

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والشركات التابعة (معا "المجموعة") في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا القوائم المجمعة الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن فترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتختصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصها المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. 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 نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة.

الاستنتاج

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

مراقبا الحسابات

أشرف ممدوح

سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٥٢٧٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧٣
سجل القيد بالبنك المركزي المصري رقم ٢٧
الجهاز المركزي للمحاسبات رقم ٦٥٩
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
مصطفى شوقي Forvis Mazars
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦٢٣١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨٣
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٦٩
الجهاز المركزي للمحاسبات رقم ١٥٠٢
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
المبنى الإداري رقم ٨٢، مشروع وان ناينتي، التجمع الخامس، القاهرة الجديدة

القاهرة في ٣٠ يوليو ٢٠٢٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	الأسفل
٢١,٧٨٤,٣١٤	١٩,٠٨٦,٦١٢	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٥,٠٣٠,١٢٤	٥٧,٤٣٣,١٣١	١٤	أرصدة لدى البنوك
٧,٨٧٣,٥٤٣	٤,٨٠٢,٤٧٩	١٥	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١٩,٠٤٢٧,٠٥١	١٤٧,٢٢٦,٠٦٢	١٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٢,٧٢٩,٤٦٥	٢,٦٨٣,٥٦٣		الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي
-	١,١٨٧		أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٣٥,٢٧٩	١٣,٩٨١		عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
			استثمارات مالية
١,٢١٣,٦٢٦	١٤٣,٤٦١	١/١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٦,٢٩٤,٨٩٧	٢٢,٦٢٠,٣٤٨	٢/١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨١,٩٣٠,١٣٩	٨٠,٣٥٠,٤٦٥	٣/١٧	- بالتكلفة المسهولة
٧٠,٥٥٨٧	٦٤٨,٠٩٣		استثمارات في شركات شقيقة
٦٣,٣٦٧	٥٠,٤٣٥		أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
١٤,٣١٠,٥٣٣	١٠,٣٥٦,٨٢٢		أصول أخرى
١,٣٢٧,٤٠٨	٩٥٣,٠٨٧	١٨	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٣,٠٥٥	٣,٥٩٤		استثمارات عقارية
٥٧٣,٧١٨	٣٢٧,٨٨٥		أصول ضريبية مؤجلة
٤١٤,٣٠٢,١٠٦	٣٤٦,٧١١,٢٠٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٣,٠٣٦,١١٩	٥,٩٢١,٧٥٧	١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٣٢,٠٩٢,٧٤٩	٢٧٧,٨٦٤,٣٧٠	٢٠	ودائع العملاء
٤٩,٧٦١	١٤,٠٨٩٢		عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
١٠,٦٣٦,٠٣١	١٠,٢٣٢,٠٠٦	٢١	تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى
٨,٧٥٨,٦٥٥	١١,٤٠٧,٩٣١		التزامات أخرى
٢,٩٩٢,٩١٩	٤,٢٣٠,٥٣٨		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٢,٦٤٠,٦٤٩	١,٨٢٥,٦٤٤	٢٢	مخصصات أخرى
٤٨٣,٠٨٩	٤٥٣,١٦١		التزامات مزايا التقاعد
٣٧٠,٦٨٩,٤٧٧	٣١٢,٠٧٦,٣٤٩		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٢/٢٣	رأس المال المصدر والمدفوع
٢,١٤٨,١٩٦	١,٦١٣,٧٩٣	٢٤	احتياطيات
١٦,٤٥٤	١٩,٣٢٣		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة
٢٦,٣٩٣,٢٨٢	٢٠,٩٦٣,١٦٤		الأرباح المحتجزة
٤٣,٥٥٧,٩٣٧	٣٤,٥٩٦,٢٨٠		إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك
٥٤,٧٠٢	٢٨,٥٧٦		حقوق أصحاب الحصص الغير مسيطرة
٤٣,٦١٧,٦٣٤	٣٤,٦٣٤,٨٥٦		إجمالي حقوق الملكية
٤١٤,٣٠٢,١٠٦	٣٤٦,٧١١,٢٠٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

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

محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

محمود السمين

المراقب المالي



القاهرة في ٣٠ يوليو ٢٠٢٦

قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

إيضاح رقم	الستة أشهر ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الستة أشهر ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
العمليات المستمرة				
	٢٩,١١٧,٩٠٨	٢٣,٣٦١,٥٦٩	١٥,١٧١,٠٤٩	١١,٦٦٩,٦٦٣
عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة	-١٦,٨٦٣,٩٦٧	-١٣,٨٠٠,١٥٦	-٨,٨٦٩,٤٠٧	-٦,٨١٤,٥٠٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة				
صافي الدخل من العائد	١٢,٢٥٣,٩٤١	٩,٥٦١,٤١٣	٦,٣٠١,٦٤٢	٤,٨٥٥,١٦١
إيرادات الأتعاب والعمولات	٢,٠٢٤,٦٣٦	١,٦٩٤,٨٠٩	١,٠٧٢,٢٧١	٩٠٤,٦٥٤
مصروفات الأتعاب والعمولات	-٥٠٨,٠٧٧	-٣٣١,٣٤١	-٢٧٠,٦٨٠	-١٨٢,٣٦٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٥١٦,٥٥٩	١,٣٦٣,٤٦٨	٨٠١,٥٩١	٧٢٢,٢٨٩
إيرادات من توزيعات الأرباح	٥,١٣٩	٢,٢٨٠	٣,١١٨	١٩٧
صافي دخل المتاجرة	٥٦٠,١٨١	٤٥٥,٣٤٢	-٣١,٤٨٢	٢٧٩,٧٦٤
مصروفات إدارية	-٢,٢٣٩,٠٠٣	-١,٥٦١,٦١٠	-١,١٥١,١٧٠	-٨٢٥,٤٢٧
مصروفات تشغيل أخرى	-١,٥١٥,٦٤٢	-٧٤١,٧١٥	-٥٤٦,٣٥١	-٤١٤,٧٣٠
رد (تكوين) خسائر الائتمان المتوقعة	-٢,١٧٦	-٧٣٢,١٩٣	٧٨,١٤٢	-٣١٤,٢٦١
أرباح استثمارات مالية	٤٣,٣٩١	-	٣٩,١٠٧	-
نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة	٩٩,٤٠٠	٨١,١٥٢	٦٧,١٠٨	٢٩,٨٨٦
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	١٠,٧٢١,٧٩٠	٨,٤٢٨,١٣٧	٥,٥٦١,٧٠٥	٤,٣٣٢,٨٧٩
مصروفات ضرائب الدخل	-٣,١٧٠,٩٥٧	-٢,١٩٤,١٩٨	-١,٦٦٧,٧٢٠	-١,١٢٩,٣٨٤
صافي أرباح الفترة المالية	٧,٥٥٠,٨٣٣	٦,٢٣٣,٩٣٩	٣,٨٩٣,٩٨٥	٣,٢٠٣,٤٩٥
يوزع كالتالي				
نصيب المساهمين في المصرف	٧,٥٣٦,٧٩٧	٦,٢٢٥,٤٢٤	٣,٨٨١,٨٢٩	٣,١٩٢,٥٣٤
نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة	١٤,٠٣٦	٨,٥١٥	١٢,١٥٦	١٠,٩٦١
صافي أرباح الفترة المالية	٧,٥٥٠,٨٣٣	٦,٢٣٣,٩٣٩	٣,٨٩٣,٩٨٥	٣,٢٠٣,٤٩٥
نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة المالية (بالجنيه)	٤,٩٨	٧,٤٣	٢,٧٦	٣,٢٩

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

قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

إيضاح رقم	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
صافي أرباح الفترة المالية	٧,٥٥٠,٨٣٣	٦,٢٣٣,٩٣٩	٣,٨٩٣,٩٨٥	٣,٢٠٣,٤٩٥
<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>				
التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٤٠,٩٦٥	٣,١٣٦	١٢٣,٤٦٠	-١٤٤
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر	-٣٢,١٩٩	-٤٣٧	-٢٧,٧٧٨	٣٢
<u>بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>				
التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-٣٥٦,٢٤٤	-٤٧,٥٧٥	-٢٦١,٢٣٨	-٤٩,٤٨٢
الخسائر الأثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-١,٣٨٣	-٥٩١	-١٦١	-٨٢٧
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر	٨٠,١٥٥	١٠,٧٠٤	٥٨,٧٧٩	١١,١٣٤
صافي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة المالية بعد الضريبة	-١٦٨,٧٠٦	-٣٤,٧٦٣	-١٠٦,٩٣٨	-٣٩,٢٨٧
صافي الدخل الشامل للفترة المالية بعد الضريبة	٧,٣٨٢,١٢٧	٦,١٩٩,١٧٦	٣,٧٨٧,٠٤٧	٣,١٦٤,٢٠٨
<u>يوزع كالتالي</u>				
نصيب المساهمين في المصرف	٧,٣٦٨,٠٩١	٦,١٩٠,٦٦١	٣,٧٧٤,٨٩١	٣,١٥٣,٢٤٧
نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة	١٤,٠٣٦	٨,٥١٥	١٢,١٥٦	١٠,٩٦١
صافي الدخل الشامل للفترة المالية بعد الضريبة	٧,٣٨٢,١٢٧	٦,١٩٩,١٧٦	٣,٧٨٧,٠٤٧	٣,١٦٤,٢٠٨

