

مصرف أبوظبى الإسلامى - مصر
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" ("المصرف") في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وكذا القوائم المستقلة الدورية المختصرة للدخل والشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة 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، وتتحصر مسنوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة 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



دكتور/ أحمد مصطفى شوقي
زميل مجمع المحاسبين القانونيين بالبحرين وويلز
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٤٢٠٠
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥
سجل البنك المركزي رقم ١١
زميل جمعية الضرائب المصرية
Forvis Mazars مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

أشرف ممدوح
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦٢٣١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨٣
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٦٩
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
المبنى الإداري A2 بمشروع وان ناينتي
الكائن بالتجمع الخامس، القاهرة الجديدة

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | إيضاح رقم | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري |
|---------------------------------|--------------------|-----------|---------------|---|
| الأصول | | | | |
| ١٣,٨١١,٦٢٩ | ١٤,٦٥٠,٣٤٤ | ١٣ | | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٩٨,١٠٩,٤٦٤ | ٩٠,٧٣٢,٥٩١ | ١٤ | | أرصدة لدى البنوك |
| ٢,٠٣٠,٧٢٧ | ٤,٩٩١,٨٦٠ | ١٥ | | تمويلات وتسييلات للبنوك (بعد خصم خصائر الائتمان المتوقعة) |
| ٦١,١٢٣ | - | ١٦ | | تمويلات تكيفية للصلاء (بعد خصم خصائر الائتمان المتوقعة) |
| ٦٦,٠٤٦,٨٧٦ | ١٢١,٠٣٥,٧٠٧ | ١٦ | | تمويلات وتسييلات للصلاء (بعد خصم خصائر الائتمان المتوقعة) |
| ٢٥,٤٠٢ | ١١,٣٨٦ | | | حقوق الصرف الأجل المسبوقة بالودع |
| | | | | استثمارات مالية |
| ٢,٩٢٦,٨٧٧ | ٥,٨٥٤,٢٩٤ | ١/١٧ | | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٣٩,٠٤٠,٢٢٣ | ٤٨,١٧٤,١٦٧ | ٧/١٧ | | - بالتكلفة السنوية |
| ٦٦١,١٩٣ | ٦٦١,١٩٣ | ١٨ | | استثمارات في شركات تابعة وثيقة (بالصافي) |
| ١٧,٠٥١ | ١٢,٩٧٢ | | | أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك) |
| ٥,٢١٦,٧٥١ | ٨,٩٢٦,٠٠٠ | | | أصول أخرى |
| ٦٩٣,٤٣٤ | ٦٣٦,٨٤١ | ١٩ | | أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك) |
| ١٩٩,٩٩٤ | ٣٢٦,٢١٣ | | | أصول ضريبية مؤجلة |
| ٢٥٨,٨٤٠,٧٤٤ | ٢٩٦,٠١٣,٥٦٨ | | | إجمالي الأصول |
| الالتزامات وحقوق الملكية | | | | |
| الالتزامات | | | | |
| ١٤,٨٣٧,٣٣٧ | ١١,٣٤٧,٤٢٨ | ٢٠ | | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٢,٠٠٢,٨٨٢,٥٠٣ | ٢٣٢,٦٠٤,٩٨٤ | ٢١ | | ودائع الصلاء |
| ١٤,٧١٠ | ٦,٠٥٩٤ | | | حقوق الصرف الأجل المسبوقة بالودع |
| ٩,٢٤٦,٨٥٦ | ٩,٠٤٣,٤٥٦ | ٢٢ | | تمويلات مستدة |
| ٧,٥٦٨,٥٤٨ | ١,٠٠٤٥,٣٩٢ | | | التزامات أخرى |
| ٢,٦١١,٩٨٤ | ٢,٤٢١,٧٧٧ | | | إلتزامات ضرائب الدخل الجارية |
| ١,٥٣٦,٤٨٧ | ١,٧٢١,٨٢٥ | ٢٣ | | مخصصات أخرى |
| ٣٦٩,٤٥٤ | ٤١١,٣٠٨ | | | التزامات مزاياء التعاقد |
| ٢٣٦,٤٦٧,٨٧٩ | ٢٦٨,٦٥١,٧٦٤ | | | إجمالي الالتزامات |
| حقوق الملكية | | | | |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠ | ١٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٧/٢٤ | | رأس المال المصدر والمنفوع |
| ١,٠٠٣,٩,٥٤٥ | ١,٤٥٥,٢٨٣ | ٢٥ | | احتياطيات |
| ٢٤,٩٥٠ | ٢٢,١٥٤ | | | الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتحويل المسند بتكلفة المخضعة |
| ١٥,٣٠٨,٣٧٠ | ١٣,٨٨٤,٣٦٧ | | | الأرباح المحتجزة |
| ٢٢,٣٧٢,٨٦٥ | ٢٧,٣٦١,٨٠٤ | | | إجمالي حقوق الملكية |
| ٢٥٨,٨٤٠,٧٤٤ | ٢٩٦,٠١٣,٥٦٨ | | | إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية |

تقرير الفحص المحدود "مرفق" الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.



محمد علي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



محمد شوقي
رئيس القطاع المالي

القاهرة في ٧ أغسطس ٢٠٢٥

| الإيضاح رقم | السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري | السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري | السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري |
|---|---|---|---|--|
| | ٢٢,٩٩٣,٢٣٩ | ١٥,٥٦٧,١٢٦ | ١١,٤٨٤,٢٠٢ | ٨,٦٨٠,٨١٣ |
| عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة | -١٣,٦٣٧,٧٥٠ | -٨,٦٤١,١٨١ | -٦,٧٣٢,٤٨٤ | -٤,٩٣٠,١١٢ |
| تكلفة الروافع و التكاليف المشابهة | ٦ | ٦,٩٢٥,٩٤٥ | ٤,٧٥١,٧١٨ | ٣,٧٥٠,٧٠١ |
| صافي الدخل من العائد | ١,٦٨٤,٣٠٨ | ١,٢٧٩,٥٩٥ | ٩٠١,٠٧٨ | ٦٦١,٣٣٣ |
| إيرادات الأتعاب و العمولات | -٣٣١,٣٤١ | -٣٤٠,٤٩٤ | -١٨٢,٣٦٥ | -١٦٦,٥٦٢ |
| مصروفات الأتعاب و العمولات | ٧ | ٩٣٩,١٠١ | ٧١٨,٧١٣ | ٤٩٤,٧٦١ |
| صافي الدخل من الأتعاب و العمولات | ١,٣٥٣ | ٩٢٩ | - | ٩٢٩ |
| توزيعات الأرباح | ٨ | ٤٤٤,١٦٣ | ٤٠١,٥٠٣ | ١٢٩,٩٣٦ |
| صافي دخل المتاجرة | ٩ | -١,٤٦٨,٠٦٥ | -١,١٢٣,٦٤٠ | -٥٨٤,٢٢٩ |
| مصروفات إدارية | ١٠ | -٧٧١,٤٦٧ | -٢٩٣,٨٨١ | -١٢٢,٩١٩ |
| مصروفات تشغيل أخرى | ١١ | -٧١٢,٨٧١ | -٧٤١,٥٠٠ | -٤٥١,٦٢٩ |
| خسائر الائتمان المتوقعة | أرباح الفترة المالية قبل الضرائب | ٨,٢٠١,٦٠٩ | ٦,١٠٨,٤٥٧ | ٤,٢١٦,٣٠٥ |
| ١٢ | -٢,١٦٤,٣٩٣ | -١,٦٦٦,٥٠٨ | -١,١٦٦,٢٢٢ | -٨٢٩,٩٣٣ |
| مصروفات ضرائب الدخل | صافي أرباح الفترة المالية | ٦,٠٣٧,٢١٦ | ٤,٤٩١,٩٤٩ | ٣,٣٨٧,٦١٧ |
| نصيب المسهم الاساسي في صافي أرباح الفترة المالية (بالجنيه) | ٧,٤٣ | ٧,٧٤ | ٣,٢٩ | ٤,٠٢ |

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

| الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري | الثلثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري | |
|---|---|--|--|--|
| ٢,٣٨٧,٦١٧ | ٣,١٠٠,٠٧٣ | ٤,٤٩١,٩٤٩ | ٦,٠٣٧,٢١٦ | صافي ارباح الفترة المالية |
| | | | | <u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u> |
| ٣,٣٦٨ | -١٤٣ | ٤٣,٠٩٧ | ١,٩٤١ | التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| -٧٥٨ | ٣٢ | -٩,٦٩٧ | -٤٣٧ | ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر |
| | | | | <u>بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u> |
| -٤٠,٩٨٢ | -٤٩,٤٨٢ | ٥١,٠٠٨ | -٤٧,٥٧٥ | التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٥٣٨ | -٨٢٧ | -١,٩٩٨ | -٥٩١ | الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٧,٦٩١ | ١١,١٣٤ | -١٠,٩٥٠ | ١٠,٧٠٤ | ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر |
| -٣٠,١٤٣ | -٣٩,٢٨٦ | ٧١,٤٦٠ | -٣٥,٩٥٨ | إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة المالية صافي بعد الضريبة |
| ٢,٣٥٧,٤٧٤ | ٣,٠٦٠,٧٨٧ | ٤,٥٦٢,٤٠٩ | ٦,٠٠١,٢٥٨ | إجمالي الدخل الشامل للفترة المالية، صافي بعد الضريبة |

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى | إيضاح رقم | |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------|--|
| | | | التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| ٦,١٠٨,٤٥٧ | ٨,٢٠١,٦٠٩ | | أرباح الفترة المالية قبل الضرائب |
| | | | تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل |
| ٦٠,٩٦٩ | ٧٣,٣٢٩ | | إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة |
| ٤٠٩,٩٨٧ | ٧١٠,٧٨٠ | ١١ | عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء |
| ٢٨,٥٩٧ | ١٤,٨٣٣ | ١١ | عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للبنوك |
| ٢٢,٤٨٥ | ٢١,٨٦٨ | ١٦ | متحصلات من تمويلات سبق إعدادها |
| ١٢٦,٥١٧ | ١٨٣,٨١٩ | ٢٣ | عبء (رد) المخصصات الأخرى |
| -٦٧,١٢٥ | -٤٦٣ | ٢٣ | مخصصات اتقنى الخرض منها بخلاف مخصص التمويلات |
| -٥,٦٠٤ | -٩٣٨ | ٢٣ | المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات |
| -٧٢٦,٤٩٢ | -٢٧١,٢٠٥ | | استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات |
| ٥٤٥,١٩٤ | -٧٤,٤٧٢ | ١٦ | فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية |
| ١٨٧,٥٤٦ | ٢,٩٢٠ | ٢٣ | فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات |
| ٧,٢٩٧ | -٧٧٤ | ١٤ | فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية |
| -١١٥,٩٠١ | ٨,٢٣٠ | | فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بالعملة الأجنبية |
| -١,٤٢٩,٠٥٣ | ٢٦٩,٦٤٩ | | فروق تقييم الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية |
| ٤٣,٥١١ | -١,١٥٤ | | فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للاندوات المالية بالتكلفة المستهلكة |
| ١,٣٧٠,٩٧٦ | -١٨٢,٤٣٧ | | فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد |
| ٥٨٤,٠٩٣ | -٤٣,٦٣٣ | ٢٢ | فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بالتكلفة المخفضة |
| ١٨,٢٨٢ | ١٩,٨٧٤ | | فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بالتكلفة المخفضة- حقوق ملكية |
| ٣٢,٥٠٢ | ٤٨,١٤٤ | | خسائر (أرباح) تقييم عقود الصرف الأجل المسبوقه بالوعد |
| -٥٠٨ | -٣,٥١٠ | ١١ | عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك |
| -١,٩٩٨ | -٥٤٩ | ١١ | عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر |
| ١٠٠,٩٣٤ | -٨,٦٨٣ | ١١ | عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| ٢٠٤,٤٨٨ | - | ١١ | عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول مالية أخرى |
| ٨٣٣ | ٤٩٥ | ١٠ | عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى |
| -٨,٧٥٠ | - | ١٠ | خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة |
| -٩٢٩ | -١,٣٩٣ | | توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٢١,٠٠٧ | ٢٢,٦٧٠ | ٢٢ | استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي |
| ٧,٥١٧,٣١٥ | ٨,٩٨٩,٠٠٩ | | أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل |
| | | | صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات |
| -٥,٧٧٣,١١٢ | ٨,٣٠٨,٤٤٣ | | ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً |
| ٢٦,٩٦٩ | -٤,٩٩٦,٩٩٧ | | أذون خزائنة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً |
| -٢٥,٨٣٥,٨٧٠ | -٢٨,٥٦١,٧٣٩ | ١٦ | تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك* |
| -٦٩٩,٧٥٢ | -٣,٧٠٩,٨٩٢ | | أصول أخرى* |
| ٣,٣١٧,١١٠ | -٣,٤٩٤,٩٠٩ | ٢٠ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٣٦,٢٧٤,١٣٠ | ٣٣,٢٢٢,٤٨١ | ٢١ | ودائع العملاء |
| ٤,٣١٥ | ١١,٧٥٥ | | عقود الصرف الأجل المسبوقه بالوعد |
| ٢,٣٧٥,٨٨٩ | ٢,٤٧٦,٨٤١ | | التزامات أخرى |
| ٤٢,٦٩٨ | ٤١,٨٥٤ | | التزامات مزايا العاملين |
| -١,٧٩٥,٣٢٠ | -٢,٤٧٠,٥٥٢ | | ضرائب الدخل المسددة |
| ١٥,٤٥٤,٣٧٢ | ٩,٩١٦,٢٩٤ | | صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل |

*تم تعديل أرقام المقارنة لتعكس التنبؤ المناسب للبيانات المشار إليها بالإيضاح رقم ٢٨

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري | إيضاح رقم | |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------|---|
| | | | التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار |
| -٦٣,٨٥٧ | -١٢,٦٥٧ | ١٩ | مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع |
| ٨,٧٥٠ | - | | متحصلات من بيع الأصول الثابتة |
| -٢,٢٩٤ | - | | مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة |
| -٣٠٨,٦٩٢ | -١,٤٢٦,٠٢٤ | | مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر |
| - | ١,٤٨٢,٦٦٧ | | متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر |
| -٣,٤٨٦,١٩٨ | -٧,٥١٩,٩٥١ | | مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة |
| ٢,١٩٠,٢١٣ | ٣٤٤,٩٩٩ | | متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة |
| -٤٩,٠٠٠ | - | | مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة |
| ٤,٩٠٠ | - | | متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة |
| ٩٢٩ | ١,٣٩٣ | | توزيعات أرباح محصلة |
| -١,٧٠٥,٢٤٩ | -٧,١٢٩,٥٧٣ | | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار |
| | | | التدفقات النقدية من أنشطة التمويل |
| -٥٢٨,٥٢٠ | -١,٠٣٢,١٩٣ | | توزيعات الأرباح المدفوعة |
| -٥٢٨,٥٢٠ | -١,٠٣٢,١٩٣ | | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل |
| | | | صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية |
| ١٣,٢٢٠,٦٠٣ | ١,٧٥٤,٥٢٨ | | رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية |
| ٥٥,٠٧٤,٤٢٩ | ٨٠,٠٨١,٥١٠ | | رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية |
| ٦٨,٢٩٥,٠٣٢ | ٨١,٨٣٦,٠٣٨ | | وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي : |
| ١٥,٤٠٥,٣٥٨ | ١٤,٦٥٠,٣٤٤ | ١٣ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٧٠,١٨٢,٨٤٧ | ٩٠,٧٥١,٠٠٥ | ١٤ | أرصدة لدى البنوك |
| ٨,١٦٤,٧٢٢ | ١٣,١٨٢,٢٠٨ | | أون خزائنة |
| -١٧,٢٩٥,١٤٨ | -١٣,١٢٥,٣٧١ | | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| - | -١٠,٤٤٠,٠٩٠ | | أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء |
| -٨,١٦٢,٧٤٧ | -١٣,١٨٢,٠٥٨ | | أون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء |
| ٦٨,٢٩٥,٠٣٢ | ٨١,٨٣٦,٠٣٨ | | رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية |

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

| القيمة بالآلاف جنيه مصري | الإجمالي | الأرباح المحتجزة | الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة | إحتياطي القيمة العادلة | إحتياطي المخاطر العام | إحتياطي خاص | إحتياطي عام | إحتياطي قانوني | إحتياطي رأسمالي | رأس المال المصدر والمنفوع | |
|--------------------------|------------|------------------|--|------------------------|-----------------------|-------------|-------------|----------------|-----------------|---------------------------|--|
| | | | | | | | | | | | ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ |
| | ١٣,٩٢٩,٦٥٣ | ٨,٢٣٠,٧٢٢ | ٣٠,٤٣٥ | ١٧٨,٠٤٩ | ١٥٨,٠٨٨ | ١٧,١٦٥ | ٥٤,٩٥٥ | ٢٥٥,٤٩١ | ٤,٧٤٨ | ٥,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ |
| | - | -٢٦٤,٠٠٨ | - | - | - | - | - | ٢٢٢,٤٥٢ | ٤١,٥٥٦ | - | المحول الى الإحتياطيات |
| | -٥٢٨,٥٢٠ | -٥٢٨,٥٢٠ | - | - | - | - | - | - | - | - | توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي |
| | ٧١,٤٦٠ | - | - | ٧١,٤٦٠ | - | - | - | - | - | - | صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر |
| | ١٨,٢٨٢ | ٢١,٠٠٧ | -٢,٧٢٥ | - | - | - | - | - | - | - | استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند |
| | - | -١,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | ١,٠٠٠,٠٠٠ | توزيعات مساهمين (أسهم مجانية) |
| | ٤,٤٩١,٩٤٩ | ٤,٤٩١,٩٤٩ | - | - | - | - | - | - | - | - | صافي أرباح الفترة المالية |
| | ١٧,٩٨٢,٨٢٤ | ١٠,٩٥١,١٥٠ | ٢٧,٧١٠ | ٢٤٩,٥٠٩ | ١٥٨,٠٨٨ | ١٧,١٦٥ | ٥٤,٩٥٥ | ٤٧٧,٩٤٣ | ٤٦,٣٠٤ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ |
| | | | | | | | | | | | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ |
| | ٢٢,٣٧٢,٨٦٥ | ١٥,٣٠٨,٣٧٠ | ٢٤,٩٥٠ | ٢٨٥,٠٩١ | ١٥٨,٠٨٨ | ١٧,١٦٥ | ٥٤,٩٥٥ | ٤٧٧,٩٤٢ | ٤٦,٣٠٤ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ |
| | - | -٤٥١,٦٩٦ | - | - | - | - | - | ٤٤٠,٨٠٦ | ١٠,٨٩٠ | - | المحول الى الإحتياطيات |
| | -١,٠٣٢,١٩٣ | -١,٠٣٢,١٩٣ | - | - | - | - | - | - | - | - | توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي |
| | -٣٥,٩٥٨ | - | - | -٣٥,٩٥٨ | - | - | - | - | - | - | صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر |
| | ١٩,٨٧٤ | ٢٢,٦٧٠ | -٢,٧٩٦ | - | - | - | - | - | - | - | استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند |
| | - | -٦,٠٠٠,٠٠٠ | - | - | - | - | - | - | - | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | توزيعات مساهمين (أسهم مجانية) |
| | ٦,٠٣٧,٢١٦ | ٦,٠٣٧,٢١٦ | - | - | - | - | - | - | - | - | صافي أرباح الفترة المالية |
| | ٢٧,٣٦١,٨٠٤ | ١٣,٨٨٤,٣٦٧ | ٢٢,١٥٤ | ٢٤٩,١٣٣ | ١٥٨,٠٨٨ | ١٧,١٦٥ | ٥٤,٩٥٥ | ٩١٨,٧٤٨ | ٥٧,١٩٤ | ١٢,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ |

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) 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 المستشار محمد فهمي السيد (رستم سابقاً) - 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 وخدمات أمناء الحفظ في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٤ فرعاً ومندوبيه ويوظف ٢,٦٣٣ موظفاً في تاريخ القوائم المالية الدورية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ أغسطس ٢٠٢٥.

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

لا تشمل هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة والتي تم اعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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 ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية

- تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمصرف مع تلك المعلنة في البيانات المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع

١/٣ خطر الائتمان

١/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالآلاف جنيه مصري

| إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | | تمويلات وتسهيلات العملاء | تمويلات وتسهيلات البنوك | إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك |
|---|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|---|
| | تمويلات وتسهيلات العملاء | تمويلات وتسهيلات البنوك | تمويلات وتسهيلات العملاء | تمويلات وتسهيلات البنوك | | | |
| ٩٧,١٠٢,٣٦٠ | ٢,٠٣٣,٥٥٢ | ٩٥,٠٦٨,٨٠٨ | ١٢٤,١٤٠,٧٤١ | ٥,٠٠٩,٤٠٦ | ١١٩,١٣١,٣٣٥ | | مرحلة أولى |
| ٥,٤٤٠,٧٢٥ | - | ٥,٤٤٠,٧٢٥ | ٦,١٩٠,٢٨١ | - | ٦,١٩٠,٢٨١ | | مرحلة ثانية |
| ٢,٢٣٠,١٧٢ | - | ٢,٢٣٠,١٧٢ | ٢,٨٨٨,٢٣٦ | - | ٢,٨٨٨,٢٣٦ | | مرحلة ثالثة |
| ١٠٤,٧٧٣,٢٥٧ | ٢,٠٣٣,٥٥٢ | ١٠٢,٧٣٩,٧٠٥ | ١٣٣,٢١٩,٢٥٨ | ٥,٠٠٩,٤٠٦ | ١٢٨,٢٠٩,٨٥٢ | | الإجمالي |
| | | | | | | | يخصم: |
| -٦,٦٣٤,٥٣١ | -٢,٨٢٥ | -٦,٦٣١,٧٠٦ | -٧,١٩١,٦٩١ | -١٧,٥٤٦ | -٧,١٧٤,١٤٥ | | مخصص خسائر الائتمان المتوقعة |
| ٩٨,١٣٨,٧٢٦ | ٢,٠٣٠,٧٢٧ | ٩٦,١٠٧,٩٩٩ | ١٢٦,٠٢٧,٥٦٧ | ٤,٩٩١,٨٦٠ | ١٢١,٠٣٥,٧٠٧ | | الصافي |

* تم خلال السنة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٢٧,١٥% (٣١) ديسمبر ٢٠٢٤: زيادة بنسبة ٥٣,١٦%

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

| أفراد | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | الاجمالي | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة |
|--|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|--------------------------|-------------------------------|----------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالي | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | | | | |
| ارصدة التمويلات و التسهيلات في ١ يناير ٢٠٢٥ | ٢٦,٨٤٥,٠٩٥ | ٥٠٥,١٤٢ | ٣٠٥,٧٣٦ | ٢٧,٦٥٥,٩٧٣ | ١٧,٣٧٠,٣١٣ | ٤٥٨,٣٦٦ | ٣٩٤,١٩٩ | ١٨,٢٢٢,٨٧٨ | | |
| المحول من المرحلة الاولى | -٤٦٩,٥٠٢ | ٤١٠,٩٨٥ | ٥٨,٥١٧ | - | -٤٥٢,٢٢٨ | ٣٤٠,٠٨٠ | ١١٢,١٤٨ | - | | |
| المحول من المرحلة الثانية | ٦٨,٤٤١ | -١٣٩,٩٩٢ | ٧١,٥٥١ | - | ٦٣,٠٧١ | -١٠٨,٩٦١ | ٤٥,٨٩٠ | - | | |
| المحول من المرحلة الثالثة | ٧,٧٤٢ | ٣٢٧ | -٨,٠٦٩ | - | ٢,٣٤٤ | ٧٣ | -٢,٤١٧ | - | | |
| أثر إعادة القياس | -٣,٥٨٢,٥٥٠ | -٨٦,٦٩٠ | -٣٢,٧٤٦ | -٣,٧٠١,٩٨٦ | -٣,٣٣٢,٠٤٤ | -١١٠,٥٣٧ | -٥١,٩٧٥ | -٣,٤٩٤,٥٥٦ | | |
| أصول مالية مشتراه خلال الفترة / السنة المالية | ١٣,١٥٣,١٥٨ | ٤٤,٥٨٦ | ٤,٢١٥ | ١٣,٢٠١,٩٥٩ | ١٦,١٩٦,١٢٦ | ١٨١,٩٤٧ | ١٩,٥٩٤ | ١٦,٣٩٧,٦٦٨ | | |
| أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة / السنة المالية | -١,٣٠٧,٠١٩ | -١٥٢,٣٧١ | - | -١,٤٥٩,٣٩٠ | -٣,٠٠٢,٤٨٦ | -٢٥٥,٨٢٧ | -٤٧,٣٢٢ | -٣,٣٠٥,٦٣٥ | | |
| المستخدم من المخصصات خلال الفترة / السنة المالية | - | - | -٦٤,١١٦ | -٦٤,١١٦ | - | - | -١٦٤,٣٨١ | -١٦٤,٣٨١ | | |
| رصيد التمويلات و التسهيلات | ٣٤,٧١٥,٣٦٥ | ٥٨١,٩٨٧ | ٣٣٥,٠٨٨ | ٣٥,٦٣٢,٤٤٠ | ٢٦,٨٤٥,٠٩٥ | ٥٠٥,١٤٢ | ٣٠٥,٧٣٦ | ٢٧,٦٥٥,٩٧٣ | | |

