

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

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المختصرة المستقلة الدورية المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ وكذا القوائم المختصرة المستقلة الدورية للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في 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، وتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المختصرة المستقلة 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 المستقلة الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقبل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا التأكد بأننا ننسحب علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأياً مراجعة على هذه القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المختصرة المستقلة الدورية المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في 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.



مراقبا الحسابات

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



تامر عيد التواب
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 المستقلة الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
٩,٩٢٦,٩٣١	٩,٧٣٤,٧٠٧	١٣	الأصول
١٤,٢٠٧,٣٣٤	٣٤,٥٣٧,٧٢١	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٦٥٩	١٩,١١٦	١٥	أرصدة لدى البنوك
٥٦,٧٧٤,٦٥٦	٦١,٤١٦,٨٥١	١٥	تمويلات تكلفية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١٢,٩٥٣	٤,٨٢٨	١٥	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
			عقود صرف آجلة إسلامية
			استثمارات مالية
٤,٠٠٢,٠٤٧	٣,٩٠٦,٥٧٨	١/١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٦,٨٨٩,٦١٩	٢٣,٧٣٥,١٨٢	٢/١٦	- بالتكلفة المستهلكة
٤٠,٥٥١٣	٤١٥,٣١٣	١٧	استثمارات في شركات تابعة وثيقة (بالصافي)
٢,٠٩٢٤	١٣,٦٨٧		أصول غير ملموسة
٢,٦٤٩,٦٢٧	٣,١٧٢,٨٨٤		أصول أخرى
٤٨٥,٩٥٤	٥١٣,٤٨٥	١٨	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١٢٦,٦٢١	١٦٩,٧٣٤		أصول ضريبية مؤجلة
١١٥,٥١٦,٨٣٨	١٣٧,٦٤٠,٠٨٦		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات
٧٤,٨٤٠	٤,٧٦٥,٩٩٩	١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٩٧,٧٤٢,٧٩١	١١٠,٦٣٠,٣٨٩	٢٠	ودائع العملاء
٢,٥٠٧	-		عقود صرف آجله / مبادلة صفات إسلامية
٢,٠٠٩,٣٥٠	٢,٥٢٢,٣٤٣	٢١	تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى
٥,٤٧٩,٥٢٨	٦,١٥٧,٧١٠		التزامات أخرى
٦٢٩,٦٣٤	٩٥٧,٥١٩		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٧٣٤,٩٠٥	٩٢٩,٨٦٩	٢٢	مخصصات أخرى
٢٢٠,٢١٥	٢٣٨,٧٥٤		التزامات مزايا التقاعد
١٠٦,٨٩٣,٧٧٠	١٢٦,٢٠٢,٥٨٣		إجمالي الإلتزامات
			الرصيد في أول السنة المالية
٤,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢/٢٣	رأس المال المدفوع
٤٧٢,٨٦٦	٥٩٠,١٧٢	٢٤	احتياطات
٣٥,٧٨٠	٣٣,١٢٥		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد
٤,١١٤,٤٢٢	٥,٨١٤,٢٠٦		الأرباح المحتجزة
٨,٦٢٣,٠٦٨	١١,٤٣٧,٥٠٣		إجمالي حقوق الملكية
١١٥,٥١٦,٨٣٨	١٣٧,٦٤٠,٠٨٦		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

تقرير الفحص المحدود "مرفق"
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.


محمد علي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


محمد شوقي
رئيس القطاع المالي

ADIB
مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر ش.م.ه
الإدارة المالية

القاهرة في ١٠ أغسطس ٢٠٢٣

الثلثة أشهر المنتهية في	الثلثة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	رقم
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٥٠٥,١٥١	٤,٣٨٨,٢٢٧	٤,٧٨٠,٠٠٩	٨,١٥٣,٣٠٧	عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
-١,٤٠٨,٣٢٥	-٢,٣٢٤,٢١٧	-٢,٧٣١,٥٤٥	-٤,٣٢٠,٤٠١	تكلفة الروافع و التكاليف المشابهة
١,٠٩٦,٨٢٦	٢,٠٦٤,٠١٠	٢,٠٤٨,٤٦٤	٣,٨٣٢,٩٠٦	٦ صافي الدخل من العائد
٢٩٣,١٥٠	٤٨٣,٩٣٥	٥٣٠,٢٢٦	٩٦٤,٦٠٩	إيرادات الأتعاب و العمولات
-٥٠,٧٤٦	-٦٧,٩٣٩	-٩٦,٢١٦	-١٤٣,٠٧٨	مصروفات الأتعاب و العمولات
٢٤٢,٤٠٤	٤١٥,٩٩٦	٤٣٤,٠١٠	٨٢١,٥٣١	٧ صافي الدخل من الأتعاب و العمولات
٢,٨١٠	٤,٢٤٧	٢,٨١٠	٤,٢٤٧	توزيعات الأرباح
٢٨,٣٨٢	٨٧,٠٢٧	٧١,٨٦٩	٢٠٢,٨٣٣	٨ صافي دخل المتاجرة
-٣٦٤,٣٣٣	-٤٤٢,٩٩٠	-٧٠٦,٢٩٦	-٨٤٤,٠١٥	٩ مصروفات إدارية
٥,٦٣٧	-٩٩,٩٠٨	-١٢٩,٩١٩	-٣٧٦,٢٢٢	١٠ مصروفات تشغيل أخرى
-١٧٦,٢١٣	-٤٦٥,٦٢٣	-٢٠٣,٠٨٦	-٦٤٢,٢٧٢	١١ خسائر الائتمان المتوقعة
٦,٣٩١	-	٦,٣٩١	-	أرباح / (خسائر) استثمارات مالية
٨٤١,٩٠٤	١,٥٦٢,٧٥٩	١,٥٢٤,٢٤٣	٢,٩٩٩,٠٠٨	صافي أرباح السنة المالية قبل الضرائب
-٢٩٣,٦٠٣	-٤٤٣,٤٩٥	-٥٥٢,٠٣٧	-٩١١,٤٩٤	١٢ مصروفات ضرائب الدخل
٥٤٨,٣٠١	١,١١٩,٢٦٤	٩٧٢,٢٠٦	٢,٠٨٧,٥١٤	صافي أرباح السنة المالية
٢,٥١	٢,٣٠	٤,٢٤	٤,٣٣	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري
٢,٠٨٧,٥١٤	٩٧٢,٢٠٦	١,١١٩,٢٦٤	٥٤٨,٣٠١
صافي ارباح السنة المالية			
بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر			
١٥,٧٠١	٣٦,٢٤٨	١,٢١٧	٣٣,٠٢٦
التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر			
-٣,٥٣٢	-٨,١٥٧	-٢٧٤	-٧,٤٣١
ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر			
بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر			
٣,٢٠٠	-٥٠,٢٦٢	٤,٣٨٥	-٤٧,٠٦٦
التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر			
١,١٩٨	-	١,١٩٨	-
الخسائر الأتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر صافي التغير في القيمة العادلة لادوات دين بالتكلفة المستهلكة*			
-٧٢٠	١١,٣٠٩	-٩٨٧	١٠,٥٩٠
ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر			
١٥,٨٤٧	-١٠,٨٦٢	٥,٥٤٠	-١٠,٨٨١
إجمالي بنود الدخل الشامل الاخر للفترة صافي بعد الضريبة			
٢,١٠٣,٣٦١	٩٦١,٣٤٤	١,١٢٤,٨٠٤	٥٣٧,٤٢٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة المالية، صافي بعد الضريبة			

