

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون
ومستشارون

برائس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
وكذا تقرير مراقبي الحسابات عليها.

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة
راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لمصرف أبوظبي الاسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" وشركاته التابعة (معاً المجموعة) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وكذا القوائم المجمعة للدخل والحدل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

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

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

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المجمعة 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 المنشأة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجموع للمجموعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

مراقب الحسابات

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



تامر عبد التواب
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٩٩٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨٣
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٠١
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
قطعة ٢١١، القطاع الثاني، القاهرة الجديدة

القاهرة في ١٣ فبراير ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
٦,٠٦٨,٢٨٣	٩,٩٢٦,٩٧٣	١٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤,٦٧٥,٢١٩	١٤,٢١٤,١٢٩	١٦	أرصدة لدى البنوك
٥٩,١٠٧	-	١٧	تمويلات وتمويلات للبنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١٢,١٧٢	١٤,٦٥٩	١٨	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٤٥,١٥٨,٠٢٩	٥٦,٥٥٨,٠٥٤	١٨	تمويلات وتمويلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٢٦,٠٨١٧	-	٣٢	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
-	١٢,٩٥٣	٢٨	عقود صرف آجلة إسلامية
			استثمارات مالية
٢٣,٥٩٥	١٨٦,٦٠٠	١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩,٣٩٤,٢٧٧	٤,٠٠٣,٠٩٣	١٩	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٠٩٦٢,٣٠٩	٢٦,٨٨٩,٦١٩	١٩	- بالتكلفة المسهولة
١٥٧,٣٦٧	٢١٤,٨٧٥	٢٠	استثمارات في شركات شقيقة
٤٤,٥٤٦	٢٠,٩٣٦	٢١	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
٢,١٠٢,١٨٨	٢,٦٦٦,٥٥١	٢٢	أصول أخرى
٥١٨,٢٧١	٤٦٦,٤٦٨	٢٣	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١٨,٧٠٤	١٦,١٠٨	٢٤	استثمارات عقارية (بالصافي)
١,٠٤٠,٥٣٤	١,٤٧٩,٣٥٧	٢٥	الأصول المؤجلة للغير إيجار تمويلي
٥٩,٠٩٤	١٢٦,٧٧٦	٢٣	أصول ضريبية مؤجلة
٩٠,٥٥٤,٦١٢	١١٦,٨٢٧,١٥١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢,٣٥٢,٢٦٣	٧٤,٨٤٠	٢٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٥,٦٧٩,٥٣٩	٩٧,٦١٤,٣٢٦	٢٧	ودائع العملاء
٦١,٩٤٧	-	٣٢	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٥,٠٨٤	٢,٥٠٧	٢٨	عقود صرف آجله / مبادلة عملات إسلامية
١,٩٨٠,١٦٥	٣,٠٨٥,٢٦٥	٢٩	تمويلات، مساندة و تمويلات إسلامية أخرى
١,٢٢٤,٩٦٩	٥,٥٣٩,٢٤٧	٣٠	التزامات أخرى
٤٤٣,٨٦٣	٦٤٢,٣٧٤		إلتزامات ضرائب الدخل التجارية
١,٧٣٤,٠٣٧	٧٤٤,٥٧٨	٣١	مخصصات أخرى
١٨٣,١٣٧	٢٢٠,٢١٥	٤٠	التزامات مزايا التقاعد
٨٣,٦٧٥,٠٠٤	١٠٧,٩٢٣,٣٥٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٢/٢٤	رأس المال المدفوع
١,٨٦١,٤١٨	-	٢/٢٤	مستد تحت حساب زيادة رأس المال
٩٤,٠٥٦٧	٥٤٢,٨٨٧	٣٥	احتياطات
٣,٠٨٦٤	٣٥,٧٨٠		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد
٢,٠٦٤,١٢١	٤,٣١١,٥٧٤	٣٦	الأرباح المحتجزة
٦,٨٩٦,٩٧٠	٨,٨٩٠,٢٤١		إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك
-١٧,٣٦٢	١٣,٥٥٨		الحقوق غير المسيطرة
٦,٨٧٩,٦٠٨	٨,٩٠٣,٧٩٩		إجمالي حقوق الملكية
٩٠,٥٥٤,٦١٢	١١٦,٨٢٧,١٥١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تقرير مرقى الحسابات "مرقق"

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



محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



محمد شوقي

رئيس القطاع المالي

القاهرة في 9 فبراير 2023

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
العمليات المستمرة			
٨,١٩٧,٨٧٤	١١,٠٣٦,٤٧٢		عائد المبيعات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
-٤,٦٩٧,٦٢٦	-٦,٢١٤,١٠٢		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣,٥٠٠,٢٤٨	٤,٨٢٢,٣٧٠	٧	صافي الدخل من العائد
٧٨٩,٩٨٥	١,٢٧٧,٩٧٢		إيرادات الأتعاب والعمولات
-١٧٥,٨٥٢	-٢٣٨,٠٧٥		مصاريف الأتعاب والعمولات
٦١٤,١٣٣	١,٠٣٩,٨٩٧	٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤,٨٢٤	٢,٦٨٩	٩	توزيعات الأرباح
٨٣,٩٧٤	١٦٣,٤٥٢	١٠	صافي دخل المتاجرة
-١,٤٤٣,٤٧١	-١,٥٢٩,٤٨٢	١١	مصاريف إدارية
-٤٢٧,٤٨١	-٤٢٠,٥٥٧	١٢	مصاريف تشغيل أخرى
-١٧٥,٦٦٧	-٨٣٢,٤٦١	١٣	خسائر الائتمان المتوقعة
٨٧,٩٢٠	١٦٨		أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
٢٣٥	٢٧,٢٧٦	٤/١٩	أرباح استثمارات مالية
٣٦,١٤٥	٣٢,٩٢٩		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
٢,٢٨٠,٨٦٠	٣,٣٠٦,٢٨١		صافي أرباح السنة المالية قبل الضرائب
-٨٠٧,٤٧٨	-١,١١٠,٧٢٨	١٤	مصاريف ضرائب الدخل
١,٤٧٣,٣٨٢	٢,١٩٥,٥٥٣		صافي أرباح السنة المالية من العمليات المستمرة
العمليات غير المستمرة			
-٢٢,٨٥٩	-٥,٨٠٦		صافي الخسائر من العمليات غير المستمرة
١,٤٥٠,٥٢٣	٢,١٨٩,٧٤٧		صافي أرباح السنة المالية
يوزع كالتالي			
١,٤٥٣,١٣٢	٢,١٩٦,٣٧٤		نصيب المساهمين في المصرف
-٢,٦٠٩	-٦,٦٢٧		نصيب الحقوق غير المسيطرة
١,٤٥٠,٥٢٣	٢,١٨٩,٧٤٧		صافي أرباح السنة المالية
٦,٠٧	٧,٤٤		نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنة المالية

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٤٥٠,٥٢٣	٢,١٨٩,٧٤٧	صافي أرباح السنة المالية
		<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
١,٥٨٨	٥١,٩٧٣	التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-٥,٧٠٦	-١١,٦٩٤	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
		<u>بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
-٧,٧٢٨	-٢٩,٦٩٦	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٧٣٩	٦,٦٨٢	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
-١٠,١٠٧	١٧,٢٦٥	صافي بنود الدخل الشامل الآخر للسنة المالية بعد الضريبة
١,٤٤٠,٤١٦	٢,٢٠٧,٠١٢	صافي الدخل الشامل للسنة المالية بعد الضريبة
		<u>يوزع كالتالي:</u>
١,٤٤٣,٠٢٥	٢,٢١٣,٦٣٩	نصيب المساهمين في المصرف
-٢,٦٠٩	-٦,٦٢٧	نصيب الحقوق غير المسيطرة
١,٤٤٠,٤١٦	٢,٢٠٧,٠١٢	صافي الدخل الشامل للسنة المالية بعد الضريبة

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	رقم	
٢,٢٨٠,٨٦٠	٣,٣٠٦,٢٨١		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٠٩,٩٦٦	٩٩,٩٠٨		صافي أرباح السنة المالية قبل الضرائب
١,١٠٣	١,٢٠٠	٢٤	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
١٧٥,٥٧٤	٨٣١,١٢٢	١٣	أهلاك الاستثمارات العقارية
-٦٦,٧٧٠	-٣٣٩,٦٥٩	١٨	حباء خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
٢٥٩,٨٤٣	٨٩٦,٣٥٩	٣١	المستخدم من مخصص التمويلات
-٤٥,١١٥	-٧٦,٢٦٠	٣١	حباء المخصصات الأخرى
-١١,١٤٢	-١,٩٠٣,٧٨٣	٣١	مخصصات التكاليف الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
٥٥,٩٩٨	-٣٨,٤٧٠		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
-١,٢٥٢	١٢٩,٨٥٦	١٨	استهلاك حلاوة / خصم الإصدار للسندات
-٢,٩٥٣	٩٤,٢٢٥	٣١	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
-٧	٩١	١٦	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
١٥٩	-١٨,١٩٧	١٩	فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية
١٧٤	-١١٠,٢٥٣	١٩	فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قسمة الدخل الشامل الآخر بالعملة الأجنبية
-٧٣	١٠,٣٨٨		فروق تقييم الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية
-٧٣٩	٤٣٣,٢٨٢	٢٩	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للدوات المالية بالتكلفة المستهلكة
-٤٦٣	٣٠٠,١٧	٢٩	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
٢١,٤٤٥	٢٩,٠٠٥	٢٩	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
٢,٣١٩	-٦٤٢	١٠	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد حقوق ملكية
١٥,٠٧٦	-١٢,٩٥٣	٢٨	(أرباح) خسائر تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٠	١,٣٣٩	١٣	(أرباح) خسائر تقييم عقود صرف أجلة
-	-٢٦,١٤٥		حباء خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
-	-٢٠,٠٠٠	١٢	حباء (رد) خسائر اضمحلال في استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
١,٤١٥	-	١٢	حباء (رد) خسائر اضمحلال أصول اللت ملكيتها للمصرف
-٢,٣٩٢	-	١٢	حباء خسائر اضمحلال أصول أخرى
٦٠,٦٠	-		حباء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات عقارية
-٦,١٣٣	-٨,١٤٦	١٠	حباء خسائر اضمحلال الأصول المؤجرة أيجار تمويلي
-٢٣٥	-	١٠	(أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-١,٣٣٠	٤/١٩	خسائر (أرباح) بيع وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٨٧,٩٢٠	-١٦٨	٤/١٩	(أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-٣٦٥	-١,١٣١	١٢	(أرباح) بيع استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-٩,٤٥٠	-١١,٤٣٧	١٢	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-٩٢١	-٣٦٩	١٢	(أرباح) بيع أصول الت ملكيتها للمصرف
-٣٦,١٤٥	-٣٢,٩٢٩	١٢	(أرباح) بيع استثمارات عقارية
-٤,٨٢٤	-٢,٦٨٩	٩	تصويب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
٣٥,٣٤٨	٢٤,٠٨٩	٢٩	توزيعات أرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦,٠٥٣	١٨,٠٨٦		استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
-	-		مصرفات تمويلية عن قروض أخرى طويلة الأجل
-	-		التزامات مزايا العاملين المكونة خلال السنة المالية
٢,٧٣٤,٥٧٤	٣,٦٢٠,٦٨٧		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
-١,٢٦٦,٨٨١	-٩,٥٣٠,٨٦٢	١٦	صافي التلصص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٦٠٥,٤٨٧	٤,٧٤١,٣٢٠		ودائع لدى البنوك استحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-١٣,٣٩١	-١٥٤,٢١٦		أثون خزانه استحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٥,١٥٩,١٣٩	-١١,٨٢٤,٣٠٩		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٢,٩٠,١٠٢	-٥١٨,٥٢٩		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-٦,٦٠٠	-		أصول أخرى
-٣٠,٥,٨٦٣	-٣٤٥,٧٠٣		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
١,٦٦٥,٥٢٥	-٢,٢٧٧,٤٢٤		صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
١٢,٨٥٤,٥١٢	٢١,٨١٠,٩٠٣		أرصدة مستحقة للبنوك
-١,٢٨٥	-١٢,٥٧٧		ودائع العملاء
١٢٤,٩١٤	٤,١٩٣,٠٢٤		البدائل الإسلامية للمشتقات المالية
٤٥,١٧١	٣٦,٨٩١	٤٠	التزامات أخرى
-٥٣٧,٤٤٧	-٩٨٥,٨٩٩		التزامات مزايا العاملين
١٠,٥٣٠,٤٧٥	٨,٧٥٣,٣٠٦		ضرائب الدخل المسندة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة - تابع
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	إيضاح رقم	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-٦٢,٨٤٧	-٥٤,٠٨٤	٢٣	١,٠٥٩	١,٣٩٠
-٤٢,٠٠١	-٦٧٠		١,٢٢٤	٨٠٠
٥٠٥	-		٩٤١,٩٨٧	١,٩٩٥
-٨٩٢,٦٩٠	-٢,٩٦٥,٠٦٠		٨٩٢,٦٩٠	١,٥٩٩
-٩,٤٢٩,٨٩٥	-٢,٩٦٥,٠٦٠		١,٦٨٢,١٣٤	٣,٢٠٤,٩٢٦
-٢٥,٨٨٨	٢٦,١١٣		١,٠٥,٠٩٠	-
٢٢,٥١٣	٣,٢١٤		٢٢,٥١٣	٣,٢١٤
-٧,٧٩٧,٤٠٣	٢٢٠,٢٢٣			
-	-١,٨٦١,٤١٨		-	-
-	٢,٠٠٠,٠٠٠		-	٨,٨٤٩
-	٢٩١,٢٣٦		١,٠٨,٢٨٦	٢٩١,٢٣٦
-٥٢,٣٤٢	-	٢٩	-	-٣٦,٨٦٠
-١٣٢,٨٨٨	-١٦٧,١٦٣		-٧٦,٩٤٤	٢٣٤,٦٤٤
٢,٦٥٦,١٢٨	٩,٢٠٨,١٧٣		٨,٤٥٠,٦٠٩	١١,١٠٦,٧٣٦
١١,١٠٦,٧٣٧	٢٠,٣١٤,٩٠٩			
٦,٠٦٨,٣٨٣	٩,٩٢٦,٩٧٣	١٥	٤,٦٧٥,٣٤٧	١٤,٢١٥,٦٨٧
١١,٥٢٧,٤٨٥	١٢,١٢٦,٢٦٨	١٦	-٤,٤٨٤,٣٥٠	-١٤,٠١٥,٢١٢
-٦,٦٨٠,١٢٨	-١,٩٣٨,٨٠٧		١١,١٠٦,٧٣٧	٢٠,٣١٤,٩٠٩

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

١- معلومات عامة

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

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

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

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبيه ووكلائه ويوظف ٢,٢٥١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية. تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ من قبل مجلس الإدارة ب بتاريخ ٩ فبراير ٢٠٢٣.

تعريفات هامة

المصطلحات التالية هي المستخدمة في البيانات المالية المستقلة وتعريفاتها محددة كالآتي:

المرابحة

هي عقد يبيع البنك بموجبه للمتعامل أصلاً عينياً أو سلعة أو سهماً مملوكاً له وفي حيازته (حقيقة أو حكماً) وذلك مقابل ثمن بيع يتكون من تكلفة الشراء وهامش ربح متفق عليه.

الإجارة

عقد يؤجر البنك (المؤجر) بموجبه للمتعامل (المستأجر) أصلاً عينياً (أو خدمة) معينا بذاته (بممتلكه البنك أو استأجره) أو موصوفاً في الذمة، لمدة معلومة ومقابل أقساط إيجار محددة، وقد تنتهي الإجارة لأصل عيني بتمليك المستأجر الأصل المؤجر بتعاقد مستقل ناقل للملكية.

المضاربة

هي عقد بين البنك والمتعامل بحيث يقدم بموجبه أحد الطرفين (رب المال) مبلغاً معيناً من المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين ويوزع الربح بين الطرفين حسب الحصص المتفق عليها في العقد، ويتحمل المضارب الخسارة في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط عقد المضاربة، وإلا فهي على رب المال.

الوكالة

هي عقد بين البنك والمتعامل بحيث يقدم أحد الطرفين (الأصيل - الموكل) للأخر (الوكيل) مبلغاً من المال ويوكل باستثماره حسب شروط وبنود محددة وتكون عمولة الوكيل محدّدة بمبلغ مقطوع وقد يضاف إليها ما زاد عن نسبة محددة من الربح المتوقع كربح تحفيزي للوكيل على حسن الأداء. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط وبنود عقد الوكالة، وإلا فهي على الأصيل.

الصكوك

وثائق متساوية القيمة تمثل حصصاً شائعة في ملكية أصل معين (مؤجر، أو سيؤجر سواء كان قائماً أو موصوفاً في المستقبل) أو في ملكية حقوق مترتبة على بيع أصل قائم بعد أن يملكه حملة الصكوك، أو في ملكية سلعة مترتبة في الذمة، أو في ملكية مشروعات تدار على أساس المضاربة أو الشركة، وفي كل هذه الحالات يكون حملة الصكوك مالكيين لحصصهم الشائعة من الأصول المؤجرة، أو من الحقوق أو السلع المترتبة في الذمة، أو من أصول مشروعات الشركة أو المضاربة.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري والتي تم اعتمادها من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بشأن قيام البنوك المصرية بإصدار قوائم مالية دورية خلال عام ٢٠١٩ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ في ذلك التاريخ بعد تأييدها بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ واعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءً على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩ " (الأدوات المالية" بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات ويبين الإيضاح التالي تفاصيل التغييرات في السياسات المحاسبية.

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

٣- ملخص السياسات المحاسبية

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

(أ) الاستثمارات في الشركات التابعة والشقيقة

القوائم المالية المجمعة

١/أ - الشركات التابعة

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

١/١ - طريقة الاقتناء

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٢/١/ - التغيرات على النسبة المحتفظ بها ضمن الحصص المسيطرة
- عند تغير نسبة حقوق الملكية المحتفظ بها ضمن الحصص المسيطرة، يقوم البنك بتعديل المبالغ المسجلة للحصص المسيطرة وغير المسيطرة حتى تنعكس التغيرات على حصصهم ذات الصلة في المنشآت التابعة. ويعترف البنك بشكل مباشر ضمن حقوق ملكية الشركة الأم بأي اختلاف بين مبلغ تعديل الحصص غير المسيطرة والقيمة العادلة للمقابل النقدي المدفوع أو المستلم.

٣/١/ - استبعاد الشركات التابعة
- عندما يفقد البنك السيطرة فإنه يقوم بالاعتراف بأي استثمارات متبقية في الشركة التي كانت تابعة بقيمتها العادلة في تاريخ فقد السيطرة والاعتراف بأي فرق ناتج على أنه ربح أو خسارة منسوبة الي مالكي الشركة الأم.

٤/١/ - فترة القياس
فترة القياس هي الفترة المطلوبة لحصول البنك على كل المعلومات المطلوبة للقياس الأولى للبيانات الناتجة عن عملية اقتناء الشركة التابعة ولا تزيد فترة القياس عن اثني عشر شهرا من تاريخ الاقتناء. وفي حالة حصول البنك على معلومات جديدة خلال فترة القياس تتعلق بعملية الاقتناء، يتم التعديل بأثر رجعي للمبالغ التي تم الاعتراف بها في تاريخ الاقتناء وتعديل قيمة الشهرة المعترف بها في تاريخ الاقتناء.

