

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون
ومستشارون

برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المجمعة الدورية المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والشركات التابعة (معا "المجموعة") في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذا القوائم المختصرة المجمعة الدورية للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس 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، وتختصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية 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 المختصرة المجمعة الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالمجموعة 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 المختصرة المجمعة الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المختصرة المجمعة الدورية المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس 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.



سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٤٥
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

مراقبا الحسابات



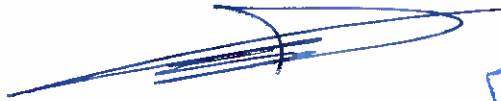
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
سجل المحاسبين والمراجعين ١٧٩٩٦
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨٨
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٠١
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
قطعة ٢١١، القطاع الثاني، القاهرة الجديدة

القاهرة في ١٠ أغسطس ٢٠٢٣

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
٩,٩٢٦,٩٧٣	٩,٧٣٤,٧٣٩	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٢١٤,١٢٩	٣٤,٥٤٦,٩١٨	١٤	أرصدة لدى البنوك
١٤,٦٥٩	١٩,١١٦	١٥	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٥٦,٥٥٨,٠٥٤	٦١,٠٥٠,٨٦٧	١٥	تمويلات وتمهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١٢,٩٥٣	٤,٨٢٨		حقوق صرف آجلة إسلامية
			استثمارات مالية
١٨٦,٦٠٠	١٤٠,٨٦٤	١/١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٠٠٣,٠٩٣	٣,٩٠٧,٦٢٤	٧/١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٦,٨٨٩,٦١٩	٢٣,٧٣٥,١٨٢	٣/١٦	- بالتكلفة المستهلكة
٢١٤,٨٧٥	٢٨٩,٥١٨		استثمارات في شركات شقيقة
٢٠,٩٣٦	٢٤,٣٩٢		أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
٢,٦٦٦,٥٥١	٣,١٢٥,٩٥٣		أصول أخرى
٤٩٦,٤٦٨	٥٢٤,٨٨٨	١٧	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١٦,١٠٨	١٥,٣١٥		إستثمارات عقارية (بالصفحي)
١,٤٧٩,٣٥٧	١,٨٨٧,٣٦٩		الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي
١٢٦,٧٧٦	١٦٩,٣٠٤		أصول ضريبية مؤجلة
١١٦,٨٢٧,١٥١	١٣٩,١٧٦,٨٧٧		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٧٤,٨٤٠	٤,٧٦٥,٩٩٩	١٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٧,٦١٤,٣٢٦	١١٠,٥٠٠,٩٨٢	١٩	ودائع العملاء
٢,٥٠٧	-		حقوق صرف آجلة / مبادلة صلات إسلامية
٣,٠٨٥,٢٦٥	٣,٧٢١,٠٧٧	٢٠	تمويلات مساندة
٥,٥٣٩,٢٤٧	٦,٢٤٤,٠٣٧		التزامات أخرى
٦٤٢,٣٧٤	٩٨٧,٣٧٤		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٧٤٤,٥٧٨	٩٤٤,٤٤٠	٢١	مخصصات أخرى
٢٢,٠٢١٥	٢٣٨,٧٥٤		التزامات مزاي التفاضل
١٠٧,٩٢٣,٣٥٢	١٢٧,٤٠٢,٦٦٣		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال المنفوع
٥٤٢,٨٨٧	٦٧٠,٧٧٣	٢٣	احتياطيات
٣٥,٧٨٠	٣٣,١٢٥		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون حائد
٤,٣١١,٥٧٤	٦,٠٥٠,٧٣٩		الأرباح المحجزة
٨,٨٩٠,٢٤١	١١,٧٥٤,٦٣٧		إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك
١٣,٥٥٨	١٩,٥٧٧		حقوق أصحاب الحصص الغير مسيطرة
٨,٩٠٣,٧٩٩	١١,٧٧٤,٢١٤		إجمالي حقوق الملكية
١١٦,٨٢٧,١٥١	١٣٩,١٧٦,٨٧٧		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

تقرير الفحص المحدود "مرفق"
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) متممة لهذه القوائم المالية وقرأ معها.



محمد علي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



محمد شوقي
رئيس القطاع المالي

القاهرة في ١٠ أغسطس ٢٠٢٣

قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
العمليات المستمرة					
٢,٥٤٦,٣٥٨	٤,٤٦٩,٧٧٠	٤,٨٥٩,٧٥٦	٨,٣٠٨,٤٥٦		عائد المبيعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة
-١,٣٧٢,٩٦٤	-٢,٣٨٤,٧٩٢	-٢,٧١٣,١١٢	-٤,٤١٤,٢١٠		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,١٧٣,٣٩٤	٢,٠٨٤,٩٧٨	٢,١٤٦,٦٤٤	٣,٨٩٤,٢٤٦	٦	صافي الدخل من العائد
٢٤٠,٥٥٠	٤٩٣,٢٢٩	٤٨٧,٩٥٥	٩٨٩,١٥٤		إيرادات الأتعاب والعمولات
-٥٠,٧٤٦	-٦٧,٩٣٩	-٩٦,٢١٦	-١٤٣,٠٧٨		مصروفات الأتعاب والعمولات
١٨٩,٨٠٤	٤٢٥,٢٩٠	٣٩١,٧٣٩	٨٤٦,٠٧٦	٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,٣٦٧	٤,٤٧٠	٢,٤٣٢	٤,٧٧٩	٨	إيرادات من توزيعات الأرباح
٢٩,١٨٢	٩٤,٥٩٥	٧٣,٢٩٨	٢١٨,٤٣٦	٩	صافي دخل المتاجرة
-٣٨٣,٢٧٣	-٤٦٤,٠٧٤	-٧٣٧,٥٠٨	-٨٨٦,٧٨٤		مصروفات إدارية
٧,٢٨٠	-٩٤,٢٦٥	-١٢٩,٣٢٧	-٣٥٩,٥٩٠	١٠	مصروفات تشغيل أخرى
-٢٠٣,٢٧٥	-٤٦٦,٢٨٧	-٢٢٨,٨٢٧	-٦٥٤,٩١٧	١١	عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
-	-	١٦٨	-		أرباح بيع استثمارات مالية في شركات شقيقة
٣٣,٧٧٨	-	٣٣,٧٧٨	٥		أرباح استثمارات مالية
٢٥,٤٦٠	٢٥,٤٥٨	٣١,٠٦٠	٣٤,٨٩١		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
٨٧٤,٧١٧	١,٦١٠,١٦٥	١,٥٨٣,٤٥٧	٣,٠٩٧,١٤٢		صافي أرباح الفترة المالية قبل الضرائب
-٢٩٦,٤٣٥	-٤٤٩,٢٦٨	-٥٦٠,٥٨٦	-٩٢٩,٤٦٢	١٢	مصروفات ضرائب الدخل
٥٧٨,٢٨٢	١,١٦٠,٨٩٧	١,٠٢٢,٨٧١	٢,١٦٧,٦٨٠		صافي أرباح الفترة المالية من العمليات المستمرة
العمليات غير المستمرة					
-٥,٦٨٩	-	-٥,٩٨١	-		صافي الأرباح (الخسائر) من العمليات غير المستمرة
٥٧٢,٥٩٣	١,١٦٠,٨٩٧	١,٠١٦,٨٩٠	٢,١٦٧,٦٨٠		صافي أرباح الفترة المالية
يوزع كالتالي					
٥٧٧,٦٣٠	١,١٥٩,٤٠١	١,٠٢٣,٩١٧	٢,١٦٥,٣١٧		نصيب المساهمين في المصرف
-٥,٠٣٧	١,٤٩٦	-٧,٠٢٧	٢,٣٦٣		نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة
٥٧٢,٥٩٣	١,١٦٠,٨٩٧	١,٠١٦,٨٩٠	٢,١٦٧,٦٨٠		صافي أرباح الفترة المالية
٢,٤١	٢,٢١	٤,٢٨	٤,٣٣		نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٧٢,٥٩٣	١,١٦٠,٨٩٧	١,٠١٦,٨٩٠	٢,١٦٧,٦٨٠	صافي ارباح الفترة المالية
				<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
٣٣,٠٣٦	١,٢١٨	٣٦,٢٥٧	١٥,٧٠١	التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-٧,٤٣١	-٢٧٣	-٨,١٥٦	-٣,٥٣٢	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
				<u>بنود يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
-٤٧,٠٦٧	٤,٣٨٥	-٥٠,٢٦٢	٣,٢٠٠	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١,١٩٨	-	١,١٩٨	الخسائر الأنتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠,٥٩٠	-٩٨٧	١١,٣٠٩	-٧٢٠	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
-١٠,٨٧٢	٥,٥٤١	-١٠,٨٥٢	١٥,٨٤٧	صافي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة المالية بعد الضريبة
٥٦١,٧٢١	١,١٦٦,٤٣٨	١,٠٠٦,٠٣٨	٢,١٨٣,٥٢٧	صافي الدخل الشامل للفترة المالية بعد الضريبة
				<u>يوزع كالتالي</u>
٥٦٦,٧٥٨	١,١٦٤,٩٤٢	١,٠١٣,٠٦٥	٢,١٨١,١٦٤	نصيب المساهمين في المصرف
-٥,٠٣٧	١,٤٩٦	-٧,٠٢٧	٢,٣٦٣	نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة
٥٦١,٧٢١	١,١٦٦,٤٣٨	١,٠٠٦,٠٣٨	٢,١٨٣,٥٢٧	صافي الدخل الشامل للفترة المالية بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
١,٥٨٣,٤٥٧	٣,٠٩٧,١٤٢		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة المالية قبل الضرائب
٥٥,٧٤٤	٤٠,٩٤٥		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٧٨	٦١٤		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٢٢٨,٩٠٢	٦٤٤,٢٦٨	١١	أهلاك الاستثمارات العقارية
٢١,٩٧٥	١١,١٧٧	١٥	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
٥٥٤,٨٨٠	١١٧,٧٤٧	٢١	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٥٨,٢٢٧	-٣,٠٠٧	٢١	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-٣,٢٤١	-٣,٩٦٧	٢١	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-٤,٩٧٨	-١٠٤,٥٦٧		المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
٥٣,٦٤١	١٣٣,٥١٣	١٥	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
٣١,١٥٧	٨١,٩٦٠	٢١	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
٢٢	٣٧٦	١٤	فروق تقييم أرصدة المخصصات الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
-٦,١٢٧	-١٢,٥٦١	٢/١٦	فروق تقييم أرصدة مخصصات لدي البنوك الأجنبية
-٣٧,٤٩٥	-	٣/١٦	فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاخر بالعملة الأجنبية
٣,٥١٤	٧,١٣٥	٣/١٦	فروق تقييم الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية
١٤٨,١٣٣	٢٩٥,٣٦٨	٢٠	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المستهلكة
١٠٤,١٦٨	٢٠٤,٣٤٢	٢٠	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
٢٢,٢١٩	١٠,٦٢٨	٩	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
١,٠٨٢	-٧,٢١٦	٩	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد- حقوق ملكية
-٤١,٠٦٢	-٢,٨١٠		خسائر (أرباح) تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٧٥	١٠,٢٠١	١١	خسائر (أرباح) تقييم عقود صرف أجلة
-	١,١٩٨	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
-	-٧٥٠	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-٣٢,٥٣٥	-	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-٢٠,٠٠٠	-	١٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال في أستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤٦٢	-	١٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للمصرف
-٢,٥١١	-٨,٣٨٧	٩	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
-١,٢٤٣	-٥	٩	خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-١٦٨	-	٩	خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-٧٢٢	-٤١,٥٥٦	١٠	خسائر (أرباح) بيع أستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-٢١٢	-٢٢٢	١٠	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-٣١,٠٦٠	-٣٤,٨٩١	١٠	خسائر (أرباح) بيع أستثمارات عقارية
-٢,٤٣٢	-٤,٧٧٩	٨	نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
١٤,٦٨٠	١٣,٢٨٣	٢٠	توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٨,٠٨٦	-	٢٠	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١٨٧	-		مصرفات تمويلية عن فروض أخرى طويلة الاجل
٢,٦٠٠,٧٩٩	٤,٤٤٥,١٧٩		التزامات مزايا العاملين المكونة خلال السنة المالية
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
١,٠٨٦,٦٦٦	٣,٥٠٥,٤٧٣		صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
١,٥٦٠,٠٠١	-٢,٨٠٢,٣٦٠		ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
٣,٢٣٥	٦١,٣٣٨		أذون خزانه أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٦,٣٧١,٨٤٣	-٥,٤٢٢,٩٦٥	١٥	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-١٧٤,٠٥٩	-٣٨٤,٢٧٢		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
٤٥,٨٤٥	-		أصول أخرى
-٣٨٦,٩٥٥	-٤١٢,٩٠٩		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
-٦٦٦,٤٨٨	٤,٦٩١,١٥٩	١٨	صافي الأستثمار في عقود التأجير التمويلي
٦,٥١٤,٥٩٨	١٢,٧٥٨,١٩١	١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
-١٥,٠٥٨	٨,٤٢٨		ودائع العملاء
٧٥,٣٥٣	٧٥١,١٥٦		البدائل الإسلامية للمشتقات المالية
١٨,٣٥١	١٨,٥٣٩		التزامات أخرى
-٣٦٩,٦٦٠	-٦٣١,٢٥٧		التزامات مزايا العاملين
٣,٩٢٠,٧٨٥	١٦,٥٨٥,٧٠٠		ضرائب الدخل المسددة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	إيضاح رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
-١٠,٩٨٥	-٦٨,٧٣٢	١٧	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٤٧٩	٤٨,٤٦٦		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-٦٥٦	-١٠,٩٩٩		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٤٥٠	٤٠٠		متحصلات من بيع استثمارات عقارية
-	-٢٢٤,٦١٧		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
-	٥٠,٠١٠		متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
-١,٤٦٧,٠٤٠	-١,٥٢٩,٦١٢		مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
٧٧٤,٠٢٨	٣,٢٠٥,٥٠٩		متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
١٦٨	-		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢,٩١٩	٤,٧٧٩		توزيعات أرباح محصلة
-٧٠٠,٦٣٧	١,٤٧٥,٢٠٤		صافى التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	١,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
-	٣,٥٨٤		الاحتياطي العام
٣٧٤,٧٤٣	٢٣٧,٦٥٦		المحصل (المدفوع) من قروض أخرى طويلة الاجل
-٣٦,٨٥٥	-		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
-١٦٢,٠٢٨	-٣١٤,٢٩٤		توزيعات الأرباح المدفوعة
١٧٥,٨٦٠	٩٢٦,٩٤٦		صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣,٣٩٦,٠٠٨	١٨,٩٨٧,٨٥٠		صافى (النقص) الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية
٤,٤٨١,٥١٠	١٦,١٣٧,٥١٥		رصيد النقدية و ما في حكمها في أول السنة المالية
٧,٨٧٧,٥١٨	٣٥,١٢٥,٣٦٥		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلى :
٥,٧٩٨,٤٩١	٩,٧٣٤,٧٣٩	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٧٤١,٢٥٧	٣٤,٥٥٩,٠٥٣	١٤	أرصدة لدى البنوك
١١,٤٨٠,٨٠٨	١٠,٢٥٩,٨٧٥		أذون خزانه
-٥,٢٤٦,٤٧٩	-٨,٧٦٢,٤٠٣		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
-	-٤٣٥,١٤٨		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
-٩,٨٩٦,٥٥٩	-١٠,٢٣٠,٧٥١		أذون خزانه ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٧,٨٧٧,٥١٨	٣٥,١٢٥,٣٦٥		النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

