

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

السادة أعضاء مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والشركات التابعة (معا "المجموعة") في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا القوائم المجمعة الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسبس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوائم واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا التأكيد بأننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسبس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.



هندي مصطفى شوقي
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٠٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧
سجل البلاك المركز رقم ١٢
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
Forvis Mazars
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

مراقب الحسابات



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

القاهرة في ٨ أغسطس ٢٠٢٤

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
			الأصول
٩,٩٨٥,٤١٧	١٥,٤٠٥,٣٩٧	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٨,٥٩١,٢٩٩	٧,٠٢٩٥,٢٠٠	١٤	أرصدة لدى البنوك
-	٢,٣٧٢,٩١٨	١٥	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١٦,٣٠٥	١٩,٥٣٣	١٦	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٦٣,٠٨٣,٤٨٩	٨٥,٠٠٩,٥٠٣	١٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٣٤	٧,٥٠٦		حقوق الصرف الأجل المسبوقه بالوحد
			استثمارات مالية
٢١٣,٠٥٤	١٣٤,٠٨٧	١٧/١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١,٦٩٧,٨٨٩	٢,٣٢٣,٨١٥	٢/١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢١,٩٣٣,١٢١	٢٧,٠٩٧,٦٣٩	٣/١٧	- بالتكلفة المستهلكة
٣٢,٠٣٧٨	٤١٢,١٦٣		استثمارات في شركات شقيقة
٣٨,٨٣٢	٣٥,٠٧٠		أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
٣,٦٢٩,٧٨٧	٤,٦٣٨,٨٢٩		أصول أخرى
٦٤٧,٤٦١	٦٦٤,٥٧٠	١٨	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١٤,٧٠٩	٨,٥٨٨		إستثمارات عقارية (بالصفائي)
١,٩١٩,٦٥١	٢,٠٧٦,٩٢٩		الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي
١٦٣,٢٥٣	٢٥٧,١١٤		أصول ضريبية مؤجلة
١٦٢,٢٥٤,٦٧٩	٢١٠,٧٥٨,٨٦١		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٦,٤٧٨,٨٤٢	٩,٧٩٥,٩٥٢	١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٧,٠٣١,٩٠٨	١٦٣,٢٢٩,٥٧٤	٢٠	ودائع العملاء
٣,٤٥٠	٤٧,٧٣٩		حقوق الصرف الأجل المسبوقه بالوحد
٤,٧٥٣,٢٠٢	٦,٨٤٣,١٨٠	٢١	تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى
٦,٧٢٧,٤٢٤	٩,٢٠١,٧٦٣		التزامات أخرى
١,٥٣٠,٢٤٨	١,٤٨٩,٩٠٦		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٠٧٧,٧٩٨	١,٣٢٥,٦٣٠	٢٢	مخصصات أخرى
٢٨٧,٣٥٩	٣٣,٠٠٥٧		التزامات مزايا التقاعد
١٤٧,٨٩٠,٢٣١	١٩٢,٢٦٣,٨٠١		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	٢٣/٢٣	رأس المال المصدر والمدفوع
٧٤٥,١٩٠	١,٠٨٣,٣٢٣	٢٤	احتياطيات
٣,٠٤٣٥	٢٧,٧١٠		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد الأرباح المحتجزة
٨,٥٦٩,١٩٢	١١,٣٥٩,٧٦٧		إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك
١٤,٣٤٤,٨١٧	١٨,٤٧٠,٨٠٠		حقوق أصحاب الحصص الغير مسيطرة
١٩,٦٣١	٢٤,٢٦٠		إجمالي حقوق الملكية
١٤,٣٦٤,٤٤٨	١٨,٤٩٥,٠٦٠		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
١٦٢,٢٥٤,٦٧٩	٢١٠,٧٥٨,٨٦١		

تقرير الفحص المحدود "مرفق"
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

محمد علي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

محمد شوقي
رئيس القطاع المالي



القاهرة في ٨ أغسطس ٢٠٢٤

قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	إيضاح رقم
٤,٤٦٩,٧٧٠	٨,٨٠٩,٦٥٢	٨,٣٠٨,٤٥٦	١٥,٨١٩,٨٨٧	عائد المبيعات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
-٢,٣٨٤,٧٩٢	-٥,٠٠٨,٣٠٠	-٤,٤١٤,٢١٠	-٨,٧٧٧,٥٦٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٠٨٤,٩٧٨	٣,٨٠١,٣٥٢	٣,٨٩٤,٢٤٦	٧,٠٤٢,٣٢٢	٦ صافى الدخل من العائد
٤٩٣,٢٢٩	٦٩٦,٨٦٤	٩٨٩,١٥٤	١,٣١٢,١٧٠	إيرادات الأتعاب و العمولات
-٦٧,٩٣٩	-١٨٩,٩٩٢	-١٤٣,٠٧٨	-٣٤٠,٤٩٤	مصروفات الأتعاب و العمولات
٤٢٥,٢٩٠	٥٠٦,٨٧٢	٨٤٦,٠٧٦	٩٧١,٦٧٦	٧ صافى الدخل من الأتعاب و العمولات
٤,٤٧٠	١,١٠١	٤,٧٧٩	١,٨٥٠	إيرادات من توزيعات الأرباح
٩٤,٥٩٥	١٣٦,٦٥٤	٢١٨,٤٣٦	٤٢١,٢١٥	٨ صافى دخل المتاجرة
-٤٦٤,٠٧٤	-٦١٣,٣٥٢	-٨٨٦,٧٨٤	-١,٢٣٨,٣٠٠	٩ مصروفات إدارية
-٩٤,٢٦٥	-١٠٨,٤١١	-٣٥٩,٥٩٠	-٢٧٧,٨٣٨	١٠ مصروفات تشغيل أخرى
-٤٦٦,٢٨٧	-٤٧٨,٧٣٨	-٦٥٤,٩١٧	-٧٧٤,٦٨٩	١١ عبء الاضطلاع عن خسائر الائتمان المتوقعة
-	-	٥	-	أرباح استثمارات مالية
٢٥,٤٥٨	٥٧,٩٨٨	٣٤,٨٩١	٧٤,١٥٧	نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
١,٦١٠,١٦٥	٣,٣٠٣,٤٦٦	٣,٠٩٧,١٤٢	٦,٢٢٠,٣٩٣	أرباح الفترة المالية قبل الضرائب
-٤٤٩,٢٦٨	-٨٤٣,٦٧٨	-٩٢٩,٤٦٢	-١,٦٤١,٦٦٠	١٢ مصروفات ضرائب الدخل
١,١٦٠,٨٩٧	٢,٤٥٩,٧٨٨	٢,١٦٧,٦٨٠	٤,٥٧٨,٧٣٣	صافى أرباح الفترة المالية
				يوزع كالتالى
١,١٥٩,٤٠١	٢,٤٥٨,١٥٣	٢,١٦٥,٣١٧	٤,٥٧٤,٠١٣	نصيب المساهمين في المصرف
١,٤٩٦	١,٦٣٥	٢,٣٦٣	٤,٧٢٠	نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة
١,١٦٠,٨٩٧	٢,٤٥٩,٧٨٨	٢,١٦٧,٦٨٠	٤,٥٧٨,٧٣٣	صافى أرباح الفترة المالية
٢,٣٠	٤,٠٣	٤,٤٣	٧,٧٤	نصيب السهم الاساسي في صافى أرباح السنة المالية (بالجنيه)