٥/١/ أسس التجميع
- وفيما يلي بيان بالشركات التابعة المصرية التي تم تجميع أعمالها مع القوائم المالية للمصرف:

الشركة	نسبة السيطرة (مباشرة وغير مباشرة)	نشاط الشركة
شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية	٦٤,٧٥%	أوراق مالية
شركة أبوظبي للتمويل	٩٨,٦٦%	التأجير تمويلي والتخصيم والتمويل العقاري
شركة أبوظبي الإسلامي القابضة	٩٩,٩٣%	تأسيس الشركات
شركة أبوظبي الإسلامي كابيتال	٩٩,٩٥%	ترويج وتفضية الاكتتاب في الأوراق المالية
شركة أبوظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار	٩٩,٩٢%	إدارة وتكوين محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار
شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويلات متناهية الصغر	٩٩,٩٢%	تمويل المشروعات ومتناهية الصغر
شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي	٩٩,٩٢%	التمويل الاستهلاكي
شركة أبو ظبي الإسلامي للاستثمار العقاري	٤٤,٢٤%	الاستثمار
الشركة الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)	٧٣,١٦%	التجارة
شركة أسبوت للتنمية الزراعية	٥٤,٨٧%	أنشطة زراعية وإنتاجية

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٦/١/ المعاملات مع أصحاب حقوق الأقلية

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

٢/١ - الشركات الشقيقة

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

١/٢ - طريقة حقوق الملكية

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

٢/٢ - التغيرات في حقوق الملكية

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

٣/٢ - خسائر الشركات الشقيقة

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

٤/٢ - المعاملات المتبادلة مع الشركات الشقيقة

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

٥/٢ - المخزون

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

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

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

٦/٢/أ الاستثمار العقاري

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

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

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

٧/٢/أ المشروعات تحت التنفيذ

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

٨/٢/أ نظام المزايا المحدد

تعطى الشركة الوطنية للزجاج والبللور مزايا نهاية الخدمة لموظفي الشركة، ويحسب الحق في الحصول على هذه المزايا بناء على آخر مرتب وطول فترة الخدمة للموظفين.

ب) قطاعات التشغيلية

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

ت) التقارير القطاعية

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

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

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

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع
(ث) ترجمة العملات الأجنبية

ث/١ عملة التعامل والعرض

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

ث/٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

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

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع
ج) الأصول المالية والالتزامات المالية

ج/١ - الاعتراف والقياس الأولي

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

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

ج/٢ - التقييم

الأصول المالية

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

تقييم نموذج الأعمال

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

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

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

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

الالتزامات المالية

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

إعادة التقييم

- لا يتم إعادة تقييم الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي إلا عندما - وفقط عندما - يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال 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 الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمنا أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصصا منه أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- اعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر متعلقة بالاستثمار في أدوات حقوق ملكية تم تخصيصها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، لا يتم الاعتراف بها في الأرباح والخسائر عند استبعاد ذلك الأصل. وان أية حصة نشأت أو تم الاحتفاظ بها من الأصل المؤهل للاستبعاد (مستوفى شروط الاستبعاد) فيتم الاعتراف بها كأصل أو التزام منفصل.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، 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.

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

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 الإجمالية كأرباح أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. أما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقرض، فإن الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الأرباح والخسائر.

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

٢- الالتزامات المالية

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

ج) المقاصة بين الأصول المالية والالتزامات المالية

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

خ) قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
 - يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار أن هذا المنهج يستخدم الأسعار 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 الملانم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
 - عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- ملخص السياسات المحاسبية - تابع
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث أن المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- يوضح الجدول أدناه أساليب قياس الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، بناءً على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل
 - المستوى الأول - وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
 - المستوى الثاني - وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - المستوى الثالث - وتتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.
- يوضح الجدول التالي التغير في أساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ عن الأرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩١,٩٥١	٣,٧٢٤,٤٥٨	-	٣,٨١٦,٤٠٩	استثمارات مالية في أدوات دين
-	-	٢٤,٢٥٨	٢٤,٢٥٨	وثائق صناديق استثمار
٢٣,٧٠٩	-	١٣٨,٧١٧	١٦٢,٤٢٦	أدوات حقوق ملكية
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٠١,٤٤٠	٩,١٧٦,٣٢٤	-	٩,٢٧٧,٧٦٤	استثمارات مالية في أدوات دين
-	-	٢١,٣٠٢	٢١,٣٠٢	وثائق صناديق استثمار
٢٨,٠٦٩	-	٦٧,١٤٢	٩٥,٢١١	أدوات حقوق ملكية

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

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

(د) أدوات المشتقات المالية ومحاسبة التغطية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال. وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة. لا يتم فصل عقود المشتقات الضمنية عندما تكون المشتقة مرتبطة بأصل مالي وبالتالي يتم تصنيف عقد المشتقات الضمنية بالكامل مع الأصل المالي المرتبط به.

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغير في القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أي مما يلي:

١. تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
٢. تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

يتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المؤهلة للمحاسبة عنها كأدوات تغطية. يقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية، وكذلك أهداف إدارة الخطر والاستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة. ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وبصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى.

١/د - تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات مخاطر تغير القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى. يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها ضمن بند "صافي الدخل من العائد". في حين يتم الاعتراف بأثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية ضمن بند "صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر". يتم الاعتراف بأثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة ضمن بند " صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر". إذا لم تُعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المُستهلكة، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة / العام حتى الاستحقاق. ويستمر الاعتراف بحقوق الملكية بالتعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها.

٢/د - تغطية التدفقات النقدية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل الشامل الآخر بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الأرباح والخسائر ضمن بند " صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر". يتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في قائمة الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الأرباح والخسائر في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى " صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر". عندما تستحق أو تباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية، يستمر الاعتراف بالأرباح أو الخسائر التي تراكمت في الدخل الشامل الآخر في ذلك الوقت ضمن بنود الدخل الشامل الآخر، ويتم الاعتراف بها في قائمة الأرباح والخسائر عندما يتم الاعتراف في النهاية بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندئذ يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في الدخل الشامل الآخر على الفور إلى قائمة الأرباح والخسائر.

٣/د - المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر ضمن "صافي دخل الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح والخسائر "صافي الدخل من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

(د) إيرادات ومصروفات العائد

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

- طبقاً لطريقة العائد الفعلي يتم حساب التكلفة المُستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ويمثل معدل العائد الفعلي المعدل الذي يستخدم لخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد الميكرو) 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 العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد التمويل القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد التمويل في الميزانية قبل الجدولة.

(ر) إيرادات الأتعاب والعمولات

- يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن عملية مصرفية أو خدمة تمويل أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالتمويلات أو المديونيات المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وفقاً لما ورد ببند (٢- ط) بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

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

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

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

(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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

(س) اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

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

ش) اضمحلال الأصول المالية

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

(١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.

(٢) المديونيات المستحقة.

(٣) عقود الضمانات المالية.

(٤) ارتباطات التمويل وارتباطات أدوات الدين المشابهة.

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

■ أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

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

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

■ أدوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

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

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ملخص السياسات المحاسبية - تابع

- بالنسبة لأدوات المحفظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
- بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥%.
- 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 مخصوصا منها أي 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 أشهر 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 المجنبية / المهمشة - حسب الاحوال.
- (٣) الانتظام في سداد أصل مبلغ الاصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة على الأقل.

الأصول المالية المعاد هيكلتها:

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

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

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

- يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي: -
- 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 كلاً من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الاداة، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم اثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لأن القيمة الدفترية لتلك الأصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص اضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

إعدام الديون

- يتم إعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد تلك الديون. ويصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان المقترض لا يملك أصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الأصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم على حساب مخصص اضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص اضمحلال بأي متحصلات عن تمويلات سبق إعدامها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
ملخص السياسات المحاسبية - تابع
ص) الأصول غير الملموسة

ص/١ برامج الحاسب الآلي

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

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

ص/٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

- تتمثل الأصول غير الملموسة الأخرى في كافة الأصول غير الملموسة الأخرى بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي.
- يتم الاعتراف بالأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقعة تحققها منها، وذلك على مدار الأعمار 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.

ض) 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 / العام التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.
- لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية، كالتالي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الأرباح والخسائر.

ط) 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 وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الأرباح والخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية.

ظ) الإيجارات

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

ظ/١) الاستئجار

- بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن المصروفات في قائمة الأرباح والخسائر عن السنة التي حدثت فيها، وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة وبذلك 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/٢) الاستئجار

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

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ع) النقدية وما في حكمها

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

غ) المخصصات الأخرى

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

ف) الارتباطات عن تمويلات وعقود الضمانات المالية

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

- اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩: القيمة المستهلكة أو قيمة خسائر الاضمحلال أيهما أكبر.
- قبل ١ يناير ٢٠١٩: على أساس مبلغ القياس الأول، ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف بتأعب الضمان في قائمة الأرباح والخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية / الارتباط في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى. ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة.
- لم يتم البنك خلال الفترة / السنة بإصدار أية ارتباطات عن تمويلات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- بالنسبة للارتباطات الأخرى عن التمويلات:

- اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩: يعترف البنك بخسائر اضمحلال.
- قبل ١ يناير ٢٠١٩: يعترف البنك بمخصص إذا كانت تلك العقود تم اعتبارها محملة بخسائر.
- 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 الي المدي الذي يساوي قيمة المستخدم من التمويل. ويتم الاعتراف بأية زيادة في مخصص الارتباط عن تمويلات عن قيمة المستخدم ضمن بند المخصصات بقائمة المركز المالي.

ملخص السياسات المحاسبية - تابع

ق) التزامات مزايا القاعد

ق/١ صندوق العاملين

- في الاول من يوليو ٢٠١٣ أنشأ مصرف 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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- الصندوق لدى الهيئة العامة لرقابة المالية (٨٨٤) وقد بدأ العمل في الصندوق في الأول من إبريل ٢٠١٤ وتسري أحكام هذا الصندوق وتعديلاتها على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للمصرف وفروعه بجمهورية مصر العربية.
- ويلتزم المصرف بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمحسوبة طبقاً للأنحة الصندوق وتعديلاتها، ويتم تمويل الصندوق عامة من خلال الاشتراكات الشهرية وبعض الموارد الأخرى المحددة في لائحة الصندوق.
- تصرف المزايا التأمينية في حالة انتهاء الخدمة بسبب بلوغ العضو سن التقاعد أو الوفاة أو العجز الكلي المستديم أو العجز الجزئي المستديم المنهي للخدمة. وفي حالة ان تقل مدة العضوية عن ثلاث سنوات يصرف لعضو الصندوق الرصيد الختامي لحسابه المقابل لاشتراكاته المسددة منه للصندوق في تاريخ انتهاء الخدمة أو العضوية.

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

- يطبق المصرف نظام الاشتراك الطبي المحدد لقدامى العاملين خلال الخدمة وما بعد التقاعد. ويتمثل الالتزام الذي تم الاعتراف به في الميزانية فيما يتعلق بنظم المزايا المحددة في القيمة الحالية للالتزامات المزايا المحددة في تاريخ الميزانية بعد خصم القيمة العادلة لأصول اللانحة 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 تزد عن ١٠٪ من قيمة أصول اللانحة 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.

ك) الاقتراض

يتم الاعتراف بالتمويلات التي يحصل عليها البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفه الحصول على التمويل، ويقاس التمويل لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الأرباح والخسائر بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

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

(م) ضرائب الدخل

- تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة ببند الدخل الشامل الآخر التي يتم الاعتراف بها مباشرة بقائمة الدخل الشامل الآخر.
- يتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.
- 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.

٤- إدارة المخاطر المالية

- يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، اخذاً في الاعتبار أن 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 محدثة 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.

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

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

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

حوكمة إدارة المخاطر والمبادئ الخاصة بإدارة المخاطر

تقوم حوكمة إدارة المخاطر بالبنك على ما يلي:

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

فئات المخاطر:

من المخاطر المرتبطة بأنشطة البنك المصرفية ما يلي:

١/٤ خطر الائتمان

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

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

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

التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية أمراً معقداً يتطلب استخدام النماذج الاحصائية والالكترونية، حيث يتغير 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 الأولى	ديون جيدة
المرحلة الثانية	المتابعة الخاصة
المرحلة الثالثة	ديون غير منتظمة

تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوى كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠١٥. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة والعملاء وطبيعة التمويلات المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات و نوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مسؤولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أموراً ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج 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 للمقترض على أساس دوري لاحتمال مقياس لنمط السداد كما أن أي معلومات أخرى معروفة عن المقترض يحددها البنك قد تؤثر على جدارة الائتمان مثل معدلات البطالة وسوابق عدم السداد حيث يتم أدرجها لقياس نمط السداد ثم يتم بناء على ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

• المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

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

• أدوات الدين الصادرة عن الحكومة المصرية والبنك المركزي

أدوات الدين واذون الخزانة والسندات الحكومية

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

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 ال إخفاق "PD" Probability of Default والمبالغ المعرض للخسارة عند ال إخفاق "EAD" Exposure at Default والخسارة عند ال إخفاق "LGD" Loss Given Default باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقديرات ان لزم الامر.

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

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

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

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

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

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

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

محفظة المؤسسات

■ الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

■ مؤشر سوق البورصة (Stock Exchange Market Index)

محفظة الأفراد

■ الناتج المحلي الإجمالي (GDP).

■ الانفاق الفردي (Private consumption)

تحليلات الحساسية

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

محفظة الأفراد والمؤسسات

فيما يلي بيان بأهم التحليلات الحساسية والتي تم استخدامها لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ :

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

- سيناريو عادي (Basic Scenario)

- سيناريو أسوأ (Downside Scenario)

- سيناريو أفضل (Upside Scenario)

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

تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

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

تمويلات الأفراد - يتم تكوين المجموعات في ظل:

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

تمويلات المؤسسات - يتم تكوين المجموعات في ظل:

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إدارة المخاطر المالية - تابع

٣/١/٤ التعرض لخطر الائتمان:

أ- الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة
يتضمن الجدول التالي تحليل للحد الأقصى المعرض لمخاطر الائتمان للأدوات المالية والذي تم الاعتراف بشأنها بمخصص
خسائر الائتمان المتوقع (ECL).
يمثل الجدول التالي إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية أدناه الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على هذه الأصول
المالية.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد	٢٠٢٢ ديسمبر			٢٠٢١ ديسمبر		
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي
إدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي						
ديون جيدة*	١٢,١٢٣,٥٣١	٢٢٦,٦٥٢	٣,٧٢٨	١٣,٤١٣,١٨٨	٢٢٦,٦٥٢	٣,٧٢٨
التبعية العادية	-	٢٨٢,٢٥٢	٣٢,١١٩	٣٢٨,٤٨١	٢٨٢,٢٥٢	٣٢,١١٩
متابعة خاصة	-	-	٤٤,٨٦٤	-	-	٤٤,٨٦٤
ديون غير منتظمة	-	-	٥٥٩,٧٦٤	-	-	٥٥٩,٧٦٤
الإجمالي	١٢,١٢٣,٥٣١	٥٠٨,٩٠٤	٤٨,٦٠٢	١٤,٢٩١,٤٣٣	٥٠٨,٩٠٤	٤٨,٦٠٢
يخصم تخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-٢,٢٣١,٦١٦	-٨٢,٥٦٨	-٢٥٢,٥٨٢	-١,٣٢٤,٤٦٦	-٨٢,٥٦٨	-٢٥٢,٥٨٢
يخصم العوائد المربحة	-١,٨٣٠	-٤,٣٢٩	-١٠,٥١٧	-١١١,٢٦٦	-٤,٣٢٩	-١٠,٥١٧
القيمة الدفترية	٩,٨٩١,٢١٥	٤٢٢,٢٠٦	٣٧,٠٧٣	١٢,٨٥٥,٦٠١	٤٢٢,٢٠٦	٣٧,٠٧٣

*تتضمن المرحلتين الثانية والثالثة بعض الديون التي انتظمت ولم تستوف بعد جميع شروط الترتي للمرحلة الاعلى.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إدارة المخاطر المالية - تابع

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان - الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة - تابع

القيمة بالآلاف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
مؤشرات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي العجاة	المرحلة الثالثة مدي العجاة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي العجاة	المرحلة الثالثة مدي العجاة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدي العجاة	المرحلة الثالثة مدي العجاة
<u>الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي</u>									
ديون جيدة	٢٣,٧٦٩,٥١٧	١٤٤,٦٣٤	٩٥٤	٢٣,١١٤,٧٣٥	١٨٠,٨٠,٥٤٤	١١٦,٩١٤	٤٠	١٨,١٩٧,٤١٨	٤٠
التابعة العادية	١٧,٥٨٣,٣١٢	١,٣٣١,٨٨٠	١,٣٧٧	١٨,٨٣١,٤٦٩	١٣,٨٣٦,٤١٦	٢١٧,٦١٧	-	١٤,١٨٩,١١٣	-
نتيجة خاصة	-	١,٣٦٣,٢١٧	٢١,٠٨٤	١,٧٨٤,٨٠١	-	٩٩٨,١٩٥	٥٥,٦٦٧	٩٩٨,١٩٥	٥٥,٦٦٧
ديون غير منتظمة	-	-	-	٤٥٨,٩١٤	-	٦٠٦,٩٧٣	-	٦٠٦,٩٧٣	-
الإجمالي	٤١,٣٥٢,٨٢٩	٢,١٦٩,٧٣١	٢٢,٠٦٥	٤٤,١٨٩,٩١٩	١٣٥,٦٤٦,٩٦٠	١,٣١٥,٦١٧	٥٥,٦٦٧	٣٣,١٨٧,٧٢٦	٥٥,٦٦٧
يخضع مخصص خسائر الائتمان للتدوير	-١,٠٣٧,٨٨٥	-٥٤,٩٧٠	-٤٨,٠٧٠	-١,٠٣٧,٨٨٥	-٥٤,٩٧٠	-٤٨,٠٧٠	-٥٤,٩٧٠	-١,٠٣٧,٨٨٥	-٥٤,٩٧٠
يخضع القوائد المربحة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
القيمة الدفترية	٤٠,٣١٤,٩٤٤	٢,١١٤,٧٦١	٢١,٩٧٦	٤٣,١٥٢,٠٣٤	١٣٥,٥٩١,٩٩٠	١,٢٦٧,٥٤٧	٥٥,٦٦٧	٣٢,١٤٩,٨٤١	٥٥,٦٦٧

أ- الضمانات الائتمانية

- يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقاً هو قبول الضمانات لأدوات الدين وارتباطات التمويلات. ولدى البنك سياسات داخلية بشأن فئات الضمانات التي يمكن قبولها للحد من أو تخفيض مخاطر الائتمان. يقوم البنك بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها عند إنشاء التمويلات وتتم مراجعة هذا التقييم بشكل دوري. وتتمثل أنواع الضمانات الرئيسية للتمويلات فيما يلي:

- النقدية وما في حكمها
- الرهون العقارية.
- اتفاقية الهامش للبدائل الإسلامية للمشتقات التي أبرمت مع البنك كجزء من اتفاقيات مقاصة رئيسية.
- الرهون التجارية.
- رهن الأدوات المالية مثل أدوات الديون وأدوات حقوق الملكية.