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	إيضاح رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٥٢٤,٢٤٣	٢,٩٩٩,٠٠٨		صافى أرباح السنة المالية قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٤,٧٤٨	٣٩,٩٦٨		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٢٠٣,١٦١	٦٣١,٦٢٣	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
٢١,٩٧٥	١١,١٧٧	١٥	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
٥٥٤,٣٠٦	١١٧,١٤٠	٢٢	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-٥٧,٩٣١	-٣,٠٠٧	٢٢	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-١,٢٨٧	-٣,٢٦١	٢٢	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
-٤,٩٧٨	-١٠٤,٥٦٧		استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
٥٣,٦٤١	١٣٣,٥١٣	١٥	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
٣١,١٥٨	٨١,٩٥٩	٢٢	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
٢٢	٣٧٦	١٤	فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية
-٦,١٢٧	-١٢,٥٦١		فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بالعملة الأجنبية
-٣٧,٤٩٥	-		فروق تقييم الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية
٣,٥١٤	٧,١٣٥	٢/١٦	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للاندوات المالية بالتكلفة المستهلكة
١٤٨,١٣٣	٢٩٥,٣٦٨	٢١	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعاد
١٠٤,١٦٨	٢٠٤,٣٤٢	٢١	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
٢٢,٢١٩	١٠,٦٢٨		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد- حقوق ملكية
-٤١,٠٦٢	-٢,٨١٠		خسائر (أرباح) تقييم عقود صرف أجلة
-٧٥	١٠,١٩٩	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
-	١,١٩٨	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	-٧٥٠	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-٦,٣٩١	-		عبء (رد) خسائر اضمحلال فى أستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة
-٢٠,٠٠٠	-	١٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها للمصرف
٢١٧	١٩٧		عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
-٢٧٦	-٤١,٥٥٦	١٠	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-٢,٣٢٢	-٤,٢٤٧		توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-٤٨٨	-		توزيعات أرباح عن أستثمارات مالية فى شركات تابعة وشقيقة
١٤,٦٨٠	١٣,٢٨٣	٢١	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلى
			أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
٢,٥٥٧,٧٥٣	٤,٣٨٤,٣٥٥		صافى النقص (الزيادة) فى الأصول والالتزامات
١,٠٨٦,٦٦٦	٣,٥٠٥,٤٧٣		ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
١,٥٦٠,٠٠١	-٢,٨٠٢,٣٦٠		أذون خزانية أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٦,٥١١,٧٨١	-٥,٤٢٢,٩٦٥	١٥	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-٢٦٨,٧٠٠	-٥٢٣,٤٥٠		أصول أخرى
-٦٦٦,٤٨٨	٤,٦٩١,١٥٩	١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٧٥٥,٥٠٧	١٢,٨٨٧,٥٩٨	٢٠	ودائع العملاء
-١٥,٠٥٨	٨,٤٢٨		البدائل الإسلامية للمشتقات المالية
١٦١,٧٢٣	٦٨٠,٣١٥		التزامات أخرى
١٨,٥٤١	١٨,٥٣٩		التزامات مزايا العاملين
-٣٦٤,٢٧٦	-٦٣٠,٩٧٤		ضرائب الدخل المسددة
٤,٣١٣,٨٨٨	١٦,٧٩٦,١١٨		صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
-١٠,٩٤٨	-٦٧,١٧٢	١٨ مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-٣٥	٤٨,٤٦٦	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-٦٥٦	-	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-	-٢١٢,٧٤٩	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
-١٩,٦٠٠	-٩,٨٠٠	مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢,٨١٠	٤,٢٤٧	توزيعات أرباح محصلة
-٧٢١,٤٤١	١,٤٨٨,٨٩٩	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
-	٣,٥٨٤	الاحتياطي العام
-٣٦,٨٥٥	-	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
-١٥٩,٧١٤	-٣٠٣,١٣٨	توزيعات الأرباح المدفوعة
-١٩٦,٥٦٩	٧٠٠,٤٤٦	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣,٣٩٥,٨٧٨	١٨,٩٨٥,٤٦٣	صافي الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال السنة المالية
٤,٤٨١,٣٨٢	١٦,١٣٠,٦٧٥	رصيد النقدية و ما في حكمها في أول السنة المالية
٧,٨٧٧,٢٦٠	٣٥,١١٦,١٣٨	رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة المالية
		وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :
٥,٧٩٨,٤١٧	٩,٧٣٤,٧٠٧	١٣ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥,٧٤١,٠٧٢	٣٤,٥٤٩,٨٥٧	١٤ أرصدة لدى البنوك
١١,٤٨٠,٨٠٩	١٠,٢٥٩,٨٧٦	أذون خزانة
-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 الإكتناء
-٩,٨٩٦,٥٥٩	-١٠,٢٣٠,٧٥١	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإكتناء
٧,٨٧٧,٢٦٠	٣٥,١١٦,١٣٨	رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

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

الإجمالي	القيمة بالالف جنيه مصري	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
												٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٦,٤٦٣,٣٥٤	١,٧٤٨,٨٤٠	٣٠,٨٦٤	٦٦,٦١٥	١٥٨,٠٨٨	٤٥٣,٨٨٣	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	٨٠,٢٦١	٣,٦٩٨	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢
-	٨,٠٦٥	-	-	-	-٧٧,٤٠٨	-	-	٦٨,٩٧٨	٣٦٥	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
-١٥٩,٧١٤	-١٥٩,٧١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للماملين وأعضاء مجلس الإدارة وصدوق تطوير الجهاز المصرفي
-١٠,٨٦٢	-	-	-١٠,٨٦٢	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٢٢,٢١٩	١٤,٦٨١	٧,٥٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٩٧٢,٢٠٦	٩٧٢,٢٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة المالية
٧,٢٨٧,٢٠٣	٢,٥٨٤,٠٧٨	٣٨,٤٠٢	٥٥,٧٥٣	١٥٨,٠٨٨	٣٧٦,٤٧٥	١٧,١٦٥	٤٢,٥٢٢	١٤٩,٢٣٩	٤,٠٦٣	١,٨٦١,٤١٨	٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
												٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٨,٦٢٣,٠٦٨	٤,١١٤,٤٢٢	٣٥,٧٨٠	٨٣,٨٧٨	١٥٨,٠٨٨	٩,٠٦٢	١٧,١٦٥	٥١,٣٧١	١٤٩,٢٣٩	٤,٠٦٣	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٣,٥٨٤	-٩٧,٨٧٥	-	-	-	-٩,٠٦٢	-	٣,٥٨٤	١٠٦,٢٥٢	٦٨٥	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
-٣٠٣,١٣٨	-٣٠٣,١٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للماملين وأعضاء مجلس الإدارة وصدوق تطوير الجهاز المصرفي
١٥,٨٤٧	-	-	١٥,٨٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١٠,٦٢٨	١٣,٢٨٣	-٢,٦٥٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	المحول من و إلى الإلتزامات وحقوق الملكية (إيضاح ٣/٢٣)
٢,٠٨٧,٥١٤	٢,٠٨٧,٥١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة المالية
١١,٤٣٧,٥٠٣	٥,٨١٤,٢٠٦	٣٣,١٢٥	٩٩,٧٢٥	١٥٨,٠٨٨	١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	٥٤,٩٥٥	٢٥٥,٤٩١	٤,٧٤٨	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) 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 ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢,٣٤١ موظفاً في تاريخ القوائم المالية الدورية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٠ اغسطس ٢٠٢٣.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

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

عند إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة ، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المستقلة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣- إدارة المخاطر المالية

- بإستثناء ما هو مشار اليه في إيضاح رقم (٢٦) تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمصرف مع تلك المعلنة في البيانات المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
								الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي
١٣,٤٦٣,٩٨٨	٣,٧٩٨	٢٢٦,٦٥٩	١٣,٢٣٣,٥٣١	١٤,٣٩٩,٧٣٩	٣,٩٨٧	٢٩٣,٤٧٩	١٤,١٠٢,٢٧٣	ديون جيدة*
٣٢٢,٤٨١	٣٩,١٢٩	٢٨٣,٣٥٢	-	٢٧٢,٣٠٣	٥٢,٩٧٧	٢١٩,٣٢٦	-	المتابعة العادية
٤٤,٨٦٤	٤٤,٨٢٤	٤٠	-	٢٥,١٥٠	٢٥,١٥٠	-	-	متابعة خاصة
٥٥٩,٧٢٤	٥٥٩,٧٢٤	-	-	٤٨٥,٠٢٩	٤٨٥,٠٢٩	-	-	ديون غير منتظمة
١٤,٣٩١,٠٥٧	٦٤٧,٤٧٥	٥١٠,٠٥١	١٣,٢٣٣,٥٣١	١٥,١٨٢,٢٢١	٥٦٧,١٤٣	٥١٢,٨٠٥	١٤,١٠٢,٢٧٣	الإجمالي
-٦٣٢,٤٦٥	-٣٤٧,٥٨٢	-٨٢,٥٦٨	-٢٠٢,٣١٥	-٥٧٣,٠٥٨	-٢٩٩,٣٧٧	-٨١,٨٦٨	-١٩١,٨١٣	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-١١١,٢٦٤	-١٠٥,١٩٥	-٤,٢٣٩	-١,٨٣٠	-٩٨,٤١٥	-٩١,٢٨٧	-٥,٧٣٨	-١,٣٩٠	يخصم العوائد المجنبه
١٣,٦٤٧,٣٢٨	١٩٤,٦٩٨	٤٢٣,٢٤٤	١٣,٠٢٩,٣٨٦	١٤,٥١٠,٧٤٨	١٧٦,٤٧٩	٤٢٥,١٩٩	١٣,٩٠٩,٠٧٠	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
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	
								الجدارة الائتمانية طبقا لتصنيف البنك المركزي
٢٤,١٣٣,٣٦٧	٩٥٤	١٤٤,٢٣٤	٢٣,٩٨٨,١٧٩	٢٥,٩٩٤,٥٩٩	٣,٨٩٠	١٠٥,٤٩٢	٢٥,٨٨٥,٢١٧	ديون جيدة
١٨,٨٣١,٤٦٩	١,٢٧٧	١,٢٣١,٨٨٠	١٧,٥٩٨,٣١٢	٢٢,٧٢٩,٧٩٤	٩,٩٣٧	٢,٦٥٢,٤١٢	٢٠,٠٦٧,٤٤٥	المتابعة العادية
١,٧٨٤,٧٩٩	٢١,٠٨٤	١,٧٦٣,٧١٥	-	٥٤٥,٤٢٤	-	٥٤٥,٤٢٤	-	متابعة خاصة
٥٣٦,٧٠٦	٥٣٦,٧٠٦	-	-	٥٥٧,٦٢٧	٥٥٧,٦٢٧	-	-	ديون غير منتظمة
٤٥,٢٨٦,٣٤١	٥٦٠,٠٢١	٣,١٣٩,٨٢٩	٤١,٥٨٦,٤٩١	٤٩,٨٢٧,٤٤٤	٥٧١,٤٥٤	٣,٣٠٣,٣٢٨	٤٥,٩٥٢,٦٦٢	الإجمالي
-٢,١٤١,٧٨٠	-٥٥٥,٨٩٥	-٥٤٥,٩٧٠	-١,٠٣٩,٩١٥	-٢,٨٩٩,٣١٦	-٥٧٠,٢٢٤	-٨٨٥,٠٩٩	-١,٤٤٣,٩٩٣	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٢,٥٧٤	-٢,٥٦٤	-١٠	-	-٢,٩٠٩	-٢,٥٥٥	-٣٥٤	-	يخصم العوائد المجنبه
٤٣,١٤١,٩٨٧	١,٥٦٢	٢,٥٩٣,٨٤٩	٤٠,٥٤٦,٥٧٦	٤٦,٩٢٥,٢١٩	-١,٣٢٥	٢,٤١٧,٨٧٥	٤٤,٥٠٨,٦٦٩	القيمة الدفترية

