

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
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 سبتمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسنولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأياً 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 ٣٤٥
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧
سجل البنك المركزي رقم ٩٢
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
Forvis Mazars مصطفى شوقي
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة



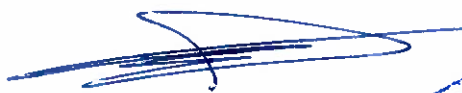
أشرف محمود
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦٢٣١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨٣
سجل التفيد بالبنك المركزي المصري ٥٦٩
برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
قطعة ٢١١، القطاع الثاني، القاهرة الجديدة

القاهرة في ٨ نوفمبر ٢٠٢٤

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية
قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
١٦,٦٥٩,٣٥٥	٩,٩٨٥,٣٧٥	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٠,٣٤٣,٣٦٧	٤٨,٥٨٩,٨٤٧	١٤	أرصدة لدى البنوك
٢,٤٠٩,٦٥٣	-	١٥	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٢٣,٣٤٦	١٦,٣٠٥	١٦	تمويلات تكميلية للصلاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٨٩,٥٠٠,٥٦٢	٦٤,٠٨٥,٣٣٢	١٦	تمويلات وتسهيلات للصلاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)*
١٥,٠٨٧	٣٤		حقوق الصرف الأجل المسبوقه بالوحد
			استثمارات مالية
٢,٤٣١,٦٢٢	١١,٦٩٦,٨٤٣	١/١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٠,٢٤٨,٢٥٣	٢١,٩٣٣,١٢١	٢/١٧	- بالتكلفة المستهلكة
٥٥٨,٧٠٥	٤١٦,٦٠٥	١٨	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
١٩,٠٦٤	٢٥,٥٧٠		أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
٤,٥٠٩,٦٥٣	٣,٠٩٧,٠٠٤		أصول أخرى*
٦٧٤,١٣٧	٦٣٦,١٧٧	١٩	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٢٦٢,٦١٥	١٦٤,٣٧٥		أصول ضريبية مؤجلة
٢٣٧,٦٥٥,٤١٩	١٦٠,٦٤٦,٥٨٨		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٣,٨٠١,٢١١	٦,٤٧٨,٨٤٢	٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٤,٢١٧,٧٣٧	١٢٧,١٢٧,٥٠٣	٢١	ودائع الصلاء
٣٤,٨٣٢	٣,٤٥٠		حقوق الصرف الأجل المسبوقه بالوحد
٥,٥٤١,١٥٠	٣,٥٢٤,٠٦٥	٢٢	تمويلات مسفدة
١٠,٢٤٤,٧٥١	٦,٧٢٤,٨٠٣		التزامات أخرى
٢٠,٣٥,٦٤٠	١,٥٠٧,٥٩٨		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٢٩٩,٥٨٢	١,٠٦٣,٣١٥	٢٣	مخصصات أخرى
٣٥١,٤٠٦	٢٨٧,٣٥٩		التزامات مزاي التفاضل
٢١٧,٥٢٦,٣٠٩	١٤٦,٧١٦,٩٣٥		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٦,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢/٢٤	رأس المال المصدر والمنفوع
٩٧٩,٩٨٦	٦٦٨,٤٩٦	٢٥	احتياطيات
٢٦,٣٣٥	٣٠,٤٣٥		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المسند بالتكلفة المخفضة
١٣,١٢٢,٧٨٩	٨,٢٣٠,٧٢٢		الأرباح المحتجزة
٢٠,١٢٩,١١٠	١٣,٩٢٩,٦٥٣		إجمالي حقوق الملكية
٢٣٧,٦٥٥,٤١٩	١٦٠,٦٤٦,٥٨٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تقرير الفحص المحدود "مرفق"
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.
* تم تعديل أرقام المقارنة لتعكس التوزيع المناسب للبند المشار إليها بالإيضاح رقم (٢٨)



محمد علي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب





محمد شوقي
رئيس القطاع المالي

القاهرة في ٧ نوفمبر ٢٠٢٤

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم
٥,١٨٧,١١٦	١٠,٠٨٨,٥٨٥	١٣,٣٤٠,٤٢٣	٢٥,٦٥٥,٧١١	عائد المراجعات و المشاركات و المضاريات و الإيرادات المشابهة
-٢,٨٧٤,٣٩٠	-٦,١٧١,٩٢١	-٧,١٩٤,٧٩١	-١٤,٨١٣,١٠٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٣١٢,٧٢٦	٣,٩١٦,٦٦٤	٦,١٤٥,٦٣٢	١٠,٨٤٢,٦٠٩	٦ صافي الدخل من العائد
٥١٤,٥٤٥	٦٥١,٥٥٨	١,٤٧٩,١٥٤	١,٩٣١,١٥٣	إيرادات الأتعاب والعمولات
-١١٧,٣٣٣	-١٤٣,٩٩٠	-٢٦٠,٤١١	-٤٨٤,٤٨٤	مصروفات الأتعاب والعمولات
٣٩٧,٢١٢	٥٠٧,٥٦٨	١,٢١٨,٧٤٣	١,٤٤٦,٦٦٩	٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
	٩٦	٤,٢٤٧	١,٠٢٥	توزيعات الأرباح
٢٨,٩٣٣	١٣٠,٨٢٢	٢٣١,٧٦٦	٥٣٢,٣٢٥	٨ صافي دخل المتاجرة
-٤٤٥,٢٧٠	-٦٢٦,٣١٦	-١,٢٨٠,٤٦٦	-١,٧٤٩,٩٥٦	٩ مصروفات إدارية
-٧٦,٣١٣	-١٨٦,٥٧٢	-٤٦١,٣٥٣	-٤٨٠,٤٥٣	١٠ مصروفات تشغيل أخرى
-٤٢٤,١٨٥	-٧٥٨,٦٥٨	-١,٠٦٦,٤٥٧	-١,٥٠٠,١٥٨	١١ خسائر الائتمان المتوقعة
١,٧٩٣,١٠٣	٢,٩٨٣,٦٠٤	٤,٧٩٢,١١٢	٩,٠٩٢,٠٦١	أرباح الفترة المالية قبل الضرائب
-٤٥٨,٩٢٥	-٨٢٢,٧٢٠	-١,٣٧٠,٤٢٠	-٢,٤٣٩,٢٢٩	١٢ مصروفات ضرائب الدخل
١,٣٣٤,١٧٨	٢,١٦٠,٨٨٤	٣,٤٢١,٦٩٢	٦,٦٥٢,٨٣٢	صافي أرباح الفترة المالية
٢,٦٤	٣,٥٣	٦,٧٨	١٠,٨٦	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة المالية (بالجنيه)

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
صافي ارباح الفترة المالية	٦,٦٥٢,٨٣٢	٣,٤٢١,٦٩٣	٢,١٦٠,٨٨٤
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر			
التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة	٤٦,٣٣١	١٦,٦٨٠	٣,٢٣٤
من خلال الدخل الشامل الآخر			
ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر	-١٠,٤٢٤	-٣,٧٥٢	-٧٢٨
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر			
التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين	١٢,٧٠١	-٨,٧٥٥	-٣٤,٣١٠
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
الخسائر الأنتمائية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,١٨٠	١,١٩٨	١٨٢
ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر	-٣,٣٠٥	١,٩٧٠	٧,٩٣٦
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة صافي بعد الضريبة	٤٧,٤٨٣	٧,٣٤١	-٢٣,٦٨٦
إجمالي الدخل الشامل للفترة المالية، صافي بعد الضريبة	٦,٧٠٠,٣١٥	٣,٤٢٩,٠٣٤	٢,١٣٧,١٩٨
			١,٣٢٥,٦٧٤

