

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
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 ٢٠٢٦ وكذا القوائم المستقلة 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 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 مسؤوليتنا 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 مسؤولين 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 المستقلة الدورية المختصرة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم 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.

مراقب الحسابات

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
برايس 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 ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم	
			الأصول
١٦,٠٨٦,٥٥٦	٢١,٧٨٤,٢٦٢	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٧,٤٢٥,٤٣٠	٥٤,٦٦٤,٧٩٢	١٤	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٠٢,٤٢٩	٧,٨٧٣,٥٤٣	١٥	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١٤٧,٤٧٦,٠٩٥	١٦٠,٨٠٨,٦١٦	١٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١٣,٩٨١	٢٥,٢٧٩		عقود الصرف المسبقة بالوعد الأجل
			استثمارات مالية
-	٨٩٩,٠٧٤	١/١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٢,٦١٩,٠٦٦	٣٦,٢٩٣,٣٢٣	٢/١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٠٣٥,٠٤٦٥	٨١,٩٣٠,١٣٩	٣/١٧	- بالتكلفة المسجلة
٨٠٨,١٩٣	٨٠٨,١٩٣	١٨	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
٢٢,٦٥٧	٣٨,٤٢٨		أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
١,٠٢٨٨,٩٥٩	١٤,٥٦٥,٨٩١		أصول أخرى
٩١٢,٦٤٩	١,٦٨٨,٨٩٥	١٩	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٢٤٣,١٤٨	٥٧٩,٥٦٧		أصول ضريبية مؤجلة
٣٤٤,١٤٩,٦٧٨	٤٩١,٨٥٠,٠٠٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٥,٩٢١,٧٥٧	١٣,٠٣٦,١١٩	٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٧٨,٠٩٢,١٨٤	٣٣٢,٦٦٧,١٨٦	٢١	ودائع العملاء
١٤,٠٨٩٢	٤٩,٧٦١		عقود الصرف الأجل المسبقة بالوعد
٨,٧١٤,١٤٦	٩,٠٢١,٨٤٢	٢٢	تمويلات مساندة
١١,٢٠٢,٥٥٩	٨,٦٤١,٣٠٦		التزامات أخرى
٤,١٨١,٣٠٧	٦,٨٩٦,٨٤٦		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٧٩٢,٩٥٧	٢,٦٠٧,٧٨٩	٢٣	مخصصات أخرى
٤٥٣,١٦١	٤٨٣,٠٨٩		التزامات مزايا التقاعد
٣١٠,٤٩٩,٩٥٥	٣٦٩,٤٠٣,٩٣٨		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٥٣٧,٤٣١	٢,٠٢٣,٩٧٨	٢٥	احتياطات
١٩,٣٢٣	١٦,٤٥٤		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية لتمويل المساند بالتكلفة المخفضة
٢,٠٠٩٢,٩٦٩	٢٥,٢٥٥,٦٣٢		الأرباح المحتجزة
٣٣,٦٤٩,٧٢٣	٤٢,٤٤٦,٠٦٤		إجمالي حقوق الملكية
٣٤٤,١٤٩,٦٧٨	٤٩١,٨٥٠,٠٠٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

محمود السمين
المراقب المالي

محمد علي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

مصرف أبوظبي الإسلامي
الإدارة المالية - مصر ش.م.م
ADIB

القاهرة في ٣٠ يوليو ٢٠٢٦

إيضاح رقم	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 المبيعات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة	٢٨,٦٦٥,٨٠١	٢٢,٩٩٣,٢٣٩	١٦,٩٤٤,٤٣٠	١١,٤٨٤,٢٠٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	-١٦,٧١٨,٥٩١	-١٣,٦٣٧,٧٥٠	-٨,٧٩٦,١٣٩	-٦,٧٣٢,٤٨٤
صافي الدخل من العائد	١١,٩٤٧,٢١٠	٩,٣٥٥,٤٨٩	٦,١٤٨,٢٩١	٤,٧٥١,٧١٨
إيرادات الأتعاب والعمولات	٢,٠٠٥,٠٤٩	١,٦٨٤,٣٠٨	١,٠٦٥,٤٢٩	٩٠١,٠٧٨
مصروفات الأتعاب والعمولات	-٥٠١,٨٥٢	-٣٣١,٣٤١	-٢٦٧,٥٣٧	-١٨٢,٣٦٥
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	١,٥٠٣,١٩٧	١,٣٥٢,٩٦٧	٧٩٧,٨٩٢	٧١٨,٧١٣
توزيعات الأرباح	٤,٦٤٥	١,٣٩٣	٣,١١٨	-
صافي دخل المتاجرة	٥٣٥,٦١٨	٤٤٤,١٦٣	-٤٤,٠٢٠	٢٧٣,٧٠٢
مصروفات إدارة	-٢,٠٥٢,٦٥٧	-١,٤٦٨,٠٦٥	-١,٠٦٣,٠٧١	-٧٧٠,٥١٦
مصروفات تشغيل أخرى	-١,٥٢١,٢٧٠	-٧٧١,٤٦٧	-٥٤٨,٤٤٣	-٤٥٢,٤٨٨
رد (تكوين) خسائر الائتمان المتوقعة	٤٤,٨٧١	-٧١٢,٨٧١	١٠٦,٩٩١	-٣٠٤,٨٢٤
أرباح استثمارات مالية	٧٤٧	-	-٣٩	-
أرباح الفترة المالية قبل الضرائب	١٠,٤٦٢,٣٦١	٨,٢٠١,٦٠٩	٥,٤٠٠,٧١٩	٤,٢١٦,٣٠٥
مصروفات ضرائب الدخل	-٣,١٢٢,٧٠٨	-٢,١٦٤,٣٩٣	-١,٦٤٩,٤٣٣	-١,١١٦,٢٣٢
صافي أرباح الفترة المالية	٧,٣٣٩,٦٥٣	٦,٠٣٧,٢١٦	٣,٧٥١,٢٨٦	٣,١٠٠,٠٧٣
نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة المالية (بالجنيه)	٤,٩٨	٧,٤٣	٢,٧٦	٣,٢٩

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

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

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	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 ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
٧,٣٣٩,٦٥٣	٦,٠٣٧,٢١٦	٣,٧٥١,٢٨٦	٣,١٠٠,٠٧٣
صافي أرباح الفترة المالية			
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر			
١٤٣,١٠٨	١٩٤,١	١٢٣,٤٦٠	-١٤٣
التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-٣٢,١٩٩	-٤٣٧	-٢٧,٧٧٨	٣٢
ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر			
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر			
-٣٥٦,٢٤٣	-٤٧,٥٧٥	-٢٦١,٢٣٦	-٤٩,٤٨٢
التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-١,٣٨٣	-٥٩١	-١٦١	-٨٢٧
الخسائر الأثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٨٠,١٥٥	١٠,٧٠٤	٥٨,٧٧٨	١١,١٣٤
ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر			
-١٦٦,٥٦٢	-٣٥,٩٥٨	-١٠٦,٩٣٨	-٣٩,٢٨٦
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة المالية صافي بعد الضريبة			
٧,١٧٣,٠٩١	٦,٠٠١,٢٥٨	٣,٦٤٤,٣٤٨	٣,٠٦٠,٧٨٧
إجمالي الدخل الشامل للفترة المالية، صافي بعد الضريبة			