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرية	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرية	إيضاح رقم	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٨,٤٢٨,١٣٧	١٠,٧٢١,٧٩٠		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٧٩,٦٩٩	١١٩,٧٩٨	٩	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٥٦٢	٥٣٩	٩	أهلاك الاستثمارات العقارية
٧٣٠,١٠٢	-٩,٢٢٣	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
١٤,٨٣٣	٢١,١٨٠	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للبنوك
٢١,٨٦٨	٥٨,٤٤١	١٦	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
١٩٣,٠٣٣	٨١٨,٣٢٤	٢٢	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-٤٦٣	-٢,١٣٩	٢٢	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-٩٣٨	-٣,٦٥٢	٢٢	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
-٢٧١,٢٠٥	-١٨١,١٢٨		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
-٧٤,٤٧٢	٨٧,٩٣٥	١٦	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملات الأجنبية
٢,٩٢٠	٢,٤٢٢	٢٢	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
-٧٧٤	٣٤	١٤	فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملات الأجنبية
٨,٢٣٠	-٣٧٨,٠١٠		فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالعملات الأجنبية
٢٦٩,٦٤٩	٢,٢٤٥,٣٩٨		فروق تقييم الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المسهولة بالعملات الأجنبية
-١,١٥٤	٤,٧١٠		فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية للأدوات المالية بالتكلفة المسهولة
-١٨٢,٤٣٧	٢٢٨,٩٣٩		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
-٤٣,٦٣٣	٥٤,٦٥٢	٢١	فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بالتكلفة المخفضة
١٩,٨٧٤	٢١,٢٣٦		فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بالتكلفة المخفضة - حقوق ملكية
-٦,٤٨٦	-١٧,٩٦٥		خسائر (أرباح) تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٤٨,١٤٤	١٤,٠١٥	٨	خسائر (أرباح) تقييم عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد
-٣,٥١٠	-١,٢٨١	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
-٥٤٩	-١,٥٧٦	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-٨,٦٨٣	-٦,٩٢٤	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
-	٥٥٦	١٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
-٤,٦٩٣	-٦,٥٩٨		خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-٧٤٧		خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-٤٣,٣٩١		خسائر (أرباح) بيع استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-٣٧,٩٤٥	-٥,٤٠٩	١٠	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-	-٤,١٤٨	١٠	خسائر (أرباح) بيع استثمارات عقارية
-٨١,١٥٢	-٩٩,٤٠٠		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
-٢,٢٨٠	-٥,١٤٠		توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢,٦٧٠	٢٤,١٠٥	٢١	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٩,١١٩,٣٤٧	١٣,٦٥٧,٣٤٣		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات			
٨,٣٠٨,٤٤٣	٨,٨٣٢,٠٤٤		ودائع لدى البنوك أستهقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٤,٩٩٦,٩٩٧	-٦,٦٧٧,٦١٤		أذون خزانة أستهقاق أكثر من ٩٠ يوماً
١٧,٢٢٦	-١٤٨,٥٣١		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٢٨,٧٢٨,١٩٤	-٤٦,٤٣٩,٠٣٤		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-٣,٧٣٥,٠٤٧	-٣,٩٣٧,٧٢١		أصول أخرى
-٣٨٦,٦٧٠	-٣٧,٥٣٨		صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
-٣,٤٩٤,٩٠٩	٧,١١٤,٣٦٢	١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٣,٤١٩,٥٣٥	٥٤,٢٢٧,٨٧٩	٢٠	ودائع العملاء
١١,٧٥٥	-١٢٦,٤٤٤		عقود الصرف المسبوقة بالوعد الآجل
٢,٥٨٧,٦٧١	-٢,٦٤٩,٢٧٦		التزامات أخرى
٤١,٨٥٤	٢٩,٩٢٨		التزامات مزايا العاملين
-٢,٤٧٠,٦١٢	-٤,٥٩٧,٤٤٢		ضرائب الدخل المسددة
٩,٦٩٣,٤٠٢	١٩,٢٤٧,٩٥٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
-٢٦,١٣٢	-٤٧٧,٤٧٩	١٨	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٣٨,٩٥٩	١١,٤٨٢		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-٥,٩٩٢	-٣٥,٦٤٥		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-	٤,١٤٨		متحصلات من بيع استثمارات عقارية
-	١,١٨٧		متحصلات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
-١,٤٢٦,٠٢٤	-١٠,٦٥٤,٣٥٩		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٤٨٢,٧١٧	٧,٦٧٥,٦٤٢		متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-٧,٥١٩,٩٥١	-٩,٣٨٥,٩٢٣		مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسجلة
٣٤٤,٩٩٩	١,٩٠٣,٧٦١		متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسجلة
-١١	-		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	٤٦,١٢٩		متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢,٢٨٠	٥,١٣٩		توزيعات أرباح محصلة
-٧,١٠٩,١٥٥	-١٠,٩٠٥,٩١٨		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
٩٩,٩٥٠	-		المحصل من المساهمين تحت حساب زيادة رأس المال
-	٣,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع
-	٢٢,٩٥٦		الاحتياطي العام
١٧٨,١٠١	١٢١,٣٢٩		المحصل (المدفوع) من قروض أخرى طويلة الأجل
-١,٠٥٥,٩٩٦	-١,٤٥٢,٤٨٢		توزيعات الأرباح المدفوعة
-٧٧٧,٩٤٥	١,٦٩١,٨٠٣		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
١,٨٠٦,٣٠٢	١٠,٠٣٣,٨٤١		صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٨٠,٠٨٩,٧٦٦	٣٩,٣٧٨,٦١٤		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٨١,٨٩٦,٠٦٨	٤٩,٤١٢,٤٥٥		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
١٤,٦٥٠,٣٨١	٢١,٧٨٤,٣١٤	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٠,٨١٠,٩٩٩	٥٥,٠٣٨,٤٦٤	١٤	أرصدة لدى البنوك
١٣,١٨٢,٢٠٧	٢٥,١٠٥,٥٥١		أذون خزانة
-١٣,١٢٥,٣٧١	-١٧,٦٩٢,٥٥٩		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
-١٠,٤٤٠,٠٩٠	-١٠,٦٥٩,٨١٤		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
-١٣,١٨٢,٠٥٨	-٢٤,١٦٣,٥٠١		أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٨١,٨٩٦,٠٦٨	٤٩,٤١٢,٤٥٥		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

القيمة بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص الغير مسيطرة	الأرباح المحتجزة	الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	إحتياطي رأسمالي	رأس المال المصدر والمدفوع	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥												
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٦,٠٠٠,٠٠٠		١٥,٨١٥,٣٤٥	٢٤,٩٥٠	٢٨٤,٥٦١	٢١٩,٩٧٩	٣٤,٦٣٤	٥٤,٩٥٥	٤٧٧,٩٤٢	٤٦,٣٠٤		
المحول الى الإحتياطيات	-	-	-٤٥١,٦٩٦	-	-	-	-	-	٤٤٠,٨٠٦	١٠,٨٩٠		
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-١,٠٣٢,١٩٣	-	-	-	-	-	-	-		
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-١٣٠	-٥٨,٤٣٦	-٢٣,٦٧٣	-٣٤,٧٦٣	-	-	-	-	-		
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	١٩,٨٧٤	٢٢,٦٧٠	-٢,٧٩٦	-	-	-	-	-		
توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-		
أثر أستبعاد وتسويات عن شركات تابعة وشقيقة	-	-٢,٢٦٧	-٩,٣٣١	-٣,٩٨٤	-	-	-٥,٣٤٧	-	-	-		
صافي أرباح الفترة المالية	-	٨,٥١٥	٦,٢٢٥,٤٢٤	٦,٢٢٥,٤٢٤	-	-	-	-	-	-		
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٣٤,١٥٦	٢٨,١٠٤,٠٠٨	١٤,٥٥١,٨٩٣	٢٤٩,٧٩٨	٢١٩,٩٧٩	٢٩,٢٨٧	٥٤,٩٥٥	٩١٨,٧٤٨	٥٧,١٩٤		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦												
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	١٢,٠٠٠,٠٠٠		٢٠,٩٦٣,١٦٤	١٩,٣٢٣	٣٣٣,٦٣٠	٢١٩,٩٧٩	٢٩,٢٨٧	٥٤,٩٥٥	٩١٨,٧٤٨	٥٧,١٩٤		
المحول الى الإحتياطيات	-	-	-٦٨٠,١٥٢	-	-	-	-	٢٢,٩٥٧	٦٠٧,٥٦٧	٧٢,٥٨٥		
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-١,٤٢٠,٩٤٣	-	-	-	-	-	-	-		
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة وشقيقة	-	-١٨٨	-٣١,٣٥٠	-٣١,٣٥٠	-	-	-	-	-	-		
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-١٦٨,٧٠٦	-	-١٦٨,٧٠٦	-	-	-	-	-		
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	٢٤,١٠٥	-٢,٨٦٩	-	-	-	-	-	-		
زيادة رأس المال	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-		
أثر أستبعاد وتسويات عن شركات تابعة وشقيقة	-	٢,٢٧٨	١,٦٦١	١,٦٦١	-	-	-	-	-	-		
صافي أرباح الفترة المالية	-	١٤,٠٣٦	٧,٥٣٦,٧٩٧	٧,٥٣٦,٧٩٧	-	-	-	-	-	-		
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٤,٧٠٢	٤٣,٥٥٧,٩٣٢	٢٦,٣٩٣,٦٨٢	١٦٤,٩٢٤	٢١٩,٩٧٩	٢٩,٢٨٧	٧٧,٩١٢	١,٥٢٦,٣١٥	١٢٩,٧٧٩		

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١- معلومات عامة

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

تم التأشير في السجل التجارى بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٣ بتغيير اسم المصرف من البنك الوطنى 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 ٧٩ فرعاً ومندوبيه ويوظف ٢,٨٢٩ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ يوليو ٢٠٢٦.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى 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 المركزى المصرى في ذلك التاريخ بعد تأثرها بتطبيق متطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة ، وقد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءً علي تعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزى المصرى الي معايير المحاسبة المصرية والتي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة.

لا تشمل هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة والتي تم اعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزى السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

عند إعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة ، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمعة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية

١/٣ خطر الائتمان

١/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣٠ يونيو ٢٠٢٦			تمويلات وتسهيلات
إجمالي التمويلات	تمويلات وتسهيلات	تمويلات وتسهيلات	إجمالي التمويلات	تمويلات وتسهيلات	تمويلات وتسهيلات	
والتسهيلات	للبنوك	للعلماء	والتسهيلات	للبنوك	للعلماء	
١٥١,٩٥٥,٦١٨	٤,٨٠٩,٣١٩	١٤٧,١٤٦,٢٩٩	١٩٦,١٥٩,١٦٨	٧,٩٠١,٨٤٦	١٨٨,٢٥٧,٣٢٢	مرحلة أولى
٣,٣٩٧,٨٠٣	-	٣,٣٩٧,٨٠٣	٥,٣٩٠,٤٧٣	-	٥,٣٩٠,٤٧٣	مرحلة ثانية
٤,١٢٥,٦٤٩	-	٤,١٢٥,٦٤٩	٤,٢٧٤,٥٢٤	-	٤,٢٧٤,٥٢٤	مرحلة ثالثة
١٥٩,٤٧٩,٠٧٠	٤,٨٠٩,٣١٩	١٥٤,٦٦٩,٧٥١	٢٠٥,٨٢٤,١٦٥	٧,٩٠١,٨٤٦	١٩٧,٩٢٢,٣١٩	الإجمالي
						يخصم:
-٧,٤٥٠,٥٢٩	-٦,٨٤٠	-٧,٤٤٣,٦٨٩	-٧,٥٢٣,٥٧١	-٢٨,٣٠٣	-٧,٤٩٥,٢٦٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٥٢,٠٢٨,٥٤١	٤,٨٠٢,٤٧٩	١٤٧,٢٢٦,٠٦٢	١٩٨,٣٠٠,٥٩٤	٧,٨٧٣,٥٤٣	١٩٠,٤٢٧,٠٥١	الصافي

* تم خلال الفترة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٢٩,٠٦% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: زيادة بنسبة ٥٢,٧٨%)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية –تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات للعملاء

يوضح الجدول التالي التغيرات في أرصدة التمويلات والتسهيلات بين المراحل الثلاث:

أفراد	٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
رصيد التمويلات والتسهيلات في بداية الفترة/السنة	٤٧,٧٧٤,٤٨٨	٦٧٢,٥٠١	٦٢٤,١٨٧	٤٩,٠٧١,١٧٦	٢٧,١٣٦,٥١٩	٥٣٤,٩٧٦	٣٤٤,٤٩٤	٢٨,٠١٥,٩٨٩
المحول من المرحلة الأولى	-١,١٠١,٦٦٩	٩٦١,٧٥٠	١٣٩,٩١٩	-	-٦٨٠,٤٧٥	٤٢٩,٤٤٢	٢٥١,٠٣٣	-
المحول من المرحلة الثانية	٦٨,٧٩١	-١٦٣,٦٠٦	٩٤,٨١٥	-	٧٠,٠٣٩	-١٦٦,٧٩١	٩٦,٧٥٢	-
المحول من المرحلة الثالثة	٦٨,٣١٤	٢,٠٨٥	-٧٠,٣٩٩	-	٨,١٩٦	١,٣٨٧	-٩,٥٨٣	-
صافي التغيرات في التمويلات القائمة	-٦,٩١٦,٠٣٨	-٣٠,٨٨٥٢	٥٢,٩٨٢	-٧,١٧١,٩٠٨	-٥,٣٩١,٤١٧	-١١٥,٧٩٩	٥٧,٥٣٨	-٥,٤٤٩,٦٧٨
تمويلات ممنوحة	١٧,٥٨٠,٣٢٤	٢٦٧,١٩٣	-	١٧,٨٤٧,٥١٧	٣٠,٥٣١,١٤٨	٢٢٧,٥٩٥	-	٣٠,٧٥٨,٧٤٣
أصول مالية مستبعدة / مسددة	-٧١٧,١٢٢	-٢٢٨,٥٣٤	-	-٩٤٥,٦٥٦	-٣,٨٩٩,٥٢٢	-٢٣٨,٣٠٩	-	-٤,١٣٧,٨٣١
المستخدم من المخصصات	-	-	-٨٠,٧٢١	-٨٠,٧٢١	-	-	-١١٦,٠٤٧	-١١٦,٠٤٧
رصيد التمويلات والتسهيلات	٥٦,٧٥٢,٠٨٨	١,٢٠٢,٥٣٧	٧٦,٠٧٨٣	٥٨,٧٢٠,٤٠٨	٤٧,٧٧٤,٤٨٨	٦٧٢,٥٠١	٦٢٤,١٨٧	٤٩,٠٧١,١٧٦