القيمة بالآلاف جنيه مصري

| مؤسسات | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | الاجمالي | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة |
|--|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------------|--------------------------|-------------------------------|-----------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | المرحلة الثالثة مدى الحياة | الاجمالي | المرحلة الاولى ١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى الحياة | | | | |
| ارصدة التمويلات و التسهيلات في ١ يناير ٢٠٢٥ | ٦٨,٢٢٣,٧١٣ | ٤,٩٣٥,٥٨٣ | ١,٩٢٤,٤٣٦ | ٧٥,٠٨٣,٧٣٢ | ٤٥,٧١٠,٠٤٤ | ٣,٩٣٤,٧٣٩ | ٥٤١,١٩٧ | ٥٠,١٨٥,٩٨٠ | | |
| المحول من المرحلة الاولى | -٧٠٦,٠١١ | ٦٩٤,٧٦٢ | ١١,٢٤٩ | - | -٩٣٢,٤٩١ | ٨٨٥,٢١٨ | ٤٧,٢٧٣ | - | | |
| المحول من المرحلة الثانية | ٢٠٢,٧٢١ | -٩٤٦,٢٨٦ | ٧٤٣,٥٦٥ | - | ١,٦٤٨ | -١,١٢٦,٠٨٠ | ١,١٢٤,٤٣٢ | - | | |
| المحول من المرحلة الثالثة | ١٠٨,٧٣٠ | ٩,٢٨١ | -١١٨,٠١١ | - | - | - | - | - | | |
| أثر إعادة القياس | -٣,٩١٨,٦٨٨ | -٢٢٧,١٨٩ | -٣٥٤,٠٤٩ | -٤,٤٩٩,٩٢٦ | ٤٧٨,٢٢٤ | -٣١٨,٥٥٢ | ٢٨٩,٤٣٧ | ٤٤٩,١١٠ | | |
| فروق ترجمة عملات أجنبية | -١٧١,٤٤٤ | -١٩,٢٧٨ | -٣٨,٤٢٦ | -٢٢٩,١٤٨ | ٧,٢٤٠,١٨٤ | ٧٩٨,١٩١ | ٦٢,٠٦٥ | ٨,١٠٠,٤٤٠ | | |
| أصول مالية مشتراه خلال الفترة / السنة المالية | ٥٠,٩٣٤,٥٤٦ | ١,٨٥٥,٤٨٧ | ٤٣٦,٠٠٦ | ٥٣,٢٢٦,٠٣٩ | ٣٩,١٨٩,١٢٨ | ١,٦١٩,٦٦٠ | ٧٠,٤١٧ | ٤٠,٨٧٩,٢٠٥ | | |
| أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة / السنة المالية | -٣٠,٢٥٧,٥٩٧ | -٦٩٤,٠٦٦ | - | -٣٠,٩٥١,٦٦٣ | -٢٣,٤٦٣,٠٢٤ | -٨٥٧,٥٩٣ | ٢٠٥,٥٤٤ | -٢٤,١١٥,٠٧٤ | | |
| المستخدم من المخصصات خلال الفترة / السنة المالية | - | - | -٥١,٦٢٢ | -٥١,٦٢٢ | - | - | -٤١٥,٩٢٩ | -٤١٥,٩٢٩ | | |
| رصيد التمويلات و التسهيلات | ٨٤,٤١٥,٩٧٠ | ٥,٦٠٨,٢٩٤ | ٢,٥٥٣,١٤٨ | ٩٢,٥٧٧,٤١٢ | ٦٨,٢٢٣,٧١٣ | ٤,٩٣٥,٥٨٣ | ١,٩٢٤,٤٣٦ | ٧٥,٠٨٣,٧٣٢ | | |

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

| أفراد | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | الاجمالي |
|--|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------|
| | 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 ١ يناير ٢٠٢٥ | ٢١٩,٩٣٥ | ٩٦,٣٦٠ | ٢٥٥,٠٦٧ | ٢٣٤,٨٤٤ | ٨٢,١٦٨ | ٣٠٩,٠٧٠ | ٦٢٦,٠٨٢ |
| المحول من المرحلة الأولى | -٤,٥٣٤ | ٣,٥٩٦ | ٩٣٨ | -٥,٨١٦ | ٤,٠٣٠ | ١,٧٨٦ | - |
| المحول من المرحلة الثانية | ١٦,٨٣٩ | -٤٩,٤٦٤ | ٣٢,٦٢٥ | ١٤,٤٩٩ | -٣٦,٥٠٧ | ٢٢,٠٠٨ | - |
| المحول من المرحلة الثالثة | ٧,٠١٦ | ٢٣ | -٧,٠٣٩ | ٤٨٥ | ٢٢ | -٥٠٧ | - |
| أثر إعادة القياس | ٤,٢٣٣ | ٥٦,٥٥٥ | ٥٢,١٨٣ | -٥٣,٠٥١ | ٤٤,٠٧٣ | ٩٦,٩٩٦ | ٨٨,٠١٨ |
| أصول مالية مشتراه خلال الفترة / السنة المالية | ٣٠,١٠٩ | ٩,٩٨٥ | ٨٦٠ | ٣٧,٥٣٩ | ٢٣,٩٤٦ | ٩,٨٧٣ | ٧١,٣٥٨ |
| أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة / السنة المالية | -٢,٨٩٤ | -٦,٤٣٩ | - | -٨,٥٦٥ | -٢١,٣٧٢ | -١٩,٧٩٧ | -٤٩,٧٣٤ |
| المستخدم من المخصصات خلال الفترة / السنة المالية | - | - | -٦٤,١١٦ | - | - | -١٦٤,٣٦٢ | -١٦٤,٣٦٢ |
| رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة | ٢٧٠,٧٠٤ | ١١٠,٦١٦ | ٢٧٠,٥١٨ | ٦٥١,٨٣٨ | ٩٦,٣٦٠ | ٢٥٥,٠٦٧ | ٥٧١,٣٦٢ |

القيمة بالآلاف جنيه مصري

| مؤسسات | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | | | الاجمالي |
|--|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------|
| | 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 ١ يناير ٢٠٢٥ | ١,٥٥٦,٩٥٨ | ٢,٦٤١,٤٢٠ | ١,٨٦١,٩٦٨ | ١,٠٢٤,٠٢٧ | ٢,١٣٦,٨٦٣ | ٥٢٠,٢٤٩ | ٣,٦٨١,١٣٩ |
| المحول من المرحلة الأولى | -٥,٣٨٣ | ٥,١٥٥ | ٢٢٨ | -١٩,٨٥٢ | ١٨,٨١٣ | ١,٠٣٩ | - |
| المحول من المرحلة الثانية | ٨,٨٣٦ | -٣٧٦,٢٣٦ | ٣٦٧,٤٠٠ | ٧٨ | -٦٠٢,٨٢٦ | ٦٠٢,٧٤٨ | - |
| المحول من المرحلة الثالثة | ١٠٨,٧٣١ | ٩,٢٨١ | -١١٨,٠١٢ | - | - | - | - |
| أثر إعادة القياس | -٢٥٩,٧٠١ | ١٨٢,١٧٨ | ٧,٥١٧ | ٢٧٥,٩٨٨ | ٤٩٤,٨٦٥ | ٨٢١,٠٨٥ | ١,٥٩١,٩٣٨ |
| فروق ترجمة عملات أجنبية | -١٧,٩٩٣ | -١٦,٩٨٠ | -٣٩,٤٩٩ | ١٤٣,٢٤٨ | ٥١١,٧٩٣ | ٥٦,٤٣٨ | ٧١١,٤٧٩ |
| أصول مالية مشتراه خلال الفترة / السنة المالية | ٦٧٨,٨٦٠ | ١١٥,٥٤١ | ٤٤٤,٧٤٠ | ٥١٣,٦٨٣ | ٢٠٦,١١٦ | ٧٠,٣٨٦ | ٧٩٠,١٨٥ |
| أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة / السنة المالية | -٣٥٣,٩٧٨ | -٢٢٧,١٠٠ | - | -٣٨٠,٢١٤ | -١٢٤,٢٠٤ | ٢٠٥,٩٧١ | -٢٩٨,٤٤٧ |
| المستخدم من المخصصات خلال الفترة / السنة المالية | - | - | -٥١,٦٢٢ | - | - | -٤١٥,٩٤٨ | -٤١٥,٩٤٨ |
| رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة | ١,٧١٦,٣٣٠ | ٢,٣٣٣,٢٥٩ | ٢,٤٧٢,٧٢٠ | ٦,٥٢٢,٣٠٩ | ٢,٦٤١,٤٢٠ | ١,٨٦١,٩٦٨ | ٦,٠٦٠,٣٤٦ |

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
إدارة المخاطر المالية -تابع:

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

(أ) القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالالف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية

| الاجمالي | دول أخرى | دول الخليج العربي | الاجمالي | الوجه القبلي | الاسكندرية والدلتا وسيناء | القاهرة الكبرى | |
|-------------|-----------|-------------------|-------------|--------------|---------------------------|----------------|--|
| ٩٠,٧٣٢,٥٩١ | ٢,٠٨١,٦٣٣ | ١,٥٩٥,٨٢٤ | ٨٧,٠٥٥,١٣٤ | - | - | ٨٧,٠٥٥,١٣٤ | أرصدة لدى البنوك |
| ١,٥٦١,٧٤١ | - | - | ١,٥٦١,٧٤١ | - | - | ١,٥٦١,٧٤١ | أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٢٥٤,٢٣٦ | - | - | ٢٥٤,٢٣٦ | - | - | ٢٥٤,٢٣٦ | - سندات الخزانة المصرية |
| ٣,٦٠١,٧٣٧ | - | - | ٣,٦٠١,٧٣٧ | - | - | ٣,٦٠١,٧٣٧ | - صكوك إسلامية |
| ٣٦,٠٧٨,٥٦٠ | - | - | ٣٦,٠٧٨,٥٦٠ | - | - | ٣٦,٠٧٨,٥٦٠ | - أدون الخزانة المصرية |
| ٢,٥٧٣,٩٨٩ | - | ٢,٣٢٣,٤٧٩ | ٢٥٠,٥١٠ | - | - | ٢٥٠,٥١٠ | أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة |
| ٩,٥٢١,٦١٨ | - | - | ٩,٥٢١,٦١٨ | - | - | ٩,٥٢١,٦١٨ | - سندات الخزانة المصرية |
| ٤,٩٩١,٨٦٠ | - | - | ٤,٩٩١,٨٦٠ | - | - | ٤,٩٩١,٨٦٠ | - صكوك إسلامية |
| | | | | | | | - أدون الخزانة المصرية |
| | | | | | | | تسهيلات للبنوك |
| | | | | | | | تسهيلات العملاء |
| | | | | | | | تمويلات لأفراد |
| ٩,٢٤٣ | - | - | ٩,٢٤٣ | ٥٠٠ | ٢,٣٧٦ | ٦,٣٦٧ | - حسابات جارية مدينة |
| ١,٤٠٨,١٤٤ | - | - | ١,٤٠٨,١٤٤ | - | - | ١,٤٠٨,١٤٤ | - بطاقات مغطاة |
| ٣٣,٧١١,٦١٧ | - | - | ٣٣,٧١١,٦١٧ | ١,٢٤٢,٢٠٠ | ٦,٣٨٠,٢٨٧ | ٢٦,٠٨٩,١٣٠ | - تمويلات شخصية |
| ٥٠٣,٤٣٦ | - | - | ٥٠٣,٤٣٦ | - | ١٠,٧٢٨ | ٤٩٢,٧٠٨ | - تمويلات عقارية |
| ١٤,٨٧٢,٥٧٢ | - | - | ١٤,٨٧٢,٥٧٢ | ١٠١ | ٢,٠٩٢ | ١٤,٨٧٠,٣٧٩ | تمويلات لمؤسسات |
| ١٥٠ | - | - | ١٥٠ | - | - | ١٥٠ | - حسابات جارية مدينة |
| ٧٦,١٠٦,٤٥٣ | - | - | ٧٦,١٠٦,٤٥٣ | ٤٢٥,٩٥٢ | ٥٣٥,٤٢٥ | ٧٥,١٤٥,٠٧٦ | - بطاقات مغطاة |
| ١,٥٩٨,٢٣٧ | - | - | ١,٥٩٨,٢٣٧ | - | - | ١,٥٩٨,٢٣٧ | - تمويلات مباشرة |
| -٧,١٧٤,١٤٥ | - | - | -٧,١٧٤,١٤٥ | -٢٧,٧٢١ | -٨٦,٤٣٦ | -٧,٠٥٩,٩٨٨ | - تمويلات مشتركة |
| | | | | | | | بخصم مخصص خسائر الائتمان |
| ٢٧٠,٣٥٢,٠٣٩ | ٢,٠٨١,٦٣٣ | ٣,٩١٩,٣٠٣ | ٢٦٤,٣٥١,١٠٣ | ١,٦٤١,٠٣٢ | ٦,٨٤٤,٤٧٢ | ٢٥٥,٨٦٥,٥٩٩ | الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ |
| ٢٣٧,٧٧٨,٧٨٦ | ٤,٠٩٨,٨١٢ | ١,٥٥٧,٣٦٠ | ٢٣٢,١٢٢,٦١٤ | ١,٤١٩,٨٢٩ | ١٤,٥١٢,٠٨٣ | ٢١٦,١٩٠,٧٠٢ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