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	رقم
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٨,٢٠١,٦٠٩	١٠,٤٦٢,٣٦١	
أرباح الفترة المالية قبل الضرائب		
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٧٣,٣٢٩	١٠٩,٠٠٤	
إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة		
٧١٠,٧٨٠	-٥٦,٢٧٠	١١
عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء		
١٤,٨٣٣	٢١,١٨٠	١١
عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للبنوك		
٢١,٨٦٨	٥٩,٩٨٥	١٦
متحصلات من تمويلات سبق إعدادها		
١٨٣,٨١٩	٨١٨,٢٠١	٢٣
عبء (رد) المخصصات الأخرى		
-٤٦٣	-٢,١٣٩	٢٣
مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات		
-٩٣٨	-٣,٦٥٢	٢٣
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	٢٣
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 الإستثمارات 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	٢٢
فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بالتكلفة المخفضة		
١٩,٨٧٤	٢١,٢٣٦	
فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بالتكلفة المخفضة - حقوق ملكية		
٤٨,١٤٤	١٤,٠١٥	
خسائر (أرباح) تقييم عقود الصرف الأجل المسبوق بالوعد		
-٣,٥١٠	-١,٢٨١	١١
عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك		
-٥٤٩	-١,٥٧٦	١١
عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
-٨,٦٨٣	-٦,٩٢٤	١١
عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة		
٤٩٥	٥٢٣	١٠
عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى		
-	-٧٤٧	
خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
-	-٥,٤٠٩	١٠
خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة		
-١,٣٩٣	-٤,٦٤٥	
توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٢٢,٦٧٠	٢٤,١٠٥	٢٢
استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي		
٨,٩٨٩,٠٠٩	١٣,٥١٢,٩١٩	
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 أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً		
-٤,٩٩٦,٩٩٧	-٦,٦٧٧,٦١٤	
أذون خزائنة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً		
-٢٨,٥٦١,٧٣٩	-٤٦,٥١٦,٦٩٨	١٦
تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك		
-٣,٧٠٩,٨٩٢	-٤,٢٧٦,٢٢٦	
أصول أخرى		
-٣,٤٩٤,٩٠٩	٧,١١٤,٣٦١	٢٠
أرصدة مستحقة للبنوك		
٣٣,٣٢٢,٤٨١	٥٤,٥٧٤,٠٠٢	٢١
ودائع العملاء		
١١,٧٥٥	-١٢٦,٤٤٤	
عقود الصرف المسبوق بالوعد الأجل		
٢,٤٧٦,٨٤١	-٢,٥٦١,٢٤٤	
التزامات أخرى		
٤١,٨٥٤	٢٩,٩٢٧	
التزامات مزايا العاملين		
-٢,٤٧٠,٥٥٢	-٤,٥٩٦,٥٣٤	
ضرائب الدخل المسددة		
٩,٩١٦,٢٩٤	١٩,٣٠٨,٤٩٣	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	رقم
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
-١٢,٦٥٧	-٤٥٠,٧٢٥	١٩
-	٨,٦٣٧	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	-٣٣,٥٢٤	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-١,٤٢٦,٠٢٤	-١٠,٦٥٤,٣٥٩	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١,٤٨٢,٦٦٧	٧,٦٧٦,١٩٨	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-٧,٥١٩,٩٥١	-٩,٣٨٥,٩٢٣	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣٤٤,٩٩٩	١,٩٠٣,٧٦١	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المتنبئة بالتكلفة المسجلة
١,٣٩٣	٤,٦٤٥	متحصلات من استرداد استثمارات مالية المتنبئة بالتكلفة المسجلة
-٧,١٢٩,٥٧٣	-١٠,٩٣١,٢٩٠	توزيعات أرباح محصلة
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
-	٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
-	٢٢,٩٥٦	الاحتياطي العام
-١,٠٣٢,١٩٣	-١,٤٢٠,٩٤٣	توزيعات الأرباح المدفوعة
-١,٠٣٢,١٩٣	١,٦٠٢,٠١٣	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية		
١,٧٥٤,٥٢٨	٩,٩٧٩,٢١٦	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٨٠,٠٨١,٥١٠	٣٩,٣٦٧,٨٥٥	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
١٤,٦٥٠,٣٤٤	٢١,٧٨٤,٢٦٢	١٣ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٠,٧٥١,٠٠٥	٥٤,٩٧٣,١٣٢	١٤ أرصدة لدى البنوك
١٣,١٨٢,٢٠٨	٢٥,١٠٥,٥٥١	أذون خزائنة
-١٣,١٢٥,٣٧١	-١٧,٦٩٢,٥٥٩	١٣ 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 الإقضاء
-١٣,١٨٢,٠٥٨	-٢٤,١٦٣,٥٠١	أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء
٨١,٨٣٦,٠٣٨	٤٩,٣٤٧,٠٧١	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضية	احتياطي المخاطر العام	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي رأسمالي	رأس المال المصدر والمدفوع	
٣٠ يونيو ٢٠٢٥										
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٣٠٤	٤٧٧,٩٤٢	٥٤,٩٥٥	١٧,١٦٥	١٥٨,٠٨٨	٢٨٥,٠٩١	٢٤,٩٥٠	١٥,٣٠٨,٣٧٠	٢٢,٣٧٢,٨٦٥
المحول إلى الاحتياطيات	-	١٠,٨٩٠	٤٤٠,٨٠٦	-	-	-	-	-	-٤٥١,٦٩٦	-
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-١,٠٣٢,١٩٣	-١,٠٣٢,١٩٣
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-٣٥,٩٥٨
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٦٧٠	١٩,٨٧٤
توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-٦,٠٠٠,٠٠٠	-
صافي أرباح الفترة المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٠٣٧,٢١٦	٦,٠٣٧,٢١٦
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥										
١٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,١٩٤	٩١٨,٧٤٨	٥٤,٩٥٥	١٧,١٦٥	١٥٨,٠٨٨	٢٤٩,١٣٣	٢٢,١٥٤	١٣,٨٨٤,٣٦٧	٢٧,٣٦١,٨٠٤	٢٧,٣٦١,٨٠٤
٣٠ يونيو ٢٠٢٦										
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,١٩٤	٩١٨,٧٤٨	٥٤,٩٥٥	١٧,١٦٥	١٥٨,٠٨٨	٣٣١,٢٨١	١٩,٣٢٣	٢٠,٠٩٢,٩٦٩	٢٣,٦٤٩,٧٢٣
المحول إلى الاحتياطيات	-	٧٢,٥٨٥	٦٠٧,٥٦٧	٢٢,٩٥٧	-	-	-	-	-٦٨٠,١٥٢	٢٢,٩٥٧
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-١,٤٢٠,٩٤٣	-١,٤٢٠,٩٤٣
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-١٦٦,٥٦٢
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٤,١٠٥	٢١,٢٣٦
زيادة رأس المال	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	٧,٣٣٩,٦٥٣	٧,٣٣٩,٦٥٣
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦										
١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٧٧٩	١,٥٢٦,٣١٥	٧٧,٩١٢	١٧,١٦٥	١٥٨,٠٨٨	١٦٤,٧١٩	١٦,٤٥٤	٢٥,٣٥٥,٦٣٢	٤٢,٤٤٦,٠٦٤	٤٢,٤٤٦,٠٦٤

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

١- معلومات عامة

تأسس مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر (البنك الوطني 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 فهد السيد (رستم سابقا) - 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 أبوظبي الإسلامي - مصر.

يقدم مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار وخدمات أمناء الحفظ في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٩ فرعاً ومندوبيه وبوظف ٢,٨٢٩ موظفاً في تاريخ القوائم المالية الدورية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة 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 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 تأثرها بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات 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 بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري إلى معايير المحاسبة المصرية والتي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة.

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

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 ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية

- تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمصرف مع تلك المعلنة في البيانات المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

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

تمويلات وتسهيلات	٣٠ يونيو ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك
	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك
مرحلة أولى	١٨٨,٧٩٧,٣٠٤	٧,٩٠١,٨٤٦	١٤٧,٥٠٥,٢٣٢	٤,٨٠٩,٣١٩	١٥٢,٣١٤,٥٥١
مرحلة ثانية	٥,٣٣٠,٣١٩	-	٣,٣٥٣,٩٨٦	-	٣,٣٥٣,٩٨٦
مرحلة ثالثة	٤,١٠٣,٣٢٩	-	٤,٠٠٧,٩٤٢	-	٤,٠٠٧,٩٤٢
الإجمالي	١٩٨,٢٣٠,٩٥٢	٧,٩٠١,٨٤٦	١٥٤,٨٦٧,١٦٠	٤,٨٠٩,٣١٩	١٥٩,٦٧٦,٤٧٩
يخصم:					
مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-٧,٤٢٢,٣٣٦	-٢٨,٣٠٣	-٧,٣٩١,٠٦٥	-٦,٨٤٠	-٧,٣٩٧,٩٠٥
الصافي	١٩٠,٨٠٨,٦١٦	٧,٨٧٣,٥٤٣	١٤٧,٤٧٦,٠٩٥	٤,٨٠٢,٤٧٩	١٥٢,٢٧٨,٥٧٤

* تم خلال الفترة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٢٩,٠٩ % (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: زيادة بنسبة ٥٢,٤٠ %)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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:

القيمة بالألف جنيه مصري

أفراد	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			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	
ارصدة التمويلات و التسهيلات في ١ يناير	٤٧,١٩٣,٩٢٥	٦٢٨,٦٨٤	٥٠٦,٤٨٠	٤٨,٣٢٩,٠٨٩	٥٠٦,٤٨٠	٦٢٨,٦٨٤	٢٧,٦٥٥,٩٧٣
المحول من المرحلة الأولى	-١,١٠١,٦٦٩	٩٦١,٧٥٠	١٣٩,٩١٩	-	١٣٩,٩١٩	٩٦١,٧٥٠	-
المحول من المرحلة الثانية	٦٨,٧٩١	-١٦٣,٦٠٦	٩٤,٨١٥	-	٩٤,٨١٥	-١٦٣,٦٠٦	-
المحول من المرحلة الثالثة	٦٨,٣١٤	٢,٠٨٥	-٧٠,٣٩٩	-	-٧٠,٣٩٩	٢,٠٨٥	-
صافي التغيرات في التمويلات القائمة	-٧,١٣١,٢٠٤	-٣٢٥,١٨٩	-٣٤٠,٦٧٠	-٧,٤٩٠,٤٦٠	-٣٤٠,٦٧٠	-٣٢٥,١٨٩	-٥,٥٢٩,٢٠١
تمويلات ممنوحة خلال الفترة/السنة المالية	١٧,٥٨٠,٣٢٤	٢٦٧,١٩٣	-	١٧,٨٤٧,٥١٧	-	٢٦٧,١٩٣	٣٠,٤٥٥,٦٢١
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة/السنة المالية	-٧١٧,١٢٢	-٢٢٨,٥٣٤	-	-٩٤٥,٦٥٦	-	-٢٢٨,٥٣٤	-٤,١٣٧,٨٣١
المستخدم من المخصصات خلال الفترة/السنة المالية	-	-	-٤٧,١٦٠	-٤٧,١٦٠	-٤٧,١٦٠	-	-١١٥,٤٧٢
رصيد التمويلات والتسهيلات	٥٥,٩٦١,٣٥٩	١,١٤٢,٣٨٣	٥٨٩,٥٨٨	٥٧,٦٩٣,٣٣٠	٥٨٩,٥٨٨	٦٢٨,٦٨٤	٤٨,٣٢٩,٠٨٩

القيمة بالألف جنيه مصري

مؤسسات	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			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	
ارصدة التمويلات و التسهيلات في ١ يناير	١٠,٠٣١,٣٠٦	٢,٧٢٥,٣٠٢	٣,٥٠١,٤٦٣	١٠,٠٣٨,٠٧١	٣,٥٠١,٤٦٣	٢,٧٢٥,٣٠٢	٧٥,٠٨٣,٧٢٢
المحول من المرحلة الأولى	-٦٨٦,٣٧٥	٦٧٩,٤٠٠	٦,٩٧٥	-	٦,٩٧٥	٦٧٩,٤٠٠	-
المحول من المرحلة الثانية	٣٢١,١٢٢	-٣٥٠,٦٩٩	٢٩,٥٧٧	-	٢٩,٥٧٧	-٣٥٠,٦٩٩	-
المحول من المرحلة الثالثة	٤,٣٠٠	-	-٤,٣٠٠	-	-٤,٣٠٠	-	-
صافي التغيرات في التمويلات القائمة	-٢١,٥٨٤,٦٥٦	-٥٧٦,٠٩١	-٦٩,٠٦٦	-٢٢,٢٢٩,٨١٣	-٦٩,٠٦٦	-٥٧٦,٠٩١	-٢,٧١٢,٨٨٢
فروق ترجمة عملات أجنبية	٨٤٨,٧٩٦	٨,٢٩٨	٦٢,٣١١	٩١٩,٤٠٥	٦٢,٣١١	٨,٢٩٨	-١,١٣٥,٨٥٠
تمويلات ممنوحة خلال الفترة/السنة المالية	٨١,٤٣٠,٣٧٠	١,٩٨٥,٤٠٢	-	٨٣,٤١٥,٧٧٢	-	١,٩٨٥,٤٠٢	٧٣,٧٢٧,٣٩٧
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة/السنة المالية	-٢٧,٨٠٨,٩١٨	-٢٨٣,٦٧٦	-	-٢٨,٠٩٢,٥٩٤	-	-٢٨٣,٦٧٦	-٣٨,٠٠٩,٤٢٥
المستخدم من المخصصات خلال الفترة/السنة المالية	-	-	-١٣,٢١٩	-١٣,٢١٩	-١٣,٢١٩	-	-٤١٤,٩٠١
رصيد التمويلات والتسهيلات	١٣٢,٨٣٥,٩٤٥	٤,١٨٧,٩٣٦	٣,٥١٣,٧٤١	١٤٠,٥٣٧,٦٢٢	٣,٥١٣,٧٤١	٢,٧٢٥,٣٠٢	١٠,٠٣٨,٠٧١