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
١,١٦٠,٨٩٧	٢,٤٥٩,٧٨٨	٢,١٦٧,٦٨٠	٤,٥٧٨,٧٣٣	صافي ارباح الفترة المالية
				<u>بنود لا يتم إعادة توبييها في الأرباح والخسائر</u>
١,٢١٨	٣,٣٦٩	١٥,٧٠١	٤٣,٠٩٧	التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-٢٧٣	-٧٥٨	-٣,٥٣٢	-٩,٦٩٧	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة توبييها في الأرباح والخسائر
				<u>بنود يتم إعادة توبييها في الأرباح والخسائر</u>
٤,٣٨٥	-٣٧,٦٨٩	٣,٢٠٠	٥١,٠٠٨	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,١٩٨	-٢,٧٥٥	١,١٩٨	-١,٩٩٨	الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-٩٨٧	٩,٠٠٧	-٧٢٠	-١٠,٩٥٠	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة توبييها في الأرباح والخسائر
٥,٥٤١	-٢٨,٨٢٦	١٥,٨٤٧	٧١,٤٦٠	صافي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة المالية بعد الضريبة
١,١٦٦,٤٣٨	٢,٤٣٠,٩٦٢	٢,١٨٣,٥٢٧	٤,٦٥٠,١٩٣	صافي الدخل الشامل للفترة المالية بعد الضريبة
				<u>يوزع كالتالي</u>
١,١٦٤,٩٤٢	٢,٤٢٩,٣٢٧	٢,١٨١,١٦٤	٤,٦٤٥,٤٧٣	نصيب الساهمين في المصرف
١,٤٩٦	١,٦٣٥	٢,٣٦٣	٤,٧٢٠	نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة
١,١٦٦,٤٣٨	٢,٤٣٠,٩٦٢	٢,١٨٣,٥٢٧	٤,٦٥٠,١٩٣	صافي الدخل الشامل للفترة المالية بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣,٠٩٧,١٤٢	٦,٢٢٠,٣٩٣		أرباح الفترة المالية قبل الضرائب
٤٠,٩٤٥	٦٣,٨٣٧	٩	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦١٤	٦٠٦		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٦٤٤,٢٦٨	٤٤٣,١٧٦	١١	أهلاك الاستثمارات العقارية
-	٢٨,٥٩٧		عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
١١,١٧٧	٢٢,٤٨٥	١٦	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للبنوك
١١٧,٧٤٧	١٣٣,٠١٤	٢٢	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٣,٠٠٧	-٦٧,١٢٤	٢٢	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-٣,٩٦٧	-٥,٦٠٤	٢٢	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-١٠٤,٥٦٧	-٧٢٦,٤٩٢		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
١٣٣,٥١٣	٥٤٥,١٩٤	١٦	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
٨١,٩٦٠	١٨٧,٥٤٦	٢٢	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
٣٧٦	٧,٢٩٧	١٤	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
-١٢,٥٦١	-١١٥,٩٠١		فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدي البنوك بالعملة الأجنبية
-	-١,٤٢٩,٠٥٣		فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر بالعملة الأجنبية
٧,١٣٥	٤٣,٥١١		فروق تقييم الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية
٢٩٥,٣٦٨	١,٣٧٠,٩٧٦		فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للتكاليف المستهلكة
٢٠٤,٣٤٢	٥٨٤,٠٩٣	٢١	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
١٠,٦٢٨	١٨,٢٨٢		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
-٧,٢١٦	-١٠,١٥٩		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون حقوق ملكية
-٢,٨١٠	٣٢,٥٠٢		خسائر (أرباح) تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٠,٢٠١	-٥٠٨	١١	خسائر (أرباح) تقييم عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
١,١٩٨	-١,٩٩٨	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدي البنوك
-٧٥٠	١٠٠,٩٣٤	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٢٠٤,٤٨٨		عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-	٧,٧٩٤	١٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول مالية أخرى
-٨,٣٨٧	-٩,٥٥٤		عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
-٥	-		خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٤١,٥٥٦	-٨,٧٥٠	١٠	خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-٢٢٢	-٨,٨٨٦	١٠	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-٣٤,٨٩١	-٧٤,١٥٧		خسائر (أرباح) بيع أستثمارات عقارية
-٤,٧٧٩	-١,٨٥٠		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
١٣,٢٨٣	٢١,٠٠٧	٢١	توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤,٤٤٥,١٧٩	٧,٥٧٥,٦٩٦		استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٣,٥٠٥,٤٧٣	-٥,٧٧٣,١١٢		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
-٢,٨٠٢,٣٦٠	٢٦,٩٦٩		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٦١,٣٣٨	٩٨,٦٧٩		ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٥,٤٢٢,٩٦٥	-٢٥,٤٦٢,١٤٧	١٦	أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٣٨٤,٢٧٢	-١,٢٢٥,٦١٣		أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٤١٢,٩٠٩	-١٥٩,٣٢٧		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
٤,٦٩١,١٥٩	٣,٣١٧,١١٠	١٩	أصول أخرى
١٢,٧٥٨,١٩١	٣٦,١٠٢,٠٧١	٢٠	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٨,٤٢٨	٤,٣١٥		أرصدة مستحقة للبنوك
٧٥١,١٥٦	٢,٥١٠,٣٨٢		ودائع العملاء
١٨,٥٣٩	٤٢,٦٩٨		عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
-٦٣١,٢٥٧	-١,٧٩٦,٧٣٠		التزامات أخرى
١٦,٥٨٥,٧٠٠	١٥,٢٦٠,٩٩١		التزامات مزايا العاملين
			ضرائب الدخل المسددة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
-٦٨,٧٣٢	-٧٠,٠٧١	١٨	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٤٨,٤٦٦	٨,٧٥٠		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-١٠,٩٩٩	-٧,١١٣		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٤٠٠	١٤,٤٠٠		متحصلات من بيع استثمارات عقارية
-٢٢٤,٦١٧	-٣٠٨,٦٩٢		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٥٠,٠١٠	١٠٠		متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
-١,٥٢٩,٦١٢	-٣,٤٨٦,١٩٨		مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
٣,٢٠٥,٥٠٩	٢,١٩٠,٢١٣		متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
-	٤,٩٠٠		متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٤,٧٧٩	١,٨٥٠		توزيعات أرباح محصلة
١,٤٧٥,٢٠٤	-١,٦٥١,٨٦١		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١,٠٠٠,٠٠٠	-		رأس المال المدفوع
٣,٥٨٤	-		الاحتياطي العام
٢٣٧,٦٥٦	٢٨٥,٣٠١		المحصل (المدفوع) من قروض أخرى طويلة الأجل
-٣١٤,٢٩٤	-٥٤٢,٩٠٠		توزيعات الأرباح المدفوعة
٩٢٦,٩٤٦	-٢٥٧,٥٩٩		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
١٨,٩٨٧,٨٥٠	١٣,٣٥١,٥٣١		صافي (النقص) الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية
١٦,١٣٧,٥١٥	٥٥,٠٧٥,٩٢٤		رصيد النقدية و ما في حكمها في أول الفترة المالية
٣٥,١٢٥,٣٦٥	٦٨,٤٢٧,٤٥٥		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :
٩,٧٣٤,٧٣٩	١٥,٤٠٥,٣٩٧	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٤,٥٥٩,٠٥٣	٧٠,٣١٥,٢٣١	١٤	أرصدة لدى البنوك
١٠,٢٥٩,٨٧٥	٨,١٦٤,٧٢٢		أذون خزانه
-٨,٧٦٢,٤٠٣	-١٧,٢٩٥,١٤٨		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
-٤٣٥,١٤٨	-		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
-١٠,٢٣٠,٧٥١	-٨,١٦٢,٧٤٧		أذون خزانه ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٣٥,١٢٥,٣٦٥	٦٨,٤٢٧,٤٥٥		النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

القيمة بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي رأسمالي	رأس المال المدفوع		
												٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
٨,٩٠٣,٧٩٩	١٣,٥٥٨	٨,٨٩٠,٢٤١	٤,٣١١,٥٧٤	٣٥,٧٨٠	٨٣,٨٧٨	٢١٩,٩٧٩	٩,٠٦٢	٢٥,٢٩٥	٥١,٣٧١	١٤٩,٢٣٩	٤,٠٦٣	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٣,٥٨٤	-	٣,٥٨٤	-٩٧,٨٧٥	-	-	-	-٩,٠٦٢	-	٣,٥٨٤	١٠٦,٢٥٢	٦٨٥	-	المحول الى الاحتياطيات
-٣٠٣,١٣٨	-	-٣٠٣,١٣٨	-٣٠٣,١٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي
-١٤,٤٨٩	-٩٦	-١٤,٣٩٣	-١٤,٣٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح توزيعات ارباح للعاملين واطباء مجلس الإدارة عن شركات تابعة و شقيقة
١٥,٨٤٧	-	١٥,٨٤٧	-	-	١٥,٨٤٧	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١٠,٦٢٨	-	١٠,٦٢٨	١٣,٢٨٣	-٢,٦٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
-٩,٦٩٧	٣,٧٥٢	-١٣,٤٤٩	-٢٤,٠٢٩	-	-	-	١,٠٥٨٠	-	-	-	-	-	أثر استبعاد وتسويات عن شركات تابعة وشقيقة
٢,١٦٧,٦٨٠	٢,٣٦٣	٢,١٦٥,٣١٧	٢,١٦٥,٣١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح السنة المالية
١١,٧٧٤,٢١٤	١٩,٥٧٧	١١,٧٥٤,٦٣٧	٦,٠٥٠,٧٣٩	٣٣,١٢٥	٩٩,٧٢٥	٢١٩,٩٧٩	-	٣٥,٨٧٥	٥٤,٩٥٥	٢٥٥,٤٩١	٤,٧٤٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
													٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١٤,٣٦٤,٤٤٨	١٩,٦٣١	١٤,٣٤٤,٨١٧	٨,٥٦٩,١٩٢	٣٠,٤٣٥	١٧٨,٠٤٩	٢١٩,٩٧٩	-	٣١,٩٦٨	٥٤,٩٥٥	٢٥٥,٤٩١	٤,٧٤٨	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-٢٦٤,٠٠٨	-	-	-	-	-	٢٢٢,٤٥٢	٤١,٥٥٦	-	-	المحول الى الاحتياطيات
-٥٢٨,٥٢٠	-	-٥٢٨,٥٢٠	-٥٢٨,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي
-١٤,٣٨٠	-١٣٠	-١٤,٢٥٠	-١٤,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة وشقيقة
٧١,٤٦٠	-	٧١,٤٦٠	-	-	٧١,٤٦٠	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١٨,٢٨٢	-	١٨,٢٨٢	٢١,٠٠٧	-٢,٧٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من الألتزامات الى حقوق الملكية
٥,٠٣٧	٣٩	٤,٩٩٨	٢,٣٣٣	-	-	-	٢,٦٦٥	-	-	-	-	-	أثر استبعاد وتسويات عن شركات تابعة وشقيقة
-	-	-	-١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)
٤,٥٧٨,٧٣٣	٤,٧٢٠	٤,٥٧٤,٠١٣	٤,٥٧٤,٠١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي ارباح الفترة المالية
١٨,٤٩٥,٠٦٠	٢٤,٢٦٠	١٨,٤٧٠,٨٠٠	١١,٣٥٩,٧٦٧	٢٧,٧١٠	٢٤٩,٥٠٩	٢١٩,٩٧٩	-	٣٤,٦٣٣	٥٤,٩٥٥	٤٧٧,٩٤٣	٤٦,٣٠٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١- معلومات عامة

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

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 و خدمات أمناء الحفظ في جمهورية مصر العربية من خلال ٧١ فرعاً و مندوبيه و موظفي ٢,٤٠٨ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ أغسطس ٢٠٢٤.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري والتي تم اعتمادها من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بشأن قيام البنوك المصرية بإصدار قوائم مالية دورية طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ذلك التاريخ بعد تأثيرها بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة ، وقد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناء على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية و التي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة.