- تعتمد الضمانات المحتفظ بها كضمان للأصول المالية بخلاف التمويلات والتسهيلات على طبيعة الأداة حيث أن سندات الدين والسندات الحكومية والأذون المؤهلة الأخرى غير مضمونة عموماً، باستثناء الأوراق المالية المدعومة بالأصول والأدوات المماثلة المضمونة بمحافظ الأدوات المالية، كما أن المشتقات غالباً ما تكون مضمونة.

- لم تتغير سياسات البنك بشكل جوهري فيما يتعلق بالحصول على الضمانات خلال الفترة / السنة المالية ولم يكن هناك تغير في جودة تلك الضمانات التي يحتفظ بها البنك بالمقارنة مع السنة المالية السابقة.

- يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

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

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

٥/١/٤ سياسات الحد من وتجنب المخاطر

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

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

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

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

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

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

ومن الأنواع الرئيسية لضمانات التمويلات والتسهيلات:

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

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

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف التمويلات والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأذون الخزانة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات 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 المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم لأغراض قواعد البنك المركزي المصري.

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في القوائم المالية في نهاية السنة مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة. ومع ذلك، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف. ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل القوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ المتعلقة بالتمويلات والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للمصرف:

تقييم المصرف	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
	تمويلات وتسهيلات	خسائر الائتمان	تمويلات وتسهيلات	خسائر الائتمان
مخصص	مخصص	مخصص	مخصص	مخصص
المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة	المتوقعة
مرحلة أولى	%٢	%٤٦	%٣	%٢٢
مرحلة ثانية	%٦	%٢٣	%٤	%١٧
مرحلة ثالثة	%٢	%٢١	%٣	%٥١
	%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 (٢٦)، واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها المصرف:

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

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

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

٧/١/٤ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

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

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

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

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إدارة المخاطر المالية - تابع
٨/١/٤ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
البنود المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية			
تمويلات وتسهيلات للبنوك والعملاء			
تسهيلات للبنوك			
تمويلات لأفراد:			
- حسابات جارية مدينة	٥٩,١٠٧	-	٨,١٢٨
- بطاقات مغطاة	٥٣٤,٩٨٣	٥٧٦,٧٦٦	٥٨٠٧
- تمويلات شخصية	١٢,٣٥٤,٦٤٥	١٣,٤٥١,٨٦٧	١٢,٣٥٤,٦٤٥
- تمويلات عقارية	٣٦,٦٥٢	٢٤٥,٣٥١	٣٦,٦٥٢
تمويلات لمؤسسات:			
- حسابات جارية مدينة	٦,٦٩٤,٨٨٤	٨,١٢٥,٤٨٥	٦,٦٩٤,٨٨٤
- بطاقات مغطاة	٣٥٩	٩١	٣٥٩
- تمويلات مباشرة	٢٧,٠٣٦,٦٥٧	٣٦,٥٠٧,٨١٤	٢٧,٠٣٦,٦٥٧
- تمويلات مشتركة	٢٥٣,٣٦٦	٣٥٦,٤٦٠	٢٥٣,٣٦٦
استثمارات مالية:			
- أدوات دين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩,٢٧٧,٧٦٤	٣,٨١٦,٤٠٩	٩,٢٧٧,٧٦٤
- أدوات دين مقيمة بالتكلفة المسهولة	٢٠,٩٨٠,٥٠٩	٢٦,٩١٨,٢٠٧	٢٠,٩٨٠,٥٠٩
الإجمالي	٧٧,٢٣٧,٠٥٤	٩٠,٠٠٤,٢٥٧	٧٧,٢٣٧,٠٥٤
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية			
إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزل)			
خطابات ضمان	٤,١٤٢,١٧٩	٤,٣٣٥,٢١٨	٤,١٤٢,١٧٩
أوراق مقبولة عن تسهيلات موردين	١٠,٨٥٣,٢٦٦	١٥,١٢٣,٧٣١	١٠,٨٥٣,٢٦٦
كفالات بنوك	٢,٢٦٩,١٧١	٣,٠٠٤,٧٤٩	٢,٢٦٩,١٧١
	٦٣٧,٠٤٧	١,٠٠٥,٤٥١	٦٣٧,٠٤٧
الإجمالي	١٧,٩٠٢,٢٦٣	٢٣,٤٦٩,١٤٩	١٧,٩٠٢,٢٦٣

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. وبالنسبة لبنود المركز المالي تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في المركز المالي.

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٦٥,٨٥% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن التمويلات والتسهيلات للبنوك والعملاء مقابل ٦٠,٨٢% في آخر سنة المقارنة، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٤,١٥% مقابل ٣٩,١٨% في آخر سنة المقارنة.

وتثق 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:

- ٩٨,١% من محفظة التمويلات والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٧,٠٦% في آخر سنة المقارنة.

- ٩١,٩٥% من محفظة التمويلات والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٣,٠٦% في آخر سنة المقارنة.

- التمويلات والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ١,١٣٠ مليون جنيه مقابل ١,٣٨٢ مليون جنيه في آخر سنة المقارنة.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر تحفظاً عند منح تمويلات وتسهيلات خلال السنة المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إدارة المخاطر المالية - تابع

٩/١/٤ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

التيمة بالآلاف جنيه مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعلاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للعلاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعلاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للعلاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك
٤٣,٨٤٤,٨٠٠	٥٩,١٢٠	٤٣,٧٨٥,٦٨٠	٥٤,٦٠١,٣٨٨	-	٥٤,٦٠١,٣٨٨
١,٨٨٧,٢٢٦	-	١,٨٨٧,٢٢٦	٣,٦٤٩,٨٨١	-	٣,٦٤٩,٨٨١
١,٣٨٢,٣٢٠	-	١,٣٨٢,٣٢٠	١,١٢٩,٧٠٤	-	١,١٢٩,٧٠٤
٤٧,٠١٤,٣٤٦	٥٩,١٢٠	٤٧,٠٣٥,٢٢٦	٥٩,٣٨٠,١٧٣	-	٥٩,٣٨٠,١٧٣
الإجمالي					
-١,٧٤٩,٤٨٦	-١٣	-١,٧٤٩,٤٧٣	-٢,٦٦٦,٩٢٨	-	-٢,٦٦٦,٩٢٨
-١١٥,٥٥٢	-	-١١٥,٥٥٢	-١١١,٣٣٣	-	-١١١,٣٣٣
٤٥,٢٢٩,٣٠٨	٥٩,١٠٧	٤٥,١٧٠,٢٠١	٥٦,٥٧٢,٧١٢	-	٥٦,٥٧٢,٧١٢
الصافي					

- لم يتم اعتبار التمويلات المضمونة محل اضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الأخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

- تم خلال السنة المالية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٢٦,٠٩% (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: زيادة بنسبة ٢٤,٠٣%)

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إدارة المخاطر المالية - تابع

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الإدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف					
- مرحلة أولى	٥,٨٠٧	٤٨٩,٠٧٢	١٢,٤٩٣,٣٠١	٢٤٥,٣٥١	١٣,٢٣٣,٥٣١
- مرحلة ثانية	-	٧٠,٥٤٧	٤٣٩,٥٠٤	-	٥١٠,٠٥١
- مرحلة ثالثة	-	١٨,٦٧٨	٦٦٨,٤٩٧	-	٦٤٧,٤٧٥
الإجمالي	٥,٨٠٧	٥٧٨,٥٩٧	١٣,٥٦١,٣٠٢	٢٤٥,٣٥١	١٤,٣٩١,٠٥٧
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-	-٥٦,١٣٩	-٥٧٤,٦٦٧	-٦,٠٦٠	-١٣٢,٩٦٦
يخصم العوائد المجنبة	-	-١,٨٣١	-١٠٩,٤٣٥	-	-١١١,٢٦٦
القيمة الدفترية	٥,٨٠٧	٥٢٠,٦٢٧	١٢,٨٧٧,٦٠٠	٢٤٣,٢٩١	١٣,٦٤٧,٣٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الإدارة الائتمانية طبقاً للتصنيف الداخلي للمصرف					
- مرحلة أولى	٨,١٢٨	٤٣٨,٥٢١	١١,٣٠٥,٧٦٠	٣٦,٦١٢	١١,٧٨٩,٠٢١
- مرحلة ثانية	-	٧٤,٣٣٩	٤٦٠,٧٤٩	-	٥٣٥,٠٨٨
- مرحلة ثالثة	-	١٣,٩٥٤	٦٩٩,٢٤٤	٤٠	٧٢٣,٢٣٨
الإجمالي	٨,١٢٨	٥٢٦,٨١٤	١٢,٤٦٥,٨٥٣	٣٦,٦٥٢	١٣,٠٤٧,٤٤٧
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-	-٥٤,٩٤٨	-٥١٦,٤٠٠	-١٣٢	-٥٧١,٤٨٠
يخصم العوائد المجنبة	-	-١,٨٣١	-١١١,٢٠٨	-	-١١٣,٠٣٩
القيمة الدفترية	٨,١٢٨	٤٨٠,٠٣٥	١١,٨٣٨,٢٤٥	٣٦,٥٢٠	١٢,٣٦٢,٩٢٨

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إدارة المخاطر المالية - تابع

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤشرات				
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلي للمصرف				
- مرحلة أولى	٨,١١٦,٤٢٨	٢٢,٢١٠,٢٨٩	٤١,٠٤٢	٤١,٣٦٧,٨٦٠
- مرحلة ثانية	٩,٠٤٧	٢,٨١٥,٣٦٥	٣١٥,٤١٨	٣,١٣٩,٨٣٠
- مرحلة ثالثة	-	-	-	٤٨٢,٢٢٩
الإجمالي	٨,١٢٥,٤٨٥	٢٣,٠٢٥,٦٥٤	٣٥٦,٤٦٠	٤٤,٥٠٧,٦٩٩
بخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-٧٢,٤٦١	-١,٩٣٣,١٦٦	-٥٨,٨٣٩	-٢,٠٦٤,٤٦٦
بخصم العوائد المجنبية	-	-	-	-٦٩
القيمة الدفترية	٨,٠٥٣,٠٢٤	٢١,٠٩٢,٤٨٨	٢٩٧,٦٢١	٤٢,٤٤٣,١٣٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
الجدارة الائتمانية طبقا للتصنيف الداخلي للمصرف				
- مرحلة أولى	٦,٦٩٤,٨٨٤	٢٥,٢١٦,٢٨٢	٦٥,٠٣٥	٣١,٩٦٦,٢٠١
- مرحلة ثانية	-	١,١٦٢,٨٠٧	١٨٨,٣٢١	١,٣٥١,١٢٨
- مرحلة ثالثة	-	-	-	٦٥٨,٩٨١
الإجمالي	٦,٦٩٤,٨٨٤	٢٦,٣٧٩,٠٨٩	٢٥٣,٣٦٦	٣٤,٣٢٧,٣٣٩
بخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-٥٤,٥٩٧	-١,٠٩٢,٥٥٦	-٣٠,٨٤٠	-١,١٧٨,٩٩٣
بخصم العوائد المجنبية	-	-	-	-٢,٥١٣
القيمة الدفترية	٦,٦٤٠,٢٨٧	٢٥,٢٨٦,٥٣٣	٢٢٢,٥٢٦	٣٢,١٤٩,٣٤٦

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إدارة المخاطر المالية - تابع

تمويلات وتسهيلات توجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد					
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي	
٥,٨٠٧	٤٨٩,٠٧٢	١٦,٤٢٣,٣٠١	٢٤٥,٣٥١	١٣,٢٢٣,٥٣١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
-	٧٠,٥٤٢	٤٣٤,٥٠٤	-	٥١٠,٠٠١	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٥,٨٠٧	٥٥٩,٦١٩	١٦,٩٣٧,٨٠٥	٢٤٥,٣٥١	١٣,٧٤٣,٥٨٢	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم
					الإجمالي

حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الاجمالي	
٨,١٢٨	٤٢٨,٥٢١	١١,٣٠٥,٧٦٠	٣٦,١١٢	١١,٧٨٩,٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	٧٤,٢٣٦	٤٦٠,٧٤٩	-	٥٣٥,٠٨٨	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٨,١٢٨	٥١٢,٨٦٠	١١,٧٦٦,٥٠٩	٣٦,١١٢	١٢,٣٢٤,١٠٩	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم
					الإجمالي

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي	
٨,١١٦,٤٣٩	٩١	٣٢,٢١٠,٧٨٩	٤١,٠٤٢	٤١,٣٦٧,٨٦١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٩٠,٤٧	-	٢,٨١٥,٣٦٤	٣١٥,٤١٨	٣,١٣٩,٨٢٩	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٨,١٢٥,٤٨٦	٩١	٣٦,٠٢٥,١٥٣	٣٥٦,٤٦٠	٤٤,٥٠٧,٦٩٠	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم
					الإجمالي

حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الاجمالي	
٦,٦٦٤,٨٨٤	٣٥١	٢٥,٢١٦,٣٨٢	٦٥,٠٣٥	٣١,٩٧٦,٦٦٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
-	-	١,١٦٣,٨٠٧	١٨٨,٣٣١	١,٣٥٢,١٣٨	متأخرات حتى ٣٠ يوم
٦,٦٦٤,٨٨٤	٣٥١	٢٦,٣٨٠,١٨٩	٢٥٣,٣٦٦	٣٣,٣٢٨,٧٩٨	متأخرات أكثر من ٣٠ يوم إلى ٩٠ يوم
					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.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إدارة المخاطر المالية - تابع

تمويلات وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

• تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
تمويلات مضمحلة بصفة منفردة	-	١٨,٩٧٨	٦٢٨,٤٩٧		٦٤٧,٤٧٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
تمويلات مضمحلة بصفة منفردة	-	٦٣,٩٥٤	٦٩٩,٣٤٤	٤٠	٧٦٣,٣٣٨

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
تمويلات مضمحلة بصفة منفردة	-	-	٤٨٢,٢٢٩	-	٤٨٢,٢٢٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	الإجمالي
تمويلات مضمحلة بصفة منفردة	-	-	٦٥٨,٩٨١	-	٦٥٨,٩٨١

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إدارة المخاطر المالية - تابع

١٠/١/٤ التغيرات في الخسائر الائتمانية بين المراحل الثلاث
يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة بين المراحل الثلاث:

القيمة بالألف جنيه مصري

أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية السنة المالية	٨٢,٠٨٢	١١٤,٢٩٥	٢٧٥,١٠٣	٥٧١,٤٨٠	٨١,٣٢٩	١٤٢,١٣٣	٢٢٧,١٥٤	٤٤٠,٦١٦
المحلول من المرحلة الأولى	-١,٤٧٨	-٦٤,٤٢٥	٧٤,٠٠٠	١٢٦,١٥٦	-٢٤,٣٤٦	٤٨,٠٨٥	١٢٦,٨٧٠	٢٠٦,٥٠٩
المحلول من المرحلة الثانية	٦,٥٥٥	-٦٤,١٤٥	٥٦,٣٢٨	-٢٥٢	٥,٦٢٢	-٩٨,٩٣٥	٧٣,٢٢٦	-١٨,٠١٧
المحلول من المرحلة الثالثة	٣٠٢	٢١٨	-١,٧٤٥	-١,٢٢٥	٥١٣	٢٨٢	-٤,٠٠٨	-٣,٢١٣
عبء / (ر) اضعفلال خلال السنة المالية	١٢١,٤١٠	-١١,٦١٨	١٥٨,٦٤٥	٢٦٨,٤٣٧	٢١,٦٠٤	-٩,١٤٤	٢٢,٠٢٤	٢٤,٠٨٤
أصول مالية مشتراة خلال السنة المالية	٧,٦٥٩	-	-	٧,٦٥٩	٤,٨١١	-	-	٤,٨١١
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة المالية	-٦,٥١٤	-١٨,٦٠٧	-١٢٩,٤٠٩	-١٥٤,٥٣٠	-١,١٢٩	-١١,٢٢٦	-١٥,٣١٧	-١٧,٦٧٢
المستخدم من الخصصات خلال السنة المالية	-	-	-	-	-	-	-	-
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة المالية	٢٠,٢٣١٦	٨٢,٥٦٨	٢٤٧,٥٨٢	٣٢٧,٤٦٦	٨٢,٠٨٢	١١٤,٢٩٥	٢٧٥,١٠٣	٥٧١,٤٨٠

مؤهلات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية السنة المالية	٤٧٥,٩٤٨	١٧٩,١٨١	٥٢٢,٨٦٤	١,١٧٧,٩٩٣	٥١٩,٤٤٧	١٢٩,٧١٥	٤٣٠,٣٦١	١,١٦٩,٩٢٨
المحلول من المرحلة الأولى	-٢٩,٣٠٢	٧٢,٢٠١	٢٢,٥٨٩	٦٥,٤٨٨	-١٨,٤٥٤	٦٤,٧٦٤	٩٥,٨١٢	١٤٢,١٢٢
المحلول من المرحلة الثانية	٢,٣٩٨	-٣,٠٣٨	٥,٧٠٥	٢,٣٦٥	٦٣١	-٧,٨٥٧	١٥,٨٠٣	١٢,٥٧٧
المحلول من المرحلة الثالثة	-	٢٢٥,٢٦١	-١٠٥,٠٥٩	١٢٠,٢٠٢	-	-	-	-
عبء / (ر) اضعفلال خلال السنة المالية	٤١٠,١٨٢	٨٢,٤٦٢	٧٠,٨٦٤	٥٦٣,٥٠٨	-١٥٨,٤٣٥	١٤,٦٢١	-٢٣,١٠٣	-١٦٦,٩١٧
أصول مالية مشتراة خلال السنة المالية	١٣٤,٢٢٢	-	-	١٣٤,٢٢٢	٩١,٤٥٥	-	-	٩١,٤٥٥
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة المالية	-١٠,٥٧٣	-١٨,١٦٢	١٠٦,٥٤٥	٧٧,٨١٠	-٣٩,٠٢١	-٣٧,٠٢٢	-	-٧٦,١٥٣
المستخدم من الخصصات خلال السنة المالية	-	-	-	-	-	-	-	-
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة المالية	١,٠٣٧,٨٨٥	٥٤٥,٩٧٠	٤٨٠,٦٠٧	١,٠٦٤,٤٦٢	٤٧٥,٩٤٨	١٢٩,١٨١	٥٢٢,٨٦٤	١,١٢٧,٩٩٣

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إدارة المخاطر المالية - تابع

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

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى
القيمة الدفترية	التقييم	القيمة الدفترية	التقييم	
<u>أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>				
١٠١,٤٤٠	B	٩١,٩٥١	B	- سندات الخزانة المصرية
٢,١٧٦,٣٢٤	B	٢,٧٢٤,٤٥٨	B	- أذون الخزانة المصرية
<u>أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة</u>				
١٨,٦١١,٠٧١	B	١٨,٥١٢,٩١٣	B	- سندات الخزانة المصرية
٢,٣٦٩,٤٣٨	B	٨,٣٩٨,٢٩٤	B	- أذون الخزانة المصرية
٣٠,٢٥٨,٢٧٣		٢٠,٧٣٤,٦١٦		الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إدارة المخاطر المالية - تابع