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير	٣٧٩,٩٥٣	١٠٨,٢٥٠	٤١١,٦٥٠	٨٩٩,٨٥٣	٢١٩,٩٣٤	٩٦,٣٦١	٢٥٥,٠٦٦	٥٧١,٣٦١
المحول من المرحلة الأولى	-٨,١٠٠	٥,٧٣٧	٢,٣٦٣	-	-٦,٣٢٤	٣,٠١٤	٣,٣١٠	-
المحول من المرحلة الثانية	١٤,٨٢٦	-٥١,٩٦٥	٣٧,١٣٩	-	١٧,٣٠٧	-٥٧,٠٧١	٣٩,٧٦٤	-
المحول من المرحلة الثالثة	٢٧,٠٣٣	١,٠٠٥	-٢٨,٠٣٨	-	٦,٩٨٨	١٦٤	-٧,١٥٢	-
أنر إعادة القياس	-١١٢,٨٥٨	٩٩,٧٩٣	١٣٢,٩٧٨	١١٩,٩١٣	٦٩,٠٨٩	٤٧,٦٦٠	٢٣٦,١٣٥	٣٥٢,٨٨٣
تمويلات ممنوحة خلال الفترة/السنة المالية	٥٥,٢١٩	١٠,٦٨٨	-	٦٥,٩٠٧	٨١,٨٦٨	٣٨,٩١٩	-	١٢٠,٧٨٧
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة/السنة المالية	-١,٨٢٩	-٨,٧٥٥	-	-١٠,٥٨٤	-٨,٩٠٩	-٢٠,٧٩٧	-	-٢٩,٧٠٦
المستخدم من المخصصات خلال الفترة/السنة المالية	-	-	-٤٧,١٦٠	-٤٧,١٦٠	-	-	-١١٥,٤٧٢	-١١٥,٤٧٢
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٥٤,٢٤٤	١٦٤,٧٥٣	٥٠٨,٩٣٢	١,٠٢٧,٩٢٩	٣٧٩,٩٥٣	١٠٨,٢٥٠	٤١١,٦٥٠	٨٩٩,٨٥٣

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة				
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير	٢,٢٦٤,٥٧٤	٨١٤,٧٥٥	٣,٤١١,٨٨٣	٦,٤٩١,٢١٢	١,٥٥٦,٩٥٩	٢,٦٤١,٤٢٠	١,٨٦١,٩٦٦	٦,٠٦٠,٣٤٥		
المحول من المرحلة الأولى	-٧٤,٣٩٦	٧٤,٢٦١	١٣٥	-	-٢,٧٦٩	١,٥٧٩	١,١٩٠	-		
المحول من المرحلة الثانية	٣٧٠,٧٩	-٤٣,١٣٥	٦,٠٥٦	-	٣٦٩,٠٧٠	-١,٧١٣,٤٠٧	١,٣٤٤,٣٣٧	-		
المحول من المرحلة الثالثة	١,٥٠٦	-	-١,٥٠٦	-	١٦٩,٥٤٧	٩,٢٨١	-١٧٨,٨٢٨	-		
أثر إعادة القياس	-٨٩٩,٦١٣	-١٦,١٦٢	-٤٩,١٤٠	-٩٦٤,٩١٥	-٤٨٧,١٣٢	١٦٣,٧٥١	٨٩١,٨٣٥	٥٦٨,٤٥٣		
فر وق ترجمة عملات أجنبية	٢١,٥٧٩	١,٤٥٩	٦٤,٨٩٧	٨٧,٩٣٥	٢٦,٧٩٣	-١٢٧,٨٨٩	-٩٣,٧١٧	-١٩٤,٨١٣		
تمويلات ممنوحة خلال الفترة/السنة المالية	١,٠٠٧,٤٧٢	١١٩,٠٧٠	-	١,١٢٦,٥٤٢	١,٠٦٤,٢٥٤	٨٩,٠٨٢	-	١,١٥٣,٣٣٦		
أصول مالية مستبعدة /مسددة خلال الفترة/السنة المالية	-٣١٤,٠٩٠	-١٩,٠٥٨	-	-٣٣٣,١٤٨	-٤٣٢,١٤٧	-٢٤٩,٠٦٢	-	-٦٨١,٢٠٩		
المستخدم من المخصصات خلال الفترة/السنة المالية	-	-	-١٣,٢١٩	-١٣,٢١٩	-	-	-٤١٤,٩٠١	-٤١٤,٩٠١		
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢,٠٤٤,١١١	٩٣١,١٩٠	٣,٤١٩,١٠٦	٦,٣٩٤,٤٠٧	٢,٢٦٤,٥٧٤	٨١٤,٧٥٥	٣,٤١١,٨٨٣	٦,٤٩١,٢١٢		

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

دائرة المخاطر المالية –تابع:

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

(أ) القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية							
القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي	دول الخليج العربي	دول أخرى	الاجمالي	
٤٠,٩١٤,٢٣٣	-	-	٤٠,٩١٤,٢٣٣	١,٥٩٤,٩١٣	١٢,٤٥٥,٦٤٦	٥٤,٩٦٤,٧٩٢	أرصدة لدى البنوك
٨٩٩,٠٧٤	-	-	٨٩٩,٠٧٤	-	-	٨٩٩,٠٧٤	أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-	-	-	-	-	-	- أدون الخزنة الحكومية
١٢,٦٨٦,٩٨٩	-	-	١٢,٦٨٦,٩٨٩	-	-	١٢,٦٨٦,٩٨٩	أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	-	-	-	- سندات الخزنة المصرية
٧,٠٠٣,٩٩٦	-	-	٧,٠٠٣,٩٩٦	٢٤٤,٢٦٣	-	٧,٢٤٨,٢٥٩	- صكوك إسلامية
-	-	-	-	-	-	-	- أدون الخزنة المصرية
١٥,٧٧٧,٩٦٦	-	-	١٥,٧٧٧,٩٦٦	-	-	١٥,٧٧٧,٩٦٦	أدوات الدين بالتكلفة المسجلة
-	-	-	-	-	-	-	- سندات الخزنة المصرية
٤,٣٠٣,١٣٣	-	-	٤,٣٠٣,١٣٣	١,٤٣٨,٣٥٣	-	٥,٧٤١,٤٨٦	- صكوك إسلامية
-	-	-	-	-	-	-	- أدون الخزنة المصرية
٨,٣٣٤,٠٠٩	-	-	٨,٣٣٤,٠٠٩	-	-	٨,٣٣٤,٠٠٩	تسهيلات للبنوك
٧,٨٧٣,٥٤٣	-	-	٧,٨٧٣,٥٤٣	-	-	٧,٨٧٣,٥٤٣	تسهيلات للعملاء
-	-	-	-	-	-	-	تمويلات لأفراد
٧,١١٤	١,٤٥٢	٢٧٤	٨,٨٤٠	-	-	٨,٨٤٠	- حسابات جارية مدينة
٢,٠٢٧,٣٩٣	-	-	٢,٠٢٧,٣٩٣	-	-	٢,٠٢٧,٣٩٣	- بطاقات مغطاة
٤٤,٢١٦,٤١٤	٩,٣٨٢,٩٣٦	١,٦٠٨,٣٧٤	٥٥,٢٠٧,٧٢٤	-	-	٥٥,٢٠٧,٧٢٤	- تمويلات شخصية
٤٤٩,٧٩٥	٧,٥٧٨	-	٤٤٩,٣٧٣	-	-	٤٤٩,٣٧٣	- تمويلات عقارية
١٧,٤٢٠,٨٨٣	٣,٣٠٠	١٢٧	١٧,٤٢٤,٣١٠	-	-	١٧,٤٢٤,٣١٠	تمويلات لمؤسسات
-	-	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
٦٨٣	-	-	٦٨٣	-	-	٦٨٣	- بطاقات مغطاة
١١٧,٦٥٠,٢٠٩	٤٦٩,٨٧٦	٤٦٠,٠٩٩	١١٨,٥٨٠,١٨٤	-	-	١١٨,٥٨٠,١٨٤	- تمويلات مباشرة
٤,٥٣٢,٤٤٥	-	-	٤,٥٣٢,٤٤٥	-	-	٤,٥٣٢,٤٤٥	- تمويلات مشتركة
-٧,٢٩٨,٤٢٥	-١٠٠,٠٥٧	-٢٣,٨٥٤	-٧,٤٢٢,٣٣٦	-	-	-٧,٤٢٢,٣٣٦	يخصم مخصص خسائر الائتمان
٣٤٤,٦٤٦,٠٩٨	٩,٧٦٥,٠٨٥	٢,٠٤٥,٠٢٠	٣٥٦,٤٥٦,٢٠٣	٣,٢٧٧,٥٢٩	١٢,٤٥٥,٦٤٦	٣٧٢,١٨٩,٣٧٨	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٢٨٩,٩٨٦,٠٠٠	٨,٤٠٠,٨٠٧	١,٩٢٠,٢٧١	٣٠٠,٣٠٧,٠٧٨	٦,٢٢٨,٤٩٩	٥,٧٠٣,٩٦٠	٣١٢,٢٣٩,٥٣٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 بالالف جنيه مصري							
مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	خدمات	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
٥٤,٩٦٤,٧٩٢	-	-	-	-	-	-	٥٤,٩٦٤,٧٩٢
أرصدة لدى البنوك							
-	-	-	-	٨٩٩,٠٧٤	-	-	٨٩٩,٠٧٤
أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر							
-	-	-	-	-	-	-	-
أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
-	-	-	-	١٢,٦٨٦,٩٨٩	-	-	١٢,٦٨٦,٩٨٩
-	-	-	-	٧,٠٠٣,٩٩٦	-	-	٧,٢٤٨,٢٥٩
-	-	-	-	١٥,٧٧٧,٩٦٦	-	-	١٥,٧٧٧,٩٦٦
أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر							
-	-	-	-	٦٧,٨٥٤,٦٤٤	-	-	٦٧,٨٥٤,٦٤٤
-	-	-	-	٥,٧٤١,٤٨٦	-	-	٥,٧٤١,٤٨٦
-	-	-	-	٨,٣٣٤,٠٠٩	-	-	٨,٣٣٤,٠٠٩
-	-	-	-	-	-	-	٧,٨٧٣,٥٤٣
تسهيلات للبنوك							
تسهيلات للعملاء							
تمويلات لأفراد							
-	-	-	-	-	٨,٨٤٠	-	٨,٨٤٠
-	-	-	-	-	٢,٠٢٧,٣٩٣	-	٢,٠٢٧,٣٩٣
-	-	-	-	-	٥٥,٢٠٧,٧٢٤	-	٥٥,٢٠٧,٧٢٤
-	-	-	-	-	٤٤٩,٣٧٣	-	٤٤٩,٣٧٣
تمويلات لمؤسسات							
١٣٧	٧,٠٦٨,٦٩٥	١,٩٢٢,٥٧٩	٢٠١,٩٧٩	٨,١٧٩,٤٢٨	٥١,٤٩٢	١٧,٤٢٤,٣١٠	١٧,٤٢٤,٣١٠
-	١٠٩	٥٣٩	١٢	-	-	٢٣	٦٨٣
-	١,٨٩٨,٧٠٠	١٦,٦٨٤,٢٦٥	١٤,٤١٧,٥٧١	٢٩,١٩٩,٤٢٨	-	٢,٤٢٣,٠٧٠	١١٨,٥٨٠,١٨٤
-	١,٣٩٥,٤٨١	٢٨٥,٦٦٧	-	٢,٨٥١,٢٩٧	-	-	٤,٥٣٢,٤٤٥
-٥٧,٢١١	-٣,٠٦٦,٥٠١	-١,٥٢٧,٣٧١	-٢٥٦,٤٤٤	-١,٤٦٦,٢٨٠	-١,٠٢٧,٩٢٩	-٢٠,٦٠٠	-٧,٤٢٢,٣٣٦
٦٤,٩٢٤,٢٢٤	٥٩,٣٥٤,٩٣٤	١٧,٣٦٥,٦٧٩	١٤,٣٦٣,١١٨	١٥٧,٠٦٢,٠٣٧	٥٦,٦٦٥,٤٠١	٢,٤٥٣,٩٨٥	٣٧٢,١٨٩,٣٧٨
٦٣,٩٥١,٣٩٣	٥٠,١٢٦,٧٨٧	١٤,٣٢٣,١٦٩	١٠,٥٩٤,٩٣٥	١٢٤,٦٢٤,٦٠٥	٤٧,٤٢٩,٢٣٥	١,١٨٩,٤١٣	٣١٢,٢٢٩,٥٣٧