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	
٥٤,٨٢٠,٠٢١	٥٤,٨٢٠,٠٢١	٦٠,٠٥٤,٩٣٥	٦٠,٠٥٤,٩٣٥	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٣,٦٤٩,٨٨١	٣,٦٤٩,٨٨١	٣,٨١٦,١٣٤	٣,٨١٦,١٣٤	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٢٠٧,٤٩٦	١,٢٠٧,٤٩٦	١,١٣٨,٥٩٦	١,١٣٨,٥٩٦	محل اضمحلال
٥٩,٦٧٧,٣٩٨	٥٩,٦٧٧,٣٩٨	٦٥,٠٠٩,٦٦٥	٦٥,٠٠٩,٦٦٥	الإجمالي
				يخصم:
-٢,٧٧٤,٢٤٥	-٢,٧٧٤,٢٤٥	-٣,٤٧٢,٣٧٤	-٣,٤٧٢,٣٧٤	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-١١٣,٨٣٨	-١١٣,٨٣٨	-١٠١,٣٢٤	-١٠١,٣٢٤	العوائد المجنبية
٥٦,٧٨٩,٣١٥	٥٦,٧٨٩,٣١٥	٦١,٤٣٥,٩٦٧	٦١,٤٣٥,٩٦٧	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 في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٨,٩٤% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ : زيادة بنسبة ٢٤,٨٩%)

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 الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣	٢٠٢,٣١٥	٨٢,٥٦٨	٣٤٧,٥٨٢	٦٣٢,٤٦٥	٨٢,٠٨٢	١١٤,٢٩٥	٣٧٥,١٠٢	٥٧١,٤٧٩
المحول من المرحلة الاولى	-٤,٩١٤	٤٥,٧٨٥	١٨,٠٢٣	٥٨,٨٩٤	-٩,٤٧٨	٦٢,٤٢٥	٧٤,٠٠٩	١٢٦,٩٥٦
المحول من المرحلة الثانية	٧,٣٧٤	-٣٠,١٥٣	٢٤,٩٢٠	٢,١٤١	٦,٨٥٥	-٦٤,١٤٥	٥٦,٩٣٨	-٣٥٢
المحول من المرحلة الثالثة	٨٠	٣٢١	-٨٤٢	-٤٤١	٣٠٢	٢١٨	-١,٧٤٥	-١,٢٢٥
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة المالية	-١٥,٩١١	-٦,٤٣٥	٥٣,٣٩٢	٣١,٠٤٦	١٢١,٤١٠	-١١,٦١٨	١٥٨,٦٤٥	٢٦٨,٤٣٧
أصول مالية مشتراه خلال الفترة المالية	٦,٢٠٥	-	-	٦,٢٠٥	٧,٦٥٩	-	-	٧,٦٥٩
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة المالية	-٣,٣٣٦	-١٠,٢١٨	-٦٧,٦٧٨	-٨١,٢٣٢	-٦,٥١٤	-١٨,٦٠٧	-١٢٩,٢٠٩	-١٥٤,٣٢٩
المستخدم من المخصصات خلال الفترة المالية	-	-	-٧٦,٠٢٠	-٧٦,٠٢٠	-	-	-١٨٦,١٥٩	-١٨٦,١٥٩
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٩١,٨١٣	٨١,٨٦٨	٢٩٩,٣٧٧	٥٧٣,٠٥٨	٢٠٢,٣١٥	٨٢,٥٦٨	٣٤٧,٥٨٢	٦٣٢,٤٦٥

القيمة بالألف جنيه مصري

مؤسسات	٣٠ يونيو ٢٠٢٣				٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣	١,٠٣٩,٩١٥	٥٤٥,٩٧٠	٥٥٥,٨٩٥	٢,١٤١,٧٨٠	٤٧٧,٧٤٠	١٧٩,١٨١	١,٠١٤,٣٩٦	١,٦٧١,٣١٧
المحول من المرحلة الاولى	-٢٤,٤٠٠	١٧٩,١٣٠	٨,٧٠٣	١٦٣,٤٣٣	-٢٩,٢٩٩	٧٢,٢٠١	٣٣,٥٨٩	٧٦,٤٩١
المحول من المرحلة الثانية	٤١,٠٨٥	-٤٤,٨٠٠	٣,٩٨٦	٢٧١	٢,٣٩٨	-٥,٠٣٨	٥,٧٠٥	٣,٠٦٥
المحول من المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	٢٣٥,٣٢٦	-١٠٥,٠٦١	١٣٠,٢٦٥
عبء / (رد) اضمحلال خلال الفترة المالية	٣٩٧,٩٦٧	٢١٥,٤٨٥	٢,٢٦٩	٦١٥,٧٢١	٤٩٠,٤١٦	٨٢,٤٦٢	٤٢,٦٧٩	٦١٥,٥٥٧
أصول مالية مشتراه خلال الفترة المالية	٧٦,٤٥٤	-	-	٧٦,٤٥٤	١٣٩,٢٣٣	-	-	١٣٩,٢٣٣
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة المالية	-٨٧,٠٢٨	-١٠,٦٨٦	١,٥٣٤	-٩٦,١٨٠	-٤٠,٥٧٣	-١٨,١٦٢	-١٤١,٩٧٤	-٢٠٠,٧٠٩
المستخدم من المخصصات خلال الفترة المالية	-	-	-٢,١٦٣	-٢,١٦٣	-	-	-٢٩٣,٤٣٩	-٢٩٣,٤٣٩
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٤٤٣,٩٩٣	٨٨٥,٠٩٩	٥٧٠,٢٢٤	٢,٨٩٩,٣١٦	١,٠٣٩,٩١٥	٥٤٥,٩٧٠	٥٥٥,٨٩٥	٢,١٤١,٧٨٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	جمهورية مصر العربية			
	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١٢٠,٥٥٠	-	-	١٢٠,٥٥٠	أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,٤٢٨,٢٧٠	-	-	٣,٤٢٨,٢٧٠	- سندات الخزانة المصرية
				- أدون الخزانة المصرية
١٦,٩٤٦,٣٩٦	-	-	١٦,٩٤٦,٣٩٦	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
٦,٨٢٣,٧٥٩	-	-	٦,٨٢٣,٧٥٩	- سندات الخزانة المصرية
				- أدون الخزانة المصرية
				تمويلات لأفراد
٥,٩٤٧	٢٤٨	١,٥٤٠	٤,١٥٩	- حسابات جارية مدينة
٦٤٦,٣٥٨	١٣,٣٢٧	٦٧,٧٠٧	٥٦٥,٣٢٤	- بطاقات مغطاة
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 مغطاة
٣٩,٩٣٦,٠٩٥	٢٥٣,٣٨٤	٣٤٦,٧١١	٣٩,٣٣٦,٠٠٠	- تمويلات مباشرة
٣٩٥,٦٨٩	-	-	٣٩٥,٦٨٩	- تمويلات مشتركة
٩٢,٢٢٧,٣١٦	١,١٢٤,١٢٧	٣,٩٣٤,٢١٤	٨٧,١٦٨,٩٧٥	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
٧٨,٠٤٣,٩٩٢	١,٠٩١,٥٦٥	٤,٢١٨,٨٩٥	٧٢,٧٣٣,٥٣٢	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 والعملية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير عرض 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 عرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر .

١/٢/٣ 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. ويخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة 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 إسرائيلي	دولار أمريكي	جنيه مصري	
							الأصول المالية
٩,٧٣٤,٧٠٧	٢١,٢٠٩	-	٤١,٢٩٦	١,٧٧٦	١٨٥,٤٣٢	٩,٤٨٤,٩٩٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣٤,٥٣٧,٧٢١	٢٢٢,١١٧	٥,٢٩٤	١,٤٨٨,٥٣٧	٥٢٤,٨٦٧	١٣,٨٨٩,٥٥٢	١٨,٤٠٧,٣٥٤	أرصدة لدى البنوك
٦١,٤٣٥,٩٦٧	-	-	١,٦٠٠,٩٤١	٤٥,٢٢٧	١١,٢٣٩,٧٧٦	٤٨,٥٥٠,٠٢٣	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٤,٨٢٨	-	-	-	-	-	٤,٨٢٨	عقود صرف آجله / مبادلة عملات إسلامية
٣,٩٠٦,٥٧٨	-	-	٣,٣٣٥	-	٢٧١,٢٥٥	٣,٦٣١,٩٨٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣,٧٣٥,١٨٢	-	-	١٨٢,٥٥٥	-	٤,٦١٤,٩٩١	١٨,٩٣٧,٦٣٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢,٢٣٦,٨٥٤	٧٤٤	-	٨,٨٧٥	٤٨٠	١٩٧,٤٩٨	٢,٠٢٩,٢٥٧	أصول مالية أخرى
١٣٥,٥٩١,٨٣٧	٢٤٤,٠٧٠	٥,٢٩٤	٣,٣٢٥,٥٣٩	٥٧٢,٣٥٠	٣٠,٣٩٨,٥٠٤	١٠١,٠٤٦,٠٨٠	إجمالي الأصول المالية

الالتزامات المالية							
٤,٧٦٥,٩٩٩	٣٦,٦٢٠	-	٦٨١,٣٠٧	٣٩٢,٦٠٧	٣,٦٤٥,٧٢١	٩,٧٤٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٠,٦٣٠,٣٨٩	٧٠٧,٤٩٠	٣,٧٧٧	٢,٦٣٧,٩١٧	١٧٦,٨٠١	٢٠,٠٧٢,٦٠٣	٨٧,٠٣١,٨٠١	ودائع العملاء
٢,٥٢٢,٣٤٣	-	-	-	-	٢,٥٢٢,٣٤٣	-	تمويلات مساندة
٢٨٢,٥١١	-١٩٠	-	٧٧٩	٥٨٣	٧٦,٧٨٨	٢٠٤,٥٥١	التزامات مالية أخرى
١١٨,٢٠١,٢٤٢	٧٤٣,٩٢٠	٣,٧٧٧	٣,٣٢٠,٠٠٣	٥٦٩,٩٩١	٢٦,٣١٧,٤٥٥	٨٧,٢٤٦,٠٩٦	إجمالي الالتزامات المالية
١٧,٣٩٠,٥٩٥	-٤٩٩,٨٥٠	١,٥١٧	٥,٥٣٦	٢,٣٥٩	٤,٠٨١,٠٤٩	١٣,٧٩٩,٩٨٤	صافي المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

١١٣,٦٦٢,٥٠٧	٢١٨,٠١٨	٦,٥٨٠	١,٧٩٨,٥٥٦	٨٤,٤٦٤	١٩,٩٧٨,١٩٢	٩١,٥٧٦,٦٩٧	إجمالي الأصول المالية
١٠٠,٠٢٨,٨٩٠	٥٦٧,٩٢٠	٤,٢٦٦	١,٨١٥,٥٩٥	٨٣,٠١٣	١٦,٨٤١,٢٤٦	٨٠,٧١٦,٨٥٠	إجمالي الالتزامات المالية
١٣,٦٣٣,٦١٧	-٣٤٩,٩٠٢	٢,٣١٤	-١٧,٠٣٩	١,٤٥١	٣,١٣٦,٩٤٦	١٠,٨٥٩,٨٤٧	صافي المركز المالي

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٢/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار 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 ALCO 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 الاستثمارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
طبعا لبازل II		
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات		
٩,١٧٦,٧٠٩	٨,٥٤٢,٨٢٠	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
٢,١٩٧,٤٣١	٣٥,٧٨٠	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
١١,٣٧٤,١٤٠	٨,٥٧٨,٦٠٠	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (رأس المال الأساسي)
٢,٦٨٠,٨٣٩	٢,٣١٦,٠٠٨	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٤,٠٥٤,٩٧٩	١٠,٨٩٤,٦٠٨	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
٩٠,٢٩٢,٩٩٠	٧٥,٩٢١,٥٨٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان.السوق
%١٥,٥٧	%١٤,٣٥	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 إلتزام 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.

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١١,٣٧٤,١٤٠	٨,٥٧٨,٦٠٠	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)	
١٤٠,٦٤٠,٨٩١	١١٧,٨٢٢,٩٨١	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى	
١٦,٩٨٦	٢١,٠٧٠	التعرضات الناتجة عن عقود البدائل الإسلامية للمشتقات	
٣,١٣١	٧,١٤٣	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية	
١٤٠,٦٦١,٠٠٨	١١٧,٨٥١,١٩٤	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات البدائل الإسلامية للمشتقات المالية	
١٣,١٨٣,٦١٢	١١,٩١٠,٨٣٦	إجمالي الإلتزامات العرضية	
٤,٠٨٢,٧٥٦	٣,٧٩٨,٠٢٧	إجمالي الارتباطات	
١٧,٢٦٦,٣٦٨	١٥,٧٠٨,٨٦٣	أجمالي التعرضات خارج الميزانية	
١٥٧,٩٢٧,٣٧٦	١٣٣,٥٦٠,٠٥٧	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)	
%٧,٢٠	%٦,٤٢	نسبة الرافعة المالية (٢/١)	

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) التقديرات:

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

- تبويب الأصول المالية: تقييم نموذج الأعمال الذي يتم الإحتفاظ 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 جوهرية في الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

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

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

- قياس إلتزامات 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 باقى الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى :

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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 فى المركز المالي للبنك.

القيمة بالالف جنيه مصرى					30 يونيو 2023
الاجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٤,٧٧٤,٣٠١	٥٧٧,٤٦٣	١,٤٥٣,٥٨٨	٨٠٧,٦٧٨	١,٩٣٥,٥٧٢	إيرادات النشاط القطاعي
-١,٧٧٥,٢٩٣	-٢٧٣,٩٠٧	-٦٧٤,٣٩٨	-٤٠,٤٧٢	-٧٨٦,٥١٦	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٩٩٩,٠٠٨	٣٠٣,٥٥٦	٧٧٩,١٩٠	٧٦٧,٢٠٦	١,١٤٩,٠٥٦	صافي أرباح السنة المالية قبل الضرائب
-٩١١,٤٩٤	-١٦١,٨٨١	-١٨٥,٥٦٨	-٣٠٥,٥٠٥	-٢٥٨,٥٤٠	الضريبة
٢,٠٨٧,٥١٤	١٤١,٦٧٥	٥٩٣,٦٢٢	٤٦١,٧٠١	٨٩٠,٥١٦	صافي أرباح السنة المالية
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
١٢٤,١٨٨,٤٩٣	-	١٦,٦٩٦,٠٨٣	٦١,٩٦٥,٥٨١	٤٥,٥٢٦,٨٢٨	أصول النشاط القطاعي
١٣,٤٥١,٥٩٣	١٣,٤٥١,٥٩٣	-	-	-	أصول غير مصنفة
١٣٧,٦٤٠,٠٨٦	١٣,٤٥١,٥٩٣	١٦,٦٩٦,٠٨٣	٦١,٩٦٥,٥٨١	٤٥,٥٢٦,٨٢٨	إجمالي الأصول
١١٧,١١٨,٨٦٨	-	٥٦,٥٠٨,١٤٠	٧,٧٤٠,٨٣٣	٥٢,٨٦٩,٨٩٦	التزامات النشاط القطاعي
٩,٠٨٣,٧١٥	٩,٠٨٣,٧١٥	-	-	-	التزامات غير مصنفة
١٢٦,٢٠٢,٥٨٣	٩,٠٨٣,٧١٥	٥٦,٥٠٨,١٤٠	٧,٧٤٠,٨٣٣	٥٢,٨٦٩,٨٩٦	إجمالي الالتزامات
القيمة بالالف جنيه مصرى					31 ديسمبر 2022
الاجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٦,٠٣٠,٠٩٧	٣٦٩,٣٧٨	٢,٢٧٨,١٠٥	١,٣٢٢,٨٥٦	٢,٠٥٩,٧٥٨	إيرادات النشاط القطاعي
-٢,٨١١,٤٤٥	-٦٩٣,١٤٣	-١,٣٧١,١٠٩	-٤٧,٧٦٧	-٦٩٩,٤٢٦	مصروفات النشاط القطاعي
٣,٢١٨,٦٥٢	-٣٢٣,٧٦٥	٩٠٦,٩٩٦	١,٢٧٥,٠٨٩	١,٣٦٠,٣٣٢	ربح السنة قبل الضرائب
-١,٠٩٢,٩٢٤	٢٠٤,٠٣٧	-٢٢٧,٩٢٤	-٧٦١,٠٧٠	-٣٠٧,٩٦٧	الضريبة
٢,١٢٥,٧٢٨	-١١٩,٧٢٨	٦٧٩,٠٧٢	٥١٤,٠١٩	١,٠٥٢,٣٦٥	ربح السنة
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
١٠٣,٢٩٩,٤٢٤	-	١٦,٥٧٨,٤٤٧	٤٤,٧٤٥,٤٠٦	٤١,٩٧٥,٥٧١	أصول النشاط القطاعي
١٢,٢١٧,٤١٤	١٢,٢١٧,٤١٤	-	-	-	أصول غير مصنفة
١١٥,٥١٦,٨٣٨	١٢,٢١٧,٤١٤	١٦,٥٧٨,٤٤٧	٤٤,٧٤٥,٤٠٦	٤١,٩٧٥,٥٧١	إجمالي الأصول
٩٨,٧٨٨,٦٠٢	-	٥٣,٩٥٩,٣٤١	٢,٧٣٢,٤٠٧	٤٢,٠٩٦,٨٥٤	التزامات النشاط القطاعي
٨,١٠٥,١٦٨	٨,١٠٥,١٦٨	-	-	-	التزامات غير مصنفة
١٠٦,٨٩٣,٧٧٠	٨,١٠٥,١٦٨	٥٣,٩٥٩,٣٤١	٢,٧٣٢,٤٠٧	٤٢,٠٩٦,٨٥٤	إجمالي الالتزامات