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

(أ) القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالآلاف جنيهه مصرى		جمهورية مصر العربية		القاهرة الكبرى		أدوات الدين	
الاجمالى	دول أخرى	الاجمالى	الوجه القبلى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الاجمالى	الاجمالى	الاجمالى
٩١,٩٥١	-	٩١,٩٥١	-	-	٩١,٩٥١	-	سندات الدين مقيمة بالقيمة العادية من خلال الدخل الشامل، الأخرى
٣,٧٢٤,٤٥٨	-	٣,٧٢٤,٤٥٨	-	-	٣,٧٢٤,٤٥٨	-	- سندات الخزائنة المصرية
١٨,٥١٩,١١٣	-	١٨,٥١٩,١١٣	-	-	١٨,٥١٩,١١٣	-	- أذون الخزائنة المصرية
٨,٣٦٨,٢٩٤	-	٨,٣٦٨,٢٩٤	-	-	٨,٣٦٨,٢٩٤	-	أدوات الدين بالتكلفة المسجلة
٥,٧٠٨	-	٥,٧٠٨	٦١	١,٤٢٢	٥,١١٤	-	- سندات الخزائنة المصرية
٥٨٦,٧٨٦	-	٥٨٦,٧٨٦	١٧,٠٥١	٩٠,٤٥١	١٣,١١٤	-	- أذون الخزائنة المصرية
١٣,٤٥١,٨٨٧	-	١٣,٤٥١,٨٨٧	٨٧٨,٤٢١	٣,٤٦٦,٨٧٨	٩,١١٢,١٥١	-	تمويلات لأفراد
٢٤٥,٢٥١	-	٢٤٥,٢٥١	٢,٢٨٤	٦,٨٦١	٢٣٦,١٠٦	-	- حسابات جارية مدينة
٨,١٢٥,٤٩٤	-	٨,١٢٥,٤٩٤	٤٢	٦٦	٨,١٢٥,٣١٨	-	- بمطالقات مغطاة
٩٢	-	٩٢	١	-	٩٢	-	- تمويلات شخصية
٣٦,٥٠٧,٨٠٤	-	٣٦,٥٠٧,٨٠٤	١٦٩,١٣١	٨٧٧,٥٧٤	٣٦,١٠١,١٠٩	-	- تمويلات عقارية
٣٥٦,٤١٠	-	٣٥٦,٤١٠	-	-	٣٥٦,٤١٠	-	تمويلات مؤسسات
٩,٠٠٠,٤٠٥	-	٩,٠٠٠,٤٠٥	١,٠٦١,٧٠٣	٣,٨٠٣,٣٠٣	٨٥,١٣٩,٢٠١	-	- حسابات جارية مدينة
٧٧,٣٥٣,٨٩٦	-	٧٧,٣٥٣,٨٩٦	١,٠٩١,٥١٥	٤,٢١٨,٨٩٥	٧٦,٠٤٣,٤٦١	-	- بمطالقات مغطاة
٧٦,٠٤٣,٤٦١	-	٧٦,٠٤٣,٤٦١	-	-	٧٦,٠٤٣,٤٦١	-	- تمويلات مباشرة
٨٥,١٣٩,٢٠١	-	٨٥,١٣٩,٢٠١	-	-	٨٥,١٣٩,٢٠١	-	- تمويلات مشتركة
٢,٠١٨,٨٩٥	-	٢,٠١٨,٨٩٥	-	-	٢,٠١٨,٨٩٥	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢
٢,٠١٨,٨٩٥	-	٢,٠١٨,٨٩٥	-	-	٢,٠١٨,٨٩٥	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إدارة المخاطر المالية - تابع
١٢/١/٤ تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان - تابع

(ب) قطاعات النشاط

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسست صناعية	مؤسست مالية	مؤسست مالية
٩١,٩٥١	-	-	٩١,٩٥١	-	-	-	-	-
٣,٧٢٤,٤٥٨	-	-	٣,٧٢٤,٤٥٨	-	-	-	-	-
١٨,٥١٩,٩١٣	-	-	١٨,٥١٩,٩١٣	-	-	-	-	-
٨,٣٩٨,٢٩٤	-	-	٨,٣٩٨,٢٩٤	-	-	-	-	-
٥,٨٠٧	-	٥,٨٠٧	-	-	-	-	-	-
٥٧٨,٥٩٧	-	٥٧٨,٥٩٧	-	-	-	-	-	-
١٣,٥٦١,٣٠٢	-	١٣,٥٦١,٣٠٢	-	-	-	-	-	-
٢٤٥,٣٥١	-	٢٤٥,٣٥١	-	-	-	-	-	-
٨٥,١٧٥,٤٨٤	٦٢٥,٠٨٣	-	٣,٣٦٠,٤٢٦	٨٨٢,٨٣٥	٢٥,٠٩٤٩	٣,٠٦١,١٩١	-	-
٩١	٩١	-	-	-	-	-	-	-
٣٦,٥١٧,٨٨٤	٥,٣٩٣,٨٣٩	-	٧,٣٤٩,٤٤٨	٦,٥٣٢,٨٢١	٤,١٧٢,١٩٤	١٣,٣٧٤,٠٨٢	-	-
٣٥٦,٤٦٠	-	-	٤١,٠٤٢	-	-	٣١٥,٤١٨	-	-
٩٠,١١٥,٥٩٢	٦,٠١٩,٠١٣	١٤,٣٩١,٠٥٧	٤١,١٧١,٠٣٢	٧,٤١٥,٦٥٦	٤,٤٢٣,١٤٣	١٦,٦٩٥,٦٩١	-	-
٧٧,٢٥٢,٩٠٠	١٧٧,٥٧٠	١٣,٠٤٧,٤٤٧	٣٧,٨٨٨,٤٥٧	٦,٤٤٥,١٦٧	٥,١١٨,٤١٧	١٤,٥١٠,٩٥٩	١٦٥,٨٨٣	١٦٥,٨٨٣

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

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

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق إلى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية. وتتضمن محافظ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتشأ 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 لمعرفة إدارة مخاطر السوق بالبنك.

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

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

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

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

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 أحداثاً 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	-٧٢,٩٣٦	-٧٢,٩٣٦	-	-٧,٢٩٤
يورو	-١,٦٨٣	-١,٦٨٣	-	-١٦٨
جنية أسترليني	-٨٨	-٨٨	-	-٩
فرنك سويسري	٦	٦	٦	١
ين ياباني	-٢٠٤	-٢٠٤	-	-٢٠
عملات أخرى	٦٧٢	-	٦٧٢	٦٧
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
أقصى خسارة متوقعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١				
-١٨,٦٤٥				

٢/٢/٤ ملخص القيمة المعرضة للخطر

أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

القيمة بالآلاف جنيه مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
أجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر					
٢٨	٥,٣٠٨	٨٨٢	٢٧	١٥,٦٨٩	٢,٤٧٢
١٩,١٨٠	٤٠,٢١٠	٢٩,٩٦٦	٣,٢٥٤	٣٣,٥٢١	١٥,٧٨٧
١٩,٢١٨	٤٥,٥١٨	٣٠,٨٤٨	٣,٢٨١	٤٩,٢١٠	١٨,٢٥٩
القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر					
٢٨	٥,٣٠٨	٨٨٢	٢٧	١٥,٦٨٩	٢,٤٧٢
٣٨	٥,٣٠٨	٨٨٢	٢٧	١٥,٦٨٩	٢,٤٧٢
١٩,١٨٠	٤٠,٢١٠	٢٩,٩٦٦	٣,٢٥٤	٣٣,٥٢١	١٥,٧٨٧
١٩,١٨٠	٤٠,٢١٠	٢٩,٩٦٦	٣,٢٥٤	٣٣,٥٢١	١٥,٧٨٧

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
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 النظرية للأدوات المالية موزعة بالعملة المكونة لها:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو	ين ياباني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول							
هبة وأرصدة لدى البنك المركزي	٩,٨٢٢,٢٤٦	٨٢,٦٦٢	١,٣٧٤	١٢,٠١٣	٧	٧,٥٧٦	٩,٩٢٦,٩٧٣
أرصدة لدى البنوك	٧,٠٨٢,٥٩٢	٦,٥٤٦,٢٥٥	٤٧,٠٦٥	٣٦٥,٠٤٣	٦,٥٧٨	٢١٨,١٩٤	١٤,٢١٥,٦٨٧
أثر خزائن	٦,٠٤٦,٣٠٢	٣,٢٦٠,٨٧٢	-	-	-	-	١٢,٤٨١,٩٨٦
تمويلات وتسويات العملاء	٤٧,٧٦٩,٢٣٣	١٠,١١٩,٥١٠	٦٦,٣٦٥	١,٢٣٤,٤٦٢	-	١	٥٩,٢٩٤,٦٤١
عقد صرف آجله / مبالغ عملة إقليمية	١٢,٩٥٣	-	-	-	-	-	١٢,٩٥٣
استثمارات مالية بالقيمة الاسمية من خلال الأرباح والخسائر	١٨٦,٦٠٠	-	-	-	-	-	١٨٦,٦٠٠
استثمارات مالية بالقيمة الاسمية من خلال الدخل الشامل الآخر	١٧٥,٠٠٥	١,٠٢٠,٢٤	-	٢,٢٠٦	-	-	٢٧٨,١٣٥
استثمارات مالية بالقيمة الاسمية	٦٨,٢١٤,٤٤٠	٣٠٥,٤٧٣	-	-	-	-	١٨,٥١٩,٩١٣
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٢١٤,٨٧٥	-	-	-	-	-	٢١٤,٨٧٥
أصول أخرى	٤,٦٦٥,٨١٥	١٢٩,٠١١	٢٠١	٩,٧٤٧	-	٢,٢٥٣	٤,٨٠٧,٠٢٧
إجمالي الأصول	٩٧,١٨٩,١٦١	٢٠,٥٨٥,٨٥٧	٨٤,٩٨٥	١,٨١٩,٦٨٣	٦,٥٨٠	٢٢٨,٠٢٤	١١٩,٦١٤,٦١٠
الائتمانات الإسلامية المتدفقة المالية بالعملة	٧,٤٤٠	٣٣٨,٨٤٣	١٦٠,٨٩٢	١٦٦,٩٦٦	-	٤٥١,٧٩٤	١,٢٠١,٤٣٥
إجمالي الأصول والائتمانات الإسلامية المتدفقة المالية بالعملة	٩٧,١٩٦,٦٠١	٢٠,٩٢٤,٧٠٠	٢٥٠,٨٧٧	٢,٠٨٦,٦٥٢	٦,٥٨٠	٦٧٩,٨١٨	١٢١,١١٥,٧٢٥
الائتمانات وحقوق الملكية							
أرصدة مستحقة البنوك	١٠,٩٣٩	٣٨,٤٢٤	-	١,٨١٤,٦٥٤	٤,٢٦٦	٢٥,٤٧٧	٧٤,٨٤٠
وبالعملة	٨٠,٤٠٤,١٧٣	١٤,٧٥٨,٦١٣	٨٢,٩٩٩	-	-	٥٤٩,٥٧٢	٩٦,٦٦٤,٣٦٩
عقد صرف آجله / مبالغ عملة إقليمية	٢,٥٠٧	-	-	-	-	-	٢,٥٠٧
تمويلات مساهمة	١,٠٢٥,٩١٥	٢,٠٠٩,٢٥٠	-	-	-	-	٣,٠٣٥,١٦٥
الائتمانات أخرى	٨,١٩٥,١٣٩	٣,١٥٥,٢٤٧	٢,٥١٧	٨٨,١٥٤	١٨,٥٨٢	٩٩,٥٤١	١٢,٣٥٩,٢٨٠
حقوق الملكية	٦,٦٨٧,٨٤١	٩٠,٢٣٦	-	-	-	-	٦,٧٧٨,٠٧٢
إجمالي الأئتمانات وحقوق الملكية	٩٧,١٧٦,٥١٣	٢٠,٥٥٤,٠١٥	٨٥,٥١٦	١,٩٠٢,٨٠٨	٢٢,٨٤٨	٦٧٤,٥٩٠	١١٩,٩١٤,٢٩٠
الائتمانات الإسلامية المتدفقة المالية بالعملة	٧,٤٤٠	٣٣٨,٨٤٣	١٦٥,٨٩٢	١٦٦,٩٦٦	-	٤٥١,٧٩٤	١,٢٠١,٤٣٥
إجمالي الأئتمانات وحقوق الملكية والائتمانات الإسلامية المتدفقة المالية بالعملة	٩٧,١٨٤,٤٥٣	٢٠,٨٩٢,٨٥٨	٢٥١,٤٠٨	٢,٠٦٩,٧٧٤	٢٢,٨٤٨	١,١٢٦,٢٨٤	١٢١,١١٥,٧٢٥
صافي المركز المالي	١٢,٦٤٨	٥٢٣,٨٤١	٥٣١	٨٢,١٢٥	١٦,٦٦٨	-٤٤٦,٥٦٦	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢١							
إجمالي الأصول	٨١,٥٧٤,٩٠٣	١٢,٢٣٤,٢٩٩	٩٦,٤١٢	١,٥٦٦,٩٩٠	١٨,١٠٤	٢٨٠,٥١٠	٩٥,٦٦١,٦١٨
إجمالي الأئتمانات وحقوق الملكية	٨١,١١٨,٦١٦	١٢,٥٨٨,٥٩٧	٩٦,٠٣٣	١,٥٦٠,٢٨٨	١٦,٥٤٧	٢٨١,٤٣٧	٩٥,٦٦١,٦١٨
صافي المركز المالي	-٤٣,٧١٣	٤٩,١٠٢	٣٧٩	٥٦٦,٧٠٢	١,٥٥٧	-٩٢٧	-

٤/٢/٤ خطر سعر العائد

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

منظومة إدارة مخاطر هيكل سعر العائد

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

مهام لجنة إدارة الأصول والالتزامات (ALCO)

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

هدف البنك من إدارة خطر أسعار العائد

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إدارة المخاطر المالية - تابع
٤/٢/٤ خطر سعر العائد- تابع
ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة النقدية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر العائد أو تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق
ليهما أقرب :

القيمة بالألف جنيه مصري

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من ثلاث سنوات	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من شهر حتى شهر واحد	حتى شهر واحد
٩,٩٢٨,٨٦٤	٩,٩٢٨,٨٦٤	-	-	-	-	-
١٤,٠٢٠,٧١٧	١,٧٤٦,٠٩٤	-	-	-	-	١٢,٢٧٤,٦٢٣
١٢,١١٩,٢٤٣	-	-	-	١,٧٤٣,٧٧٩	٦,٠٥٠,٤٦٦	٤,٣٢٥,٤٨٨
١٨,٦١١,٨٨٢	-	٤,٥٣٦,٠٥٤	٩,١١٥,٧٣٥	٦,٣٤٢,٠٢٣	١,٤٨٩,١٢٤	١,١٣٥,٨٦٦
٥٨,٢٥٧,٥٨١	-	٢,٠٧٧,٤٨٢	٧,٤٣٥,٨٥٨	٨,٩١٥,٢٦٦	٤,٩٦٥,٨٢٨	٣٣,٨١٣,٠١٧
٥٨٨,١٦٠	-	-	٥٨٨,١٦٠	-	-	-
٤٨٠,١,٢٧١	٤٨٠,١,٢٧١	-	-	-	-	-
١١٨,٣٢٨,١١٨	١٦,٤٧٦,٢٢٩	٧,٦١٤,٤٣٦	١٧,١٣٩,٧٥٣	١٦,٩١٢,٣٢٨	١٢,٥٥٠,٣٧٨	٥١,٥١٨,٩٩٤
١,٢٤٠,٤٩٦	-	-	١,١٨٧,٦٨٤	-	-	٥٢,٨١٢
٩٦,٤٥٤,٠٧٧	-	٣٦,٧١٤,٧٣٨	١٨,٠٤٥,٠٨٤	١٦,٧٧٥,٠٢١	٩,٣٧٨,٥٢٧	١٩,٥٣٦,٧٠٢
٢٠,٢٣٢,٥٤٥	٢٠,٢٣٢,٥٤٥	-	-	-	-	-
١١٨,٣٢٨,١١٨	٢٠,٢٣٢,٥٤٥	٣٦,٧١٤,٧٣٨	١٩,٢٣٦,٧٧٣	١٦,٧٧٥,٠٢١	٩,٣٧٨,٥٢٧	١٩,٥٨٩,٥١٤
-	-٤,١٥٧,٢٦٦	-٢٩,١٠٠,٢٠٢	-٦,٠١٧,٠٢٠	٢١٨,٢٠٧	٢,١٢٦,٨٥١	٣٢,٠٠٩,٤٨٠
٩,٧٨٢,٧٢٧	١,٠٤٤,٣٦,١٤٩	١,٠٢٨,١,٨٤٩	١٤,٧٤٦,١٨٠	١٨,١٨٢,٣٦٨	٩,٨٢٨,١٧٧	٢٧,٢١٤,٨٦٤
٩,٧٨٢,٧٢٧	١٤,٤٦٤,٧٣٥	٧٨,٤٩٩,٧٦٠	١٩,٠١٦,٩٤٥	١٢,٠١٩,١٨٢	٩,٢٥١,١٣٣	٩,٥٢٠,٩٤٢
-	-٢,٠٢١,٠٨٦	-١٨,٢١٧,٩٤١	-٤,٢٧٥,١٢٥	٦,١٢٢,١٨٦	٥٨٧,٠٤٤	١٧,٧٣٣,٩٢٧

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إدارة المخاطر المالية - تابع

تحليل حساسية سعر العائد

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

حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			تحليل حساسية سعر العائد
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
حساسية صافي الدخل المتوقع من العائد						
٧٨,٠٠٢	١١٣,٠٤٩	٩٤,٤٢٠	٨٤,٧٨٧	١٦٣,٩٣٢	١١٣,٦٩٦	- زيادة أو انخفاض ١٠٠ نقطة أساس
٧٨,٠٠٢	١١٣,٠٤٩	٩٤,٤٢٠	٨٤,٧٨٧	١٦٣,٩٣٢	١١٣,٦٩٦	إجمالي القيمة عند الخطر
حساسية حقوق الملكية لتغيرات أسعار العائد						- زيادة أو انخفاض ١٠٠ نقطة أساس
٣,١٥٥	٢٧,٣٠١	١٣,٣١٣	١٤,٤٤٤	٦٢,١١١	٣٤,٩٨٥	
٣,١٥٥	٢٧,٣٠١	١٣,٣١٣	١٤,٤٤٤	٦٢,١١١	٣٤,٩٨٥	

■ تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على حقوق الملكية بالطرق التالية:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إدارة المخاطر المالية - تابع
٣/٤ خطر السيولة