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 الآخر.

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							القيمة بالآلاف جنيه مصري
جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ين ياباني	عملات أخرى	الإجمالي	
الأصول المالية							
٢١,٠٢٦,٥١٤	٥٧٢,٢٥٤	٨,٧٩٣	٧٠,١٢٠	-	١٠,٦٨١	٢١,٧٨٤,٢٦٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢,٥٢٧,٥٧٨	٣٩,٦٦٧,٠٤٤	٣٦٢,٩٨١	١١,٩٥٤,١٦٢	٩٤,٢٦٥	٣٥٨,٧٦١	٥٤,٩٦٤,٧٩٢	أرصدة لدى البنوك
-	٧,٨٧٣,٥٤٣	-	-	-	-	٧,٨٧٣,٥٤٣	تمويلات وتسهيلات للبنوك
١٥١,٧٣٧,٩٩٠	٣١,٥٠٧,٦٠٤	٤٥,٧٨٩	٧,٥١٧,٢٣٣	-	-	١٩٠,٨٠٨,٦١٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٣٥,٢٧٩	-	-	-	-	-	٣٥,٢٧٩	عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
٨٩٩,٠٧٤	-	-	-	-	-	٨٩٩,٠٧٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٥,٩١٨,٣٢٦	٣٦٩,٤٤٤	-	٥,٥٥٣	-	-	٣٦,٢٩٣,٣٢٣	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٩,٠٠٢,٨٥٧	٢٢,٦٢٢,٩٣٨	-	٣٠,٤٣٤	-	-	٨١,٩٣٠,١٣٩	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٨,٢٢٠,٨٣٤	٥٨١,٥٨٧	٥٢٧	٣٦,٧٣٤	-	١٢١	٨,٨٢٩,٨٠٣	إيرادات مستحقة
٢٧٩,٣٦٨,٤٥٢	١٠٣,١٩٤,٤١٤	٤١٨,٠٩٠	١٩,٨٨٨,١٤٦	٩٤,٢٦٥	٤٦٥,٤٦٣	٤٠٣,٤٢٨,٨٣١	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٦,٦٧٣,٤٩٤	٦,٢٧٥,٤٦٦	-	١٢,٣٠٦	-	٧٤,٨٩٣	١٣,٠٣٦,١١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٢٦,٤٠٧,١٧١	٨٣,٨٨٠,١٦٠	٤٠٥,٠٩٥	١٩,٩٣٥,٩٥٩	٣,٨٣٣	٢,٠٣٤,٩٦٨	٢٣٢,٦٦٧,١٨٦	ودائع العملاء
٤٩,٥٤٦	٢١٥	-	-	-	-	٤٩,٧٦١	عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
-	٩,٠٢١,٨٤٢	-	-	-	-	٩,٠٢١,٨٤٢	تمويلات مساندة
٧٠,٥٣٥٦	٣٣٩,٠٤٦	٤٦٠	٣٥,٥٦١	-	٣١١	١,٠٨٠,٧٣٤	عوائد مستحقة
٢٣٣,٨٣٥,٥٦٧	٩٩,٥١٦,٦٨٩	٤٠,٥٥٥	١٩,٩٨٣,٨٢٦	٣,٨٣٣	٢,١١٠,١٧٢	٣٥٥,٨٥٥,٦٤٢	إجمالي الالتزامات المالية
٤٥,٥٣٢,٨٨٥	٣,٦٧٧,٧٢٥	١٢,٥٣٥	-٩٥,٦٨٠	٩٠,٤٣٢	-١,٦٤٤,٧٠٩	٤٧,٥٧٣,١٨٩	صافي المركز المالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
٢٤,٠٩٠,٧٩٧٣	٨٦,١٨٦,٣٧٥	٥٦٢,٣٦٦	٨,٦٦٢,٣٠٧	٤,٣٩٨	٤٧١,١٣٨	٣٣٦,٧٩٤,٥٥٧	أجمالي الأصول المالية
١٩٧,٢٨٤,٤٣٥	٨٥,٠٨٣,٩٨٥	٥٥٥,٣٤٩	١٠,٠٤٤,٢٥٩	٤,٥٠١	٩٢,٠٩٧٦	٢٩٣,٨٩٣,٥٠٥	أجمالي الالتزامات المالية
٤٣,٦٦٣,٥٣٨	١,١٠٢,٣٩٠	٧,٠١٧	-١,٣٨١,٩٥٢	-١٠٣	-٤٤٩,٨٣٨	٤٢,٩٠١,٠٥٢	صافي المركز المالي

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:**٢/٢/٣ خطر سعر العائد**

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

٣/٣ خطر السيولة

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

٤/٣ إدارة رأس المال

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

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	طبقاً لبازل II
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
		رأس المال الأساسي المستمر
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٢٤٨,٠٦٢	١,٩٥١,١٦٩	الاحتياطيات
٣٣٣,٦١٦	١٦٤,٩١١	إحتياطى القيمة العادلة
٢٠,٩٤٢,٤٥٧	٢٦,٣٢٦,٤٧٢	الأرباح المحتجزة
-٣٢٤,٠٣٤	-٣٥٢,٧٨١	يخصم: استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين
		(أسهم وصناديق استثمار)
-٣٣٧,٩٠٠	-٥٧٣,٧٣٩	الضريبة المؤجلة
-٥٠,٤٢٥	-٦٣,٣٦٧	أصول غير ملموسة
٣٣,٨١١,٧٦٦	٤٢,٤٥٢,٦٦٦	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
		رأس المال الأساسي الإضافي
١٩,٣٢٣	١٦,٤٥٤	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
١٩,٣٢٣	١٦,٤٥٤	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٣٣,٨٣١,٠٨٩	٤٢,٤٦٩,١٢٠	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (رأس المال الأساسي)
		الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
		ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و
٢,٥٧١,٤٧٢	٣,١٧٧,٤٦٦	التسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage ١)
٥,٥٦٥,٢١٧	٦,٧٣٩,٩٩٤	التمويلات المساندة
١٠٦,٢٧٣	١٨٤,٦٩٢	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في
		الشركات التابعة والشقيقة
١٣,١٧٩	١٣,١٧٩	٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص
٨,٢٥٦,١٤١	١٠,١١٥,٣٣٢	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
٤٢,٠٨٧,٢٣٠	٥٢,٥٨٤,٤٥٢	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
		إجمالي مخاطر الائتمان
٢٠٥,٧٤٨,٨٨٠	٢٥٤,٢٤٨,٤٤٥	قيمة تتجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٨٣,٧٧٦	٦٧٩,٤٠٦	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
١٠,٦٢١,٩٢٥	١٠,٦٢١,٩٢٥	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٢١٦,٤٥٤,٥٨١	٢٦٩,٢١٥,٥٠٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان. السوق
%١٥,٦٣	%١٥,٧٨	معياري كفاية رأس المال للشريحة الأولى
%١٩,٤٤	%١٩,٥٣	معياري كفاية رأس المال

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٩ .

