة المصرف ٩٨٪.
- يتضمن بند خسائر اضمحلال استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة مبلغ ٤,٩٩٤ ألف جنيه مصري يتمثل بشكل رئيسي فيما يلي:
 - اضمحلال شركة أبو ظبي القابضة للاستثمارات المالية بقيمة ٤,٩٨٠ ألف جنيه مصري طبقاً لأخر دراسة للقيمة العادلة .
- في ٢٤ مارس ٢٠٢٤ تم انعقاد الجمعية العامة العادية لشركة أبو ظبي الإسلامي لادارة محافظ الأوراق المالية و صناديق الاستثمار علي ضوء تسهيل موجودات الحساب الخاص بالشركة و توزيع الأرصدة المدوعة و عواندها علي المساهمين.
- في ديسمبر ٢٠٢٥ قام مصرف ابوظبي الاسلامى بزيادة استثمارته في شركة ابوظبي الاسلامى للتمويل الاستهلاكي بمبلغ ٩٨ مليون جنيه مصري .

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢١- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي) - تابع

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة كما يلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
القيمة بالآلاف جنيه مصري					
نسبة المساهمة	أرباح (أخسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
مساهمات في شركات تابعة					
٦٤,٧٥ %	٦١٢	٥,٧٢٢	٥,٥٢٠	١١٥,٨٢٨	مصر
٤٠,٠٠ %	٥١,٠٨٩	٥٣,٠٧٣	٢١,٢٢٣	١٥١,٠١٤	مصر
٩٩,٦٠ %	-٢٣,٧٤٤	-	٢٤٦,٣٤٨	٥,٩٣٨	مصر
٩٢,٨٦ %	-٤,٣١٨	٤,٦٦٧	٤,١٤٨	٥١,٢٨٠	مصر
٥٠,٠٠ %	٩٧٢	١,٦٨١	٧٤,٥١٧	١٦,٣٠٩	مصر
٩٩,٢٠ %	١٦٤,٦٦٩	٢٥٦,٤٩٣	٢,٠٠٢,٤٠٤	٢,٧٧٢,٦٦٦	مصر
٩٨,٠٠ %	-١٩,١٨٩	٤٢,٥٦٥	٢٦١,٩٥٨	٣٠٩,٩٥٧	مصر
٩٨,٠٠ %	-٤٣,٦٥٠	٦٢,٤٥١	٤٧٤,١٣١	٥٧٤,٦٧١	مصر
٩٨,٠٠ %	١,٣٦٠	١,٩٧٢	٨٥٥	١٤,٢٢٤	مصر
مساهمات في شركات شقيقة					
٢,٠٠ %	٥٤٩,٦٣٤	١,٦٤٧,٢٠٨	٢,٤٩٤,٠٢٤	٦,٧٣٤,٣٦٢	مصر
أورينت للتأمين التكافلي - مصر					
الإجمالي					
	٦٦٧,٣٦٥	٢,٠٨٠,٧٦٢	٦,٦٨٥,٧٤٨	١٠,٧٤٧,٢١٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
نسبة المساهمة	أرباح (أخسائر) الشركة	إيرادات الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	البلد مقر الشركة
مساهمات في شركات تابعة					
٦٤,٧٥ %	١,٩٧٢	٥,٦٣٠	١,٥٠١	١١١,٣٠٢	مصر
٤٠,٠٠ %	٥,٦٤٧	٢,٤٦٤	١٩,٤١٤	٩٥,٥١٢	مصر
٩٩,٦٠ %	-٢٦,٧٧٣	-	٣٠٣,١٥٦	٤,٤٩٦	مصر
٩٢,٨٦ %	٢٨,٠٤٨	٤٩,٧٦٢	١١,٢٠٣	٧٢,٣٦١	مصر
٥٠,٠٠ %	١,٤٢٥	٢,٦٧٣	٨٠,٠٨٥	٢٦,٥٦٦	مصر
٩٩,٢٠ %	٩٩,٥٥٣	١٦٥,٥١٧	١,٦٨٨,٣٨١	٢,١٦٤,٨٧٥	مصر
٩٨,٠٠ %	-٥,٧١٥	١٦,٢٢٥	٤٨,١٧٠	١١٤,٣٦٤	مصر
٩٨,٠٠ %	-٦٥,٥٣٦	٢٤,٧٧١	٢٥٨,٠٣٤	٤٠٢,٢١٦	مصر
٩٨,٠٠ %	١,٤٨٧	١,٦٥٦	٢٠٤	١٢,٢٥٩	مصر
مساهمات في شركات شقيقة					
٢,٠٠ %	٦٣٢,٥٢٢	١,٦٤٤,٦٧٦	٤,٩٢٦,٩٢٨	٢,٢٥٨,٨١٦	مصر
أورينت للتأمين التكافلي - مصر					
الإجمالي					
	٦٧١,٩٣٢	١,٥٢١,٣٧٤	٧,٤٨٧,٠٧١	١٠,٢٧٧,٢١٧	