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

■ إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
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 ٢٠٢٢	أكثر من شهر واحد أكثر من ثلاثة أشهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى ثلاث سنوات	أكثر من ثلاث سنوات حتى	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية						
٥٩٥,٠٥٩	-	-	٩,٢٣١,٩١٤	-	-	٩,٨٢٦,٩٧٣
أرصدة وأرصدة لدى البنوك و البنك المركزي	٥,١٨٨,٦٣٤	٢٥٨,٠٦٦	-	-	-	٥,٤٤٦,٧٠٠
أرصدة لدى البنوك	٤,٨٤٠,٣٣٦	١,٦٨٤,٨٦٤	-	-	-	٦,٥٢٥,٢٠٠
أذون الخزينة	١٢,٢١٢,٧١٣	٩,٠٢٨,٧٤٧	٢٦,٤١٤,٠٦٨	١٢,٠٤٧,٧٩٠	٥,٢٦٠,٤٧٣	٦٥,٤٦٤,٠٤١
تمويلات وتسهيلات للعملاء	-	-	-	-	-	-
استحقاقات مالية:	-	-	-	-	-	-
- باقية المائدة من خلال الأرباح والخسائر	-	-	-	-	-	-
- باقية المائدة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٤٣,٣٨٥	-	-	١٨٦,٦٨٤	-	٣٣٠,٠٦٩
- والتكلفة المسبقة	٢٤,٦٧٢,٨٣١	-	-	-	-	٢٤,٦٧٢,٨٣١
استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	-
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	-
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٥٢,٩٦٨,٦١٤	١١,٠٥٧,٧١٧	٢٨,٥٤٣,٦٨٨	٢١,٥٦٦,٥٨٨	٨,٤٤٧,٢٨٤	١٢٠,٥٨٣,٨٣١
الالتزامات المالية						
١١٧,١٧٧	-	-	-	-	-	١١٧,١٧٧
أرصدة مستحقة للبنوك	٨,١٧٧,٥٢٠	١٢,٠٧٨,٤٧٠	٦١,٠٩١,٠٠٨	١,٠٥٣,٥٨٩	-	٨٠,٣٩٠,٥٨٧
ودائع للعملاء	-	-	-	-	-	-
تمويلات مماثلة	-	-	-	-	-	-
التزامات مالية أخرى	٦٨,٠٨٩٤	-	-	-	-	٦٨,٠٨٩٤
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٨,١٧٧,٥٢٠	١٢,٠٧٨,٤٧٠	٦١,٠٩١,٠٠٨	١,٠٥٣,٥٨٩	-	٨٠,٣٩٠,٥٨٧
الفجوة الجارية	٤٤,٧٩١,٠٩٤	١٠,٩٧٩,٢٤٧	١٧,٤٥٢,٦٨٠	٢٠,٥١٢,٩٧٩	-	٩٠,١٩٣,٢٤٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢١						
٤٩,١٠٥,١٥٣	٨,٤٧٠,٢٥٠	٣١,٤٦٠,٥٨١	١٤,٢٠٤,٣٤٤	٢,٤٧٠,٧١٦	-	٩٥,٢٤٠,٠٤٤
إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٩,٤٨١,٠٢٤	١٢,٣٨٥,٣٠٩	٥٤,٨١٥,٢٤٨	١٤,٨٠٩,٩٢٥	-	٩٩,٧٨٤,٥١١
إجمالي الالتزامات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	٩٨٩,٢٢٦	١٩,٠٧٥,٢٧٢	٤٠,٦١٠,٩٠٤	٢,٣٣٩,٢٠٩	-	٢٠,٠٣٤,٤٠٩
الفجوة الجارية	٣٨,١٢٧,٠٩٨	١٣,٣١٠,٠٣٧	١٤,١٨٤,٠٤٤	١٢,٤٧٠,٧٠٦	-	٧٧,٠٧٠,٠٠٠

٤/٤ إدارة رأس المال

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

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

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

يطلب البنك المركزي المصري أن يقوم المصرف بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري كحد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٠٠٪.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

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

الشريحة الثانية: وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يعادل مخصص المخاطر العام وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية الصادرة عن البنك المركزي المصري بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر، والتمويلات/الودائع المساندة التي تزيد أجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجالها) و ٤٥٪ من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية لكل من الاستثمارات المالية المتاحة للبيع والمحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق وفي شركات تابعة وشقيقة.

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

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

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إدارة المخاطر المالية - تابع

٤/٤ إدارة رأس المال - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	طبقاً لبازل II
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الشرعية الأولى بعد الاستيعادات
		رأس المال الأساسي المستمر
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٨٦١,٤١٨	-	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
٣٤٣,٦٤٤	٤٢١,٨٣٦	الاحتياطيات
٦٦,٦٠١	٨٣,٨٦٦	إحتياطي القيمة العادلة
١,٨٨٢,٥٧٧	٤,٢٩٥,٢٩٤	الأرباح المحتجزة (الخسائر المرحلة)
-٨١,٠٧٧	-١١,٠٥٦٣	يخصم: استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين (أسهم وصناديق استثمار)
-٥٩,٠٩٤	-١٢٦,٧٧٦	الضريبة المؤجلة
-٤٤,٥٤٦	-٢٠,٩٣٧	أصول غير ملموسة
٥,٩٦٩,٥٢٣	٨,٥٤٢,٨٢٠	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات
		رأس المال الأساسي الإضافي
٣٠,٨٦٤	٣٥,٧٨٠	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٣٠,٨٦٤	٣٥,٧٨٠	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٦,٠٠٠,٣٨٧	٨,٥٧٨,٦٠٠	إجمالي الشرعية الأولى بعد الاستيعادات (رأس المال الأساسي)
		الشرعية الثانية بعد الاستيعادات
٦٥٢,٠٥١	٨٦٣,٦٣٩	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المرحلة في المرحلة الأولى (Stage 1)
٧٢,٠٦٣٢	١,٢٨٢,١٠٥	التمويلات المساندة
١٠٩,٣٣٦	٥٨,٨٨٢	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
١٠,٢١٠	١١,٢٨٣	٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص
١,٤٩٢,٢٢٩	٢,٣١٦,٠٠٩	إجمالي الشرعية الثانية بعد الاستيعادات
٧,٤٩٢,٦١٦	١٠,٨٩٤,٦٠٩	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
		إجمالي مخاطر الائتمان
٥٢,١٧١,٤٧٢	٦٩,١٠٦,١٩٨	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٦٧,١٧٢	٤٣٨,٦١٢	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٦,٠١٨,٥٤٧	٦,٣٧٦,٧٧٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرحلة بأوزان مخاطر الائتمان. السوق والتشغيل
٥٨,٢٥٧,١٩١	٧٥,٩٢١,٥٨٥	معيار كفاية رأس المال
%١٢,٨٦	%١٤,٣٥	

• طبقاً لمنشور البنك المركزي الصادر بتاريخ ٩ ديسمبر ٢٠٢١ فقد قرر إعفاء البنوك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٢ من تطبيق قرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ٦ يناير ٢٠١٦ الصادر بموجب الكتاب الدوري بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٦ الخاص بحدود تركيز محافظ البنوك الائتمانية لدى أكبر ٥٠ عميل والأطراف المرتبطة به.

٥/٤ نسبة الرافعة المالية

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

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

مكونات النسبة:

مكونات البسط

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

مكونات المقام

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

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

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
إدارة المخاطر المالية - تابع

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦,٠٠٠,٣٨٧	٨,٥٧٨,٦٠٠	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٦,٩٥٢,٨٤٥	١١,٦٧٤,٣٣٧	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٣,٩٧٢,٤٤٦	١٢,٦١٠,٢٩٦	الأرصدة المستحقة على البنوك
١١,٥٢٧,٤٨٤	١٢,١٢٦,٢٦٦	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٢٣,٥٩٥	١٤٠,٢٤٨	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٢٩,٢٠١	٢٧٨,٦٣٦	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨,٦١١,٠٧١	١٨,٥١٩,٩١٤	استثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
٢١٣,٠١٠	٢٨٢,٧٣٨	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤٥,٦٠٠,٢٦٨	٥٧,٦٧٠,٨٥٢	إجمالي التحويلات والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٥١٠,٠٨٩	٤٨٩,١٠٧	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومجمع الإهلاك)
٣,٢٥١,٨١٩	٤,٢٨٣,٨٦٣	الأصول الأخرى
-١٨٤,٧١٧	-٢٥٨,٢٧٦	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٩٠,٧٠٧,١١١	١١٧,٨٢٢,٩٨١	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
١,٥٥٨	١٠,٢٣٦	تكلفة الإحلال
٧,٤٩٦	١٠,٨٣٤	القيمة المستقبلية المتوقعة
٩,٠٥٤	٢١,٠٧٠	التعرضات الناتجة عن عقود البدائل الإسلامية للمشتقات
٧,٤٦٠	٧,١٤٣	عمليات بيع أذون الخزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٧,٤٦٠	٧,١٤٣	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية
٩٠,٧٢٣,٦٢٥	١١٧,٨٥١,١٩٤	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٦٥٢,٤٦٠	٦٥٢,٩٦٤	اعتمادات مستندية - استيراد
١٧٥,١٥٦	٢١١,٥٥٦	اعتمادات مستندية - تصدير
٥,٤٢٠,٩٨٧	٧,٥٥٠,٦٢٧	خطابات ضمان
٣١٨,٥٢٣	٥٠٢,٧٢٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٣,١٥٣	٤,٩٤٩	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
٢,٢٦٩,٧٥٥	٢,٩٨٧,٠١٤	كمبيالات مقبولة
٨,٨٤٠,٠٣٤	١١,٩١٠,٨٣٦	إجمالي الالتزامات العرضية
١٠,٩٤٩	١٤,٢٩٣	ارتباطات رأسمالية
٣٤١,٧٦٨	٣٣٦,٠٦٨	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٢,٤٢٥,٦٥٠	٣,٤٤٧,٦٦٦	ارتباطات عن تمويلات وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٢,٧٧٨,٣٦٧	٣,٧٩٨,٠٢٧	إجمالي الارتباطات
١١,٦١٨,٤٠١	١٥,٧٠٨,٨٦٣	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٠٢,٣٤٢,٠٢٦	١٢٣,٥٦٠,٠٥٧	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٥,٨٦	%٦,٤٢	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 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 ٢٠١٩، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

■ تنطبق بداية من عام ٢٠١٩

- اضمحلال الأدوات المالية: تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأصول المالية منذ الاعتراف الأولي. مع الأخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

-

■ تنطبق على عام ٢٠١٩ وما قبله وما يليه

- تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية باستخدام مخلات غير ملحوظة لدى القياس.

- قياس التزامات المزايا المحددة: الافتراضات الإكتوارية الرئيسية.

- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة: وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الاستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 لأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

الشركات

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	٢,٠٥٩,٢٥٨	١,٣٢٢,٨٥٦	٢,٢٧٨,١٠٥	٤٥٦,٢٠١	٦,١١١,٩٢٠
مصروفات النشاط القطاعي	-٦٩٩,٤٦٦	-٤٧,٧٦٢	-١,٣٧١,١٠٩	-٦٩٣,١٤٣	-٢,٨١١,٤٤٥
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	١,٣٦٠,٣٣٢	١,٢٧٥,٠٨٩	٩٠٦,٩٩٦	-٢٤١,٩٤٢	٣,٣٠٠,٤٧٥
الضريبة	-٢٠٧,٩٦٧	-٧٦١,٠٧٠	-٢٢٧,٩٢٤	١٨٦,٢٣٣	-١,١١٠,٧٢٨
صافي أرباح الفترة	١,٠٥٢,٣٦٥	٥١٤,٠١٩	٦٧٩,٠٧٢	-٥٥,٧٠٩	٢,١٨٩,٧٤٧
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	٤١,٩٧٥,٥٧١	٢٤,٧٤٥,٥٠٦	١٦,٥٧٨,٤٤٧	-	١٠٣,٢٩٩,٤٢٤
أصول غير مصنفة	-	-	-	١٣,٥٢٧,٧٢٧	١٣,٥٢٧,٧٢٧
إجمالي الأصول	٤١,٩٧٥,٥٧١	٢٤,٧٤٥,٥٠٦	١٦,٥٧٨,٤٤٧	١٣,٥٢٧,٧٢٧	١١٦,٨٢٧,١٥١
الالتزامات والنشاط القطاعي					
الالتزامات غير مصنفة	٢٢,٠٦٦,٨٥٤	٢,٧٢٢,٤٠٧	٥٣,٩٥٩,٣٤١	-	٩٨,٧٨٨,٦٠٢
إجمالي الالتزامات	-	-	-	٩,١٣٤,٧٥٠	٩,١٣٤,٧٥٠
إجمالي الالتزامات غير مصنفة	٢٢,٠٦٦,٨٥٤	٢,٧٢٢,٤٠٧	٥٣,٩٥٩,٣٤١	٩,١٣٤,٧٥٠	١٠٧,٩٢٣,٣٥٢

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	١,٢٣٨,٩٤٣	١,٠٠١,٧١٧	١,٥٦٨,٤٥٥	٥٥١,٢٤٨	٤,٣٦٠,٣٦٣
مصرفات النشاط القطاعي	-٥٠٩,٧٨٥	-٤٤,٨٠٨	-١,٢٢١,٤٦٨	-٣٢٦,٣٠١	-٢,١٠٧,٣٦٢
صافي أرباح السنة قبل الضرائب	٧٢٩,١٥٨	٩٥٦,٩٠٩	٣٤٦,٩٨٧	٢٢٤,٩٤٧	٢,٢٦٨,٠٠١
الضريبة	-١٦٩,١٤٢	-٦٤٤,٩٠٠	-١٠٩,٠٢٠	١١٥,٥٨٤	-٨٠٧,٤٧٨
صافي أرباح السنة	٥٦٠,٠١٦	٣١٢,٠٠٩	٢٣٧,٩٦٧	٣٤٠,٥٣١	١,٤٥٠,٥٢٣
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	٣٢,٧٨٤,٤٩٤	٢٤,٧٢٩,٨٠٤	١٣,٤٩٧,٣٢٤	-	٨١,٠١١,٦٢٢
أصول غير مصنفة	-	-	-	٩,٥٣٢,٩٩٠	٩,٥٣٢,٩٩٠
إجمالي الأصول	٣٢,٧٨٤,٤٩٤	٢٤,٧٢٩,٨٠٤	١٣,٤٩٧,٣٢٤	٩,٥٣٢,٩٩٠	٩٠,٥٥٤,٦١٢
الالتزامات النشاط القطاعي					
التزامات غير مصنفة	٢٤,٧٦٥,٠٠٠	٣,٥٩٩,٠٤٠	٥٠,٠٧٢,٨٠٩	-	٧٨,٤٤١,٨٤٩
إجمالي الالتزامات	٢٤,٧٦٥,٠٠٠	٣,٥٩٩,٠٤٠	٥٠,٠٧٢,٨٠٩	٥,٢٣٣,١٥٥	٨٣,٦٧٥,٠٠٤

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٧- صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من :
		تمويلات وتسييلات
		- للعملاء
٤,٧٢٤,٣٥٣	٦,٤٨٢,٢٦٥	الإجمالي
٤,٧٢٤,٣٥٣	٦,٤٨٢,٢٦٥	ودائع وحسابات جارية*
٣,٣٥٢,٢١٥	٤,٣٣٠,٥٣٢	أيرادات عن عقود التأجير التمويلي
١٢٠,٣٠٦	٢٢٣,٦٧٥	الإجمالي
٨,١٩٧,٨٧٤	١١,٠٣٦,٤٧٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية :
		- للبنوك
-١٣٢,٧٤٤	-١٦٠,٨٩٦	- للعملاء
-٤,٤١٤,٥٢٥	-٥,٧٩٤,٩٥٤	تمويلات أخرى
-١٤٧,٠٥٥	-٢٥٦,٠٧٢	تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
-٣,٣٠٢	-٢,١٨٠	الإجمالي
-٤,٦٩٧,٦٢٦	-٦,٢١٤,١٠٢	صافي الدخل من العائد
٣,٥٠٠,٢٤٨	٤,٨٢٢,٣٧٠	

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

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

يتضمن صافي الدخل من العائد إيرادات ومصرفات القوائد المحسوبة باستخدام معدل العائد الفعلي والتي تتعلق بالبنود الآتية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠,٦٦٢,٣٠٩	٢٦,٨٨٩,٦١٩	إستثمارات مالية بالتكلفة المسهلكتة
٩,٢٧٧,٧٦٤	٣,٨١٦,٤٠٩	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٤٥,٢٢٩,٣٠٨	٥٦,٥٧٢,٧١٣	تمويلات وتسييلات للعملاء
٤,٦٧٥,٢١٩	١٤,٢١٤,١٢٩	الأصول المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٠,١٤٤,٦٠٠	١٠١,٤٩٢,٨٧٠	صافي الدخل من العائد

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٨- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
		<u>إيرادات الأتعاب والعمولات :</u>
٤٣١,٣٤٦	٧٠٦,٥٣٢	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٠٢,٢٢٣	١٠٠,٠٦٩	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٢٥٦,٤٠٦	٤٦٨,٣٧١	أتعاب أخرى
٧٨٩,٩٨٥	١,٢٧٧,٩٧٢	الاجمالي
		<u>مصرفوات الأتعاب والعمولات :</u>
-١٤٢	-١٨٦	أتعاب سمسرة مدفوعة
-١٦,٢٢٧	-٢٧,٢٢٢	عمولات بنكية متنوعة
-١١٤,٨٤٣	-١٥٢,٤١٥	عمولات بطاقات متنوعة مدفوعة
-٤٤,٥٩٠	-٥٨,١٥٢	اتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
-١٧٥,٨٥٢	-٢٣٨,٠٧٥	الاجمالي
٦١٤,١٣٣	١,٠٣٩,٨٩٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٩- توزيعات الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
١٣٥	٣٥٤	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٦٤٣	٢,٣٢١	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٦	١٤	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٨٢٤	٢,٦٨٩	الاجمالي

١٠- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
		<u>عمليات النقد الأجنبي :</u>
٩٥,٢٤٣	١٤٤,٢١٨	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
-١٥,٠٧٦	١٢,٩٥٣	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة إسلامية
-٨	-٢,٥٠٧	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية
٦٥٠	-٧٩١	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,١٦٥	٩,٥٧٩	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨٣,٩٧٤	١٦٣,٤٥٢	الاجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١ - مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٦٩٣,٨١١	-٧٣٥,٨٧٣	تكلفة العاملين
-٣٦,٠٥٦	-٤١,٩٧٥	أجور ومزونات ومزايا عينية
		تأمينات اجتماعية
-٢٠,١٧٢	-٢٣,٧٤٠	تكلفة المعاشات
-٨١,٣٩٧	-٧٥,٠٦١	نظم الاشتراكات المحددة
-١١٠,٥٨٧	-١٠١,١٠٤	نظم المزايا المحددة
-٥٠١,٤٤٨	-٥٥١,٧٢٩	إهلاك واستهلاك
-١,٤٤٣,٤٧١	-١,٥٢٩,٤٨٢	مصروفات إدارية أخرى
		الإجمالي

١٢ - مصروفات تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٢٣,٨٢٨	٥٧٢,٦٩٢	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي
٩,٤٥٠	١١,٤٣٧	بفرض المتاجرة أو المبوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٦٥	١,١٣١	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيها للمصرف
٩٢١	٣٦٩	أرباح بيع أصول ثابتة
-٩٤,٤٧٢	-١١٥,٦٩٨	أرباح بيع استثمارات عقارية
-١٠٥,٩٠٩	-١١٧,٧٢١	تكلفة برامج
-٥,٠٠٠	-	مصرف الإفجار عن عقود التأجير التشغيلي
-	٢٠,٠٠٠	تكاليف إعادة هيكلة
-١,٤١٥	-	خسائر اضمحلال أصول ألت ملكيها للمصرف
٢,٣٩٢	-	أرباح (خسائر) اضمحلال أصول أخرى
-٦,٠٦٠	-	خسائر اضمحلال استثمارات عقارية
-١٥٨,٩٨٥	-٧١٨,٢٢٦	أرباح (خسائر) اضمحلال الأصول المؤجرة ايجار تمويلي
-٤٤,٩٤٠	-٧٣,٩٩١	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
-٤٢٧,٤٨١	-٤٢٠,٥٥٧	إيرادات (مصرفات) أخرى
		الإجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٣- خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-١٧٥,٥٨٧	-٨٢٧,٥٨١	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-٨٠	-١,٢٣٩	أرصدة لدى البنوك
-	-٣,٥٤١	الاصول المؤجرة ايجار تمويل
-١٧٥,٦٦٧	-٨٢٧,٤٦١	الإجمالي