لا تشمل هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة والتي تم اعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

عند إعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة ، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمعة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣- إدارة المخاطر المالية

- تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمصرف مع تلك المعلنة في البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

١/٣ خطر الائتمان

١/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالآلاف جنيه مصري						
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ يونيو ٢٠٢٤		إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء
	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء		
٦٢,٢٣٢,٦٤٣	-	٦٢,٢٣٢,٦٤٣	٨٥,٢٠٦,٥٥١	٢,٤٠١,٥١٥	٨٢,٨٠٥,٠٣٦	مرحلة أولى
٤,٢٣٦,٧٦٣	-	٤,٢٣٦,٧٦٣	٥,٥٧٥,٥٧١	-	٥,٥٧٥,٥٧١	مرحلة ثانية
٩٣١,٢٨٨	-	٩٣١,٢٨٨	١,٨٤٧,٩٨٣	-	١,٨٤٧,٩٨٣	مرحلة ثالثة
٦٧,٤٠٠,٦٩٤	-	٦٧,٤٠٠,٦٩٤	٩٢,٦٣٠,١٠٥	٢,٤٠١,٥١٥	٩٠,٢٢٨,٥٩٠	الإجمالي
						يخصم:
-٤,٢١٣,١٨٧	-	-٤,٢١٣,١٨٧	-٥,١٥٠,٨٤٨	-٢٨,٥٩٧	-٥,١٢٢,٢٥١	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-٨٧,٧١٣	-	-٨٧,٧١٣	-٧٧,٣٠٣	-	-٧٧,٣٠٣	العوائد المجنبة
٦٣,٠٩٩,٧٩٤	-	٦٣,٠٩٩,٧٩٤	٨٧,٤٠١,٩٥٤	٢,٣٧٢,٩١٨	٨٥,٠٢٩,٠٣٦	الصافي

- تم خلال الفترة المالية حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٣٧,٤٣% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : زيادة بنسبة ١٣,٥١%).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

أفراد	٢٠٢٤ يونيو			٢٠٢٣ ديسمبر			الاجملى
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
رصيد التمويلات و التسهيلات في بداية الفترة / السنة المالية	١٧,٤٠٢,٨٧٧	٤٦٥,٦١٧	٤٦٣,٣٢٠	١٨,٣٣١,٨١٤	٤٦٣,٣٢٠	٤٦٣,٣٢٠	١٤,٣٨٨,٧٦٠
المحول من المرحلة الاولى	٣٩٧,٦٤٣	٣٥٤,٨٢٩	٤٢,٨١٤	-	٤٢,٨١٤	٤٢,٨١٤	.
المحول من المرحلة الثانية	٦٦,١٦١	-١,٠٩,٦١٣	٤٣,٤٥٢	-	٤٣,٤٥٢	٤٣,٤٥٢	٥٢,٤٧٣
المحول من المرحلة الثالثة	٨٢٦	١٩٢	-١,٠١٨	-	-١,٠١٨	-١,٠١٨	٤,٨٥٥
أثر إعادة القياس	-٢,٢٠١,٤٩٠	-٧٢,٥٢٥	-١٦,٣٣٣	-٢,٢٩٠,٣٤٨	-١٦,٣٣٣	-١٦,٣٣٣	-٣٦,٩٠٥
أصول مالية مشتركة خلال الفترة / السنة المالية	٧,١٣١,٧٥٠	٣٨,٦١٧	٣,٢٤٨	٧,١٧٣,٦١٥	٣,٢٤٨	٣,٢٤٨	١١,٨٧٥
أصول مالية مستحقة / مسددة خلال الفترة / السنة المالية	-١,١٠٦,٠٣٦	-١٦١,٠٨٥	-٥٢,٨٤٨	-١,٣١٩,٩٦٩	-٥٢,٨٤٨	-٥٢,٨٤٨	-١٢٩,٣٨٩
المستخدم من المخصصات خلال الفترة / السنة المالية	-	-	-٩٠,٠٥٦	-٩٠,٠٥٦	-٩٠,٠٥٦	-٩٠,٠٥٦	-١٦٠,٦٥٣
رصيد التمويلات و التسهيلات	٢٠,٨٩٦,٤٤٥	٥١٦,٠٢٢	٣٩٢,٥٧٩	٢١,٨٠٥,٠٥٦	٣٩٢,٥٧٩	٣٩٢,٥٧٩	١٨,٣٣١,٨١٤

مؤسسات	٢٠٢٤ يونيو			٢٠٢٣ ديسمبر			الاجملى
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
رصيد التمويلات و التسهيلات في بداية الفترة / السنة المالية	٤٤,٨٢٩,٧٦٦	٣,٧٧١,١٤٦	٤٦٧,٩٦٨	٤٩,٠٦٨,٨٨٠	٤٦٧,٩٦٨	٤٦٧,٩٦٨	٤٤,٩٨٩,٩١٩
المحول من المرحلة الاولى	-١,٦٧٧,٤٣٨	١,٦٦٢,٦٨٠	١٤,٧٥٨	-	١٤,٧٥٨	١٤,٧٥٨	٣٥,٤٩٧
المحول من المرحلة الثانية	٣٢,٤٩٥	-٦٨٠,٤٠٢	٦٤٧,٩٠٧	-	٦٤٧,٩٠٧	٦٤٧,٩٠٧	١١,٩٣٠
المحول من المرحلة الثالثة	٦,٤٤٧	-	-٦,٤٤٧	-	-٦,٤٤٧	-٦,٤٤٧	-٢٦,٩٤٣
أثر إعادة القياس	-١,٠٣٠,٢٤٤	-١٩٧,١٩٣	٣٣٨,١٦٢	-٨٨٩,٢٧٥	٣٣٨,١٦٢	٣٣٨,١٦٢	-٢٢,٦٩٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	٧,٢٠٥,٦٢٥	٧٣٦,٤٠٠	١٦٠	٧,٩٤٢,١٨٥	١٦٠	١٦٠	١,٢٢٦
أصول مالية مشتركة خلال الفترة / السنة المالية	٣٠,٨٨٩,٠٠١	١٢٢,٢٩٦	١٠	٣١,٠١١,٣٠٧	١٠	١٠	١,٠٥٩
أصول مالية مستحقة / مسددة خلال الفترة / السنة المالية	-١٨,٣٤٧,٠٦١	-٣٥٥,٣٨٧	-	-١٨,٧٠٢,٤٤٨	-	-	-٢٥,٥٣٧
المستخدم من المخصصات خلال الفترة / السنة المالية	-	-	-٧,١١٥	-٧,١١٥	-٧,١١٥	-٧,١١٥	-٤٧,٨٧٠
رصيد التمويلات و التسهيلات	٦١,٩٠٨,٥٩١	٥٠٩,٥٤٠	١,٤٥٥,٤٠٢	٦٨,٤٢٣,٥٣٤	١,٤٥٥,٤٠٢	١,٤٥٥,٤٠٢	٤٩,٠٦٨,٨٨٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

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

القيمة بالألف جنيه مصري

أفراد	٣٠ يونيو ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية الفترة / السنة المالية	٢٣٥,٥٧٣	٨٢,١٧٠	٣٠٩,٠٦٩	٢٢٦,٨١٢	٨٢,٥٦٨	٣٤٧,٥٨٢
المحول من المرحلة الأولى	-٤,٨٢٤	٣,١٧٤	١,٠٥٠	-٤,٨٥٩	٣,٨٥٨	١,٠٠١
المحول من المرحلة الثانية	١٢,٧٢٧	-٣٣,٠١٦	٢٠,٢٨٩	١٦,٤٢٥	-٣٤,٨٨١	١٨,٤٥٦
المحول من المرحلة الثالثة	٣٠٦	١٠٢	-٤٠٨	١,٨٢٣	٤٤١	-٢,٢٦٤
أثر إعادة القياس	٣٩,٢٦٥	٤٩,٤٩٧	٣٢,٠٦٩	٩٠,٤٧٧	٣٣,٩٨٦	٩٨,٣٦٠
أصول مالية مشتراة خلال الفترة / السنة المالية	١٣,٣٧٦	٦,٣٣٦	٣٣٢	١٨,٨٠٣	١٧,٢٢٦	٦,٥٨٧
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة / السنة المالية	-٣,٢٠٧	-١٠,٩٧٠	-١٤,٢٩٢	-٧,٩٨٢	-٢١,٠٢٨	-
المستخدم من المخصصات خلال الفترة / السنة المالية	-	-	-٩٠,٠٤٤	-	-	-١٦٠,٦٥٣
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٩٣,٢١٦	٩٧,٨٩٣	٢٥٨,٠٦٥	٦٤٩,١٧٤	٨٢,١٧٠	٣٠٩,٠٦٩