* طبقا لآخر قوائم مالية معتمدة.

٢٢- أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٥,٥٧٠	١٧,٠٥١	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٦,٢٦٥	٢٠,٥٥٠	الإضافات
-١٤,٧٨٤	-١٤,٩٤٤	استهلاك السنة المالية
١٧,٠٥١	٢٢,٦٥٧	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٣- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٣٠٧,٦٦٠	٥,٠٢٠,٤٨٥	إيرادات مستحقة
١,١٥٣,٩٤٥	١,١٨٤,٩٢٨	مصرفات مقدمة
٦١١,٨٠٩	٧٨٧,٥١١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢,٩٨٤	٨٦٢,٣٩٧	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٤,٥١٥	٢١,٧٣٣	القأمينات والعهد
١٤٧,٠٤٠	٢٩٢,٨٣٤	مستحق من أطراف ذات علاقة
٥١٠,٧٩٥	٢٥٣,٥٠١	حسابات تحت التمسوية مع مراسلين
٤٧٢,٧١٩	١,٨٧١,٠٦٢	أرصدة مدينة أخرى
٥,٢٢١,٤٦٧	١٠,٢٩٤,٤٥١	الإجمالي
-٤,٧١٦	-٥,٤٩٢	مخصص اضمحلال أصول أخرى
٥,٢١٦,٧٥١	١٠,٢٨٨,٩٥٩	صافي الأصول الأخرى

٢٤ - أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

القيمة بالآلاف جنيه مصري					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الأجمالي	أصول أخرى	تجهيزات وتركيبات	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
١,٩٦٦,٥٤٣	١,١٠٥,٨٥٨	٢٧٣,٨٥٧	١٢,٨٠٥	٤٧٤,٠٢٣	التكلفة
-١,٠٥٣,٨٩٤	-٨١٠,٦٤٩	-١٧٤,١٥٦	-١٢,٠٨٧	-٥٧,٠٠٢	مجمع الإهلاك
٩١٢,٦٤٩	٢٩٥,٢٠٩	١٩٩,٧٠١	٧١٨	٤١٧,٠٢١	صافي القيمة الدفترية
٦٩٣,٤٣٤	٢٧٢,٥٣٦	٢١٨,٣٣١	٤,٧٥٢	٩٧,٨١٥	صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية
٣٩٠,١٦٩	٣١,٤٣٧	٦,٥٠٢	٣,٠٢٠	٣٥,٠٠٠	إضافات
-٥٧,٤١٥	-١,٥٣٦	-١١,٧٢١	-١,٩٢٢	-٣٧,٢٣٦	استبعادات أصول
-١٤٨,٠٣٠	-١٠٩,٠٧٧	-٢٢,٥٦٠	-٦,٩٨٢	-٩,٤١١	إهلاك السنة المالية
٢٨,٦٩١	١,٨٤٩	٩,١٤٩	١,٨٤٠	١٥,٨٥٣	استبعادات مجمع إهلاك
٩١٢,٦٤٩	٢٩٥,٢٠٩	١٩٩,٧٠١	٧١٨	٤١٧,٠٢١	صافي القيمة الدفترية