وذلك تمهيداً للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامات الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة 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	
٤٢,٤٦٩,١٢٠	٣٣,٨٣١,٠٨٩	الشريحة الأولى 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 خزائنة 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 المستهلكة
٧٩٢,٨٧٠	٧٣٥,٣٧٦	استثمارات في شركات تابعة 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 الائتمان 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	٣٤٩,٤٧٢,٠٧٨	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 الآجل المسبوقة بالوعد
٤١٦,٤٧٨,٣٠٣	٣٤٩,٥٣٠,٥٤٧	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات عقود الصرف الآجل 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
٤٠,٩٧٠,٥٩٨	٣٣,٥١٥,٦٠٣	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
١٠,٠٥٨,٧٠٥	١٠,٠٦٨,٩١٠	إجمالي الارتباطات
٥١,٤٧٩,٣٠٣	٤٣,٥٨٤,٥١٣	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٤٦٧,٩٥٧,٦٠٦	٣٩٣,١١٥,٠٥٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٩,٠٨	%٨,٦١	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات و افتراضات 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 اذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية سيتولد عنها خروج تدفقات نقدية في صورة سداد لعوائد و أقساط 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 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 الضريبة المؤجلة وذلك لتسوية الفروق المؤقتة التي ينتظر خضوعها للضريبة فيما بعد.

- تتوافق التقديرات والافتراضات المحاسبية للمصرف مع تلك المعلنة في البيانات المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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 :

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.

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى
الإجمالي				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي				
إيرادات النشاط القطاعي	٣,٧٠٥,٧٣٤	٣,٥٤٣,٢٩٤	٤,٠٠٦,٥٧٩	٢,٥٣٢,٠٠٨
مصروفات النشاط القطاعي	-١,٦٨٣,٧٣٦	-٧٨,٣٧٤	-١,٣٥٣,٩٠٧	-٢٠٩,٢٢٧
صافي أرباح الفترة المالية قبل الضرائب	٢,٠٢١,٩٩٨	٣,٤٦٤,٩٢٠	٢,٦٥٢,٦٧٢	٢,٣٢٢,٧٧١
الضريبة	-٤٥٤,٩٥٠	-٧٧٩,٦٠٧	-٦٠٥,٣٦٠	-١,٢٨٢,٧٩١
صافي أرباح الفترة المالية	١,٥٦٧,٠٤٨	٢,٦٨٥,٣١٣	٢,٠٤٧,٣١٢	١,٠٣٩,٩٨٠
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي				
أصول النشاط القطاعي	١٥٥,٣٤٦,٨٠٣	١٨١,١٢٠,٦٥١	٧١,٨٧٦,٤٧٣	-
أصول غير مصنفة	-	-	-	٣,٥٠٦,٠٧٤
إجمالي الأصول	١٥٥,٣٤٦,٨٠٣	١٨١,١٢٠,٦٥١	٧١,٨٧٦,٤٧٣	٣,٥٠٦,٠٧٤
التزامات النشاط القطاعي	١٨١,٣٨٧,٥٦١	٢٣,٩٢٨,٦٢٩	١٦١,٥٤٧,٤٢٨	-
التزامات غير مصنفة	-	-	-	٢,٥٤٠,٣١٩
إجمالي الالتزامات	١٨١,٣٨٧,٥٦١	٢٣,٩٢٨,٦٢٩	١٦١,٥٤٧,٤٢٨	٢,٥٤٠,٣١٩

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى
الإجمالي				
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي ٣٠ يونيو ٢٠٢٥				
إيرادات النشاط القطاعي	٣,١٥٩,٠٠٤	٢,٩٠٤,٥٨٥	٣,١٤٥,٦٨١	١,٧٦٧,٧٩١
مصروفات النشاط القطاعي	-١,٢٦٥,٠٧٣	-٣٥,١٧٩	-٩٩٨,٨٨٧	-٤٧٦,٣١٣
أرباح الفترة المالية قبل الضرائب	١,٨٩٣,٩٣١	٢,٨٦٩,٤٠٦	٢,١٤٦,٧٩٤	١,٢٩١,٤٧٨
الضريبة	-٤٢٦,١٣٤	-٦٤٥,٦١٦	-٤٨٨,٧٣٣	-٦٠٣,٩١٠
صافي أرباح الفترة المالية	١,٤٦٧,٧٩٧	٢,٢٢٣,٧٩٠	١,٦٥٨,٠٦١	٦٨٧,٥٦٨
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
أصول النشاط القطاعي	١١٩,٦١٥,٢٨٠	١٦٢,٢٢٦,٤٦٢	٥٩,٩٧٧,٠٥٨	-
أصول غير مصنفة	-	-	-	٢,٣٣٠,٨٧٨
إجمالي الأصول	١١٩,٦١٥,٢٨٠	١٦٢,٢٢٦,٤٦٢	٥٩,٩٧٧,٠٥٨	٢,٣٣٠,٨٧٨
التزامات النشاط القطاعي	١٤٧,١٩٧,٥٩١	١٥,٨٥١,٤٣٣	١٤٢,٣٩٦,٣٧٧	-
التزامات غير مصنفة	-	-	-	٥,٠٥٤,٥٥٤
إجمالي الالتزامات	١٤٧,١٩٧,٥٩١	١٥,٨٥١,٤٣٣	١٤٢,٣٩٦,٣٧٧	٥,٠٥٤,٥٥٤

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
				عائد المبيعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات : - للبنوك - للعملاء
١٥٧,٠٦١	١٠٩,٠٤٨	١١,٩٦٨,٠٤٦	٨,٢٠٤,٩١٣	٧٤,١٠١
١٥,٤٧٦,١٣٦	١٢,٠٧٧,٠٩٤	٨,٢٩٦,٢٦١	٦,١٨٧,٧٩٦	٦,٢٦١,٨٩٧
١٥,٦٣٣,١٩٧	٧٠,٩٨٣	١٠,٨٤٥,١٦٢	٥٤٩,٨٨٧	٣٩,٨٣٥
١٢,٠٢٠,٤٧١	١٠,٨٤٥,١٦٢	٦,٠٩٨,٢٨٢	٥,١٨٢,٤٧٠	٥,١٨٢,٤٧٠
٢٨,٦٦٥,٨٠١	٢٢,٩٩٣,٢٣٩	١٤,٩٤٤,٤٣٠	١١,٤٨٤,٢٠٢	١١,٤٨٤,٢٠٢
				الإجمالي
				تكاليف الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - للبنوك - للعملاء تمويلات أخرى تمويل أدوات مالية وعملية بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة
-٥٣٤,٨٤٧	-٢٦٢,٧٥٠	-٨,١٨٣,٣٠٩	-٤٢٤,١٣٠	-٢٢,٨٢٠
-١٥,٨٠٤,٣٥٧	-١٢,٩٧١,٢٣٢	-١٨,١٨٣,٣٠٩	-٨,١٨٣,٣٠٩	-٦,٥٠٧,١٧٩
-٣٧٩,٣٨٧	-٤٠٣,٧٦١	-١٨٨,٧٠٠	-١٨٨,٧٠٠	-٢٠٢,٤٨٦
-	-٧	-	-	١
-١٦,٧١٨,٥٩١	-١٣,٦٣٧,٧٥٠	-٨,٧٩٦,١٣٩	-٦,٧٣٢,٤٨٤	-٦,٧٣٢,٤٨٤
١١,٩٤٧,٢١٠	٩,٣٥٥,٤٨٩	٦,١٤٨,٢٩١	٤,٧٥١,٧١٨	٤,٧٥١,٧١٨
				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 المفيدة بالاستثمار والتي تقتضي استثمار هذه المبالغ في أدوات دين حكومية في حدود العائد المتوقع والمتفق عليه.

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	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
				إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب خدمات تمويل المؤسسات الأتعاب والعمولات المرتبطة بالبطاقات أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى
١,١١١,٣٢٩	١,٠٣٥,٧٧٩	٢٨,٤٧٨	٥٩٤,٠٣٣	٥٥٩,٢٣١
٢٦,٩١٣	٢٨,٤٧٨	١٥٤,٥١٨	٢٠,٩٠٤	١٠,٧٨٤
٢٣٠,١٦٤	١٥٤,٥١٨	١١٩,٦٠٨	١١٩,٦٠٨	٨٦,٦٨٥
٨,٤٧٨	٢,٨٥١	٥,٢٥٢	٥,٢٥٢	١,٨٣٦
٦٢٨,١٦٥	٤٦٢,٦٨٢	٣٢٥,٦٣٢	٣٢٥,٦٣٢	٢٤٢,٥٤٢
٢,٠٠٥,٠٤٩	١,٦٨٤,٣٠٨	١,٠٦٥,٤٢٩	١,٠٦٥,٤٢٩	٩٠١,٠٧٨
				الإجمالي
				مصاريف الأتعاب والعمولات : أتعاب سمسة مدفوعة عمولات بنكية متنوعة عمولات البطاقات المتنوعة أتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
-١٠,٦٦٤	-٨٠٥	-١٣,٣٥٩	-٥,٤٥٣	-٨٠٥
-١٨,٠١٠	-١٣,٣٥٩	-١٣,٣٥٩	-٧,٥٩٩	-٨,٦٢٦
-٣١١,٤٦٣	-٢٣٤,٠١٤	-١٦٦,١٣٥	-١٦٦,١٣٥	-١٢٩,٦٠٣
-١٦١,٧١٥	-٨٣,١٦٣	-٨٨,٣٥٠	-٨٨,٣٥٠	-٤٣,٣٣١
-٥٠١,٨٥٢	-٣٣١,٣٤١	-٢٦٧,٥٣٧	-٢٦٧,٥٣٧	-١٨٢,٣٦٥
١,٥٠٣,١٩٧	١,٣٥٢,٩٦٧	٧٩٧,٨٩٢	٧٩٧,٨٩٢	٧١٨,٧١٣
				صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