مؤسسات	٣٠ يونيو ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية الفترة / السنة المالية	١,٠٠٤,٣٩١	٢,١٣٦,٨٦٢	٤٤٥,١٢٢	٢,٥٨٦,٣٧٥	٥٤٥,٩٧٠	٤٨٠,٦٠٧
المحول من المرحلة الأولى	-٤٨,٣٣٢	٤٨,٠٤٣	٢٨٩	-١٧,٩٠٣	١٦,٨٤٧	١,٠٥٦
المحول من المرحلة الثانية	٣,٥٥٤	-٣١٠,٤٩٧	٣٠٦,٩٤٣	١٥,٤٢٩	-١٦,١٨٧	٧٥٨
أثر إعادة القياس	-١٢٨,٩١٧	-٢٨٦,٣٥٥	٦٦٧,٧٨٣	-٢٢١,٤٧٩	٣٩٨,٧٤٠	٤,٩٨١
فروق ترجمة صلات أجنبية	١١١,٤٢٢	٤٣٢,٦١٣	١٦٠	١٨,٩٤٢	١١٣,٠١١	١,٢٢٦
أصول مالية مشتراة خلال الفترة / السنة المالية	٣٩١,٢٧٩	٧,٦٢٨	-	٤١٥,٠٢١	١,١٣٨,٢٢٤	٤,٣٦٤
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة / السنة المالية	-٢٨٢,٣٥٥	-١٥,٧١١	-٤,٧١٨	-٢٤٣,٥٠٤	-٥٩,٧٤٣	-
المستخدم من المخصصات خلال الفترة / السنة المالية	-	-	-٧,١٢٧	-	-	-٤٧,٨٧٠
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٠٥١,٠٤٢	٢,٠١٣,٥٨٣	١,٤٠٨,٤٥٢	٤,٤٧٣,٠٧٧	٢,١٣٦,٨٦٢	٤٤٥,١٢٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٣/١/٣ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

(أ) القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الاجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الاجمالي	جمهورية مصر العربية			
				الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٧٠,٢٩٥,٢٠٠	٤٥٥,٩٣٦	١,١٩٢,٥٠٠	٦٨,٦٤٦,٧٦٤	-	-	٦٨,٦٤٦,٧٦٤	أرصدة لدى البنوك
							أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٥٥٩,٨١٦	-	-	٥٥٩,٨١٦	-	-	٥٥٩,٨١٦	- سندات الخزائن المصرية
٢٤٧,٩٨٣	-	-	٢٤٧,٩٨٣	-	-	٢٤٧,٩٨٣	- صكوك إسلامية مصرية
١,١٤٠,٣٣٧	-	-	١,١٤٠,٣٣٧	-	-	١,١٤٠,٣٣٧	- أدون الخزائن المصرية
							أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
٢٠,١٧٨,٣٩٩	-	-	٢٠,١٧٨,٣٩٩	-	-	٢٠,١٧٨,٣٩٩	- سندات الخزائن المصرية
٦,٩١٩,٢٤٠	-	-	٦,٩١٩,٢٤٠	-	-	٦,٩١٩,٢٤٠	- أدون الخزائن المصرية
٢,٣٧٢,٩١٨	-	-	٢,٣٧٢,٩١٨	-	-	٢,٣٧٢,٩١٨	تسهيلات للبنوك
							تمويلات لأفراد
٦,١١١	-	-	٦,١١١	٢٧١	١,٦٩١	٤,١٤٩	- حسابات جارية مدينة
٩٧٢,٩٢٥	-	-	٩٧٢,٩٢٥	٢٢,١٢٣	١٠٠,٥٤١	٨٥٠,٢٦١	- بطاقات مغطاة
٢٠,٣٦٣,٨٤٣	-	-	٢٠,٣٦٣,٨٤٣	٩٠٣,٣٩٩	٤,٥٧٥,٠٤٥	١٤,٨٨٥,٣٩٩	- تمويلات شخصية
٤٦٢,١٧٧	-	-	٤٦٢,١٧٧	-	٣٣,٨٥٦	٤٢٨,٣٢١	- تمويلات عقارية
							تمويلات لمؤسسات
١٤,٠٠٣,٦١٣	-	-	١٤,٠٠٣,٦١٣	٨٩	٦٦٩	١٤,٠٠٢,٨٥٥	- حسابات جارية مدينة
٢٠٠	-	-	٢٠٠	-	-	٢٠٠	- بطاقات مغطاة
٥٣,٢٤٨,٩٧٨	-	-	٥٣,٢٤٨,٩٧٨	٣٩١,١٠٨	٤٩٦,٦٥٥	٥٢,٣٦١,٢١٥	- تمويلات مباشرة
١,١٧٠,٧٤٣	-	-	١,١٧٠,٧٤٣	-	-	١,١٧٠,٧٤٣	- تمويلات مشتركة
-٥,١٢٢,٢٥١	-	-	-٥,١٢٢,٢٥١	-٢٥,٥٢٧	-٩٥,٨٩٦	-٥,٠٠٠,٨٢٨	يخصم مخصص خسائر الائتمان
-٧٧,٣٠٣	-	-	-٧٧,٣٠٣	-١,٨٢٤	-١٢,٢٨١	-٦٣,١٩٨	يخصم العوائد المجنبية
١٨٦,٧٤٢,٩٢٩	٤٥٥,٩٣٦	١,١٩٢,٥٠٠	١٨٥,٠٩٤,٤٩٣	١,٢٨٩,٦٣٩	٥,١٠٠,٢٨٠	١٧٨,٧٠٤,٥٧٤	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
١٤٥,٠٢٤,١٨٢	٣١٧,٨٦٥	٧١٤,١٨٤	١٤٣,٩٩٢,١٣٣	١,١٧٤,٦٧٥	٩,٨٠٧,٦٦١	١٣٣,٠٠٩,٧٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٣/١/٣ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

(ب) قطاعات النشاط

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري									
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية		
٧٠,٢٩٥,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	٧٠,٢٩٥,٢٠٠	أرصدة لدى البنوك	
								أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٥٥٩,٨١٦	-	-	٥٥٩,٨١٦	-	-	-	-	- سندات الخزانة المصرية	
٢٤٧,٩٨٣	-	-	٢٤٧,٩٨٣	-	-	-	-	- صكوك إسلامية مصرية	
١,١٤٠,٣٣٧	-	-	١,١٤٠,٣٣٧	-	-	-	-	- أدون الخزانة المصرية	
								أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة	
٢٠,١٧٨,٣٩٩	-	-	٢٠,١٧٨,٣٩٩	-	-	-	-	- سندات الخزانة المصرية	
٦,٩١٩,٢٤٠	-	-	٦,٩١٩,٢٤٠	-	-	-	-	- أدون الخزانة المصرية	
٢,٣٧٢,٩١٨	-	-	-	-	-	-	٢,٣٧٢,٩١٨	تسهيلات للبنوك	
								تمويلات لأفراد	
٦,١١١	-	٦,١١١	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة	
٩٧٢,٩٢٥	-	٩٧٢,٩٢٥	-	-	-	-	-	- بطاقات مغطاة	
٢٠,٣٦٣,٨٤٣	-	٢٠,٣٦٣,٨٤٣	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية	
٤٦٢,١٧٧	-	٤٦٢,١٧٧	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية	
								تمويلات لمؤسسات	
١٤,٠٠٣,٦١٣	١٤,٠٢٠	-	٣,١٣١,٨٧٦	٦٦٢,٢١٥	٨٤١,٠٠٦	٩,٣٥٤,٤٩٦	-	- حسابات جارية مدينة	
٢٠٠	٤٩	-	-	٧٣	٢	٧٦	-	- بطاقات مغطاة	
٥٣,٢٤٨,٩٧٨	٨٢٣,٩٤٩	-	٣,٢٣٤,٣٢٧	٥,٩٥٠,٥١٧	١١,٩٢٨,٤١٩	٣١,٣١١,٧٦٦	-	- تمويلات مباشرة	
١,١٧٠,٧٤٣	-	-	-	-	٢,٧٥٩	١,١٦٧,٩٨٤	-	- تمويلات مشتركة	
-٥,١٢٢,٢٥١	-٢٧٩,٥١٠	-٦٤٩,١٧٣	-١٠٢,٨٣٧	-١٨٦,٣١٢	-٦٤٨,٥٩٠	-٣,٢٥٥,٨٢٩	-	بخصم مخصص خسائر الائتمان	
-٧٧,٣٠٣	-	-٧٢,١٥٧	-	-٣,٩٠١	-٣,٦٥٠	٢,٤٠٥	-	بخصم العوائد المجتنبية	
١٨٦,٧٤٢,٩٢٩	٥٥٨,٥٠٨	٢١,٠٨٣,٧٢٦	٣٥,٣٠٩,١٤١	٦,٤٢٢,٥٩٢	١٢,١١٩,٩٤٦	٣٨,٥٨٠,٨٩٨	٧٢,٦٦٨,١١٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
١٤٥,٠٢٤,١٨٢	٨٨٧,٧٢١	١٧,٦١٩,٣٣٦	٤٥,١٤٩,٥٦٧	٤,٢٨٠,١٤٣	١١,٢٨١,٢٠٨	١٧,٢١٤,٩٠٨	٤٨,٥٩١,٢٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٣ خطر السوق

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

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين . ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

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

١/٢/٣ 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. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