مؤسسات	٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
رصيد التمويلات والتسهيلات في بداية الفترة/السنة	٩٩,٣٧١,٨١١	٢,٧٢٥,٣٠٢	٣,٥٠١,٤٦٢	١٠٥,٥٩٨,٥٧٥	٦٧,٤٧٧,١٦٢	٤,٩٣٥,٥٨٣	١,٩٢٤,٤٣٦	٧٤,٣٣٧,١٨١
المحول من المرحلة الأولى	-٦٨٦,٣٧٥	٦٧٩,٤٠٠	٦,٩٧٥	-	-٤٤٣,٢٢٩	٣٨٨,٣٧٠	٥٤,٩٥٩	-
المحول من المرحلة الثانية	٣٢١,١٢٢	-٣٥٠,٦٩٩	٢٩,٥٧٧	-	٧٤٩,٦٩١	-٢,٦٨٢,٩٥٥	١,٩٢٣,٦٦٤	-
المحول من المرحلة الثالثة	٤,٣٠٠	-	-٤,٣٠٠	-	١٦٩,٥٤٨	٩,٢٨١	-١٧٨,٨٢٩	-
صافي التغيرات في التمويلات القائمة	-٢١,٩٨٠,٨٧٢	-٥٧٦,٠٩١	-٦٩,٠٦٦	-٢٢,٦٢٦,٠٢٩	-٢,٩٣٦,٤٩٥	-٢٤٩,٨٨٩	٢٨٠,٥٥٧	-٢,٩٠٥,٨٢٧
فرق ترجيح عملات أجنبية	٨٤٨,٧٩٦	٨,٢٩٨	٦٢,٣١١	٩١٩,٤٠٥	-٩٨٨,٦٤٧	-٤٩,١٧٩	-٩٨,٠٢٤	-١,١٣٥,٨٥٠
تمويلات ممنوحة	٨١,٤٣٠,٣٧٠	١,٩٨٥,٤٠٢	-	٨٣,٤١٥,٧٧٢	٧٢,٤٧٤,٩٣٠	١,٢٥٢,٤٦٧	-	٧٣,٧٢٧,٣٩٧
أصول مالية مستبعدة / مسددة	-٢٧,٨٠٨,٩١٨	-٢٨٣,٦٧٦	-	-٢٨,٠٩٢,٥٩٤	-٣٧,١٣١,٠٤٩	-٨٧٨,٣٧٦	-	-٣٨,٠٠٩,٤٢٥
المستخدم من المخصصات	-	-	-١٣,٢١٨	-١٣,٢١٨	-	-	-٤١٤,٩٠١	-٤١٤,٩٠١
رصيد التمويلات والتسهيلات	١٣١,٥٠٠,٢٣٤	٤,١٨٧,٩٣٦	٣,٥١٣,٧٤١	١٣٩,٢٠١,٩١١	٩٩,٣٧١,٨١١	٢,٧٢٥,٣٠٢	٣,٥٠١,٤٦٢	١٠٥,٥٩٨,٥٧٥

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				أفراد
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية مدى	المرحلة الثالثة مدى	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية مدى	المرحلة الثالثة مدى	الاجمالي	
١٢ شهر	العيادة	العيادة		١٢ شهر	العيادة	العيادة		
٣٨٣,٥١٢	١١٧,٩٦١	٤٨٣,٩٧٣	٩٨٥,٤٤٦	٢٢٢,١٣١	١١٤,٥٤٥	٢٧٦,٠٢٥	٦١٢,٧٠١	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية الفترة/السنة
-٨,١٠٠	٥,٧٣٧	٢,٣٦٣	-	-٦,٣٢٤	٣,٠١٤	٣,٣١٠	-	المحول من المرحلة الأولى
١٤,٨٢٦	-٥١,٩٦٥	٣٧,١٣٩	-	١٧,٣٠٧	-٥٧,٠٧١	٣٩,٧٦٤	-	المحول من المرحلة الثانية
٢٧,٠٢٣	١,٠٠٥	-٢٨,٠٢٨	-	٦,٩٨٨	١٦٤	-٧,١٥٢	-	المحول من المرحلة الثالثة
-١١٢,٣٥٠	١٠٥,٥٨٧	١٩٦,٩٧٣	١٩٠,٢١٠	٧٠,٤٥١	٣٩,١٨٧	٢٨٨,٠٧٣	٣٩٧,٧١١	أثر إعادة القياس
٥٥,٢١٩	١٠,٦٨٨	-	٦٥,٩٠٧	٨١,٨٦٨	٣٨,٩١٩	-	١٢٠,٧٨٧	تمويلات ممنوحة
-١,٨٢٩	-٨,٧٥٥	-	-١٠,٥٨٤	-٨,٩٠٩	-٢٠,٧٩٧	-	-٢٩,٧٠٦	أصول مالية مستبعدة / مسددة
-	-	-٨٠,٧٢١	-٨٠,٧٢١	-	-	-١١٦,٠٤٧	-١١٦,٠٤٧	المستخدم من المخصصات
٣٥٨,٣١١	١٨٠,٢٥٨	٦١١,٦٨٩	١,١٥٠,٢٥٨	٣٨٣,٥١٢	١١٧,٩٦١	٤٨٣,٩٧٣	٩٨٥,٤٤٦	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				مؤسسات
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية مدى	المرحلة الثالثة مدى	الاجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية مدى	المرحلة الثالثة مدى	الاجمالي	
١٢ شهر	العيادة	العيادة		١٢ شهر	العيادة	العيادة		
٢,٢٣١,٦٠٦	٨١٤,٧٥٤	٣,٤١١,٨٨٣	٦,٤٥٨,٢٤٣	١,٥٤٦,٠١٢	٢,٦٤١,٤١٩	١,٨٦١,٩٦٧	٦,٠٤٩,٣٩٨	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية الفترة/السنة
-٧٤,٣٩٦	٧٤,٢٦١	١٣٥	-	-٢,٧٦٩	١,٥٧٩	١,١٩٠	-	المحول من المرحلة الأولى
٣٧,٠٧٩	-٤٣,١٣٥	٦,٠٥٦	-	٣٦٩,٠٧٠	-١,٧١٣,٤٠٧	١,٣٤٤,٣٣٧	-	المحول من المرحلة الثانية
١,٥٠٦	-	-١,٥٠٦	-	١٦٩,٥٤٧	٩,٢٨١	-١٧٨,٨٢٨	-	المحول من المرحلة الثالثة
-٩١٤,٠٤٥	-١٦,١٦١	-٥١,١٣٨	-٩٨١,٣٤٤	-٥٠٩,١٥٤	١٦٣,٧٥١	٨٩١,٨٣٥	٥٤٦,٤٣٢	أثر إعادة القياس
٢١,٥٧٩	١,٤٥٩	٦٤,٨٩٧	٨٧,٩٣٥	٢٦,٧٩٣	-١٢٧,٨٨٩	-٩٣,٧١٧	-١٩٤,٨١٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٠٠٧,٤٧٢	١١٩,٠٧٠	-	١,١٢٦,٥٤٢	١,٠٦٤,٢٥٤	٨٩,٠٨٢	-	١,١٥٣,٣٣٦	تمويلات ممنوحة
-٣١٤,٠٩٠	-١٩,٠٥٨	-	-٣٣٣,١٤٨	-٤٣٢,١٤٧	-٢٤٩,٠٦٢	-	-٦٨١,٢٠٩	أصول مالية مستبعدة / مسددة
-	-	-١٣,٢١٨	-١٣,٢١٨	-	-	-٤١٤,٩٠١	-٤١٤,٩٠١	المستخدم من المخصصات
١,٩٩٦,٧١١	٩٣١,١٩٠	٣,٤١٧,١٠٩	٦,٣٤٥,٠١٠	٢,٢٣١,٦٠٦	٨١٤,٧٥٤	٣,٤١١,٨٨٣	٦,٤٥٨,٢٤٣	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

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

(أ) القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية

الاجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٥٥,٠٣٠,١٢٤	١٢,٤٥٥,٦٤٦	١,٥٩٤,٩١٣	٤٠,٩٧٩,٥٦٥	-	-	٤٠,٩٧٩,٥٦٥	أرصدة لدى البنوك
٨٩٩,٠٧٤	-	-	٨٩٩,٠٧٤	-	-	٨٩٩,٠٧٤	أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
							- أدون الخزانة الحكومية
							أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٦٨٦,٩٨٩	-	-	١٢,٦٨٦,٩٨٩	-	-	١٢,٦٨٦,٩٨٩	- سندات الخزانة المصرية
٧,٢٤٨,٢٥٩	-	-	٧,٢٤٨,٢٥٩	-	-	٧,٢٤٨,٢٥٩	- صكوك إسلامية
١٥,٧٧٧,٩٦٦	-	-	١٥,٧٧٧,٩٦٦	-	-	١٥,٧٧٧,٩٦٦	- أدون الخزانة المصرية
							أدوات الدين بالتكلفة المسبقة
٦٧,٨٥٤,٦٤٤	-	-	٦٧,٨٥٤,٦٤٤	-	-	٦٧,٨٥٤,٦٤٤	- سندات الخزانة المصرية
٥,٧٤١,٤٨٦	-	-	٥,٧٤١,٤٨٦	-	-	٥,٧٤١,٤٨٦	- صكوك إسلامية
٨,٣٣٤,٠٠٩	-	-	٨,٣٣٤,٠٠٩	-	-	٨,٣٣٤,٠٠٩	- أدون الخزانة المصرية
٧,٨٧٣,٥٤٣	-	-	٧,٨٧٣,٥٤٣	-	-	٧,٨٧٣,٥٤٣	تسهيلات للبنوك
							تمويلات لأفراد
٨,٨٤٠	-	-	٨,٨٤٠	٢٧٤	١,٤٥٢	٧,١١٤	- حسابات جارية مدينة
٢,٠٢٧,٣٩٣	-	-	٢,٠٢٧,٣٩٣	-	-	٢,٠٢٧,٣٩٣	- بطاقات مغطاة
٥٦,٢٣٤,٨٠٢	-	-	٥٦,٢٣٤,٨٠٢	١,٦٠٨,٣٧٤	٩,٣٨٢,٩٣٦	٤٥,٢٤٣,٤٩٢	- تمويلات شخصية
٤٤٩,٣٧٣	-	-	٤٤٩,٣٧٣	-	٧,٥٧٨	٤٤١,٧٩٥	- تمويلات عقارية
							تمويلات لمؤسسات
١٦,٩٣٥,٠٢٤	-	-	١٦,٩٣٥,٠٢٤	١٢٧	٣,٣٠٠	١٦,٩٣١,٥٩٧	- حسابات جارية مدينة
٦٨٣	-	-	٦٨٣	-	-	٦٨٣	- بطاقات مغطاة
١١٧,٧٣٣,٧٥٩	-	-	١١٧,٧٣٣,٧٥٩	٤٦٠,٠٩٩	٤٦٩,٨٧٦	١١٦,٨٠٣,٧٨٤	- تمويلات مباشرة
٤,٥٣٢,٤٤٥	-	-	٤,٥٣٢,٤٤٥	-	-	٤,٥٣٢,٤٤٥	- تمويلات مشتركة
-٧,٤٩٥,٢٦٨	-	-	-٧,٤٩٥,٢٦٨	-٢٣,٨٥٤	-١٠٠,٠٥٧	-٧,٣٧١,٣٥٧	يخصم مخصص خسائر الائتمان لتمويلات و تسهيلات العملاء
							يخصم العوائد المجدية
٣٧١,٨٧٣,١٤٥	١٢,٤٥٥,٦٤٦	١,٥٩٤,٩١٣	٣٥٧,٨٢٢,٥٨٦	٢,٠٤٥,٠٢٠	٩,٧٦٥,٠٨٥	٣٤٦,٠١٢,٤٨١	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٣١١,٩٩٧,٢٠٥	٥,٧٠٣,٩٦٠	٢,٢٩٨,٣٠٠	٣٠٣,٩٩٤,٩٤٥	١,٩٢٠,٢٧١	٨,٤٠٠,٨٠٧	٢٩٣,١٧٣,٨٦٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