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

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			
٥٣٥,٦١٨	٤٤٤,١٦٣	-٤٤,٠٢٠	٢٧٣,٧٠٢
الاجمالي			

٩- مصروفات إدارية

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
تكلفة العاملين			
-٨٣٧,٨٧٤	-٦٢٦,٧٩٣	-٤٤٧,٨٥٤	-٣٣٢,٣٥٠
أجور ومرتبات ومزايا عينية			
-٤٦,٢٩٠	-٣٦,٦٤٠	-٢٣,٧٨٥	-١٨,٩٠٤
تأمينات اجتماعية			
تكلفة المعاشات			
-٢٨,٤٩٦	-٢١,٩٠٧	-١٥,٤٣٣	-١١,٥٨٢
نظم الاشتراكات المحددة			
-٧٣,٤١١	-٦٨,٥٠١	-٣٨,٥٠٦	-٣٤,١٧٣
نظم المزايا المحددة			
-١٠٩,٠٠٤	-٧٣,٣٢٩	-٥٦,٢٥٣	-٣٦,٣٤٦
إهلاك واستهلاك			
-٩٥٧,٥٨٢	-٦٤٠,٨٩٥	-٤٨١,٢٤٠	-٣٣٧,١٦١
مصروفات إدارية أخرى			
-٢,٠٥٢,٦٥٧	-١,٤٦٨,٠٦٥	-١,٠٦٣,٠٧١	-٧٧٠,٥١٦
الاجمالي			

١٠ - مصروفات تشغيل أخرى

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
أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبنية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	-١٩٥,٣٩٧	-١٧٨,٩٤٣	١٩٠,٣٧١
أرباح بيع أصول ثابتة	٥,٤٠٩	-	-
تكلفة برامج	-٢٠١,٩٨٦	-١٩٩,٨٠٦	-١٠٨,٩٣٤
مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي	-١٤٧,٢٢٩	-١١٣,٧٣٠	-٦٤,٩٧١
تكاليف إعادة هيكلة	-١٢,٤٠٠	-	-٦,٢٠٠
(عبء) اضمحلال أصول أخرى	-٥٢٣	-٤٩٥	-٢٣٧
(عبء) مخصصات الأخرى	-٨١٦,٠٦٢	-١٨٣,٣٥٦	-٤٦٧,٠٥٤
إيرادات (مصرف وفات) أخرى	-١٥٣,٠٨٢	-٩٥,١٣٧	-٩١,٤١٨
الإجمالي	-١,٥٢١,٢٧٠	-٧٧١,٤٦٧	-٥٤٨,٤٤٣

١١ - 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
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٥٦,٢٧٠	-٧١٠,٧٨٠	١١٧,٥٢٥
تمويلات وتسهيلات للبنوك	-٢١,١٨٠	-١٤,٨٣٣	-٢٢,٢٤٢
أرصدة لدى البنوك	١,٢٨١	٣,٥١٠	٣,٢٠٨
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٥٧٦	٥٤٩	-٦٢
استثمارات مالية بالتكلفة المسجلة	٦,٩٢٤	٨,٦٨٣	٨,٥٦٢
الإجمالي	٤٤,٨٧١	-٧١٢,٨٧١	١٠٦,٩٩١

١٢ - مصروفات ضرائب الدخل

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الضريبة الجارية	-٣,٣١١,١٧٢	-٢,٢٨٠,٣٤٤	-١,٨٥٠,٨١٢
الضريبة المؤجلة	١٨٨,٤٦٤	١١٥,٩٥١	٢٠١,٣٧٩
الإجمالي	-٣,١٢٢,٧٠٨	-٢,١٦٤,٣٩٣	-١,٦٤٩,٤٣٣

١٣ - نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
نقدية	٤,٠٩١,٧٠٣
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	١٧,٦٩٢,٥٥٩
الإجمالي	٢١,٧٨٤,٢٦٢
أرصدة بدون عائد	٢١,٧٨٤,٢٦٢
الإجمالي	٢١,٧٨٤,٢٦٢

١٤ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥١٥,٣٤٦	٥٥٣,٩٧٣	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 *
٥٤,٩٧٣,١٣٢	٥٧,٤٣٥,٠١٧	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٨,٣٤٠	-٩,٥٨٧	
٥٤,٩٦٤,٧٩٢	٥٧,٤٢٥,٤٣٠	الإجمالي
٩,٨٣٣,٤٢٥	٨,٣٢٠,٧١١	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٣١,٤٣٤,٩٣٨	٤١,٥٨٩,٢٧٤	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
٥٤,٩٦٤,٧٩٢	٥٧,٤٢٥,٤٣٠	الإجمالي
٥١٥,٣٤٦	٥٥٣,٩٧٣	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
٥٤,٩٦٤,٧٩٢	٥٧,٤٢٥,٤٣٠	الإجمالي
٩,٥٨٧	٢٢,٦٩٧	تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك
-١,٢٨١	-١١,٦٤٤	الرصيد في أول السنة المالية
٣٤	-١,٤٦٦	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
٨,٣٤٠	٩,٥٨٧	فرق ترجمة عملات أجنبية
		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 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 أبوظبي الإسلامي - مصرفواضه من السيولة في ابرام عملية مرابحة سلع دولية مع أحد البنوك المحلية و ابرام عقد وكالة بالاستثماريوكل فيها البنك المحلي مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر وكالة مقيدة بالاستثمار في شراء أذون وسندات الخزنة لصالح الموكل وبالتالي كما ذكر يكون عائد المصرف هو هوربح مرابحة السلع الدولية وفوائد الاذون والسندات لصالح البنك المحلي المتعاقد معه.

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٧,٩٠١,٨٤٦	٤,٨٠٩,٣١٩	تمويلات مباشرة
٧,٩٠١,٨٤٦	٤,٨٠٩,٣١٩	الاجمالي
-٢٨,٣٠٣	-٦,٨٤٠	يخصم :
-٢٨,٣٠٣	-٦,٨٤٠	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-٢٨,٣٠٣	-٦,٨٤٠	الاجمالي
٧,٨٧٣,٥٤٣	٤,٨٠٢,٤٧٩	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة تسهيلات للبنوك
٦,٨٤٠	٢,٨٢٥	الرصيد في أول السنة المالية
٢١,١٨٠	٤,٨٩٧	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
٢٨٣	-٨٨٢	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢٨,٣٠٣	٦,٨٤٠	الاجمالي

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
أفراد:		
٨,٨٤٠	٧,٢٩٠	حسابات جارية مدينة
٢,٠٢٧,٣٩٣	١,٩٠٣,٦٣٩	بطاقات مغطاة
٥٥,٢٠٧,٧٢٤	٤٥,٩٥١,٧٣٠	تمويلات شخصية
٤٤٩,٣٧٣	٤٦٦,٤٣٠	تمويلات عقارية
٥٧,٦٩٣,٣٣٠	٤٨,٣٢٩,٠٨٩	الاجمالي
مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
١٧,٤٢٤,٣١٠	١٣,٨٦١,٨٩٠	حسابات جارية مدينة
١١٨,٥٨٠,١٨٤	٨٩,٣٦١,٥٩٧	تمويلات مباشرة
٤,٥٣٢,٤٤٥	٣,٣١٣,٨٣٨	تمويلات مشتركة
٦٨٣	٧٤٦	بطاقات مغطاة
١٤٠,٥٣٧,٦٢٢	١٠٦,٥٣٨,٠٧١	الاجمالي
١٩٨,٢٣٠,٩٥٢	١٥٤,٨٦٧,١٦٠	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
يخصم:		
-٧,٤٢٢,٣٣٦	-٧,٣٩١,٠٦٥	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٧,٤٢٢,٣٣٦	-٧,٣٩١,٠٦٥	الاجمالي
١٩٠,٨٠٨,٦١٦	١٤٧,٤٧٦,٠٩٥	الصافي
ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:		
١٩٠,٨٠٨,٦١٦	١٤٧,٤٧٦,٠٩٥	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١٩٠,٨٠٨,٦١٦	١٤٧,٤٧٦,٠٩٥	الصافي
١٠٩,٢٣٠,٥٨٤	٧٩,٠١٢,٣٨٩	أرصدة ذات عائد متغير
٨١,٥٧٨,٠٣٢	٦٨,٤٦٣,٧٠٦	أرصدة ذات عائد ثابت
١٩٠,٨٠٨,٦١٦	١٤٧,٤٧٦,٠٩٥	الإجمالي
تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات والتسهيلات للعملاء:		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الرصيد في أول السنة المالية
٧,٣٩١,٠٦٥	٦,٦٣١,٧٠٦	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
-٥٦,٢٧٠	١,٤٣٩,٩٠٢	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
٥٩,٩٨٥	٤٤,٦٤٣	المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية
-٦٠,٣٧٩	-٥٣٠,٣٧٣	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٨٧,٩٣٥	-١٩٤,٨١٣	الإجمالي
٧,٤٢٢,٣٣٦	٧,٣٩١,٠٦٥	

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

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

تحليل حركة خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد					٣٠ يونيو ٢٠٢٦
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	١٩٢,٤٠٥	٦٨٩,٩٨٧	١٢,٤٦٣	٨٩٩,٨٥٥	الرصيد في أول السنة المالية
-	١٩,٣٨٧	١٤٦,٠٨٧	-٥,٧٢٤	١٥٩,٧٥٠	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة المالية
-	٤,٥٢٩	١٠,٩٥٦	-	١٥,٤٨٥	متحصلات من تمويل سابق إعدامها
-	-١٤,٥٦١	-٣٢,٥٩٩	-	-٤٧,١٦٠	المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية
-	٢٠١,٧٦٠	٨١٤,٤٣١	١١,٧٣٩	١,٠٢٧,٩٣٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