١٤- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٨٧١,٠٧٤	-١,١٨٣,٥٢١	الضريبة الجارية
٦٣,٥٩٦	٧٢,٧٩٣	الضريبة المؤجلة
-٨٠٧,٤٧٨	-١,١١٠,٧٢٨	الإجمالي

يتضمن إيضاح (٣٣) معلومات إضافية عن ضريبة الدخل المؤجلة، وتختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٢٨٠,٨٦٠	٣,٣٠٦,٢٨١	الربح قبل الضرائب
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة الساري
٥١٣,١٩٤	٧٤٣,٩١٣	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
-٦٥٦,٩٦٥	-٨٢٤,٠٨٨	الأثر الضريبي لكل من:
٣٩٨,٥٢٦	٤٧٤,٩٤٨	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٥٥٢,٧٧٣	٧١٥,٩٥٥	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
٨٠٧,٤٧٨	١,١١٠,٧٢٨	ضرائب أذون وسندات خزانة وتوزيعات أرباح
%٣٥,٤٠	%٢٢,٥٩	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلي للضريبة
		السعر الفعلي للضريبة

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٨٥,٢٣٩	٥٩٥,١٠١	نقدية
٥,٥٨٣,١٤٤	٩,٢٣١,٨٧٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٦,٠٦٨,٣٨٣	٩,٩٢٦,٩٧٣	الإجمالي
٦,٠٦٨,٣٨٣	٩,٩٢٦,٩٧٣	أرصدة بدون عائد
٦,٠٦٨,٣٨٣	٩,٩٢٦,٩٧٣	الإجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٦ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٠,٩٩٦	٢٠٠,٤٧٥	حسابات جارية
٤,٤٨٤,٣٥١	١٤,٠١٥,٢١٢	ودائع لدى البنوك
٣٣,٠١٤,٤٦٧	٣٢,٧٩٥,١٧٢	مراجعات مستحقة من بنوك محلية *
-٣٣,٠١٤,٤٦٧	-٣٢,٧٩٥,١٧٢	وكالات مقيدة مستحقة إلى بنوك محلية *
٤,٦٧٥,٣٤٧	١٤,٢١٥,٦٨٧	
-١٢٨	-١,٥٥٨	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٤,٦٧٥,٢١٩	١٤,٢١٤,١٢٩	الإجمالي
٨٨٤,٤٩٥	١,٧٤٧,٣٩٥	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣,١٣٧,٧٢٣	١١,٥٦٦,٢٧٠	بنوك محلية
٣٣,٠١٤,٤٦٧	٣٢,٧٩٥,١٧٢	مراجعات مستحقة من بنوك محلية *
-٣٣,٠١٤,٤٦٧	-٣٢,٧٩٥,١٧٢	وكالات مقيدة مستحقة إلى بنوك محلية *
٦٥٣,١٢٩	٩٠٢,٠٢٢	بنوك خارجية
-١٢٨	-١,٥٥٨	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٤,٦٧٥,٢١٩	١٤,٢١٤,١٢٩	الإجمالي
١٩٠,٩٩٦	٢٠٠,٤٧٥	أرصدة بدون عائد
٣,٥٩٩,٨٥٦	١٢,٢٦٧,٨١٧	أرصدة ذات عائد متغير
٨٨٤,٤٩٥	١,٧٤٧,٣٩٥	أرصدة ذات عائد ثابت
-١٢٨	-١,٥٥٨	يخصم مخصص خسائر الإضمحلال
٤,٦٧٥,٢١٩	١٤,٢١٤,١٢٩	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الإضمحلال للأرصدة لدى البنوك
٥٥	١٢٨	الرصيد في أول السنة المالية
٨٠	١,٣٣٩	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة
-٧	٩١	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٢٨	١,٥٥٨	الإجمالي

* تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٣٢,٧٩٥,١٧٢ ألف جنيه مصري يمثل مراجعات مستحقة من أحد البنوك المحلية يقابلها وكالات مقيدة بالاستثمار مستحقة لذات البنك بنفس المبلغ لاستثمار مبلغ الوكالة المقيدة في أدوات دين حكومية ، وقد تم إجراء مقاصة بينهما وذلك لاستيفائهما شروط المقاصة بين الأصول والالتزامات الواردة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٧ - تمويلات وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٠	-	حسابات جارية مدينة
٦٠,٣٩٩	-	تمويلات مشتركة
٦٠,٣٩٩	-	الإجمالي
		<u>يخصم:</u>
-١٣	-	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-١,٢٧٩	-	عوائد مؤجلة
-١,٢٩٢	-	الإجمالي
٥٩,١٠٧	-	الصافي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٨,١٢٨	٥,٨٠٧	حسابات جارية مدينة
٥٣٦,٨١٤	٥٧٨,٥٩٧	بطاقات مغطاة
١٢,٤٦٥,٨٥٢	١٣,٥٦١,٣٠٢	تمويلات شخصية
٣٦,٦٥٣	٢٤٥,٣٥١	تمويلات عقارية
١٣,٠٤٧,٤٤٧	١٤,٣٩١,٠٥٧	الإجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٦,٦٩٤,٨٨٤	٨,١٢٥,٤٨٤	حسابات جارية مدينة
٢٧,٠٣٩,١٧٠	٣٦,٥٠٧,٨٨٤	تمويلات مباشرة
٢٥٣,٣٦٦	٢٥٦,٤٦٠	تمويلات مشتركة
٣٥٩	٩١	بطاقات مغطاة
٣٣,٩٨٧,٧٧٩	٤٤,٩٨٩,٩١٩	الإجمالي
٤٧,٠٣٥,٢٢٦	٥٩,٣٨٠,٩٧٦	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-١,٧٤٩,٤٧٣	-٢,٦٩٦,٩٢٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-١١٥,٥٥٢	-١١١,٣٣٥	العوائد المجنبية
-١,٨٦٥,٠٢٥	-٢,٨٠٨,٢٦٣	الإجمالي
٤٥,١٧٠,٢٠١	٥٦,٥٧٢,٧١٣	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
١٢,١٧٢	١٤,٦٥٩	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٤٥,١٥٨,٠٢٩	٥٦,٥٥٨,٠٥٤	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٤٥,١٧٠,٢٠١	٥٦,٥٧٢,٧١٣	الصافي
٢٩,٥٨٢,٩٤١	٣٧,٤١٦,٣٧٥	أرصدة ذات عائد متغير
١٥,٥٨٧,٢٦٠	١٩,١٥٦,٣٣٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٥,١٧٠,٢٠١	٥٦,٥٧٢,٧١٣	الإجمالي
		تحليل خسائر الائتمان المتوقعة تمويلات وتسهيلات للعملاء
٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
١,٦٢٠,٦٢٤	١,٧٤٩,٤٧٣	الرصيد في أول السنة المالية
-	٢٤٨,٥١٩	أستبعادات ناتجة عن بيع شركات تابعة
١٧٥,٥٧٤	٨٢٧,٥٨١	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية
١١,٢٨٧	٣١,١٥٨	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٦٦,٧٧٠	-٣٣٩,٦٥٩	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
-١,٢٥٢	١٧٩,٨٥٦	فرق ترجمة عملات أجنبية
١,٧٤٩,٤٧٣	٢,٦٩٦,٩٢٨	الإجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٨ - تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

تحليل حركة مخصص خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	-	٥٤,٩٤٨	٥١٦,٤٠٠	١٣٢	٥٧١,٤٨٠
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية	-	١٠,٥٠١	٢١٩,٤٠٤	١,٩٢٨	٢٣١,٨٣٣
متحصلات من تمويلات سبق إعدادها	-	١٤,٤٣١	٨٨١	-	١٥,٣١٢
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-	-٢٣,٧٤٢	-١٦٢,٤١٧	-	-١٨٦,١٥٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	٥٦,١٣٨	٥٧٤,٢٦٨	٢,٠٦٠	٦٣٢,٤٦٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٥٤,٥٩٨	١,٠٩٢,٥٥٥	٣٠,٨٤٠	-	١,١٧٧,٩٩٣
أستيعادات ناتجة عن بيع شركات تابعة	-	٢٤٨,٥١٩	-	-	٢٤٨,٥١٩
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية	-	٥٤٩,٨٨٦	١٧,٥٩٩	-	٥٩٥,٧٤٩
متحصلات من تمويلات سبق إعدادها	-	١٥,٨٤٦	-	-	١٥,٨٤٦
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-	-١٥٣,٥٠١	-	-	-١٥٣,٥٠١
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	١٧٩,٨٥٦	-	-	١٧٩,٨٥٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧٢,٤٦٧	١,٩٦٣,١٦١	٥٨,٨٣٩	-	٢,٠٩٤,٤٦٧

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	-	٥٩,١٤٤	٤٠٩,٥٧٢	-	٤٦٠,٧١٦
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية	-	٤٥,١٨٣	١٢٥,٥٢٤	١٣٢	١٧٠,٨٤٩
متحصلات من تمويلات سبق إعدادها	-	٦,٤٩٧	١٢١	-	٦,٦٢٦
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	-٣٥,٨٧٦	-١٠,٨٨٥	-	-٦٦,٧٦١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	-	٥٤,٩٤٨	٥١٦,٤٠٠	١٣٢	٥٧١,٤٨٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١١٢,٠٤٦	١,٠٣٧,٣٤٧	٢٠,٥٢٥	-	١,١٦٩,٩١٨
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية	-٥٧,٤٤٨	٥١,٨٥٧	١٠,٣١٥	-	٤,٧٢٤
متحصلات من تمويلات سبق إعدادها	-	٤,٦١١	-	-	٤,٦١١
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	-٩	-	-	-٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-١,٢٥١	-	-	-١,٢٥١
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٥٤,٥٩٨	١,٠٩٢,٥٥٥	٣٠,٨٤٠	-	١,١٧٧,٩٩٣

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٩- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
		(أ) أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:
٦,٩٤٥	٨,٤٨٥	أسهم شركات محلية
٦,٩٤٥	٨,٤٨٥	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(ب) وثائق صناديق استثمار:
١٦,٦٥٠	١٧٨,١١٥	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٦,٦٥٠	١٧٨,١١٥	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٢٣,٥٩٥	١٨٦,٦٠٠	إجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة :
١٠١,٤٤٠	٩١,٩٥١	— مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٠١,٤٤٠	٩١,٩٥١	إجمالي سندات الخزنة
		(ب) أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة :
٩,١٧٦,٣٢٤	٣,٧٢٤,٤٥٨	— غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩,١٧٦,٣٢٤	٣,٧٢٤,٤٥٨	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزنة :
٢٠,٩٢٥	٢,٤٩٧,٨٧٥	أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١,٢٠٢,٢٧٥	١,٩٥٠	أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
١,٣٦١,١٥٠	٥٠,٣٥٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٧,١٢٤,١٥٠	١,٢٢١,١٢٥	أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٩,٧٠٨,٥٠٠	٣,٧٧١,٣٠٠	الاجمالي
-٥٥٠,٤٥٣	-٤٣,٣٢٦	عوائد لم تستحق بعد
١٨,٢٧٧	-٣,٥١٦	فروق تقييم أذون خزنة مقيمة بالقيمة العادلة
٩,١٧٦,٣٢٤	٣,٧٢٤,٤٥٨	الصافي
		(ج) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٢٨,٠٦٩	٢٣,٧٠٩	— مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٦٧,١٤٢	١٣٨,٧١٧	— غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٩٥,٢١١	١٦٢,٤٢٦	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(د) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :
٢١,٣٠٢	٢٤,٢٥٨	— غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢١,٣٠٢	٢٤,٢٥٨	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٩,٣٩٤,٢٧٧	٤,٠٠٣,٠٩٣	إجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (٢)

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٩- استثمارات مالية - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزنة الحكومية :
١٨,٤٢٣,١٥١	١٨,٢١٤,٤٤٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٨٧,٩٢٠	٢٠٥,٤٧٢	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١,٦٠٤	-٢,٥٢٥	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٨,٦٠٩,٤٦٧	١٨,٥١٧,٣٨٨	إجمالي سندات الخزنة الحكومية
		(ب) أدون الخزنة الحكومية :
٢,٤٦٥,٩٢٠	٨,٤٥٥,٤٩٧	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-١٦,٥٩٦	-٢٦,٠٦٣	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٤٤٩,٣٢٤	٨,٤٢٩,٤٣٤	إجمالي أدون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأدون الخزنة :
٥٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
-	١,٦٩٠,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٥٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٢,٤٠٨,٣٢٠	٤,٤٢٠,٦٨٦	أدون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٢,٥٠٨,٣٢٠	٨,٧١٠,٦٨٦	الاجمالي
-٤٢,٤٠٠	-٢٥٥,١٨٩	عوائد لم تستحق بعد
-١٦,٥٩٦	-٢٦,٠٦٣	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٢,٤٤٩,٣٢٤	٨,٤٢٩,٤٣٤	الصافي (١)
		عمليات بيع أدون خزنة مع التزام بإعادة الشراء:
-٩٥,٧٦٤	-٥٦,٧٧٢	أدون خزنة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
-٩٥,٧٦٤	-٥٦,٧٧٢	الاجمالي
-٧١٨	-٤٣١	عوائد لم تستحق بعد
-٩٦,٤٨٢	-٥٧,٢٠٣	الصافي (٢)
٢,٣٥٢,٨٤٢	٨,٣٧٢,٢٣١	الصافي (٢+١)
٢٠,٩٦٢,٣٠٩	٢٦,٨٨٩,٦١٩	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٣٠,٣٨٠,١٨١	٣١,٠٧٩,٣١٢	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
١١٦,٥١٣	١٨٦,٦٨٤	أرصدة متداولة بدون عائد
٢٠,٢٦٣,٦٦٨	٢٠,٨٩٢,٦٢٨	أرصدة متداولة ذات عائد ثابت
٣٠,٣٨٠,١٨١	٣١,٠٧٩,٣١٢	إجمالي الإستثمارات المالية
٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢٢ ديسمبر	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨,٢٧٣	١٨,٢٠٠	تحليل مخصص خسائر الإضمحلال لاستثمارات في أدوات دين
-٧٣	١٠,٣٨٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٨,٢٠٠	٢٨,٥٨٨	فرق ترجمة عملات أجنبية
		الإجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٩- استثمارات مالية - تابع

■ صناديق الاستثمار

* صندوق استثمار سنابل

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

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

■ بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٢٥ ألف وثيقة بقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ١٩٥,٢٤ جنية مصري بنسبة ٢,٥% من إجمالي عدد الوثائق القائمة للصندوق لتصل إجمالي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ قيمة ٤,٨٨١ ألف جنية مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٣,٥٥٧ ألف جنية مصري).

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

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

■ بلغ إجمالي عدد الوثائق المستثمر فيها من قبل المصرف عدد ٨٧,١٦٥ ألف وثيقة بقيمة سوقية للوثيقة مبلغ ٢٢٢,٣١ جنية مصري بنسبة ٣% من إجمالي عدد الوثائق القائمة للصندوق لتصل إجمالي القيمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ قيمة ١٩,٣٧٧ ألف جنية مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ١٧,٧٤٦ ألف جنية مصري).

وفيما يلي ملخص بحركة الاستثمارات المالية:

القيمة بالآلاف جنيه مصري			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	بالتكلفة المسجلة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٣٠,٣٥٦,٥٨٦	٢٠,٩٦٢,٣٠٩	٩,٣٩٤,٢٧٧	الرصيد في أول السنة المالية
٣٦,٤٤٨,٦٦٠	١٣,٥٠٣,٣٩٤	٢٢,٩٤٥,٢٦٦	إضافات
٣,١١٥,٢٩٧	٦٤٩,١١٢	٢,٤٦٦,١٨٥	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
-٤,٤٠٣,٦٢٧	-٩,٥٦٠,٤٨٨	-٣٠,٨٤٣,١٣٩	استيعادات (بيع / استرداد)
١,٣٦٣,٨٧٧	١,٣٤٥,٦٨٠	١٨,١٩٧	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٢٢,٢٧٧	-	٢٢,٢٧٧	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-١٠,٣٨٨	-١٠,٣٨٨	-	بخصم مخصص خسائر الأضعحال
٣٠,٨٩٢,٧١٢	٢٦,٨٨٩,٦١٩	٤,٠٠٣,٠٩٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
			٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الإجمالي	بالتكلفة المسجلة	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٢١,٦٩٣,٨٤٢	١٣,٥٨٠,١١٤	٨,١١٣,٧٢٨	الرصيد في أول السنة المالية
٣٩,٣٥٠,٨٠٤	١١,٨٤١,٠٨٤	٢٧,٥٠٩,٧٢٠	إضافات
٢,٤١٨,٦٨٦	٦٩,٩٥٠	٢,٣٤٨,٧٣٦	استهلاك علاوة / خصم الإصدار
-٣٣,٠٦٨,٢٧٦	-٤,٥١٨,٦٦٧	-٢٨,٥٤٩,٦٠٩	استيعادات (بيع / استرداد)
-١٠,٤٠٤	-١٠,٢٤٥	-١٥٩	فروق ترجمة أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
-٦,١٤٠	-	-٦,١٤٠	التغير في احتياطي القيمة العادلة
-٢١,٩٩٩	-	-٢١,٩٩٩	بخصم مخصص خسائر الأضعحال
٧٣	٧٣	-	إعادة تكوين استثمارات مالية
٣٠,٣٥٦,٥٨٦	٢٠,٩٦٢,٣٠٩	٩,٣٩٤,٢٧٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤/١٩ أرباح (خسائر) استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٣٥	١,٣٣٠	أرباح (خسائر) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-١٩٩	أرباح (خسائر) بيع استثمارات في شركات شقيقة
-	٢٦,١٤٥	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات شقيقة
٢٣٥	٢٧,٢٧٦	الإجمالي

٢٠ - استثمارات في شركات شقيقة

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
القيمة	القيمة	
نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %	مساهمات في شركات شقيقة
٢٠,٠٠ %	٢١٤,٨٥٠	أوربنت للتأمين التكافلي - مصر
٧١,٤ %	٢٥	الجمعية التعاونية الاستهلاكية
١٥٧,٣٦٧	٢١٤,٨٧٥	الإجمالي

٢١ - أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٥,٦٤٦	٤٤,٥٤٦	صافي القيمة الدفترية في أول السنة المالية
٤٢,٠٠١	٦٧٠	الإضافات
-٢٣,١٠١	-٢٤,٢٨٠	استهلاك السنة المالية
٤٤,٥٤٦	٢٠,٩٣٦	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة المالية

٢٢ - أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٣٣٥,٠٩٦	١,٨٥٢,٠٨١	إيرادات مستحقة
٣٣٧,٤٤٢	٤٦٥,٥٧٧	مصرفات مقدمة
١٤٩,٠٠٢	١٥٩,٩٩٥	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٣٩,٠٤٢	٣١,٢٧٣	الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد خصم خسائر الإضمحلال)
٤,٨٨٥	٥,٩٦٢	التأمينات والعهد
-	٣٥,٧٩٨	مستحق من أطراف ذات علاقة
٧٩,٠٣٠	٣٣,٣٠٩	حسابات تحت التسوية مع مراسلين
٢,٧٣١	٢٠,٧٧	المخزون
١٦٤,٥٤٩	٨٦,١٠٩	أرصدة مدينة أخرى
٢,١١١,٧٧٧	٢,٦٧٢,١٨١	الإجمالي
-٩,٥٨٩	-٥,٦٣٠	مخصص اضمحلال أصول أخرى
٢,١٠٢,١٨٨	٢,٦٦٦,٥٥١	صافي الأصول الأخرى

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٣- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