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

(ب) قطاعات النشاط

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	خدمات	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
٥٥,٠٣٠,١٢٤	-	-	-	-	-	-	٥٥,٠٣٠,١٢٤
أرصدة لدى البنوك							
أذون الخزانة مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر							
-	-	-	-	٨٩٩,٠٧٤	-	-	٨٩٩,٠٧٤
أذون الخزانة الحكومية							
أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
-	-	-	-	١٢,٦٨٦,٩٨٩	-	-	١٢,٦٨٦,٩٨٩
سندات الخزانة المصرية							
-	-	-	-	٧,٠٠٣,٩٩٦	-	-	٧,٢٤٨,٢٥٩
صكوك إسلامية							
-	-	-	-	١٥,٧٧٧,٩٦٦	-	-	١٥,٧٧٧,٩٦٦
أذون الخزانة المصرية							
أدوات الدين بالتكلفة المسجلة							
-	-	-	-	٦٧,٨٥٤,٦٤٤	-	-	٦٧,٨٥٤,٦٤٤
سندات الخزانة المصرية							
-	-	-	-	٥,٧٤١,٤٨٦	-	-	٥,٧٤١,٤٨٦
صكوك إسلامية							
-	-	-	-	٨,٣٣٤,٠٠٩	-	-	٨,٣٣٤,٠٠٩
أذون الخزانة المصرية							
٧,٨٧٣,٥٤٣	-	-	-	-	-	-	٧,٨٧٣,٥٤٣
تسييلات للبنوك							
تمويلات لأفراد							
-	-	-	-	-	٨,٨٤٠	-	٨,٨٤٠
حسابات جارية مدينة							
-	-	-	-	-	٢,٠٢٧,٣٩٣	-	٢,٠٢٧,٣٩٣
بطاقات مغطاة							
-	-	-	-	-	٥٦,٢٣٤,٨٠٢	-	٥٦,٢٣٤,٨٠٢
تمويلات شخصية							
-	-	-	-	-	٤٤٩,٣٧٣	-	٤٤٩,٣٧٣
تمويلات عقارية							
تمويلات للمؤسسات							
-	٦,٥٧٩,٥٤٦	١,٩٢٢,٥٧٩	٢٠١,٩٧٩	٨,١٧٩,٤٢٨	-	٥١,٤٩٢	١٦,٩٣٥,٠٢٤
حسابات جارية مدينة							
-	١٠٩	٥٣٩	١٢	-	-	٢٣	٦٨٣
بطاقات مغطاة							
-	٥٣,٩٥٧,١٥٠	١٦,٦٨٤,٦٦٥	١٤,٤١٧,٥٧١	٢٩,١٩٩,٤٢٨	-	٢,٤٣٣,٠٧٠	١١٧,٧٣٣,٧٥٩
تمويلات مباشرة							
-	١,٣٩٥,٤٨١	٢٨٥,٦٦٧	-	٢,٨٥١,٢٩٧	-	-	٤,٥٣٢,٤٤٥
تمويلات مشتركة							
-٩,٨١٣	-٣,٠٦٤,٥٠١	-١,٥٢٧,٣٧١	-٢٥٦,٤٤٤	-١,٤٦٦,٢٨٠	-١,١٥٠,٢٥٩	-٢٠,٦٠٠	-٧,٤٩٥,٢٦٨
بخصم مخصص خسائر الائتمان لتمويلات وتسييلات العملاء							
٦٤,١٩٠,٣٩٢	٥٨,٨٦٧,٧٨٥	١٧,٣٦٥,٦٧٩	١٤,٣٦٣,١١٨	١٥٧,٠٦٢,٠٣٧	٥٧,٥٧٠,١٤٩	٢,٤٥٣,٩٨٥	٣٧١,٨٧٣,١٤٥
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦							
٦٣,٤٠٢,٣٨٥	٤٩,٧٧٦,٩٦٧	١٤,٣٢٣,١٦٩	١٠,٥٩٤,٩٣٥	١٢٤,٦٢٤,٦٠٥	٤٨,٠٨٥,٧٣١	١,١٨٩,٤١٣	٣١١,٩٩٧,٢٠٥
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

وتتضمن محافظ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة 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. ويلخص 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦						
جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	بن ياباني	عملات أخرى	القيمة بالآلاف جنيه مصري
الأصول المالية						
٢١,٠٢٦,٥٦٦	٥٧٢,٢٥٤	٨,٧٩٣	٧٠,١٢٠	-	١٠٦,٥٨١	٢١,٧٨٤,٣١٤
٢,٥٩٢,٩١١	٣٩,٦٦٧,٠٤٤	٣٦٢,٩٨١	١١,٩٥٤,١٦٢	٩٤,٢٦٥	٣٥٨,٧٦١	٥٥,٠٣٠,١٢٤
-	٧,٨٧٣,٥٤٣	-	-	-	-	٧,٨٧٣,٥٤٣
١٥١,٣٥٦,٤٢٥	٣١,٥٠٧,٦٠٤	٤٥,٧٨٩	٧,٥١٧,٢٣٣	-	-	١٩٠,٤٢٧,٠٥١
٣٥,٢٧٩	-	-	-	-	-	٣٥,٢٧٩
١,٢١٣,٦٦٦	-	-	-	-	-	١,٢١٣,٦٦٦
٣٥,٩١٩,٩٠٠	٣٦٩,٤٤٤	-	٥,٥٥٣	-	-	٣٦,٢٩٤,٨٩٧
٥٩,٠٠٢,٨٥٧	٢٢,٦٢٢,٩٣٨	-	٣٠٤,٣٤٤	-	-	٨١,٩٣٠,١٣٩
٢,٧٢٩,٤٦٥	-	-	-	-	-	٢,٧٢٩,٤٦٥
٨,٢٢٠,٨٥١	٥٨١,٥٨٧	٥٢٧	٣٦,٧٣٤	-	١٢١	٨,٨٣٩,٨٢٠
إجمالي الأصول المالية						
٢٨٢,٠٩٧,٨٨٠	١٠٣,١٩٤,٤١٤	٤١٨,٠٩٠	١٩,٨٨٨,١٤٦	٩٤,٢٦٥	٤٦٥,٤٦٣	٤٠٦,١٥٨,٢٥٨
الالتزامات المالية						
٦,٦٧٣,٤٩٤	٦,٢٧٥,٤٢٦	-	١٢,٣٠٦	-	٧٤,٨٩٣	١٣,٠٣٦,١١٩
٢٢٥,٨٣٢,٢٣٤	٨٣,٨٨٠,١٦٠	٤٠٥,٠٩٥	١٩,٩٣٥,٩٥٩	٣,٨٣٣	٢,٠٣٤,٩٦٨	٣٣٢,٠٩٢,٢٤٩
٤٩,٥٤٦	٢١٥	-	-	-	-	٤٩,٧٦١
١,٦١٤,١٨٩	٩,٠٢١,٨٤٢	-	-	-	-	١٠,٦٣٦,٠٣١
٧٠٥,٣٥٦	٣٣٩,٠٤٦	٤٦٠	٣٥,٥٦١	-	٣١١	١,٠٨٠,٧٣٤
إجمالي الالتزامات المالية						
٢٣٤,٨٧٤,٨١٩	٩٩,٥١٦,٦٨٩	٤٠٥,٥٥٥	١٩,٩٨٣,٨٢٦	٣,٨٣٣	٢,١١٠,١٧٢	٣٥٦,٨٩٤,٨٩٤
٤٧,٢٢٣,٠٦١	٣,٦٧٧,٧٢٥	١٢,٥٣٥	-٩٥,٦٨٠	٩٠,٤٣٢	-١,٦٤٤,٧٠٩	٤٩,٢٦٣,٣٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

إجمالي الأصول المالية	٢٤٣,٤٩٤,١٤٠	٨٦,١٨٦,٣٧٥	٥٦٢,٣٦٦	٨,٦٦٢,٣٠٧	٤,٣٩٨	٤٧١,١٣٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٩٨,٥٧٣,٤٨١	٨٥,٠٨٣,٩٨٥	٥٥٥,٣٤٩	١٠,٠٤٤,٢٥٩	٤,٥٠١	٩٢,٠٩٧
صافي المركز المالي	٤٤,٩٢٠,٦٥٩	١,١٠٢,٣٩٠	٧,٠١٧	-١,٣٨١,٩٥٢	-١٠٣	-٤٤٩,٨٣٨

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٢/٣ خطر سعر العائد

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

٣/٣ خطر السيولة

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

٤/٣ إدارة رأس المال

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

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

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية او الجهات الرقابية التي تعمل فيها فروع البنك 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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	طبقاً لبازل II
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
١,٢٤٨,٠٦٢	١,٩٥١,١٦٩	رأس المال الأساسي المستمر
٣٣٣,٦١٦	١٦٤,٩١١	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٠,٩٤٢,٤٥٧	٢٦,٣٢٦,٤٧٢	الاحتياطيات
		إحتياط القيمة العادلة
		الأرباح المحتجزة
-٣٢٤,٠٣٤	-٣٥٢,٧٨١	يخصم: استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين (أسهم وصناديق استثمار)
-٣٢٧,٩٠٠	-٥٧٣,٧٣٩	الضريبة المؤجلة
-٥٠,٤٣٥	-٦٣,٣٦٧	أصول غير ملموسة
٣٣,٨١١,٧٦٦	٤٢,٤٥٢,٦٦٥	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات
١٩,٣٢٣	١٦,٤٥٤	رأس المال الأساسي الإضافي
١٩,٣٢٣	١٦,٤٥٤	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٣٣,٨٣١,٠٨٩	٤٢,٤٦٩,١١٩	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
		إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (رأس المال الأساسي)
٢,٥٧١,٤٧٢	٣,١٧٧,٤٦٦	الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
٥,٥٦٥,٢١٧	٦,٧٣٩,٩٩٤	ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage 1)
١٠٦,٢٧٣	١٨٤,٦٩٢	التمويلات المساندة
١٣,١٧٩	١٣,١٧٩	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
٨,٢٥٦,١٤١	١٠,١١٥,٣٣١	٤٥% من قيمة الإحتياط الخاص
٤٢,٠٨٧,٢٣٠	٥٢,٥٨٤,٤٥٠	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
٢٠,٥٧٤٨,٨٨٠	٢٥٤,٢٤٨,٤٤٥	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
-	٣,٦٦٥,٧٢٨	إجمالي مخاطر الائتمان
٨٣,٧٧٦	٦٧٩,٤٠٦	قيمة التجاوز لاكثر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
١٠,٦٢١,٩٢٥	١٠,٦٢١,٩٢٥	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٢١٦,٤٥٤,٥٨١	٢٦٩,٢١٥,٥٠٤	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
%١٩,٤٤	%١٩,٥٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان. السوق والتشغيل
		معيار كفاية رأس المال

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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 إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) على أساس ربع سنوي كنسبه رقابية 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.