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

(ب) قطاعات النشاط

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

| القيمة بالآلاف جنيه مصري | | | | | | | | | |
|--------------------------|------------|------------|------------|---------------------------|------------|---------------|--------------|--|--|
| الإجمالي | أنشطة أخرى | أفراد | قطاع حكومي | بيع الجملة وتجارة التجزئة | خدمات | مؤسسات صناعية | مؤسسات مالية | | |
| ٩٠,٧٣٢,٥٩١ | - | - | - | - | - | - | ٩٠,٧٣٢,٥٩١ | أرصدة لدى البنوك | |
| | | | | | | | | أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | |
| | | | | | | | | - سندات الخزنة المصرية | |
| ١,٥٦١,٧٤١ | - | - | ١,٥٦١,٧٤١ | - | - | - | - | - صكوك إسلامية | |
| ٢٥٤,٢٣٦ | - | - | ٢٥٤,٢٣٦ | - | - | - | - | - أذون الخزنة المصرية | |
| ٣,٦٠١,٧٣٧ | - | - | ٣,٦٠١,٧٣٧ | - | - | - | - | أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة | |
| | | | | | | | | - سندات الخزنة المصرية | |
| ٣٦,٠٧٨,٥٦٠ | - | - | ٣٦,٠٧٨,٥٦٠ | - | - | - | - | - صكوك إسلامية | |
| ٢,٥٧٣,٩٨٩ | - | - | ٢,٥٧٣,٩٨٩ | - | - | - | - | - أذون الخزنة المصرية | |
| ٩,٥٢١,٦١٨ | - | - | ٩,٥٢١,٦١٨ | - | - | - | - | تسهيلات للبنوك | |
| ٤,٩٩١,٨٦٠ | - | - | - | - | - | - | ٤,٩٩١,٨٦٠ | تسهيلات للعملاء | |
| | | | | | | | | تمويلات لأفراد | |
| | | | | | | | | - حسابات جارية مدينة | |
| ٩,٢٤٣ | - | ٩,٢٤٣ | - | - | - | - | - | - بطاقات مغطاة | |
| ١,٤٠٨,١٤٤ | - | ١,٤٠٨,١٤٤ | - | - | - | - | - | - تمويلات شخصية | |
| ٣٣,٧١١,٦١٧ | - | ٣٣,٧١١,٦١٧ | - | - | - | - | - | - تمويلات عقارية | |
| ٥٠٣,٤٣٦ | - | ٥٠٣,٤٣٦ | - | - | - | - | - | تمويلات لمؤسسات | |
| | | | | | | | | - حسابات جارية مدينة | |
| ١٤,٨٧٢,٥٧٢ | ٤٩,٧٤٣ | - | ٩,٠٤٤,٨٦٨ | ٦٦١,٨٨٩ | ١,٠٠٠,٠٩١ | ٤,٠١٧,٠٠٥ | ٩٨,٩٧٦ | - بطاقات مغطاة | |
| ١٥٠ | - | - | - | - | ١٠٥ | ٤٥ | - | - تمويلات مباشرة | |
| ٧٦,١٠٦,٤٥٣ | ١,٢٤٦,٤١٦ | - | ١٤,٩٠٧,٦٥٦ | ٧,٦٠١,١١٩ | ١٤,٠٤٠,٤٨٦ | ٣٧,٥٢٩,٢١٢ | ٧٨١,٥٦٤ | - تمويلات مشتركة | |
| ١,٥٩٨,٢٣٧ | - | - | - | - | ٢٦٢,٦٢٧ | ١,٣٣٥,٦١٠ | - | يخصم مخصص خسائر الائتمان | |
| -٧,١٧٤,١٤٥ | -١٨,٨٩٩ | -٦٥١,٨٣٧ | -٢,٠٣١,٩٩٦ | -٤٠٤,٧١٦ | -١,٦٦٤,٢٢٣ | -٢,٣٨٩,٤٤٣ | -١٣,٠٣١ | | |
| ٢٧,٠٣٥٢,٠٣٩ | ١,٢٧٧,٢٦٠ | ٣٤,٩٨٠,٦٠٣ | ٧٥,٥١٢,٤٠٩ | ٧,٨٥٨,٢٩٢ | ١٣,٦٣٩,٠٨٦ | ٤٠,٤٩٢,٤٢٩ | ٩٦,٥٩١,٩٦٠ | الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | |
| ٢٣٧,٧٧٨,٧٨٦ | ٤٧٧,٤٢٨ | ٢٧,٠٨٤,٦١٢ | ٦٠,٩٠٣,٥٨٨ | ٥,٩٢١,٦٤٩ | ١٢,٩١٦,٥٠٣ | ٢٩,٥٩٩,٢١٠ | ١٠٠,٨٧٥,٧٩٦ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |

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. ويُلخص 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 ٢٠٢٥ |
|--------------------------|------------|-----------|-----------|---------------|--------------|-------------|--|
| الإجمالي | عملات أخرى | بن باباني | يورو | جنيه إسترليني | دولار أمريكي | جنيه مصري | |
| | | | | | | | الأصول المالية |
| ١٤,٦٥٠,٣٤٤ | ٧٧,٩٤٧ | ٤ | ٤١,٢٥٠ | ٦,٣٧٠ | ٣٥٦,٦٧٥ | ١٤,١٦٨,٠٩٨ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٩٠,٧٣٢,٥٩١ | ٢٨٧,٣٤٨ | ٢٠,٦٣٧ | ٢,٣٣٠,١٨٤ | ٣٩٥,٣٦٦ | ٤١,٣٩٩,٥٧٣ | ٤٦,١٩٩,٤٨٣ | أرصدة لدى البنوك |
| ٤,٩٩١,٨٦٠ | - | - | - | - | ٤,٩٩١,٨٦٠ | - | تحويلات وتسهيلات للبنوك |
| ١٢١,٠٣٥,٧٠٧ | - | - | ٤,٤٥١,٢٥٩ | ٩,٥٣٤ | ٢٢,٨٣٤,٧٨٩ | ٩٣,٧٤٠,١٢٥ | تحويلات وتسهيلات للعملاء |
| ١١,٣٨٦ | - | - | - | - | ٢,٠٦٠ | ٩,٣٢٦ | عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد |
| ٥,٨٥٤,٢٩٤ | - | - | ٥,٧٥٦ | - | ٤٧٢,٣٣٥ | ٥,٣٧٦,٢٠٣ | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٤٨,١٧٤,١٦٧ | - | - | ٣١٥,٣٧٨ | - | ١٨,٩٩٣,٨٦٠ | ٢٨,٨٦٤,٩٢٩ | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| ٤,١٣١,٢٠٧ | ١٨٩ | - | ٢٣,١٥٨ | ١٥٥ | ٥٠٦,٦٠٥ | ٣,٦٠١,١٠٠ | أصول مالية أخرى |
| ٢٨٩,٥٨١,٥٥٦ | ٣٦٥,٤٨٤ | ٢٠,٦٤١ | ٧,١٦٦,٩٨٥ | ٤١١,٤٢٥ | ٨٩,٥٥٧,٧٥٧ | ١٩٢,٠٥٩,٢٦٤ | إجمالي الأصول المالية |

| القيمة بالآلاف جنيه مصري | | | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|--------------------------|------------|-----------|------------|---------------|--------------|-------------|----------------------------------|
| الإجمالي | عملات أخرى | بن باباني | يورو | جنيه إسترليني | دولار أمريكي | جنيه مصري | |
| | | | | | | | الالتزامات المالية |
| ١١,٣٤٢,٤٢٨ | ٣٨,٧٦٦ | - | ١٢,٧٥٦ | - | ١٠,١٧٣,٨٥٠ | ١,١١٧,٠٥٦ | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٢٣٣,٦٠٤,٩٨٤ | ١,٠٥٨,٣٣٧ | ١٣,٠٥٦ | ١٠,٥٧٢,٠٦٩ | ٤٠٤,٧٧٤ | ٦٧,٢٠١,٣٢٥ | ١٥٣,٩٥٠,٤٢٣ | ودائع العملاء |
| ٦٠,٥٩٤ | - | - | - | - | ٣,٣٨٧ | ٥٧,٢٠٧ | عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد |
| ٩,٠٤٣,٤٥٦ | - | - | - | - | ٩,٠٤٣,٤٥٦ | - | تحويلات مساندة |
| ١,٠٢١,٨٩٦ | - | - | ٣,٥٤٠ | ٨٢٠ | ٤٠٥,٨٤١ | ٦١١,٦٩٥ | التزامات مالية أخرى |
| ٢٥٥,٠٣٣,٣٥٨ | ١,٠٩٧,١٠٣ | ١٣,٠٥٦ | ١٠,٥٩٣,٣٦٥ | ٤٠٥,٥٩٤ | ٨٧,٢٢٧,٨٥٩ | ١٥٥,٧٣٦,٣٨١ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ٣٤,٥٠٨,١٩٨ | ٧٣١,٦١٩ | ٧,٥٨٥ | ٣,٤٢٦,٣٨٠ | ٥,٨٣١ | ٢,٣٢٩,٨٩٨ | ٣٦,٢٢٢,٨٨٣ | صافي المركز المالي |

| القيمة بالآلاف جنيه مصري | | | | | | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|--------------------------|------------|-----------|-----------|---------------|--------------|-------------|----------------------------------|
| الإجمالي | عملات أخرى | بن باباني | يورو | جنيه إسترليني | دولار أمريكي | جنيه مصري | |
| ٢٥٤,٣٥٩,٩٨٢ | ٢٩٤,٧٣٥ | ٧,٠١٦ | ٧,١٦٨,٣١٣ | ٣٣٤,١٩٥ | ٨٢,٢٢١,١٥٦ | ١٦٣,٩٣٤,٥٦٧ | إجمالي الأصول المالية |
| ٢٢٥,٧١٠,٩٨٩ | ٧٧٦,١٦٩ | ٨,٣٠٧ | ٧,٠٤٢,٣٤٣ | ٣٢٥,٧٣٠ | ٨٠,٧٨٦,٩٠٣ | ١٣٦,٧٧١,٥٣٧ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ٢٨,٦٤٨,٩٩٣ | -٤٨١,٤٣٤ | -١,٢٩١ | ١٢٥,٩٧٠ | ٨,٤٦٥ | ١,٨٩٤,٢٥٣ | ٢٧,١٦٣,٠٠٠ | 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 بالتزامات 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 ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|---|----------------|---|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| طبقاً لبازل II | | |
| الشريحة الأولى بعد الاستيعادات | | |
| رأس المال الأساسي المستمر | | |
| ١٢,٠٠٠,٠٠٠ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال المصدر والمدفوع |
| ١,٢٤٨,٠٦٢ | ٧٩٦,٣٦٥ | الاحتياطيات |
| ٢٤٩,٧٨٦ | ٢٨٤,٥٤٧ | إحتياطي القيمة العادلة |
| ١٤,٥٣٩,٨٢١ | ١٥,٨٣١,٦٨١ | الأرباح المحتجزة |
| -٢٧,٠٩٢ | -٢٣٢,٩٢٢ | يخصم: استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين (أسهم وصناديق استثمار) |
| -٣٢١,٦٦٩ | -١٩٦,٩٦٨ | الضريبة المؤجلة |
| -٤٢,٣٧٣ | -٤٤,٣٥٦ | أصول غير ملموسة |
| ٢٧,٤٠٢,٧٠٧ | ٢٢,٤٣٨,٣٤٦ | إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات |
| رأس المال الأساسي الإضافي | | |
| ٢٢,١٥٤ | ٢٤,٩٥٠ | فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند |
| ٢٢,١٥٤ | ٢٤,٩٥٠ | إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي |
| ٢٧,٤٢٤,٨٦١ | ٢٢,٤٦٣,٢٩٧ | إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (رأس المال الأساسي) |
| الشريحة الثانية بعد الاستيعادات | | |
| ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage 1) | | |
| ٢,٤٠٥,٦٤١ | ٢,٠٧٦,٨٧١ | التمويلات المساندة |
| ٦,٣٤٧,٦٨٧ | ٧,٠٧٣,٧٩٦ | ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والتقيقة |
| ١٠٦,٢٧٣ | ٤٦,٥٢٨ | ٤٥% من قيمة الإحتياطي الخاص |
| ١٣,١٧٩ | ١٥,٥٨٥ | إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات |
| ٨,٨٧٢,٧٨٠ | ٩,٢١٢,٧٨٠ | إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات |
| ٣٦,٢٩٧,٦٤١ | ٣١,٦٧٦,٠٧٧ | |
| إجمالي مخاطر الائتمان | | |
| ١٩٢,٤٧٢,١٦٦ | ١٦٦,١٨٩,٧٥٦ | قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر |
| ٥,١٨٢,٩٥٧ | ٩,٢٦٥,٤٣٦ | متطلبات رأس المال لمخاطر السوق |
| ٣٥٦,٠٨٣ | ٨٤٥,٥٣٠ | متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل |
| ٧,٧٤٢,٣٠٠ | ٧,٧٤٢,٣٠٠ | إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان.السوق والتشغيل |
| ٢٠٥,٧٥٣,٥٠٦ | ١٨٤,٠٤٣,٠٢٢ | |
| % ١٣.٣٣ | % ١٢.٢١ | معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى |
| % ١٧.٦٤ | % ١٧.٢١ | معيار كفاية رأس المال |

3- إدارة المخاطر المالية -تابع:

5/3 نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ 7 يوليو 2015 قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (3%) على أساس ربع سنوي كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام 2019.

