

MAZARS مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون
ومستشارون

برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2024
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 ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا القوائم المجمعة الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا 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، وتتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا التأكد بأننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى 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 طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.



سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٤٥٨
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧
سجل البنك المركزي رقم ٩٢
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
Mazars مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

مراقب الحسابات



سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦٢٣١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨٣
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٦٩
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
برائيس وترهاوس كويرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
قطعة ٢١١، القطاع الثاني، القاهرة الجديدة

القاهرة في ٩ مايو ٢٠٢٤

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
٩,٩٨٥,٤١٧	١٣,١٨٦,٧٩٥	١٣	الأصول
٤٨,٥٩١,٢٩٩	٥٢,٠٥٤,٤٢٢	١٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٦,٣٠٥	١٨,٠٢٧	١٥	أرصدة لدى البنوك
٦٣,٠٨٣,٤٨٩	٨٠,٤٩١,٤٦١	١٥	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٣٤	٤٧,٨٧١	١٥	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
			حقوق الصرف الأجل المسبوقه بالوحد
			استثمارات مالية
٢١٣,٠٥٤	١٢٣,٦٠٨	١/١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١,٦٩٧,٨٨٩	١١,٩٦٣,٩٠٠	٢/١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢١,٩٣٣,١٢١	٢٥,٧٠٧,٢٤٤	٣/١٦	- بالتكلفة المستهلكة
٣٢,٠٣٧٨	٣٣,٠٥٧١		استثمارات في شركات شقيقة
٣٨,٨٣٢	٣٦,٥٩٦		أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
٣,٦٢٩,٧٨٧	٤,٢٦٤,٠١٦		أصول أخرى
٦٤٧,٤٦١	٦٦١,٦٨٨	١٧	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١٤,٧٠٩	١٠,٥٣٣		إستثمارات عقارية (بالصفافي)
١,٩١٩,٦٥١	١,٩٠٣,٧٢٧		الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي
١٦٣,٢٥٣	٢٤٣,٤٧٥		أصول ضريبية مؤجلة
١٦٢,٢٥٤,٦٧٩	١٩١,٠٤٣,٩٣٤		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦,٤٧٨,٨٤٢	١٧,٢٥٩,٢٤٣	١٨	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٧,٠٣١,٩٠٨	١٤٣,٢١٣,٧٤٣	١٩	ودائع العملاء
٣,٤٥٠	٢٩,٥٨٩		حقوق الصرف الأجل المسبوقه بالوحد
٤,٧٥٣,٢٠٢	٦,٥٨٨,٥١٨	٢٠	تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى
٦,٧٢٧,٤٢٤	٤,١٥٣,٩٣٤		التزامات أخرى
١,٥٣٠,٢٤٨	٢,٠٥١,٥٢٣		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٠٧٧,٧٩٨	١,٣٨٦,٧٥٧	٢١	مخصصات أخرى
٢٨٧,٣٥٩	٣٠٨,٧٠٨		التزامات مزاياء التقاعد
١٤٧,٨٩٠,٢٣١	١٧٤,٩٩٢,٠١٥		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢/٢٢	رأس المال المصدر والمنفوع
-	١,٠٠٠,٠٠٠	٣/٢٢	رأس المال المنفوع تحت التسجيل
٧٤٥,١٩٠	١,١١٢,١٤٩	٢٣	احتياطيات
٣,٠٤٣٥	٢٩,٠٧٧		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد
٨,٥٦٩,١٩٢	٨,٨٨٧,٩٤٢		الأرباح المحتجزة
١٤,٣٤٤,٨١٧	١٦,٠٢٩,١٦٨		إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك
١٩,٦٣١	٢٢,٧٥١		حقوق أصحاب الحصص الغير مسيطرة
١٤,٣٦٤,٤٤٨	١٦,٠٥١,٩١٩		إجمالي حقوق الملكية
١٦٢,٢٥٤,٦٧٩	١٩١,٠٤٣,٩٣٤		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

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

محمد علي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



محمد شوقي
رئيس القطاع المالي

القاهرة في ٩ مايو ٢٠٢٤

قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2024

٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم
العمليات المستمرة		
٣,٨٣٨,٦٨٦	٧,٠١٠,٢٣٥	عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
-٢,٠٢٩,٤١٨	-٣,٧٦٩,٢٦٥	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٨٠٩,٢٦٨	٣,٢٤٠,٩٧٠	٦ صافي الدخل من العائد
٤٩٥,٩٢٥	٦١٥,٣٠٦	إيرادات الأتعاب والعمولات
-٧٥,١٣٩	-١٥٠,٥٠٢	مصرفوات الأتعاب والعمولات
٤٢٠,٧٨٦	٤٦٤,٨٠٤	٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٣٠٩	٧٤٩	٨ إيرادات من توزيعات الأرباح
١٢٣,٨٤١	٢٨٤,٥٦١	٩ صافي دخل المتاجرة
-٤٢٢,٧١٠	-٦٢٤,٩٤٨	مصرفوات إدارية
-٢٦٥,٣٢٥	-١٦٩,٤٢٧	١٠ مصرفوات تشغيل أخرى
-١٨٨,٦٣٠	-٢٩٥,٩٥١	١١ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
٥	-	أرباح استثمارات مالية
٩,٤٣٣	١٦,١٦٩	نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
١,٤٨٦,٩٧٧	٢,٩١٦,٩٢٧	صافي أرباح الفترة المالية قبل الضرائب
-٤٨٠,١٩٤	-٧٩٧,٩٨٢	١٢ مصرفوات ضرائب الدخل
١,٠٠٦,٧٨٣	٢,١١٨,٩٤٥	صافي أرباح الفترة المالية
يوزع كالتالي		
١,٠٠٥,٩١٦	٢,١١٥,٨٦٠	نصيب المساهمين في المصرف
٨٦٧	٣,٠٨٥	نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة
١,٠٠٦,٧٨٣	٢,١١٨,٩٤٥	صافي أرباح الفترة المالية
٢,١٣	٣,٧١	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة المالية (بالجنيه)

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (25) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2024

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٠٠٦,٧٨٣	٢,١١٨,٩٤٥	صافى ارباح الفترة المالية
		<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر</u>
١٤,٤٨٣	٣٩,٧٢٨	التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-٣,٢٥٩	-٨,٩٣٩	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر
		<u>بنود يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر</u>
-١,١٨٥	٨٨,٦٩٧	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٧٥٧	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦٧	-١٩,٩٥٧	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر
١٠,٣٠٦	١٠٠,٢٨٦	صافى بنود الدخل الشامل الآخر للفترة المالية بعد الضريبة
١,٠١٧,٠٨٩	٢,٢١٩,٢٣١	صافى الدخل الشامل للفترة المالية بعد الضريبة
		<u>يوزع كالتالى</u>
١,٠١٦,٢٢٢	٢,٢١٦,١٤٦	نصيب المساهمين في المصرف
٨٦٧	٣,٠٨٥	نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة
١,٠١٧,٠٨٩	٢,٢١٩,٢٣١	صافى الدخل الشامل للفترة المالية بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (25) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2024

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٤٨٦,٩٧٧	٢,٩١٦,٩٢٧		صافي أرباح الفترة المالية قبل الضرائب
٢٠,٠٢٩	٣١,٢٨٠		إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٣٠٧	٣٠٣		أهلاك الاستثمارات العقارية
١٨٨,٠٤٨	٣٠٢,١٧٧	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٤٠,٠١٢	-	١٥	المستخدم من مخصص التمويلات
-	١٢,٨١٢	١٥	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
١١٦,٦٢٧	٣١٠,٦٠٣	٢١	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-١٠٠	-١٧٨,٤٨٢	٢١	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-٢,٩٢٥	-٣,٦١٨	٢١	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
-٩٧,٧٤٥	-٦٤٠,٨٦١		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
١٣٣,٧٢٨	٥٢٩,٧٩٥	١٥	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
٨٢,٤٠٦	١٨٠,٤٥٦	٢١	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
٣٨٨	٦,٩٢٨	١٤	فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية
-١٢,٥٥٦	-٩٠,٨٩٩		فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاخر بالعملة الأجنبية
-	-١,٢٩٠,٩٨٠		فروق تقييم الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية
٧,١٣٩	٤١,٧٣٩		فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المستهلكة
٢٩٥,٤٣٥	١,٣٠٥,٧٩٢	٢٠	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
٢٠٤,٣٨٩	٥٥٦,١٥١	٢٠	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
٥,٢٩٧	٩,٠٢٢		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد- حقوق ملكية
-٣,٦٤٨	-٧,٩٣٢		خسائر (أرباح) تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٦,٢٣٢	٢٥,٢٦٦		خسائر (أرباح) تقييم عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
٣,٧٣٥	-١٠,٨٨٤	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
-	-١,٤٦٠	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-٣,١٥٣	٦,١١٨	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-٤,٣٨٧	-٥,٠٦٢		خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٥	-		خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-٥,٢٨٤	-	١٠	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-٩٠٠	-	١٠	خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف
-	-٦,٦٢٨	١٠	خسائر (أرباح) بيع استثمارات عقارية
-٩,٤٣٣	-١٦,١٦٩		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
-٣٠٩	-٧٤٩	٨	توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٦٢٠	١٠,٣٨٠	٢٠	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٢,٣٦٤,٤٣٦	٣,٩٩٢,٠٢٥		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
-١١,٩٧٧,٥٥٠	-٨٤٤,٧٥٢		ودائع لدى البنوك استحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٤,١٥٥,٧٢٣	-٦٤٣,٣١٠		أذون خزانة استحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
١١٩,٣٢٧	١٠٢,٤٤٠		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٤,١٢٦,٣٠٦	-١٨,٣٥٩,٨٨٤	١٥	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-٦٠,٢٤٠	-٥٣٩,١٦٠		أصول أخرى
-٢٢,٢٠٤	١٥,٢٠٣		صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
١,٨٨٣,٦٨١	١٠,٧٨٠,٤٠١	١٨	أرصدة مستحقة للبنوك
٣,٨٦٥,٨٣٤	١٦,٠٨٦,٢٤٠	١٩	ودائع العملاء
١٦,١٤١	-٤٦,٩٦٤		عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
٢٥٩,٩٦١	-٢,٥٥٨,٣١٨		التزامات أخرى
٩,٢٦٩	٢١,٣٤٩		التزامات مزايا العاملين
-٢٤٦,٣٣٧	-٣٨٥,٩١٢		ضرائب الدخل المسددة
-١٢,٠٦٩,٧١١	٧,٦١٩,٣٥٨		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2024 - تابع

٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
-٣٧,٨٢٤	-٣٩,٨٨٨	١٧
٦,١٢٦	-	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	-٣,٣٨٣	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-	١٠,٥٠٠	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٥	-٣٠٠,٣٠٠	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
-٨٦٣,٩٥٢	-١,٥٩٣,٤٧٠	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢,٧٠١,٣٠٨	١,٣٧٠,٦٠٠	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
٣٠٩	٧٤٩	متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
١,٨٠٥,٩٧٢	-٥٥٠,٢٩٢	توزيعات أرباح محصلة
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع تحت التسجيل
٥,٠٠٠	-	الاحتياطي العام
-١٨,٤٥٢	٤٥,٥٩٥	المحصل (المدفوع) من قروض أخرى طويلة الأجل
-٣٠٣,١٣٨	-١,٥٢٨,٥٢٠	توزيعات الأرباح المدفوعة
٦٨٣,٤١٠	-٤٨٢,٩٢٥	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
-٩,٥٨٠,٣٢٩	٦,٥٨٦,١٤١	صافي (التقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٢٠,٣١٤,٩٠٩	٥٥,٠٧٥,٩٢٤	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
١٠,٧٣٤,٥٨٠	٦١,٦٦٢,٠٦٥	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :		
١٠,١٩٢,٥٣١	١٣,١٨٦,٧٩٥	١٣ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٦,٢٧٨,١٦٠	٥٢,٠٦٣,٧٠٩	١٤ أرصدة لدى البنوك
٦,٣٥١,١٨٣	١٧,٦١١,٣٧٥	أذون خزانة
-	-١٢,٣٦٦,٧٨٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
-٢٥,٩٩٢,٧٦٣	-	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
-٦,٠٩٤,٥٣١	-٨,٨٣٣,٠٢٦	أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
١٠,٧٣٤,٥٨٠	٦١,٦٦٢,٠٦٥	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (25) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2024

القيمة بالآلاف جنيه مصري														
الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص الغير مسيطرة	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بدون عائد	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	إحتياطي رأسمالي	رأس المال المدفوع تحت التسجيل	رأس المال المدفوع	٢٠٢٣ مارس
٨,٩٠٣,٧٩٩	١٣,٥٥٨	٨,٨٩٠,٢٤١	٤,٣١١,٥٧٤	٣٥,٧٨٠	٨٣,٨٧٨	٢١٩,٩٧٩	٩,٠٦٢	٢٥,٢٩٥	٥١,٣٧١	١٤٩,٢٣٩	٤,٠٦٣	-	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	-١٠٧,٥٦٩	-	-	-	٦٣٢	-	٥,٠٠٠	١٠٦,٢٥٢	٦٨٥	-	-	المحول الى الإحتياطيات
-٣٠٣,١٣٨	-	-٣٠٣,١٣٨	-٣٠٣,١٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي
١٠,٣٠٦	-	١٠,٣٠٦	-	-	١٠,٣٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٥,٢٩٧	-	٥,٢٩٧	٦,٦٢٠	-١,٣٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	المحول من الألتزامات الى حقوق الملكية
١٢,٠٧٤	٥,٥٠٧	٦,٥٦٧	-٤,٢٧٨	-	-	-	-	١٠,٨٤٥	-	-	-	-	-	أثر استبعاد وتسويات عن شركات تابعة وثيقة
١,٠٠٦,٧٨٣	٨٦٧	١,٠٠٥,٩١٦	١,٠٠٥,٩١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة المالية
١٠,٦٤٠,١٢١	١٩,٩٣٢	١٠,٦٢٠,١٨٩	٤,٩٠٩,١٢٥	٣٤,٤٥٧	٩٤,١٨٤	٢١٩,٩٧٩	٩,٦٩٤	٣٦,١٤٠	٥٦,٣٧١	٢٥٥,٤٩١	٤,٧٤٨	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣
٢٠٢٤ مارس														
١٤,٣٦٤,٤٤٨	١٩,٦٣١	١٤,٣٤٤,٨١٧	٨,٥٦٩,١٩٢	٣٠,٤٣٥	١٧٨,٠٤٩	٢١٩,٩٧٩	-	٣١,٩٦٨	٥٤,٩٥٥	٢٥٥,٤٩١	٤,٧٤٨	-	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-٢٦٤,٠٠٨	-	-	-	-	-	-	٢٢٢,٤٥٢	٤١,٥٥٦	-	-	المحول الى الإحتياطيات
-٥٢٨,٥٢٠	-	-٥٢٨,٥٢٠	-٥٢٨,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي
١٠٠,٢٨٦	-	١٠٠,٢٨٦	-	-	١٠٠,٢٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
٩,٠٢٢	-	٩,٠٢٢	١٠,٣٨٠	-١,٣٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
-١٢,٢٦٢	٣٥	-١٢,٢٩٧	-١٤,٩٦٢	-	-	-	-	٢,٦٦٥	-	-	-	-	-	أثر استبعاد وتسويات عن شركات تابعة وثيقة
-	-	-	-١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)
٢,١١٨,٩٤٥	٣٠,٨٥	٢,١١٥,٨٦٠	٢,١١٥,٨٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة المالية
١٦,٠٥١,٩١٩	٢٢,٧٥١	١٦,٠٢٩,١٦٨	٨,٨٨٧,٩٤٢	٢٩,٠٧٧	٢٧٨,٣٣٥	٢١٩,٩٧٩	-	٣٤,٦٣٣	٥٤,٩٥٥	٤٧٧,٩٤٣	٤٦,٣٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (25) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2024

1- معلومات عامة

تأسس مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية سابقاً) كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم 43 لسنة 1974 و لائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة 9 شارع رستم - جاردن سيتي والمصرف مدرج في البورصة المصرية.

تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ 3 إبريل 2013 بتغيير اسم المصرف من البنك الوطني للتنمية ليصبح مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر.

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر- شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار وخدمات أمناء الحفظ في جمهورية مصر العربية من خلال 70 فرعاً ومندوبيه ووكالة ويوظف أكثر من 2,405 موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2024 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 9 مايو 2024.

2- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري والتي تم اعتمادها من مجلس إدارته بتاريخ 16 ديسمبر 2008 بشأن قيام البنوك المصرية بإصدار قوائم مالية دورية طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ذلك التاريخ بعد تأثيرها بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (9) "الادوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة في 26 فبراير 2019 ، وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام 2015 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 على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ 3 مايو 2020 ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية و التي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة.

لا تشمل هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة والتي تم اعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في 31 ديسمبر 2023.

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 31 ديسمبر 2023.

3- إدارة المخاطر المالية

- باستثناء ما هو مشار اليه في إيضاح رقم (25) ، تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمصرف مع تلك المعلنة في البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

3- إدارة المخاطر المالية -تابع:

1/1/3 تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالالف جنيه مصري		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات
٦٢,٢٣٢,٦٤٣	٧٨,٧٧١,٢٣٢	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٤,٢٣٦,٧٦٣	٥,٩٢٥,٠٨٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
٩٣١,٢٨٨	٨٨٨,٢٠٠	محل اضمحلال
٦٧,٤٠٠,٦٩٤	٨٥,٥٨٤,٥١٧	الإجمالي
		يخصم :
-٤,٢١٣,١٨٧	-٤,٩٩٤,٩٣٩	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-٨٧,٧١٣	-٨٠,٠٩٠	العوائد المجنبية
٦٣,٠٩٩,٧٩٤	٨٠,٥٠٩,٤٨٨	الصافي

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

- تم خلال الفترة المالية حتي 31 مارس 2024 زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة 26.98% (31 ديسمبر 2023 : زيادة بنسبة 13.51%).