القيمة بالآلاف جنيه مصري					٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الأجمالي	أصول أخرى	تجهيزات وتركيبات	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
١,٦٢٧,٩٨٩	١,٠٧٥,٥٥٧	٢٧٩,٠٧٦	١١,٦٢٧	١٦١,٢٥٩	التكلفة
-٩٣٤,٥٥٥	-٧٠٢,٤٢١	-١٦٠,٧٤٥	-٦,٩٤٥	-٦٣,٤٤٤	مجمع الإهلاك
٦٩٣,٤٣٤	٣٧٢,٥٣٦	٢١٨,٣٣١	٤,٧٥٢	٩٧,٨١٥	صافي القيمة الدفترية
٦٣٦,١٧٧	٣٠٦,٧٢٢	٢٢١,٥٤٥	٥,٠٢٧	١٠٢,٨٨٣	صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية
٦٧٢,٤٩٤	١٥٢,٠٤٠	١٤,٦٣٧	٨١٧	-	إضافات
-٧,٣٦٥	-٧,٠٧٦	-	-١٥	-٢٧٤	استبعادات أصول
-١١٠,١٢٢	-٨٦,١١٢	-١٧,٨٥١	-١,٠٩١	-٥,٠٦٨	إهلاك السنة المالية
٧,٢٥٠	٦,٩٦٢	-	١٤	٢٧٤	استبعادات مجمع إهلاك
٦٩٣,٤٣٤	٣٧٢,٥٣٦	٢١٨,٣٣١	٤,٧٥٢	٩٧,٨١٥	صافي القيمة الدفترية

٢٥ - 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

٢٦ - ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦١,٦٩٨,٩٤٢	٩٥,٥٩٦,٥٢٩	ودائع تحت الطلب
٧٢,٤١٩,٧٧٢	٨٢,٥٤٧,٩٠٨	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
٢٠٠,٢٨٢,٥٠٣	٢٧٨,٠٩٣,١٨٤	الإجمالي
١١٣,٤٧٧,٧١٤	١٤٣,٥٢٠,٢٤٠	ودائع مؤسسات
٨٦,٨٠٤,٧٨٩	١٣٤,٥٧٢,٩٤٤	ودائع أفراد
٢٠٠,٢٨٢,٥٠٣	٢٧٨,٠٩٣,١٨٤	الإجمالي
٢٠,٧٩٤,٩٦٦	٢٨,٧٤٠,٤٥٧	أرصدة بدون عائد
-	٧,٢٩٣,٣٣٧	أرصدة ذات عائد متغير
١٧٩,٤٨٧,٥٣٧	٢٤٢,٠٥٩,٣٩٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٠٠,٢٨٢,٥٠٣	٢٧٨,٠٩٣,١٨٤	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٧ - عقود الصرف المسبوقة بالوعد الأجل

تمثل البدائل الإسلامية لعقود العملة المسبوقة بالوعد الأجل Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل البدائل الإسلامية للعقود المستقبلية المسبوقة بالوعد Future للعملات الأجنبية و/أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصرافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف ومعدلات العائد، و/أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقدى محدد في سوق مالية نشطة.

ويعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلاً، وتمثل اتفاقيات العائد المسبوقة بالوعد الأجل عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة، وتتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد الموعود به وسعر العائد الجاري في السوق وعلي أساس مبلغ تعاقدى / افتراضي Nominal Value متفق عليه.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
المبلغ التعاقدى/ الافتراضي	الاصول	الالتزامات	
١,٥٥٧,١٨٠	١٣,٩٨١	-	عقود الصرف المسبوقة بالوعد الأجل
٧١٧,٧٧٦	-	١٤٠,٨٩٢	عقود مبادلة العملات المسبوقة بالوعد
٢,٢٧٤,٩٥٥	١٣,٩٨١	١٤٠,٨٩٢	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
المبلغ التعاقدى/ الافتراضي	الاصول	الالتزامات	
٧١٧,١٠٣	٢٥,٤٠٢	-	عقود الصرف المسبوقة بالوعد الأجل
٧٥٧,٣٦٨	-	١٤,٧١٠	عقود مبادلة العملات المسبوقة بالوعد
١,٤٧٤,٨٧١	٢٥,٤٠٢	١٤,٧١٠	الاجمالي