٦- صافي الدخل من العائد

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
			عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات : - للعملاء
١,٥١٥,٥١٤	٢,٦١٤,٢٦٩	٢,٨٠٠,٠٥٠	٤,٩٥٤,٢٤٦
١,٥١٥,٥١٤	٢,٦١٤,٢٦٩	٢,٨٠٠,٠٥٠	٤,٩٥٤,٢٤٦
-	٣,٠٠٥	-	٣,٠٠٥
٩٨٩,٦٣٧	١,٧٧٠,٩٥٣	١,٩٧٩,٩٥٩	٣,١٩٦,٠٥٦
٢,٥٠٥,١٥١	٤,٣٨٨,٢٢٧	٤,٧٨٠,٠٠٩	٨,١٥٣,٣٠٧
			تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - للبنوك - للعملاء تمويلات أخرى تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
-٥٣,٦٢٥	-١٩,٦٠٤	-١٠٩,٦٢٦	-٤٤,٤٠٩
-١,٣١٩,١٤٤	-٢,٢٤٦,٤٦٤	-٢,٥٥٨,٠٠٨	-٤,١٦٠,٢٨٧
-٣٤,٩٧٦	-٥٧,٨٥٢	-٦٢,٦٩٢	-١١٥,٠٥٩
-٥٨٠	-٢٩٧	-١,٢١٩	-٦٤٦
-١,٤٠٨,٣٢٥	-٢,٣٢٤,٠٢٧	-٢,٧٣١,٥٤٥	-٤,٣٢٠,٤٠١
١,٠٩٦,٨٢٦	٢,٠٦٤,٠١٠	٢,٠٤٨,٤٦٤	٣,٨٣٢,٩٠٦
			صافي الدخل من العائد

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

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
			إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب خدمات تمويل المؤسسات أتعاب أصول الأمانة والحفظ أتعاب أخرى
١٧٤,٧٣١	٢٩٣,٨٨٦	٣١٧,٤٦١	٥٨٨,٩٢٧
٢٣,٨٢٧	٨,٧٨٥	٥١,٧٤٩	١٧,٦٠١
-	٤٨٥	-	٨٣٠
٩٤,٥٩٢	١٨٠,٧٧٩	١٦١,٠١٦	٣٥٧,٢٥١
٢٩٣,١٥٠	٤٨٣,٩٣٥	٥٣٠,٢٢٦	٩٦٤,٦٠٩
			مصرفات الأتعاب والعمولات : أتعاب مسررة مدفوعة عروضات بنكية متنوعة عروضات البطاقات المتنوعة أتعاب وعروضات أخرى مدفوعة
-٣٥	-٧٧	-٧٨	-٢٠١
-٥,١٥٩	-٥,٥٠٠	-٩,٨١٢	-١٣,٢٠٤
-٣٢,٠٣٥	-٤٣,٦٩٦	-٦٠,١٦٢	-٩١,٩٧٧
-١٣,٥١٧	-١٨,٦٦٦	-٢٦,١٦٤	-٣٧,٦٩٦
-٥٠,٧٤٦	-٦٧,٩٣٩	-٩٦,٢١٦	-١٤٣,٠٧٨
٢٤٢,٤٠٤	٤١٥,٩٩٦	٤٣٤,٠١٠	٨٢١,٥٣١
			صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- 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
عمليات النقد الأجنبي:			
١٩٧,٩٧١	٨٢,٧٠٢	٣٠,٨٣٢	٣٨,٤٥١
٢,٨١٠	-٣,٤٢٢	٤١,٠٦٢	-١٠,٠٦١
٢,٠١٨	٧,٧١٣	-٢٥	-٨
٣٤	٣٤	-	-
٢٠٢,٨٣٣	٨٧,٠٢٧	٧١,٨٦٩	٢٨,٣٨٢
الإجمالي			

٩- مصروفات إدارية

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
تكلفة العاملين			
-٤٠٩,٧٦٧	-٢١٧,٦٩٦	-٣٢٤,٣٠٤	-١٦٤,٥٤٤
-٢٤,٤١١	-١٢,٤٤٧	-١٩,٦٣٠	-٩,٨٧٩
تكلفة المعاشات			
-١٣,٩٤١	-٧,٥٦٤	-١١,١١٨	-٥,٧٣١
-٣٩,٨١٧	-١٩,٩٠٩	-٣٦,٦٥٥	-١٨,٣١٠
-٣٩,٩٦٨	-٢٠,٢١٨	-٥٤,٧٤٨	-٢٧,٢٣١
-٣١٦,١١١	-١٦٥,١٥٦	-٢٥٩,٨٤١	-١٣٨,٦٣٨
-٨٤٤,٠١٥	-٤٤٢,٩٩٠	-٧٠٦,٢٩٦	-٣٦٤,٣٣٣
الإجمالي			

١٠- مصروفات تشغيل أخرى

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في
30 يونيو 2023	30 يونيو 2023	30 يونيو 2022	30 يونيو 2022
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-٩٣,٧٩٠	-٥٣,٣٥٦	٤٧٤,٠٧٣	٧٩,٤٣٣
٢٥,٦١١	٢٤,٧١١	١١,٤٣٧	-
٤١,٥٥٦	٣٦,٢٧٢	٢٧٦	-
-٩٣,٩٨٩	-٥٢,١٢٨	-٥٣,٠٧١	-٢٨,٠٠٠
-٦٥,٦١٧	-٣٤,٣٩٠	-٥٧,٥٨٧	-٢٩,٣٠٤
-	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
-١٩٧	-١٠٠	-٢١٧	-١٢٤
-١١٤,١٣٣	١,٧٨٧	-٤٩٦,٣٧٥	-٢٢,٦٣٧
-٧٥,٦٦٣	-٢٢,٧٠٤	-٢٨,٤٥٥	-١٣,٧٣١
-٣٧٦,٢٢٢	-٩٩,٩٠٨	-١٢٩,٩١٩	٥,٦٣٧
الإجمالي			

١١- 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	
-١٧٦,١٨٥	-٤٥٥,٥٥٦	-٢٠٣,١٦١	-٦٣١,٦٢٣	تمويلات وتسهيلات للملاء
-٢٨	-٦,٤٦٦	٧٥	-١٠,٢٠١	أرصدة لدى البنوك
-	-١,١٩٨	-	-١,١٩٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-٢,٤٠٣	-	٧٥٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-١٧٦,٢١٣	-٤٦٥,٦٢٣	-٢٠٣,٠٨٦	-٦٤٢,٢٧٢	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	
-٢٨٦,٥١٣	-٤٤٤,٣٩٥	-٥٦٨,٠٥٦	-٩٥٨,٨٥٩	الضريبة الجارية
-٧,٠٩٠	٩٠٠	١٦,٠١٩	٤٧,٣٦٥	الضريبة المؤجلة
-٢٩٣,٦٠٣	-٤٤٣,٤٩٥	-٥٥٢,٠٣٧	-٩١١,٤٩٤	الإجمالي

تختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي ستنجح عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :

تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة 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	
٢,٩٩٩,٠٠٨	١,٥٦٢,٧٥٩	١,٥٢٤,٢٤٣	٨٤١,٩٠٤	صافي أرباح الفترة المالية قبل الضرائب
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة الساري
٦٧٤,٧٧٧	٣٥١,٦٢١	٣٤٢,٩٥٥	١٨٩,٤٢٨	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
				الأثر الضريبي لكل من:
-٣٥٦,٥٧٣	-١٧٤,٧٤٩	-٤٠٦,٦٢٤	-٢٠٨,٢٥٢	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٠٠,١٩٧	١٢٤,٦٧٣	٢٦٧,٨٥٢	١٣٦,٦٠٨	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
٢٩٣,٠٩٤	١٤١,٩٥١	٣٤٧,٨٥٤	١٧٥,٨١٩	ضرائب أذون وسندات خزانة وتوزيعات أرباح
٩١١,٤٩٤	٤٤٣,٤٩٥	٥٥٢,٠٣٧	٢٩٣,٦٠٣	مصروفات ضرائب الدخل طبقاً للسعر الفعلي للضريبة
%٣٠,٣٩	%٢٨,٣٨	%٣٦,٢٢	%٣٤,٨٧	السعر الفعلي للضريبة