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:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري | |
|---------------------------------|--------------------------------|--|
| ٢٢,٤٦٣,٢٩٧ | ٢٧,٤٢٤,٨٦١ | الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١) |
| ١٩,٤٣٣,٨٥٩ | ٢١,٦٢٤,٦٣٤ | تقديده وأرصدة لدى البنك المركزي |
| ٩٤,٥٣٧,٧٤٠ | ٨٨,٨٤٦,١٣٦ | الأرصدة المستحقة على البنوك |
| ٨,١٩٦,٦٨٥ | ١٣,١٨٢,٢٠٨ | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى |
| ٦٠,٩٩١ | ٣٠,٨٧٥ | استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر |
| ٢,٣٠٨,٢٤٢ | ٢,٢٥٣,٨٣٩ | استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| ٣١,٥٦٤,٦٢٢ | ٣٨,٧١٨,٤٤٩ | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| ٥٤٣,٨١٧ | ٦٢٤,٠٩٩ | استثمارات في شركات تابعه وشقيقة |
| ٩٧,٨١٣,٣٣١ | ١٢٢,٦٠٦,٩٢٧ | إجمالي التمويلات والتسهيلات الائتمانية للعملاء |
| ٧٠٦,٩١٨ | ٦٦١,٥٥٨ | الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومجمع الأهلاك) |
| ٨,٢٢٥,١٢٩ | ١٢,٣٨٦,٦٨٧ | الأصول الأخرى |
| -٤٧٤,٢٤٦ | -٦٣٤,٩٦٢ | قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية) |
| ٢٦٢,٩١٧,٠٨٨ | ٣٠٠,٣٠٠,٤٥٠ | أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى |
| ٢٥,٤٠٢ | ١١,٣٨٦ | تكلفة الإحلال |
| ٢٠,٩٨٨ | ٣١,٩٦٢ | القيمة المستقبلية المتوقعة |
| ٤٦,٣٨٩ | ٤٣,٣٤٨ | التعرضات الناتجة عن عقود الصرف الأجل المسبوقه بالوعد |
| ٩٣ | - | عمليات بيع أذون الخزانة مع الالتزام بإعادة الشراء |
| ٩٣ | - | التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية |
| ٢٦٢,٩٦٣,٥٧٠ | ٣٠٠,٣٤٣,٧٩٨ | إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات عقود الصرف الأجل المسبوقه بالوعد وتمويل الاوراق المالية |
| ١,٩٧٤,٩١١ | ١,٨٤٩,٠٩٧ | اعتمادات مستنديه - استيراد |
| ١٢,٠٠٩ | ٢٣٦,٣٠٤ | اعتمادات مستنديه - تصدير |
| ١٥,٧٩٨,٤٧٦ | ١٨,٩٨٣,٣٣٧ | خطابات ضمان |
| ٢,٢٢٧,٢٣٣ | ١,٩١٨,٧١٦ | خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم |
| ١٦٢,٦٨٤ | ١٥٨,٧١١ | التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة |
| ٧,١٨٩,٠٨٩ | ٥,٠٧٣,١١٣ | كمبيالات مقبولة |
| ٢٧,٣٦٤,٤٠٣ | ٢٨,٢١٩,٢٧٨ | إجمالي الالتزامات العرضية |
| ٢٨٦,٠٦٤ | ٣٨٠,٢٦٧ | ارتباطات رأسمالية |
| ٥٩٤,٦٣١ | ٦٠٤,٨٠١ | ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي |
| ٤,٨٦٠,٨٨٠ | ٦,٥٣٣,٤٠٤ | ارتباطات عن تمويلات وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية |
| ٥,٧٤١,٥٧٥ | ٧,٥١٨,٤٧٢ | إجمالي الارتباطات |
| ٣٣,١٠٥,٩٧٧ | ٣٥,٧٣٧,٧٥٠ | أجمالي التعرضات خارج الميزانية |
| ٢٩٦,٠٦٩,٥٤٧ | ٣٣٦,٠٨١,٥٤٨ | إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢) |
| %٧,٥٩ | %٨,١٦ | 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 الفترة/ السنة المالية التالية. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

(أ) التقديرات:

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

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

(ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية في الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥، 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 الائتمانية المتوقعة.

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

- قياس التزامات المزاي المحددة: الافتراضات الإكتوارية الرئيسية.

- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة: يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة و ذلك لتسوية الفروق المؤقتة التي ينتظر خضوعها للضريبة فيما بعد.

5- 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 :

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

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

| القيمة بالالف جنيه مصري | | | | | 30 يونيو 2020 |
|--|------------|-------------|-------------|-------------|---------------------------------------|
| الاجمالي | أنشطة أخرى | أفراد | استثمار | شركات | |
| الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي | | | | | |
| 1,977,061 | 1,767,791 | 3,145,681 | 2,904,585 | 3,159,004 | إيرادات النشاط القطاعي |
| -2,775,452 | -476,313 | -998,887 | -35,179 | -1,265,073 | مصروفات النشاط القطاعي |
| 8,201,609 | 1,291,478 | 2,146,794 | 2,869,406 | 1,893,931 | صافي أرباح الفترة المالية قبل الضرائب |
| -2,164,393 | -603,910 | -488,733 | -645,616 | -426,134 | الضريبة |
| 6,037,216 | 687,568 | 1,658,061 | 2,223,790 | 1,467,797 | صافي أرباح الفترة المالية |
| الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي | | | | | |
| 265,360,180 | - | 39,496,007 | 144,324,473 | 81,539,700 | أصول النشاط القطاعي |
| 30,653,388 | 30,653,388 | - | - | - | أصول غير مصنفة |
| 296,013,568 | 30,653,388 | 39,496,007 | 144,324,473 | 81,539,700 | إجمالي الأصول |
| 254,677,660 | - | 110,616,429 | 20,519,070 | 123,541,161 | التزامات النشاط القطاعي |
| 13,975,104 | 13,975,104 | - | - | - | التزامات غير مصنفة |
| 268,651,764 | 13,975,104 | 110,616,429 | 20,519,070 | 123,541,161 | إجمالي الالتزامات |
| القيمة بالالف جنيه مصري | | | | | |
| الاجمالي | أنشطة أخرى | أفراد | استثمار | شركات | |
| الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي 30 يونيو 2024 | | | | | |
| 8,358,028 | 1,005,876 | 1,975,926 | 2,166,343 | 3,209,883 | إيرادات النشاط القطاعي |
| -2,249,571 | 210,398 | -780,554 | -142,722 | -1,536,793 | مصروفات النشاط القطاعي |
| 6,108,457 | 1,216,274 | 1,195,372 | 2,023,621 | 1,673,190 | أرباح الفترة المالية قبل الضرائب |
| -1,616,508 | -465,876 | -277,404 | -422,468 | -450,760 | الضريبة |
| 4,491,949 | 750,398 | 917,968 | 1,601,153 | 1,222,430 | صافي أرباح الفترة المالية |
| الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي 31 ديسمبر 2024 | | | | | |
| 235,748,059 | - | 31,205,829 | 139,640,061 | 64,902,169 | أصول النشاط القطاعي |
| 23,092,685 | 23,092,685 | - | - | - | أصول غير مصنفة |
| 258,840,744 | 23,092,685 | 31,205,829 | 139,640,061 | 64,902,169 | إجمالي الأصول |
| 224,983,064 | - | 91,319,050 | 24,167,179 | 109,496,835 | التزامات النشاط القطاعي |
| 11,484,815 | 11,484,815 | - | - | - | التزامات غير مصنفة |
| 236,467,879 | 11,484,815 | 91,319,050 | 24,167,179 | 109,496,835 | إجمالي الالتزامات |

٦- صافي الدخل من العائد

| السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري | السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري | السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري | السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري |
|--|--|--|---|
| | | | عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات : |
| ١٦,٧٨٢ | ٧٤,١٠١ | ١٦,٧٨٢ | - للبنوك |
| ٤,٦٣٢,٥٢١ | ٦,١٨٢,٧٩٦ | ٨,٠٢١,١٠٩ | - للعملاء |
| ٤,٦٤٩,٣٠٣ | ٦,٢٦١,٨٩٧ | ٨,٠٣٧,٨٩١ | الإجمالي |
| | | | استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومقومة من خلال الدخل الشامل |
| ٩,٦٦٠ | ٣٩,٨٣٥ | ١٦,٧٥٧ | ودائع وحسابات جارية * |
| ٤,٠٢١,٨٥٠ | ٥,١٨٢,٤٧٠ | ٧,٥١٢,٤٧٨ | الإجمالي |
| ٨,٦٨٠,٨١٣ | ١١,٤٨٤,٣٠٢ | ١٥,٥٦٧,١٢٦ | ٢٢,٩٩٣,٧٣٩ |
| | | | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : |
| -٣١٤,١٣٠ | -٢٢,٨٢٠ | -٥٢٢,٣٠٧ | - للبنوك |
| -٤,٤٨٣,٢٧٨ | -٦,٥٠٧,١٧٩ | -٧,٨٨٤,٣١٠ | - للعملاء |
| -١٣٢,٦٣٧ | -٢٠٢,٤٨٦ | -٢٣٤,٤٠٥ | تمويلات أخرى |
| -٦٧ | ١ | -١٥٩ | تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء |
| -٤,٩٣٠,١١٢ | -٦,٧٣٢,٤٨٤ | -٨,٦٤١,١٨١ | الإجمالي |
| ٣,٧٥٠,٧٠١ | ٤,٧٥١,٧١٨ | ٦,٩٢٥,٩٤٥ | ٩,٣٥٥,٤٨٩ |
| | | | 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 المقيدة بالاستثمار والتي تقتضي استثمار هذه المبالغ في أدوات دين حكومية في حدود العائد المتوقع والمتفق عليه.

٩- مصروفات إدارية

| الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري | |
|--|--|--|--|---|
| -٢٦١,٠٦٤ | -٣٣٢,٣٥٠ | -٤٩٠,٨٣٣ | -٦٢٦,٧٩٣ | تكلفة العاملين |
| -١٥,٠٢٧ | -١٨,٩٠٤ | -٢٩,٤٧٥ | -٣٦,٦٤٠ | أجور ومرتبات ومزايا عينية تأمينات اجتماعية |
| -٩,٢٩٤ | -١١,٥٨٢ | -١٦,٦١٠ | -٢١,٩٠٧ | تكلفة المعاشات |
| -٣١,٦٨٥ | -٣٤,١٧٣ | -٦٣,٣٧٠ | -٦٨,٥٠١ | نظم الاشتراكات المحددة نظم المزايا المحددة |
| -٣٠,٩٣٣ | -٣٦,٣٤٦ | -٦٠,٩٦٩ | -٧٣,٣٢٩ | إهلاك واستهلاك |
| -٢٣٦,٢٢٦ | -٣٣٧,١٦١ | -٤٦٢,٣٨٣ | -٦٤٠,٨٩٥ | مصروفات إدارية أخرى |
| -٥٨٤,٢٢٩ | -٧٧٠,٥١٦ | -١,١٢٣,٦٤٠ | -١,٤٦٨,٠٦٥ | الإجمالي |

١٠- مصروفات تشغيل أخرى

| الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري | الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري | |
|--|--|--|--|--|
| -١٣,٦٥٥ | -١٠٣,٤٥٤ | ٨٠,٨٧٦ | -١٧٨,٩٤٣ | أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة التفدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المربوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر |
| ٨,٧٥٠ | - | ٨,٧٥٠ | - | أرباح بيع أصول ثابتة |
| -٩٢,١٦٤ | -١٠٣,١٥٤ | -١٥٨,٠٦٢ | -١٩٩,٨٠٦ | تكلفة برامج |
| -٤٢,٠٦٨ | -٥٨,١٦٠ | -٨٢,١٥٦ | -١١٣,٧٣٠ | مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي |
| -٢٠٣ | -٣٨٦ | -٨٣٣ | -٤٩٥ | (عبء) اضمحلال أصول أخرى |
| ٦٦,٢٣١ | -١٣٩,٠١٤ | -٥٩,٣٩٢ | -١٨٣,٣٥٦ | (عبء) مخصصات الأخرى |
| -٤٩,٨١٠ | -٤٨,٣٢٠ | -٨٣,٠٦٤ | -٩٥,١٣٧ | إيرادات (مصرفات) أخرى |
| -١٢٢,٩١٩ | -٤٥٢,٤٨٨ | -٢٩٣,٨٨١ | -٧٧١,٤٦٧ | الإجمالي |

١١- خسائر الائتمان المتوقعة

| السنة أشهر المنتهية في | |
|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|--|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | |
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| -١١٣,٨٩٠ | -٣٢٧,٨٣٩ | -٤٠٩,٩٨٧ | -٧١٠,٧٨٠ | تمويلات وتسجيلات للعملاء |
| -٢٨,٥٩٧ | -١٣,٨١٨ | -٢٨,٥٩٧ | -١٤,٨٣٣ | تمويلات وتسجيلات للبنوك |
| -١٠,٣٧٦ | ٨,٨٠٤ | ٥٠٨ | ٣,٥١٠ | أرصدة لدى البنوك |
| ٥٣٨ | ٧٩١ | ١,٩٩٨ | ٥٤٩ | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر |
| -٩٤,٨١٦ | ٢٧,٢٣٨ | -١٠٠,٩٣٤ | ٨,٦٨٣ | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة |
| -٢٠٤,٤٨٨ | - | -٢٠٤,٤٨٨ | - | أصول أخرى |
| -٤٥١,٦٢٩ | -٣٠٤,٨٢٤ | -٧٤١,٥٠٠ | -٧١٢,٨٧١ | الإجمالي |

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

| السنة أشهر المنتهية في | |
|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-----------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | |
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| -٨٣٥,٥٤٦ | -١,١٤١,٧٦٧ | -١,٧٣١,٧٠٦ | -٢,٢٨٠,٣٤٤ | الضريبة الجارية |
| ٥,٦١٣ | ٢٥,٥٣٥ | ١١٥,١٩٨ | ١١٥,٩٥١ | الضريبة المؤجلة |
| -٨٢٩,٩٣٣ | -١,١١٦,٢٣٢ | -١,٦١٦,٥٠٨ | -٢,١٦٤,٣٩٣ | الإجمالي |

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | |
|----------------|---------------|---|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| ١,٣٣٦,٦٩٧ | ١,٥٢٤,٩٧٣ | نقدية |
| ١٢,٤٧٤,٩٣٢ | ١٣,١٢٥,٣٧١ | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ١٣,٨١١,٦٢٩ | ١٤,٦٥٠,٣٤٤ | الإجمالي |
| ١٣,٨١١,٦٢٩ | ١٤,٦٥٠,٣٤٤ | أرصدة بدون عائد |
| ١٣,٨١١,٦٢٩ | ١٤,٦٥٠,٣٤٤ | الإجمالي |