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٢,٤٦٩,١١٩	٣٣,٨٣١,٠٨٩	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٣١,٦١٧,٧٠٣	٢٧,٤٠٧,٢٧٠	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٣,١٠٦,٨٨٦	٥٣,٩٣٠,٨٩٥	الأرصدة المستحقة على البنوك
٢٥,١٥٧,٥٨١	١٧,٥١٦,٥٨٨	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
١٩١,٩٣٦	٣٢,٢٠٥	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٠,٥١٦,٩٣١	١٧,٣٢١,١٠٤	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٣,٦٩٨,٢٢٧	٦٨,٢٧٨,٨٢٥	استثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
٧٩٢,٨٧٠	٧٣٥,٣٧٦	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
١٩٠,٢١٢,٥٣٢	١٤٨,٠١٢,٥٥٤	إجمالي التمويلات والتسهيلات الائتمانية للعملاء
١,٣٢٢,٧٢٤	٩٤٨,٣٨٥	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة ومجمع الاهلاك)
٢٠,٧٨٣,٠٨٤	١٦,٠٠١,٢٤٤	الأصول الأخرى
-٩٨٩,٨٨٧	-٧١٢,٣٦٩	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٤١٦,٤١٠,٥٨٧	٣٤٩,٤٧٢,٠٧٧	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٣٥,٢٧٩	١٣,٩٨١	تكلفة الإحلال
٣٢,٤٣٧	٤٤,٤٨٧	القيمة المستقبلية المتوقعة
٦٧,٧١٦	٥٨,٤٦٨	التعرضات الناتجة عن عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
٤١٦,٤٧٨,٣٠٣	٣٤٩,٥٣٠,٥٤٥	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد وتمويل
		الأوراق المالية
٢,٧٤٠,٦٣٨	٢,١٩٨,٧٤٤	اعتمادات مستندية - استيراد
٣٣,٥٩٣	٤٣,٥٠٨	اعتمادات مستندية - تصدير
٢٧,١٤٨,٧٤٧	٢٢,٠٩٣,١٢٢	خطابات ضمان
١,٤٤٧,٥٧٢	١,٥٨٣,٧١٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
١٦٨,٧٥٧	١٥٥,٠٧٦	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
٩,٤٣١,٢٩٢	٧,٤٤١,٤٣٦	كمبيالات مقبولة
٤٠,٩٧٠,٥٩٩	٣٣,٥١٥,٦٠٢	إجمالي الالتزامات العرضية
١٦٦,٣٦٥	٣٣٠,٧٣٨	ارتباطات رأسمالية
٧٧٣,٦٠٤	٧٤٨,٩٦٤	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٩,٥٦٨,٧٣٦	٨,٩٨٩,٢٠٨	ارتباطات عن تمويلات وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
١٠,٥٠٨,٧٠٥	١٠,٠٦٨,٩١٠	إجمالي الارتباطات
٥١,٤٧٩,٣٠٤	٤٣,٥٨٤,٥١٢	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٤٦٧,٩٥٧,٦٠٧	٣٩٣,١١٥,٠٥٧	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٩,٠٨	%٨,٦١	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) التقديرات:

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

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

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ، 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 المزايا المحددة: الافتراضات الإكتوارية الرئيسية.
- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة: يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة و ذلك لتسوية الفروق المؤقتة التي ينتظر خضوعها للضريبة فيما بعد.

عند إعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة ، قامت الإدارة بتطبيق التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة و هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمعة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٥- التحليل القطاعي

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

الشركات

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

الاستثمار

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

الأفراد

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

أنشطة أخرى

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	٣,٧٠٥,٧٣٤	٣,٥٤٣,٢٩٤	٤,٠٠٦,٥٧٩	٢,٧٩١,٤٣٧	١٤,٠٤٧,٠٤٤
مصروفات النشاط القطاعي	-١,٦٨٣,٧٣٦	-٧٨,٣٧٤	-١,٣٥٣,٩٠٧	-٢٠٩,٢٣٧	-٣,٣٢٥,٢٥٤
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	٢,٠٢١,٩٩٨	٣,٤٦٤,٩٢٠	٢,٦٥٢,٦٧٢	٢,٥٨٢,٢٠٠	١٠,٧٢١,٧٩٠
الضريبة	-٤٥٤,٩٥٠	-٧٧٩,٦٠٧	-٦٠٥,٣٦٠	-١,٣٣١,٠٤٠	-٣,١٧٠,٩٥٧
صافي أرباح الفترة المالية	١,٥٦٧,٠٤٨	٢,٦٨٥,٣١٣	٢,٠٤٧,٣١٢	١,٢٥١,١٦٠	٧,٥٥٠,٨٣٣
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	١٥٥,٣٤٦,٨٠٣	١٨١,١٢٠,٦٥١	٧١,٨٧٦,٤٧٣	-	٤٠٨,٣٤٣,٩٢٧
أصول غير مصنفة	-	-	-	٥,٩٥٨,١٧٩	٥,٩٥٨,١٧٩
إجمالي الأصول	١٥٥,٣٤٦,٨٠٣	١٨١,١٢٠,٦٥١	٧١,٨٧٦,٤٧٣	٥,٩٥٨,١٧٩	٤١٤,٣٠٢,١٠٦
التزامات النشاط القطاعي	١٨١,٣٨٧,٥٦١	٢٣,٩٢٨,٦٢٩	١٦١,٥٤٧,٤٢٨	-	٣٦٦,٨٦٣,٦١٩
التزامات غير مصنفة	-	-	-	٣,٨٢٥,٨٥٣	٣,٨٢٥,٨٥٣
إجمالي الالتزامات	١٨١,٣٨٧,٥٦١	٢٣,٩٢٨,٦٢٩	١٦١,٥٤٧,٤٢٨	٣,٨٢٥,٨٥٣	٣٧٠,٦٨٩,٤٧٢

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	٣,١٥٩,٠٠٤	٢,٩٠٤,٥٨٥	٣,١٤٥,٦٨١	١,٧٦٧,٧٩١	١٠,٩٧٧,٠٦١
مصروفات النشاط القطاعي	-١,٢٦٥,٠٧٣	-٣٥,١٧٩	-٩٩٨,٨٨٧	-٢٤٩,٧٨٥	-٢,٥٤٨,٩٢٤
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	١,٨٩٣,٩٣١	٢,٨٦٩,٤٠٦	٢,١٤٦,٧٩٤	١,٥١٨,٠٠٦	٨,٤٢٨,١٣٧
الضريبة	-٤٢٦,١٣٤	-٦٤٥,٦١٦	-٤٨٨,٧٣٣	-٦٣٣,٧١٥	-٢,١٩٤,١٩٨
صافي أرباح الفترة المالية	١,٤٦٧,٧٩٧	٢,٢٢٣,٧٩٠	١,٦٥٨,٠٦١	٨٨٤,٢٩١	٦,٢٣٣,٩٣٩
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	١١٩,٦١٥,٢٨٠	١٦٢,٢٢٦,٤٦٢	٥٩,٩٧٧,٠٥٩	-	٣٤١,٨١٨,٨٠١
أصول غير مصنفة	-	-	-	٤,٨٩٢,٤٠٤	٤,٨٩٢,٤٠٤
إجمالي الأصول	١١٩,٦١٥,٢٨٠	١٦٢,٢٢٦,٤٦٢	٥٩,٩٧٧,٠٥٩	٤,٨٩٢,٤٠٤	٣٤٦,٧١١,٢٠٥
التزامات النشاط القطاعي	١٤٧,١٩٧,٥٩١	١٥,٨٥١,٤٣٣	١٤٢,٣٩٦,٣٧٧	-	٣٠٥,٤٤٥,٤٠١
التزامات غير مصنفة	-	-	-	٦,٦٣٠,٩٤٨	٦,٦٣٠,٩٤٨
إجمالي الالتزامات	١٤٧,١٩٧,٥٩١	١٥,٨٥١,٤٣٣	١٤٢,٣٩٦,٣٧٧	٦,٦٣٠,٩٤٨	٣١٢,٠٧٦,٣٤٩

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٦- صافي الدخل من العائد

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : <u>تمويلات ونسيبيلات</u>			
١٥٧,٠٦١	١٠٩,٠٤٨	٩١,٣٤٨	٧٤,١٠١
١٥,٥٣٠,٣٥٨	١١,٩٤٨,٨٠٩	٨,٢٤١,٩٣١	٦,١٨٥,٠٧٢
١٥,٦٨٧,٤١٩	١٢,٠٥٧,٨٥٧	٨,٣٣٣,٢٧٩	٦,٢٥٩,١٧٣
استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المسهولة ومقيمة من خلال الدخل الشامل ودائع وحسابات جارية*			
١,٠٠٢,١٣٣	٧٠,٩٨٣	٥٤٩,٨٨٧	٣٩,٨٣٥
١٢,٠٣٠,٦٢١	١٠,٨٥٠,١٧٥	٦,٠٩٨,٣٥٨	٥,١٨٤,٢٠٤
٣٩٧,٧٣٥	٣٨٢,٥٥٤	١٨٩,٥٢٥	١٨٦,٤٥١
٢٩,١١٧,٩٠٨	٢٣,٣٦١,٥٦٩	١٥,١٧١,٠٤٩	١١,٦٦٩,٦٦٣
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : <u>ودائع وحسابات جارية :</u>			
-٥٣٤,٨٤٧	-٢٦٢,٧٥٠	-٤٢٤,١٣٠	-٢٢,٨٢٠
-١٥,٧٨٨,١٩١	-١٢,٩٤٨,٣٥٤	-٨,١٧٦,٥٨٧	-٦,٤٩٧,٥١٩
-٥٤٠,٩٢٩	-٥٨٩,٠٤٥	-٢٦٨,٦٩٠	-٢٩٤,١٦٣
-	-٧	-	-
-١٦,٨٦٣,٩٦٧	-١٣,٨٠٠,١٥٦	-٨,٨٦٩,٤٠٧	-٦,٨١٤,٥٠٢
١٢,٢٥٣,٩٤١	٩,٥٦١,٤١٣	٦,٣٠١,٦٤٢	٤,٨٥٥,١٦١
صافي الدخل من العائد			

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات:			
١,١١١,٣٢٩	١,٠٣٥,٧٧٩	٥٩٤,٠٣٣	٥٥٩,٢٣١
أتعاب و العمولات المرتبطة بالائتمان			
٢٦,٩١٣	٢٨,٤٧٨	٢٠,٩٠٤	١٠,٧٨٤
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات			
٢٣٠,١٦٤	١٥٤,٥١٨	١١٩,٦٠٨	٨٦,٦٨٥
أتعاب و العمولات المرتبطة بالبطاقات			
٨,٤٧٨	٢,٨٥١	٥,٢٥٢	١,٨٣٦
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ			
٦٤٧,٧٥٢	٤٧٣,١٨٣	٣٣٢,٤٧٤	٢٤٦,١١٨
أتعاب أخرى			
٢,٠٢٤,٦٣٦	١,٦٩٤,٨٠٩	١,٠٧٢,٢٧١	٩٠٤,٦٥٤
الاجمالي			
مصرفوات الأتعاب والعمولات:			
-١٠,٦٦٤	-٨٠٥	-٥,٤٥٣	-٨٠٥
أتعاب سمسة مدفوعة			
-١٨,٠١٠	-١٣,٣٥٩	-٧,٥٩٩	-٨,٦٢٦
عمولات بنكية متنوعة			
-٣١١,٤٦٣	-٢٣٤,٠١٤	-١٦٦,١٣٥	-١٢٩,٦٠٣
عمولات بطاقات متنوعة مدفوعة			
-١٦٧,٩٤٠	-٨٣,١٦٣	-٩١,٤٩٣	-٤٣,٣٣١
أتعاب و عمولات أخرى مدفوعة			
-٥٠٨,٠٧٧	-٣٣١,٣٤١	-٢٧٠,٦٨٠	-١٨٢,٣٦٥
الاجمالي			
١,٥١٦,٥٥٩	١,٣٦٣,٤٦٨	٨٠١,٥٩١	٧٢٢,٢٨٩
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات			