القيمة بالآلاف جنيه مصري							٣٠ يونيو ٢٠٢٤
الإجمالي	عملات أخرى	بن ياباني	يورو	جنيه إسرائيلي	دولار أمريكي	جنيه مصري	
الأصول المالية							
١٥,٤٠٥,٣٩٧	٣٩,٠٥٤	٦٢	٤٣,٩٣٦	٨,٣٩٥	٢١٣,٨٦٢	١٥,١٠٠,٠٨٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٧٠,٢٩٥,٢٠٠	٣٨١,٩٤٢	-	٣,٨٨١,٦٩٨	٣٤٢,٢٥٣	٢٥,٠٤٨,٣٠٣	٤٠,٦٤١,٠٠٤	أرصدة لدى البنوك
٢,٣٧٢,٩١٨	-	-	-	-	٢,٣٧٢,٩١٨	-	تمويلات وتسجيلات للبنوك
٨٥,٠٢٩,٠٣٦	-	-	٢,٦٦١,٢١٤	٥٤,٤٤٢	١٦,٨٥٦,٤٥١	٦٥,٤٥٦,٩٢٩	تمويلات وتسجيلات للعملاء
٧,٥٠٦	-	-	-	-	٧,٥٠٦	-	عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
١٣٤,٠٨٧	-	-	-	-	-	١٣٤,٠٨٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٣٢٣,٨١٥	-	-	٥,٠٨٦	-	٤٥٢,٦٠٨	١,٨٦٦,١٢١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٧,٠٩٧,٦٣٩	-	-	٢٧٦,١٢٥	-	١٠,٣٩٣,٣٠٨	١٦,٤٢٨,٢٠٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٠,٧٦٦,٩٢٩	-	-	-	-	-	٢٠,٧٦٦,٩٢٩	الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي
٣,٤٠٣,٧١١	٣٦٨	-	١٧,٤٦٣	٦٨٢	٨٦٧,٠٨٤	٢,٥١٨,١١٤	أصول مالية أخرى
٢٠٨,١٤٦,٢٣٨	٤٢١,٣٦٤	٦٢	٦,٨٨٥,٥٢٢	٤٠٥,٧٧٢	٥٦,٢١٢,٠٤٠	١٤٤,٢٢١,٤٧٨	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٩,٧٩٥,٩٥٢	٣٠,٣٠٤	١,٠٠٠	١١,٢٧٢	-	٩,٦٣١,٧٣٦	١٢١,٦٤٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١٦٣,٢٢٩,٥٧٤	٦٦٤,٧٢٢	٤,٨٠١	٦,٢٦٩,١٥٨	٤٠٥,٢٣٩	٣٧,٤٠٤,٧٧٣	١١٨,٤٨٠,٨٨١	ودائع العملاء
٤٧,٧٣٩	-	-	-	-	١٣,٥٨٩	٣٤,١٥٠	عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
٦,٨٤٣,١٨٠	-	-	-	-	٥,٥٠٠,١٤١	١,٣٤٣,٠٣٩	تمويلات مساندة
٦٧٨,٩٢٩	-	-	٤,٦١٨	٦٩٧	١٩٢,٨٦٨	٤٨٠,٧٤٦	التزامات مالية أخرى
١٨٠,٥٩٥,٣٧٤	٦٩٥,٠٢٦	٥,٨٠١	٦,٢٨٥,٠٤٨	٤٠٥,٩٣٦	٥٢,٧٤٣,١٠٧	١٢٠,٤٦٠,٤٥٦	إجمالي الالتزامات المالية
٢٧,٥٥٠,٨٦٤	-٢٧٣,٦٦٢	-٥,٧٣٩	٦٠٠,٤٧٤	-١٦٤	٣,٤٦٨,٩٣٣	٢٣,٧٦١,٠٢٢	صافي المركز المالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
١٥٩,٦٥٩,٦٤٩	١١٢,٧٢٠	-	٢,٨٥١,٥٧٤	٣٦٣,١٢٦	٣٣,٨٤٢,٣٩٩	١٢٢,٤٨٩,٨٣٠	إجمالي الأصول المالية
١٣٨,٦٧٧,٩٢٥	٥٦٣,٨٩٩	٥,٠٥٠	٢,٨٣٩,٨٤٩	٣٥٨,١٢٥	٣١,٢٩٤,٦٢٤	١٠٣,٦١٦,٣٧٨	إجمالي الالتزامات المالية
٢٠,٩٨١,٧٢٤	-٤٥١,١٧٩	-٥,٠٥٠	١١,٧٢٥	٥,٠٠١	٢,٥٤٧,٧٧٥	١٨,٨٧٣,٤٥٢	صافي المركز المالي

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٢/٣ خطر سعر العائد

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

٣/٣ خطر السيولة

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

٤/٣ إدارة رأس المال

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	طبقاً لبازل II
١٣,٩١٢,٣٦٧	١٧,٩٠٠,٥٩٤	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
٣٠,٤٣٥	٢٧,٧١٠	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
١٣,٩٤٢,٨٠٢	١٧,٩٢٨,٣٠٤	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (رأس المال الأساسي)
٤,٠٢٥,٥٨٥	٥,٦٩٢,٦٧٩	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٧,٩٦٨,٣٨٧	٢٣,٦٢٠,٩٨٣	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
٩٩,٩٥٨,٢٤٢	١٥٠,٦٣٤,٤٠٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر
%١٧,٩٨	%١٥,٦٨	معيار كفاية رأس المال

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٥/٣ نسبة الرافعة المالية

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

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

ويُلخّص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

نسبة الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
١٣,٩٤٢,٨٠٢	١٧,٩٢٨,٣٠٥	
١٦٤,٣٨٨,٤٨٨	٢١٢,٦١١,٢٩٥	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٧,٠٤٩	٣٠,٦٦٥	التعرضات الناتجة عن عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد
١,٩٥٤	٨١٥	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية
١٦٤,٣٩٧,٤٩١	٢١٢,٦٤٢,٧٧٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد وتمويل الاوراق المالية
١٤,٠٤٢,١٤٩	٢٠,١٤٦,٧٣١	إجمالي الالتزامات العرضية
٤,٥٣٧,٧١١	٤,٩٦٨,٥٥٧	إجمالي الارتباطات
١٨,٥٧٩,٨٦٠	٢٥,١١٥,٢٨٨	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٨٢,٩٧٧,٣٥١	٢٣٧,٧٥٨,٠٦٣	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٧,٦٢	%٧,٥٤	نسبة الرافعة الماليه (٢/١)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) التقديرات:

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

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

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهريّة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

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

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

- **قياس التزامات المزايا المحددة:** الافتراضات الإكتوارية الرئيسية.

- **الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة:** وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الإستفادة من الخسائر الضريبية المرجلة.

٥- التحليل القطاعي

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

الشركات

تشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة (مضاربة) والتمويلات والتسهيلات الائتمانية.

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

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

القيمة بالالف جنيه مصري					
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصرفيات وفقاً للنشاط القطاعي	٣,٢٠٩,٨٨٣	٢,١٦٦,٣٤٣	١,٩٧٥,٩٢٦	١,١١٧,٨١٢	٨,٤٦٩,٩٦٤
إيرادات النشاط القطاعي	-	-	-	-	-
مصروفات النشاط القطاعي	-١,٥٣٦,٦٩٣	-١٤٢,٧٢٢	-٧٨٠,٥٥٤	٢١٠,٣٩٨	-٢,٢٤٩,٥٧١
صافي أرباح الفترة المالية قبل الضرائب الضريبية	١,٦٧٣,١٩٠	٢,٠٢٣,٦٢١	١,١٩٥,٣٧٢	١,٣٢٨,٢١٠	٦,٢٢٠,٣٩٣
صافي أرباح الفترة المالية	-٤٥٠,٧٦٠	-٤٢٢,٤٦٨	-٢٧٧,٤٠٤	-٤٩١,٠٢٨	-١,٦٤١,٦٦٠
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي	١,٢٢٢,٤٣٠	١,٦٠١,١٥٣	٩١٧,٩٦٨	٨٣٧,١٨٢	٤,٥٧٨,٧٣٣
أصول النشاط القطاعي	٦٠,٨٥٥,٦٣٨	٩٩,٢٠٨,٥٩٠	٢٤,٤٢٩,٢١٨	-	١٨٤,٤٩٣,٤٤٦
أصول غير مصنفة	-	-	-	٢٦,٢٦٥,٤١٥	٢٦,٢٦٥,٤١٥
إجمالي الأصول	٦٠,٨٥٥,٦٣٨	٩٩,٢٠٨,٥٩٠	٢٤,٤٢٩,٢١٨	٢٦,٢٦٥,٤١٥	٢١٠,٧٥٨,٨٦١
التزامات النشاط القطاعي	٨٧,٦٣١,٠٣٨	١٥,٥٨٣,٤٥٥	٧٦,١١٧,٤٩٧	-	١٧٩,٣٣١,٩٩٠
التزامات غير مصنفة	-	-	-	١٢,٩٣١,٨١١	١٢,٩٣١,٨١١
إجمالي الالتزامات	٨٧,٦٣١,٠٣٨	١٥,٥٨٣,٤٥٥	٧٦,١١٧,٤٩٧	١٢,٩٣١,٨١١	١٩٢,٢٦٣,٨٠١

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

٨- صافي دخل المتاجرة

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي:			
٤٣٠,٥١٦	١٩٧,٩٧١	١٨٤,٧٤٨	٨٢,٧٠٢
-٣٢,٥٠٢	٢,٨١٠	-٧,٢٣٧	-٣,٤٢٢
-١,١٠٦	٢,٠١٨	-٤٧,٧٠٦	٧,٧١٣
٤,٥٩٤	٣٤	١٣٠	٣٤
٤,٨٠٥	٤,٣٤٧	-١١٨	١,٥٧٧
١٤,٩٠٨	١١,٢٥٦	٦,٨٣٧	٥,٩٩١
٤٢١,٢١٥	٢١٨,٤٣٦	١٣٦,٦٥٤	٩٤,٥٩٥
الاجمالي			

٩- مصروفات إدارية

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
تكلفة العاملين			
-٥٤٤,١٠٢	-٤٣٩,٢٠٨	-٢٩١,٥٣٩	-٢٣٢,٢١٩
-٣٠,١٧٠	-٢٤,٩٢٠	-١٥,٤٢٠	-١٢,٦٨٨
تكلفة المعاشات			
-١٦,٦١٠	-١٣,٩٤١	-٩,٢٩٤	-٧,٥٦٤
-٦٣,٣٧٠	-٣٩,٨١٧	-٣١,٦٨٥	-١٩,٩٠٩
-٦٤,٤٤٤	-٤١,٥٥٩	-٣٢,٨٦٢	-٢١,٢٢٢
-٥١٩,٦٠٤	-٣٢٧,٣٣٩	-٢٣٢,٥٥٢	-١٧٠,٤٧٢
-١,٢٣٨,٣٠٠	-٨٨٦,٧٨٤	-٦١٣,٣٥٢	-٤٦٤,٠٧٤
الاجمالي			