١٤- أرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | |
|----------------|---------------|--|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| ٢٠٥,٦٦٤ | ٣٦١,١٢٤ | حسابات جارية |
| ٩٧,٩٢٦,٤٩٧ | ٩٠,٣٨٩,٨٨٠ | ودائع لدى البنوك |
| ٤٨,٠١٣,٠٥٠ | ٦١,٧٤٤,٠٠٩ | مربحات مستحقة من بنوك محلية * |
| -٤٨,٠١٣,٠٥٠ | -٦١,٧٤٤,٠٠٩ | وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية * |
| ٩٨,١٣٢,١٦١ | ٩٠,٧٥١,٠٠٤ | يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة |
| -٢٢,٦٩٧ | -١٨,٤١٣ | الإجمالي |
| ٩٨,١٠٩,٤٦٤ | ٩٠,٧٣٢,٥٩١ | أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي |
| ٥,٦٢٢,٢٢٧ | ٦,٩٧٤,٢٦٩ | بنوك محلية |
| ٨٦,٨٤٨,٧٥٤ | ٨٠,٠٩٩,١٨٣ | مربحات مستحقة من بنوك محلية * |
| ٤٨,٠١٣,٠٥٠ | ٦١,٧٤٤,٠٠٩ | وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية * |
| -٤٨,٠١٣,٠٥٠ | -٦١,٧٤٤,٠٠٩ | بنوك خارجية |
| ٥,٦٦١,١٨٠ | ٣,٦٧٧,٥٥٢ | يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة |
| -٢٢,٦٩٧ | -١٨,٤١٣ | الإجمالي |
| ٩٨,١٠٩,٤٦٤ | ٩٠,٧٣٢,٥٩١ | أرصدة بدون عائد |
| ٢٠٥,٦٦٤ | ٣٦١,١٢٤ | أرصدة ذات عائد متغير |
| ٩٢,٣٠٧,٩٩٦ | ٨٣,٤٢١,٥٨٧ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ٥,٦١٨,٥٠١ | ٦,٩٦٨,٢٩٣ | يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة |
| -٢٢,٦٩٧ | -١٨,٤١٣ | الإجمالي |
| ٩٨,١٠٩,٤٦٤ | ٩٠,٧٣٢,٥٩١ | تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة لأرصدة لدي البنوك |
| ١٣,٢٤٣ | ٢٢,٦٩٧ | الرصيد في أول الفترة / السنة المالية |
| ١,٠٨٤ | -٣,٥١٠ | صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية |
| ٨,٣٧٠ | -٧٧٤ | فرق ترجمة عملات أجنبية |
| ٢٢,٦٩٧ | ١٨,٤١٣ | الإجمالي |

* تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٦١,٧٤٤,٠٠٩ 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 والإلتزامات الواردة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | |
|----------------|---------------|--|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| ٢,٠٣٣,٥٥٢ | ٥,٠٠٩,٤٠٦ | تمويلات مباشرة |
| ٢,٠٣٣,٥٥٢ | ٥,٠٠٩,٤٠٦ | الإجمالي |
| | | يخصم: |
| -٢,٨٢٥ | -١٧,٥٤٦ | مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة |
| -٢,٨٢٥ | -١٧,٥٤٦ | الإجمالي |
| ٢,٠٣٠,٧٢٧ | ٤,٩٩١,٨٦٠ | الصافي |
| | | تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة تسهيلات للبنوك |
| - | ٢,٨٢٥ | الرصيد في أول الفترة / السنة المالية |
| ٢,٤٨١ | ١٤,٨٣٣ | صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية |
| ٣٤٤ | -١١٢ | فر وق ترجمة عملات أجنبية |
| ٢,٨٢٥ | ١٧,٥٤٦ | الإجمالي |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | |
|----------------|---------------|--|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| | | أفراد: |
| ٩,٨٥٥ | ٩,٢٤٣ | حسابات جارية مدينة |
| ١,٢٧٦,٨٩٣ | ١,٤٠٨,١٤٤ | بطاقات مغطاء |
| ٢٥,٧٦٩,٥٠٨ | ٣٣,٧١١,٦١٧ | تمويلات شخصية |
| ٥٩٩,٧١٧ | ٥٠٣,٤٣٦ | تمويلات عقارية |
| ٢٧,٦٥٥,٩٧٣ | ٣٥,٦٣٢,٤٤٠ | الإجمالي |
| | | مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية |
| ١٤,٠٨٤,٢٥١ | ١٤,٨٧٢,٥٧٢ | حسابات جارية مدينة |
| ٥٩,٥٣٦,٠٥٤ | ٧٦,١٠٦,٤٥٣ | تمويلات مباشرة |
| ١,٤٦٣,٣٥٧ | ١,٥٩٨,٢٣٧ | تمويلات مشتركة |
| ٧٠ | ١٥٠ | بطاقات مغطاء |
| ٧٥,٠٨٣,٧٣٢ | ٩٢,٥٧٧,٤١٢ | الإجمالي |
| ١٠٢,٧٣٩,٧٠٥ | ١٢٨,٢٠٩,٨٥٢ | إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء |
| | | يخصم: |
| -٦,٦٣١,٧٠٦ | -٧,١٧٤,١٤٥ | مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة |
| -٦,٦٣١,٧٠٦ | -٧,١٧٤,١٤٥ | الإجمالي |
| ٩٦,١٠٧,٩٩٩ | ١٢١,٠٣٥,٧٠٧ | الصافي |
| | | ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي: |
| ٦١,١٢٣ | - | تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة) |
| ٩٦,٠٤٦,٨٧٦ | ١٢١,٠٣٥,٧٠٧ | تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة) |
| ٩٦,١٠٧,٩٩٩ | ١٢١,٠٣٥,٧٠٧ | الصافي |
| ٦٣,٤٨٥,٤٢١ | ٦٥,٠٧١,٦٥٩ | أرصدة ذات عائد متغير |
| ٣٢,٦٢٢,٥٧٨ | ٥٥,٩٦٤,٠٤٨ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ٩٦,١٠٧,٩٩٩ | ١٢١,٠٣٥,٧٠٧ | الإجمالي |
| ٢٠٢٤ ديسمبر ٣١ | ٢٠٢٥ يونيو ٣٠ | تحليل حركة خسائر الأئتمان المتوقعة للتمويلات والتسهيلات للعملاء : |
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| ٤,٣٠٧,٢٢١ | ٦,٦٣١,٧٠٦ | الرصيد في أول الفترة / السنة المالية |
| ٢,١٤٦,٦٢٦ | ٧١٠,٧٨١ | صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية |
| ٤٦,٦٤٧ | ٢١,٨٦٨ | متحصلات من تمويل سابق إعدامها |
| -٥٨٠,٣١٠ | -١١٥,٧٣٨ | المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة المالية |
| ٧١١,٥٢٢ | -٧٤,٤٧٢ | فرق ترجمة عملات أجنبية |
| ٦,٦٣١,٧٠٦ | ٧,١٧٤,١٤٥ | الإجمالي |

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

تحليل حركة خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

| <u>أفراد</u> | | | | | |
|--|--------------------|--------------|---------------|----------------|----------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | حسابات جارية مدينة | بطاقات مغفأة | تمويلات شخصية | تمويلات عقارية | الإجمالي |
| الرصيد في أول الفترة المالية | - | ١٥١,٨٦٣ | ٤٠٨,٧٨٥ | ١٠,٧١٣ | ٥٧١,٣٦١ |
| صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة المالية | - | ٤٢,٤٨٥ | ٨٢,٠٢٦ | ١,٠٠٥ | ١٢٥,٥١٦ |
| متحصلات من تمويلات سبق إعدامها | - | ٤,٠٢٩ | ١٥,٠٤٧ | - | ١٩,٠٧٦ |
| المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية | - | -١٢,٥٢٦ | -٥١,٥٩٠ | - | -٦٤,١١٦ |
| الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | - | ١٨٥,٨٥١ | ٤٥٤,٢٦٨ | ١١,٧١٨ | ٦٥١,٨٣٧ |

| <u>مؤسسات</u> | | | | | |
|--|--------------------|----------------|----------------|--------------|-----------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | حسابات جارية مدينة | تمويلات مباشرة | تمويلات مشتركة | بطاقات مغفأة | الإجمالي |
| الرصيد في أول الفترة المالية | ٧٠٥,٢٣٧ | ٤,٠٩٧,٥٠٢ | ١,٢٥٧,٦٠٦ | - | ٦,٠٦٠,٣٤٥ |
| صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة المالية | -١٦١,٩٤٤ | ٦٤٨,٢٦٦ | ٩٨,٩٤٣ | - | ٥٨٥,٢٦٥ |
| متحصلات من تمويلات سبق إعدامها | - | ٢,٧٩٢ | - | - | ٢,٧٩٢ |
| المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية | - | -٥١,٦٢٢ | - | - | -٥١,٦٢٢ |
| فر وقي ترجمة عملات أجنبية | -٦,٩٦٧ | -٤٨,٩٣٨ | -١٨,٥٦٧ | - | -٧٤,٤٧٢ |
| الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | ٥٣٦,٣٢٦ | ٤,٦٤٨,٠٠٠ | ١,٣٣٧,٩٨٢ | - | ٦,٥٢٢,٣٠٨ |

القيمة بالآلاف جنيه مصري

| <u>أفراد</u> | | | | | |
|---|--------------------|--------------|---------------|----------------|----------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | حسابات جارية مدينة | بطاقات مغفأة | تمويلات شخصية | تمويلات عقارية | الإجمالي |
| الرصيد في أول السنة المالية | - | ٨٩,٣٦٩ | ٥٢٧,٧٠٢ | ٩,٠١١ | ٦٢٦,٠٨٢ |
| صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية | - | ٦٦,٤٧٦ | ١٣٣ | ١,٧٠٢ | ٦٨,٣١١ |
| متحصلات من تمويلات سبق إعدامها | - | ١٢,٢٦٥ | ٢٩,٠٦٥ | - | ٤١,٣٣٠ |
| المستخدم من المخصص خلال السنة المالية | - | -١٦,٢٤٨ | -١٤٨,١١٤ | - | -١٦٤,٣٦٢ |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | - | ١٥١,٨٦٣ | ٤٠٨,٧٨٥ | ١٠,٧١٣ | ٥٧١,٣٦١ |

| <u>مؤسسات</u> | | | | | |
|---|--------------------|----------------|----------------|--------------|-----------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | حسابات جارية مدينة | تمويلات مباشرة | تمويلات مشتركة | بطاقات مغفأة | الإجمالي |
| الرصيد في أول السنة المالية | ١٤٨,٩١١ | ٢,٩٧١,٤٤٠ | ٥٦٠,٧٨٠ | ٨ | ٣,٦٨١,١٣٩ |
| صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية | ٤٩٧,٤٥١ | ١,٠١٠,١٢٢ | ٥٧,٠٧٥ | -٨ | ٢,٠٧٨,٣١٥ |
| متحصلات من تمويلات سبق إعدامها | - | ٥,٣١٧ | - | - | ٥,٣١٧ |
| المستخدم من المخصص خلال السنة المالية | - | -٤١٥,٩٤٨ | - | - | -٤١٥,٩٤٨ |
| فر وقي ترجمة عملات أجنبية | ٥٨,٨٧٥ | ٥٢٦,٥٧١ | ١٢٦,٠٧٦ | - | ٧١١,٥٢٢ |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٧٠٥,٢٣٧ | ٤,٠٩٧,٥٠٢ | ١,٣٣٧,٩٨٢ | - | ٦,٠٦٠,٣٤٥ |

١٧- استثمارات مالية

١/١٧ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري | |
|---------------------------------|--------------------------------|---|
| | | (أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة : |
| ١,٦٠٧,٧٤٨ | ١,٥٦١,٧٤١ | - مدرجة في أسواق الأوراق المالية |
| ١,٦٠٧,٧٤٨ | ١,٥٦١,٧٤١ | إجمالي سندات الخزنة |
| | | (ب) صكوك إسلامية - بالقيمة العادلة : |
| ٢٦٢,٩٤٤ | ٢٥٤,٢٣٦ | - مدرجة في أسواق الأوراق المالية |
| ٢٦٢,٩٤٤ | ٢٥٤,٢٣٦ | إجمالي الصكوك الإسلامية |
| | | (ج) أذون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة : |
| ٦١٩,٦٨١ | ٣,٦٠١,٧٣٧ | - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية |
| ٦١٩,٦٨١ | ٣,٦٠١,٧٣٧ | إجمالي أذون الخزنة الحكومية |
| | | فيما يلي بيان بأذون الخزنة : |
| ١١,٦٢٥ | ١٥٠ | أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً |
| ٥,٣٧٥ | ٣٨,٣٠٠ | أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً |
| - | ٢٦,٦٥٠ | أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً |
| ٦٣٢,٠٢٥ | ٤,١٥٥,٤٢٥ | أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً |
| ٦٤٩,٠٢٥ | ٤,٢٢٠,٥٢٥ | الإجمالي |
| -٣٢,٠٠٢ | -٥٨٨,٢٥٨ | عوائد لم تستحق بعد |
| ٢,٦٥٨ | -٣٠,٥٣٠ | فروق تقييم أذون خزنة مقيمة بالقيمة العادلة |
| ٦١٩,٦٨١ | ٣,٦٠١,٧٣٧ | الصافي |
| | | (د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : |
| ٣٩٩,٩١٣ | ٣٩٤,٩٧٦ | - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية |
| ٣٩٩,٩١٣ | ٣٩٤,٩٧٦ | إجمالي أدوات حقوق الملكية |
| | | (هـ) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة : |
| ٣٦,٥٩١ | ٤١,٦٠٤ | - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية |
| ٣٦,٥٩١ | ٤١,٦٠٤ | إجمالي وثائق صناديق استثمار |
| ٢,٩٢٦,٨٧٧ | ٥,٨٥٤,٢٩٤ | إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (١) |