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٨- تمويلات مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٧٧٧,٣٦٥	١,٧١٠,٠٥٥	التمويل المساند بالتكلفة المخفضة *
٧,٤٦٩,٤٦١	٧,٠٠٤,٠٦١	التمويل المساند بعائد **
٩,٢٤٦,٨٥٦	٨,٧١٤,١٤٦	الإجمالي
		<u>التمويل المساند بالتكلفة المخفضة *</u>
١,٠٥٢,٦١٧	١,٧٧٧,٣٦٥	الرصيد أول السنة المالية
٤٣,١٥٦	٤٤,٥٧١	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٦٨١,٥٦٢	-١١١,٨٨١	فروق تقييم العملة الأجنبية
١,٧٧٧,٣٦٥	١,٧١٠,٠٥٥	الإجمالي

* التمويل المساند بالتكلفة المخفضة

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

** التمويل المساند بعائد

مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات

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

**و بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ حصل المصرف على تمويل مساند اضافي بمبلغ ٣٠ مليون دولار امريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٨ مارس ٢٠١٩ ويترتب 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 مساند اضافي بمبلغ ٦٦,٩٢٥ مليون دولار امريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب وقد تم الاتفاق على أن الفترة الاستثمارية ستكون ٧سنين، والربح المتوقع للموكل سيكون (معدل سوفر SOFR) ثلاثة أشهر + ٣٪ على ان يتم تحديث معدل سوفر SOFR كل ثلاثة أشهر .

مؤسسة التمويل الدولية

**و بتاريخ ٧ يوليو ٢٠٢٣ حصل المصرف على تمويل مساند متوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بمبلغ ٥٠ مليون دولار امريكي من مؤسسة التمويل الدولية بنظام المراجعة لمدة ٥ سنوات تبدأ من ٧ يوليو ٢٠٢٣ ويترتب عليها ربح متوقع بنسبة ٩,٤٣٪ من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوق.

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

٢٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٣٢٩,٥٨٣	١,٠٢٣,٥٢٦	عوائد مستحقة
٩٢٣,٤٨٦	١,٣١٣,٠٨٣	مصرفات مستحقة
٥,٣٠٥,٤٧٩	٨,٨٦٥,٩٤٢	أرصدة دائنة متنوعة
٧,٥٦٨,٥٤٨	١١,٢٠٧,٥٥١	الإجمالي

٣٠- مخصصات أخرى

لقبية بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مخصص مطالبات مختلفة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
٦٨,٩٥٠	٤٦,٩٠٨	١,٤٢٠,٦٢٩	١,٥٣٩,٤٨٧	الرصيد في أول السنة المالية
٣,٩٩٨	-	٢٧٢,٩٢١	٢٧٦,٩١٩	المكون خلال السنة المالية
-١,٨٤٣	-	-	-١,٨٤٣	مخصصات انتفي القرض بها
-١,٤٩٠	-٩٢٢	-	-٦,٤١٢	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
-	-	-١٦,١٩٤	-١٦,١٩٤	فرق ترجمة عملات أجنبية
٦٩,٦١٥	٤٥,٩٨٦	١,٦٧٧,٣٥٦	١,٧٩٢,٩٥٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مخصص مطالبات مختلفة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
٦٨,٦٤٦	٤٢,٦٢٦	٩٥٢,٠٤٣	١,٠٦٣,٣١٥	الرصيد في أول السنة المالية
٣,١٦٣	٢,٠٦٥	٦٠١,٠١٥	٦٢٤,٨٢٨	المكون خلال السنة المالية
-١٣٤	-	-٣٤٢,٣٢٨	-٣٤٢,٧٧٢	مخصصات انتفي القرض بها
-٢,٤٢٥	-١٦,٣٦٨	-	-١٨,٧٩٣	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
-	-	٢٠٩,٩٠٩	٢٠٩,٩٠٩	فرق ترجمة عملات أجنبية
٦٨,٩٥٠	٤٦,٩٠٨	١,٤٢٠,٦٢٩	١,٥٣٩,٤٨٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١- أصول ضريبية مؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي عن السنة المالية الحالية. يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك ميرر 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

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
إهلاك الأصول الثابتة	-	-	-
المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)	٥٠١,٨٤٥	٤١٦,٣٧٢	-
فرق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	-	-	-
الشامل الأخر	-	-	-
العوائد المجنبية	٢١,١٦٩	١٥,٤٦٦	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-
إجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة	٥٢٣,٠١٤	٤٣١,٨٣٨	-
الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي	٣٤٣,١٤٨	١٩٩,٩٩٤	-

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة :

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد في بداية السنة المالية	٤٣١,٨٣٨	٣٠٥,٠١٩	-
الإضافات	٩١,١٧٦	١٢٦,٨١٩	-
الاستبعادات	-	-	-
الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة المالية	٥٢٣,٠١٤	٤٣١,٨٣٨	-

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
فرق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل	-
الشامل الأخر	-
إجمالي الاحتياطيات في آخر السنة المالية المالية	-

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٢ - رأس المال

١/٣٢ - رأس المال المصرح به

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

٢/٣٢ - 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).