القيمة بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	إحتياطي رأسمالي	المسدد تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع			
٢٠ يونيو ٢٠٢٢															
	٦,٨٧٩,٦٠٨	-١٧,٣٦٢	٦,٨٩٦,٩٧٠	٢,٠٦٤,١٢١	٣٠,٨٦٤	٦٦,٦١٣	٢٧٣,٠٢٢	٤٥١,٧٦٣	٢٢,٦٨٨	٤٢,٥٢٢	٨٠,٢٦١	٣,٦٩٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
	-	-	-	٨,٦٤٨	-	-	-	-٧٧,٩٩١	-	-	٦٨,٩٧٨	٣٦٥	-	-	المحول الى الإحتياطيات
	-١٥٩,٧١٤	-	-١٥٩,٧١٤	-١٥٩,٧١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي
	-٦,٩٢٤	-	-٦,٩٢٤	-٦,٩٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح لتوزيعات ارباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة، شقيقة
	-١٠,٨٥٢	-	-١٠,٨٥٢	-	-	-١٠,٨٥٢	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود النخل الشامل الأخر
	٢٢,٢١٩	-	٢٢,٢١٩	١٤,٦٨١	٧,٥٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول من / الى الألتزامات وحقوق الملكية (إيضاح ٣/٣٢)
	-٢٥٦,٤٢٩	٣٧,٤٧٨	-٢٩٣,٩٠٧	-٢٤٣,١٢٣	-	-	-٥٣,٠٤٣	-	٢,٢٥٩	-	-	-	-	-	أثر تسويات شركات تابعة وشقيقة عن سنوات سابقة
	١,٠١٦,٨٩٠	-٧,٠٢٧	١,٠٢٣,٩١٧	١,٠٢٣,٩١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة المالية
	٧,٤٨٤,٧٩٨	١٣,٠٨٩	٧,٤٩٧,٨٨٧	٢,٧٠١,٦٠٦	٣٨,٤٠٢	٥٥,٧٦١	٢١٩,٩٧٩	٣٧٣,٧٧٢	٢٤,٩٤٧	٤٢,٥٢٢	١٤٩,٢٣٩	٤,٠٦٣	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
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	١,٠٦,٢٥٢	٦٨٥	-	-	المحول الى الإحتياطيات
	-٣٠٣,١٣٨	-	-٣٠٣,١٣٨	-٣٠٣,١٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي
	-١٤,٤٨٩	-٩٦	-١٤,٣٩٣	-١٤,٣٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة وشقيقة
	١٥,٨٤٧	-	١٥,٨٤٧	-	-	١٥,٨٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود النخل الشامل الأخر
	١,٠٦,٢٢٨	-	١,٠٦,٢٢٨	١٣,٢٨٣	-٢,٦٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	المحول من / الى الألتزامات وحقوق الملكية (إيضاح ٣/٢٢)
	-٩,٦٩٧	٣,٧٥٢	-١٣,٤٤٩	-٢٤,٠٢٩	-	-	-	-	١,٠٥٨٠	-	-	-	-	-	أثر أستبعاد وتسويات سنوات سابقة عن شركات تابعة وشقيقة
	٢,١٦٧,٦٨٠	٢,٣٦٣	٢,١٦٥,٣١٧	٢,١٦٥,٣١٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة 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

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٥) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

١- معلومات عامة

تأسس مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية سابقاً) كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و لائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٩ شارع 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 في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٠ فرعاً ومندوبيه ووكالة ويوظف أكثر من ٢,٣٤١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية. تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ أغسطس ٢٠٢٣.

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 .

لا تشمل هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

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 ٢٠٢٢.