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٩٥,٠٥٩	٩٧٢,٣٠٤	نقدية
٩,٣٣١,٨٧٢	٨,٧٦٢,٤٠٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩,٩٢٦,٩٣١	٩,٧٣٤,٧٠٧	الإجمالي
٩,٩٢٦,٩٣١	٩,٧٣٤,٧٠٧	أرصدة بدون عائد
٩,٩٢٦,٩٣١	٩,٧٣٤,٧٠٧	الإجمالي

١٤- أرصدة لدى البنوك

31 ديسمبر 2022	30 يونيو 2023	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩٣,٦٨٠	٢٤٤,٧٦٣	حسابات جارية
١٤,٠١٥,٢١٢	٣٤,٣٠٥,٠٩٣	ودائع لدى البنوك
٣٢,٧٩٥,١٧٢	٣٠,١٨٣,٧٤٤	مربحات مستحقة من بنوك محلية *
-٣٢,٧٩٥,١٧٢	-٣٠,١٨٣,٧٤٤	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
١٤,٢٠٨,٨٩٢	٣٤,٥٤٩,٨٥٦	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-١,٥٥٨	-١٢,١٣٥	الإجمالي
١٤,٢٠٧,٣٣٤	٣٤,٥٣٧,٧٢١	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
١,٧٤٧,٣٩٥	٢,٣١١,٩٥١	بنوك محلية
١١,٥٥٩,٤٧٥	٣٠,٩٧٧,٣٤٠	مربحات مستحقة من بنوك محلية *
٣٢,٧٩٥,١٧٢	٣٠,١٨٣,٧٤٤	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
-٣٢,٧٩٥,١٧٢	-٣٠,١٨٣,٧٤٤	بنوك خارجية
٩٠٢,٠٢٢	١,٢٦٠,٥٦٥	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-١,٥٥٨	-١٢,١٣٥	الإجمالي
١٤,٢٠٧,٣٣٤	٣٤,٥٣٧,٧٢١	أرصدة بدون عائد
١٩٣,٦٨٠	٢٤٤,٧٦٤	أرصدة ذات عائد متغير
١٢,٢٦٧,٨١٧	٣١,٩٩٤,٦٢٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١,٧٤٧,٣٩٥	٢,٣١٠,٤٧٠	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-١,٥٥٨	-١٢,١٣٥	الإجمالي
١٤,٢٠٧,٣٣٤	٣٤,٥٣٧,٧٢١	تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
١٢٨	١,٥٥٨	الرصيد في أول السنة المالية
١٢٨	١,٥٥٨	الرصيد المعدل في ١ يناير 2020
١,٣٣٩	١,٠٢٠	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة المالية
٩١	٣٧٦	فرق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٥٨	١٢,١٣٥	الإجمالي

*تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٣٠,١٨٣,٧٤٤ ألف جنيه مصري يمثل مربحات مستحقة من أحد البنوك المحلية يقابلها وكالات مقيدة بالاستثمار 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 للعملاء (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٥,٨٠٧	٥,٩٤٧	حسابات جارية مدينة
٥٧٨,٥٩٧	٦٤٨,٢٧٧	بطاقات مغطاة
١٣,٥٦١,٣٠٢	١٤,١٦٩,١٧٣	تمويلات شخصية
٢٤٥,٣٥١	٣٥٨,٨٢٤	تمويلات عقارية
١٤,٣٩١,٠٥٧	١٥,١٨٢,٢٢١	الإجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويل الصغير للأنشطة الاقتصادية
٨,١٢٥,٤٨٤	٩,٤٩٢,٦٨١	حسابات جارية مدينة
٣٦,٨٠٤,٣٠٦	٣٩,٩٣٩,٠١١	تمويلات مباشرة
٣٥٦,٤٦٠	٣٩٥,٦٨٩	تمويلات مشتركة
٩١	٦٣	بطاقات مغطاة
٤٥,٢٨٦,٣٤١	٤٩,٨٢٧,٤٤٤	الإجمالي
٥٩,٦٧٧,٣٩٨	٦٥,٠٠٩,٦٦٥	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-٢,٧٧٤,٢٤٥	-٣,٤٧٢,٣٧٤	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-١١٣,٨٣٨	-١٠١,٣٢٤	العوائد المجنبه
-٢,٨٨٨,٠٨٣	-٣,٥٧٣,٦٩٨	الإجمالي
٥٦,٧٨٩,٣١٥	٦١,٤٣٥,٩٦٧	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
١٤,٦٥٩	١٩,١١٦	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
٥٦,٧٧٤,٦٥٦	٦١,٤١٦,٨٥١	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
٥٦,٧٨٩,٣١٥	٦١,٤٣٥,٩٦٧	الصافي
٣٧,٤١٦,٣٧٥	٤٢,٨٠٤,١١٧	أرصدة ذات عائد متغير
١٩,٣٧٢,٩٤٠	١٨,٦٣١,٨٥٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٦,٧٨٩,٣١٥	٦١,٤٣٥,٩٦٧	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		تحليل حركة خسائر الأئتمان المتوقعة للتمويلات والتسهيلات للعملاء:
٢,٢٤٢,٧٩٨	٢,٧٧٤,٢٤٥	الرصيد في أول السنة المالية
٨٠٠,٠٣٠	٦٣١,٦٢٣	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة المالية
٣١,١٥٨	١١,١٧٧	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٤٧٩,٥٩٧	-٧٨,١٨٤	المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية
١٧٩,٨٥٦	١٣٣,٥١٣	فرق ترجمة عملات أجنبية
٢,٧٧٤,٢٤٥	٣,٤٧٢,٣٧٤	الإجمالي

١٥- تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة) - تابع

تحليل حركة خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية
الرصيد في أول السنة المالية	-	٥٦,١٣٨	٥٧٤,٢٦٧	٢,٠٦٠
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة المالية	-	٨,٦٦٩	-٢,٧٢٨	١,٠٢٦
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٦,٥٦٢	٣,٠٨٤	-
الاستخدم من المخصص خلال الفترة المالية	-	-٩,٦٥٧	-٦٦,٣٦٣	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	-	٦١,٧١٢	٥٠٨,٢٦٠	٢,٠٨٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى
الرصيد في أول السنة المالية	٧٢,٤٦١	٢,٠١٠,٤٨٠	٥٨,٨٣٩	-
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة المالية	٢٧,٣٠٢	٥٤٦,٧٧٣	٥٠,٥٧٩	-
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	١,٥٣٢	-	-
الاستخدم من المخصص خلال الفترة المالية	-	-٢,١٦٣	-	-
فرق ترجمة عملات أجنبية	-	١٣٣,٥١٣	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٩٩,٧٦٣	٢,٦٩٠,١٣٥	١٠٩,٤١٨	-

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	أفراد			
	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية
الرصيد في أول السنة المالية	-	٥٤,٩٤٨	٥١٦,٣٩٩	١٣٢
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة	-	١٠,٥٠١	٢١٩,٤٠٤	١,٩٢٨
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	١٤,٤٣١	٨٨١	-
الاستخدم من المخصص خلال السنة	-	-٢٣,٧٤٢	-١٦٢,٤١٧	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	-	٥٦,١٣٨	٥٧٤,٢٦٧	٢,٠٦٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مؤسسات			
	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى
الرصيد في أول السنة المالية	٥٤,٥٩٧	١,٥٨٥,٨٨٢	٣٠,٨٤٠	-
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة	١٧,٨٦٤	٥٢٢,٣٣٥	٢٧,٩٩٩	-
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	١٥,٨٤٦	-	-
الاستخدم من المخصص خلال السنة	-	-٢٩٣,٤٣٩	-	-
فرق ترجمة عملات أجنبية	-	١٧٩,٨٥٦	-	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧٢,٤٦١	٢,٠١٠,٤٨٠	٥٨,٨٣٩	-