٨- صافي دخل المتاجرة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي:			
٥٤٨,٨٨٨	٤٨٧,٩١٤	١١٢,٦٣٩	٣٠٤,٥٢٨
أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية			
-١٤,٠١٥	-٤٨,١٤٤	-١٦٠,٤٢٥	-٤١,٧٥١
أرباح تقييم عقود صرف أجلة إسلامية			
-٣٨٧	٢٦٣	٣,٤٤٩	٨,٥٣٧
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية			
١,١٣٢	٤,١٣٠	٣١٧	٢,٣٨٨
أرباح تقييم عقود خيار عملات			
٢,٤٤٢	٦٧٧	٢٤٦	١,١٤٢
أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
٢٢,١٢١	١٠,٥٠٢	١٢,٢٩٢	٤,٩٢٠
وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر			
٥٦٠,١٨١	٤٥٥,٣٤٢	-٣١,٤٨٢	٢٧٩,٧٦٤
الاجمالي			

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٩- مصروفات إدارية

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
				تكلفة العاملين
-٩١٦,٠٧٣	-٤٩٠,٣٣٧	-٦٨٣,٩٤٠	-٣٥٧,٤٩٠	أجور ومزاريات ومزايا عينية
-٤٨,١٢٧	-٢٥,١٨٥	-٣٧,٣٣٤	-١٩,٣٧٤	تأمينات اجتماعية
				تكلفة المعاشات
-٢٨,٤٩٦	-١٥,٤٣٣	-٢١,٩٠٧	-١١,٥٨٢	نظم الاشتراكات المجددة
-٧٣,٤١١	-٣٨,٥٠٦	-٦٨,٥٠١	-٣٤,١٧٣	نظم المزايا المجددة
-١٢٠,٣٣٧	-٦٢,٣٨١	-٨٠,٢٦١	-٤٠,٠٩٦	إهلاك واستهلاك
-١,٠٥٢,٥٥٩	-٥١٩,٣٢٨	-٦٦٩,٦٦٧	-٣٦٢,٧١٢	مصروفات إدارية أخرى
-٢,٢٣٩,٠٠٣	-١,١٥١,١٧٠	-١,٥٦١,٦١٠	-٨٢٥,٤٢٧	الإجمالي

١٠- مصروفات تشغيل أخرى

السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	السنة أشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-١٩٥,٨٦٥	١٩٠,٥٠٨	-١٧٦,٧٤١	-١٠٣,٦٩٦	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوعة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٤٠٩	-	٣٧,٩٤٥	٣٧,٩٤٥	أرباح بيع أصول ثابتة
٤,١٤٨	-	-	-	أرباح بيع استثمارات عقارية
-٢٠١,٩٨٦	-١٠٨,٩٣٤	-١٩٩,٨٠٦	-١٠٣,١٥٤	تكلفة برامج
-١٤٧,٢٢٩	-٦٤,٩٧١	-١١٣,٧٣٠	-٥٨,١٦٠	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-١٢,٤٠٠	-٦,٢٠٠	-	-	تكاليف إعادة هيكلة
-٥٥٦	-	-	-١٠١	اضمحلال أصول أخرى
-٨١٦,١٨٥	-٤٦٧,٠٥٤	-١٩٢,٥٧٠	-١٣٩,٠١٤	المخصصات الأخرى
-١٥٠,٩٧٨	-٨٩,٧٠٠	-٩٦,٨١٣	-٤٨,٥٥٠	مصروفات أخرى
-١,٥١٥,٦٤٢	-٥٤٦,٣٥١	-٧٤١,٧١٥	-٤١٤,٧٣٠	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١١- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
٨٥٨	-٧٢٤,٦٧٦	٨١,٩٨٦	-٣٣٧,٧١٢
-٢١,١٨٠	-١٤,٨٣٣	-٢٢,٢٤٢	-١٣,٨١٨
١,٢٨١	٣,٥١٠	٣,٢٠٨	٨,٨٠٤
١,٥٧٦	٥٤٩	-٦٢	٧٩١
٦,٩٢٤	٨,٦٨٣	٨,٥٦٢	٢٧,٢٣٨
٨,٣٦٥	-٥,٤٢٦	٦,٦٩٠	٤٣٦
-٢,١٧٦	-٧٣٢,١٩٣	٧٨,١٤٢	-٣١٤,٢٦١
الإجمالي			

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
-٣,٣٥٨,٩٢٨	-٢,٣٠٨,٦٣١	-١,٨٦٨,٨٢٥	-١,١٥٤,٥٧٢
١٨٧,٩٧١	١١٤,٤٣٣	٢٠١,١٠٥	٢٥,١٨٨
-٣,١٧٠,٩٥٧	-٢,١٩٤,١٩٨	-١,٦٦٧,٧٢٠	-١,١٢٩,٣٨٤
الإجمالي			

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
٤,٠٩١,٧٥٥	١,٣٠١,١٦٧
١٧,٦٩٢,٥٥٩	١٧,٧٨٥,٤٤٥
٢١,٧٨٤,٣١٤	١٩,٠٨٦,٦١٢
٢١,٧٨٤,٣١٤	١٩,٠٨٦,٦١٢
٢١,٧٨٤,٣١٤	١٩,٠٨٦,٦١٢
الإجمالي	

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٤ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٨٠,٦٧٨	٥٦١,٦٧٤	حسابات جارية
٥٤,٤٥٧,٧٨٦	٥٦,٨٨١,٠٤٤	ودائع لدى البنوك
١٢٥,٥٧٢,٢٧٠	١٠٨,٥٩٠,٢٨٨	مربحات مستحقة من بنوك محلية *
-١٢٥,٥٧٢,٢٧٠	-١٠٨,٥٩٠,٢٨٨	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٥٥,٠٣٨,٤٦٤	٥٧,٤٤٢,٧١٨	
-٨,٣٤٠	-٩,٥٨٧	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥٥,٠٣٠,١٢٤	٥٧,٤٣٣,١٣١	الإجمالي
٩,٨٣٢,٤٢٥	٨,٣٢٠,٧١١	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣١,٥٠٠,٢٧٠	٤١,٥٩٦,٩٧٥	بنوك محلية
١٢٥,٥٧٢,٢٧٠	١٠٨,٥٩٠,٢٨٨	مربحات مستحقة من بنوك محلية *
-١٢٥,٥٧٢,٢٧٠	-١٠٨,٥٩٠,٢٨٨	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
١٣,٧٠٤,٧٦٩	٧,٥٢٥,٠٣٢	بنوك خارجية
-٨,٣٤٠	-٩,٥٨٧	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥٥,٠٣٠,١٢٤	٥٧,٤٣٣,١٣١	الإجمالي
٥٨٠,٦٧٨	٥٦١,٦٧٤	أرصدة بدون عائد
٤٤,٢٩٤,٢١٣	٤٨,٠٩٠,٢١١	أرصدة ذات عائد متغير
١٠,١٦٣,٥٧٣	٨,٧٩٠,٨٣٣	أرصدة ذات عائد ثابت
-٨,٣٤٠	-٩,٥٨٧	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥٥,٠٣٠,١٢٤	٥٧,٤٣٣,١٣١	الإجمالي
تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك		
٩,٥٨٧	٢٢,٦٩٧	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
-١,٢٨١	-١١,٦٤٤	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
٣٤	-١,٤٦٦	فرق ترجمة عملات أجنبية
٨,٣٤٠	٩,٥٨٧	الإجمالي

* تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ١٢٥,٥٧٢,٢٧٠ 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.

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 مربحة 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 الخزنة لصالح الموكل وبالتالي كما ذكر يكون عائد المصرف هو ربح مربحة السلع الدولية وفوائد الاذون والسندات لصالح البنك المحلي المتعاقد معه.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٤,٨٠٩,٣١٩	٧,٩٠١,٨٤٦	تمويلات مباشرة
٤,٨٠٩,٣١٩	٧,٩٠١,٨٤٦	الإجمالي
-٦,٨٤٠	-٢٨,٣٠٣	يخصم:
-٦,٨٤٠	-٢٨,٣٠٣	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤,٨٠٩,٣١٩	٧,٨٧٣,٥٤٣	الإجمالي
		الصافي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان تسهيلات للبنوك
٢,٨٢٥	٦,٨٤٠	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٤,٨٩٧	٢١,١٨٠	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
-٨٨٢	٢٨٣	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٦,٨٤٠	٢٨,٣٠٣	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٧,٢٩٠	٨,٨٤٠	أفراد:
١,٩٠٣,٦٣٩	٢,٠٢٧,٣٩٣	حسابات جارية مدينة
٤٦,٦٩٣,٨١٧	٥٦,٢٣٤,٨٠٢	بطاقات مغطاة
٤٦٦,٤٣٠	٤٤٩,٣٧٣	تمويلات شخصية
٤٩,٠٧١,١٧٦	٥٨,٧٢٠,٤٠٨	تمويلات عقارية
		الإجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١٣,٥١١,٦٣٤	١٦,٩٣٥,٠٢٤	حسابات جارية مدينة
٨٨,٧٧٢,٣٥٧	١١٧,٧٣٣,٧٥٩	تمويلات مباشرة
٣,٣١٣,٨٣٨	٤,٥٣٢,٤٤٥	تمويلات مشتركة
٧٤٦	٦٨٣	بطاقات مغطاة
١٠٥,٥٩٨,٥٧٥	١٣٩,٢٠١,٩١١	الإجمالي
١٥٤,٦٦٩,٧٥١	١٩٧,٩٢٢,٣١٩	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-٧,٤٤٣,٦٨٩	-٧,٤٩٥,٢٦٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٧,٤٤٣,٦٨٩	-٧,٤٩٥,٢٦٨	الإجمالي
١٤٧,٢٢٦,٠٦٢	١٩٠,٤٢٧,٠٥١	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
١٤٧,٢٢٦,٠٦٢	١٩٠,٤٢٧,٠٥١	تمويلات اسلامية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١٤٧,٢٢٦,٠٦٢	١٩٠,٤٢٧,٠٥١	الصافي
٧٩,٠١٢,٣٨٩	١٠٩,٢٣٠,٥٨٤	أرصدة ذات عائد متغير
٦٨,٢١٣,٦٧٣	٨١,١٩٦,٤٦٧	أرصدة ذات عائد ثابت
١٤٧,٢٢٦,٠٦٢	١٩٠,٤٢٧,٠٥١	الإجمالي
		تحليل خسائر الائتمان المتوقعة تمويلات وتسهيلات للعملاء
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٦,٦٦٢,٠٩٩	٧,٤٤٣,٦٨٩	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
١,٤٦٢,٧٠٨	-٨٥٨	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
٤٤,٦٤٣	٥٨,٤٤١	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-٥٣٠,٩٤٨	-٩٣,٩٣٩	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة المالية
-١٩٤,٨١٣	٨٧,٩٣٥	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٧,٤٤٣,٦٨٩	٧,٤٩٥,٢٦٨	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا لأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصرى

أفراد					٣٠ يونيو ٢٠٢٦
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	١٩١,٨٢٩	٧٧٦,١٥٤	١٧,٤٦٣	٩٨٥,٤٤٦	الرصيد في أول الفترة المالية
-	١٩,٣٨٧	٢١٥,٩٢٩	-٥,٧٢٤	٢٢٩,٥٩٢	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة المالية
-	٤,٥٢٩	١١,٤١٣	-	١٥,٩٤٢	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-	-١٤,٥٦١	-٦٦,١٦٠	-	-٨٠,٧٢١	المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية
-	٢٠١,١٨٤	٩٣٧,٣٣٦	١١,٧٣٩	١,١٥٠,٢٥٩	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