٣- إدارة المخاطر المالية

- باستثناء ما هو مشار إليه في إيضاح رقم (٢٥) ، تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمصرف مع تلك المعلنة في البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

١/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية مقارنة بالمرحل الثلاث لحساب مخصص خسائر الائتمان المتوقعة (ECL)

القيمة بالآلاف جنيه مصري				٣٠ يونيو ٢٠٢٣				أفراد
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١٣,٤٦٣,٩٨٨	٣,٧٩٨	٢٢٦,٦٥٩	١٣,٢٣٣,٥٣١	١٤,٣٩٩,٧٣٩	٣,٩٨٧	٢٩٣,٤٧٩	١٤,١٠٢,٢٧٣	الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي
٣٢٢,٤٨١	٣٩,١٢٩	٢٨٣,٣٥٢	-	٢٧٢,٣٠٣	٥٢,٩٧٧	٢١٩,٣٢٦	-	ديون جيدة*
٤٤,٨٦٤	٤٤,٨٢٤	٤٠	-	٢٥,١٥٠	٢٥,١٥٠	-	-	المتابعة العادية
٥٥٩,٧٢٤	٥٥٩,٧٢٤	-	-	٤٨٥,٠٢٩	٤٨٥,٠٢٩	-	-	متابعة خاصة
١٤,٣٩١,٠٥٧	٦٤٧,٤٧٥	٥١٠,٠٥١	١٣,٢٣٣,٥٣١	١٥,١٨٢,٢٢١	٥٦٧,١٤٣	٥١٢,٨٠٥	١٤,١٠٢,٢٧٣	ديون غير منتظمة
-٦٣٢,٤٦٦	-٣٤٧,٥٨٢	-٨٢,٥٦٨	-٢٠٢,٣١٦	-٥٧٣,٠٥٩	-٢٩٩,٣٧٧	-٨١,٨٦٩	-١٩١,٨١٣	الإجمالي
-١١١,٢٦٦	-١٠٥,١٩٧	-٤,٢٣٩	-١,٨٣٠	-٩٨,٤١٥	-٩١,٢٨٧	-٥,٧٣٨	-١,٣٩٠	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٣,٦٤٧,٣٢٥	١٩٤,٦٩٦	٤٢٣,٢٤٤	١٣,٠٢٩,٣٨٥	١٤,٥١٠,٧٤٧	١٧٦,٤٧٩	٤٢٥,١٩٨	١٣,٩٠٩,٠٧٠	يخصم العوائد المجنبية
								القيمة الدفترية

*تتضمن المرحلتين الثانية و الثالثة بعض الديون التي انتظمت ولم تستوف بعد جميع شروط الترقى للمرحلة الاعلى .

القيمة بالآلاف جنيه مصري				٣٠ يونيو ٢٠٢٣				مؤسسات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢٣,٩١٤,٧٣٥	٩٥٤	١٤٤,٢٣٤	٢٣,٧٦٩,٥٤٧	٢٥,٦٢٤,٢٢١	٣,٨٩٠	١٠٥,٤٩٢	٢٥,٥١٤,٨٣٩	الجدارة الائتمانية طبقاً لتصنيف البنك المركزي
١٨,٨٣١,٤٦٩	١,٢٧٧	١,٢٣١,٨٨٠	١٧,٥٩٨,٣١٢	٢٢,٧٢٩,٧٩٤	٩,٩٣٧	٢,٦٥٢,٤١٢	٢٠,٠٦٧,٤٤٥	ديون جيدة
١,٧٨٤,٨٠١	٢١,٠٨٤	١,٧٦٣,٧١٧	-	٥٤٥,٤٢٤	-	٥٤٥,٤٢٤	-	المتابعة العادية
٤٥٨,٩١٤	٤٥٨,٩١٤	-	-	٤٧٩,٩٩٧	٤٧٩,٩٩٧	-	-	متابعة خاصة
٤٤,٩٨٩,٩١٩	٤٨٢,٢٢٩	٣,١٣٩,٨٣١	٤١,٣٦٧,٨٥٩	٤٩,٣٧٩,٤٣٦	٤٩٣,٨٢٤	٣,٣٠٣,٣٢٨	٤٥,٥٨٢,٢٨٤	ديون غير منتظمة
-٢,٠٦٤,٤٦٢	-٤٨٠,٦٠٧	-٥٤٥,٩٧٠	-١,٠٣٧,٨٨٥	-٢,٨١٩,٧٩٥	-٤٩٥,٠٩٧	-٨٨٥,٠٩٩	-١,٤٣٩,٥٩٩	الإجمالي
-٦٩	-٥٩	-١٠	-	-٤٠٦	-٥٠	-٣٥٦	-	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤٢,٩٢٥,٣٨٨	١,٥٦٣	٢,٥٩٣,٨٥١	٤٠,٣٢٩,٩٧٤	٤٦,٥٥٩,٢٣٥	-١,٣٢٣	٢,٤١٧,٨٧٣	٤٤,١٤٢,٦٨٥	يخصم العوائد المجنبية
								القيمة الدفترية

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٠ يونيو ٢٠٢٣		تمويلات وتسهيلات
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	
٥٤,٦٠١,٣٨٩	٥٤,٦٠١,٣٨٩	٥٩,٦٨٤,٥٥٥	٥٩,٦٨٤,٥٥٥	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣,٦٤٩,٨٨١	٣,٦٤٩,٨٨١	٣,٨١٦,١٣٤	٣,٨١٦,١٣٤	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,١٢٩,٧٠٤	١,١٢٩,٧٠٤	١,٠٦٠,٩٦٦	١,٠٦٠,٩٦٦	محل اضمحلال
٥٩,٣٨٠,٩٧٤	٥٩,٣٨٠,٩٧٤	٦٤,٥٦١,٦٥٥	٦٤,٥٦١,٦٥٥	الإجمالي
				يخصم:
-٢,٦٩٦,٩٢٨	-٢,٦٩٦,٩٢٨	-٣,٣٩٢,٨٥٣	-٣,٣٩٢,٨٥٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-١١١,٣٣٣	-١١١,٣٣٣	-٩٨,٨١٩	-٩٨,٨١٩	العوائد المجنبة
٥٦,٥٧٢,٧١٣	٥٦,٥٧٢,٧١٣	٦١,٠٦٩,٩٨٣	٦١,٠٦٩,٩٨٣	الصافي

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

- تم خلال الفترة المالية حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٨,٧٢% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : زيادة بنسبة ٢٦,٠٩%).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٣/١/٣ تمويلات وتسهيلات

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

القيمة بالألف جنيه مصري

أفراد	٣٠ يونيو ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	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 السنة المالية	٢٠٢,٣١٦	٨٢,٥٦٨	٣٤٧,٥٨٢	٦٣٢,٤٦٦	٨٢,٥٦٨	٣٤٧,٥٨٢
المحول من المرحلة الأولى	-٤,٩١٥	٤٥,٧٨٦	١٨,٠٢٣	٥٨,٨٩٤	١٨,٠٢٣	٧٤,٠٠٩
المحول من المرحلة الثانية	٧,٣٧٤	-٣٠,١٥٣	٢٤,٩٢٠	٢,١٤١	٢٤,٩٢٠	٥٦,٩٣٨
المحول من المرحلة الثالثة	٨٠	٣٢١	-٨٤٢	-٤٤١	-٨٤٢	-١,٧٤٥
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة المالية	-١٥,٩١١	-٦,٤٣٥	٥٣,٣٩٢	٣١,٠٤٦	٥٣,٣٩٢	١٥٨,٤٣٧
أصول مالية مشتراه خلال الفترة المالية	٦,٢٠٥	-	-	٦,٢٠٥	-	-
أصول مالية مستبعدة / مسندة خلال الفترة المالية	-٣,٣٣٦	-١٠,٢١٨	-٦٧,٦٧٨	-٨١,٢٣٢	-٦٧,٦٧٨	-١٢٩,٢٠٩
المستخدم من المخصصات خلال الفترة المالية	-	-	-٧٦,٠٢٠	-٧٦,٠٢٠	-	-١٨٦,١٥٩
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة المالية	١٩١,٨١٣	٨١,٨٦٩	٢٩٩,٣٧٧	٥٧٣,٠٥٩	٨٢,٥٦٨	٣٤٧,٥٨٢

مؤسسات	٣٠ يونيو ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
	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 السنة المالية	١,٠٣٧,٨٨٥	٥٤٥,٩٧٠	٤٨٠,٦٠٧	٢,٠٦٤,٤٦٢	٤٨٠,٦٠٧	٥٢٢,٨٦٤
المحول من المرحلة الأولى	-٢٤,٤٠٠	١٧٩,١٣٠	٨,٧٠٣	١٦٣,٤٣٣	٨,٧٠٣	٣٣,٥٨٩
المحول من المرحلة الثانية	٤١,٠٨٥	-٤٤,٨٠٠	٣,٩٨٦	٢٧١	٣,٩٨٦	٥,٧٠٥
المحول من المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-١٠٥,٠٥٩
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة المالية	٣٩٥,٦٠٣	٢١٥,٤٨٥	٢,٤٣٠	٦١٣,٥١٨	٢,٤٣٠	٧٠,٤٦٤
أصول مالية مشتراه خلال الفترة المالية	٧٦,٤٥٤	-	-	٧٦,٤٥٤	-	-
أصول مالية مستبعدة / مسندة خلال الفترة المالية	-٨٧,٠٢٨	-١٠,٦٨٦	١,٥٣٤	-٩٦,١٨٠	١,٥٣٤	١٠٦,٥٤٥
المستخدم من المخصصات خلال الفترة المالية	-	-	-٢,١٦٣	-٢,١٦٣	-	-١٥٣,٥٠١
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في نهاية السنة المالية	١,٤٣٩,٥٩٩	٨٨٥,٠٩٩	٤٩٥,٠٩٧	٢,٨١٩,٧٩٥	٤٩٥,٠٩٧	٤٨٠,٦٠٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٤/١/٣ تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