١٦- استثمارات مالية

١/١٦ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		(أ) سندات الخزانة - بالقيمة العادلة :
١٢٠,٥٥٠	٩١,٩٥٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٢٠,٥٥٠	٩١,٩٥٠	إجمالي سندات الخزانة
		(ب) صكوك إسلامية :
١٤٣,٨٥٨	-	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٤٣,٨٥٨	-	إجمالي الصكوك الإسلامية
		(ج) أدون الخزانة الحكومية - بالقيمة العادلة :
٣,٤٢٨,٢٧٠	٣,٧٢٤,٤٥٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣,٤٢٨,٢٧٠	٣,٧٢٤,٤٥٨	إجمالي أدون الخزانة الحكومية
		فيما يلي بيان بأدون الخزانة :
٢٩,١٢٥	٢,٤٩٧,٨٧٥	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
		(د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
١٨٧,٤٨٢	١٦١,٣٨٠	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٨٧,٤٨٢	١٦١,٣٨٠	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(هـ) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :
٢٦,٤١٨	٢٤,٢٥٩	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٦,٤١٨	٢٤,٢٥٩	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٣,٩٠٦,٥٧٨	٤,٠٠٢,٠٤٧	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (١)

١٦- استثمارات مالية - تابع

٢/١٦ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزنة الحكومية :
١٨,٢١٤,٤٤١	١٦,٩٤٦,٣٩٦	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣,٥٤٧٣	-	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٢,٥٢٥	-٢,٣٩٨	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٨,٥١٧,٣٨٩	١٦,٩٤٣,٩٩٨	إجمالي سندات الخزنة الحكومية
		(ب) أدون الخزنة الحكومية :
٨,٤٥٥,٤٩٥	٦,٨٦٢,٥٧٦	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٢٦,٠٦٣	-٣٢,٥٧٥	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٨,٤٢٩,٤٣٢	٦,٨٣٠,٠٠١	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
٤٠٠,٠٠٠	١,٥٢٥,٠٠٠	أدون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٤,٤٢٠,٦٨٤	٥,٦٣٢,٧٥٥	أدون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٨,٧١٠,٦٨٤	٧,١٥٧,٧٥٥	الإجمالي
-٢٥٥,١٨٩	-٢٩٥,١٧٩	عوائد لم تستحق بعد
-٢٦,٠٦٣	-٣٢,٥٧٥	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٨,٤٢٩,٤٣٢	٦,٨٣٠,٠٠١	الصافي (١)
		عمليات بيع أدون خزنة مع التزام بإعادة الشراء:
-٥٦,٧٧٢	-٣٨,٥٢٨	أدون خزنة مباعه مع التزام بإعادة الشراء
-٥٦,٧٧٢	-٣٨,٥٢٨	الإجمالي
-٤٣٠	-٢٨٩	عوائد لم تستحق بعد
-٥٧,٢٠٢	-٣٨,٨١٧	الصافي (٢)
٨,٣٧٢,٢٣٠	٦,٧٩١,١٨٤	الصافي (٢+١)
٢٦,٨٨٩,٦١٩	٢٣,٧٣٥,١٨٢	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٣٠,٨٩١,٦٦٦	٢٧,٦٤١,٧٦٠	إجمالي الإستثمارات المالية (٢+١)
١٨٥,٦٣٩	٢١٣,٩٠٠	أرصدة بدون عائد
-	١٠٠,٠٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٣٠,٧٠٦,٠٢٧	٢٧,٣٢٧,٨٦٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٠,٨٩١,٦٦٦	٢٧,٦٤١,٧٦٠	إجمالي الإستثمارات المالية
٢٠٢٢ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ يونيو ٣٠	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٨,٢٠٠	٢٨,٥٨٨	تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة لاستثمارات في أدوات دين
-	-٧٥٠	الرصيد في أول السنة المالية المالية
١٠,٣٨٨	٧,١٣٥	صافي عبء الأئتمان المتوقعة خلال الفترة المالية
٢٨,٥٨٨	٣٤,٩٧٣	فر وق ترجمة عملات أجنبية
		الإجمالي

١٦- استثمارات مالية - تابع

٣ / ١٦ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداه لنقل إللتزام 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 ككيفية 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 لاصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصرفيات 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 لاصل 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 الارقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ .

القيمة بالالف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٣			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٢٦٤,٤٠٨	٣,٤٢٨,٢٧٠	-	٣,٦٩٢,٦٧٨
-	-	٢٦,٤١٨	٢٦,٤١٨
-	-	١٨٧,٤٨٢	١٨٧,٤٨٢
أستثمارات مالية في أدوات دين			
وثائق صناديق استثمار			
أدوات حقوق ملكية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
٩١,٩٥٠	٣,٧٢٤,٤٥٨	-	٣,٨١٦,٤٠٨
-	-	٢٤,٢٥٩	٢٤,٢٥٩
-	-	١٦١,٣٨٠	١٦١,٣٨٠
أستثمارات مالية في أدوات دين			
وثائق صناديق استثمار			
أدوات حقوق ملكية			

١٧- استثمارات في شركات تابعة و شقيقة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		مساهمات في شركات تابعة
٧٦,٧٩٧	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار و الأوراق المالية
١٩,٢٠٧	١٩,٢٠٧	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
٤,٩٨٠	٤,٩٨٠	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
١١,٥٧٥	١١,٥٧٥	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
١٣	١٣	أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
٤,٩٠٠	٤,٩٠٠	ابوظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار
١٥٤,٣١٥	١٥٤,٣١٥	أبو ظبي الإسلامي للتمويل
٢٤,٥٠٠	٢٤,٥٠٠	أبو ظبي الإسلامي - مصر للتمويلات متناهية الصغر
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي
-	٩,٨٠٠	أبو ظبي الإسلامي للتصكيك
٣٩٤,٢٨٧	٤٠٤,٠٨٧	الإجمالي
		مساهمات في شركات شقيقة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أورينت للتأمين التكافلي - مصر
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الإجمالي
٤١٤,٢٨٧	٤٢٤,٠٨٧	أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-٨,٧٧٤	-٨,٧٧٤	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤٠٥,٥١٣	٤١٥,٣١٣	صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

*بناء على قرار مجلس إدارة المصرف في سبتمبر ٢٠١٥ و موافقة البنك المركزي في نوفمبر ٢٠١٥ تم الانتهاء من اجراءات تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار وقام المصرف بتأسيس الشركة في مارس ٢٠١٦ ولم يتم الدعوة لعقد الجمعية التأسيسية حتى تاريخه.

- تم تحديد الاستثمارات المالية في الشركات التابعة وفقاً لدراسة قام بها المصرف بتحديد الشركات التي يمتلك فيها المصرف بطريقة مباشرة وغير مباشرة القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية.
- وافق مجلس إدارة المصرف في يوليو ٢٠٢٢ على زيادة رأس المال المدفوع لشركة أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي من ١٠ مليون جنيه مصري الى ١٠٠ مليون جنيه مصري (يتمثل في عدد ٩٨ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم) بنفس نسبة المساهمة للمصرف وهي ٩٨%.
- وافق مجلس إدارة المصرف في مارس ٢٠٢١ على تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويلات متناهية الصغر - تحت التأسيس ، برأس مال مدفوع ٢٥ مليون جنيه مصري (يتمثل في عدد ٢,٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم). مع العلم أن رأس المال مازال مجمدا لحين استكمال إجراءات تأسيس الشركة.
- بناء على قرار مجلس إدارة المصرف في ٨ يوليو ٢٠٢١ و موافقة البنك المركزي في ٢٤ يوليو ٢٠٢١ تم البدء في إجراءات تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي للتصكيك وقد بلغ رأس المال المدفوع في مايو ٢٠٢٣ مبلغ ١٠ مليون جنيه يتمثل في عدد ١ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه للسهم حيث بلغت نسبة مساهمة المصرف ٩٨%.
- يتضمن بند خسائر اضمحلال استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة مبلغ ٨,٧٧٤ ألف جنيه مصري يتمثل بشكل رئيسي فيما يلي:
- اضمحلال شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية بقيمة ٣,٧٨٠ ألف جنيه مصري نتيجة لانخفاض سعر السهم من ١١,٣٠ إلى ١٠,٧٤ ألف جنيه مصري طبقاً لدراسة القيمة العادلة.
- اضمحلال شركة أبو ظبي القابضة للاستثمارات المالية بقيمة ٤,٩٨٠ ألف جنيه مصري طبقاً لدراسة القيمة العادلة.