أسم المساهم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	نسبة المساهمة
مصرف أبوظبي الإسلامي	٦٢٨,٤٥٠,٠٦٨	٦,٢٨٤,٥٠٠,٦٨٠	٥٣,٢٪	٣١٩,٢٢٥,٠٣٤	٣,١٩٢,٢٥٠,٣٤٠	٥٣,٢٪
شركة الامارات الدولية للاستثمار	١٦١,٢٢٦,٠٠٠	١,٦١٢,٢٦٠,٠٠٠	١٣,٤٪	٨٠,٦٤٨,٠٠٠	٨٠٦,٤٨٠,٠٠٠	١٣,٤٪
رئيسبند للاستثمار	٤٩,٠٣٣,٢١٦	٤٩٠,٣٣٢,١٦٠	٤,١٪	٣٠,٠٧٢,٠٥٠	٣٠٠,٠٧٢,٠٥٠	٥,٠٪
الإجمالي	٨٤٨,٧٢٩,٢٨٤	٨,٤٨٧,٢٢٢,٨٤٠	٧٠,٧٪	٤٢٩,٨٨٠,٢٣٩	٤,٢٩٨,٨٠٢,٣٩٠	٧١,٦٪

٣٣ - احتياطات

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
احتياطي قانوني	٩١٨,٧٤٨	٤٧٧,٦٤٢
احتياطي عام	٥٤,٦٥٥	٥٤,٦٥٥
احتياطي خاص	١٧,١٦٥	١٧,١٦٥
احتياطي رأسمالي	٥٧,١٦٤	٤٦,٣٠٤
إحتياطي المخاطر العام	١٥٨,٠٨٨	١٥٨,٠٨٨
إحتياطي القيمة العادلة	٣٣١,٢٨١	٢٨٥,٠٩١
إجمالي الاحتياطات	١,٥٣٧,٤٣١	١,٠٣٩,٥٤٥

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:

١/٣٣ - احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧٨,٠٤٩	٢٨٥,٠٩١	الرصيد في أول السنة المالية
٩٩,٤١٨	٣,٢٧٣	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية خلال السنة المالية
		التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين خلال الدخل
٣٤,٠٢٨	٥٤,٧٩٠	الشامل الآخر
		الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥,٥١٨	١,٥٧٨	الأخر
-٣١,٩٢٢	-١٢,٩٥١	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة المالية
٢٨٥,٠٩١	٣٣١,٧٨١	الإجمالي

٢/٣٣ - احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٧٤٨	٤٦,٣٠٤	الرصيد في أول السنة المالية المالية
٤١,٥٥٦	١٠,٨٩٠	محول من / الي الأرباح المرحلة
٤٦,٣٠٤	٥٧,١٩٤	الإجمالي

٣/٣٣ - احتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الاستثمارات المالية المتاحة للبيع
		لأنواع سابقة
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	الإجمالي
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	الرصيد في أول السنة المالية المالية
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٤- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨,٢٣٠,٧٢٢	١٥,٣٠٨,٣٧٠	الرصيد في أول السنة المالية
٨,٨٢٧,٠١٩	١٢,٢٢٣,٩١٧	صافي أرباح السنة المالية
-٢٢٢,٤٥١	-٤٤٠,٨٠٦	محول إلى الاحتياطي القانوني
-٤١,٥٥٦	-١٠,٨٩٠	محول إلى 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
-١,٠٠٠,٠٠٠	-٦,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)
٤٣,١٥٦	٤٤,٥٧١	إستهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١٥,٣٠٨,٣٧٠	٢٠,٠٩٢,٩٦٩	الإجمالي