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2024

3- إدارة المخاطر المالية -تابع:

2/1/3 تمويلات وتسهيلات

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ مارس ٢٠٢٤				أفراد
المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
٢٠٢,٣١٦	٨٢,٥٦٨	٣٤٧,٥٨٢	٦٣٢,٤٦٦	٢٣٥,٥٧٣	٨٢,١٧٠	٣٠٩,٠٦٩	٦٢٦,٨١٢	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية الفترة / السنة المالية
-٤,٨٥٩	٣,٨٥٨	١,٠٠١	-	-٣,٠٨٠	٢,٨٧٤	٢٠٦	-	المحول من المرحلة الاولى
١٦,٤٢٥	-٣٤,٨٨١	١٨,٤٥٦	-	١٣,٧٠٨	-٢٩,٠٨٠	١٥,٣٧٢	-	المحول من المرحلة الثانية
١,٨٢٣	٤٤١	-٢,٢٦٤	-	٥٤,١٠٢	١٢٤	-٥٤,٢٢٦	-	المحول من المرحلة الثالثة
٩,٠٤٧	٣٣,٩٨٦	٩٨,٣٦٠	١٤١,٣٩٣	-٣٦,٨٦٥	٣٢,٣١٤	٥٤,٧٩٥	٥٠,٢٤٤	أثر إعادة القياس
١٨,٨٠٣	١٧,٢٢٦	٦,٥٨٧	٤٢٦,١١٦	٨,٥٢١	١٩٣	٩٥	٨,٨٠٩	أصول مالية مشتراه خلال الفترة / السنة المالية
-٧,٩٨٢	-٢١,٠٢٨	-	-٢٩,٠١٠	-٥٢	-٥١٢	-٩٨٣	-١,٥٤٧	أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة / السنة المالية
-	-	-١٦٠,٦٥٣	-١٦٠,٦٥٣	-	-	-٤٩,١٤٣	-٤٩,١٤٣	المستخدم من المخصصات خلال الفترة / السنة المالية
٢٣٥,٥٧٣	٨٢,١٧٠	٣٠٩,٠٦٩	٦٢٦,٨١٢	٢٧١,٩٠٧	٨٨,٠٨٣	٢٧٥,١٨٥	٦٣٥,١٧٥	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ مارس ٢٠٢٤				مؤسسات
المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	
١,٠٣٧,٨٨٥	٥٤٥,٩٧٠	٤٨٠,٦٠٧	٢,٠٦٤,٤٦٢	١,٠٠٤,٣٩١	٢,١٣٦,٨٦٢	٤٤٥,١٢٢	٣,٥٨٦,٣٧٥	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية الفترة / السنة المالية
-١٧,٩٠٣	١٦,٨٤٧	١,٠٥٦	-	-٣٧,٣١٨	٣٧,٢٥٣	٦٥	-	المحول من المرحلة الاولى
١٥,٤٢٩	-١٦,١٨٧	٧٥٨	-	١٧,٢٨٨	-١٨,١٨١	٨٩٣	-	المحول من المرحلة الثانية
-٢٢١,٤٧٩	٣٩٨,٧٤٠	٤,٩٨١	١٨٢,٢٤٢	-٣٢٠,٦٦٥	٤١٧,٨٧٢	١,٢١٢	٩٨,٤١٩	أثر إعادة القياس
١٨,٩٤٢	١١٣,٠١١	١,٢٢٦	١٣٣,١٧٩	١١٦,٨١٨	٤١٢,٨٢٤	١٥٢	٥٢٩,٧٩٤	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٤١٥,٠٢١	١,١٣٨,٢٢٤	٤,٣٦٤	١,٥٥٧,٦٠٩	٢٨٧,٢٣٣	٧,٣٧٠	-	٢٩٤,٦٠٣	أصول مالية مشتراه خلال الفترة / السنة المالية
-٢٤٣,٥٠٤	-٥٩,٧٤٣	-	-٣٠٣,٢٤٧	-١٣٨,٢٩٧	-٥,٢٢٩	-٥,٢٣٢	-١٤٨,٧٥٨	أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة / السنة المالية
-	-	-٤٧,٨٧٠	-٤٧,٨٧٠	-	-	-٦٦٩	-٦٦٩	المستخدم من المخصصات خلال الفترة / السنة المالية
١,٠٠٤,٣٩١	٢,١٣٦,٨٦٢	٤٤٥,١٢٢	٣,٥٨٦,٣٧٥	٩٢٩,٤٥٠	٢,٩٨٨,٧٧١	٤٤١,٥٤٣	٤,٣٥٩,٧٦٤	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2024
3- إدارة المخاطر المالية -تابع:

3/1/3 تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية

الاجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٥٢,٠٥٤,٤٢٢	٣,٧٧١,٩٦٧	٧١٤,١٨٤	٤٧,٥٦٨,٢٧١	-	-	٤٧,٥٦٨,٢٧١	أرصدة لدى البنوك
							أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨١٣,٠٦٥	-	-	٨١٣,٠٦٥	-	-	٨١٣,٠٦٥	- سندات الخزانة المصرية
١٠,٧٨٠,١٣٣	-	-	١٠,٧٨٠,١٣٣	-	-	١٠,٧٨٠,١٣٣	- أدون الخزانة المصرية
							أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
١٨,٩١٦,٨٠٢	-	-	١٨,٩١٦,٨٠٢	-	-	١٨,٩١٦,٨٠٢	- سندات الخزانة المصرية
٦,٧٩٠,٤٤٢	-	-	٦,٧٩٠,٤٤٢	-	-	٦,٧٩٠,٤٤٢	- أدون الخزانة المصرية
							تمويلات لأفراد
٥,٧٨٨	-	-	٥,٧٨٨	٢٤٠	١,٤٩٨	٤,٠٥٠	- حسابات جارية مدينة
٩٤٢,٨٣٦	-	-	٩٤٢,٨٣٦	٢٣,١٧٧	١١١,١١٣	٨٠٨,٥٤٦	- بطاقات مغطاة
١٩,٢٩٢,٣٢٩	-	-	١٩,٢٩٢,٣٢٩	٨٧٠,٤٤٨	٤,٤٢٣,٨٢٢	١٣,٩٩٨,٠٥٩	- تمويلات شخصية
٤٩٢,٥٧٧	-	-	٤٩٢,٥٧٧		٣٤,٤٤١	٤٥٨,١٣٦	- تمويلات عقارية
							تمويلات لمؤسسات
١٣,١٢٧,٥٩٥	-	-	١٣,١٢٧,٥٩٥	٧٩	٥,٣١٣,٢٠٢	٧,٨١٤,٣١٤	- حسابات جارية مدينة
٢٨٣	-	-	٢٨٣	-	-	٢٨٣	- بطاقات مغطاة
٥٠,٦٨٠,٩٩٩	-	-	٥٠,٦٨٠,٩٩٩	٣٥١,٤٠٧	١٣,٠٣٦,٢٣٠	٣٧,٢٩٣,٣٦٢	- تمويلات مباشرة
١,٠٤٢,١١٠	-	-	١,٠٤٢,١١٠	-	١,٠٤٢,١١٠		- تمويلات مشتركة
-٤,٩٩٤,٩٣٩	-	-	-٤,٩٩٤,٩٣٩	-١٩,٠٢٣	-١,٤٠٠,٦٦٩	-٣,٥٧٥,٢٤٧	يخصم مخصص خسائر الائتمان
-٨٠,٠٩٠	-	-	-٨٠,٠٩٠	-١,٩٠٠	-١٢,١٣١	-٦٦,٠٥٩	يخصم العوائد المجنية
١٦٩,٨٦٤,٣٥٢	٣,٧٧١,٩٦٧	٧١٤,١٨٤	١٦٥,٣٧٨,٢٠١	١,٢٢٤,٤٢٨	٢٢,٥٤٩,٦١٦	١٤١,٦٠٤,١٥٧	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١٤٥,٠٢٤,١٨٢	٣١٧,٨٦٥	٧١٤,١٨٤	١٤٣,٩٩٢,١٣٣	١,١٧٤,٦٧٥	٩,٨٠٧,٦٦١	١٣٣,٠٠٩,٧٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2024

3- إدارة المخاطر المالية -تابع:

2/3 خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

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

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

1/2/3 خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

■ يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

٣١ مارس ٢٠٢٤							القيمة بالآلاف جنيه مصري
جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	بن ياباني	عملات أخرى	الإجمالي	
الأصول المالية							
١٢,٩٨٣,٥٣٤	١٥٧,٥٧٤	٥,٤٣٢	١٩,٦٦٠	٦٥	٢٠,٥٣٠	١٣,١٨٦,٧٩٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٦,٠١٨,١٩٤	٢٢,٥٧٣,٦٦٦	٥٧٩,٥٦٥	٢,٦٨٤,٠٦٨	٨,٩١٨	١٩٠,٠١١	٥٢,٠٥٤,٤٢٢	أرصدة لدى البنوك
٥٩,٤١٨,٢١٦	١٨,٩٥٥,١٧٨	٤,٧٨٦	٢,١٣١,٣٠٧	-	-	٨٠,٥٠٩,٤٨٧	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٤٧,٦٣٧	٢٣٤	-	-	-	-	٤٧,٨٧١	عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
١٢٣,٦٠٨	-	-	-	-	-	١٢٣,٦٠٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١,٥١٠,٦٨٠	٤٤٨,١٧٦	-	٥,٠٤٤	-	-	١١,٩٦٣,٩٠٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥,٢٤٣,٢٢٠	١٠,١٩١,٨٩١	-	٢٧٢,١٣٣	-	-	٢٥,٧٠٧,٢٤٤	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١,٩٠٣,٧٢٧	-	-	-	-	-	١,٩٠٣,٧٢٧	الأصول المؤجلة للغير إيجار تمويلي
٢,١٢٠,٨٠١	٦٣٥,٥٢٣	٥١٢	١٨,٨٤٠	-	١٩٢	٢,٧٧٥,٨٦٨	أصول مالية أخرى
١٢٩,٣٦٩,٦١٧	٥٢,٩٦٢,٢٤٢	٥٩٠,٢٩٥	٥,١٣١,٠٥٢	٨,٩٨٣	٢١٠,٧٣٣	١٨٨,٢٧٢,٩٢٢	إجمالي الأصول المالية
الالتزامات المالية							
٣,٧٣٦,٨٧٥	١٣,٢٠٠,١١٤	-	٣١٢,٤٢٢	-	٩,٨٣٢	١٧,٢٥٩,٢٤٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٣,٤٦٥,٦٩٩	٣٣,٦٦٦,٨٨٥	٥٣٨,٦٨٣	٤,٧٠٨,٩٦٨	٥,٩٦٥	٨٢٧,٥٤٣	١٤٣,٢١٣,٧٤٣	ودائع العملاء
٢٩,٥٨٩	-	-	-	-	-	٢٩,٥٨٩	عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
١,١٩٢,١٣٠	٥,٣٩٦,٣٨٨	-	-	-	-	٦,٥٨٨,٥١٨	تمويلات مساندة
٥٠٠,٥٥٩	٢٣٩,٤٢٧	٥١٣	٣,٢٣١	-	٨٠	٧٤٣,٨١٠	التزامات مالية أخرى
١٠٨,٩٢٤,٨٥٢	٥٢,٥٠٢,٨١٤	٥٣٩,١٩٦	٥,٠٢٤,٦٢١	٥,٩٦٥	٨٣٧,٤٥٥	١٦٧,٨٣٤,٩٠٣	إجمالي الالتزامات المالية
٢٠,٤٤٤,٧٦٥	٤٥٩,٤٢٨	٥١,٠٩٩	١٠٦,٤٣١	٣,٠١٨	٦٢٦,٧٢٢	٢٠,٤٣٨,٠١٩	صافي المركز المالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
١٢٢,٤٨٩,٨٣٠	٣٣,٨٤٢,٣٩٩	٣٦٣,١٢٦	٢,٨٥١,٥٧٤	-	١١٢,٧٢٠	١٥٩,٦٥٩,٦٤٩	إجمالي الأصول المالية
١٠٣,٦١٦,٣٧٨	٣١,٢٩٤,٦٢٤	٣٥٨,١٢٥	٢,٨٣٩,٨٤٩	٥,٠٥٠	٥٦٣,٨٩٩	١٣٨,٦٧٧,٩٢٥	إجمالي الالتزامات المالية
١٨,٨٧٣,٤٥٢	٢,٥٤٧,٧٧٥	٥,٠٠١	١١,٧٢٥	-	٤٥١,١٧٩	٢٠,٩٨١,٧٢٤	صافي المركز المالي

3- إدارة المخاطر المالية -تابع:

2/2/3 خطر سعر العائد

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

3/3 خطر السيولة

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

4/3 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.

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	طبقاً لبازل II
١٥,٥١٢,١٦٨	١٣,٩١٢,٣٦٧	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
٢٩,٠٧٧	٣٠,٤٣٥	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
١٥,٥٤١,٢٤٥	١٣,٩٤٢,٨٠٢	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (رأس المال الأساسي)
٥,٧١٦,٥٣٩	٤,٠٢٥,٥٨٥	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
٢١,٢٥٧,٧٨٤	١٧,٩٦٨,٣٨٧	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
١٣٤,٢٤٧,٠٥٢	٩٩,٩٥٨,٢٤٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر
%١٥,٨٣	%١٧,٩٨	معيار كفاية رأس المال

3- إدارة المخاطر المالية -تابع:

5/3 نسبة الرافعة المالية

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

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة و سلامة الجهاز المصرفي المصري و مواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) ، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

وبلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٥,٥٤١,٢٤٥	١٣,٩٤٢,٨٠٢	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
١٩٣,٢٨٢,٠٤١	١٦٤,٣٨٨,٤٨٨	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات
٦٢,٢٣٠	٧,٠٤٩	التعرضات الناتجة عن عقود البدائل الإسلامية للمشتقات
١,٧٢١	١,٩٥٤	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية
١٩٣,٣٤٥,٩٩٢	١٦٤,٣٩٧,٤٩١	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية
١٨,٠٦٦,١٥٤	١٤,٠٤٢,١٤٩	إجمالي الالتزامات العرضية
٥,٠٣٢,٢٤٧	٤,٥٣٧,٧١١	إجمالي الارتباطات
٢٣,٠٩٨,٤٠١	١٨,٥٧٩,٨٦٠	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٢١٦,٤٤٤,٣٩٣	١٨٢,٩٧٧,٣٥١	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٧,١٨	%٧,٦٢	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

4- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) التقديرات:

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

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

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهريّة عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2024 ، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

- إضمحلال الأدوات المالية: تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهريّة 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 : وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الإستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

5- التحليل القطاعي

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

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					٣١ مارس ٢٠٢٤
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	
٤,٠٤٨,١١٦	٥٥١,٦١٠	٩٣٧,٢٨٣	١,٠٤٠,٠٧٥	١,٥١٩,١٤٨	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
-١,١٣١,١٨٩	-١٤٨,٠٢٧	-٣٩٨,١٦٣	-١٢,١٦٦	-٥٧٢,٨٣٣	إيرادات النشاط القطاعي
٢,٩١٦,٩٢٧	٤٠٣,٥٨٣	٥٣٩,١٢٠	١,٠٢٧,٩٠٩	٩٤٦,٣١٥	مصروفات النشاط القطاعي
-٧٩٧,٩٨٢	-٢١٧,٥٧٧	-١٢٥,٣٣٧	-٢٣٩,٣١٦	-٢١٥,٧٥٢	صافي أرباح الفترة المالية قبل الضرائب
٢,١١٨,٩٤٥	١٨٦,٠٠٦	٤١٣,٧٨٣	٧٨٨,٥٩٣	٧٣٠,٥٦٣	الضريبة
					صافي أرباح الفترة المالية
١٧٠,٣٦١,٧٨٣	-	٢٣,٠٧٥,٠٥٨	٨٩,٣٤٤,٣٩١	٥٧,٩٤٢,٣٣٤	الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
٢٠,٦٨٢,١٥١	٢٠,٦٨٢,١٥١	-	-	-	أصول النشاط القطاعي
١٩١,٠٤٣,٩٣٤	٢٠,٦٨٢,١٥١	٢٣,٠٧٥,٠٥٨	٨٩,٣٤٤,٣٩١	٥٧,٩٤٢,٣٣٤	أصول غير مصنفة
					إجمالي الأصول
١٦٦,٦٦٩,٨٣٢	-	٦٩,٥٣٢,٩٢٨	٢٢,٨١٥,٤١٣	٧٤,٣٢١,٤٩١	التزامات النشاط القطاعي
٨,٣٢٢,١٨٣	٨,٣٢٢,١٨٣	-	-	-	التزامات غير مصنفة
١٧٤,٩٩٢,٠١٥	٨,٣٢٢,١٨٣	٦٩,٥٣٢,٩٢٨	٢٢,٨١٥,٤١٣	٧٤,٣٢١,٤٩١	إجمالي الالتزامات