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

جمهورية مصر العربية

الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
				أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢٠,٥٥١	-	-	١٢٠,٥٥١	- سندات الخزنة المصرية
٣,٤٢٨,٢٧٠	-	-	٣,٤٢٨,٢٧٠	- أدون الخزنة المصرية
				أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
١٦,٩٤٦,٣٩٦	-	-	١٦,٩٤٦,٣٩٦	- سندات الخزنة المصرية
٦,٨٢٣,٧٥٩	-	-	٦,٨٢٣,٧٥٩	- أدون الخزنة المصرية
				تمويلات لأفراد
٥,٩٤٧	٢٤٨	١,٥٤٠	٤,١٥٩	- حسابات جارية مدينة
٦٤٦,٣٥٨	١٣,٣٢٧	٦٧,٧٠٧	٥٦٥,٣٢٤	- بطاقات مغطاه
١٤,٠٧٢,٥٩٥	٨٥٤,٧٣٥	٣,٤٩١,٠٨٦	٩,٧٢٦,٧٧٤	- تمويلات شخصية
٣٥٨,٨٢٤	٢,٣٦٩	٢٦,١٤١	٣٣٠,٣١٤	- تمويلات عقارية
				تمويلات لمؤسسات
٩,٤٩٢,٦٨١	٦٤	١,٠٢٩	٩,٤٩١,٥٨٨	- حسابات جارية مدينة
١٥٢	-	-	١٥٢	- بطاقات مغطاه
٣٩,٤٩٠,٥٩٠	٢٥٣,٣٨٤	٣٤٦,٧١١	٣٨,٨٩٠,٤٩٥	- تمويلات مباشرة
٣٩٥,٦٨٩	-	-	٣٩٥,٦٨٩	- تمويلات مشتركة
٩١,٧٨١,٨١٢	١,١٢٤,١٢٧	٣,٩٣٤,٢١٤	٨٦,٧٢٣,٤٧١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٧٧,٣٥٣,٨٩٦	١,٠٩١,٥٦٥	٤,٢١٨,٨٩٥	٧٢,٠٤٣,٤٣٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٣
الإجمالي	عملات أخرى	بن ياباني	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
							الأصول المالية
٩,٧٣٤,٧٣٩	٢١,٢٠٩	-	٤١,٢٩٦	١,٧٧٦	١٨٥,٤٣٢	٩,٤٨٥,٠٢٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٤,٥٤٦,٩١٨	٢٢٢,١١٧	٥,٢٩٤	١,٤٨٨,٥٣٧	٥٢٤,٨٦٧	١٣,٨٨٩,٥٥٢	١٨,٤١٦,٥٥١	أرصدة لدى البنوك
٦١,٠٦٩,٩٨٣	-	-	١,٦٠٠,٩٤١	٤٥,٢٢٧	١١,٢٣٩,٧٧٦	٤٨,١٨٤,٠٣٩	تحويلات وتسييلات للعملاء
٤,٨٢٨	-	-	-	-	-	٤,٨٢٨	طُود صرف آجله / مبادلة صلات إسلامية
١٤٠,٨٦٤	-	-	-	-	-	١٤٠,٨٦٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٩٠٧,٦٢٤	-	-	٣,٣٣٥	-	٢٧١,٢٥٥	٣,٦٣٣,٠٣٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣,٧٣٥,١٨٢	-	-	١٨٢,٥٥٥	-	٤,٦١٤,٩٩١	١٨,٩٣٧,٦٣٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤,١٤٣,٩٤١	٧٤٤	-	٨,٨٧٥	٤٨٠	١٩٧,٤٩٨	٣,٩٣٦,٣٤٤	أصول مالية أخرى
١٣٧,٢٨٤,٠٧٩	٢٤٤,٠٧٠	٥,٢٩٤	٣,٢٢٥,٥٣٩	٥٧٢,٣٥٠	٣٠,٣٩٨,٥٠٤	١٠٢,٧٣٨,٣٢٢	إجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
٤,٧٦٥,٩٩٩	٣٦,٦٢٠	-	٦٨١,٣٠٧	٣٩٢,٦٠٧	٣,٦٤٥,٧٢١	٩,٧٤٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٠,٥٠٠,٩٨٢	٧٠٧,٤٩٠	٣,٧٧٧	٢,٦٣٧,٩١٧	١٧٦,٨٠١	٢٠,٠٧٢,٦٠٣	٨٦,٩٠٢,٣٩٤	ودائع العملاء
٣,٧٢١,٠٧٧	-	-	-	-	٢,٥٢٢,٣٤٣	١,١٩٨,٧٣٤	تحويلات مساندة
٢٨٢,٥١١	-١٩٠	-	٧٧٩	٥٨٣	٧٦,٧٨٨	٢٠٤,٥٥١	التزامات مالية أخرى
١١٩,٢٧٠,٥٦٩	٧٤٣,٩٢٠	٣,٧٧٧	٣,٣٢٠,٠٠٣	٥٦٩,٩٩١	٢٦,٣١٧,٤٥٥	٨٨,٣١٥,٤٢٣	إجمالي الالتزامات المالية
١٨,٠١٣,٥١٠	٤٩٩,٨٥٠	١,٥١٧	٥,٥٣٦	٢,٣٥٩	٤,٠٨١,٠٤٩	١٤,٤٢٢,٨٩٩	صافي المركز المالي
							٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١١٥,١٣٧,٥١٦	٢١٨,٠١٨	٦,٥٨٠	١,٧٩٨,٥٥٦	٨٤,٤٦٤	١٩,٩٧٨,١٩٢	٩٣,٠٥١,٧٠٦	إجمالي الأصول المالية
١٠٠,٩٧١,٧٥٥	٥٦٧,٩٢٠	٤,٢٦٦	١,٨١٥,٥٩٥	٨٣,٠١٣	١٦,٨٤١,٢٤٦	٨١,٦٥٩,٠٣٥	إجمالي الالتزامات المالية
١٦,٠٦١,٣٤٢	٣٤٩,٩٠٢	٢,٣١٤	-١٧,٠٣٩	١,٤٥١	٣,١٣٦,٩٤٦	١٣,٢٨٧,٥٧٢	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 بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بالتبانات 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 ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	طبقاً لبازل II
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
٨,٥٤٢,٨٢٠	٩,١٧٦,٧١٠	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
٣٥,٧٨٠	٢,١٩٧,٤٣١	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٨,٥٧٨,٦٠٠	١١,٣٧٤,١٤١	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (رأس المال الأساسي)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
٢,٣١٦,٠٠٩	٢,٦٨٠,٨٣٩	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٠,٨٩٤,٦٠٩	١٤,٠٥٤,٩٨٠	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
		إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل
٧٥,٩٢١,٥٨٥	٩٠,٢٩٢,٩٨٩	
%١٤,٣٥	%١٥,٥٧	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 رقايبه 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨,٥٧٨,٦٠٠	١١,٣٧٤,١٤١	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
١١٧,٨٢٢,٩٨١	١٤٠,٦٤٠,٨٩٢	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٢١,٠٧٠	١٦,٩٨٦	التعرضات الناتجة عن عقود البدائل الإسلامية للمشتقات
٧,١٤٣	٣,١٣١	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية
١١٧,٨٥١,١٩٤	١٤٠,٦٦١,٠٠٩	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
١١,٩١٠,٨٣٦	١٣,١٨٣,٦١٣	إجمالي الالتزامات العرضية
٣,٧٩٨,٠٢٧	٤,٠٨٢,٧٥٦	إجمالي الارتباطات
١٥,٧٠٨,٨٦٣	١٧,٢٦٦,٣٦٩	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٣٣,٥٦٠,٠٥٧	١٥٧,٩٢٧,٣٧٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٦,٤٢	%٧,٢٠	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 جوهريه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

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

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 والمشتقات 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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٣				
القيمة بالآلاف جنيه مصري				
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
٤,٨٧٢,٤٣٥	٦٧٥,٥٩٧	١,٤٥٣,٥٨٨	٨٠٧,٦٧٨	١,٩٣٥,٥٧٢
-١,٧٧٥,٢٩٣	-٢٧٣,٩٠٧	-٦٧٤,٣٩٨	-٤٠,٤٧٢	-٧٨٦,٥١٦
٣,٠٩٧,١٤٢	٤٠١,٦٩٠	٧٧٩,١٩٠	٧٦٧,٢٠٦	١,١٤٩,٠٥٦
-٩٢٩,٤٦٢	-١٧٩,٨٤٩	-١٨٥,٥٦٨	-٣٠,٥٠٥	-٢٥٨,٥٤٠
٢,١٦٧,٦٨٠	٢٢١,٨٤١	٥٩٣,٦٢٢	٤٦١,٧٠١	٨٩٠,٥١٦
صافي أرباح الفترة المالية				
١٢٤,١٨٨,٤٩٢	-	١٦,٦٩٦,٠٨٣	٦١,٩٦٥,٥٨١	٤٥,٥٢٦,٨٢٨
١٤,٩٨٨,٣٨٥	١٤,٩٨٨,٣٨٥	-	-	-
١٣٩,١٧٦,٨٧٧	١٤,٩٨٨,٣٨٥	١٦,٦٩٦,٠٨٣	٦١,٩٦٥,٥٨١	٤٥,٥٢٦,٨٢٨
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
أصول النشاط القطاعي				
أصول غير مصنفة				
١١٧,١١٨,٨٦٩	-	٥٦,٥٠٨,١٤٠	٧,٧٤٠,٨٣٣	٥٢,٨٦٩,٨٩٦
١٠,٢٨٣,٧٩٤	١٠,٢٨٣,٧٩٤	-	-	-
١٢٧,٤٠٢,٦٦٣	١٠,٢٨٣,٧٩٤	٥٦,٥٠٨,١٤٠	٧,٧٤٠,٨٣٣	٥٢,٨٦٩,٨٩٦
التزامات النشاط القطاعي				
التزامات غير مصنفة				
١١٧,١١٨,٨٦٩	-	٥٦,٥٠٨,١٤٠	٧,٧٤٠,٨٣٣	٥٢,٨٦٩,٨٩٦
١٠,٢٨٣,٧٩٤	١٠,٢٨٣,٧٩٤	-	-	-
١٢٧,٤٠٢,٦٦٣	١٠,٢٨٣,٧٩٤	٥٦,٥٠٨,١٤٠	٧,٧٤٠,٨٣٣	٥٢,٨٦٩,٨٩٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
القيمة بالآلاف جنيه مصري				
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
٦,١١١,٩٢٠	٤٥١,٢٠١	٢,٢٧٨,١٠٥	١,٣٢٢,٨٥٦	٢,٠٥٩,٧٥٨
-٢,٨١١,٤٤٥	-٦٩٣,١٤٣	-١,٣٧١,١٠٩	-٤٧,٧٦٧	-٦٩٩,٤٢٦
٣,٣٠٠,٤٧٥	٢٤١,٩٤٢	٩٠٦,٩٩٦	١,٢٧٥,٠٨٩	١,٣٦٠,٣٣٢
١,١١٠,٧٢٨	١٨٦,٢٣٣	-٢٢٧,٩٢٤	-٧٦١,٠٧٠	-٣٠٧,٩٦٧
٢,١٨٩,٧٤٧	٥٥٥,٧٠٩	٦٧٩,٠٧٢	٥١٤,٠١٩	١,٠٥٢,٣٦٥
صافي أرباح السنة				
١٠٣,٢٩٩,٤٢٤	-	١٦,٥٧٨,٤٤٧	٤٤,٧٤٥,٤٠٦	٤١,٩٧٥,٥٧١
١٣,٥٢٧,٧٢٧	١٣,٥٢٧,٧٢٧	-	-	-
١١٦,٨٢٧,١٥١	١٣,٥٢٧,٧٢٧	١٦,٥٧٨,٤٤٧	٤٤,٧٤٥,٤٠٦	٤١,٩٧٥,٥٧١
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
أصول النشاط القطاعي				
أصول غير مصنفة				
٩٨,٧٨٨,٦٠٢	-	٥٣,٩٥٩,٣٤١	٢,٧٣٢,٤٠٧	٤٢,٠٩٦,٨٥٤
٩,١٣٤,٧٥٠	٩,١٣٤,٧٥٠	-	-	-
١٠٧,٩٢٣,٣٥٢	٩,١٣٤,٧٥٠	٥٣,٩٥٩,٣٤١	٢,٧٣٢,٤٠٧	٤٢,٠٩٦,٨٥٤
التزامات النشاط القطاعي				
التزامات غير مصنفة				
٩٨,٧٨٨,٦٠٢	-	٥٣,٩٥٩,٣٤١	٢,٧٣٢,٤٠٧	٤٢,٠٩٦,٨٥٤
٩,١٣٤,٧٥٠	٩,١٣٤,٧٥٠	-	-	-
١٠٧,٩٢٣,٣٥٢	٩,١٣٤,٧٥٠	٥٣,٩٥٩,٣٤١	٢,٧٣٢,٤٠٧	٤٢,٠٩٦,٨٥٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٦- صافي الدخل من العائد