١٧- استثمارات مالية - تابع

٢/١٧ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرية | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرية | |
|----------------------------------|---------------------------------|---|
| | | (أ) سندات الخزانة الحكومية: |
| | | - مدرجة في أسواق الأوراق المالية |
| ٣٠,١٠٥,٤١٨ | ٣٦,١٣٤,١٧٣ | يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة |
| -٥٦,٦٧٣ | -٥٥,٦١٣ | |
| ٣٠,٠٤٨,٧٤٥ | ٣٦,٠٧٨,٥٦٠ | إجمالي سندات الخزانة الحكومية |
| | | (ب) صكوك إسلامية |
| | | - مدرجة في أسواق الأوراق المالية |
| ١,٤٥٩,٢٠٤ | ٢,٥٨٤,٢٧٧ | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال |
| -٧,٦٩١ | -١٠,٢٨٨ | |
| ١,٤٥١,٥١٣ | ٢,٥٧٣,٩٨٩ | إجمالي الصكوك الإسلامية |
| | | (ج) أذون الخزانة الحكومية: |
| | | - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية |
| ٧,٥٨٠,١٨٧ | ٩,٥٤٩,٩٤٠ | يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة |
| -٣٩,٦٩٦ | -٢٨,٣٢٢ | |
| ٧,٥٤٠,٤٩١ | ٩,٥٢١,٦١٨ | إجمالي أذون الخزانة الحكومية |
| | | فيما يلي بيان بأذون الخزانة: |
| | ٢,٥٠٠,٠٠٠ | أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً |
| - | ٧,٥٣١,٢٩٨ | أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً |
| ٧,٦٨٢,٨٠١ | ١٠,٠٣١,٢٩٨ | الاجمالي |
| | | عوائد لم تستحق بعد |
| -١٠٢,٦١٤ | -٤٨١,٣٥٨ | يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة |
| -٣٩,٦٩٦ | -٢٨,٣٢٢ | |
| ٧,٥٤٠,٤٩١ | ٩,٥٢١,٦١٨ | الصافي (١) |
| | | عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء: |
| | | أذون خزانة مباحة مع التزام بإعادة الشراء |
| -٥٢٢ | - | |
| -٥٢٢ | - | الاجمالي |
| -٤ | - | عوائد لم تستحق بعد |
| -٥٢٦ | - | الصافي (٢) |
| ٧,٥٣٩,٩٦٥ | ٩,٥٢١,٦١٨ | الصافي (٢+١) |
| | | إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢) |
| ٣٩,٠٤٠,٢٢٣ | ٤٨,١٧٤,١٦٧ | |
| ٤١,٩٦٧,١٠٠ | ٥٤,٠٢٨,٤٦١ | إجمالي الإستثمارات المالية (٢+١) |
| | | أرصدة بدون عائد |
| ٤٣٦,٥٠٤ | ٤٣٦,٥٨٠ | أرصدة ذات عائد متغير |
| ١,٥٥٥,١٤٢ | ٢,١٥٧,٢٧٢ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ٣٩,٩٧٥,٤٥٤ | ٥١,٤٣٤,٦٠٩ | |
| ٤١,٩٦٧,١٠٠ | ٥٤,٠٢٨,٤٦١ | إجمالي الإستثمارات المالية |
| | | تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة لاستثمارات في أدوات دين |
| | | الرصيد في أول الفترة / السنة المالية |
| ٧٩,٣٨٦ | ١٠٤,٠٦٠ | صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية |
| -٢٩,٩٨٨ | -٨,٦٨٣ | فرق ترجمة عملات أجنبية |
| ٥٤,٦٦٢ | -١,١٥٤ | |
| ١٠٤,٠٦٠ | ٩٤,٢٢٣ | الإجمالي |

١٧- استثمارات مالية - تابع

٣ / ١٧ 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 المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود علي بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
 - يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
 - عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لاصل 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 لاصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل 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 معلن 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 قياس القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الاخر في 30 يونيو ٢٠٢٥ عن الارقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

| القيمة بالالف جنيه مصري | | | | |
|------------------------------|---------------|----------------|----------------|-----------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي |
| استثمارات مالية في أدوات دين | ١,٨١٥,٩٧٧ | ٣,٦٠١,٧٣٧ | - | ٥,٤١٧,٧١٤ |
| وثائق صناديق استثمار | - | - | ٤١,٦٠٤ | ٤١,٦٠٤ |
| أدوات حقوق ملكية | - | - | ٣٩٤,٩٧٦ | ٣٩٤,٩٧٦ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | الإجمالي |
| استثمارات مالية في أدوات دين | ١,٨٧٠,٦٩٢ | ٦١٩,٦٨١ | - | ٢,٤٩٠,٣٧٣ |
| وثائق صناديق استثمار | - | - | ٣٦,٥٩١ | ٣٦,٥٩١ |
| أدوات حقوق ملكية | - | - | ٣٩٩,٩١٣ | ٣٩٩,٩١٣ |

١٨ - استثمارات في شركات تابعة و شقيقة (بالصافي)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | |
|----------------|---------------|---|
| 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 |
| ٢٥٤,٣١٥ | ٢٥٤,٣١٥ | أبو ظبي الإسلامي للتمويل |
| ٧٣,٥٠٠ | ٧٣,٥٠٠ | أبو ظبي الإسلامي - مصر للتمويلات متناهية الصغر |
| ١٩٦,٠٠٠ | ١٩٦,٠٠٠ | أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي |
| ٩,٨٠٠ | ٩,٨٠٠ | أبو ظبي الإسلامي للتصكيك |
| ٦٤٦,١٨٧ | ٦٤٦,١٨٧ | الإجمالي |
| | | مساهمات في شركات شقيقة |
| ٢٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠ | أورينت للتأمين التكافلي - مصر |
| ٢٠,٠٠٠ | ٢٠,٠٠٠ | الإجمالي |
| ٦٦٦,١٨٧ | ٦٦٦,١٨٧ | أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة |
| -٤,٩٩٤ | -٤,٩٩٤ | خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة |
| ٦٦١,١٩٣ | ٦٦١,١٩٣ | صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة |

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

• وافق مجلس إدارة المصرف في مارس ٢٠٢١ على تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي للتمويلات متناهية الصغر - تحت التأسيس، برأس مال مدفوع ٢٥ مليون جنيه مصري (يتمثل في عدد ٢,٥ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم) كما وافقت الجمعية العامة الغير عادية لشركة أبو ظبي الإسلامي - مصر للتمويلات متناهية الصغر في ٤ أكتوبر ٢٠٢٣ على زيادة رأس المال المصدر عن طريق اصدار ٥ مليون سهم بمبلغ ٥٠ مليون جنيه يقتصر الاكتتاب فيها على قدامى المساهمين بالقيمة الاسمية للسهم و البالغة ١٠ جنيهات للسهم الواحد.

• 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 ٤,٩٩٤ ألف جنيه مصري يتمثل بشكل رئيسي فيما يلي:

- اضمحلال شركة أبو ظبي القابضة للاستثمارات المالية بقيمة ٤,٩٨٠ ألف جنيه مصري طبقاً لآخر دراسة للقيمة العادلة.

• في ٢٤ مارس ٢٠٢٤ تم انعقاد الجمعية العامة العادية لشركة أبو ظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية و صناديق الاستثمار علي ضوء تسهيل موجودات الحساب الخاص بالشركة و توزيع الأرصدة المودعة و عوائدها علي المساهمين.

١٩- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

| القيمة بالآلاف جنيه مصري | | | | | |
|---|--------------|-------------|------------------|-----------|------------|
| ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | أراضي ومباني | آلات ومعدات | تجهيزات وتركيبات | أصول أخرى | الاجمالي |
| التكلفة | ١٦١,٢٥٩ | ١١,٩٣٧ | ٣٨٠,٨٤٦ | ١,٠٨٦,٦٠٤ | ١,٦٤٠,٦٤٦ |
| مجمع الإهلاك | -٦٦,١١٧ | -٧,٦٨٣ | -١٦٩,٩٠٧ | -٧٦٠,٠٩٨ | -١,٠٠٣,٨٠٥ |
| صافي القيمة الدفترية | ٩٥,١٤٢ | ٤,٢٥٤ | ٢١٠,٩٣٩ | ٣٢٦,٥٠٦ | ٦٣٦,٨٤١ |
| صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية | ٩٧,٨١٥ | ٤,٧٥٢ | ٢١٨,٣٣١ | ٣٧٢,٥٣٦ | ٦٩٣,٤٣٤ |
| إضافات | - | ٢٤٠ | ١,٧٧٠ | ١٠,٦٤٧ | ١٢,٦٥٧ |
| إهلاك الفترة المالية | -٢,٦٧٣ | -٧٣٨ | -٩,١٦٢ | -٥٦,٦٧٧ | -٦٩,٢٥٠ |
| صافي القيمة الدفترية | ٩٥,١٤٢ | ٤,٢٥٤ | ٢١٠,٩٣٩ | ٣٢٦,٥٠٦ | ٦٣٦,٨٤١ |

| القيمة بالآلاف جنيه مصري | | | | | |
|--|--------------|-------------|------------------|-----------|-----------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | أراضي ومباني | آلات ومعدات | تجهيزات وتركيبات | أصول أخرى | الاجمالي |
| التكلفة | ١٦١,٢٥٩ | ١١,٦٩٧ | ٣٧٩,٠٧٦ | ١,٠٧٥,٩٥٧ | ١,٦٢٧,٩٨٩ |
| مجمع الإهلاك | -٦٣,٤٤٤ | -٦,٩٤٥ | -١٦٠,٧٤٥ | -٧٠٣,٤٢١ | -٩٣٤,٥٥٥ |
| صافي القيمة الدفترية | ٩٧,٨١٥ | ٤,٧٥٢ | ٢١٨,٣٣١ | ٣٧٢,٥٣٦ | ٦٩٣,٤٣٤ |
| صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية | ١٠٢,٨٨٣ | ٥,٠٢٧ | ٢٢١,٥٤٥ | ٣٠٦,٧٢٢ | ٦٣٦,١٧٧ |
| إضافات | - | ٨١٧ | ١٤,٦٣٧ | ١٥٢,٠٤٠ | ١٦٧,٤٩٤ |
| استبعادات أصول | -٢٧٤ | -١٥ | - | -٧,٠٧٦ | -٧,٣٦٥ |
| إهلاك السنة المالية | -٥,٠٦٨ | -١,٠٩١ | -١٧,٨٥١ | -٨٦,١١٢ | -١١٠,١٢٢ |
| استبعادات مجمع إهلاك | ٢٧٤ | ١٤ | - | ٦,٩٦٢ | ٧,٢٥٠ |
| صافي القيمة الدفترية | ٩٧,٨١٥ | ٤,٧٥٢ | ٢١٨,٣٣١ | ٣٧٢,٥٣٦ | ٦٩٣,٤٣٤ |

٢٠- أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | |
|----------------|---------------|----------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| ٧٥٤,٩٩٠ | ٦٣٦,٢٧٦ | حسابات جارية |
| ١٤,٠٨٢,٣٤٧ | ١٠,٧٠٦,١٥٢ | ودائع |
| ١٤,٨٣٧,٣٣٧ | ١١,٣٤٢,٤٢٨ | الإجمالي |
| ٢,٥٤٢,١١٧ | ٣,٧٦٢,٧٣٥ | بنوك محلية |
| ١٢,٢٩٥,٢٢٠ | ٧,٥٧٩,٦٩٣ | بنوك خارجية |
| ١٤,٨٣٧,٣٣٧ | ١١,٣٤٢,٤٢٨ | الإجمالي |
| ٧٥٤,٩٩٠ | ٦٣٦,٢٧٦ | أرصدة بدون عائد |
| ١٤,٠٨٢,٣٤٧ | ١٠,٧٠٦,١٥٢ | أرصدة ذات عائد متغير |
| ١٤,٨٣٧,٣٣٧ | ١١,٣٤٢,٤٢٨ | الإجمالي |

٢١- ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | |
|----------------|---------------|----------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| ٦١,٦٩٨,٩٤٢ | ٨٠,٦٩٢,٣٦٥ | ودائع تحت الطلب |
| ٧٢,٤١٩,٧٧٢ | ٧١,٤٩٧,٠٦٧ | ودائع لأجل وبإخطار |
| ٤٢,٤٢٥,٠٦٣ | ٥١,٢١٤,٢٧٩ | شهادات ادخار وإيداع |
| ٢٠,٥٨٠,٩٦٨ | ٢٥,٦٨٩,٥٣٥ | ودائع توفير |
| ٣,١٥٧,٧٥٨ | ٤,٥١١,٧٣٨ | ودائع أخرى |
| ٢٠٠,٢٨٢,٥٠٣ | ٢٣٣,٦٠٤,٩٨٤ | الإجمالي |
| ١١٣,٤٧٧,٧١٤ | ١٢٥,٨٩٣,٣٧٥ | ودائع مؤسسات |
| ٨٦,٨٠٤,٧٨٩ | ١٠٧,٧١١,٦٠٩ | ودائع أفراد |
| ٢٠٠,٢٨٢,٥٠٣ | ٢٣٣,٦٠٤,٩٨٤ | الإجمالي |
| ٢٠,٧٩٤,٩٦٦ | ٢٧,٤١٨,٨٩٤ | أرصدة بدون عائد |
| - | ٢,٨٦٦,٩٤٠ | أرصدة ذات عائد متغير |
| ١٧٩,٤٨٧,٥٣٧ | ٢٠٣,٣١٩,١٥٠ | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ٢٠٠,٢٨٢,٥٠٣ | ٢٣٣,٦٠٤,٩٨٤ | الإجمالي |

٢٢ - تمويلات مساندة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | |
|----------------|---------------|---|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| ١,٧٧٧,٣٦٥ | ١,٧٥٦,٤٠٢ | التمويل المساند بالتكلفة المخفضة * |
| ٧,٤٦٩,٤٩١ | ٧,٢٨٧,٠٥٤ | التمويل المساند بعائد ** |
| ٩,٢٤٦,٨٥٦ | ٩,٠٤٣,٤٥٦ | الإجمالي |
| | | التمويل المساند بالتكلفة المخفضة * |
| ١,٠٥٢,٦١٧ | ١,٧٧٧,٣٦٥ | الرصيد أول الفترة المالية |
| ٤٣,١٥٦ | ٢٢,٦٧٠ | تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي |
| ٦٨١,٥٩٢ | -٤٣,٦٣٣ | فروق تقييم العملة الأجنبية |
| ١,٧٧٧,٣٦٥ | ١,٧٥٦,٤٠٢ | الإجمالي |

*التمويل المساند بالتكلفة المخفضة

يمثل التمويل المساند بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ، وفي عام ٢٠١٦ تم إبرام إتفاقية 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 والقيمة الحالية للتمويل في تاريخ إتفاقية مد الاجل. كما ترتب علي تلك الإتفاقية ربح متوقع للوكيل قدرة ٦,٢٥ ٪ من مبلغ الاستثمار.