القيمة بالآلاف جنيه مصري					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	
١٠,٦٩٦,٣٣٠	١,٦٩٦,٨٥٢	٢,٩٨٣,٣٣٨	٢,٢٣٩,٣٧٣	٣,٧٧٦,٧٦٧	الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
-٤,١٦٠,٩٧٦	-٧١٦,٢٤٩	-١,٣٨٦,٩٦٣	-١٢٤,٧٥٨	-١,٩٣٣,٠٠٦	إيرادات النشاط القطاعي
٦,٥٣٥,٣٥٤	٩٨٠,٦٠٣	١,٥٩٦,٣٧٥	٢,١١٤,٦١٥	١,٨٤٣,٧٦١	مصروفات النشاط القطاعي
١,٨٦١,٥١٤	-٢٨٧,٣٤٤	-٣٧٩,١٦٨	-٧٨٠,١٢٤	-٤١٤,٨٧٨	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
٤,٦٧٣,٨٤٠	٦٩٣,٢٥٩	١,٢١٧,٢٠٧	١,٣٣٤,٤٩١	١,٤٢٨,٨٨٣	الضريبة
					صافي أرباح السنة المالية
١٤٥,٤٨٦,١٢٣	-	٢٠,٣٦٩,٣٩٥	٨١,٩٢٢,٩٣٦	٤٣,١٩٣,٧٩٢	الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
١٦,٧٦٨,٥٥٦	١٦,٧٦٨,٥٥٦	-	-	-	أصول النشاط القطاعي
١٦٢,٢٥٤,٦٧٩	١٦,٧٦٨,٥٥٦	٢٠,٣٦٩,٣٩٥	٨١,٩٢٢,٩٣٦	٤٣,١٩٣,٧٩٢	أصول غير مصنفة
					إجمالي الأصول
١٣٧,٦١٩,٠٧٩	-	٦٠,٥٣٨,١٤٣	١٠,٤٥٨,٧٨٦	٦٦,٦٢٢,١٥٠	التزامات النشاط القطاعي
١٠,٢٧١,١٥٢	١٠,٢٧١,١٥٢	-	-	-	التزامات غير مصنفة
١٤٧,٨٩٠,٢٣١	١٠,٢٧١,١٥٢	٦٠,٥٣٨,١٤٣	١٠,٤٥٨,٧٨٦	٦٦,٦٢٢,١٥٠	إجمالي الالتزامات

6- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المراجحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات
٢,٣٣١,٥٩٠	٣,٣٦٩,٨٦٨	- للعملاء
٢,٣٣١,٥٩٠	٣,٣٦٩,٨٦٨	الإجمالي
	٧,٠٩٧	أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومقيمة من خلال الدخل الشامل*
١,٤٢٥,١٢٥	٣,٤٩٠,٦٦٤	ودائع وحسابات جارية*
٨١,٩٧١	١٤٢,٦٠٦	إيرادات عن عقود التأجير التمويلي
٣,٨٣٨,٦٨٦	٧,٠١٠,٢٣٥	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :
-٢٤,٨٠٥	-٢٠٨,١٧٧	- للبنوك
-١,٩١١,١٨٣	-٣,٣٩٧,٣٢٣	- للعملاء
-٩٣,٠٨١	-١٦٣,٦٧٣	تمويلات أخرى
-٣٤٩	-٩٢	تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
-٢,٠٢٩,٤١٨	-٣,٧٦٩,٢٦٥	الإجمالي
١,٨٠٩,٢٦٨	٣,٢٤٠,٩٧٠	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.

7- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إيرادات الأتعاب والعمولات :
٢٩٥,٠٤١	٣٨٢,٩٨٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٨,٨١٦	١٣,٦٠٩	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
-	٣٩٠	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١٩٢,٠٦٨	٢١٨,٣٢١	أتعاب أخرى
٤٩٥,٩٢٥	٦١٥,٣٠٦	الإجمالي
		مصاريف الأتعاب والعمولات :
-١٢٤	-٩٨	أتعاب سمسة مدفوعة
-٧,٧٠٤	-٤,٤٠٧	عمولات بنكية متنوعة
-٤٨,٢٨١	-١٢٢,٥٢٢	عمولات بطاقات مدفوعة
-١٩,٠٣٠	-٢٣,٤٧٥	اتعاب و عمولات أخرى مدفوعة
-٧٥,١٣٩	-١٥٠,٥٠٢	الإجمالي
٤٢٠,٧٨٦	٤٦٤,٨٠٤	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

8- إيرادات من توزيعات الأرباح

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٠٩	٧٤٩	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٠٩	٧٤٩	الإجمالي

9- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي :
١١٥,٢٦٩	٢٤٥,٧٦٨	أرباح (خسائر) المعاملات بالعملة الأجنبية
٦,٢٣٢	-٢٥,٢٦٥	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجله إسلامية
-٥,٦٩٥	٤٦,٦٠٠	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية
-	٤,٤٦٤	أرباح (خسائر) تقييم عقود خيار عملات
٢,٧٧٠	٤,٩٢٣	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٢٦٥	٨,٠٧١	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢٣,٨٤١	٢٨٤,٥٦١	الإجمالي

10- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٣٤,٠٥٦	٩٤,٥٣٠	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٠٠	-	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
٥,٢٨٤	-	أرباح بيع أصول ثابتة
-	٦,٦٢٨	أرباح بيع استثمارات عقارية
-٤١,٨٦١	-٦٥,٨٩٨	تكلفة برامج
-٣١,٢٢٧	-٤٠,٠٨٨	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-١١٦,٥٢٧	-١٣٢,١٢١	المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرد)
-٤٧,٨٣٨	-٣٢,٤٧٨	إيرادات (مصروفات) أخرى
-٢٦٥,٣٢٥	-١٦٩,٤٢٧	الإجمالي

11- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
-١٧٦,٦٨٧	-٢٨٨,٩٥٧	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-٣,٧٣٥	١٠,٨٨٤	أرصدة لدى البنوك
-	١,٤٦٠	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,١٥٣	-٦,١١٨	أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-١١,٣٦١	-١٣,٢٢٠	الاصول المؤجرة ايجار تمويلى
-١٨٨,٦٣٠	-٢٩٥,٩٥١	الإجمالي

12- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
-٥٢٦,٢٢٦	-٩٠٧,٠٩٢	الضريبة الجارية
٤٦,٠٣٢	١٠٩,١١٠	الضريبة المؤجلة
-٤٨٠,١٩٤	-٧٩٧,٩٨٢	الإجمالي

تختلف قيمة العبء الفعلى للضريبة على أرباح البنك والمحمل بقائمة الدخل عن القيمة التي كانت ستنتج إذا ما طبقت معدلات الضرائب السارية على صافى الربح المحاسبى للبنك قبل خصم الضريبة كما يلى:

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٤٨٦,٩٧٧	٢,٩١٦,٩٢٧	الربح قبل الضرائب
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة الساري
٣٣٤,٥٧٠	٦٥٦,٣٠٩	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
		الأثر الضريبي لكل من:
-١٨١,٨٢٤	-٣٣١,١٢٤	ايرادات غير خاضعة للضريبة
١٧٦,٣٠٥	٢٣٩,٠٠٥	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
١٥١,١٤٣	٢٣٣,٧٩٣	ضرائب أذون وسندات خزانة وتوزيعات أرباح
٤٨٠,١٩٤	٧٩٧,٩٨٢	مصروفات ضرائب الدخل طبقا للسعر الفعلى للضريبة
%٢٢,٢٩	%٢٧,٣٦	السعر الفعلى للضريبة

13- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٨٠٠,٨٤٦	٨٢٠,٠٠٧	نقدية
٩,١٨٤,٥٧١	١٢,٣٦٦,٧٨٨	أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩,٩٨٥,٤١٧	١٣,١٨٦,٧٩٥	الإجمالي
٩,٩٨٥,٤١٧	١٣,١٨٦,٧٩٥	أرصدة بدون عائد
٩,٩٨٥,٤١٧	١٣,١٨٦,٧٩٥	الإجمالي

14- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢٤,٨٤٢	٨٧٨,١٤٤	حسابات جارية
٤٨,٤٧٩,٧٠٠	٥١,١٨٥,٥٦٥	ودائع لدى البنوك
٣٧,٠٤٧,٧٦٤	٤٤,٣٢٩,٢٦٠	مراجعات مستحقة من بنوك محلية *
-٣٧,٠٤٧,٧٦٤	-٤٤,٣٢٩,٢٦٠	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٤٨,٦٠٤,٥٤٢	٥٢,٠٦٣,٧٠٩	
-١٣,٢٤٣	-٩,٢٨٧	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤٨,٥٩١,٢٩٩	٥٢,٠٥٤,٤٢٢	الإجمالي
٢,٣٣٩,٤٤٩	٤,٤٦٧,٧٢٢	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤٥,٢٣٢,٦٤٩	٤٦,٢٣١,٨٣٥	بنوك محلية
٣٧,٠٤٧,٧٦٤	٤٤,٣٢٩,٢٦٠	مراجعات مستحقة من بنوك محلية *
-٣٧,٠٤٧,٧٦٤	-٤٤,٣٢٩,٢٦٠	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
١,٠٣٢,٤٤٤	١,٣٦٤,١٥٢	بنوك خارجية
-١٣,٢٤٣	-٩,٢٨٧	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤٨,٥٩١,٢٩٩	٥٢,٠٥٤,٤٢٢	الإجمالي
١٢٤,٨٤٢	٨٧٨,١٤٤	أرصدة بدون عائد
٤٦,١٤٢,٢٣٦	٤٧,٣٨٣,٤٤٢	أرصدة ذات عائد متغير
٢,٣٣٧,٤٦٤	٣,٨٠٢,١٢٣	أرصدة ذات عائد ثابت
-١٣,٢٤٣	-٩,٢٨٧	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٤٨,٥٩١,٢٩٩	٥٢,٠٥٤,٤٢٢	الإجمالي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك
١,٥٥٨	١٣,٢٤٣	الرصيد في أول السنة المالية
١١,٣٢٦	-١٠,٨٨٤	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
٣٥٩	٦,٩٢٨	فرق ترجمة عملات أجنبية
١٣,٢٤٣	٩,٢٨٧	الإجمالي

*تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ 44,329,260 ألف جنيه مصري يمثل مراجعات مستحقة من أحد البنوك المحلية يقابلها وكالات مقيدة بالإستثمار مستحقة لذات البنك بنفس المبلغ لأستثمار مبلغ الوكالة المقيدة في أدوات دين حكومية ، وقد تم إجراء مقاصة بينهما وذلك لإستيفاءهما شروط المقاصة بين الأصول والالتزامات الواردة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي المصري في 16 ديسمبر 2008.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2024
15- تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	
		أفراد:
٥,٦١٧	٥,٧٨٨	حسابات جارية مدينة
٨٤٧,٩٣٥	٩٤٢,٨٣٦	بطاقات مغطاة
١٦,٩٩٩,٩٧٨	١٩,٢٩٢,٣٢٩	تمويلات شخصية
٤٧٨,٢٨٤	٤٩٢,٥٧٧	تمويلات عقارية
١٨,٣٣١,٨١٤	٢٠,٧٣٣,٥٣٠	الاجمالى
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٨,٠٤٣,٧٥٣	١٣,١٢٧,٥٩٥	حسابات جارية مدينة
٤٠,٢٢٩,٩٠٧	٥٠,٦٨٠,٩٩٩	تمويلات مباشرة
٧٩٥,٠٤٨	١,٠٤٢,١١٠	تمويلات مشتركة
١٧٢	٢٨٣	بطاقات مغطاة
٤٩,٠٦٨,٨٨٠	٦٤,٨٥٠,٩٨٧	الاجمالى
٦٧,٤٠٠,٦٩٤	٨٥,٥٨٤,٥١٧	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-٤,٢١٣,١٨٧	-٤,٩٩٤,٩٣٩	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٨٧,٧١٣	-٨٠,٠٩٠	العوائد المجنية
-٤,٣٠٠,٩٠٠	-٥,٠٧٥,٠٢٩	الاجمالى
٦٣,٠٩٩,٧٩٤	٨٠,٥٠٩,٤٨٨	الصافى
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالى:
١٦,٣٠٥	١٨,٠٢٧	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٦٣,٠٨٣,٤٨٩	٨٠,٤٩١,٤٦١	تمويل للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٦٣,٠٩٩,٧٩٤	٨٠,٥٠٩,٤٨٨	الصافى
٤٠,٨٨٤,٦٤٨	٥٦,٥٥٨,٣٦٨	أرصدة ذات عائد متغير
٢٢,٢١٥,١٤٦	٢٣,٩٥١,١٢٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٣,٠٩٩,٧٩٤	٨٠,٥٠٩,٤٨٨	الاجمالى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	تحليل خسائر الائتمان المتوقعة تمويلات وتسهيلات للعملاء
٢,٦٩٦,٩٢٨	٤,٢١٣,١٨٧	الرصيد في أول السنة المالية
١,٥٦٠,٧٧٢	٢٨٨,٩٥٧	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
٣٠,٨٣١	١٢,٨١٢	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٢٠٨,٥٢٣	-٤٩,٨١٢	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة المالية
١٣٣,١٧٩	٥٢٩,٧٩٥	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٤,٢١٣,١٨٧	٤,٩٩٤,٩٣٩	الاجمالى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في 31 مارس 2024

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

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا لأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد					٣١ مارس ٢٠٢٤
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغفأة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	٨٩,٣٦٩	٥٢٨,٤٣٢	٩,٠١١	٦٢٦,٨١٢	الرصيد في أول السنة المالية
-	٢٧,٤١٨	١٧,٧٢٩	١,٦٢٢	٤٦,٧٦٩	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة المالية
-	٣,٦٥٧	٧,٠٨٠	-	١٠,٧٣٧	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-	-٤,١٠٩	-٤٥,٠٣٤	-	-٤٩,١٤٣	المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية
-	١١٦,٣٣٥	٥٠٨,٢٠٧	١٠,٦٣٣	٦٣٥,١٧٥	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤
مؤسسات					٣١ مارس ٢٠٢٤
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	بطاقات مغفأة	الإجمالي	
١٤٨,٩١٢	٢,٨٧٦,٦٧٥	٥٦٠,٧٨٠	٨	٣,٥٨٦,٣٧٥	الرصيد في أول السنة المالية
٣٠,٢٠١	١١١,٩٨٩	٩٩,٩٩٨	-	٢٤٢,١٨٨	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة المالية
-	٢,٠٧٥	-	-	٢,٠٧٥	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-	-٦٦٩	-	-	-٦٦٩	المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية
-	٥٢٩,٧٩٥	-	-	٥٢٩,٧٩٥	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١٧٩,١١٣	٣,٥١٩,٨٦٥	٦٦٠,٧٧٨	٨	٤,٣٥٩,٧٦٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغفأة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	٥٦,١٣٨	٥٧٤,٢٦٨	٢,٠٦٠	٦٣٢,٤٦٦	الرصيد في أول السنة المالية
-	٣٧,٤١٦	٨٤,٥١٣	٦,٩٥١	١٢٨,٨٨٠	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية
-	١٣,٨٨١	١٢,٢٣٨	-	٢٦,١١٩	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-	-١٨,٠٦٦	-١٤٢,٥٨٧	-	-١٦٠,٦٥٣	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	٨٩,٣٦٩	٥٢٨,٤٣٢	٩,٠١١	٦٢٦,٨١٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي	
٧٢,٤٦٢	١,٩٣٣,١٦١	٥٨,٨٣٩	-	٢,٠٦٤,٤٦٢	الرصيد في أول السنة المالية
٧٦,٤٥٠	٨٥٣,٤٩٣	٥٠١,٩٤١	٨	١,٤٣١,٨٩٢	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية
-	٤,٧١٢	-	-	٤,٧١٢	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-	-٤٧,٨٧٠	-	-	-٤٧,٨٧٠	المستخدم من المخصص خلال السنة
-	١٣٣,١٧٩	-	-	١٣٣,١٧٩	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١٤٨,٩١٢	٢,٨٧٦,٦٧٥	٥٦٠,٧٨٠	٨,٠٠	٣,٥٨٦,٣٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

16- استثمارات مالية

1/16 استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		(أ) أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:
١٧,٧١٦	٢٢,٩١٥	أسهم شركات محلية
١٧,٧١٦	٢٢,٩١٥	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(ب) وثائق صناديق استثمار:
١٩٥,٣٣٨	١٠٠,٦٩٣	وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٩٥,٣٣٨	١٠٠,٦٩٣	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٢١٣,٠٥٤	١٢٣,٦٠٨	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
		(١)

2/16 استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		(أ) سندات الخزانة - بالقيمة العادلة :
٢١٦,٠٢٢	٥٦٦,٠٤٣	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢١٦,٠٢٢	٥٦٦,٠٤٣	إجمالي سندات الخزانة
		(ب) صكوك إسلامية :
١٥١,٩٤٣	٢٤٧,٠٢٢	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٥١,٩٤٣	٢٤٧,٠٢٢	إجمالي الصكوك الإسلامية
		(ج) أدون الخزانة الحكومية - بالقيمة العادلة :
١١,٠٣٢,٠٠٣	١٠,٧٨٠,١٣٣	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١١,٠٣٢,٠٠٣	١٠,٧٨٠,١٣٣	إجمالي أدون الخزانة الحكومية
		فيما يلي بيان بأدون الخزانة :
٨,٠٠٨,٠٠٠	٨,٧٧٨,٣٤٩	أدون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١,٣٥٠,٠٠٠	٦٥,٠٥٠	أدون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٥٣٥,٢٥٠	١٩٧,١٥٠	أدون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
١,٣٥٣,٠٠٠	٢,١٥٣,٠٥٠	أدون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١١,٢٤٦,٢٥٠	١١,١٩٣,٥٩٩	الاجمالى
-٢١١,٢٣٣	-٤٢٤,٨٨٠	عوائد لم تستحق بعد
-٣,٠١٤	١١,٤١٤	فروق تقييم أدون خزانة مقيمة بالقيمة العادلة
١١,٠٣٢,٠٠٣	١٠,٧٨٠,١٣٣	الصافى
		(د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٢٦٨,٣٧٥	٣٣٩,٥٨٤	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٦٨,٣٧٥	٣٣٩,٥٨٤	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(هـ) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :
٢٩,٥٤٦	٣١,١١٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٩,٥٤٦	٣١,١١٨	إجمالي وثائق صناديق استثمار
١١,٦٩٧,٨٨٩	١١,٩٦٣,٩٠٠	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (٢)