مؤسسات					٣٠ يونيو ٢٠٢٦
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	بطاقات مغطاة	الإجمالي	
٤٢٧,٨١٢	٤,٥٨٦,٢٠٨	١,٤٧٧,١٩٠	-	٦,٤٩١,٢١٠	الرصيد في أول السنة المالية
-١٨٦,٢٢٦	١١,٠١٠	-٤٠,٨١٥	١١	-٢١٦,٠٢٠	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة المالية
-	٤٤,٥٠٠	-	-	٤٤,٥٠٠	متحصلات من تمويل سابق إعدامها
-	-١٣,٢١٩	-	-	-١٣,٢١٩	المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية
٤,٣٥٨	٥٨,٦٧٤	٢٤,٩٠٣	-	٨٧,٩٣٥	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢٤٥,٩٤٤	٤,٦٨٧,١٧٣	١,٤٦١,٢٧٨	١١	٦,٣٩٤,٤٠٦	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	١٥١,٨٦٣	٤٠٨,٧٨٥	١٠,٧١٣	٥٧١,٣٦١	الرصيد في أول السنة المالية
-	٥٨,٩٨٢	٣٤٢,٥٣٧	٦,٧٥٠	٤٠٨,٢٦٩	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية
-	٩,٤٠٩	٢٦,٢٨٨	-	٣٥,٦٩٧	متحصلات من تمويل سابق إعدامها
-	-٢٧,٨٤٩	-٨٧,٦٢٣	-	-١١٥,٤٧٢	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
-	١٩٢,٤٠٥	٦٨٩,٩٨٧	١٢,٤٦٣	٨٩٩,٨٥٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	بطاقات مغطاة	الإجمالي	
٧٠٥,٢٣٧	٤,٠٩٧,٥٠٢	١,٢٥٧,٦٠٦	-	٦,٠٦٠,٣٤٥	الرصيد في أول السنة المالية
-٢٦٢,٤٢٤	١,٠٢٤,٢٤٥	٢٦٩,٨١٢	-	١,٠٣١,٦٣٣	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية
-	٨,٩٤٦	-	-	٨,٩٤٦	متحصلات من تمويل سابق إعدامها
-	-٤١٤,٩٠١	-	-	-٤١٤,٩٠١	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
-١٥,٠٠١	-١٢٩,٥٨٤	-٥٠,٢٢٨	-	-١٩٤,٨١٣	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٤٢٧,٨١٢	٤,٥٨٦,٢٠٨	١,٤٧٧,١٩٠	-	٦,٤٩١,٢١٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

١٧ - استثمارات مالية

١/١٧ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	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 : أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
-	٨,٧٧٥	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
-	١٢٥	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
-	٩٥٠,٩٥٠	الاجمالي
-	-٥٢,٠٣٠	عوائد لم تستحق بعد
-	١٥٤	فروق تقييم أذون خزانة مقيمة بالقيمة العادلة
-	٨٩٩,٠٧٤	الصافي
-	٨٩٩,٠٧٤	إجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

١٧ - استثمارات مالية - تابع

٢/١٧ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢,٤٦٢,٤١١	١٢,٦٨٦,٩٨٩	(أ) سندات الخزانة - بالقيمة العادلة : — مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٢,٤٦٢,٤١١	١٢,٦٨٦,٩٨٩	إجمالي سندات الخزانة
٤,٤٢٣,٤١٣	٧,٢٤٨,٢٥٩	(ب) صكوك إسلامية - بالقيمة العادلة : — مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٤,٤٢٣,٤١٣	٧,٢٤٨,٢٥٩	إجمالي الصكوك الإسلامية
٥,٢٩٩,٢٤٤	١٥,٧٧٧,٩٦٦	(ج) أذون الخزانة الحكومية - بالقيمة العادلة : — غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥,٢٩٩,٢٤٤	١٥,٧٧٧,٩٦٦	إجمالي أذون الخزانة الحكومية
٣٠,٧٠٠	-	فيما يلي بيان بأذون الخزانة : أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١٩٢,٠٢٥	٢٤٠,٠٥٠	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٣٦٦,٠٢٥	٨,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٥,٦١١,٢٧٥	١٧,٥٣٥,٨٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦,٢٠٠,٠٢٥	١٧,٧٨٣,٨٥٠	الاجمالي
-٩٠٤,١٨٩	-١,٩٥٦,٠٢٨	عوائد لم تستحق بعد
٣,٤٠٨	-٤٩,٨٥٦	فروق تقييم أذون خزانة مقيمة بالقيمة العادلة
٥,٢٩٩,٢٤٤	١٥,٧٧٧,٩٦٦	الصافي
٣٨٦,٢٩٦	٥٢٦,٢٠٠	(د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : — غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٨٦,٢٩٦	٥٢٦,٢٠٠	إجمالي أدوات حقوق الملكية
٤٧,٧٠٢	٥٣,٩٠٩	(هـ) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة : — غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٤٧,٧٠٢	٥٣,٩٠٩	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٢٢,٦١٩,٠٦٦	٣٦,٢٩٣,٣٢٣	إجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		(أ) سندات الخزينة 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 الخزينة الحكومية
		(ب) صكوك إسلامية
٥,٧٦٨,٣٦٦	٥,٧٦٤,٢٣٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٣١,٩٧٨	-٢٢,٧٤٤	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥,٧٣٦,٣٨٨	٥,٧٤١,٤٨٦	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
		إجمالي الصكوك الإسلامية
		(ج) أذون الخزينة 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 الخزينة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزينة :
٤٥٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	أذون خزينة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
١,٨٧٥,٠٠٠	٣٢٠,٠٠٠	أذون خزينة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
١٠,٢٨٨,٧٣٥	٨,٢٣٠,٦٩٢	أذون خزينة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١٢,٦١٣,٧٣٥	٨,٦١٥,٦٩٢	الاجمالي
-٣٩٢,٩٨٤	-٢٣٦,٨٨٣	عوائد لم تستحق بعد
-٤٣,٤٣٨	-٤٤,٨٠٠	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٢,١٧٧,٣١٣	٨,٣٣٤,٠٠٩	الصافي (١)
٨٠,٣٥٠,٤٦٥	٨١,٩٣٠,١٣٩	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
١٠٢,٩٦٩,٥٣١	١١٩,١٢٢,٥٣٦	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
٤٣٣,٩٩٨	٥٨٠,١٠٩	أرصدة بدون عائد
٢,٩٥٦,٩١٦	٢,٨٥٤,٩٤٨	أرصدة ذات عائد متغير
٩٩,٥٧٨,٦١٧	١١٥,٦٨٧,٤٧٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠٢,٩٦٩,٥٣١	١١٩,١٢٢,٥٣٦	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 السنة المالية
٥٠,٤٥٩	-٦,٩٢٤	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
-٥,٤٠٧	٤,٧١٠	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١٤٩,١١٢	١٤٦,٨٩٨	الإجمالي

١٧ - 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 الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلزام في تاريخ القياس حيث تشمل 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 أن هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو 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 أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو 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 أن 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 الإلتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث – وتتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام .

يوضح الجدول التالي التغير في قياس القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الأخرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ عن الأرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

القيمة بالآلاف جنيه مصري				٣٠ يونيو ٢٠٢٦
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	
٢٠,٨٣٤,٣٢٢	١٥,٧٧٧,٩٦٦	-	٣٦,٦١٢,٢٨٨	استثمارات مالية في أدوات دين
-	-	٥٣,٩٠٩	٥٣,٩٠٩	وثائق صناديق استثمار
-	-	٥٢٦,٢٠٠	٥٢٦,٢٠٠	أدوات حقوق ملكية
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٦,٨٨٥,٨٢٤	٥,٢٩٩,٢٤٤	-	٢٢,١٨٥,٠٦٨	استثمارات مالية في أدوات دين
-	-	٤٧,٧٠٢	٤٧,٧٠٢	وثائق صناديق استثمار
-	-	٣٨٦,٢٩٦	٣٨٦,٢٩٦	أدوات حقوق ملكية

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

١٨ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		مساهمات في شركات تابعة
٧٦,٧٩٧	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق 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
١٢٢,٥٠٠	١٢٢,٥٠٠	أبو ظبي الإسلامي - مصر للتمويلات متناهية الصغر
٢٩٤,٠٠٠	٢٩٤,٠٠٠	أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي
٩,٨٠٠	٩,٨٠٠	أبو ظبي الإسلامي للتصكيك
٧٩٣,١٨٧	٧٩٣,١٨٧	الاجمالي
		مساهمات في شركات شقيقة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أورينت للتأمين التكافلي - مصر
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الاجمالي
٨١٣,١٨٧	٨١٣,١٨٧	أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-٤,٩٩٤	-٤,٩٩٤	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٨٠٨,١٩٣	٨٠٨,١٩٣	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.

■ 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 لأخر دراسة للقيمة العادلة.

١٩ - أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

القيمة بالالف جنيه مصرى					٣٠ يونيو ٢٠٢٦
الأجمالي	أصول أخرى	تجهيزات وتركيبات	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
٢,٤١٣,٧٠٧	١,٤٤٦,٨٦٢	٤٧٦,٥١١	١٩,٥٧٨	٤٧٠,٧٥٦	التكلفة
-١,١٤٤,٨١٢	-٨٧٩,٩١٦	-١٨٤,٥٣٢	-١٢,٨٥٦	-٦٧,٥٠٨	مجمع الإهلاك
١,٢٦٨,٨٩٥	٥٦٦,٩٤٦	٢٩١,٩٧٩	٦,٧٢٢	٤٠٣,٢٤٨	صافي القيمة الدفترية
٩١٢,٦٤٩	٢٩٥,٢٠٩	١٩٩,٧٠١	٧١٨	٤١٧,٠٢١	صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية
٤٥٠,٧٢٥	٣٤١,٢٩٨	١٠٢,٦٥٤	٦,٧٧٣	-	إضافات
-٣,٥٦١	-٢٩٤	-	-	-٣,٢٦٧	استبعادات أصول
-٩١,٢٥١	-٦٩,٥٦١	-١٠,٣٧٦	-٧٦٩	-١٠,٥٤٥	إهلاك الفترة المالية
٣٣٣	٢٩٤	-	-	٣٩	استبعادات مجمع إهلاك
١,٢٦٨,٨٩٥	٥٦٦,٩٤٦	٢٩١,٩٧٩	٦,٧٢٢	٤٠٣,٢٤٨	صافي القيمة الدفترية