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	رقم
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٤,٧٩٢,١١٢	٩,٠٩٢,٠٦١	
أرباح الفترة المالية قبل الضرائب		
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٦١,٤٤١	٩٢,٥٩٥	
١,٠٤٧,٦١١	١,٤١٠,٤٧٤	١١
-	٥,١٨٨	١١
٢٠,٤٠٤	٣٤,٢٦٥	١٦
١٢٠,٦٩٢	٣٩١,٠٤٣	٢٣
-٦٤,٨٦٨	-٣٤٢,٦٦٣	٢٣
-٤,٩٢٦	-٦,١٨٦	٢٣
-١٤٩,٩٤٧	-٨٠٥,٥٠٠	
١٣٢,٨٧٤	٥٥٣,٢٢٤	١٦
٧٨,٧٦٩	١٩٤,٠٧٣	٢٣
٣٧٧	٧,٣٣٠	١٤
-١٢,٤٤٣	-١٠٩,٧١٦	
١٩٤	-٢,٥٣٥,٨٦٣	
٧,٠٩٠	٤٣,٩٤٤	
١,٥٦١,٨٢٩	١,٣٩٢,١١٢	
٢٠٤,٢٢٣	٥٩٣,٢١١	٢٢
١٥,٩٩٢	٢٧,٦٦٢	
-٣,٦٧٥	٢٩,٤٦٩	
٨,٢٤٣	٦,٦١٩	١١
١,١٩٨	-٢,١٨٠	١١
٩,٤٠٥	٨٠,٠٥٧	١١
٤,١٩٤	٩٦١	١٠
-٤١,٥٥٦	-٨,٧٥٠	١٠
-٤,٢٤٧	-١,٠٢٥	
١٩,٩٨٨	٣١,٧٦٢	٢٢
٧,٨٠٤,٩٧٤	١٠,١٧٤,١٦٧	
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات		
٢,٤٧١,١٤٢	-٩,١٦٩,٦٢٦	
-٤,١٦٨,٩٨٢	٢٨٥,٣٥٦	
-٦,١٤٨,٧٢٥	-٢٩,٨٣٤,٩٥٩	١٦
-٨٠٦,١١١	-١,٤٠٩,٣٦٧	
٦,٢٢٦,٦٠٩	٧,٣٢٢,٣٦٩	٢٠
١٧,٥٦٧,٤١٧	٥٧,٠٩٠,٢٣٤	٢١
١٠,٤٢٦	-١٣,١٤٠	
١,٠٥٤,١٣٤	٣,٥١٩,٩٤٩	
٢٧,٨٠٨	٦٤,٠٤٧	
-٨١٨,١٧٣	-٢,٠٢٣,١٥٦	
٢٣,٢٢٠,٥١٩	٣٦,٠٠٥,٨٧٤	
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	رقم
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
-٨٣,٣٤١	-١١٧,٧٨٤	١٩
٤٨,٤٦٧	٨,٧٥٠	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-٢٥٠	-٦,٣٦٥	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-٦١١,٣٦٨	-٨٢١,٧٩٩	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣٥٥,٨٢٦	-	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-٣,١١٩,١٠٨	-٧,٩٤٦,٧٣٥	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
٤,٣٨٠,٤٨٧	٤,٨٤٨,٧٠١	متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
-٩,٨٠٠	-١٤٧,٠٠٠	مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	٤,٩٠٠	متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٤,٢٤٧	١,٠٢٥	توزيعات أرباح محصلة
٩٦٥,١٦٠	-٤,١٧٦,٢٠٧	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
١,٠٠٠,٠٠٠	-	رأس المال المدفوع
٣,٥٨٤	-	الاحتياطي العام
-٣٠٣,١٣٨	-٥٢٨,٥٢٠	توزيعات الأرباح المدفوعة
٧٠٠,٤٤٦	-٥٢٨,٥٢٠	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
٢٤,٨٨٦,١٢٥	٣١,٣٠١,١٤٧	صافي الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية
١٦,١٣٠,٦٧٥	٥٥,٠٧٤,٤٢٩	رصيد النقدية و ما في حكمها في أول الفترة المالية
٤١,٠١٦,٨٠٠	٨٦,٣٧٥,٥٧٦	رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة المالية
وتتمثل النقدية و ما في حكمها فيما يلي :		
١١,١٦٦,١٠٣	١٦,٦٥٩,٣٥٥	١٣
٤٠,٠٨٢,١٧٧	٩٠,٣٧٠,٥٥٩	١٤
١١,٥٩٧,٧٧٣	٧,٩٤١,٦٨٤	أرصدة وأرصدة لدى البنك المركزي
-١٠,٢٣١,٨٨٠	-١٩,٨٢٢,٣٦١	أرصدة لدى البنوك
-	-٨٦٩,٣٠١	أذون خزينة
-١١,٥٩٧,٣٧٣	-٧,٩٠٤,٣٦٠	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤١,٠١٦,٨٠٠	٨٦,٣٧٥,٥٧٦	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
		أذون خزينة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
		رصيد النقدية و ما في حكمها في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.
* تم تعديل أرقام المقارنة لتعكس التبويب المناسب للبند المشار إليها بالإيضاح رقم (٢٨)

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

رأس المال المدفوع	احتياطي رأسمالي	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة	الأرباح المحتجزة	القيمة بالآلاف جنيه مصرى	الإجمالي
٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٦٣	١٤٩,٢٣٩	٥١,٣٧١	١٧,١٦٥	٩,٠٦٢	١٥٨,٠٨٨	٨٣,٨٧٨	٣٥,٧٨٠	٤,١١٤,٤٢٢		٨,٦٢٣,٠٦٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣											
-	٦٨٥	١٠٦,٢٥٢	-	-	-٩,٠٦٢	-	-	-	-٩٧,٨٧٥		-
المحول الى الاحتياطيات											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-٣٠٣,١٣٨		-٣٠٣,١٣٨
توزيعات أرباح للمعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		٧,٣٤١
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر											
-	-	-	-	-	-	-	-	-٣,٩٩٦	١٩,٩٨٨		١٥,٩٩٢
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند											
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٣,٥٨٤	-	-	-	-	-	-		١,٠٠٣,٥٨٤
زيادة رأس المال											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٤٢١,٦٩٢		٣,٤٢١,٦٩٢
صافي أرباح الفترة المالية											
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٤٨	٢٥٥,٤٩١	٥٤,٩٥٥	١٧,١٦٥	-	١٥٨,٠٨٨	٩١,٢١٩	٣١,٧٨٤	٧,١٥٥,٠٨٩		١٢,٧٦٨,٥٣٩
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣											
٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٤٨	٢٥٥,٤٩١	٥٤,٩٥٥	١٧,١٦٥	-	١٥٨,٠٨٨	١٧٨,٠٤٩	٣٠,٤٣٥	٨,٢٣٠,٧٢٢		١٣,٩٢٩,٦٥٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤											
-	٤١,٥٥٦	٢٢٢,٤٥١	-	-	-	-	-	-	-٢٦٤,٠٠٧		-
المحول الى الاحتياطيات											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-٥٢٨,٥٢٠		-٥٢٨,٥٢٠
توزيعات أرباح للمعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		٤٧,٤٨٣
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر											
-	-	-	-	-	-	-	-	-٤,١٠٠	٣١,٧٦٢		٢٧,٦٦٢
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند											
١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-١,٠٠٠,٠٠٠		-
توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)											
-	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٦٥٢,٨٣٢		٦,٦٥٢,٨٣٢
صافي أرباح الفترة المالية											
٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٣٠٤	٤٧٧,٩٤٢	٥٤,٩٥٥	١٧,١٦٥	-	١٥٨,٠٨٨	٢٢٥,٥٣٢	٢٦,٣٣٥	١٣,١٢٢,٧٨٩		٢٠,١٢٩,١١٠
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤											

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

١- معلومات عامة

تأسس مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية سابقاً) كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و لائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٩ شارع المستشار محمد فهمي السيد (رستم سابقاً) - جاردن سيتي والمصرف مدرج في البورصة المصرية.

تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٣ بتغيير اسم المصرف من البنك الوطني للتنمية ليصبح مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر.