١٠- مصروفات تشغيل أخرى

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
٩٩,٨٥١	-٨٣,١٣٧	٥,٣٢١	-٤٩,٠٨١
-	٢٥,٦١١	-	٢٤,٧١١
٨,٧٥٠	٤١,٥٥٦	٨,٧٥٠	٣٦,٢٧٢
٨,٨٨٦	٢٢٢	٢,٢٥٨	٢٢٢
-١٥٨,٠٦٢	-٩٣,٩٨٩	-٩٢,١٦٤	-٥٢,١٢٨
-٨٢,١٥٦	-٦٥,٦١٧	-٤٢,٠٦٨	-٣٤,٣٩٠
-٧,٧٩٤	-	-٧,٧٩٤	-
-٦٥,٨٩٠	-١١٤,٧٤٠	٦٦,٢٣١	١,٧٨٧
-٨١,٤٢٣	-٦٩,٤٩٦	-٤٨,٩٤٥	-٢١,٦٥٨
-٢٧٧,٨٣٨	-٣٥٩,٥٩٠	-١٠٨,٤١١	-٩٤,٢٦٥
الاجمالي			

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١١- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

السنة أشهر المنتهية في				
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٤٥٢,٧٣٢	-١٤٩,٥٩٩	-٦٢٩,٤١٩	-٤٣٨,٥٥٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-	-٢٨,٥٩٧	-	-٢٨,٥٩٧	تمويلات وتسهيلات للبنوك
-٦,٤٦٦	-١٠,٣٧٦	-١٠,٢٠١	٥٠٨	أرصدة لدى البنوك
-١,١٩٨	٥٣٨	-١,١٩٨	١,٩٩٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-٢,٤٠٣	-٩٤,٨١٦	٧٥٠	-١٠٠,٩٣٤	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-٣,٤٨٨	٨,٦٠٠	-١٤,٨٤٩	-٤,٦٢٠	الاصول المؤجرة ايجار تمويلي
-	-٢٠٤,٤٨٨	-	-٢٠٤,٤٨٨	أصول أخرى
-٤٦٦,٢٨٧	-٤٧٨,٧٣٨	-٦٥٤,٩١٧	-٧٧٤,٦٨٩	الإجمالي

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

السنة أشهر المنتهية في				
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٤٥٠,٠١٦	-٨٤٩,٢٠٠	-٩٧٦,٢٤٢	-١,٧٥٦,٢٩٢	الضريبة الجارية
٧٤٨	٥,٥٢٢	٤٦,٧٨٠	١١٤,٦٣٢	الضريبة المؤجلة
-٤٤٩,٢٦٨	-٨٤٣,٦٧٨	-٩٢٩,٤٦٢	-١,٦٤١,٦٦٠	الإجمالي

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٠٠,٨٤٦	٢,١٤٧,٥٨٤	نقدية
٩,١٨٤,٥٧١	١٣,٢٥٧,٨١٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩,٩٨٥,٤١٧	١٥,٤٠٥,٣٩٧	الإجمالي
٩,٩٨٥,٤١٧	١٥,٤٠٥,٣٩٧	أرصدة بدون عائد
٩,٩٨٥,٤١٧	١٥,٤٠٥,٣٩٧	الإجمالي

١٤ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢٤,٨٤٢	٣٣٥,٣٣٦	حسابات جارية
٤٨,٤٧٩,٧٠٠	٦٩,٩٧٩,٨٩٦	ودائع لدى البنوك
٣٧,٠٤٧,٧٦٤	٣٣,٦٨٩,٦٥١	مربحات مستحقة من بنوك محلية *
-٣٧,٠٤٧,٧٦٤	-٣٣,٦٨٩,٦٥١	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٤٨,٦٠٤,٥٤٢	٧٠,٣١٥,٢٣٢	
-١٣,٢٤٣	-٢٠,٠٣٢	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤٨,٥٩١,٢٩٩	٧٠,٢٩٥,٢٠٠	الإجمالي
٢,٣٣٩,٤٤٩	٤,٠٣٧,٣٣٥	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٥,٢٣٢,٦٤٩	٦٤,٦٢٩,٤٠٠	بنوك محلية
٣٧,٠٤٧,٧٦٤	٣٣,٦٨٩,٦٥١	مربحات مستحقة من بنوك محلية *
-٣٧,٠٤٧,٧٦٤	-٣٣,٦٨٩,٦٥١	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
١,٠٣٢,٤٤٤	١,٦٤٨,٤٩٧	بنوك خارجية
-١٣,٢٤٣	-٢٠,٠٣٢	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤٨,٥٩١,٢٩٩	٧٠,٢٩٥,٢٠٠	الإجمالي
١٢٤,٨٤٢	٣٣٥,٣٣٦	أرصدة بدون عائد
٤٦,١٤٢,٢٣٦	٦٥,٩٤٥,١٥٩	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٣٣٧,٤٦٤	٤,٠٣٤,٧٣٧	أرصدة ذات عائد ثابت
-١٣,٢٤٣	-٢٠,٠٣٢	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤٨,٥٩١,٢٩٩	٧٠,٢٩٥,٢٠٠	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك
١,٥٥٨	١٣,٢٤٣	الرصيد في أول السنة المالية
١١,٣٢٦	-٥٠٨	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
٣٥٩	٧,٢٩٧	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١٣,٢٤٣	٢٠,٠٣٢	الإجمالي

* تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٣٣,٦٨٩,٦٥١ ألف جنيه مصري يمثل مربحات مستحقة من أحد البنوك المحلية يقابلها وكالات مقيدة بالإستثمار مستحقة لذات البنك بنفس المبلغ لأستثمار مبلغ الوكالة المقيدة في أدوات دين حكومية ، وقد تم إجراء مقاصة بينهما وذلك لإستيفاءهما شروط المقاصة بين الأصول والالتزامات الواردة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٢,٤٠١,٥١٥	تمويلات مباشرة
-	٢,٤٠١,٥١٥	الإجمالي
-	-٢٨,٥٩٧	يخصم:
-	-٢٨,٥٩٧	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-	٢,٣٧٢,٩١٨	الإجمالي
-		الصافي
تحليل مخصص خسائر الإضمحلال تسهيلات للبنوك		
-	-	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٢٨,٥٩٧	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة
-	٢٨,٥٩٧	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٥,٦١٧	٦,١١١	حسابات جارية مدينة
٨٤٧,٩٣٥	٩٧٢,٩٢٥	بطاقات مغطاة
١٦,٩٩٩,٩٧٨	٢٠,٣٦٣,٨٤٣	تمويلات شخصية
٤٧٨,٢٨٤	٤٦٢,١٧٧	تمويلات عقارية
١٨,٣٣١,٨١٤	٢١,٨٠٥,٠٥٦	الإجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأشطة الاقتصادية
٨,٠٤٣,٧٥٣	١٤,٠٠٣,٦١٣	حسابات جارية مدينة
٤٠,٢٢٩,٩٠٧	٥٣,٢٤٨,٩٧٨	تمويلات مباشرة
٧٩٥,٠٤٨	١,١٧٠,٧٤٣	تمويلات مشتركة
١٧٢	٢٠٠	بطاقات مغطاة
٤٩,٠٦٨,٨٨٠	٦٨,٤٢٣,٥٣٤	الإجمالي
٦٧,٤٠٠,٦٩٤	٩٠,٢٢٨,٥٩٠	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-٤,٢١٣,١٨٧	-٥,١٢٢,٢٥١	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٨٧,٧١٣	-٧٧,٣٠٣	العوائد المجنية
-٤,٣٠٠,٩٠٠	-٥,١٩٩,٥٥٤	الإجمالي
٦٣,٠٩٩,٧٩٤	٨٥,٠٢٩,٠٣٦	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
١٦,٣٠٥	١٩,٥٣٣	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٦٣,٠٨٣,٤٨٩	٨٥,٠٠٩,٥٠٣	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٦٣,٠٩٩,٧٩٤	٨٥,٠٢٩,٠٣٦	الصافي
٤٠,٨٨٤,٦٤٨	٥٨,٦١٦,٧٩٧	أرصدة ذات عائد متغير
٢٢,٢١٥,١٤٦	٢٦,٤١٢,٢٣٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٣,٠٩٩,٧٩٤	٨٥,٠٢٩,٠٣٦	الإجمالي
		تحليل خسائر الائتمان المتوقعة تمويلات وتسهيلات للعملاء
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٦٩٦,٩٢٨	٤,٢١٣,١٨٧	الرصيد في أول السنة المالية
١,٥٦٠,٧٧٢	٤٣٨,٥٥٦	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
٣٠,٨٣١	٢٢,٤٨٥	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٢٠٨,٥٢٣	-٩٧,١٧١	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة المالية
١٣٣,١٧٩	٥٤٥,١٩٤	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٤,٢١٣,١٨٧	٥,١٢٢,٢٥١	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٦- تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة) - تابع

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا لأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد					٣٠ يونيو ٢٠٢٤
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات مغطاة	حسابات جارية مدينة	
٦٢٦,٨١٢	٩,٠١١	٥٢٨,٤٣٢	٨٩,٣٦٩	-	الرصيد في أول السنة المالية
٩٢,٦٢٤	١,٠٠١	٤٠,٢٤٤	٥١,٣٧٩	-	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة المالية
١٩,٧٨٢	-	١٣,٥٢٥	٦,٢٥٧	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٩٠,٠٤٤	-	-٨٢,٧٢٤	-٧,٣٢٠	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية
٦٤٩,١٧٤	١٠,٠١٢	٤٩٩,٤٧٧	١٣٩,٦٨٥	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