القيمة بالآلاف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢١
الأجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
١,٢٦٠,٢٩٤	٨٩٨,٦٥٣	١٠٤,١٨١	٢٥٧,٤٦٠	التكلفة
-٥٦٠,٣٦٨	-٤٦٦,٢٥٩	-٥٤,٥٨٥	-٣٩,٥٢٤	مجمع الإهلاك
-١٨١,٦٥٥	-٦٣,٢٦٩	-٤١,٢٨٦	-٧٧,١٠٠	استيعادات ناتجة عن بيع وإعادة تدوير شركات تابعة
٥١٨,٢٧١	٣٦٩,١٢٥	٨,٣١٠	١٤٠,٨٣٦	صافي القيمة الدفترية
٧٢٤,٦٤١	٤٥٣,٢٦٤	٤٧,٤٩٠	٢٢٣,٨٨٧	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٦٢,٨٤٧	٥٩,٢١٥	٣,٦١٧	١٥	إضافات
-١٠,٩٣٤	-١٠,٠١٠	-٩٢٤	-	استيعادات أصول
١٠,٢٣٧	٩,٣٥٠	٨٨٧	-	استيعادات مجمع إهلاك
-٨٦,٨٦٥	-٧٩,٤٢٥	-١,٤٧٤	-٥,٩٦٦	إهلاك السنة
-١٨١,٦٥٥	-٦٣,٢٦٩	-٤١,٢٨٦	-٧٧,١٠٠	استيعادات ناتجة عن بيع وإعادة تدوير شركات تابعة
٥١٨,٢٧١	٣٦٩,١٢٥	٨,٣١٠	١٤٠,٨٣٦	صافي القيمة الدفترية

القيمة بالآلاف جنيه مصري				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الأجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
١,٣٠٩,٥٥٣	٩٤٧,٣١٥	١٠٤,٧٨٦	٢٥٧,٤٥٢	التكلفة
-٦٣١,٤٣١	-٥٣١,٣٥٩	-٥٤,٨٧٦	-٤٥,١٩٥	مجمع الإهلاك
-١٨١,٦٥٥	-٦٣,٢٦٩	-٤١,٢٨٦	-٧٧,١٠٠	استيعادات ناتجة عن بيع وإعادة تدوير شركات تابعة
٤٩٦,٤٦٨	٣٥٢,٦٨٧	٨,٦٢٤	١٣٥,١٥٧	صافي القيمة الدفترية
٥١٨,٢٧١	٣٦٩,١٢٥	٨,٣١٠	١٤٠,٨٣٦	صافي القيمة الدفترية أول السنة
٥٤,٠٨٤	٥٢,٢٤٤	١,٨٤٠	-	إضافات
-٤,٨٢٥	-٣,٥٨٢	-١,٢٣٥	-٨	استيعادات أصول
٤,٥٦٦	٣,٣٤٣	١,٢١٥	٨	استيعادات مجمع إهلاك
-٧٥,٦٢٨	-٦٨,٤٤٣	-١,٥٠٦	-٥,٦٢٩	إهلاك السنة
٤٩٦,٤٦٨	٣٥٢,٦٨٧	٨,٦٢٤	١٣٥,١٥٧	صافي القيمة الدفترية

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٤ - استثمارات عقارية

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
الاجمالي	معدات أخرى	المباني والعقارات	الأراضي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١٧,٧١٨	-	١٠,٠٩٦	٧,٦٢٢	الرصيد في أول السنة
٢,٣٩٢	-	٢,٣٩٢	-	إضافات
-٤٧٤	-	-٤٧٤	-	استبعادات
-١,١٠٣	-	-١,١٠٣	-	إهلاك السنة
١٧١	-	١٧١	-	استبعادات مجمع إهلاك
١٨,٧٠٤	-	١١,٠٨٢	٧,٦٢٢	الرصيد في آخر السنة
الاجمالي	معدات أخرى	المباني والعقارات	الأراضي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٨,٧٠٤	-	١١,٠٨٢	٧,٦٢٢	الرصيد في أول السنة
-٧٤٠	-	-	-٧٤٠	استبعادات
-٩٦٥	-	-٣٦	-٩٦٩	الاضمحلال
-١,٢٠٠	-	-	-١,٢٠٠	إهلاك السنة
٣٠٩	-	-	٣٠٩	استبعادات مجمع إهلاك
١٦,١٠٨	-	١١,٠٤٦	٥,٠٦٢	الرصيد في آخر السنة

٢٥ - الأصول المؤجلة للتغير إيجار تمويلي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٣١٩,٥٧١	٢,٨٨٢,٣٤٤	أجمالي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
-١,٢٥٩,٢٧٦	-١,٢٧٩,٦٨٥	يخصم: دفعات عملاء مقدمة عن عقود تأجير تمويلي
١,٠٦٠,٢٩٥	١,٥٠٢,٦٥٩	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
-١٩,٧٦١	-٢٣,٣٠٢	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١,٠٤٠,٥٣٤	١,٤٧٩,٣٥٧	الصافي في آخر السنة

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٦- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٤,٨٤٠	٣٩,٨٢٠	حسابات جارية
-	٢,٣١٢,٤٤٣	ودائع
٧٤,٨٤٠	٢,٣٥٢,٢٦٣	الإجمالي
١٤,٥٢٦	٢,٣٢٢,٠٢٩	بنوك مركزية
٦٠,٣١٤	٣٠,٢٣٤	بنوك محلية
٧٤,٨٤٠	٢,٣٥٢,٢٦٣	بنوك خارجية
٧٤,٨٤٠	٣٩,٨٢١	الإجمالي
-	٢,٣١٢,٤٤٢	أرصدة بدون عائد
٧٤,٨٤٠	٢,٣٥٢,٢٦٣	أرصدة ذات عائد متغير
٧٤,٨٤٠	٢,٣٥٢,٢٦٣	الإجمالي

٢٧- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٩,٣١٣,٥٥٨	٢٠,٩٦٢,٢٠٠	ودائع تحت الطلب
٢٦,٦٠٠,٩٦٩	١٦,٩٩٢,٨٧٥	ودائع لأجل وبإخطار
٢٦,٩٦٢,٣٩٧	٢٤,٣٩١,٨٢٠	شهادات ادخار وإيداع
١١,٠٠٩,٠١٤	١١,٤٧٧,٩٨٠	ودائع توفير
٣,٧٢٨,٣٨٨	١,٨٥٤,٦٦٤	ودائع أخرى
٩٧,٦١٤,٣٢٦	٧٥,٦٧٩,٥٣٩	الإجمالي
٤٨,١٨٤,٢٠٧	٢٨,٣٥٦,١٦١	ودائع مؤسسات
٤٩,٤٣٠,١١٩	٤٧,٣٢٣,٣٧٨	ودائع أفراد
٩٧,٦١٤,٣٢٦	٧٥,٦٧٩,٥٣٩	الإجمالي
١٣,٦٥٩,٩٦٦	٦,٦٧٩,٨٤٨	أرصدة بدون عائد
٨٣,٩٥٤,٣٦٠	٦٨,٩٩٩,٦٩١	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٧,٦١٤,٣٢٦	٧٥,٦٧٩,٥٣٩	الإجمالي

٢٨- عقود صرف اجلة إسلامية / مبادلة عملات إسلامية

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الأصول	الالتزامات	
١٥١,٤٣٨	١٢,٩٥٣	-	عقود صرف اجلة إسلامية
٥٨٢,٠٣٨	-	٢,٥٠٧	عقود مبادلة عملات إسلامية
٧٣٣,٤٧٦	١٢,٩٥٣	٢,٥٠٧	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢١			
المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الأصول	الالتزامات	
٥٦٦,٩٥٧,٩٣٠	-	١٥,٠٧٦	عقود صرف اجلة إسلامية
٢١٨,٢٢٤	-	٨	عقود مبادلة عملات إسلامية
٥٦٧,١٧٦,١٥٤	-	١٥,٠٨٤	الإجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٩- تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٢١,٦٦٧	٥٢٤,٤٢١	التمويل المساند بدون عائد *
١,١٨٧,٦٨٣	٧٥٤,٤٠٢	التمويل المساند بعائد **
١,٠٧٥,٩١٥	٦٩١,٣٤٢	تمويلات أخرى
٢,٠٨٥,٢٦٥	١,٩٨٠,١٦٥	الإجمالي
		التمويل المساند بدون عائد
٥٢٤,٤٢١	٤٩٩,٥٣٦	الرصيد أول الفترة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
٢٤,٠٨٩	٣٥,٣٤٨	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٣٠٠,٠١٧	-٤٦٣	فروق تقييم العملة الأجنبية
-٣٦,٨٦٠	-	أثر تعديل أجل التمويل المساند
٨٢١,٦٦٧	٥٢٤,٤٢١	الإجمالي

تمويلات مساندة

* يمثل التمويل المساند بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب اتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ، وبتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٦ تم إبرام اتفاقية تكمليه لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل ثلاث شرائح من العقد لتنتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٢٩,٢٥٠ ألف دولار أمريكي كما تم إبرام اتفاقية تكميلية أخرى بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٦ بمد أجل الشريحة الرابعة من ذات التمويل لتنتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٨ بقيمة ٩,٧٥٠ ألف دولار أمريكي وقد قام المصرف بتسجيل الشرائح الثلاث الأولى بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٧,٥١% والشريحة الرابعة باستخدام سعر خصم ٥,٨٨% ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ٥٤,٥٨١ ألف جنيه مصري ، و الذي يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ اتفاقية مد الاجل.

** وبتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند إضافي بمبلغ ٩ مليون دولار أمريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب اتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ و يترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٦,٥٠% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقي.

** وبتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند إضافي بمبلغ ٩ مليون دولار أمريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب اتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ و يترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٥,٨٨% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقي.

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

تمويلات أخرى

- بلغ رصيد التمويلات الإسلامية الأخرى والممنوحة لشركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ١,٠٧٦ مليون جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٦٩١ مليون جنيه مصري)

٣- التزامات أخرى

٣١- مخصصات أخرى

* إيماء الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥، من اختلاف الآراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسددة تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات على أنها مبالغ بالجنينة المصري الأمر الذي قد ينشأ عنه مطالبة محتملة من مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات . وبناء على تقدير المستشار القانوني الخارجي لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام المصرف خلال هذا العام بإعادة دراسة مخصص المطالبات المستحقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات وعليه فقد قام المصرف بتكوين المخصص بمبلغ ١,٢٧٨ مليون جنيه مصري والذي يمثل القيمة الحالية للتدفقات المالية المتوقعة لمقابلة ذلك الالتزام.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١/٣٢ أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
٢٥٩,٥١٧	-	أصول شركة الوطنية للزجاج والبلاستيك
٨٦٠	-	أصول شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية
٤٤٠	-	أصول شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل
٢٦٠,٨١٧	-	الإجمالي
١,٣٠٥	-	أصول شركة الوطنية للزجاج والبلاستيك
١٣١,٢٤٤	-	تقنية وأرصدة لدى البنوك
١٢٦,٩٦٨	-	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٢٥٩,٥١٧	-	أصول أخرى
	-	الإجمالي
٤٦٧	-	أصول شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية
٢٣	-	تقنية وأرصدة لدى البنوك
٣٧٠	-	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٨٦٠	-	أصول أخرى
	-	الإجمالي
٤٤٠	-	أصول شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل
٤٤٠	-	مباني وعقارات محتفظ بها لغرض البيع
	-	الإجمالي

٢/٣٢ التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	
٦١,٢٩٦	-	التزامات شركة الوطنية للزجاج والبلاستيك
٦٥١	-	التزامات شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية
٦١,٩٤٧	-	الإجمالي
٢١,١٥٧	-	التزامات شركة الوطنية للزجاج والبلاستيك
٤٠,١٣٩	-	التزامات مزايا التقاعد
٦١,٢٩٦	-	التزامات أخرى
	-	الإجمالي
٦٥١	-	التزامات شركة القاهرة الوطنية للسجلات وتداول الأوراق المالية
٦٥١	-	التزامات أخرى
	-	الإجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٢- ضرائب الدخل المؤجلة

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

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

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

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

القيمة بالألب جنبه مصرى		الأصول الضريبة المؤجلة		الأثر الضريبي للفروق المؤقتة على كل من
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
-٥٥,١٧٢	-٥١,٧٢٨	-	١٧٩,٤٤٥	إملاك الأصول الثابتة
-	-	١٠٧,٦٠٧	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-١٩,٣٤٠	-٢٤,٣٥٢	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-	-	٢٥,٩٩٩	٢٥,٧٦٨	الشامل الأخر
-	-٢,٣٥٨	-	-	العوائد المحتقة
-٧٤,٥١٢	-٧٨,٤٣٧	١٢٣,٦٠٦	٢٠٥,٢١٣	أخرى
		٥٩,٠٩٤	١٢٦,٧٧٦	اجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
				الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة بالصافي

حركة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة:

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبة المؤجلة		الرصيد في بداية السنة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
-٧٢,١٩٣	-٧٤,٥١٢	٧٧,٢٣٤	١٢٣,٦٠٦	الأضافات
-٢,٣١٩	-٣,٩٢٥	٥٦,٢٧٢	٧١,٦٠٧	الرصيد بالإجمالي في نهاية السنة المالية
-٧٤,٥١٢	-٧٨,٤٣٧	١٢٣,٦٠٦	٢٠٥,٢١٣	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	فرق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
-١٥,٣٧٣	-٢٤,٣٥٢	
-١٥,٣٧٣	-٢٤,٣٥٢	الشامل الأخر
		اجمالي الاحتياطي في آخر السنة المالية

- لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة في الأمد القصير.

١/٣٤ رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ٧ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٧ مليار جنيه مصري).

٢/٣٤ رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٤ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٢ مليار جنيه مصري) يتمثل في عدد ٤٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم.
- وافقت الجمعية العادية العمومية لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر التي انعقدت بتاريخ ٤ أكتوبر ٢٠٢٢ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع زيادة نقدية من ٤ مليار جنيه مصري إلى ٥ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ١ مليار جنيه مصري موزعة على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه للسهم وذلك من خلال الاكتتاب النقدي لقدامى المساهمين وقد تم فتح باب الاكتتاب من يوم ١٨ ديسمبر ٢٠٢٢ وحتى ١٦ يناير ٢٠٢٣ طبقاً لنشرة الاكتتاب.

٣/٣٤ مبالغ مسددة تحت حساب زيادة رأس المال

- خلال السنوات من ٢٠١٠ و حتى عام ٢٠١٢ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بإيداع مبلغين ١٤٣ مليون دولار بالإضافة إلى ٩٩٢ مليون جنيه مصري تحت حساب زيادة رأس المال ، و قد تم الإعتراف بهذه المبالغ ضمن حقوق الملكية مستخدماً سعر الصرف السائد حينها و هو ٦,٠٧ جنيه مقابل الدولار ليصل إجمالي المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال إلى ١,٨٦١ مليار جنيه مصري
- بناء على رأي المستشار القانوني فقد قام مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر بتكوين مخصص مطالبات محتملة لمقابلة فروق أسعار الصرف لتجنب المخاطر التي قد تنتج عنها حين يتم استخدام هذه المبالغ في زيادة رأس المال.
- خلال الربع الثالث من عام ٢٠٢٢ قام مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر بزيادة رأس المال بقيمة ٢ مليار جنيه مصري وذلك عن طريق فتح باب الإكتتاب لقدامى المساهمين متضمناً مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات.
- وبالتالي فقد قام مصرف أبوظبي الإسلامي - الإمارات بالإشتراك في الإكتتاب مستخدماً مبلغ ٥٢,٣ مليون دولار من ضمن المبالغ المسددة تحت حساب زيادة رأس المال وذلك بسعر الصرف السائد حينها ، و هو ١٨,٩٢ جنيه مصري ، مما أدى إلى استخدام مبلغ و قدرة ٦٧٢ مليون جنيه مصري من مخصص المطالبات المحتملة لمقابلة فروق سعر الصرف .
- وعلية فقد تم إنتفاء الغرض من المبالغ المتبقية المسددة تحت حساب زيادة رأس المال و هما ٩٠,٨ مليون دولار بالإضافة إلى ٩٩٢ مليون جنيه مصري ، ولذلك فقد قام مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر بإعادة تبويب هذه المبالغ و تحويلها من حقوق الملكية إلى أرصدة الإلتزامات الأخرى ، مما أدى إلى استخدام المتبقي من مخصص المطالبات المحتملة لمقابلة فروق سعر الصرف بمبلغ ١,٢ مليار جنيه مصري

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات العتمة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٥- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤٩,٢٣٩	٨٠,٢٦١	احتياطي قانوني
٥١,٣٧١	٤٢,٥٢٢	احتياطي عام
٢٥,٢٩٥	٢٢,٦٨٨	احتياطي خاص
٩,٠٦٢	٤٥١,٧٦٣	احتياطي مخاطر بنكية عام
٤,٠٦٣	٣,٦٩٨	احتياطي رأسمالي
٢١٩,٩٧٩	٢٧٣,٠٢٢	إحتياطي المخاطر العام
٨٣,٨٧٨	٦٦,٦١٣	إحتياطي القيمة العادلة
٥٤٢,٨٨٧	٩٤٠,٥٦٧	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

١/٣٥ احتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢,٦٨٨	١٧,١٦٥	تسويات ناتجة عن أثر التغير في سياسة قياس الأستثمارات المالية المتاحة للبيع لأعوام سابقة
٢,٦٠٧	٥,٥٢٣	تسويات ناتجة عن أثر التغير في فروق العملة الناتجة عن ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية للشركات الشقيقة
٢٥,٢٩٥	٢٢,٦٨٨	الإجمالي
٢٢,٦٨٨	٢١,٣٣٧	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٦٠٧	١,٣٥١	محول من / إلى الأرباح المرحلة
٢٥,٢٩٥	٢٢,٦٨٨	الإجمالي

٢/٣٥ احتياطي مخاطر بنكية عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٥١,٧٦٣	٥٦١,٠٧٠	الرصيد في أول السنة المالية
-٤٤٢,٧٠١	٣٩٥,٦٩٣	محول من / إلى الأرباح المرحلة
٩,٠٦٢	٤٥١,٧٦٣	الإجمالي

٣/٣٥ احتياطي القيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٦,٦١٣	٧٦,٧٢٠	الرصيد في أول السنة المالية
٥١,٩٧٣	١,٥٨٨	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية خلال السنة
-٢٩,٦٦٦	-٧,٧٢٨	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية في أدوات الدين خلال السنة
-٥,٠١٢	-٣,٩٦٧	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة
٨٣,٨٧٨	٦٦,٦١٣	الإجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٦- الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,١٣٠,٩٤٢	٢,٠٦٤,١٢١	الرصيد في أول السنة المالية
١,٤٥٣,١٣٢	٢,١٩٦,٣٧٤	صافي أرباح السنة المالية
-٥٧,٣٨٣	-٦٨,٩٧٨	محول إلى الاحتياطي القانوني
-٣,٦٩٨	-٣٦٥	محول إلى الاحتياطي الرأسمالي
-٩٠,٣١١	-١٣٧,٩٥٦	حصة العاملين بالأرباح
-١١,١٩٦	-١١,٦٢٥	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-٩٠,٣١	-١٠,١٣٣	صندوق تطوير الجهاز المصرفي
-٣٩٥,٦٩٣	٤٤٢,٧٠١	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام
٣٥,٣٤٨	٢٤,٠٨٩	إسهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد القعلي
١٦,٦٣٥	-١٧٩,٧٢٩	أثر تسويات شركات تابعة عن سنوات سابقة
-٤,٦٢٤	-٦,٩٢٥	توزيعات أرباح مدفوعة عن شركات تابعة وشقيقة
٢,٠٦٤,١٢١	٤,٣١١,٥٧٤	الاجمالي