16- استثمارات مالية - تابع

3/16 إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		(أ) سندات الخزانة الحكومية :
١٦,٨٤٩,٨٠٧	١٨,٩٩١,٨٣١	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٤٠,٧٥٤	-٧٥,٠٢٩	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٦,٨٠٩,٠٥٣	١٨,٩١٦,٨٠٢	إجمالي سندات الخزانة الحكومية
		(ب) أذون الخزانة الحكومية :
٥,١٨٤,١٨٢	٦,٨٥٦,٨٧٥	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٣٨,٦٣٢	-٥٢,٢١٤	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥,١٤٥,٥٥٠	٦,٨٠٤,٦٦١	إجمالي أذون الخزانة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزانة :
٥٧٥,٠٠٠	-	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٤,٦٧٩,٣٨٩	٧,١٤٥,٤٦٤	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٥,٢٥٤,٣٨٩	٧,١٤٥,٤٦٤	الإجمالي
-٧٠,٢٠٧	-٢٨٨,٥٨٩	عوائد لم تستحق بعد
-٣٨,٦٣٢	-٥٢,٢١٤	عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء:
		يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥,١٤٥,٥٥٠	٦,٨٠٤,٦٦١	الصافي (١)
-٢١,٣١٩	-١٤,١١٣	عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء:
-٢١,٣١٩	-١٤,١١٣	أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
-١٦٣	-١٠٦	الإجمالي
-٢١,٤٨٢	-١٤,٢١٩	عوائد لم تستحق بعد
٥,١٢٤,٠٦٨	٦,٧٩٠,٤٤٢	الصافي (٢)
٢١,٩٣٣,١٢١	٢٥,٧٠٧,٢٤٤	الصافي (٢+١)
٣٣,٨٤٤,٠٦٤	٣٧,٧٩٤,٧٥٢	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
		إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
٢٩٧,٩٢١	٣٧٠,٧٠٢	أرصدة متداولة بدون عائد
٣٣,١٤٧,٩٨٥	٣٦,٤٢٧,٢٧٩	أرصدة متداولة ذات عائد ثابت
٣٩٨,١٥٨	٩٩٦,٧٧١	أرصدة متداولة ذات عائد متغير
٣٣,٨٤٤,٠٦٤	٣٧,٧٩٤,٧٥٢	إجمالي الإستثمارات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمارات في أدوات دين
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٨,٥٨٨	٧٩,٣٨٦	الرصيد في أول السنة المالية
٤٣,٦٧٥	٦,١١٨	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
٧,١٢٣	٤١,٧٣٩	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٧٩,٣٨٦	١٢٧,٢٤٣	الإجمالي

16- استثمارات مالية تابع
4/16 قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي أساس 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 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 علي بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة 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 ان المشارك في السوق كمشتري لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
- **المستوي الأول** – وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
- **المستوي الثاني** – وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الإلتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- **المستوي الثالث** – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام .

يوضح الجدول التالي التغير في قياس القيمة العادلة للأصول المالية في 31 مارس 2024 عن الارقام المقارنة في 31 ديسمبر 2023

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٤				
المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الإجمالي	
٨١٣,٠٦٥	١٠,٧٨٠,١٣٣	-	١١,٥٩٣,١٩٨	استثمارات مالية في أدوات دين
-	-	١٣١,٨١١	١٣١,٨١١	وثائق صناديق استثمار
٢٢,٩١٥	-	٣٣٩,٥٨٤	٣٦٢,٤٩٩	أدوات حقوق ملكية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الإجمالي	
٣٦٧,٩٦٥	١١,٠٣٢,٠٠٣	-	١١,٣٩٩,٩٦٨	استثمارات مالية في أدوات دين
-	-	٢٢٤,٨٨٤	٢٢٤,٨٨٤	وثائق صناديق استثمار
١٧,٧١٦	-	٢٦٨,٣٧٥	٢٨٦,٠٩١	أدوات حقوق ملكية

17- أصول ثابتة (بالصادق)

القيمة بالآلاف جنيه مصري	31 مارس 2024	أراضي ومباني	آلات ومعدات	تجهيزات و تركيبات	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	٢٤٦,٣٩١	١٠٤,٩٢٠	٣٦٧,٣١٦	٨٤٣,٧٤١	١,٥٦٢,٣٦٨	
مجمع الإهلاك	-٤٧,٥٦٠	-٥٦,٢٠٥	-١٤٧,٢٩٤	-٤٦٧,٩٦٦	-٧١٩,٠٢٥	
استبعادات ناتجة عن بيع وإعادة تدوير شركات تابعة	-٧٧,١٠٠	-٤١,٢٨٦	-	-٦٣,٢٦٩	-١٨١,٦٥٥	
صافي القيمة الدفترية	١٢١,٧٣١	٧,٤٢٩	٢٢٠,٠٢٢	٣١٢,٥٠٦	٦٦١,٦٨٨	
صافي القيمة الدفترية أول الفترة	١٢٣,١٧٣	٧,٣٨٢	٢٢١,٥٤٥	٢٩٥,٣٦١	٦٤٧,٤٦١	
إضافات	-	٢٧٠	٢,٨٧٨	٣٦,٧٤٠	٣٩,٨٨٨	
إهلاك الفترة المالية	-١,٤٤٢	-٢٢٣	-٤,٤٠١	-١٩,٥٩٥	-٢٥,٦٦١	
صافي القيمة الدفترية	١٢١,٧٣١	٧,٤٢٩	٢٢٠,٠٢٢	٣١٢,٥٠٦	٦٦١,٦٨٨	

القيمة بالآلاف جنيه مصري	31 ديسمبر 2023	أراضي ومباني	آلات ومعدات	تجهيزات و تركيبات	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	٢٤٦,٣٩١	١٠٤,٦٥٠	٣٦٤,٤٣٨	٨٠٧,٠٠١	١,٥٢٢,٤٨٠	
مجمع الإهلاك	-٤٦,١١٨	-٥٥,٩٨٢	-١٤٢,٨٩٣	-٤٤٨,٣٧١	-٦٩٣,٣٦٤	
استبعادات ناتجة عن بيع وإعادة تدوير شركات تابعة	-٧٧,١٠٠	-٤١,٢٨٦	-	-٦٣,٢٦٩	-١٨١,٦٥٥	
صافي القيمة الدفترية	١٢٣,١٧٣	٧,٣٨٢	٢٢١,٥٤٥	٢٩٥,٣٦١	٦٤٧,٤٦١	
صافي القيمة الدفترية أول السنة	١٣٥,١٥٧	٨,٦٢٤	٢٣٤,٩٩٥	١١٧,٦٩٢	٤٩٦,٤٦٨	
إضافات	-	٥٠٨	٣,٩٥٣	٢٣٠,٢٠٥	٢٣٤,٦٦٦	
استبعادات أصول	-١١,٠٦١	-٦٤٤	-	-١٠,٠٣٤	-٢١,٧٣٩	
استبعادات مجمع إهلاك	٤,٦٧٩	٦٤٤	-	٩,٥٠٧	١٤,٨٣٠	
إهلاك السنة	-٥,٦٠٢	-١,٧٥٠	-١٧,٤٠٣	-٥٢,٠٠٩	-٧٦,٧٦٤	
صافي القيمة الدفترية	١٢٣,١٧٣	٧,٣٨٢	٢٢١,٥٤٥	٢٩٥,٣٦١	٦٤٧,٤٦١	

18- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٥٧,٨٠٣	١,٧٣٤,٩٨٢	حسابات جارية
٦,١٢١,٠٣٩,٠٠	١٥,٥٢٤,٢٦١	ودائع
٦,٤٧٨,٨٤٢	١٧,٢٥٩,٢٤٣	الإجمالي
٤,٣٨٤	٢,٠٠٠,١٧٨	بنوك محلية
٦,٤٧٤,٤٥٨	١٥,٢٥٩,٠٦٥	بنوك خارجية
٦,٤٧٨,٨٤٢	١٧,٢٥٩,٢٤٣	الإجمالي
٣٥٧,٨٠٣	١,٧٣٤,٩٨٢	أرصدة بدون عائد
٦,١٢١,٠٣٩,٠٠	١٥,٥٢٤,٢٦١	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٤٧٨,٨٤٢	١٧,٢٥٩,٢٤٣	الإجمالي

19- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٥,٦٢٤,٣١٤	٤٦,٤٠٨,٠٢٤	ودائع تحت الطلب
٣٤,٠٨٧,٠٨٧	٤٢,٦٨٦,٥٥٧	ودائع لأجل وبإخطار
٣٢,٨٥٨,٦٨٦	٣٤,٩٨٦,٣٦٣	شهادات ادخار وإيداع
١٠,٦١٢,٣٥٧	١٣,٦٠٦,١٨٢	ودائع توفير
٣,٨٤٩,٤٦٤	٥,٥٢٦,٦١٧	ودائع أخرى
١٢٧,٠٣١,٩٠٨	١٤٣,٢١٣,٧٤٣	الإجمالي
٦٩,٣١٢,٩٢٢	٧٧,٦٧٧,٧١٥	ودائع مؤسسات
٥٧,٧١٨,٩٨٦	٦٥,٥٣٦,٠٢٨	ودائع أفراد
١٢٧,٠٣١,٩٠٨	١٤٣,٢١٣,٧٤٣	الإجمالي
١٥,١٧٦,٧٣١	١٨,٤٨٣,٩٧٤	أرصدة بدون عائد
١١١,٨٥٥,١٧٧	١٢٤,٧٢٩,٧٦٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١٢٧,٠٣١,٩٠٨	١٤٣,٢١٣,٧٤٣	الإجمالي

20- تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٦١٩,١٤٨	١,٠٥٢,٦١٧	التمويل المساند بدون عائد *
٣,٧٧٧,٢٤٠	٢,٤٧١,٤٤٨	التمويل المساند بعائد **
١,١٩٢,١٣٠	١,٢٢٩,١٣٧	تمويلات أخرى
٦,٥٨٨,٥١٨	٤,٧٥٣,٢٠٢	الإجمالي
		التمويل المساند بدون عائد
		الرصيد أول الفترة / السنة المالية - القيمة الاسمية للتمويل
١,٠٥٢,٦١٧	٨٢١,٦٦٧	المساند
١٠,٣٨٠	٢٦,٧٣٥	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٥٥٦,١٥١	٢٠٤,٢١٥	فروق تقييم العملة الأجنبية
١,٦١٩,١٤٨	١,٠٥٢,٦١٧	الإجمالي

*التمويل المساند بدون عائد

يمثل التمويل المساند بدون عائد مبلغ 39 مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة 6 سنوات تبدأ من 27 ديسمبر 2012 ، وفي عام 2016 تم إبرام إتفاقية تكمليه لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لينتهي في 27 ديسمبر 2023 .وبتاريخ 30 مارس 2022 تم إبرام إتفاقية تكمليه أخرى لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لينتهي في 29 مارس 2029 بدلا من 27 ديسمبر 2023 وقد قام المصرف بتسجيل التمويل المساند بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم 3.25% ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ 12.465 ألف جنيه مصرى ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل فى تاريخ إتفاقية مد الاجل. كما ترتب علي تلك الاتفاقية ربح متوقع للوكيل قدرة 6.25 % من مبلغ الاستثمار.

**التمويل المساند بعائد

مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات

** بتاريخ 28 مارس 2019 حصل المصرف على تمويل مساند اضافى بمبلغ 30 مليون دولار امريكى من مصرف أبو ظبي الاسلامى الامارات بموجب إتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة 7 سنوات تبدأ من 28 مارس 2019 ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة 9.88% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

مؤسسة التمويل الدولية

** بتاريخ 7 يوليو 2023 حصل المصرف على تمويل مساند متوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بمبلغ 50 مليون دولار امريكى من مؤسسة التمويل الدولية بنظام المراجعة لمدة 5 سنوات تبدأ من 7 يوليو 2023 ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة 9.433% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

21- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٤	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٧٦,٩٦٩	٤٦,٧٦٤	٩٥٢,٠٥٥	٢,٠١٠	١,٠٧٧,٧٩٨
المكون خلال الفترة المالية	٧,٩٢١		٣٠٢,٦٨٢	-	٣١٠,٦٠٣
المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية	-	-٣,٦١٨	-	-	-٣,٦١٨
مخصصات انتفني الغرض منها	-١٤٤	-	-١٧٨,٣٣٨	-	-١٧٨,٤٨٢
فر وق ترجمة عملات أجنبية		-	١٨٠,٤٥٦	-	١٨٠,٤٥٦
الرصيد في نهاية الفترة المالية	٨٤,٧٤٦	٤٣,١٤٦	١,٢٥٦,٨٥٥	٢,٠١٠	١,٣٨٦,٧٥٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١٧,٤٣٢	٤٥,٥١٩	٦٧٩,٦١٧	٢,٠١٠	٧٤٤,٥٧٨
المكون خلال السنة المالية	٥٧,٤٤٦	٥,١٣٣	٢٥٤,٥٥٤	-	٣١٧,١٣٣
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-٢,٨٠٤	-٣,٨٨٨	-	-	-٦,٦٩٢
مخصصات انتفني الغرض منها	-١٠١	-	-٦٤,٣٠٣	-	-٦٤,٤٠٤
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٨٢,١٨٧	-	٨٢,١٨٧
المحول من والى الالتزامات	٤,٩٩٦,٠٠	-	-	-	٤,٩٩٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٧٦,٩٦٩	٤٦,٧٦٤	٩٥٢,٠٥٥	٢,٠١٠	١,٠٧٧,٧٩٨

22- رأس المال

1/22 رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به 10 مليار جنيه مصري (31 ديسمبر 2023 : 7 مليار جنيه مصري).

2/22 رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ 5 مليار جنيه مصري (يتمثل في عدد 500 مليون سهم بقيمة اسمية 10 جنيه مصري للسهم) (31 ديسمبر 2023 : 5 مليار جنيه مصري)

3/22 رأس المال المدفوع تحت التسجيل

- وافقت الجمعية العادية العمومية لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر التي انعقدت بتاريخ 21 مارس 2024 على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من 5 مليار جنيه مصري إلى 6 مليار جنيه مصري بزيادة قدرها 1 مليار جنيه مصري موزعة على 100 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 جنيه للسهم وذلك من خلال أسهم مجانية و جاري اتخاذ كافة الإجراءات القانونية واستخراج السجل التجاري للمصرف برأس مال يبلغ 6 مليار جنيه مصري.

23- احتياطات

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٧٧,٩٤٢	٢٥٥,٤٩١	احتياطي قانوني
٥٤,٩٥٥	٥٤,٩٥٥	احتياطي عام
٣٤,٦٣٤	٣١,٩٦٨	احتياطي خاص
٤٦,٣٠٤	٤,٧٤٨	احتياطي رأسمالي
٢١٩,٩٧٩	٢١٩,٩٧٩	إحتياطي المخاطر العام
٢٧٨,٣٣٥	١٧٨,٠٤٩	إحتياطي القيمة العادلة
١,١١٢,١٤٩	٧٤٥,١٩٠	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

24- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل الارصده المستحقة من/ الي الأطراف ذات علاقة:

طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصده لدى البنوك	٣,٦٧٦	١,٢٥٧
المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى	٦٣,٣٠٥	٥٨,٥٩٢
المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصده مستحقة للبنوك	٣٠,٥٥٨	٤٨,١٩٩
المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة	٣,٠٣٥,٦١٣	١,٩٧٩,٤١٠
المساهمين الرئيسيين	التزامات	التزامات أخرى	٢٠,٠٨٦	٣,٧٩٨,٥٧٣
المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة	٢٤٩,٢٨١	٢٠٠,٨٣٨
المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند	٢٩,٠٧٧	٣٠,٤٣٥
شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء	٢٨٦,٨٧٢	١٣٧,٤٤٠

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

طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي	-٣٧,١٥٢	-٢٤,٠٨٤
المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بعائد	-٢٢,٠١٦	-١٢٠,٦٤٤

*تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في 31 مارس 2024 مبلغ 19,630 ألف جنيه مصري (31 مارس 2023 : 14,437 ألف جنيه) والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون موظف من أصحاب المكافآت والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

■ أحداث اقتصادية

- ومن أجل دعم هدف إستقرار الأسعار فقررت لجنة السياسة النقدية (MPC) رفع سعري عائد الإيداع و الإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع 200 نقطة أساس في يوم 4 فبراير 2023 ليصل إلى 21.25% و 22.25% و 21.75% على الترتيب . ثم في 6 مارس 2024 قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع 600 نقطة أساس ليصل إلى 27.25%، 28.25% و 27.75%، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع 600 نقطة أساس ليصل إلى 27.75% بالإضافة إلي تحرير سعر الصرف.
- اعلنت وكالة "موديز" للتصنيف الائتماني، تعديل نظرتها المستقبلية لتصنيف مصر الى إيجابية و قد أبقت على التصنيف الائتماني عند "Caa1".
- اعلنت وكالة "ستاندرد أند بور و فيتش" للتصنيف الائتماني، تعديل نظرتها المستقبلية لتصنيف مصر الى إيجابية و قد أبقت على التصنيف الائتماني عند "B-".