مؤسسات					٣٠ يونيو ٢٠٢٤
الإجمالي	بطاقات مغطاة	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٣,٥٨٦,٣٧٥	٨	٥٦٠,٧٨٠	٢,٨٧٦,٦٧٥	١٤٨,٩١٢	الرصيد في أول السنة المالية
٣٤٥,٩٣٢	-١	٢٨٠,١٠٥	٣٤,٩٤٣	٣٠,٨٨٥	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة المالية
٢,٧٠٢	-	-	٢,٧٠٢	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٧,١٢٧	-	-	-٧,١٢٧	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية
٥٤٥,١٩٥	-	٨٧,٠٧٦	٤٠٨,٠٤٥	٥٠,٠٧٤	فر وقي ترجمة عملات أجنبية
٤,٤٧٣,٠٧٧	٧	٩٢٧,٩٦١	٣,٣١٥,٢٣٨	٢٢٩,٨٧١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

القيمة بالآلاف جنيه مصري

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

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

١٧- استثمارات مالية

١/١٧ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	
١٥,٥١٥	١٧,٧١٦	(أ) أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية: أسهم شركات محلية
١٥,٥١٥	١٧,٧١٦	إجمالي أدوات حقوق الملكية
١١٨,٥٧٢	١٩٥,٣٣٨	(ب) وثائق صناديق استثمار: وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١١٨,٥٧٢	١٩٥,٣٣٨	إجمالي وثائق صناديق استثمار
١٣٤,٠٨٧	٢١٣,٠٥٤	إجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

٢/١٧ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	
٥٥٩,٨١٦	٢١٦,٠٢٢	(أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة : - مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥٥٩,٨١٦	٢١٦,٠٢٢	إجمالي سندات الخزنة
٢٤٧,٩٨٣	١٥١,٩٤٣	(ب) صكوك إسلامية : - مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٤٧,٩٨٣	١٥١,٩٤٣	إجمالي الصكوك الإسلامية
١,١٤٠,٣٣٧	١١,٠٣٢,٠٠٣	(ج) أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة : - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١,١٤٠,٣٣٧	١١,٠٣٢,٠٠٣	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
١,٩٧٥	٨,٠٠٨,٠٠٠	فيما يلي بيان بأذون الخزنة : أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١,٨٥٠	١,٣٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٥,٢٢٥	٥٣٥,٢٥٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
١,٢٥٧,٨٧٥	١,٣٥٣,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١,٢٦٦,٩٢٥	١١,٢٤٦,٢٥٠	الإجمالي
-١٤١,٥٢٦	-٢١١,٢٣٣	عوائد لم تستحق بعد
١٤,٩٣٨	-٣,٠١٤	فروق تقييم أذون خزنة مقيمة بالقيمة العادلة
١,١٤٠,٣٣٧	١١,٠٣٢,٠٠٣	الصافي
٣٤٣,٠٩٨	٢٦٨,٣٧٥	(د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٤٣,٠٩٨	٢٦٨,٣٧٥	إجمالي أدوات حقوق الملكية
٣٢,٥٨١	٢٩,٥٤٦	(هـ) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة : - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٢,٥٨١	٢٩,٥٤٦	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٢,٣٢٣,٨١٥	١١,٦٩٧,٨٨٩	إجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)

١٧- استثمارات مالية - - تابع

٣/١٧ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أ) سندات الخزائنة الحكومية :
		- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٦,٨٤٩,٨٠٧	٢٠,٢٨٢,١٤٧	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٤٠,٧٥٤	-١٠٣,٧٤٨	
١٦,٨٠٩,٠٥٣	٢٠,١٧٨,٣٩٩	إجمالي سندات الخزائنة الحكومية
		ب) أدون الخزائنة الحكومية :
		- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥,١٨٤,١٨٢	٧,٠٤٨,٠٦٢	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٣٨,٦٣٢	-١٢٠,٠٨٣	
٥,١٤٥,٥٥٠	٦,٩٢٧,٩٧٩	إجمالي أدون الخزائنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأدون الخزائنة :
٥٧٥,٠٠٠	-	أدون خزائنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٤,٦٧٩,٣٨٩	٧,٢٦٦,٢٦٤	أدون خزائنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٥,٢٥٤,٣٨٩	٧,٢٦٦,٢٦٤	الاجمالي
-٧٠,٢٠٧	-٢١٨,٢٠٢	عوائد لم تستحق بعد
		عمليات بيع أدون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء:
-٣٨,٦٣٢	-١٢٠,٠٨٣	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥,١٤٥,٥٥٠	٦,٩٢٧,٩٧٩	الصافي (١)
		عمليات بيع أدون خزائنة مع التزام بإعادة الشراء:
-٢١,٣١٩	-٨,٦٧٣	أدون خزائنة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
-٢١,٣١٩	-٨,٦٧٣	الاجمالي
-١٦٣	-٦٦	عوائد لم تستحق بعد
-٢١,٤٨٢	-٨,٧٣٩	الصافي (٢)
٥,١٢٤,٠٦٨	٦,٩١٩,٢٤٠	الصافي (٢+١)
		إجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٢١,٩٣٣,١٢١	٢٧,٠٩٧,٦٣٩	إجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)
٣٣,٨٤٤,٠٦٤	٢٩,٥٥٥,٥٤١	أرصدة متداولة بدون عائد
٢٩٧,٩٢١	٣٧٥,٦٧٩	أرصدة متداولة ذات عائد ثابت
٣٣,١٤٧,٩٨٥	٢٨,١٨٢,٩٠٣	أرصدة متداولة ذات عائد متغير
٣٩٨,١٥٨	٩٩٦,٩٥٩	إجمالي الاستثمارات المالية
٣٣,٨٤٤,٠٦٤	٢٩,٥٥٥,٥٤١	
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمارات في أدوات دين
		الرصيد في أول السنة المالية
٢٨,٥٨٨	٧٩,٣٨٦	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
٤٣,٦٧٥	١٠٠,٩٣٤	فرق ترجمة عملات أجنبية
٧,١٢٣	٤٣,٥١١	الإجمالي
٧٩,٣٨٦	٢٢٣,٨٣١	

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداه لنقل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود علي بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
 - يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
 - عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزم مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
 - عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزم مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
 - **المستوي الأول** – وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
 - **المستوي الثاني** – وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الإلتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - **المستوي الثالث** – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام .
- يوضح الجدول التالي التغيير في قياس القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الاخر ومن خلال الأرباح والخسائر في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ عن الأرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

القيمة بالآلاف جنيه مصري

المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الإجمالي	٣٠ يونيو ٢٠٢٤
٨٠٧,٧٩٩	١,١٤٠,٣٣٧	-	١,٩٤٨,١٣٦	استثمارات مالية في أدوات دين
-	-	١٥١,١٥٣	١٥١,١٥٣	وثائق صناديق استثمار
١٥,٥١٥	-	٣٤٣,٠٩٨	٣٥٨,٦١٣	أدوات حقوق ملكية
المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٦٧,٩٦٥	١١,٠٣٢,٠٠٣	-	١١,٣٩٩,٩٦٨	استثمارات مالية في أدوات دين
-	-	٢٢٤,٨٨٤	٢٢٤,٨٨٤	وثائق صناديق استثمار
١٧,٧١٦	-	٢٦٨,٣٧٥	٢٨٦,٠٩١	أدوات حقوق ملكية

١٨- أصول ثابتة (بالصافي)

القيمة بالالف جنيه مصري					٣٠ يونيو ٢٠٢٤
الأجمالي	أصول أخرى	تجهيزات و تركيبات	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
١,٥٩٢,٢٧٧	٨٦٨,٨٠١	٣٧١,٢٣٦	١٠٦,١٢٣	٢٤٦,١١٧	التكلفة
-٧٤٦,٠٥٢	-٤٨٨,٩٩٢	-١٥١,٧٣٥	-٥٦,٦٧٠	-٤٨,٦٥٥	مجمع الإهلاك
-١٨١,٦٥٥	-٦٣,٢٦٩	-	-٤١,٢٨٦	-٧٧,١٠٠	استبعادات ناتجة عن بيع وإعادة توبيخ شركات تابعة
٦٦٤,٥٧٠	٣١٦,٥٤٠	٢١٩,٥٠١	٨,١٦٧	١٢٠,٣٦٢	صافي القيمة الدفترية
٦٤٧,٤٦١	٢٩٥,٣٦١	٢٢١,٥٤٥	٧,٣٨٢	١٢٣,١٧٣	صافي القيمة الدفترية أول الفترة
٧٠,٠٧١	٦١,٨٠٠	٦,٧٩٨	١,٤٧٣	-	إضافات
-٢٧٤	-	-	-	-٢٧٤	استبعادات أصول
٢٧٤	-	-	-	٢٧٤	استبعادات مجمع إهلاك
-٥٢,٩٦٢	-٤٠,٦٢١	-٨,٨٤٢	-٦٨٨	-٢,٨١١	إهلاك الفترة المالية
٦٦٤,٥٧٠	٣١٦,٥٤٠	٢١٩,٥٠١	٨,١٦٧	١٢٠,٣٦٢	صافي القيمة الدفترية