مؤسسات					٣٠ يونيو ٢٠٢٦
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	بطاقات مغطاة	الإجمالي	
٤٢٧,٨١٣	٤,٥٥٣,٢٤٠	١,٤٧٧,١٩٠	-	٦,٤٥٨,٢٤٣	الرصيد في أول الفترة المالية
-١٨٦,٢٢٥	-٣,٤٢١	-٤٠,٨١٥	١١	-٢٣٠,٤٥٠	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة المالية
-	٤٢,٤٩٩	-	-	٤٢,٤٩٩	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-	-١٣,٢١٨	-	-	-١٣,٢١٨	المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية
٤,٣٥٨	٥٨,٦٧٤	٢٤,٩٠٣	-	٨٧,٩٣٥	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢٤٥,٩٤٦	٤,٦٣٧,٧٧٤	١,٤٦١,٢٧٨	١١	٦,٣٤٥,٠٠٩	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

القيمة بالالف جنيه مصرى

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	١٥١,٨٦٢	٤٥٠,١٢٦	١٠,٧١٣	٦١٢,٧٠١	الرصيد في أول السنة المالية
-	٥٨,٩٨٢	٣٨٧,٣٦٣	٦,٧٥٠	٤٥٣,٠٩٥	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية
-	٩,٤٠٩	٢٦,٢٨٨	-	٣٥,٦٩٧	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-	-٢٨,٤٢٤	-٨٧,٦٢٣	-	-١١٦,٠٤٧	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	١٩١,٨٢٩	٧٧٦,١٥٤	١٧,٤٦٣	٩٨٥,٤٤٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	بطاقات مغطاة	الإجمالي	
٧٠٥,٢٣٨	٤,٠٨٦,٥٥٤	١,٢٥٧,٦٠٦	-	٦,٠٤٩,٣٩٨	الرصيد في أول السنة المالية
-٢٦٢,٤٢٤	١,٠٠٢,٢٢٥	٢٦٩,٨١٢	-	١,٠٠٩,٦١٣	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية
-	٨,٩٤٦	-	-	٨,٩٤٦	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-	-٤١٤,٩٠١	-	-	-٤١٤,٩٠١	المستخدم من المخصص خلال السنة
-١٥,٠٠١	-١٢٩,٥٨٤	-٥٠,٢٢٨	-	-١٩٤,٨١٣	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٤٢٧,٨١٣	٤,٥٥٣,٢٤٠	١,٤٧٧,١٩٠	-	٦,٤٥٨,٢٤٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٧- استثمارات مالية

١٧/١ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
-	٨٩٩,٠٧٤	(أ) أذون الخزانة الحكومية :
-	-	مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-	-	أدوات دين أخرى
-	٨٩٩,٠٧٤	إجمالي أذون الخزانة الحكومية
-	٩٤٢,٠٥٠	فيما يلي بيان بأذون الخزانة :
-	٨,٧٧٥	أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
-	١٢٥	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
-	٩٥٠,٩٥٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
-	-٥٢,٠٣٠	الاجمالي
-	١٥٤	عوائد لم تستحق بعد
-	-	فروق تقييم أذون خزانة مقيمة بالقيمة العادلة
-	٨٩٩,٠٧٤	الصافي
١٦,٠٦٧	١٤,٩٩٨	(ب) أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:
١٦,٠٦٧	١٤,٩٩٨	أسهم شركات محلية
١٢٧,٣٩٤	٢٩٩,٥٥٤	إجمالي أدوات حقوق الملكية
١٢٧,٣٩٤	٢٩٩,٥٥٤	(ج) وثائق صناديق استثمار:
١٢٧,٣٩٤	٢٩٩,٥٥٤	غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٤٣,٤٦١	١,٢١٣,٦٢٦	إجمالي وثائق صناديق استثمار
		إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

١٧/٢ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١٢,٤٦٢,٤١١	١٢,٦٨٦,٩٨٩	(أ) سندات الخزانة - بالقيمة العادلة :
١٢,٤٦٢,٤١١	١٢,٦٨٦,٩٨٩	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٤,٤٢٣,٤١٣	٧,٢٤٨,٢٥٩	إجمالي سندات الخزانة
٤,٤٢٣,٤١٣	٧,٢٤٨,٢٥٩	(ب) صكوك إسلامية - بالقيمة العادلة :
٥,٢٩٩,٢٤٤	١٥,٧٧٧,٩٦٦	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥,٢٩٩,٢٤٤	١٥,٧٧٧,٩٦٦	إجمالي الصكوك الإسلامية
٥,٢٩٩,٢٤٤	١٥,٧٧٧,٩٦٦	(ج) أذون الخزانة الحكومية - بالقيمة العادلة :
٣٠,٧٠٠	-	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩٢,٠٢٥	٢٤٠,٠٥٠	إجمالي أذون الخزانة الحكومية
٣٦٦,٠٢٥	٨,٠٠٠	فيما يلي بيان بأذون الخزانة :
٥,٦١١,٢٧٥	١٧,٥٣٥,٨٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٦,٢٠٠,٠٢٥	١٧,٧٨٣,٨٥٠	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
-٩٠٤,١٨٩	-١,٩٥٦,٠٢٨	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٣,٤٠٨	-٤٩,٨٥٦	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٥,٢٩٩,٢٤٤	١٥,٧٧٧,٩٦٦	الاجمالي
٣٨٧,٥٧٨	٥٢٧,٧٧٤	عوائد لم تستحق بعد
٣٨٧,٥٧٨	٥٢٧,٧٧٤	فروق تقييم أذون خزانة مقيمة بالقيمة العادلة
٤٧,٧٠٢	٥٣,٩٠٩	الصافي
٤٧,٧٠٢	٥٣,٩٠٩	(د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٢٢,٦٢٠,٣٤٨	٣٦,٢٩٤,٨٩٧	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
		إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(هـ) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :
		- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
		إجمالي وثائق صناديق استثمار
		إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (٢)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٧- استثمارات مالية - - تابع

٣/١٧ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		(أ) سندات الخزانة الحكومية :
٦٢,٥١٠,٤٦٠	٦٧,٩٣٣,٩٩٨	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٧٣,٦٩٦	-٧٩,٣٥٤	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٦٢,٤٣٦,٧٦٤	٦٧,٨٥٤,٦٤٤	إجمالي سندات الخزانة الحكومية
		(ب) صكوك إسلامية :
٥,٧٦٨,٣٦٦	٥,٧٦٤,٢٣٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٣١,٩٧٨	-٢٢,٧٤٤	يخصم مخصص خسائر الأضمحلل
٥,٧٣٦,٣٨٨	٥,٧٤١,٤٨٦	إجمالي الصكوك الإسلامية
		(ج) أذون الخزانة الحكومية :
١٢,٢٢٠,٧٥١	٨,٣٧٨,٨٠٩	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٤٣,٤٣٨	-٤٤,٨٠٠	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٢,١٧٧,٣١٣	٨,٣٣٤,٠٠٩	إجمالي أذون الخزانة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزانة :
٤٥٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
١,٨٧٥,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
١٠,٢٨٨,٧٣٥	٨,٢٣٠,٦٩٢	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١٢,٦١٣,٧٣٥	٨,٦١٥,٦٩٢	الاجمالي
-٣٩٢,٩٨٤	-٢٣٦,٨٨٣	عوائد لم تستحق بعد
-٤٣,٤٣٨	-٤٤,٨٠٠	عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء:
		يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٢,١٧٧,٣١٣	٨,٣٣٤,٠٠٩	الصافي
٨٠,٣٥٠,٤٦٥	٨١,٩٣٠,١٣٩	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
١٠٣,١١٤,٢٧٤	١١٩,٤٣٨,٦٦٢	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
٤٣٥,٢٨٠	٥٨١,٦٨٣	أرصدة متداولة بدون عائد
٩٩,٧٢٢,٠٧٨	١١٦,٠٠٢,٠٣١	أرصدة متداولة ذات عائد ثابت
٢,٩٥٦,٩١٦	٢,٨٥٤,٩٤٨	أرصدة متداولة ذات عائد متغير
١٠٣,١١٤,٢٧٤	١١٩,٤٣٨,٦٦٢	إجمالي الإستثمارات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمارات في أدوات دين
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٠٤,٠٦٠	١٤٩,١١٢	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٥٠,٤٥٩	-٦,٩٢٤	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
-٥,٤٠٧	٤,٧١٠	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١٤٩,١١٢	١٤٦,٨٩٨	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

استثمارات مالية تابع

٤/١٧ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلزام في حال أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
 - يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار 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 والتنوعية الخاصة بالقياس.
 - عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
 - عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
 - المستوى الأول – وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
 - المستوى الثاني – وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - المستوى الثالث – وتتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.
- يوضح الجدول التالي التغير في قياس القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الاخر ومن خلال الأرباح والخسائر في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عن الارقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	٢٠,٨٣٤,٣٢٢	١٥,٧٧٧,٩٦٦	-	٣٦,٦١٢,٢٨٨
وثائق صناديق استثمار	-	-	٣٥٣,٤٦٣	٣٥٣,٤٦٣
أدوات حقوق ملكية	١٤,٩٩٨	-	٥٢٧,٧٧٤	٥٤٢,٧٧٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	١٦,٨٨٥,٨٢٤	٥,٢٩٩,٢٤٤	-	٢٢,١٨٥,٠٦٨
وثائق صناديق استثمار	-	-	١٧٥,٠٩٦	١٧٥,٠٩٦
أدوات حقوق ملكية	١٦,٠٦٧	-	٣٨٧,٥٧٨	٤٠٣,٦٤٥

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٨- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

القيمة بالآلاف جنيه مصري					٣٠ يونيو ٢٠٢٦
الأجمالي	أصول أخرى	تجهيزات وتركيبات	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
٢,٥٣,٥٠٢	١,٢٧٥,٥٠٦	٤٧٦,٥١٠	١٢٤,٩٨٣	٥٥٣,٥٠٣	التكلفة
-١,٠٢١,٤٣٩	-٧١٦,١٩٠	-١٨٤,٥٣١	-٦٦,٨٠٣	-٥٣,٩١٥	مجمع الإهلاك
-١٨١,٦٥٥	-٦٣,٢٦٩	-	-٤١,٢٨٦	-٧٧,١٠٠	استبعادات ناتجة عن بيع وإعادة تدوير شركات تابعة
١,٣٢٧,٤٠٨	٥٩٦,٠٤٧	٢٩١,٩٧٩	١٦,٨٩٤	٤٢٢,٤٨٨	صافي القيمة الدفترية
٩٥٣,٠٨٧	٣٠٥,٥٠٥	١٩٩,٧٠١	١١,٧٩١	٤٣٦,٠٩٠	صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية
٤٧٧,٤٧٩	٣٦٧,٣٤٢	١٠٢,٦٥٤	٧,٢٨٠	٢٠٣	إضافات
-٤,٣٦٩	-١,١٠٢	-	-	-٣,٢٦٧	استبعادات أصول
-١,٧٠٤	-١,٧٤٣	-	-	٣٩	استبعادات مجمع إهلاك
-٩٧,٠٨٥	-٧٣,٩٥٥	-١٠,٣٧٦	-٢,١٧٧	-١,٥٧٧	إهلاك الفترة المالية
١,٣٢٧,٤٠٨	٥٩٦,٠٤٧	٢٩١,٩٧٩	١٦,٨٩٤	٤٢٢,٤٨٨	صافي القيمة الدفترية