٣٧- التزامات عرضية وارتباطات

١/٣٧ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي والارتباطات الرأسمالية

القيمة بالألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أقل من وحتى سنة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
١٠١,٩٢٦	٢٢٨,٤٧٠	٥,٦٧٢	٣٣٦,٠٦٨	الارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١٤,٢٩٣	-	-	١٤,٢٩٣	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	أقل من وحتى سنة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الاجمالي
٨٦,٠٧٤	٢٤٩,٦٥٨	٦,٠٣٦	٣٤١,٧٦٨	الارتباطات عن الإيجار التشغيلي
١٠,٩٤٩	-	-	١٠,٩٤٩	الارتباطات الرأسمالية ناتجة عن شراء أصول ثابتة

٢/٣٧ التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٣٣٥,٢١٨	٤,١٤٢,١٧٩	ارتباطات عن تمويلات
١٥,١٢٣,٧٣١	١٠,٨٥٣,٢٦٦	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٣,٠٠٤,٧٤٩	٢,٢٦٩,٧٧١	خطابات ضمان
١,٠٠٥,٤٥١	٦٣٧,٠٤٧	الأوراق المقبولة عن تسييلات موردين
٢٣,٤٦٩,١٤٩	١٧,٩٠٢,٢٦٣	كفالات بنوك
		الاجمالي

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣٨- النقدية وما في حكمها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٩٢٦,٩٧٣	٦,٠٦٨,٣٨٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠٠,٤٧٥	١٩٠,٩٩٧	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أقل من ثلاثة أشهر
١٠,١٨٧,٤٦١	٤,٨٤٧,٣٥٧	أذون الخزانة استحقاق ٩١ يوم
٢٠,٣١٤,٩٠٩	١١,١٠٦,٧٣٧	الإجمالي

٣٩- المعاملات مع أطراف ذوي علاقة

١/٣٩ تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في نهاية السنة المالية في كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
٨,٦١٨	٢٥,١٧٩	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
٢٥,٧٩٧	١٧,١٥٢	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
١٣,٦١٧	٧,٥٩٦	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٠٠٩,٣٥٠	١,٢٨٨,٨٢٣	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
١٦٠,٦٣٤	١٠٦,٤٦٤	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
٢٥,٧٨٠	٣٠,٨٦٤	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
-	١,٨٦١,٤١٨	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال
١١,٨٣٢	١٦٨,٩٨٦	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

٢/٣٩ تتمثل المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري			
-	٣٠	المساهمين الرئيسيين	أيرادات	عائد المبيعات والمشاركات والمضاربات الممنوحة للعملاء
-٢٤,٠٨٤	-٣٥,٣٤٨	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
-١٢٠,٦٤٤	-٦٥,١٤١	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بعائد

*تتضمن الأجور والمرتببات والمزايا العينية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ مبلغ ٥٢,١٦٣ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر من موظف من أصحاب المكافآت والمرتببات والمزايا في المصرف مجتمعين.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٠ - التزامات مزايا التقاعد

تتمثل الفروض الإكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:

يتم استهلاك الخسائر الإكتوارية غير المحققة على مدار متوسط المتبقي من سنوات العمل، وبلغ استهلاك السنة مبلغ ٣٧,٠٧٨ ألف جنيه مصري.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	الالتزامات المعترف بها بقائمة المركز المالي عن :
٢٢٠,٢١٥	١٨٣,١٣٧	مزايا المعاشات
٢٢٠,٢١٥	١٨٣,١٣٧	المزايا العلاجية بعد التقاعد
		الأجمالي
٥٤٥,٧٣٣	٤٤٧,٢٣٢	تتمثل الأرصدة الظاهرة في الميزانية فيما يلي:
-٣٢٥,٥١٨	-٢٦٤,٠٩٥	القيمة الحالية للالتزامات الممولة
		خسائر اكتوارية غير محققة
٢٢٠,٢١٥	١٨٣,١٣٧	الإلتزامات في الميزانية
		تتمثل الحركة على الإلتزامات خلال السنة المالية فيما يلي
٤٤٧,٢٣٢	٣٥٦,٩٤٢	تقدير الإلتزامات في بداية السنة المالية
٢,٤٢٢	٢,٢٥٥	نكفاه الخدمة الحالية
٥٨,٦٩٨	٥٠,٣١٦	نكفاه العائد
٧٥,١٧٧	٧٣,٦٤٥	الخسائر (الأرباح) الاكتوارية
-٣٧,٧٩٦	-٣٦,٢٢٦	مزايا مدفوعة
٥٤٥,٧٣٣	٤٤٧,٢٣٢	تقدير الإلتزامات في نهاية السنة المالية
		تسوية الميزانية العمومية
١٨٣,١٣٧	١٦٧,٦٧٢	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية
٧٥,٠٦١	٨١,٣٩٧	حساب المعاش التقاعدي المعترف به في حساب الأرباح و الخسائر في السنة المالية
-١٨٧	-٢٩,٧٠٦	مزايا العاملين عن الشركات التابعة *
-٣٧,٧٩٦	-٣٦,٢٢٦	المزايا المدفوعة مباشرة من قبل الشركة في السنة المالية
٢٢٠,٢١٥	١٨٣,١٣٧	إلتزامات (أصول) الميزانية العمومية كما في نهاية الفترة

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المعتمدة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤٠- التزامات مزايا التقاعد - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل عن:
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٨١,٣٩٧	-٧٥,٠٦١	المزايا العلاجية بعد التقاعد
-٨١,٣٩٧	-٧٥,٠٦١	الاجمالي
		تتمثل المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل فيما يلي
٨١,٣٩٧	٧٥,٠٦١	تكلفة الخدمة الحالية
٨١,٣٩٧	٧٥,٠٦١	تكلفة المعاش الميكرو المعترف بها في حساب الأرباح والخسائر
٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	وتتمثل الفروض الاكتوارية الرئيسية المستخدمة بمعرفة البنك فيما يلي:
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		متوسط الافتراضات لتحديد التزامات المزايا
%١٤,٧٠	%١٧,٠٠	معدل العائد المستخدم في خصم المزايا العلاجية بعد التقاعد
%٧,٠٠	%١١,٠٠	معدل زيادة التعويض
%٦,٣٠	%١٦,٢٠	معدل تضخم الأسعار

١/٤٠ صندوق التأمين الادخاري الخاص بالعاملين

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

٢/٤٠ نظام المنافع المحددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد

يوجد لدى المصرف نظام منافع محددة للرعاية الطبية لقدامى العاملين في اثناء فترة الخدمة وما بعد التقاعد وقد قام المصرف بانتداب خبير اكتروارى 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 اكتروارى فيما يلي:-

- معدل الوفيات بناء على الجدول البريطاني ٧٠-٦٧ A ULT لمعدلات الوفاة
- معدل تضخم الأسعار ١٦,٢%.
- معدل الفائدة المستخدم كأساس للخصم ١٧%.
- استخدمت طريقة الوحدة الاضافية المقدرة (Projected Unit Credit Method) في حساب الالتزامات.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤١- الموقف الضريبي

أ- مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر

الضريبة على أرباح الشركات الاعتيادية

السنوات حتى ٢٠١٩

■ تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.

السنوات ٢٠٢٠/٢٠٢١

■ تم تقديم الاقرار الضريبي في الموعد القانوني ولم يتم اخطار المصرف بالفحص.

ضريبة كسب العمل

السنوات حتى ٢٠١٧

■ تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة عن تلك الفترة.

السنوات ٢٠١٨/٢٠٢١

■ تم فحص وسداد قيمة أصل الضريبة للاستفادة من قانون التجاوز وجاري عمل التسوية الحسابية لتقدير المبالغ التي سيتم التجاوز عنها.

السنوات ٢٠٢٠

■ تم الفحص وسداد فروق الضريبة بالكامل.

■ يقوم المصرف بسداد ضريبة المرتبات شهريا ورفع التسويات الضريبية واقرارات المرتبات في المواعيد القانونية .

ضريبة الدمغة

السنوات ٢٠١٦/٢٠١٧/٢٠١٨/٢٠١٩

■ تم الانتهاء من فحص تلك السنوات وتم استلام نموذج الفحص وسداد اصل الضريبة وتم تقديم خطاب تجاوز عن الغرامات طبقا لقانون التجاوز.

السنوات ٢٠٢٠

■ تم الانتهاء من الفحص عن هذه العام واستلام نموذج ١٩ ض دمغة وجاري تسوية الضريبة المستحقة من الرصيد الدائن.

ضريبة المبيعات

السنوات حتى ٢٠١٥

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

السنوات من ٢٠١٦ وحتى ٢٠٢٢

■ تقع تحت احكام قانون القيمة المضافة رقم ٦٧ لسنة ٢٠١٦ والذي اعفى الاعمال المصرفية من الضريبة وجاري توقيع بروتوكول بين اتحاد بنوك مصر ومصلحة الضرائب المصرية في هذه الشأن ولم يوقع حتى تاريخه.

الضريبة العقارية

■ يتم سداد الضريبة العقارية علي المباني المملوكة للبنك كل عام بشكل دوري وتم سداد جميع الضرائب المستحقة حتي عام ٢٠٢٢.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤١ - الموقف الضريبي - تابع

ب- شركة الوطنية للتجارة والتنمية - إنثاد

ضرائب المبيعات

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة الضرائب على المبيعات حتى ٢٠١١/١٢/٣١ وقامت الشركة بسداد كافة الفروق المستحقة من واقع فحص المأمورية.
- الفترة من ٢٠١٢/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي وتقوم الشركة بتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وسداد المستحق من واقع هذه الإقرارات.

ضرائب الدمغة ورسم التنمية

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شيرا الخيمة حتى ٢٠١٥/١٢/٣١ وقامت الشركة بسداد كافة الفروق المستحقة من واقع فحص المأمورية.

- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي.

ضرائب كسب العمل

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

ضرائب شركات مساهمة وقيم منقولة

- تم الفحص الضريبي من قبل مصلحة ضرائب شركات مساهمة حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ وتم تسوية وسداد كافة المستحقات طبقاً للتسوية النهائية بتاريخ ٢٠١٨/١١/٢٨ ماعدا سنوات ٢٠٠١/١٩٩٩ لصدور حكم ابتدائي بإجمالي ضرائب ١٢٠ ٨٤ جم ومطعون عليها ومازالت متداولة.
- الفترة من ٢٠٠٥/١/١ حتى تاريخه لم يتم الفحص الضريبي وتقوم الشركة بتوريد الضريبة المستحقة من واقع الإقرارات الضريبية السنوية في المواعيد المقررة طبقاً للقانون.

ت- شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية

ضرائب الدخل

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٢ تم الفحص والتسوية والسداد.
- السنوات ٢٠١٢ حتى ٢٠١٥ تم إخطار الشركة بقيمة الضريبة وفقاً لتقدير جزافي دون فحص الدفاتر والمستندات وقامت إدارة الشركة بالاعتراض والطعن على التقدير في المواعيد القانونية وحالياً في انتظار المثول أمام لجنة داخلية بالمصلحة لتحديد مواعيد إعادة الفحص لتلك السنوات.
- تم إعداد الإقرار الضريبي عن السنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠٢١ في ضوء أحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولائحته التنفيذية وتقديمه في المواعيد القانونية.

الضريبة على المرتبات وما في حكمها

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٤، تم فحص الشركة وتسوية وسداد كافة الضرائب وفروق الفحص المستحقة للمصلحة طرف الشركة.
- لم يتم فحص السنوات من ٢٠١٥ وحتى تاريخه.
- يتم سداد ضريبة المرتبات شهرياً بانتظام.

ضريبة الدمغة

- السنوات من ١٩٩٥ حتى ٢٠١٠، تم فحص الشركة وسداد ضريبة الدمغة المستحقة.
- السنوات من ٢٠١١ حتى ٢٠٢١، لم يتم فحصها.
- يتم سداد ضريبة الدمغة بانتظام.

الضريبة العقارية

- تقوم الشركة بسداد المستحق عليها وفقاً لآخر تقييم لمقر الشركة، وقد تم سداد الضريبة المستحقة حتى تاريخه دون خلاف مع

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٤١- الموقف الضريبي - تابع

ث- شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل

ضريبة شركات الأموال

- تم الفحص وعمل تسوية والسداد منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٩.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١٠ وحتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

- تم الفحص وعمل تسوية والسداد منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠١٧.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة عن السنوات منذ عام ٢٠١٨ وحتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

- تم الانتهاء من فحص ضريبة الدمغة حتى ٢٠١٠/١٢/٣١ وتمت التسوية وسداد كافة الضرائب المستحقة.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة لعام ٢٠١١ وحتى تاريخه.

ج- شركة أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية

ضريبة شركات الأموال

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته وتقوم الشركة باعداد وتقديم الاقرارات الضريبية في المواعيد المحددة.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- تقوم الشركة بسداد دفعات شهرية تحت حساب ضريبة كسب العمل طبقاً للقانون.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة الدمغة

- الشركة خاضعة لقانون الدمغة رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ والمعدل بالقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.
- لم يتم فحص دفاتر الشركة حتى تاريخه.

ضريبة القيمة المضافة

- الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة.

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

ضريبة شركات الأموال

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته. وتقوم الشركة باعداد وتقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية المقررة.
- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

ضريبة كسب العمل

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته.
- السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤ تم الفحص وسداد جميع الضرائب المستحقة.

- السنوات ٢٠١٥/٢٠١٨ لم يتم الفحص حتى تاريخه.

- تقوم الشركة بخصم الضريبة على المرتبات وتوريدها بالمواعيد القانونية.

ضريبة الدمغة

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ والمعدل بالقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.
- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

ضريبة القيمة المضافة

- الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤١- الموقف الضريبي - تابع

خ- شركة أبو ظبي للاستثمارات العقارية

ضريبة الأرباح التجارية والصناعية

- السنوات ٢٠١٣/٢٠١٤ تم الفحص وتم الاعتراض وتمت الإحالة الى لجنة الطعن وتم الطعن عليها وتحويلها الى المحكمة.

- السنوات من ٢٠١٥ وحتى ٢٠١٩ تم الفحص وتم الطعن عليها وجاري تحديد موعد في اللجان الداخلية بالمأمورية.

- السنوات ٢٠٢٠/٢٠٢١ لم يتم إخطارنا بأي نماذج.

الضريبة على الأجور والمرتبات وما في حكمها

- تم الفحص والساد من بداية النشاط وحتى ٢٠١٩.

- لم يتم فحص الشركة من ٢٠٢٠ وحتى تاريخه..

ضريبة الدمغة

- الشركة خاضعة لأحكام قانون الدمغة رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.

- لم يتم فحص الشركة حتى تاريخه.

٤٢- أحداث هامة

تأثير كوفيد ١٩

انتشرت جائحة الفيروس التاجي (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما تسبب في تعطيل الأنشطة التجارية والاقتصادية. أحدثت كوفيد ١٩ شكوكا في البيئة الاقتصادية العالمية حيث أعلنت السلطات المالية والنقدية المحلية والدولية على حد سواء عن تدابير مالية وتحفيزية مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة.

استراتيجية إدارة المخاطر واستمرارية الأعمال:

قام المصرف بتكوين لجنة دائمة الانعقاد مكونة من بعض افراد الادارة العليا، وتختص اللجنة بكل ما يتعلق بضمان استمرارية الاعمال وإدارة جميع المخاطر المتعلقة بكوفيد ١٩، وتتمثل اهم المحاور التي يركز عليها مصرف أبو ظبي الإسلامي لمواجهة تلك الجائحة فيما يلي: -

■ إدارة مخاطر التشغيل

قام المصرف بتفعيل خطط استمرارية الاعمال بما يضمن سلامة وصحة وأمن الموظفين وذلك بتفعيل العمل عن بعد لبعض موظفي المصرف وذلك سواء من المنزل او من مواقع مختلفة بما يتماشى مع الاجراءات الاحترازية التي اقرتها الدولة. التأكيد على استمرار تقديم الخدمات للعملاء سواء عبر فروع المصرف او عن طريق الوسائل التكنولوجية الحديثة. قيام المصرف بالتركيز على تسخير واستغلال جميع قنوات الاتصال المتاحة للتواصل مع العملاء بما في ذلك وسائل التواصل الاجتماعي، بما يضمن استمرارية جودة الخدمات كما في الأوضاع العادية.

■ إدارة مخاطر الائتمان

لغرض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة - بما في ذلك أثر جائحة كوفيد ١٩ وفقاً للمعلومات المتاحة - قام المصرف بما يلي: -

- أعاد المصرف تقييم نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والافتراضات الأساسية بما في ذلك بيانات الاقتصاد الكلي المتاحة ذات الصلة.

- قيام المصرف بتنفيذ مبادرة المصرف المركزي لتأجيل اقساط العملاء المستحقة لمدة ستة أشهر.

- إجراءات وحزم التحفيز والتعويض والتأمين التي اقرها كلاً من الحكومة والمصرف المركزي المصري

إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام. يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً أن الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ المصرف في عين الاعتبار الآثار المحتملة لتقلبات الاقتصاد الحالية في تحديد المبالغ المعروضة للأصول المالية وغير المالية للمصرف، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة وعلى ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.

■ إدارة السيولة

يتم متابعة وتقييم مخاطر السيولة وفقاً للقواعد الداخلية بما في ذلك من إجراء اختبارات الضغوط للسيولة والقيمة المعرضة للخطر والالتزام بالنسب الرقابية (Liquidity ratios) وكذا الوفاء بمتطلبات لجنة بازل (صافي نسبة التمويل المستقر NSFR ونسبة تغطية السيولة LCR).

يقوم المصرف بتنفيذ واتباع سياسة حصيفة لإدارة رأس المال من خلال إجراء اختبارات الضغوط الدورية، وإيضاً دورية واستمرار إجراء التقييم الداخلي لمدى كفاية رأس المال باستخدام اختبارات الضغوط (ICAAP).

سعر العائد على القروض المتبادلة بين البنوك (IBOR)

مخاطر أسعار العائد

التحول من سعر العائد على التمويلات المتبادلة بين البنوك:

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

الاحداث الاقتصادية

لقد واجه الاقتصاد العالمي العديد من التحديات و التصديت التي لم يشهدها من سنوات مثل جائحة كورونا و سياسات الإغلاق ثم أتبعها الصراع الروسي الأوكراني و الذي كان له تداعيات إقتصادية وخيمة مما تسبب في الضغط علي الاقتصاد المصري مما دعا إلي إتخاذ إجراءات إصلاحية من قبل البنك المركزي المصري لضمان إستقرار الاقتصاد الكلي و تحقيق نمو إقتصادي مستدام ، و تحقيقاً لذلك سيعكس سعر صرف قيمة الجنية المصري مقابل العملات الأجنبية الأخرى بواسطة قوي العرض و الطلب في إطار سعر صرف مرن ، ومن أجل دعم هدف إستقرار الأسعار فقررت لجنة السياسة النقدية (MPC) رفع سعري عائد الإيداع و الإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٨٠٠ نقطة أساس مقارنة بسنة المقارنة ليصل إلي ١٦,٢٥% و ١٧,٢٥% و ١٦,٧٥% علي الترتيب .