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

١٩- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٨١٤,٢٨٦	٣٥٧,٨٠٣	حسابات جارية
٨,٩٨١,٦٦٦	٦,١٢١,٠٣٩	ودائع
٩,٧٩٥,٩٥٢	٦,٤٧٨,٨٤٢	الإجمالي
٤٨١,٠٧٩	٤,٣٨٤	بنوك محلية
٩,٣١٤,٨٧٣	٦,٤٧٤,٤٥٨	بنوك خارجية
٩,٧٩٥,٩٥٢	٦,٤٧٨,٨٤٢	الإجمالي
٨١٤,٢٨٦	٣٥٧,٨٠٣	أرصدة بدون عائد
٨,٩٨١,٦٦٦	٦,١٢١,٠٣٩	أرصدة ذات عائد متغير
٩,٧٩٥,٩٥٢	٦,٤٧٨,٨٤٢	الإجمالي

٢٠- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٥٤,٤٤٧,٥٢٨	٤٥,٦٢٤,٣١٤	ودائع تحت الطلب
٥١,٧٠٣,١١٨	٣٤,٠٨٧,٠٨٧	ودائع لأجل وبإخطار
٣٧,٠٨٦,٢٧٧	٣٢,٨٥٨,٦٨٦	شهادات ادخار وإيداع
٤,٢٢٧,٠٣٦	١٠,٦١٢,٣٥٧	ودائع توفير
١٦٣,٢٢٩,٥٧٤	١٢٧,٠٣١,٩٠٨	ودائع أخرى
١٦٣,٢٢٩,٥٧٤	١٢٧,٠٣١,٩٠٨	الإجمالي
٩٠,٨٨٦,٣١٩	٦٩,٣١٢,٩٢٢	ودائع مؤسسات
٧٢,٣٤٣,٢٥٥	٥٧,٧١٨,٩٨٦	ودائع أفراد
١٦٣,٢٢٩,٥٧٤	١٢٧,٠٣١,٩٠٨	الإجمالي
١٨,٦٤٧,٣٧٣	١٥,١٧٦,٧٣١	أرصدة بدون عائد
١٤٤,٥٨٢,٢٠١	١١١,٨٥٥,١٧٧	أرصدة ذات عائد ثابت
١٦٣,٢٢٩,٥٧٤	١٢٧,٠٣١,٩٠٨	الإجمالي

٢١- تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٠٥٢,٦١٧	١,٦٥٧,٧١٧	التمويل المساند بدون عائد *
٢,٤٧١,٤٤٨	٣,٨٤٢,٤٢٤	التمويل المساند بعائد **
١,٢٢٩,١٣٧	١,٣٤٣,٠٣٩	تمويلات أخرى
٤,٧٥٣,٢٠٢	٦,٨٤٣,١٨٠	الإجمالي
		التمويل المساند بدون عائد
٨٢١,٦٦٧	١,٠٥٢,٦١٧	الرصيد أول الفترة / السنة المالية
٢٦,٧٣٥	٢١,٠٠٧	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٢٠٤,٢١٥	٥٨٤,٠٩٣	فروق تقييم العملة الأجنبية
١,٠٥٢,٦١٧	١,٦٥٧,٧١٧	الإجمالي

***التمويل المساند بدون عائد**

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

****التمويل المساند بعائد**

مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات

** بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ حصل المصرف على تمويل مساند اضافى بمبلغ ٣٠ مليون دولار امريكى من مصرف أبو ظبي الإسلامى الامارات بموجب إتفاقية إطارية 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 السوقى.

مؤسسة التمويل الدولية

** بتاريخ ٧ يوليو ٢٠٢٣ حصل المصرف على تمويل مساند متوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بمبلغ ٥٠ مليون دولار امريكى من مؤسسة التمويل الدولية بنظام المرابحة لمدة ٥ سنوات تبدأ من ٧ يوليو ٢٠٢٣ و يترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٩,٤٣% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

٢٢- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	مخصص مطالبات محتلمة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٧٦,٩٦٩	٤٦,٧٦٤	٩٥٢,٠٥٥	٢,٠١٠	١,٠٧٧,٧٩٨
المكون خلال الفترة المالية	٨,٠٢١	٦٥٠	١٢٤,٣٤٣	-	١٣٣,٠١٤
المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية	-١,٣٣٩	-٤,٢٦٥	-	-	-٥,٦٠٤
مخصصات انتفي الغرض منها	-٣٠٢	-	-٦٦,٨٢٢	-	-٦٧,١٢٤
فر ووق ترجمة عملات أجنبية	-	-	١٨٧,٥٤٦	-	١٨٧,٥٤٦
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٨٣,٣٤٩	٤٢,١٤٩	١,١٩٧,١٢٢	٢,٠١٠	١,٣٢٥,٦٣٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مخصص مطالبات محتلمة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١٧,٤٣٢	٤٥,٥١٩	٦٧٩,٦١٧	٢,٠١٠	٧٤٤,٥٧٨
المكون خلال السنة المالية	٥٧,٤٤٦	٥,١٣٣	٢٥٤,٥٥٤	-	٣١٧,١٣٣
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-٢,٨٠٤	-٣,٨٨٨	-	-	-٦,٦٩٢
مخصصات انتفي الغرض منها	-١٠١	-	-٦٤,٣٠٣	-	-٦٤,٤٠٤
فر ووق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٨٢,١٨٧	-	٨٢,١٨٧
المحول من والى الالتزامات	٤,٩٩٦	-	-	-	٤,٩٩٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٧٦,٩٦٩	٤٦,٧٦٤	٩٥٢,٠٥٥	٢,٠١٠	١,٠٧٧,٧٩٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢٣- رأس المال

١/٢٣ رأس المال المصرح به

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

٢/٢٣ رأس المال المصدر والمدفوع

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

٢٤- احتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٧٧,٩٤٢	٢٥٥,٤٩١	احتياطي قانوني
٥٤,٩٥٥	٥٤,٩٥٥	احتياطي عام
٣٤,٦٣٤	٣١,٩٦٨	احتياطي خاص
٤٦,٣٠٤	٤,٧٤٨	احتياطي رأسمالي
٢١٩,٩٧٩	٢١٩,٩٧٩	إحتياطي المخاطر العام
٢٤٩,٥٠٩	١٧٨,٠٤٩	إحتياطي القيمة العادلة
١,٠٨٣,٣٢٣	٧٤٥,١٩٠	اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

٢٥- التزامات عرضية وارتباطات

٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠,١٥٨,٤٨٨	٣,٩٧١,٤٨٤	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٢٥,٣٣٧,٢٤٧	٢٠,٤٨٠,٩٩٢	خطابات ضمان
٣,١٨٨,٨٦٠	١,٦٧٧,٢٩٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤,٤٦٧,٤١١	٢,٥٨٤,٠٢٤	كفالات بنوك
٤٣,١٥٢,٠٠٦	٢٨,٧١٣,٧٩٩	الاجمالي

٢٦- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل الارصده المستحقة من/ الي الأطراف ذات علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	طبيعة المعاملة	طبيعة الحساب	طبيعة العلاقة
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى			
١,٢٥٧	٩,٢٩١	أرصده لدى البنوك	أصول	المساهمين الرئيسيين
٥٨,٥٩٢	٦٧,٧٢٩	أصول أخرى	أصول	المساهمين الرئيسيين
٤٨,١٩٩	٢١٣,٣٩٥	أرصده مستحقة للبنوك	التزامات	المساهمين الرئيسيين
١,٩٧٩,٤١٠	٣,٠٩٨,٦٢٦	التمويلات المساندة	التزامات	المساهمين الرئيسيين
٣,٧٩٨,٥٧٣	٤,٩٥٦,٢٨٦	التزامات أخرى	التزامات	المساهمين الرئيسيين
٢٠٠,٨٣٨	٢٤٦,٠٨٣	أتعاب إدارة	التزامات	المساهمين الرئيسيين
٣٠,٤٣٥	٢٧,٧١٠	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساندة	حقوق المساهمين	المساهمين الرئيسيين
١٣٧,٤٤٠	٣٤٣,٧٤٦	ودائع العملاء	التزامات	شركات شقيقة

تتمثل نتائج المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	طبيعة المعاملة	طبيعة الحساب	طبيعة العلاقة
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى			
-٢٤,٠٨٤	-٨٣,٤٤٨	تكلفة التمويل المساندة بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي	مصرفات	المساهمين الرئيسيين
-١٢٠,٦٤٤	-٥١,٣٥٠	تكلفة التمويل المساندة بعائد	مصرفات	المساهمين الرئيسيين
-	-١٥٥,٣٩٦	(تكلفة) عائد الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك	مصرفات	المساهمين الرئيسيين

*تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ مبلغ ٣٩,٢٦١ ألف جنيه مصري (٣٠ يونيو ٢٠٢٣ : ٣٠,٦٧٢ ألف جنيه) والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون موظف من أصحاب المكافآت والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

■ أحداث اقتصادية

- ومن أجل دعم هدف إستقرار الأسعار فقررت لجنة السياسة النقدية (MPC) رفع سعري عائد الإيداع و الإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس في يوم ٤ فبراير ٢٠٢٤ ليصل إلى ٢١,٢٥% و ٢٢,٢٥% و ٢١,٧٥% على الترتيب. ثم في ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥%، ٢٨,٢٥% و ٢٧,٧٥%، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥% بالإضافة إلى تحرير سعر الصرف.
- اعلنت وكالة "موديز" للتصنيف الائتماني، تعديل نظرتها المستقبلية لتصنيف مصر الى إيجابية و قد أبقى على التصنيف الائتماني عند "Caa1".
- اعلنت وكالة "ستاندرد أند بور و فيتش" للتصنيف الائتماني، تعديل نظرتها المستقبلية لتصنيف مصر الى إيجابية و قد أبقى على التصنيف الائتماني عند "B-".