٣٥- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٣٣٦,٦٩٨	١,٣٠١,١١٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٨,٧٣٣,١٨٧	٤٦,٧٩٧,٦٤٢	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١١,٦٢٥	٣,٧٠٠	أذون الخزانة استحقاق ٩١ يوم
٨٠,٠٨١,٥١٠	٤٨,١٢٩,٤٥٤	الإجمالي

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

٣٦- التزامات عرضية وارتباطات

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٩٢٣,١١٠	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	الإجمالي

٢/٣٦- ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي والارتباطات الرأسمالية

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أقل من وحتى سنة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٩٣,٨٣٩	٣٩٨,٦٦٣	١٥٦,٤٦٢	٧٤٨,٩٦٤	الارتباطات عن الأيجار التشغيلي
٢٣٠,٧٢٨	-	-	٣٣٠,٧٣٨	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أقل من وحتى سنة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
١٥٨,٤٠٧	٣٢٠,٦٠٦	١١٥,٦١٨	٥٩٤,٦٣١	الارتباطات عن الأيجار التشغيلي
٢٨٦,٠٦٤	-	-	٢٨٦,٠٦٤	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة
١٥٨,٠٢٥	-	-	١٥٨,٠٢٥	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن زيادة رأس المال في إحدى الشركات التابعة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣٧- المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر 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
٦,٧٠٤,٩١٦	٦,٣٣٠,٥٨٦	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
٢٢٧,٠٥٣	٢٨٩,٤٦٥	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٤٢,٨١٦	١٨٦,٠٣٥	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
٢,١٥٣,١٥٨	٢٨٥,٣٢٢	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التزامات أخرى
٢٤,٩٥٠	١٩,٣٢٣	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة
٦٠,٥٤٥	١٦٦,٠٥٠	شركات تابعة	أصول	أصول أخرى
٤,٧١٦	٥,٤٩٢	شركات تابعة	التزامات	مخصص أضعمال أصول أخرى
٦٤٠,٨٧١	٩٦٤,٤٩٧	شركات تابعة	أصول	تمويلات وتسهيلات العملاء
٨,٤٤٧	٣١,٤٨٨	شركات تابعة	أصول	مخصص الائتمان المتوقعة عن خسائر الائتمان
٢١٠,٥٢٨	٢٢٧,٣٦٢	شركات تابعة	التزامات	ودائع العملاء
٥٨٦,٢٢٥	٩٢٩,١٦٣	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
-	٦٠٠	المساهمين الرئيسيين	أيرادات	عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-١٩١,١١٥	-٤٢٣,٧٧١	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بالتكلفة المخفضة
-١١٣,٠٩٤	-١٢١,٧٦٤	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بعائد
-٥٥٥,٧٨٩	١٣٠,٠٠٠	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	(تكلفة) عائد الودائع و الحسابات الجارية المدفوعة للبنوك
١٢٥	١٢٥	شركات تابعة	أيرادات	أيرادات تسهيل أخرى
١٦٠,٤١٧	٢٥٠,٣٢٤	شركات تابعة	أيرادات	عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-١٢,٥١٧	-٤٧,٦٣٠	شركات تابعة	مصروفات	تكلفة الودائع و الحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-٣	-	شركات تابعة	مصروفات	مصروفات الأتعاب و العمولات
١١,٨٢٥	-٢٢,٤٤٤	شركات تابعة	مصروفات	(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة
-	-٩٧,٧٩٣	شركات شقيقة	مصروفات	تكلفة الودائع و الحسابات 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.

٣٨- التزامات مزايا التقاعد

الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن :

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

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٦٩,٤٥٤	٤٥٣,١٦١	المزايا العلاجية بعد التقاعد
٣٦٩,٤٥٤	٤٥٣,١٦١	الإجمالي
		<u>تتمثل الأرصدة الظاهرة في الميزانية فيما يلي:</u>
٥٢٩,٠٧٦	٦٠١,٣٦٤	القيمة الحالية لالتزامات الممولة
-١٥٩,٦٢٢	-١٤٨,٢٠٣	خسائر اكتوارية غير محققة
٣٦٩,٤٥٤	٤٥٣,١٦١	الإلتزامات في الميزانية
		<u>تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة المالية فيما يلي:</u>
٥٠٠,٨٩٠	٥٢٩,٠٧٦	تقدير الإلتزامات في بداية السنة المالية المالية
٢,١٦٦	٢,٣٣٦	تكلفة الخدمة الحالية
١٠٦,٦٤٦	١١٣,٣٨١	تكلفة العائد
-٣٤,١٧٥	-١٧,٧٠٧	الخسائر (الأرباح) الاكتوارية
-٤٦,٤٥١	-٢٥,٧٢٢	مزايا مدفوعة
٥٢٩,٠٧٦	٦٠١,٣٦٤	تقدير الإلتزامات خلال السنة المالية
		<u>نسبة الميزانية العمومية</u>
٢٨٧,٣٥٩	٣٦٩,٤٥٤	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية
١٢٨,٥٤٦	١٤١,٢٠١	حساب المعاش التقاعدي المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر في السنة المالية
-٤٦,٤٥١	-٥٧,٤٩٤	المزايا المدفوعة مباشرة من قبل الشركة في السنة المالية
٣٦٩,٤٥٤	٤٥٣,١٦١	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية خلال السنة المالية

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

٣٨ - التزامات مزايا التقاعد - تابع

المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
-١٢٨,٥٤٦	-١٤١,٢٠١	المزايا العلاجية بعد التقاعد
-١٢٨,٥٤٦	-١٤١,٢٠١	الاجمالي
		<u>تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي</u>
١٢٨,٥٤٦	١٤١,٢٠١	تكلفة الخدمة الحالية
١٢٨,٥٤٦	١٤١,٢٠١	تكلفة المعاش المبكر المعترف بها في حساب الأرباح والخسائر

وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
		<u>متوسط الافتراضات لتحديد التزامات المزايا</u>
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

١/٣٨ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

في الاول من يوليو ٢٠١٣ أنشأ المصرف صندوق تأمين اجتماعي خاص (الصندوق) بموجب قانون رقم ٥٤ لسنة ١٩٧٥ " قانون صناديق التأمين الخاصة ولائحتها التنفيذية، وقد قام المصرف بتسجيل الصندوق بتاريخ ١٤ يناير ٢٠١٤ ورقيم تسجيل الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) وقد بدأ العمل في الصندوق في الاول من ابريل ٢٠١٤ وتسيروا 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 وإيداعها في حساب استثمار مدير الصندوق.

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

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

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

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني ULT ٧٠-٨٦٧ لمعدلات الوفاة
- معدل تضخم الأسعار ٢,٥٣٪
- معدل العائد المستخدم كأساس للخصم ٣,٣٥٪
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) في حساب الالتزامات.

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

٣٩- الموقف الضريبي

الضريبة على أرباح الشركات الاعتبارية

السنوات ٢٠١٨ / ٢٠١٩

■ تم الفحص والسداد

السنوات ٢٠٢٠ / ٢٠٢١

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

السنوات ٢٠٢٢ / ٢٠٢٤

■ لم يتم مطالبة المصرف بأي التزامات ضريبية ولم يخطر المصرف بأية 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 وتم سداد مبلغ اصل الضريبة ولم يتم المطالبة بقيمة غرامات التأخير لحين ان يتم تطبيق قانون رقم ١٦ لسنة ٢٠٢٠ ومطالبة المصرف بالمبالغ المتبقية بعد التجاوز وحتى الان لم يتم مطالبة المصرف بمبلغ الغرامات على المنظومة .

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.

السنوات ٢٠٢٥

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

ضريبة الدمغة

السنوات حتى ٢٠٢٢

■ تم الفحص والسداد.

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٤/١٢/٣١

■ البنك يقوم برفع نماذج الدمغة النسبية و رسم التنمية و المحررات و لم تحظر 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 واستخراج مطالبات بفروق الفحص وجارى استخراج التسوية عن هذه الفترة مع مركز كبار الممولين .

- تم الاخطار بالفحص تم تجهيز المستندات وتسليمها لمركز كبار الممولين لبدء الفحص.

الضريبة العقارية

- يتم سداد الضريبة العقارية علي المباني المملوكة للبنك كل عام بشكل دوري وتم سداد جميع المطالبات الواردة للمصرف حتي عام ٢٠٢٥.

٤٠- أحداث هامة

الاحداث 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%.

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

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