القيمة بالالف جنيه مصرى					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الأجمالي	أصول أخرى	تجهيزات وتركيبات	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
١,٩٦٦,٥٤٣	١,١٠٥,٨٥٨	٣٧٣,٨٥٧	١٢,٨٠٥	٤٧٤,٠٢٣	التكلفة
-١,٠٥٣,٨٩٤	-٨١٠,٦٤٩	-١٧٤,١٥٦	-١٢,٠٨٧	-٥٧,٠٠٢	مجمع الإهلاك
٩١٢,٦٤٩	٢٩٥,٢٠٩	١٩٩,٧٠١	٧١٨	٤١٧,٠٢١	صافي القيمة الدفترية
٦٩٣,٤٣٤	٣٧٢,٥٣٦	٢١٨,٣٣١	٤,٧٥٢	٩٧,٨١٥	صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية
٣٩٠,٩٦٩	٣١,٤٣٧	٦,٥٠٢	٣,٠٣٠	٣٥٠,٠٠٠	إضافات
-٥٢,٤١٥	-١,٥٣٦	-١١,٧٢١	-١,٩٢٢	-٣٧,٢٣٦	استبعادات أصول
-١٤٨,٠٣٠	-١٠٩,٠٧٧	-٢٢,٥٦٠	-٦,٩٨٢	-٩,٤١١	إهلاك السنة المالية
٢٨,٦٩١	١,٨٤٩	٩,١٤٩	١,٨٤٠	١٥,٨٥٣	استبعادات مجمع إهلاك
٩١٢,٦٤٩	٢٩٥,٢٠٩	١٩٩,٧٠١	٧١٨	٤١٧,٠٢١	صافي القيمة الدفترية

٢٠- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
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

٢١- ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١١٩,٥٥١,٥٠٨	٩٥,٥٩٦,٥٢٩	ودائع تحت الطلب
٩٧,٧٦٦,٨٠٦	٨٢,٥٤٧,٩٠٨	ودائع لأجل وإخطار
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
٣٣٢,٦٦٧,١٨٦	٢٧٨,٠٩٣,١٨٤	الإجمالي
١٨٤,٧٠٨,٨٤٠	١٤٣,٥٢٠,٢٤٠	ودائع مؤسسات
١٤٧,٩٥٨,٣٤٦	١٣٤,٥٧٢,٩٤٤	ودائع أفراد
٣٣٢,٦٦٧,١٨٦	٢٧٨,٠٩٣,١٨٤	الإجمالي
٣٣,٩٧٥,٠٩٩	٢٨,٧٤٠,٤٥٧	أرصدة بدون عائد
٩,٦٥٥,١٠٥	٧,٢٩٣,٣٣٧	أرصدة ذات عائد متغير
٢٨٩,٠٣٦,٩٨٢	٢٤٢,٠٥٩,٣٩٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٣٢,٦٦٧,١٨٦	٢٧٨,٠٩٣,١٨٤	الإجمالي

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

٢٢ - تمويلات مساندة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٧٨٨,٨١٢	١,٧١٠,٠٥٥	التمويل المساند بالتكلفة المخفضة *
٧,٢٣٣,٠٣٠	٧,٠٠٤,٠٩١	التمويل المساند بعائد **
٩,٠٢١,٨٤٢	٨,٧١٤,١٤٦	الإجمالي
		التمويل المساند بالتكلفة المخفضة *
١,٧١٠,٠٥٥	١,٧٧٧,٣٦٥	الرصيد 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 أبوظبي الاسلامى الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ، وفي عام ٢٠١٦ تم إبرام إتفاقية تكمليه لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ . وبتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ تم إبرام إتفاقية تكمليه أخرى لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٩ مارس ٢٠٢٩ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ . وقد قام المصرف بتسجيل التمويل المساند بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٣,٢٥٪ ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ١٢,٤٦٥ ألف جنيه مصرى ، والذي يمثل الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة 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 أبوظبي الإسلامي - الامارات

** بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافي بمبلغ ٩ مليون دولار امريكى من مصرف أبوظبي الاسلامى الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٦,٥٪ من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

** وبتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٦ تم مد اجل التمويل المساند بمبلغ ٣٠ مليون دولار امريكى من مصرف أبوظبي الاسلامى الامارات بموجب إتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٧ مارس ٢٠٢٦ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة (معدل SOFR ثلاثة أشهر + ٢,٣٪) من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

** بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠٢٤ حصل المصرف على تمويل مساند اضافي بمبلغ ٦٦,٩٢٥ مليون دولار امريكى من مصرف أبوظبي الاسلامى 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

** وبتاريخ ٧ يوليو ٢٠٢٣ حصل المصرف على تمويل مساند متوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بمبلغ ٥٠ مليون دولار امريكى من مؤسسة التمويل الدولية بنظام المراجعة لمدة ٥ سنوات تبدأ من ٧ يوليو ٢٠٢٣ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٩,٤٣٣٪ من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

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

٢٣ - مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٦٩,٦١٥	٤٥,٩٨٦	١,٦٧٧,٣٥٦	١,٧٩٢,٩٥٧
المكون خلال الفترة المالية	١٥,٤٣٩	-	٨٠٢,٧٦٢	٨١٨,٢٠١
مخصصات انتفي الغرض منها	-٢,١٣٩	-	-	-٢,١٣٩
المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية	-٢,٧٥١	-٩٠١	-	-٣,٦٥٢
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٢,٤٢٢	٢,٤٢٢
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٨٠,١٦٤	٤٥,٠٨٥	٢,٤٨٢,٥٤٠	٢,٦٠٧,٧٨٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٦٨,٩٥٠	٤٦,٩٠٨	١,٤٢٠,٦٢٩	١,٥٣٦,٤٨٧
المكون خلال السنة المالية	٣,٩٩٨	-	٢٧٢,٩٢١	٢٧٦,٩١٩
مخصصات انتفي الغرض منها	-١,٨٤٣	-	-	-١,٨٤٣
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-١,٤٩٠	-٩٢٢	-	-٢,٤١٢
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-١٦,١٩٤	-١٦,١٩٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٦٩,٦١٥	٤٥,٩٨٦	١,٦٧٧,٣٥٦	١,٧٩٢,٩٥٧

٢٤ - رأس المال

١/٢٤ - رأس المال المصرح به :

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

٢/٢٤ - 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) .

و يوضح الجدول ادناه المساهمين الذين يملكون ٥٪ فأكثر من رأس المال المصدر و المدفوع للمصرف.

أسم المساهم	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	نسبة المساهمة
مصرف أبوظبي الإسلامي	٧٩٨,٠٦٢,٥٨٥	٧,٩٨٠,٦٢٥,٨٥٠	٥٣,٢%	٦٣٨,٤٥٠,٠٦٨	٦,٣٨٤,٥٠٠,٠٦٨	٥٣,٢%
شركة الامارات الدولية للاستثمار	٢٠١,٦٦٤,٦٤٧	٢,٠١٦,٦٤٦,٤٧٠	١٣,٤%	١٦١,٢٩٦,٠٠٠	١,٦١٢,٩٦٠,٠٠٠	١٣,٤%
الإجمالي	٩٩٩,٧٢٧,٢٣٢	٩,٩٩٧,٢٧٢,٣٢٠	٦٦,٦%	٧٩٩,٧٤٦,٠٦٨	٧,٩٩٧,٤٦٠,٠٦٨	٦٦,٦%

٢٥ - احتياطات

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٥٢٦,٣١٥	٩١٨,٧٤٨	احتياطي قانوني
٧٧,٩١٢	٥٤,٩٥٥	احتياطي عام
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	احتياطي خاص
١٢٩,٧٧٩	٥٧,١٩٤	احتياطي رأسمالي
١٥٨,٠٨٨	١٥٨,٠٨٨	إحتياطي المخاطر العام
١٦٤,٧١٩	٣٣١,٢٨١	إحتياطي القيمة العادلة
٢,٠٧٣,٩٧٨	١,٥٣٧,٤٣١	اجمالي الاحتياطات

٢٦ - 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	الاجمالي

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

٢٧ - معاملات مع أطراف ذوي علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
٥٩١,٣٩٣	٥,٥٢٣	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
١٣٤,٧١٣	١٧٠,١٧٩	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
٦,٣٣٠,٥٨٦	٦,٥٦٠,٣٧٢	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
٢٨٩,٤٦٥	١٧٥,٩٢٩	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٩,٠٣٥	١٨٨,٤٦٠	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
٢٨٥,٣٢٢	٢٨٨,٠٩٩	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التزامات أخرى
١٩,٣٢٣	١٦,٤٥٤	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة
١٦٦,٠٥٠	٢٦١,٠١٧	شركات تابعة	أصول	أصول أخرى
٥,٤٩٢	٦,٠١٥	شركات تابعة	التزامات	مخصص أضمحلل أصول أخرى
٩٦٤,٤٩٧	١,٣٣٥,٧١١	شركات تابعة	أصول	تمويلات وتسهيلات العملاء
٣١,٤٨٨	٤٦,٤٠٠	شركات تابعة	أصول	مخصص الأئتمان المتوقعة عن خسائر الائتمان
٢٢٧,٣٦٢	٥٧٣,٧١٠	شركات تابعة	التزامات	ودائع العملاء
٩٢٩,١٦٣	٨٤٨,٥٥٣	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
-	٢٦٢	المساهمين الرئيسيين	أيرادات	عائد المرباححات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-٢٢٢,٢٤٠	-١٩٧,٥٤٥	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بالتكلفة المخفضة
-٦١,٨٤٨	-٦١,٩٥٧	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بعائد
١٣٠,٠٠٠	-	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	(تكلفة) عائد الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك
٦٢	٦٢	شركات تابعة	أيرادات	أيرادات تشغيل أخرى
٣٠٥,٧٣٧	١٣٥,٤٣٨	شركات تابعة	أيرادات	عائد المرباححات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-٢٧,٨٩٢	-١٦,١٦٦	شركات تابعة	مصروفات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-٨٤٧	-١٤,٩١٢	شركات تابعة	مصروفات	(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة
-٤٨,٢٠٦	-٤٧,٣٠٥	شركات شقيقة	مصروفات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء

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

٢٨ - 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