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر- شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار وخدمات أمناء الحفظ في جمهورية مصر العربية من خلال ٧١ فرعاً ومندوبيه ويوظف ٢,٤٢٦ موظفاً في تاريخ القوائم المالية الدورية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ نوفمبر ٢٠٢٤.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

لا تشمل هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة والتي تم اعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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 ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية

- تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمصرف مع تلك المعلنة في البيانات المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات
٦٣,٠٨٠,٣٥٧	-	٦٣,٠٨٠,٣٥٧	٩٠,٢٤٣,٦٦٢	٢,٤١٤,٧٢٥	٨٧,٨٢٨,٩٣٧	مرحلة أولى
٤,٣٩٣,١٠٥	-	٤,٣٩٣,١٠٥	٥,٧٣٥,٢٢٥	-	٥,٧٣٥,٢٢٥	مرحلة ثانية
٩٣٥,٣٩٦	-	٩٣٥,٣٩٦	٢,١٣٠,٠٦٧	-	٢,١٣٠,٠٦٧	مرحلة ثالثة
٦٨,٤٠٨,٨٥٨	-	٦٨,٤٠٨,٨٥٨	٩٨,١٠٨,٩٥٤	٢,٤١٤,٧٢٥	٩٥,٦٩٤,٢٢٩	الإجمالي
يخصم :						
-٤,٣٠٧,٢٢١	-	-٤,٣٠٧,٢٢١	-٦,١٧٥,٣٩٣	-٥,٠٧٢	-٦,١٧٠,٣٢١	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٦٤,١٠١,٦٣٧	-	٦٤,١٠١,٦٣٧	٩١,٩٣٣,٥٦١	٢,٤٠٩,٦٥٣	٨٩,٥٢٣,٩٠٨	الصافي

– تم خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٤٣,٤٢ % (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : زيادة بنسبة ١٣,٨٨ %)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

أفراد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			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	
ارصدة التمويلات و التسهيلات في ١ يناير ٢٠٢٣	١٧,٣٧٠,٣١٣	٤٥٨,٣٦٦	٣٩٤,١٩٩	١٨,٢٢٢,٨٧٨	٣٩٤,١٩٩	٦٤٧,٤٧٥	١٤,٣٩١,٠٥٧
المحول من المرحلة الاولى	-٤٣٣,٤٢٣	٣٥٩,٩٨٩	٧٣,٤٣٤	-	٧٣,٤٣٤	٨٥,٥٩٦	-
المحول من المرحلة الثانية	٦٥,٠٨٨	-١١١,٩٧٦	٤٦,٨٨٨	-	٤٦,٨٨٨	٥٢,٤٧٣	-
المحول من المرحلة الثالثة	٢,٤٥٦	١٩٠	-٢,٦٤٦	-	-٢,٦٤٦	-٤,٨٥٥	-
أثر إعادة القياس	-٢,٩١٥,٢٣٣	-١٠٠,٦٦٢	-٣٩,٤٣٦	-٣,٠٥٥,٣٣١	-٣٩,٤٣٦	-١٠٨,٠٥٤	-٢,٩١٢,٢٩٧
أصول مالية مشتراه خلال الفترة / السنة المالية	١١,٧٧٨,٧٩٨	٧٧,٨٠٢	٧,٧٩٧	١١,٨٦٤,٣٩٧	٧,٧٩٧	١١,٦٠٦	١٠,٢٦٣,٣١١
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة / السنة المالية	-٢,٠٣٦,٤٨٦	-٢٠٤,٠٢٠	-٣٧,٨٠٣	-٢,٢٧٨,٣٠٩	-٣٧,٨٠٣	-١٢٩,٣٨٩	-٣,٣٥٨,٥٤٠
المستخدم من المخصصات خلال الفترة / السنة المالية	-	-	-١٢٧,٧٤٨	-١٢٧,٧٤٨	-١٢٧,٧٤٨	-١٦٠,٦٥٣	-١٦٠,٦٥٣
رصيد التمويلات و التسهيلات	٢٣,٨٣١,٥١٣	٤٧٩,٦٨٩	٣١٤,٦٨٥	٢٤,٦٢٥,٨٨٧	٣١٤,٦٨٥	٣٩٤,١٩٩	١٨,٢٢٢,٨٧٨

مؤسسات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			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	
ارصدة التمويلات و التسهيلات في ١ يناير ٢٠٢٣	٤٥,٧١٠,٠٤٤	٣,٩٣٤,٧٣٩	٥٤١,١٩٧	٥٠,١٨٥,٩٨٠	٥٤١,١٩٧	٥٦٠,٠٢١	٤٥,٢٨٦,٣٤١
المحول من المرحلة الاولى	-١,٧٥٢,٤٣٢	١,٧٢٥,٠٦٣	٢٧,٣٦٩	-	٢٧,٣٦٩	٣٥,٤٩٧	-
المحول من المرحلة الثانية	٢٧,٠٦٥	-٨٠٦,٢٦٤	٧٧٩,١٩٩	-	٧٧٩,١٩٩	١١,٩٣٠	-
المحول من المرحلة الثالثة	٦,٤٤٧	-	-٦,٤٤٧	-	-٦,٤٤٧	-٢٦,٩٤٣	-
أثر إعادة القياس	-٩٣٧,٣٧١	-٢٢٦,٢٦٤	-٤٨٠,٧٥١	-٦٨٢,٨٨٤	-٤٨٠,٧٥١	-٢٦,٨٦١	-٧٢٢,٦٨٦
فروق ترجمة عملات أجنبية	٧,٢٠٥,٦٢٥	٧٣٦,٤٠٠	١٦٠	٧,٩٤٢,١٨٥	١٦٠	١,٢٢٦	٢,٩٢٢,٩٦٤
أصول مالية مشتراه خلال الفترة / السنة المالية	٣٤,٤٧٦,٦٨٢	٣٥٠,٣٦٥	١٧	٣٤,٨٢٧,٠٦٤	١٧	٩,٦٦٠	٢٨,٠٣٦,٨٣١
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة / السنة المالية	-٢٠,٧٣٨,٦٣٥	-٤٥٨,٥٠٢	٢٤٩	-٢١,١٩٦,٨٨٨	٢٤٩	-١,٥٩٥,٠٦١	-٢٥,٢٨٩,٦٠٠
المستخدم من المخصصات خلال الفترة / السنة المالية	-	-	-٧,١١٥	-٧,١١٥	-٧,١١٥	-٤٧,٨٧٠	-٤٧,٨٧٠
رصيد التمويلات و التسهيلات	٦٣,٩٩٧,٤٢٥	٥,٢٥٥,٥٣٧	١,٨١٥,٣٨٠	٧١,٠٦٨,٣٤٢	١,٨١٥,٣٨٠	٣,٩٣٤,٧٣٩	٥٠,١٨٥,٩٨٠

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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 سبتمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	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 ٢٠٢٣	٢٣٤,٨٤٤	٨٢,١٦٨	٣٠٩,٠٧٠	٦٢٦,٠٨٢	٢٠٢,٣١٥	٨٢,٥٦٨	٣٤٧,٥٨٢	٦٣٢,٤٦٥
المحول من المرحلة الاولى	-٥,١٤٠	٣,٨٨١	١,٢٥٩	-	-٤,٨٥٩	٣,٨٥٨	١,٠٠١	-
المحول من المرحلة الثانية	١٣,١٩٨	-٣٥,٧٥٥	٢٢,٥٥٨	-	١٦,٤٢٦	-٣٤,٨٨٣	١٨,٤٥٦	-
المحول من المرحلة الثالثة	٥٦٥	٩٧	-٦٦٢	-	١,٨٢٣	٤٤١	-٢,٢٦٤	-
أثر إعادة القياس	٣٠,٧٨٠	٤٥,١٧٢	٥٢,٣٩١	١٢٨,٣٤٢	٨,٣١٨	٣٣,٩٨٦	٩٨,٣٦٠	١٤٠,٦٦٤
أصول مالية مشتراه خلال الفترة / السنة المالية	٢٥,٢٤٣	١١,٠٥٧	٢,٧٦١	٣٩,٠٦١	١٨,٨٠٣	١٧,٢٢٦	٦,٥٨٧	٤٢,٦١٦
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة / السنة المالية	-٦,١٠٩	-١٥,٤٨٨	-١٧,٧٥٢	-٣٩,٣٥٠	-٧,٩٨٢	-٢١,٠٢٨	-	-٢٩,٠١٠
المستخدم من المخصصات خلال الفترة / السنة المالية	-	-	-١٢٧,٧٢٩	-١٢٧,٧٢٩	-	-	-١٦٠,٦٥٣	-١٦٠,٦٥٣
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٩٣,٣٨١	٩١,١٣٢	٢٤١,٨٩٤	٦٢٦,٤٠٧	٢٣٤,٨٤٤	٨٢,١٦٨	٣٠٩,٠٧٠	٦٢٦,٠٨٢