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
				عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : <u>تمويلات وتسهيلات</u>
١,٥٠٧,٨٨١	٢,٦٠٢,٠٣٥	٢,٧٨٩,٤٨٤	٤,٩٣٣,٦٢٥	- للعملاء
١,٥٠٧,٨٨١	٢,٦٠٢,٠٣٥	٢,٧٨٩,٤٨٤	٤,٩٣٣,٦٢٥	الإجمالي
-	٣,٠٠٥	-	٣,٠٠٥	استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومقيمة من خلال الدخل الشامل* ودائع وحسابات جارية*
٩٨٩,٦٣٥	١,٧٧٠,٩٥٤	١,٩٧٩,٩٥٨	٣,١٩٦,٠٧٩	إيرادات عن عقود التأجير التمويلي
٤٨,٨٤٢	٩٣,٧٧٦	٩٠,٣١٤	١٧٥,٧٤٧	الإجمالي
٢,٥٤٦,٣٥٨	٤,٤٦٩,٧٧٠	٤,٨٥٩,٧٥٦	٨,٣٠٨,٤٥٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : <u>ودائع وحسابات جارية :</u>
-٥٣,٦٢٥	-١٩,٦٠٤	-١٠٩,٦٢٦	-٤٤,٤٠٩	- للبنوك
-١,٢٦٠,١٨٧	-٢,٢٤٣,٨٤٤	-٢,٤٩٧,٨٩٢	-٤,١٥٥,٠٢٧	- للعملاء
-٥٨,٥٧٢	-١٢١,٠٤٧	-١٠٤,٣٧٥	-٢١٤,١٢٨	تمويلات أخرى
-٥٨٠	-٢٩٧	-١,٢١٩	-٦٤٦	تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
-١,٣٧٢,٩٦٤	-٢,٣٨٤,٧٩٢	-٢,٧١٣,١١٢	-٤,٤١٤,٢١٠	الإجمالي
١,١٧٣,٣٩٤	٢,٠٨٤,٩٧٨	٢,١٤٦,٦٤٤	٣,٨٩٤,٢٤٦	صافي الدخل من العائد

* يتضمن العائد من الودائع والحسابات جارية لدى البنوك العائد الناتج من المراجعة المبرمة مع أحد البنوك المحلية ، كما ان العوائد والارباح والخسائر الناتجة من الاستثمارات المالية في 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.

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	
				إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٧٤,٧٣١	٢٩٣,٨٨٦	٣١٧,٤٦١	٥٨٨,٩٢٧	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٢٣,٨٢٧	٨,٧٨٥	٥١,٧٤٩	١٧,٦٠١	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
-	٨٣٠	-	٨٣٠	أتعاب أخرى
٤١,٩٩٢	١٨٩,٧٢٨	١١٨,٧٤٥	٣٨١,٧٩٦	الإجمالي
٢٤٠,٥٥٠	٤٩٣,٢٢٩	٤٨٧,٩٥٥	٩٨٩,١٥٤	مصروفات الأتعاب والعمولات :
-٣٥	-٧٧	-٧٨	-٢٠١	أتعاب مسسرة مدفوعة
-٥,١٥٨	-٥,٥٠٠	-٩,٨١١	-١٣,٢٠٤	عمولات بنكية متدورة
-٢٤,٩٥٣	-٤٣,٦٩٦	-٤٨,٥٨٥	-٩١,٩٧٧	عمولات بطاقات مدفوعة مدفوعة
-٢٠,٦٠٠	-١٨,٦٦٦	-٣٧,٧٤٢	-٣٧,٦٩٦	أتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
-٥٠,٧٤٦	-٦٧,٩٣٩	-٩٦,٢١٦	-١٤٣,٠٧٨	الإجمالي
١٨٩,٨٠٤	٤٢٥,٢٩٠	٣٩١,٧٣٩	٨٤٦,٠٧٦	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- إيرادات من توزيعات الأرباح

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٢٢	٢٢٣	٩٦	٤٥	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٢٤٧	٤,٢٤٧	٢,٣٢٢	٢,٣٢٢	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-	١٤	-	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤,٧٧٩	٤,٤٧٠	٢,٤٣٢	٢,٣٦٧	الإجمالي

٩- صافي دخل المتاجرة

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٧,٩٧١	٨٢,٧٠٢	٣٠,٨٣٢	٣٨,٤٥١	عمليات النقد الأجنبي:
٢,٨١٠	-٣,٤٢٢	٤١,٠٦٢	-١٠,٠٦١	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
٢,٠١٨	٧,٧١٣	-٢٥	-٨	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة إسلامية
٣٤	٣٤	-	-	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية
٤,٣٤٧	١,٥٧٧	-٧٧١	-٢٥٠	أرباح (خسائر) تقييم عقود خيار عملات
١١,٢٥٦	٥,٩٩١	٢,٢٠٠	١,٠٥٠	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢١٨,٤٣٦	٩٤,٥٩٥	٧٣,٢٩٨	٢٩,١٨٢	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
				الإجمالي

١٠- مصروفات تشغيل أخرى

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٨٣,١٣٧	-٤٩,٠٨١	٤٧٤,٢٢٠	٧٩,٥٧٩	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول والإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٥,٦١١	٢٤,٧١١	١١,٤٣٧	-	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
٤١,٥٥٦	٣٦,٢٧٢	٧٢٢	٤٤٦	أرباح بيع أصول ثابتة
٢٢٢	٢٢٢	٢١٢	-	أرباح بيع استثمارات عقارية
-٩٣,٩٨٩	-٥٢,١٢٨	-٥٣,٠٧١	-٢٨,٠٠٠	تكلفة برامج
-٦٥,٦١٧	-٣٤,٣٩٠	-٥٧,٥٨٧	-٢٩,٣٠٤	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	خسائر اضمحلال أصول ألت ملكيتها للمصرف
-١١٤,٧٤٠	١,٧٨٧	-٤٩٦,٦٥٣	-٢٢,٦٣٧	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)
-٦٩,٤٩٦	-٢١,٦٥٨	-٢٨,٦٠٧	-١٢,٨٠٤	إيرادات (مصروفات) أخرى
-٣٥٩,٥٩٠	-٩٤,٢٦٥	-١٢٩,٣٢٧	٧,٢٨٠	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١١- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٦٢٩,٤١٩	-٤٥٢,٧٣٢	-٢٢٩,٥٢٣	-٢٠٢,٥١٩	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-١٠,٢٠١	-٦,٤٦٦	٧٥	-٢٨	أرصدة لدى البنوك
-١,١٩٨	-١,١٩٨	-	-	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٥٠	-٢,٤٠٣	-	-	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-١٤,٨٤٩	-٣,٤٨٨	٦٢١	-٧٢٨	الأصول المؤجرة إيجار تمويلي
-٦٥٤,٩١٧	-٤٦٦,٢٨٧	-٢٢٨,٨٢٧	-٢٠٣,٢٧٥	الإجمالي

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٩٧٦,٢٤٢	-٤٥٠,٠١٦	-٥٧٦,٥٩٤	-٢٨٩,٣٤٣	الضريبة الجارية
٤٦,٧٨٠	٧٤٨	١٦,٠٠٨	-٧,٠٩٢	الضريبة المؤجلة
-٩٢٩,٤٦٢	-٤٤٩,٢٦٨	-٥٦٠,٥٨٦	-٢٩٦,٤٣٥	الإجمالي

تختلف قيمة العبء الفعلي للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافي الربح المحاسبي للبنك قبل خصم الضريبة كما يلي:

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣,٠٩٧,١٤٢	١,٦١٠,١٦٥	١,٥٨٣,٤٥٧	٨٧٤,٧١٧	الربح قبل الضرائب
%٢٢,٥	%٢٢,٥	%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة الساري
٦٩٦,٨٥٧	٣٦٢,٢٨٧	٣٥٦,٢٧٨	١٩٦,٨١١	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
				الأثر الضريبي لكل من:
-٣٥٦,٥٧٣	-١٧٤,٧٤٩	-٤٠٦,٦٢٤	-٢٠٨,٢٥٢	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٩٦,٠٨٥	١١٩,٧٨٠	٢٦٣,٠٧٨	١٣٢,٠٥٨	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
٢٩٣,٠٩٤	١٤١,٩٥١	٣٤٧,٨٥٤	١٧٥,٨١٨	ضرائب أذون وسندات خزانه وتوزيعات أرباح
٩٢٩,٤٦٢	٤٤٩,٢٦٨	٥٦٠,٥٨٦	٢٩٦,٤٣٥	مصروفات ضرائب الدخل طبقا لسعر الفعلي للضريبة
%٣٠,٠١	%٢٧,٩٠	%٣٥,٤٠	%٣٣,٨٩	السعر الفعلي للضريبة

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٧٢,٣٣٦	٥٩٥,١٠١	نقدية
٨,٧٦٢,٤٠٣	٩,٣٣١,٨٧٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩,٧٣٤,٧٣٩	٩,٩٢٦,٩٧٣	الإجمالي
٩,٧٣٤,٧٣٩	٩,٩٢٦,٩٧٣	أرصدة بدون عائد
٩,٧٣٤,٧٣٩	٩,٩٢٦,٩٧٣	الإجمالي

١٤ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٥٣,٩٦٠	٢٠٠,٤٧٥	حسابات جارية
٣٤,٣٠٥,٠٩٣	١٤,٠١٥,٢١٢	ودائع لدى البنوك
٣٠,١٨٣,٧٤٤	٣٢,٧٩٥,١٧٢	مراجعات مستحقة من بنوك محلية *
-٣٠,١٨٣,٧٤٤	-٣٢,٧٩٥,١٧٢	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٣٤,٥٥٩,٠٥٣	١٤,٢١٥,٦٨٧	
-١٢,١٣٥	-١,٥٥٨	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٤,٥٤٦,٩١٨	١٤,٢١٤,١٢٩	الإجمالي
٢,٣١١,٩٥١	١,٧٤٧,٣٩٥	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣٠,٩٨٦,٥٣٧	١١,٥٦٦,٢٧٠	بنوك محلية
٣٠,١٨٣,٧٤٤	٣٢,٧٩٥,١٧٢	مراجعات مستحقة من بنوك محلية *
-٣٠,١٨٣,٧٤٤	-٣٢,٧٩٥,١٧٢	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
١,٢٦٠,٥٦٥	٩٠٢,٠٢٢	بنوك خارجية
-١٢,١٣٥	-١,٥٥٨	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٤,٥٤٦,٩١٨	١٤,٢١٤,١٢٩	الإجمالي
٢٥٣,٩٦١	٢٠٠,٤٧٥	أرصدة بدون عائد
٣١,٩٩٤,٦٢٢	١٢,٢٦٧,٨١٧	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٣١٠,٤٧٠	١,٧٤٧,٣٩٥	أرصدة ذات عائد ثابت
-١٢,١٣٥	-١,٥٥٨	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣٤,٥٤٦,٩١٨	١٤,٢١٤,١٢٩	الإجمالي
تحليل مخصص خسائر الإضمحلال للأرصدة لدي البنوك		
١,٥٥٨	١٢٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٠,٢٠١	١,٣٣٩	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة
٣٧٦	٩١	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١٢,١٣٥	١,٥٥٨	الإجمالي

* تتضمن الأرصدة لدي البنوك مبلغ ٣٠,١٨٣,٧٤٤ ألف جنيه مصري يمثل مراجعات 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 والإلتزامات الواردة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
١٥-تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٥,٩٤٧	٥,٨٠٧	حسابات جارية مدينة
٦٤٨,٢٧٧	٥٧٨,٥٩٧	بطاقات مغطاة
١٤,١٦٩,١٧٣	١٣,٥٦١,٣٠٢	تمويلات شخصية
٣٥٨,٨٢٤	٢٤٥,٣٥١	تمويلات عقارية
١٥,١٨٢,٢٢١	١٤,٣٩١,٠٥٧	الإجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويل الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٩,٤٩٢,٦٨١	٨,١٢٥,٤٨٤	حسابات جارية مدينة
٣٩,٤٩١,٠٠٣	٣٦,٥٠٧,٨٨٤	تمويلات مباشرة
٣٩٥,٦٨٩	٣٥٦,٤٦٠	تمويلات مشتركة
٦٣	٩١	بطاقات مغطاة
٤٩,٣٧٩,٤٣٦	٤٤,٩٨٩,٩١٩	الإجمالي
٦٤,٥٦١,٦٥٧	٥٩,٣٨٠,٩٧٦	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-٣,٣٩٢,٨٥٣	-٢,٦٩٦,٩٢٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٩٨,٨٢١	-١١١,٣٣٥	العوائد المجنية
-٣,٤٩١,٦٧٤	-٢,٨٠٨,٢٦٣	الإجمالي
٦١,٠٦٩,٩٨٣	٥٦,٥٧٢,٧١٣	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
١٩,١١٦	١٤,٦٥٩	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٦١,٠٥٠,٨٦٧	٥٦,٥٥٨,٠٥٤	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٦١,٠٦٩,٩٨٣	٥٦,٥٧٢,٧١٣	الصافي
٤٢,٨٠٤,١١٧	٣٧,٤١٦,٣٧٥	أرصدة ذات عائد متغير
١٨,٢٦٥,٨٦٦	١٩,١٥٦,٣٣٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٦١,٠٦٩,٩٨٣	٥٦,٥٧٢,٧١٣	الإجمالي
		تحليل خسائر الائتمان المتوقعة تمويلات وتسهيلات للعملاء
٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٦٩٦,٩٢٨	١,٧٤٩,٤٧٣	الرصيد في أول السنة المالية
-	٢٤٨,٥١٩	أستبعادات ناتجة عن بيع شركات تابعة
٦٢٩,٤١٩	٨٢٧,٥٨١	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية
١١,١٧٧	٣١,١٥٨	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٧٨,١٨٤	-٣٣٩,٦٥٩	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
١٣٣,٥١٣	١٧٩,٨٥٦	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٣,٣٩٢,٨٥٣	٢,٦٩٦,٩٢٨	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٥- 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 ٢٠٢٣
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات مغطاة	حسابات جارية مدينة	
٦٣٢,٤٦٦	٢,٠٦٠	٥٧٤,٢٦٨	٥٦,١٣٨	-	الرصيد في أول السنة المالية
٦,٩٦٧	١,٠٢٦	-٢,٧٢٨	٨,٦٦٩	-	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة المالية
٩,٦٤٦	-	٣,٠٨٤	٦,٥٦٢	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٧٦,٠٢٠	-	-٦٦,٣٦٣	-٩,٦٥٧	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية
٥٧٣,٠٥٩	٣,٠٨٦	٥٠٨,٢٦١	٦١,٧١٢	-	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

مؤسسات					٣٠ يونيو ٢٠٢٣
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٢,٠٦٤,٤٦٣	-	٥٨,٨٣٩	١,٩٣٣,١٦٢	٧٢,٤٦٢	الرصيد في أول السنة المالية
٦٢٢,٤٥١	-	٥٠,٥٧٩	٥٤٤,٥٦٩	٢٧,٣٠٢	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة المالية
١,٥٣٢	-	-	١,٥٣٢	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٢,١٦٣	-	-	-٢,١٦٣	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية
١٣٣,٥١٣	-	-	١٣٣,٥١٣	-	فرق ترجمة عملات أجنبية
٢,٨١٩,٧٩٥	-	١٠٩,٤١٨	٢,٦١٠,٦١٣	٩٩,٧٦٤	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

القيمة بالآلاف جنيه مصري

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

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
١,١٧٧,٩٩٣	-	٣٠,٨٤٠	١,٠٩٢,٥٥٥	٥٤,٥٩٨	الرصيد في أول السنة المالية
٥٩٥,٧٤٩	-	٢٧,٩٩٩	٥٤٩,٨٨٦	١٧,٨٦٤	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية
٢٤٨,٥١٩	-	-	٢٤٨,٥١٩	-	أستبعادات ناتجة عن بيع شركات تابعة
١٥,٨٤٦	-	-	١٥,٨٤٦	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-١٥٣,٥٠١	-	-	-١٥٣,٥٠١	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
١٧٩,٨٥٦	-	-	١٧٩,٨٥٦	-	فرق ترجمة عملات أجنبية
٢,٠٦٤,٤٦٣	-	٥٨,٨٣٩	١,٩٣٣,١٦٢	٧٢,٤٦٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١٦- استثمارات مالية

١/١٦ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
١٤,٤٢٢	٨,٤٨٥	(أ) أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية: أسهم شركات محلية
١٤,٤٢٢	٨,٤٨٥	إجمالي أدوات حقوق الملكية
١٢٦,٤٤٢	١٧٨,١١٥	(ب) وثائق صناديق استثمار: وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٢٦,٤٤٢	١٧٨,١١٥	إجمالي وثائق صناديق استثمار
١٤٠,٨٦٤	١٨٦,٦٠٠	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