القيمة بالآلاف جنيه مصري					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الأجمالي	أصول أخرى	تجهيزات وتركيبات	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
٢,٠٥٧,٣٩٢	١,٠٠٩,٢٦٦	٣٧٣,٨٥٦	١١٧,٧٠٣	٥٥٦,٥٦٧	التكلفة
-٩٢٢,٦٥٠	-٦٤٠,٤٩٢	-١٧٤,١٥٥	-٦٤,٦٦٦	-٤٣,٣٧٧	مجمع الإهلاك
-١٨١,٦٥٥	-٦٣,٢٦٩	-	-٤١,٢٨٦	-٧٧,١٠٠	استبعادات ناتجة عن بيع وإعادة تدوير شركات تابعة
٩٥٣,٠٨٧	٣٠٥,٥٠٥	١٩٩,٧٠١	١١,٧٩١	٤٣٦,٠٩٠	صافي القيمة الدفترية
٧١٣,١٦٠	٣٦٨,٩٥٦	٢١٨,٣٣١	٧,٩٣٣	١١٧,٩٤٠	صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية
٤٢٠,٥٧٨	٥١,٣١٢	٦,٥٠٢	١٢,٦٩٨	٣٥٠,٠٦٦	إضافات
-٥٦,٩٧٢	-٣,٧١٣	-١١,٧٢١	-١,٩٢٢	-٣٩,٦١٦	استبعادات أصول
٣,٧١٤	٢,٥٤٧	٩,١٤٩	١,٨٤٠	١٧,١٧٨	استبعادات مجمع إهلاك
-١٥٤,٣٩٣	-١١٣,٥٩٧	-٢٢,٥٦٠	-٨,٧٥٨	-٩,٤٧٨	إهلاك السنة المالية
٩٥٣,٠٨٧	٣٠٥,٥٠٥	١٩٩,٧٠١	١١,٧٩١	٤٣٦,٠٩٠	صافي القيمة الدفترية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٩- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٦٢٨,٥٩١	١,١٥٤,٦٣٧	حسابات جارية
١٢,٤٠٧,٥٢٨	٤,٧٦٧,١٢٠	ودائع
١٣,٠٣٦,١١٩	٥,٩٢١,٧٥٧	الإجمالي
٦,٥٠٠,١٧٥	٢,٥٩٨	بنوك محلية
٦,٥٣٥,٩٤٤	٥,٩١٩,١٥٩	بنوك خارجية
١٣,٠٣٦,١١٩	٥,٩٢١,٧٥٧	الإجمالي
٦٢٨,٥٩١	١,١٥٤,٦٣٧	أرصدة بدون عائد
١٢,٤٠٧,٥٢٨	٤,٧٦٧,١٢٠	أرصدة ذات عائد متغير
١٣,٠٣٦,١١٩	٥,٩٢١,٧٥٧	الإجمالي

٢٠- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١١٩,١١٦,٢٢٥	٩٥,٣٨٤,٦٠٢	ودائع تحت الطلب
٩٧,٦٢٧,١٥٢	٨٢,٥٣١,٠٢١	ودائع لأجل وبإخطار
٧٤,٤٣٣,٥٧٦	٦٤,٤٠١,٦٦١	شهادات ادخار وإيداع
٣٦,٠٧٧,٠٩٦	٣١,٩٩٥,٧٧٠	ودائع توفير
٤,٨٣٨,٢٠٠	٣,٥٥١,٣١٦	ودائع أخرى
٣٣٢,٠٩٢,٢٤٩	٢٧٧,٨٦٤,٣٧٠	الإجمالي
١٨٤,١٣٣,٩٠٣	١٤٣,٢٩١,٤٢٦	ودائع مؤسسات
١٤٧,٩٥٨,٣٤٦	١٣٤,٥٧٢,٩٤٤	ودائع أفراد
٣٣٢,٠٩٢,٢٤٩	٢٧٧,٨٦٤,٣٧٠	الإجمالي
٣٣,٥٣٩,٨١٦	٢٨,٥٢٨,٥٣٠	أرصدة بدون عائد
٩,٦٥٥,١٠٥	٧,٢٩٣,٣٣٧	أرصدة ذات عائد متغير
٢٨٨,٨٩٧,٣٢٨	٢٤٢,٠٤٢,٥٠٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٣٢,٠٩٢,٢٤٩	٢٧٧,٨٦٤,٣٧٠	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢١- تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٧٨٨,٨١٢	١,٧١٠,٠٥٥	التمويل المساند بالتكلفة المخفضة *
٧,٢٣٣,٠٣٠	٧,٠٢٩,٠٩١	التمويل المساند بعائد **
١,٦١٤,١٨٩	١,٤٩٢,٨٦٠	تمويلات أخرى
١٠,٦٣٦,٠٣١	١٠,٢٣٢,٠٠٦	الإجمالي
		<u>التمويل المساند بالتكلفة المخفضة *</u>
١,٧١٠,٠٥٥	١,٧٧٧,٣٦٥	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٢٤,١٠٥	٤٤,٥٧١	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٥٤,٦٥٢	-١١١,٨٨١	فروق تقييم العملة الأجنبية
١,٧٨٨,٨١٢	١,٧١٠,٠٥٥	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. بتاريخ 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٪ ونجح عن تلك الاتفاقيات 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 الاتفاقية 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 السوق.

** و بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٦ تم مد اجل التمويل المساند بمبلغ ٣٠ مليون دولار امريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٧ مارس ٢٠٢٦ و يترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة (معدل SOFR ثلاثة أشهر + ٢,٣٪) من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوق.

** 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 سوفر 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 الاسلامية بمبلغ ٥٠ مليون دولار امريكي من مؤسسة التمويل الدولية بنظام المراجعة 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 السوق.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٢٢- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٨٧,٣١٥	٥٠,٤٥٥	١,٦٨٧,٠٩٢	٨٣٢	١,٨٢٥,٦٩٤
المكون خلال الفترة المالية	١٥,٥٦٢	-	٨٠٢,٧٦٢	-	٨١٨,٣٢٤
المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية	-٢,٧٥١	-٩٠١	-	-	-٣,٦٥٢
مخصصات انتفي الغرض منها	-٢,١٣٩	-	-	-	-٢,١٣٩
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٢,٤٢٢	-	٢,٤٢٢
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٩٧,٩٨٧	٤٩,٥٥٤	٢,٤٩٢,٢٧٦	٨٣٢	٢,٦٤٠,٦٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٨٣,٧٠٧	٥٠,٩٢٢	١,٤٢١,٠٧٣	٢,٠١٠	١,٥٥٧,٧١٢
المكون خلال السنة المالية	٦,٩٤١	١,٠٠٠	٢٨٢,٣١٣	-١,١٧٨	٢٨٩,٠٧٦
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-١,٤٩٠	-٩٢٢	-١٠٠	-	-٢,٥١٢
مخصصات انتفي الغرض منها	-١,٨٤٣	-٥٤٥	-	-	-٢,٣٨٨
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-١٦,١٩٤	-	-١٦,١٩٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٨٧,٣١٥	٥٠,٤٥٥	١,٦٨٧,٠٩٢	٨٣٢	١,٨٢٥,٦٩٤

٢٣- رأس المال

١/٢٣ رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ٢٠ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ٢٠ مليار جنيه مصري).

٢/٢٣ رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ١٥ مليار جنيه مصري (يتمثل في عدد ١,٥ مليار سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ١٢ مليار جنيه مصري).

٢٤- احتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٥٢٦,٣١٥	٩١٨,٧٤٨	احتياطي قانوني
٧٧,٩١٢	٥٤,٩٥٥	احتياطي عام
٢٩,٢٨٧	٢٩,٢٨٧	احتياطي خاص
١٢٩,٧٧٩	٥٧,١٩٤	احتياطي رأسمالي
٢١٩,٩٧٩	٢١٩,٩٧٩	إحتياطي المخاطر العام
١٦٤,٩٢٤	٣٣٣,٦٣٠	إحتياطي القيمة العادلة
٢,١٤٨,١٩٦	١,٦١٣,٧٩٣	اجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٢٥- التزامات عرضية وارتباطات

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٣,٨٧٣,٠٢٥	١١,٢١١,٤٠١	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٥٤,٦٨٥,٤١٩	٤٤,٣٩٤,٣١٠	خطابات ضمان
٩,٤٣٧,٨٣٣	٧,٤٤١,٤٣٦	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٢,٩٣٣,٢٤٧	٣,٢٠٨,٦١٥	كفالات بنوك
٨٠,٩٢٩,٥٢٤	٦٦,٢٥٥,٧٦٢	الإجمالي

٢٦- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل الارصده المستحقة من/ الي الأطراف ذات علاقة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى			
٥,٥٢٣	٥٩١,٣٩٣	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
١٧٠,١٧٩	١٣٤,٧١٣	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
١٧٥,٩٢٩	٢٨٩,٤٦٥	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٥٦٠,٣٧٢	٦,٣٣٠,٥٨٦	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
٢٨٨,٠٩٩	٢٨٥,٣٢٢	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التزامات أخرى
١٨٨,٤٦٠	١٨٩,٠٣٥	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
١٦,٤٥٤	١٩,٣٢٣	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة
٨٤٨,٥٥٣	٩٢٩,١٦٣	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى			
٢٦٢	-	المساهمين الرئيسيين	أيرادات	عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
١٩٧,٥٤٥	-٢٢٢,٢٤٠	المساهمين الرئيسيين	مصرفات	تكلفة التمويل المساند بالتكلفة المخفضة
٦١,٩٥٧	-٦١,٨٤٨	المساهمين الرئيسيين	مصرفات	تكلفة التمويل المساند بعائد
-	١٣٠,٠٠٠	المساهمين الرئيسيين	مصرفات	(تكلفة) عائد الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك
-٤٧,٣٠٥	-٤٨,٢٠٦	شركات شقيقة	مصرفات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء

* تتضمن الأجر والمرتبات والمزايا العينية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٥٧,٠٣٥ ألف جنيه مصري (٤٨,٣٩٠ الف جنيه : ٣٠ يونيو ٢٠٢٥) والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون موظف من أصحاب المكافآت والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٢٧- أحداث هامة

■ أحداث اقتصادية

● قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٢ فبراير ٢٠٢٦ خفض أسعار العائد الأساسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس. وبناء عليه، تم خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ١٩٪ و ٢٠٪ و ١٩,٥٪. على الترتيب؛ كما تم خفض سعر الائتمان والخصم ليصل إلى ١٩,٥٪. كذلك قرر مجلس إدارة البنك المركزي خفض نسبة الاحتياطي النقدي التي تلتزم البنوك بالاحتفاظ بها لدى البنك المركزي المصري من ١٨٪ إلى ١٦٪. وتأتي هذه القرارات انعكاسا لتقييم اللجنة لآخر تطورات التضخم وتوقعاته منذ اجتماعها السابق

● قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢ إبريل ٢٠٢٦ الإبقاء على أسعار العائد الأساسية دون تغيير. وعليه، تقرر تثبيت سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند ١٩٪ و ٢٠٪ و ١٩,٥٪، على الترتيب. كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند ١٩,٥٪. ويأتي هذا القرار انعكاسا لرؤية اللجنة لآخر تطورات التضخم وتوقعاته منذ اجتماعها السابق

■ أحداث لاحقة

■ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٩ يوليو ٢٠٢٦ الإبقاء على أسعار العائد الأساسية دون تغيير. وعليه، تقرر تثبيت سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند ١٩,٠٠٪ و ٢٠,٠٠٪ و ١٩,٥٠٪، على الترتيب. كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند ١٩,٥٠٪. ويأتي هذا القرار انعكاسا لتقييم اللجنة لآخر تطورات التضخم وتوقعاته منذ اجتماعها السابق.