القيمة بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	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 ٢٠٢٣	١,٠٢٤,٠٢٧	٢,١٣٦,٨٦٣	٥٢٠,٢٤٩	٣,٦٨١,١٣٩	١,٠٣٩,٩١٥	٥٤٥,٩٧٠	٥٥٥,٨٩٥	٢,١٤١,٧٨٠
المحول من المرحلة الاولى	-٣٥,٢٨٤	٣٤,٦٩٢	٥٩٢	-	-١٧,٩٠٣	١٦,٨٤٧	١,٠٥٦	-
المحول من المرحلة الثانية	٢,٣٩١	-٣٥٢,٤٨٦	٣٥٠,٠٩٥	-	١٥,٤٢٩	-١٦,١٨٧	٧٥٨	-
أثر إعادة القياس	١١,٣٢٢	٣١١,٠٥٣	٩١١,٦٣٣	١,٢٣٤,٠٠٨	-٢٠٣,٨٧٢	٣٩٨,٧٤٠	٤,٨٢٠	١٩٩,٦٨٨
فر وق ترجمة عملات أجنبية	١٠٨,٦٨٩	٤٥٠,٠٠٢	-٥,٤٦٧	٥٥٣,٢٢٣	١٨,٩٤٢	١١٣,٠١١	١,٢٢٦	١٣٣,١٧٩
أصول مالية مشتراه خلال الفترة / السنة المالية	٤٢٣,٨٤٤	٣٠,٤٩٦	-	٤٥٤,٣٤٠	٤١٥,٠٢٠	١,١٣٨,٢٢٤	٤,٣٦٤	١,٥٥٧,٦٠٨
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة / السنة المالية	-٣٢٨,١٥٥	-٣٧,٧٢٩	-٥,٧٧٨	-٣٧١,٦٦٢	-٢٤٣,٥٠٤	-٥٩,٧٤٣	-	-٣٠٣,٢٤٧
المستخدم من المخصصات خلال الفترة / السنة المالية	-	-	-٧,١٣٤	-٧,١٣٤	-	-	-٤٧,٨٧٠	-٤٧,٨٧٠
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٢٠٦,٨٣٤	٢,٥٧٢,٨٩١	١,٧٦٤,١٨٩	٥,٥٤٣,٩١٤	١,٠٢٤,٠٢٧	٢,١٣٦,٨٦٣	٥٢٠,٢٤٩	٣,٦٨١,١٣٩

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

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

(أ) القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر 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	
٨٤,٥٥٥,٢٩٨	-	-	٨٤,٥٥٥,٢٩٨	١,١٧٢,٢٠٧	٤,٦١٥,٨٦٢	٩٠,٣٤٣,٣٦٧	أرصدة لدى البنوك
١,٠٤٣,٧٢٩	-	-	١,٠٤٣,٧٢٩	-	-	١,٠٤٣,٧٢٩	أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥٣,٨٢٩	-	-	٢٥٣,٨٢٩	-	-	٢٥٣,٨٢٩	- سندات الخزانة المصرية
٧٥٥,٤٢٦	-	-	٧٥٥,٤٢٦	-	-	٧٥٥,٤٢٦	- صكوك إسلامية مصرية
٢٣,١٨١,٦٧٠	-	-	٢٣,١٨١,٦٧٠	-	-	٢٣,١٨١,٦٧٠	- أدون الخزانة المصرية
٧,٠٦٦,٥٨٣	-	-	٧,٠٦٦,٥٨٣	-	-	٧,٠٦٦,٥٨٣	أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة
٢,٤٠٩,٦٥٣	-	-	٢,٤٠٩,٦٥٣	-	-	٢,٤٠٩,٦٥٣	- سندات الخزانة المصرية
							- أدون الخزانة المصرية
							تسهيلات للبنوك
							تسهيلات للعملاء
							تمويلات لأفراد
٥,٥١٩	٣,٤٥٩	٥٠٧	٩,٤٨٥	-	-	٩,٤٨٥	- حسابات جارية مدينة
١,١٣٣,٦٨٧			١,١٣٣,٦٨٧	-	-	١,١٣٣,٦٨٧	- بطاقات مغطاة
١٦,٧٧٩,٦٩٤	٥,١٣٧,٥٧٧	٩٧١,٧٥٧	٢٢,٨٨٩,٠٢٨	-	-	٢٢,٨٨٩,٠٢٨	- تمويلات شخصية
٥٧٨,٨٣٥	١٤,٨٥٢		٥٩٣,٦٨٧	-	-	٥٩٣,٦٨٧	- تمويلات عقارية
١٣,٤٧٤,٦٩٢	٢,١٠٠	٨٣	١٣,٤٧٦,٨٧٥	-	-	١٣,٤٧٦,٨٧٥	تمويلات لمؤسسات
٥٩	-	-	٥٩	-	-	٥٩	- حسابات جارية مدينة
٥٥,٢٧٧,١٥٨	٥١٧,٩٩٢	٤١١,٠٠١	٥٦,٢٠٦,١٥١	-	-	٥٦,٢٠٦,١٥١	- بطاقات مغطاة
١,٣٨٥,٢٥٧		-	١,٣٨٥,٢٥٧	-	-	١,٣٨٥,٢٥٧	- تمويلات مباشرة
-٦,٠٩٢,٢٦٩	-٥٩,٧٤٧	-١٨,٣٠٥	-٦,١٧٠,٣٢١	-	-	-٦,١٧٠,٣٢١	- تمويلات مشتركة
٢٠١,٨٠٨,٨٢٠	٥,٦١٦,٢٣٣	١,٣٦٥,٠٤٣	٢٠٨,٧٩٠,٠٩٦	١,١٧٢,٢٠٧	٤,٦١٥,٨٦٢	٢١٤,٥٧٨,١٦٥	يخصم مخصص خسائر الائتمان
١٣٤,٠٠٣,٢٩٣	٩,٨١٤,٣٦٣	١,١٧٤,٨٦٧	١٤٤,٩٩٢,٥٢٣	٧١٤,١٨٤	٣١٧,٨٦٥	١٤٦,٠٢٤,٥٧٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
							الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