**التمويل المساند بعائد

مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات

** بتاريخ 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 ٦,٥٪ 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.

** بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠٢٤ حصل المصرف على تمويل مساند اضافي بمبلغ ٦٦,٩٢٥ مليون دولار امريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب وقد تم الاتفاق على أن الفترة الاستثمارية ستكون ٧ سنين، والربح المتوقع للموكل سيكون (معدل SOFR ثلاثة أشهر + ٣٪) على ان يتم تحديث معدل سوفر SOFR كل ثلاثة أشهر .

مؤسسة التمويل الدولية

**و بتاريخ ٧ يوليو ٢٠٢٣ حصل المصرف على تمويل مساند متوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية بمبلغ ٥٠ مليون دولار امريكي من مؤسسة التمويل الدولية بنظام المرابحة لمدة ٥ سنوات تبدأ من ٧ يوليو ٢٠٢٣ و يترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٩,٤٣٣٪ من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقي.

٢٣ - مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

| الإجمالي | مخصص التزامات عرضية | مخصص ضرائب | مخصص مطالبات محتملة | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ |
|-----------|---------------------|------------|---------------------|--|
| ١,٥٣٦,٤٨٧ | ١,٤٢٠,٦٢٩ | ٤٦,٩٠٨ | ٦٨,٩٥٠ | الرصيد في أول الفترة المالية |
| ١٨٣,٨١٩ | ١٨٢,٥٧٣ | - | ١,٢٤٦ | المكون خلال الفترة المالية |
| -٤٦٣ | - | - | -٤٦٣ | مخصصات التقى الغرض منها |
| -٩٣٨ | - | -٦٤٩ | -٢٨٩ | المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية |
| ٢,٩٢٠ | ٢,٩٢٠ | - | - | فر وق ترجمة عملات أجنبية |
| ١,٧٢١,٨٢٥ | ١,٦٠٦,١٢٢ | ٤٦,٢٥٩ | ٦٩,٤٤٤ | الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ |

| الإجمالي | مخصص التزامات عرضية | مخصص ضرائب | مخصص مطالبات محتملة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |
|-----------|---------------------|------------|---------------------|---------------------------------------|
| ١,٠٦٣,٣١٥ | ٩٥٢,٠٤٣ | ٤٢,٦٢٦ | ٦٨,٦٤٦ | الرصيد في أول السنة المالية |
| ٦٢٤,٨٢٨ | ٦٠١,٠١٥ | ٢٠,٦٥٠ | ٣,١٦٣ | المكون خلال السنة المالية |
| -٣٤٢,٧٧٢ | -٣٤٢,٣٣٨ | - | -٤٣٤ | مخصصات التقى الغرض منها |
| -١٨,٧٩٣ | - | -١٦,٣٦٨ | -٢,٤٢٥ | المستخدم من المخصص خلال السنة المالية |
| ٢٠٩,٩٠٩ | ٢٠٩,٩٠٩ | - | - | فر وق ترجمة عملات أجنبية |
| ١,٥٣٦,٤٨٧ | ١,٤٢٠,٦٢٩ | ٤٦,٩٠٨ | ٦٨,٩٥٠ | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |

٢٤ - رأس المال

١/٢٤ - رأس المال المصرح به :

بلغ رأس المال المصرح به 20 مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ١٠ مليار جنيه مصري).

٢/٢٤ - رأس المال المصدر والمدفوع :

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ 12 مليار جنيه مصري (يتمثل في عدد ١,٢ مليار سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ٦ مليار جنيه مصري) .

| أسم المساهم | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|---------------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| | عدد الأسهم | القيمة الاسمية | عدد الأسهم | القيمة الاسمية |
| مصرف أبو ظبي الإسلامي | ٦٣٨,٤٥٠,٠٦٨ | ٦,٣٨٤,٥٠٠,٦٨٠ | ٣١٩,٢٢٥,٠٣٤ | ٣,١٩٢,٢٥٠,٣٤٠ |
| شركة الإمارات الدولية للاستثمار | ١٦١,٢٩٦,٠٠٠ | ١,٦١٢,٩٦٠,٠٠٠ | ٨٠,٦٤٨,٠٠٠ | ٨٠٦,٤٨٠,٠٠٠ |
| ريسوند للاستثمار | ٤٩,٠٣٣,٢١٦ | ٤٩٠,٣٣٢,١٦٠ | ٣٠,٠٠٧,٢٠٥ | ٣٠٠,٠٧٢,٠٥٠ |
| الإجمالي | ٨٤٨,٧٧٩,٢٨٤ | ٨,٤٨٧,٧٩٢,٨٤٠ | ٤٢٩,٨٨٠,٢٣٩ | ٤,٢٩٨,٨٠٢,٣٩٠ |

٢٥ - احتياطات

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|------------------|------------------|--------------------------|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| ٩١٨,٧٤٨ | ٤٧٧,٩٤٢ | احتياطي قانوني |
| ٥٤,٩٥٥ | ٥٤,٩٥٥ | احتياطي عام |
| ١٧,١٦٥ | ١٧,١٦٥ | احتياطي خاص |
| ٥٧,١٩٤ | ٤٦,٣٠٤ | احتياطي رأسمالي |
| ١٥٨,٠٨٨ | ١٥٨,٠٨٨ | إحتياطي المخاطر العام |
| ٢٤٩,١٣٣ | ٢٨٥,٠٩١ | إحتياطي القيمة العادلة |
| ١,٤٥٥,٢٨٣ | ١,٠٣٩,٥٤٥ | اجمالي الاحتياطات |

٢٦ - التزامات عرضية وارتباطات

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | |
|-------------------|-------------------|---|
| ألف جنيه مصري | ألف جنيه مصري | |
| ١٠,٤٢٧,٢٦٨ | ٩,٩٧٣,١١٠ | إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز) |
| ٣٨,١٩٠,٣٦٣ | ٣١,٨٣٩,٥٦٨ | خطابات ضمان |
| ٥,٠٧٣,١٦٠ | ٧,١٩٠,٣٥٨ | الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين |
| ٣,٨٨٣,٩٣٨ | ٤,٤٨٧,٨٠٣ | كفالات بنوك |
| ٥٧,٥٧٤,٧٢٩ | ٥٣,٤٩٠,٨٣٩ | الإجمالي |

٢٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | طبيعة العلاقة | طبيعة الحساب | طبيعة المعاملة |
|----------------|---------------|---------------------|----------------|--|
| ٢,٩٠٨ | ٨,٥٠٤ | المساهمين الرئيسيين | أصول | أرصدة لدى البنوك |
| ٨٥,٨٩٦ | ١٠٣,٩١٠ | المساهمين الرئيسيين | أصول | أصول أخرى |
| ٦,٧٠٤,٩١٦ | ٦,٥٦٣,٦٠١ | المساهمين الرئيسيين | التزامات | التموليات المساندة |
| ٢٢٧,٠٥٣ | ١٧٨,٥٥٤ | المساهمين الرئيسيين | التزامات | أرصدة مستحقة للبنوك |
| ٢٤٢,٨١٦ | ٢٢٣,٦٧٠ | المساهمين الرئيسيين | التزامات | أتعاب إدارة |
| ٢,١٥٣,١٥٨ | ٢,٠٢٠,٠٠٠ | المساهمين الرئيسيين | التزامات | التزامات أخرى |
| ٢٤,٩٥٠ | ٢٢,١٥٤ | المساهمين الرئيسيين | حقوق المساهمين | الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة |
| ٦٠,٥٤٥ | ١٦٠,٦١٩ | شركات تابعة | أصول | أصول أخرى |
| ٤,٧١٦ | ٥,٢١٢ | شركات تابعة | التزامات | مخصص أضمحلل أصول أخرى |
| ٦٤٠,٨٧١ | ٧٠٧,١٣٢ | شركات تابعة | أصول | تمويلات وتسهيلات العملاء |
| ٨,٤٤٧ | ٩,٢٩٤ | شركات تابعة | أصول | مخصص الأئتمان المتوقعة عن خسائر الائتمان |
| ٢١٠,٥٢٨ | ٢٥٣,٩٥٦ | شركات تابعة | التزامات | ودائع العملاء |
| ٥٨٦,٢٢٥ | ٧٦٧,٧٣٦ | شركات شقيقة | التزامات | ودائع العملاء |

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

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | طبيعة العلاقة | طبيعة الحساب | طبيعة المعاملة |
|---------------|---------------|---------------------|--------------|---|
| -٨٣,٤٤٨ | -٢٢٢,٢٤٠ | المساهمين الرئيسيين | مصروفات | تكلفة التمويل المساند بالتكلفة المخفضة |
| -٥١,٣٥٠ | -٦١,٨٤٨ | المساهمين الرئيسيين | مصروفات | تكلفة التمويل المساند بعائد |
| -١٥٥,٣٩٦ | ١٣٠,٠٠٠ | المساهمين الرئيسيين | مصروفات | (تكلفة) عائد الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك |
| ٦٢ | ٦٢ | شركات تابعة | أيرادات | أيرادات تشغيل أخرى |
| ٦١,٤٤٦ | ٣٠٥,٧٣٧ | شركات تابعة | أيرادات | عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء |
| -٦,١٩٣ | -٢٧,٨٩٢ | شركات تابعة | مصروفات | تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء |
| -٢٢ | - | شركات تابعة | مصروفات | مصروفات الأتعاب والعمولات |
| ١,٩٧٧ | -٨٤٧ | شركات تابعة | مصروفات | (عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة |
| - | -٤٨,٢٠٦ | شركات شقيقة | مصروفات | تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء |

* تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ مبلغ ٤٨,٣٩٠ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون موظف من أصحاب المكافآت والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

٢٨- تعديل تبويب أرقام المقارنة عن سنوات سابقة

تم تعديل الأرقام المقارنة لتعكس التبويب المناسب وذلك بعد إعادة تبويب العوائد المستحقة ولم تدفع عن التمويلات الممنوحة للعملاء وغرامات التأخير من الأصول الأخرى إلى تمويلات وتسهيلات للعملاء ولم ينتج عن عمليات إعادة التبويب هذه أي تغيير في صافي أصول البنك عن العام الماضي. وليس له تأثير جوهري على قائمة التدفقات النقدية خلال النصف الأول من عام ٢٠٢٤

يوضح الجداول التالية التعديلات التي تم إجراؤها على كل بند من بنود القوائم المالية للفترة ذات الصلة:

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ | التسويات | ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ | إيضاح | بنود قائمة التدفقات النقدية |
|--------------------|---------------|--------------------|-------|---|
| الرصيد بعد التعديل | ألف جنيه مصري | الرصيد قبل التعديل | رقم | تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة) أصول أخرى |
| -٢٥,٨٣٥,٨٧٠ | -٥٣٠,٥٤٣ | -٢٥,٣٠٥,٣٢٧ | ١٦ | |
| -٦٩٩,٧٥٢ | ٥٣٠,٥٤٣ | -١,٢٣٠,٢٩٥ | | |

٢٩- أحداث هامة

■ أحداث اقتصادية

- قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري، خفض أسعار العائد الأساسية بواقع ٣٢٥ نقطة أساس، ليصل سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ٢٤٪ و ٢٥٪.
- أعلنت وكالة "ستاندرد أند بور" للتصنيف الائتماني، تعديل نظرتها المستقبلية لتصنيف مصر إلى مستقرة و قد أبقت على التصنيف الائتماني عند "B-".
- أعلنت وكالة "فيتش" للتصنيف الائتماني، رفع التصنيف الائتماني لمصر من "B-" إلى "B" مع نظرة مستقبلية مستقرة.