٢/١٦ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	
١٢٠,٥٥١	٩١,٩٥١	(أ) سندات الخزانة - بالقيمة العادلة : - مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٢٠,٥٥١	٩١,٩٥١	إجمالي سندات الخزانة
١٤٣,٨٥٨	-	(ب) صكوك إسلامية : - مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٤٣,٨٥٨	-	إجمالي الصكوك الإسلامية
٣,٤٢٨,٢٧٠	٣,٧٢٤,٤٥٨	(ج) أدون الخزانة الحكومية - بالقيمة العادلة : - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣,٤٢٨,٢٧٠	٣,٧٢٤,٤٥٨	إجمالي أدون الخزانة الحكومية
٢٩,١٢٥	٢,٤٩٧,٨٧٥	فيما يلي بيان بأدون الخزانة : أدون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٢,٤٥٣,٢٢٥	١,٩٥٠	أدون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٣٣٨,٢٥٠	٥٠,٣٥٠	أدون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
١,١٠٩,٣٥٠	١,٢٢١,١٢٥	أدون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٣,٩٢٩,٩٥٠	٣,٧٧١,٣٠٠	الإجمالي
-٤٩٣,٨٣٤	-٤٣,٣٢٦	عوائد لم تستحق بعد
-٧,٨٤٦	-٣,٥١٦	فروق تقييم أدون خزانة مقيمة بالقيمة العادلة
٣,٤٢٨,٢٧٠	٣,٧٢٤,٤٥٨	الصافي
٢٧,١٩٩	٢٣,٧٠٩	(د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : - مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٦١,٣٢٨	١٣٨,٧١٧	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٨٨,٥٢٧	١٦٢,٤٢٦	إجمالي أدوات حقوق الملكية
٢٦,٤١٨	٢٤,٢٥٨	(هـ) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة : - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٦,٤١٨	٢٤,٢٥٨	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٣,٩٠٧,٦٢٤	٤,٠٠٣,٠٩٣	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (٢)

١٦- استثمارات مالية - - تابع

٣/١٦ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزنة الحكومية :
		- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٦,٩٤٦,٣٩٦	١٨,٢١٤,٤٤٠	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-	٣٠٥,٤٧٣	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-٢,٣٩٨	-٢,٥٢٥	
١٦,٩٤٣,٩٩٨	١٨,٥١٧,٣٨٨	إجمالي سندات الخزنة الحكومية
		(ب) أدون الخزنة الحكومية :
		- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٦,٨٦٢,٥٧٦	٨,٤٥٥,٤٩٧	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-٣٢,٥٧٥	-٢٦,٠٦٣	
٦,٨٣٠,٠٠١	٨,٤٢٩,٤٣٤	إجمالي أدون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأدون الخزنة :
-	٢,٢٠٠,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
-	١,٦٩٠,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
١,٥٢٥,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٥,٦٣٢,٧٥٥	٤,٤٢٠,٦٨٦	أدون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٧,١٥٧,٧٥٥	٨,٧١٠,٦٨٦	الإجمالي
-٢٩٥,١٧٩	-٢٥٥,١٨٩	عوائد لم تستحق بعد
-٣٢,٥٧٥	-٢٦,٠٦٣	عمليات بيع أدون خزنة مع التزام بإعادة الشراء:
٦,٨٣٠,٠٠١	٨,٤٢٩,٤٣٤	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافي (١)
		عمليات بيع أدون خزنة مع التزام بإعادة الشراء:
-٣٨,٥٢٨	-٥٦,٧٧٢	أدون خزنة مباعه مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
-٣٨,٥٢٨	-٥٦,٧٧٢	
-٢٨٩	-٤٣١	الإجمالي
		عوائد لم تستحق بعد
-٣٨,٨١٧	-٥٧,٢٠٣	الصافي (٢)
٦,٧٩١,١٨٤	٨,٣٧٢,٢٣١	الصافي (٢+١)
٢٣,٧٣٥,١٨٢	٢٦,٨٨٩,٦١٩	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٢٧,٧٨٣,٦٧٠	٣١,٠٧٩,٣١٢	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
		أرصدة متداولة بدون عائد
٢١٤,٩٤٥	١٨٦,٦٨٤	أرصدة متداولة ذات عائد ثابت
٢٧,٤٦٨,٧٢٥	٣٠,٨٩٢,٦٢٨	أرصدة متداولة ذات عائد متغير
١٠٠,٠٠٠	-	
٢٧,٧٨٣,٦٧٠	٣١,٠٧٩,٣١٢	إجمالي الإستثمارات المالية
		تحليل مخصص خسائر الإضمحلال لاستثمارات في أدوات دين
		الرصيد في أول السنة المالية
٢٨,٥٨٨	١٨,٢٠٠	صافي عبء الأئتمان المتوقعه خلال الفترة المالية
-٧٥٠	-	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٧,١٣٥	١٠,٣٨٨	
٣٤,٩٧٣	٢٨,٥٨٨	الإجمالي

١٦- استثمارات مالية تابع
٤/١٦ قياس القيمة العادلة

- 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 المتفقه 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 او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال 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 التغير في اساليب قياس القيمة العادلة للأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ عن الأرقام المقارنة في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

القيمة بالالف جنيه مصري				٣٠ يونيو ٢٠٢٣
الإجمالي	المستوي الثالث	المستوي الثاني	المستوي الأول	
٣,٦٩٢,٦٧٩	-	٣,٤٢٨,٢٧٠	٢٦٤,٤٠٩	استثمارات مالية في أدوات دين
٢٦,٤١٨	٢٦,٤١٨	-	-	وثائق صناديق استثمار
١٨٨,٥٢٧	١٦١,٣٢٨	-	٢٧,١٩٩	أدوات حقوق ملكية
الإجمالي	المستوي الثالث	المستوي الثاني	المستوي الأول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
٣,٨١٦,٤٠٩	-	٣,٧٢٤,٤٥٨	٩١,٩٥١	استثمارات مالية في أدوات دين
٢٤,٢٥٨	٢٤,٢٥٨	-	-	وثائق صناديق استثمار
١٦٢,٤٢٦	١٣٨,٧١٧	-	٢٣,٧٠٩	أدوات حقوق ملكية

١٧- أصول ثابتة (بالصافى)

القيمة بالآلاف جنيه مصرى				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
الأجمالى	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضى ومباني	
١,٣٠٩,٥٥٣	٩٤٧,٣١٥	١٠٤,٧٨٦	٢٥٧,٤٥٢	التكلفة
-٦٣١,٤٣٠	-٥٣١,٣٥٩	-٥٤,٨٧٦	-٤٥,١٩٥	مجمع الإهلاك
-١٨١,٦٥٥	-٦٣,٢٦٩	-٤١,٢٨٦	-٧٧,١٠٠	أستبعادات ناتجة عن بيع وإعادة تبويب شركات تابعة
٤٩٦,٤٦٨	٣٥٢,٦٨٧	٨,٦٢٤	١٣٥,١٥٧	صافى القيمة الدفترية
٥١٨,٢٧١	٣٦٩,١٢٥	٨,٣١٠	١٤٠,٨٣٦	صافى القيمة الدفترية أول السنة
٥٤,٠٨٤	٥٢,٢٤٤	١,٨٤٠	-	إضافات
-٤,٨٢٥	-٣,٥٨٢	-١,٢٣٥	-٨	أستبعادات أصول
٤,٥٦٦	٣,٣٤٣	١,٢١٥	٨	أستبعادات مجمع أهلاك
-٧٥,٦٢٨	-٦٨,٤٤٣	-١,٥٠٦	-٥,٦٧٩	أهلاك السنة
٤٩٦,٤٦٨	٣٥٢,٦٨٧	٨,٦٢٤	١٣٥,١٥٧	صافى القيمة الدفترية

القيمة بالآلاف جنيه مصرى				٣٠ يونيو ٢٠٢٣
الأجمالى	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضى ومباني	
١,٣٥٧,٣٥٠	١,٠٠٦,٠٢٩	١٠٤,٩٣١	٢٤٦,٣٩٠	التكلفة
-٦٥٠,٨٠٧	-٥٥١,٦١٤	-٥٥,٨٠٧	-٤٣,٣٨٦	مجمع الإهلاك
-١٨١,٦٥٥	-٦٣,٢٦٩	-٤١,٢٨٦	-٧٧,١٠٠	أستبعادات ناتجة عن بيع وإعادة تبويب شركات تابعة
٥٢٤,٨٨٨	٣٩١,١٤٦	٧,٨٣٨	١٢٥,٩٠٤	صافى القيمة الدفترية
٤٩٦,٤٦٨	٣٥٢,٦٨٧	٨,٦٢٤	١٣٥,١٥٧	صافى القيمة الدفترية أول السنة
٦٨,٧٣٢	٦٨,٥٨٧	١٤٥	-	إضافات
-٢٠,٩٣٥	-٩,٨٧٣	-	-١١,٠٦٢	أستبعادات أصول
١٤,٠٢٥	٩,٣٤٦	-	٤,٦٧٩	أستبعادات مجمع أهلاك
-٣٣,٤٠٢	-٢٩,٦٠١	-٩٣١	-٢,٨٧٠	أهلاك السنة
٥٢٤,٨٨٨	٣٩١,١٤٦	٧,٨٣٨	١٢٥,٩٠٤	صافى القيمة الدفترية

١٨- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٩٣,٤٤٠	٧٤,٨٤٠	حسابات جارية
٤,٣٧٢,٥٥٩	-	ودائع
٤,٧٦٥,٩٩٩	٧٤,٨٤٠	الإجمالي
٢,٦٣٩,٩٨٨	١٤,٥٢٦	بنوك محلية
٢,١٢٦,٠١١	٦٠,٣١٤	بنوك خارجية
٤,٧٦٥,٩٩٩	٧٤,٨٤٠	الإجمالي
٣٩٣,٤٤٠	٧٤,٨٤٠	أرصدة بدون عائد
٤,٣٧٢,٥٥٩	-	أرصدة ذات عائد متغير
٤,٧٦٥,٩٩٩	٧٤,٨٤٠	الإجمالي

١٩- ودايع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٣,٢٠٢,٤٦٧	٢٩,٣١٣,٥٥٨	ودائع تحت الطلب
٣١,٤٤٤,٠٩٣	٢٦,٦٠٠,٩٦٩	ودائع لأجل وبإخطار
٣٠,٧٨٤,٠٨٨	٢٦,٩٦٢,٣٩٧	شهادات ادخار وإيداع
١٠,٧٨٨,١٦٨	١١,٠٠٩,٠١٤	ودائع توفير
٤,٢٨٢,١٦٦	٣,٧٢٨,٣٨٨	ودائع أخرى
١١٠,٥٠٠,٩٨٢	٩٧,٦١٤,٣٢٦	الإجمالي
٥٠,٦٧٦,٨٥٤	٤٨,١٨٤,٢٠٧	ودائع مؤسسات
٥٩,٨٢٤,١٢٨	٤٩,٤٣٠,١١٩	ودائع أفراد
١١٠,٥٠٠,٩٨٢	٩٧,٦١٤,٣٢٦	الإجمالي
١٦,٤٣٥,٧٦٩	١٣,٦٥٩,٩٦٦	أرصدة بدون عائد
٩٤,٠٦٥,٢١٣	٨٣,٩٥٤,٣٦٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١١٠,٥٠٠,٩٨٢	٩٧,٦١٤,٣٢٦	الإجمالي