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

(ب) قطاعات النشاط

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري							
مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	خدمات	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
٩٠,٣٤٣,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	٩٠,٣٤٣,٣٦٧
أرصدة لدى البنوك							
أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر							
-	-	-	-	١,٠٤٣,٧٢٩	-	-	١,٠٤٣,٧٢٩
-	-	-	-	٢٥٣,٨٢٩	-	-	٢٥٣,٨٢٩
-	-	-	-	٧٥٥,٤٢٦	-	-	٧٥٥,٤٢٦
أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة							
-	-	-	-	٢٣,١٨١,٦٧٠	-	-	٢٣,١٨١,٦٧٠
-	-	-	-	٧,٠٦٦,٥٨٣	-	-	٧,٠٦٦,٥٨٣
-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٠٩,٦٥٣
تسهيلات للبنوك							
تسهيلات العملاء							
تمويلات لأفراد							
-	-	-	-	-	٩,٤٨٥	-	٩,٤٨٥
-	-	-	-	-	١,١٣٣,٦٨٧	-	١,١٣٣,٦٨٧
-	-	-	-	-	٢٢,٨٨٩,٠٢٨	-	٢٢,٨٨٩,٠٢٨
-	-	-	-	-	٥٩٣,٦٨٧	-	٥٩٣,٦٨٧
تمويلات لمؤسسات							
-	-	-	-	-	-	١,٢٦٣	١٣,٤٧٦,٨٧٥
-	-	-	-	-	-	-	٥٩
-	-	-	-	-	-	٢٣٥,٥٥٦	٥٦,٢٠٦,١٥١
-	-	-	-	-	-	-	١,٣٨٥,٢٥٧
-	-	-	-	-	-	-٣٥٠,٥٠٣	-٦,١٧٠,٣٢١
٣٨,٨٤٢	١٠,٠٣٦,٢٣٥	٨٧٤,٢١٤	٥٠٨,٧٤٦	٢,٠١٧,٥٧٥	-	-	١٣,٤٧٦,٨٧٥
-	٤٤	١٤	١	-	-	-	٥٩
٦٣٦,١٢٨	٣٣,٦٧٥,٣٦٠	١٢,٢٨٢,٤١٤	٥,٧٧٩,٩٩٦	٣,٥٩٦,٦٩٧	-	-	٥٦,٢٠٦,١٥١
-	١,٣٢٩,٨٧٩	٥٥,٣٧٨	-	-	-	-	١,٣٨٥,٢٥٧
-٨,٩٧٢	-٣,٩٦٦,٨٩٣	-٨١٩,٤٥٤	-٢٩١,٢١٦	-١٠٦,٨٧٦	-٦٢٦,٤٠٧	-٣٥٠,٥٠٣	-٦,١٧٠,٣٢١
٩٣,٤١٩,٠١٨	٤١,٠٧٤,٦٢٥	١٢,٣٩٢,٥٦٦	٥,٩٩٧,٥٢٧	٣٧,٨٠٨,٦٣٣	٢٣,٩٩٩,٤٨٠	-١١٣,٦٨٤	٢١٤,٥٧٨,١٦٥
٤٩,٠٩٣,٠٣٩	١٧,٢٣٩,٢٤٩	١١,٥٢٤,٦٤٧	٤,٢٨٤,٧١٤	٤٥,٣٩٨,٤٠٦	١٧,٥٩٦,٧٩٦	٨٨٧,٧٢١	١٤٦,٠٢٤,٥٧٢

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 سبتمبر ٢٠٢٤						
القيمة بالآلاف جنيه مصري	الإجمالي	عملات أخرى	بن ياباني	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٦,٢٣٨,٦٩٢	٤٩,٣٩٧	-	٤٩,١٩٧	٧,٩٥٢	٣١٤,١١٧
أرصدة لدى البنوك	٤٧,٧٥٦,١٢٢	٢٣١,٢٠٨	٦,٠٠٨	٤,١٣٨,٦٠٣	٣٢٢,٤٢٦	٣٧,٨٨٩,٠٠٠
تمويلات وتسهيلات للبنوك	-	-	-	-	-	٢,٤٠٩,٦٥٣
تمويلات وتسهيلات للعملاء	٧١,٢٦٥,٦١٩	١	-	٢,٤٣٥,٦٤٤	٤٧,٥٣٣	١٥,٧٧٥,١١١
عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد	١١,٤٢١	-	-	-	-	٣,٦٦٦
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١,٩٦٦,٦٩٢	-	-	٥,٣٥٠	-	٤٥٩,٥٨٠
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٩,٣٤٦,٠٠٦	-	-	٢٩٣,٤٣٥	-	١٠,٦٠٨,٨١٢
أصول مالية أخرى	١,٩٤٨,٥٦٥	٣٧٥	-	١٥,٧٠٠	٢١٥	٢٤٧,٩٣٤
إجمالي الأصول المالية	١٥٨,٥٣٣,١١٧	٢٨٠,٩٨١	٦,٠٠٨	٦,٩٣٧,٩٢٩	٣٧٨,١٢٦	٦٧,٧٠٧,٨٧٣
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٠٦٩,٦١٥	١٦٨,٥٩٢	-	١١,٨٥٧	-	١١,٥٥١,١٤٧
ودائع العملاء	١٣٠,٧٩٧,٨٨٨	٦٩٨,٢٠٥	٤,٩٨٧	٦,٧٨٢,٧٦٩	٣٦٨,٥٧٧	٤٥,٥٦٥,٣١١
عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد	٢٩,٥٢٦	-	-	-	-	٥,٣٠٦
تمويلات مساندة	-	-	-	-	-	٥,٥٤١,١٥٠
التزامات مالية أخرى	٦٧٧,١٨٧	-١٩٣	-	٦,٩٧٣	١,٣٥٨	٢٤٨,٣٩٤
إجمالي الالتزامات المالية	١٣٣,٥٧٤,٢١٦	٨٦٦,٦٠٤	٤,٩٨٧	٦,٨٠١,٥٩٩	٣٦٩,٩٣٥	٦٢,٩١١,٣٠٨
صافي المركز المالي	٢٤,٩٥٨,٩٠١	-٥٨٥,٦٢٣	١,٠٢١	١٣٦,٣٣٠	٨,١٩١	٤,٧٩٦,٥٦٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

إجمالي الأصول المالية	١٢٠,٨٠١,٠٩٩	٣٣,٨٤٢,٣٩٩	٣٦٣,١٢٦	٢,٨٥١,٥٧٤	-	١١٢,٧٢٠
إجمالي الالتزامات المالية	١٠٢,٤٨٢,٨٣٦	٣١,٢٩٤,٦٢٤	٣٥٨,١٢٥	٢,٨٣٩,٨٤٩	٥,٠٥٠	٥٦٣,٨٩٩
صافي المركز المالي	١٨,٣١٨,٢٦٣	٢,٥٤٧,٧٧٥	٥,٠٠١	١١,٧٢٥	-٥٠,٥٠٠	-٤٥١,١٧٩

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٢/٣ خطر سعر العائد

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

٣/٣ خطر السيولة

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

٤/٣ إدارة رأس المال

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

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٩,٩٩٠,٠٨٩	١٣,٩١٢,٣٦٧	إجمالي رأس المال الأساسي المستثمر بعد الاستبعادات
٢٦,٣٣٥	٣٠,٤٣٥	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٢٠,٠١٦,٤٢٤	١٣,٩٤٢,٨٠٢	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (رأس المال الأساسي)
٥,٦١٨,٥١٧	٤,٠٢٥,٥٨٥	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
٢٥,٦٣٤,٩٤١	١٧,٩٦٨,٣٨٧	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
١٦٦,٨١٨,٤٦٩	٩٩,٩٥٨,٢٤٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر
%١٢,٠٠	%١٣,٩٥	معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى
%١٥,٣٧	%١٧,٩٨	معيار كفاية رأس المال

طبقاً لبازل II

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

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠,٠١٦,٤٢٤	١٣,٩٤٢,٨٠٢	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٢٤١,٤٣٢,٤٨٦	١٦٤,٣٨٨,٤٨٩	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٣٦,٦٩٦	٧,٠٥٠	التعرضات الناتجة عن عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد
٣,٢٧٨	١,٩٥٤	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية
٢٤١,٤٧٢,٤٦٠	١٦٤,٣٩٧,٤٩٣	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد وتمويل الأوراق المالية
٢٢,٥٠١,٧٩١	١٤,٠٤٢,١٥٠	إجمالي الالتزامات العرضية
٥,١٧٥,٦٧٦	٤,٥٣٧,٧١١	إجمالي الارتباطات
٢٧,٦٧٧,٤٦٧	١٨,٥٧٩,٨٦١	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٢٦٩,١٤٩,٩٢٧	١٨٢,٩٧٧,٣٥٤	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٧,٤٤	%٧,٦٢	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) التقديرات:

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

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

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية في الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ، 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 الاكتوارية الرئيسية.

- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة : وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الاستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

٥- التحليل القطاعي

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن 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.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	شركات	استثمار	أفراد	القيمة بالآلاف جنيه مصري أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٤,٦١٥,٩٥٤	٣,٥٤٢,٠٧٣	٣,٣١٧,٦٠٢	١,٤٢٦,٧٨٢	١٢,٩٠٢,٤١١	إيرادات النشاط القطاعي
-٢,٤٢٥,٢٤٨	-١٥٢,٣٩٩	-١,٢٠٥,٥٠٤	-٢٧,١٩٩	-٣,٨١٠,٣٥٠	مصروفات النشاط القطاعي
٢,١٩٠,٧٠٦	٣,٣٨٩,٦٧٤	٢,١١٢,٠٩٨	١,٣٩٩,٥٨٣	٩,٠٩٢,٠٦١	صافي أرباح الفترة المالية قبل الضرائب
-٦٢٩,٥٤٦	-٥٩٣,٣١٦	-٤٨٦,٥٦٣	-٧٢٩,٨٠٤	-٢,٤٣٩,٢٢٩	الضريبة
١,٥٦١,١٦٠	٢,٧٩٦,٣٥٨	١,٦٢٥,٥٣٥	٦٦٩,٧٧٩	٦,٦٥٢,٨٣٢	صافي أرباح الفترة المالية
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٦٤,١١٥,٤٣٤	١٢٢,٦٤٤,٦٠٣	٢٧,٨١٧,٤٠٦	-	٢١٤,٥٧٧,٤٤٣	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٢٣,٠٧٧,٩٧٦	٢٣,٠٧٧,٩٧٦	أصول غير مصنفة
٦٤,١١٥,٤٣٤	١٢٢,٦٤٤,٦٠٣	٢٧,٨١٧,٤٠٦	٢٣,٠٧٧,٩٧٦	٢٣٧,٦٥٥,٤١٩	إجمالي الأصول
١٠٠,٣٢٩,١٠٠	١٩,٤٧٥,٨٧٨	٨٤,٣٧١,٠٣٥	-	٢٠٤,١٧٦,٠١٣	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	١٣,٣٥٠,٢٩٦	١٣,٣٥٠,٢٩٦	التزامات غير مصنفة
١٠٠,٣٢٩,١٠٠	١٩,٤٧٥,٨٧٨	٨٤,٣٧١,٠٣٥	١٣,٣٥٠,٢٩٦	٢١٧,٥٢٦,٣٠٩	إجمالي الالتزامات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	شركات	استثمار	أفراد	القيمة بالآلاف جنيه مصري أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٣,٧٧٦,٧٦٧	٢,٢٣٩,٣٧٣	٢,٩٨٣,٣٣٨	١,٤٧٧,٠١١	١٠,٤٧٦,٤٨٩	إيرادات النشاط القطاعي
-١,٩٣٣,٠٠٦	-١٢٤,٧٥٨	-١,٣٨٦,٩٦٣	-٧١٦,٢٤٩	-٤,١٦٠,٩٧٦	مصروفات النشاط القطاعي
١,٨٤٣,٧٦١	٢,١١٤,٦١٥	١,٥٩٦,٣٧٥	٧٦٠,٧٦٢	٦,٣١٥,٥١٣	صافي أرباح السنة المالية قبل الضرائب
-٤١٤,٨٧٨	-٧٨٠,١٢٤	-٣٧٩,١٦٨	-٢٥٠,٧٦٥	-١,٨٢٤,٩٣٥	الضريبة
١,٤٢٨,٨٨٣	١,٣٣٤,٤٩١	١,٢١٧,٢٠٧	٥٠٩,٩٩٧	٤,٤٩٠,٥٧٨	صافي أرباح السنة المالية
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٤٣,١٩٣,٧٩٢	٨١,٩٢٢,٩٣٦	٢٠,٣٦٩,٣٩٥	-	١٤٥,٤٨٦,١٢٣	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	١٥,١٦٠,٤٦٥	١٥,١٦٠,٤٦٥	أصول غير مصنفة
٤٣,١٩٣,٧٩٢	٨١,٩٢٢,٩٣٦	٢٠,٣٦٩,٣٩٥	١٥,١٦٠,٤٦٥	١٦٠,٦٤٦,٥٨٨	إجمالي الأصول
٦٦,٦٢٢,١٥٠	١٠,٤٥٨,٧٨٦	٦٠,٥٣٨,١٤٣	-	١٣٧,٦١٩,٠٧٩	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	٩,٠٩٧,٨٥٦	٩,٠٩٧,٨٥٦	التزامات غير مصنفة
٦٦,٦٢٢,١٥٠	١٠,٤٥٨,٧٨٦	٦٠,٥٣٨,١٤٣	٩,٠٩٧,٨٥٦	١٤٦,٧١٦,٩٣٥	إجمالي الالتزامات

٦- صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
عائد المراكب والمشاركات والمضاريك والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات : - للبنوك - للعملاء			
٧١,٥٩٦	-	٥٤,٨١٤	-
١٢,٨٧٨,٧٦٦	٧,٧١٦,٦٦٤	٤,٨٥٧,٦٥٧	٢,٧٦٢,٤١٨
١٢,٩٥٠,٣٦٢	٧,٧١٦,٦٦٤	٤,٩١٢,٤٧١	٢,٧٦٢,٤١٨
الاجمالي استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة وقيمة من خلال الدخل الشامل ودائع وحسابات جارية *			
٢٦,٧٨٣	٩,٠٧٩	١٠,٠٢٦	٦,٠٧٤
١٢,٦٧٨,٥٦٦	٥,٦١٤,٦٨٠	٥,١٦٦,٠٨٨	٢,٤١٨,٦٢٤
٢٥,٦٥٥,٧١١	١٣,٣٤٠,٤٢٣	١٠,٠٨٨,٥٨٥	٥,١٨٧,١١٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : - للبنوك - للعملاء تمويلات أخرى تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء			
-٩٠٦,١٠٣	-٨٨,٨٥٤	-٣٨٣,٧٩٦	-٤٤,٤٤٥
-١٣,٥٣٤,٧٣٥	-٦,٨٩٧,٦١٢	-٥,٦٥٠,٤٢٦	-٢,٧٣٧,٣٢٥
-٣٧٢,٠٨٤	-٢٠٧,٤٤٧	-١٣٧,٦٧٨	-٩٢,٣٨٨
-١٨٠	-٨٧٨	-٢١	-٢٣٢
-١٤,٨١٣,١٠٢	-٧,١٩٤,٧٩١	-٦,١٧١,٩٢١	-٢,٨٧٤,٣٩٠
١٠,٨٤٢,٦٠٩	٦,١٤٥,٦٣٢	٣,٩١٦,٦٦٤	٢,٣١٢,٧٢٦

* يتضمن العائد من الودائع والحسابات جارية لدى البنوك العائد الناتج من المربحة 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.

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان أتعاب خدمات تمويل المؤسسات أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى			
١,٣٠٨,٣١٥	٩٣٠,٢١١	٤٣٩,٧٥٧	٣٤١,٢٨٤
٢٢,٢٣٦	٢٦,٩٥٨	٥,٥٤٨	٩,٣٥٧
١,٢٢٠	١,١٥٦	٤٨٦	٣٢٦
٥٩٩,٣٨٢	٥٢٠,٨٢٩	٢٠٥,٧٦٧	١٦٣,٥٧٨
١,٩٣١,١٥٣	١,٤٧٩,١٥٤	٦٥١,٥٥٨	٥١٤,٥٤٥
الاجمالي مصرفات الأتعاب والعمولات : أتعاب سمسرة مدفوعة عمولات بنكية متروكة عمولات البطاقات المتروكة أتعاب وعمولات أخرى مدفوعة			
-٦٢٢	-٣٩٧	-١٤٦	-١٩٦
-١٦,٨٤٦	-٢١,٧٧٨	-٦,٩٤٢	-٨,٥٧٤
-٣٨٨,٥٨١	-١٧٩,٢٣٢	-١٠٦,٧٥٨	-٨٧,٢٥٥
-٧٨,٤٣٥	-٥٩,٠٠٤	-٣٠,١٤٤	-٢١,٣٠٨
-٤٨٤,٤٨٤	-٢٦٠,٤١١	-١٤٣,٩٩٠	-١١٧,٣٣٣
١,٤٤٦,٦٦٩	١,٢١٨,٧٤٣	٥٠٧,٥٦٨	٣٩٧,٢١٢

٨- صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي :			
٥٣٩,٧٢٥	٢٢٤,٥٩٢	١٠٩,٢٠٨	٢٦,٦٢١
أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية			
-٢٩,٤٦٨	٣,٦٧٥	٣,٠٣٤	٨٦٥
أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة إسلامية			
١١,٣٦٣	٢,٣٢٢	١٢,٤٦٩	٣٠٤
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية			
١٠,٧٠٥	١,١٧٧	٦,١١١	١,١٤٣
أرباح (خسائر) تقييم عقود خيار عملات			
٥٣٢,٣٢٥	٢٣١,٧٦٦	١٣٠,٨٢٢	٢٨,٩٣٣
الإجمالي			