١٨- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
الأجمالي	أصول أخرى	آلات ومعدات	أراضي ومباني	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
١,٢٥٦,٢٩٨	١,٠٧٣,١٦٩	١٠,٥٣٥	١٧٢,٥٩٤	التكلفة
-٧٧٠,٣٤٤	-٧٠٧,٦٨٨	-٤,٨٣٩	-٥٧,٨١٧	مجمع الإهلاك
٤٨٥,٩٥٤	٣٦٥,٤٨١	٥,٦٩٦	١١٤,٧٧٧	صافي القيمة الدفترية
٥٠٦,٣١٨	٣٨١,١٢٠	٤,٨٢٥	١٢٠,٣٧٣	صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية
٥٤,٠١٩	٥٢,٢٤٤	١,٧٧٥	-	إضافات
-٣,٩٠٤	-٣,٤٨٧	-٤١٧	-	استيعادات أصول
-٧٤,٢٨٧	-٦٧,٧٣٩	-٩٥٢	-٥,٥٩٦	إهلاك السنة
٣,٨٠٨	٣,٣٩١	٤١٧	-	استيعادات مجمع إهلاك
٤٨٥,٩٥٤	٣٦٥,٥٢٩	٥,٦٤٨	١١٤,٧٧٧	صافي القيمة الدفترية
				٣٠ يونيو ٢٠٢٣
١,٣٠٢,٥٣٥	١,١٣٠,٤٦٨	١٠,٥٣٥	١٦١,٥٣٢	التكلفة
-٧٨٩,٠٥٠	-٧٢٧,٧٤٤	-٥,٣٤٩	-٥٥,٩٥٧	مجمع الإهلاك
٥١٣,٤٨٥	٤٠٢,٧٢٤	٥,١٨٦	١٠٥,٥٧٥	صافي القيمة الدفترية
٤٨٥,٩٥٤	٣٦٥,٥٢٩	٥,٦٤٨	١١٤,٧٧٧	صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية
٦٧,١٧٢	٦٧,١٧٢	-	-	إضافات
-٢٠,٩٣٥	-٩,٨٧٣	-	-١١,٠٦٢	استيعادات أصول
-٣٢,٧٣١	-٢٩,٤٠٢	-٥١٠	-٢,٨١٩	إهلاك الفترة المالية
١٤,٠٢٥	٩,٣٤٦	-	٤,٦٧٩	استيعادات مجمع إهلاك
٥١٣,٤٨٥	٤٠٢,٧٧٢	٥,١٣٨	١٠٥,٥٧٥	صافي القيمة الدفترية

١٩- أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢٠- ودائع العملاء

31 ديسمبر 2022	30 يونيو 2023	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٩,٣٤٦,٧٠٨	٣٣,٢٦٤,١٧٣	ودائع تحت الطلب
٢٦,٦٩٦,٢٨٥	٣١,٥١١,٧٩٤	ودائع لأجل وبإخطار
٢٦,٩٦٢,٣٩٧	٣٠,٧٨٤,٠٨٨	شهادات ادخار وإيداع
١١,٠٠٩,٠١٤	١٠,٧٨٨,١٦٨	ودائع توفير
٣,٧٢٨,٣٨٧	٤,٢٨٢,١٦٦	ودائع أخرى
٩٧,٧٤٢,٧٩١	١١٠,٦٣٠,٣٨٩	الإجمالي
٤٨,٣١٢,٦٧٢	٥٠,٨٠٦,٢٦١	ودائع مؤسسات
٤٩,٤٣٠,١١٩	٥٩,٨٢٤,١٢٨	ودائع أفراد
٩٧,٧٤٢,٧٩١	١١٠,٦٣٠,٣٨٩	الإجمالي
١٣,٦٩٨,٣٨٠	١٦,٤٩٧,٤٧٥	أرصدة بدون عائد
٨٤,٠٤٤,٤١١	٩٤,١٣٢,٩١٤	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٧,٧٤٢,٧٩١	١١٠,٦٣٠,٣٨٩	الإجمالي

٢١ - تمويلات مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٢١,٦٦٧	١,٠٣٩,٢٩٢	التمويل المساند بدون عائد *
١,١٨٧,٦٨٣	١,٤٨٣,٠٥١	التمويل المساند بعائد **
٢,٠٠٩,٣٥٠	٢,٥٢٢,٣٤٣	الإجمالي
		التمويل المساند بدون عائد *
٥٣٤,٤٢١	٨٢١,٦٦٧	الرصيد أول السنة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
٢٤,٠٨٩	١٣,٢٨٣	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٣٠٠,٠١٧	٢٠٤,٣٤٢	فروق تقييم العملة الأجنبية
-٣٦,٨٦٠	-	أثر تعديل أجل التمويل المساند
٨٢١,٦٦٧	١,٠٣٩,٢٩٢	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 . ويتاريخ 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 بصافي مبلغ ١٢,٤٦٥ ألف جنيه مصري ، و الذي يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ إتفاقية مد الاجل. كما ترتب علي تلك الإتفاقية ربح متوقع للوكيل قدرة ٦,٢٥% من مبلغ الاستثمار.

****التمويل المساند بعائد**

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

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

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

٢٢ - مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٣	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١٤,٧١١	٤٠,٥٨٨	٦٧٩,٦٠٦	٧٣٤,٩٠٥
المكون خلال الفترة المالية	١٧,٧٨٥	٣,٠٠٠	٩٦,٣٥٥	١١٧,١٤٠
المحول من وإلى الالتزامات	-	٢,١٣٣	-	٢,١٣٣
مخصصات التقي الغرض منها	-٥٦٣	-	-٢,٤٤٥	-٣,٠٠٧
المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية	-٨٥٧	-٢,٤٠٥	-	-٣,٢٦١
فر ووق لرجمة عملات أجنبية	-١	-	٨١,٩٦٠	٨١,٩٥٩
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣١,٠٧٦	٤٣,٣١٧	٨٥٥,٤٧٦	٩٢٩,٨٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	مخصص مطالبات محتملة*	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١,٣٠١,٦١٣	٣٣,٢٨٦	٣٨٧,٧٨٩	١,٧٢٢,٦٨٨
المكون خلال السنة	٦٢٨,٣٧٦	١٠,٠٠٠	٢٥٧,٤٠٨	٨٩٥,٧٨٤
مخصصات التقي الغرض منها	-١٨,٠٩٠	-	-٥٧,٨٧٤	-٧٥,٩٦٤
المستخدم من المخصص خلال السنة	-١,٨٩٩,١٣٠	-٢,٦٩٨	-	-١,٩٠١,٨٢٨
فر ووق لرجمة عملات أجنبية	١,٩٤٢	-	٩٢,٢٨٣	٩٤,٢٢٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١٤,٧١١	٤٠,٥٨٨	٦٧٩,٦٠٦	٧٣٤,٩٠٥

* إيماءا الى ما ورد بمحضر الجمعية العمومية العادية للمصرف في تاريخ ١٨ أكتوبر ٢٠١٥، من اختلاف الآراء حول أسس احتساب مبالغ الدولار الأمريكي المسددة تحت حساب زيادة رأس المال من قبل مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات على أنها مبالغ بالجنيه المصري الأمر الذي قد ينشأ عنه مطالبات محتملة من مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات. و بناءا 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 وعلية فقد قام المصرف بتكوين المخصص بمبلغ ١,٨٩٥ مليون جنيه مصري حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٢٣- رأس المال

١/٢٣ - رأس المال المصرح به

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

٢/٢٣ - 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.

٢٤- 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
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	احتياطي خاص
-	٩,٠٦٢	احتياطي مخاطر بنكية عام
٤,٧٤٨	٤,٠٦٣	احتياطي رأسمالي
١٥٨,٠٨٨	١٥٨,٠٨٨	إحتياطي المخاطر العام
٩٩,٧٢٥	٨٣,٨٧٨	إحتياطي القيمة العادلة
٥٩٠,١٧٢	٤٧٢,٨٦٦	اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

٢٥- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل الأرصدة المستحقة من/ إلى الأطراف ذات العلاقة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
٨,٦١٨	٢٣,٢٣٩	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
٣٥,٧٩٧	١١٤,٨٢٧	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
١٣,٦١٧	٢٢,٩٣٠	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٠٠٩,٣٥٠	٢,٥٢٢,٣٤٣	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التحويلات الساندة
١٦٠,٦٣٤	١٨٩,٩٢٧	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
٣,٢٣٩,٥٦٣	٣,٧٩٨,٤٥٤	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التزامات أخرى
٣٥,٧٨٠	٣٣,١٢٥	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل الساندة
٣٠,٠٣٨	٦٢,٩٤٥	شركات تابعة	أصول	أصول أخرى
٢,١٤٧	٢,٣٦٤	شركات تابعة	التزامات	مخصص أضحلال أصول أخرى
٢٩٦,٤٢٣	٤٤٨,٠٠٩	شركات تابعة	أصول	تمويلات وتسهيلات العملاء
٧٧,٣١٧	٧٩,٥٢١	شركات تابعة	أصول	مخصص الائتمان المتوقعة عن خسائر الائتمان
١٣٧,٥٠٣	١١٦,٧٧٩	شركات تابعة	التزامات	ودائع العملاء
١١٠,٨٣٢	٩٧,٦٥٢	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

تتمثل نتائج المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في نهاية السنة المالية فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
-١٤,٦٨١	-١٣,٢٨٣	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل الساندة بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
-٤٨,٠١٠	-١٠١,٧٧٦	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل الساندة بعائد
٦٢	٢١	شركات تابعة	أيرادات	أيرادات تشغيل أخرى
١٤,٧٧٩	٣١,٠٥٠	شركات تابعة	أيرادات	عائد المباحات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-٢,٢٧٣	-٥,٢٨٣	شركات تابعة	مصروفات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-١,٠٠٦	-٧١	شركات تابعة	مصروفات	مصروفات الأتعاب والعمولات
١٥,٣٠٩	-٢,٢٠٤	شركات تابعة	مصروفات	(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

*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.

٢٦ - أحداث هامة

■ 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 اقتراب (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 و التصديتات 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 على 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 .