٢٠- تمويلات مساندة

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٠٣٩,٢٩٢	٨٢١,٦٦٧	التمويل المساند بدون عائد *
١,٤٨٣,٠٥١	١,١٨٧,٦٨٣	التمويل المساند بعائد **
١,١٩٨,٧٣٤	١,٠٧٥,٩١٥	تمويلات أخرى
٣,٧٢١,٠٧٧	٣,٠٨٥,٢٦٥	الإجمالي
		التمويل المساند بدون عائد
٨٢١,٦٦٧	٥٣٤,٤٢١	الرصيد أول السنة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
١٣,٢٨٣	٢٤,٠٨٩	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٢٠٤,٣٤٢	٣٠٠,٠١٧	فروق تقييم العملة الأجنبية
-	-٣٦,٨٦٠	أثر تعديل أجل التمويل المساند
١,٠٣٩,٢٩٢	٨٢١,٦٦٧	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 تكمليه لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣. وبتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ تم إبرام إتفاقية تكمليه أخرى لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٩ مارس ٢٠٢٩ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣. وقد قام المصرف بتسجيل التمويل المساند بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٣,٢٥% ونتج عن تلك الإتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ١٢,٤٦٥ ألف جنيه مصرى ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل فى تاريخ إتفاقية مد الاجل. كما ترتب علي تلك الإتفاقية ربح متوقع للوكيل قدرة ٦,٢٥ % من مبلغ الاستثمار.

**التمويل المساند بعائد

**بتاريخ ٢٩ سبتمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافى بمبلغ ٩ مليون دولار امريكى من مصرف أبو ظبي الإسلامى الامارات بموجب إتفاقية 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 السوقى.

**و بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافى بمبلغ ٩ مليون دولار امريكى من مصرف أبو ظبي الإسلامى الامارات بموجب إتفاقية 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 السوقى.

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

٢١- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١٧,٤٣٢	٤٥,٥١٩	٦٧٩,٦١٧	٢,٠١٠	٧٤٤,٥٧٨
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة المالية	١٨,٣٩٢	٣,٠٠٠	٩٦,٣٥٥	-	١١٧,٧٤٧
المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية	-٨٥٧	-٣,١١٠	-	-	-٣,٩٦٧
مخصصات انتفي الغرض منها	-٥٦٣	-	-٢,٤٤٤	-	-٣,٠٠٧
فر وقي ترجمة عملات أجنبية	-	-	٨١,٩٦٠	-	٨١,٩٦٠
المحول من والى الالتزامات	٤,٩٩٦	٢,١٣٣	-	-	٧,١٢٩
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٩,٤٠٠	٤٧,٥٤٢	٨٥٥,٤٨٨	٢,٠١٠	٩٤٤,٤٤٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٣٠٥,٨٧٩	٣٨,٣٤٨	٣٨٧,٨٠٠	٢,٠١٠	١,٧٣٤,٠٣٧
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة	٦٢٨,٣٧٦	١٠,٥٧٥	٢٥٧,٤٠٨	-	٨٩٦,٣٥٩
المستخدم من المخصص خلال السنة	-١,٩٠٠,٣٧٩	-٣,٤٠٤	-	-	-١,٩٠٣,٧٨٣
مخصصات انتفي الغرض منها	-١٨,٣٨٦	-	-٥٧,٨٧٤	-	-٧٦,٢٦٠
فر وقي ترجمة عملات أجنبية	١,٩٤٢	-	٩٢,٢٨٣	-	٩٤,٢٢٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٧,٤٣٢	٤٥,٥١٩	٦٧٩,٦١٧	٢,٠١٠	٧٤٤,٥٧٨

** إيماء إلى 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 أبو ظبي الإسلامي - الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الأمر الذي قد ينشأ عنه مطالبات محتملة من مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات. وبناء على تقدير المستشار القانوني الخارجي لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر لاحتمالات الخسارة الناتجة عن التغير في سعر الصرف، فقد قام المصرف بإعادة دراسة مخصص المطالبات المستحقة لمصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات وعليه فقد قام المصرف بتكوين المخصص بمبلغ ١,٨٩٥ مليون جنيه مصري وذلك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ و الذي يمثل القيمة الحالية للتدفقات المالية المتوقعة لمقابلة ذلك الالتزام.

٢٢- رأس المال

١/٢٢ رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ٧ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٧ مليار جنيه مصري).

٢/٢٢ رأس المال المصدر والمدفوع

■ بلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٥ مليار جنيه مصري (يتمثل في عدد ٥٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : ٤ مليار جنيه مصري)

■ وافقت الجمعية العادية العمومية لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر التي انعقدت بتاريخ ٤ أكتوبر ٢٠٢٢ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع وزيادة نقدية من ٤ مليار جنيه مصري الى ٥ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ١ مليار جنيه مصري موزعة على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه للسهم وذلك من خلال الإكتتاب النقدي لقدامى المساهمين وقد تم فتح باب الإكتتاب من يوم ١٨ ديسمبر ٢٠٢٢ وحتى ١٦ يناير ٢٠٢٣ طبقاً لنشرة الإكتتاب وتم الانتهاء من كافة الإجراءات القانونية واستخراج السجل التجاري للمصرف بتاريخ ٥ يونيو برأس مال يبلغ ٥ مليار جنيه مصري.

٢٣- احتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٥٥,٤٩١	١٤٩,٢٣٩	احتياطي قانوني
٥٤,٩٥٥	٥١,٣٧١	احتياطي عام
٣٥,٨٧٥	٢٥,٢٩٥	احتياطي خاص
-	٩,٠٦٢	احتياطي مخاطر بنكية عام
٤,٧٤٨	٤,٠٦٣	احتياطي رأسمالي
٢١٩,٩٧٩	٢١٩,٩٧٩	إحتياطي المخاطر العام
٩٩,٧٢٥	٨٣,٨٧٨	إحتياطي القيمة العادلة
٦٧٠,٧٧٣	٥٤٢,٨٨٧	اجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

٢٤- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل الارصده المستحقة من/ الي الأطراف ذات علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
٨,٦١٨	٢٣,٢٣٩	المساهمين الرئيسين	أصول	أرصده لدى البنوك
٣٥,٧٩٧	١١٤,٨٢٧	المساهمين الرئيسين	أصول	أصول أخرى
١٣,٦١٧	٢٢,٩٣٠	المساهمين الرئيسين	التزامات	أرصده مستحقة للبنوك
٢,٠٠٩,٣٥٠	٢,٥٢٢,٣٤٣	المساهمين الرئيسين	التزامات	التمويلات المسانده
٣,٢٣٩,٥٦٣	٣,٧٩٨,٤٥٤	المساهمين الرئيسين	التزامات	التزامات أخرى
١٦٠,٦٣٤	١٨٩,٩٢٧	المساهمين الرئيسين	التزامات	أتعاب إدارة
٣٥,٧٨٠	٣٣,١٢٥	المساهمين الرئيسين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المسانده
١١٠,٨٣٢	٩٧,٦٥٢	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
-١٤,٦٨١	-١٣,٢٨٣	المساهمين الرئيسين	مصروفات	تكلفة التمويل المسانده بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
-٤٨,٠١٠	-١٠١,٧٧٦	المساهمين الرئيسين	مصروفات	تكلفة التمويل المسانده بعائد

*تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ مبلغ ٣٠,٦٧٣ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون موظف من أصحاب المكافآت والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

سعر العائد على القروض المتبادلة بين البنوك (IBOR) ايبور

مخاطر اسعار العائد

التحول من سعر العائد على التمويلات المتبادلة بين البنوك:

- قد عقدت الهيئات التنظيمية والبنوك المركزية في مختلف الولايات القضائية اجتماعات لأطقم العمل الوطنية لتحديد أسعار الاستبدال لأسعار العائد على التمويلات المتبادلة بين البنوك (Ibors) لتيسير الانتقال المنظم إلى هذه الأسعار.
- يتم استبدال الأسعار التقليدية لهذا المؤشر بأسعار مرجعية بديلة جديدة منقحة مثل استبدال دولار 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 (مثلا ١ أشهر، ٣ أشهر، ٦ أشهر، وما إلى ذلك) وتعديل وفقا لانتشار مخاطر الائتمان، في حين أن الأسعار المرجعية البديلة هي معدلات لليلة واحدة تستند إلى المعاملات الفعلية، ومن ثم يلزم إدخال تعديلات على توزيع الأجل، كما يلزم أن تكون مكافئة من الناحية الاقتصادية لسلفها في مرحلة التحول.

■ أحداث اقتصادية

- لقد واجه الاقتصاد العالمي العديد من التحديات والتحديات 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 ٢٠٠ نقطة أساس في يوم ٢ ابريل ٢٠٢٣ ليصل إلي ١٨,٢٥% و ١٩,٢٥% و ١٨,٧٥% علي الترتيب . ثم في ٣ أغسطس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٢٥%، ٢٠,٢٥% و ١٩,٧٥%، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٧٥%

■ عقد تمويل مساند

- لقد وقع مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر اتفاقية تمويل مساند متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية مع مؤسسة التمويل الدولية بنظام المرابحة بقيمة ٥٠ مليون دولار وتبلغ مدة التمويل ٥ سنوات تبدأ من تاريخ ٧ يوليو ٢٠٢٣ مما يهدف الى تدعيم رأس مال المصرف وقوة مركزه المالي .