٩- مصروفات إدارية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
تكلفة العاملين			
-٧٦٥,٣٩٧	-٦٢٦,٦٤٨	-٢٧٤,٥٦٤	-٢١٦,٨٨١
أجور ومزايا وعينية			
-٤٤,٧٧٦	-٣٧,٣١١	-١٥,٣٠١	-١٢,٩٠٠
تأمينات اجتماعية			
تكلفة المعاشات			
-٢٥,٢٨٣	-٢١,٣٥٣	-٨,٦٧٣	-٧,٤١٢
نظم الاشتراكات المحددة			
-٩٥,٠٥٦	-٥٩,٧٢٥	-٣١,٦٨٦	-١٩,٩٠٨
نظم المزايا المحددة			
-٩٢,٥٩٥	-٦١,٤٤١	-٣١,٦٢٦	-٢١,٤٧٣
إهلاك واستهلاك			
-٧٢٦,٨٤٩	-٤٧٣,٩٨٧	-٢٦٤,٤٦٦	-١٦٦,٦٩٥
مصروفات إدارية أخرى			
-١,٧٤٩,٩٥٦	-١,٢٨٠,٤٦٥	-٦٢٦,٣١٦	-٤٤٥,٢٦٩
الإجمالي			

١٠- مصروفات تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024 ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2024 ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2023 ألف جنيه مصري
٦٧,٥٢٤	-٩٦,١٩٦	-١٣,٣٥٢	-٢,٤٠٦
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			
-	٢٥,٦١١	-	-
أرباح بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف			
٨,٧٥٠	٤١,٥٥٦	-	-
أرباح بيع أصول ثابتة			
-٢٤٣,٣٠٨	-١٦٦,٥١١	-٨٥,٢٤٥	-٦٣,٧٠٤
تكلفة برامج			
-١٢٦,٥٧٩	-١٠٠,٧٤٥	-٤٤,٤٢٣	-٣٥,١٢٩
مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي			
-٩٦١	-٤,١٩٤	-١٢٨	-٣,٩٩٧
عواء اضمحلال أصول أخرى			
-٤٨,٣٨٠	-٥٥,٨٢٤	١١,٠١٢	٥٨,٣٠٩
(عواء) مخصصات الأخرى			
-١٣٧,٤٩٩	-١٠٥,٠٥٠	-٥٤,٤٣٦	-٢٩,٣٨٦
(مصروفات) أخرى			
-٤٨٠,٤٥٣	-٤٦١,٣٥٣	-١٨٦,٥٧٢	-٧٦,٣١٣
الإجمالي			

١١- خسائر الائتمان المتوقعة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات للعملاء	-١,٤١٠,٤٧٤	-١,٠٤٧,٦٠٩	-١,٠٠٠,٤٨٧
تمويلات وتسهيلات للبنوك	-٥,١٨٨	-	٢٣,٤٠٩
أرصدة لدى البنوك	-٦,٦١٩	-٨,٢٤٣	-٧,١٢٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢,١٨٠	-١,١٩٨	١٨٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	-٨٠,٠٥٧	-٩,٤٠٧	٢٠,٨٧٧
أصول أخرى	-	-	٢٠٤,٤٨٨
الإجمالي	-١,٥٠٠,١٥٨	-١,٠٦٦,٤٥٧	-٧٥٨,٦٥٨

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري
الضريبة الجارية	-٢,٥٥١,١٩٩	-١,٤٠٢,٥٥٩	-٨١٩,٤٩٢
الضريبة المؤجلة	١١١,٩٧٠	٣٢,١٣٩	-٣,٢٢٨
الإجمالي	-٢,٤٣٩,٢٢٩	-١,٣٧٠,٤٢٠	-٨٢٢,٧٢٠

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٣٣١,٦٠١	٨٠٠,٨٠٤	نقدية
١٥,٣٢٧,٧٥٤	٩,١٨٤,٥٧١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٦,٦٥٩,٣٥٥	٩,٩٨٥,٣٧٥	الإجمالي
١٦,٦٥٩,٣٥٥	٩,٩٨٥,٣٧٥	أرصدة بدون عائد
١٦,٦٥٩,٣٥٥	٩,٩٨٥,٣٧٥	الإجمالي

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٢٨,٥٧٣	١٢٣,٣٩٠	حسابات جارية
٩٠,١٤١,٩٨٦	٤٨,٤٧٩,٧٠٠	ودائع لدى البنوك
٣٨,٥٧٦,٦٨٧	٣٧,٠٤٧,٧٦٤	مربحات مستحقة من بنوك محلية *
-٣٨,٥٧٦,٦٨٧	-٣٧,٠٤٧,٧٦٤	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٩٠,٣٧٠,٥٥٩	٤٨,٦٠٣,٠٩٠	
-٢٧,١٩٢	-١٣,٢٤٣	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٩٠,٣٤٣,٣٦٧	٤٨,٥٨٩,٨٤٧	الإجمالي
٤,٤٩٤,٦٠٧	٢,٣٣٩,٤٤٩	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨٠,٠٨٢,٦٧٣	٤٥,٢٣١,١٩٧	بنوك محلية
٣٨,٥٧٦,٦٨٧	٣٧,٠٤٧,٧٦٤	مربحات مستحقة من بنوك محلية *
-٣٨,٥٧٦,٦٨٧	-٣٧,٠٤٧,٧٦٤	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٥,٧٩٣,٢٧٩	١,٠٣٢,٤٤٤	بنوك خارجية
-٢٧,١٩٢	-١٣,٢٤٣	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٩٠,٣٤٣,٣٦٧	٤٨,٥٨٩,٨٤٧	الإجمالي
٢٢٨,٥٧٣	١٢٣,٣٩٠	أرصدة بدون عائد
٨٥,٦٤٩,٩٧٠	٤٦,١٤٢,٢٣٥	أرصدة ذات عائد متغير
٤,٤٩٢,٠١٦	٢,٣٣٧,٤٦٥	أرصدة ذات عائد ثابت
-٢٧,١٩٢	-١٣,٢٤٣	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٩٠,٣٤٣,٣٦٧	٤٨,٥٨٩,٨٤٧	الإجمالي
١٣,٢٤٣	١,٥٥٨	تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك
٦,٦١٩	١١,٣٢٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٧,٣٣٠	٣٥٩	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
٢٧,١٩٢	١٣,٢٤٣	فرق ترجمة عملات أجنبية
		الإجمالي

* تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٣٨,٥٧٦,٦٨٧ ألف جنيه مصري يمثل مربحات مستحقة من أحد البنوك المحلية يقابلها وكالات مقيدة بالاستثمار مستحقة لذات البنك بنفس المبلغ لاستثمار مبلغ الوكالة المقيدة في أدوات دين حكومية ، وقد تم إجراء مقاصة بينهما وذلك لإستيفاء شروط المقاصة بين الأصول والالتزامات الواردة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
-	٢,٤١٤,٧٢٥	تمويلات مباشرة
-	٢,٤١٤,٧٢٥	الإجمالي
-	-٥,٠٧٢	يخصم:
-	-٥,٠٧٢	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-	-٥,٠٧٢	الإجمالي
-	٢,٤٠٩,٦٥٣	الصافي
-	-	تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة تسهيلات للبنوك
-	-	الرصيد في أول الفترة المالية
-	٥,١٨٨	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
-	-١١٦	فر وق ترجمة عملات أجنبية
-	٥,٠٧٢	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٥,٦١٧	٩,٤٨٥	حسابات جارية مدينة
٨٤٦,١٠٤	١,١٣٣,٦٨٧	بطاقات مغطاة
١٦,٨٩٢,٨٧٣	٢٢,٨٨٩,٠٢٨	تمويلات شخصية
٤٧٨,٢٨٤	٥٩٣,٦٨٧	تمويلات عقارية
١٨,٢٢٢,٨٧٨	٢٤,٦٢٥,٨٨٧	الاجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويل الصغير والأنشطة الاقتصادية
٨,١٣٧,٠١٣	١٣,٤٧٦,٨٧٥	حسابات جارية مدينة
٤١,٢٥٣,٧٤٧	٥٦,٢٠٦,١٥١	تمويلات مباشرة
٧٩٥,٠٤٨	١,٣٨٥,٢٥٧	تمويلات مشتركة
١٧٢	٥٩	بطاقات مغطاة
٥٠,١٨٥,٩٨٠	٧١,٠٦٨,٣٤٢	الاجمالي
٦٨,٤٠٨,٨٥٨	٩٥,٦٩٤,٢٢٩	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-٤,٣٠٧,٢٢١	-٦,١٧٠,٣٢١	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٤,٣٠٧,٢٢١	-٦,١٧٠,٣٢١	الاجمالي
٦٤,١٠١,٦٣٧	٨٩,٥٢٣,٩٠٨	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
١٦,٣٠٥	٢٣,٣٤٦	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٦٤,٠٨٥,٣٣٢	٨٩,٥٠٠,٥٦٢	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٦٤,١٠١,٦٣٧	٨٩,٥٢٣,٩٠٨	الصافي
٤١,٤٢٣,٠٩٨	٦٠,١٤٥,١١٠	أرصدة ذات عائد متغير
٢٢,٦٧٨,٥٣٩	٢٩,٣٧٨,٧٩٨	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٤,١٠١,٦٣٧	٨٩,٥٢٣,٩٠٨	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات والتسهيلات للعملاء:
٢,٧٧٤,٢٤٥	٤,٣٠٧,٢٢١	الرصيد في أول الفترة المالية
١,٥٧٧,٤٨٩	١,٤١٠,٤٧٤	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
٣٠,٨٣١	٣٤,٢٦٥	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٢٠٨,٥٢٣	-١٣٤,٨٦٣	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة المالية
١٣٣,١٧٩	٥٥٣,٢٢٤	فرق ترجمة عملات أجنبية
٤,٣٠٧,٢٢١	٦,١٧٠,٣٢١	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

تحليل حركة خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	-	٨٩,٣٦٩	٥٢٧,٧٠٢	٩,٠١١	٦٢٦,٠٨٢
صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة المالية	-	٥٨,٦٤٤	٣٨,٢٥١	١,٠٤٠	٩٧,٩٣٥
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٩,٥١٩	٢٠,٦٠٠	-	٣٠,١١٩
المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية	-	-١١,١٢٩	-١١٦,٦٠٠	-	-١٢٧,٧٢٩
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	-	١٤٦,٤٠٤	٤٦٩,٩٥٢	١٠,٠٥١	٦٢٦,٤٠٧

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	بطاقات مغطاة	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	١٤٨,٩١١	٢,٩٧١,٤٤٠	٥٦٠,٧٨٠	٨	٣,٦٨١,١٣٩
صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة المالية	١٩٢,١٥٧	٧١٦,٢٠٨	٤٠٤,١٨٢	-٨	١,٣١٢,٥٣٩
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٤,١٤٦	-	-	٤,١٤٦
المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية	-	-٧,١٣٤	-	-	-٧,١٣٤
فر وى ترجمة عملات أجنبية	٥٠,٧٩٢	٤١١,٧٩٨	٩٠,٦٣٤	-	٥٥٣,٢٢٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٩١,٨٦٠	٤,٠٩٦,٤٥٨	١,٠٥٥,٥٩٦	-	٥,٥٤٣,٩١٤

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	-	٥٦,١٣٨	٥٧٤,٢٦٧	٢,٠٦٠	٦٣٢,٤٦٥
صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية	-	٣٧,٤١٦	٨٣,٧٨٤	٦,٩٥١	١٢٨,١٥١
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	١٣,٨٨١	١٢,٢٣٨	-	٢٦,١١٩
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-	-١٨,٠٦٦	-١٤٢,٥٨٧	-	-١٦٠,٦٥٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	٨٩,٣٦٩	٥٢٧,٧٠٢	٩,٠١١	٦٢٦,٠٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	بطاقات مغطاة	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٧٢,٤٦١	٢,٠١٠,٤٨٠	٥٨,٨٣٩	-	٢,١٤١,٧٨٠
صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية	٧٦,٤٥٠	٨٧٠,٩٣٩	٥٠١,٩٤١	٨	١,٤٤٩,٣٣٨
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٤,٧١٢	-	-	٤,٧١٢
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-	-٤٧,٨٧٠	-	-	-٤٧,٨٧٠
فر وى ترجمة عملات أجنبية	-	١٣٣,١٧٩	-	-	١٣٣,١٧٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٤٨,٩١١	٢,٩٧١,٤٤٠	٥٦٠,٧٨٠	٨	٣,٦٨١,١٣٩

١٧- استثمارات مالية

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		(أ) سندات الخزانة - بالقيمة العادلة :
٢١٦,٠٢١	١,٠٤٣,٧٢٩	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢١٦,٠٢١	١,٠٤٣,٧٢٩	إجمالي سندات الخزانة
		(ب) صكوك إسلامية :
١٥١,٩٤٣	٢٥٣,٨٢٩	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٥١,٩٤٣	٢٥٣,٨٢٩	إجمالي الصكوك الإسلامية
		(ج) أذون الخزانة الحكومية - بالقيمة العادلة :
١١,٠٣٢,٠٠٣	٧٥٥,٤٢٦	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١١,٠٣٢,٠٠٣	٧٥٥,٤٢٦	إجمالي أذون الخزانة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزانة :
٨,٠٠٨,٠٠٠	٣٧,٣٢٤	أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١,٣٥٠,٠٠٠	٢,١٢٥	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٥٣٥,٢٥٠	-	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
١,٣٥٣,٠٠٠	٨٠٧,٨٧٥	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١١,٢٤٦,٢٥٠	٨٤٧,٣٢٤	الإجمالي
-٢١١,٢٣٣	-٩٣,٠٨٨	عوائد لم تستحق بعد
-٣,٠١٤	١,١٩٠	فروق تقييم أذون خزانة مقيمة بالقيمة العادلة
١١,٠٣٢,٠٠٣	٧٥٥,٤٢٦	الصافي
		(د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٢٦٧,٣٢٩	٣٤٣,٤٤١	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٦٧,٣٢٩	٣٤٣,٤٤١	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(هـ) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :
٢٩,٥٤٧	٣٥,١٩٧	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٩,٥٤٧	٣٥,١٩٧	إجمالي وثائق صناديق استثمار
١١,٦٩٦,٨٤٣	٢,٤٣١,٦٢٢	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (١)

١٧- استثمارات مالية - تابع

٢/١٧ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	
		(أ) سندات الخزنة الحكومية :
١٦,٨٤٩,٨٠٧	٢٣,٢٦٤,١٩٣	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٤٠,٧٥٤	-٨٢,٥٢٣	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٦,٨٠٩,٠٥٣	٢٣,١٨١,٦٧٠	إجمالي سندات الخزنة الحكومية
		(ب) أدون الخزنة الحكومية :
٥,١٨٤,١٨٢	٧,١٩٠,٧٠٣	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٣٨,٦٣٢	-١٢٠,٨٦٤	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٥,١٤٥,٥٥٠	٧,٠٦٩,٨٣٩	إجمالي أدون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأدون الخزنة :
٥٧٥,٠٠٠	-	أدون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٤,٦٧٩,٣٨٩	٧,٣١٩,٣٤١	أدون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٥,٢٥٤,٣٨٩	٧,٣١٩,٣٤١	الاجمالي
-٧٠,٢٠٧	-١٢٨,٦٣٨	عوائد لم تستحق بعد
-٣٨,٦٣٢	-١٢٠,٨٦٤	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٥,١٤٥,٥٥٠	٧,٠٦٩,٨٣٩	الصافي (١)
		عمليات بيع أدون خزنة مع التزام بإعادة الشراء:
-٢١,٣١٩	-٣,٢٣١	أدون خزنة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء
-٢١,٣١٩	-٣,٢٣١	الاجمالي
-١٦٣	-٢٥	عوائد لم تستحق بعد
-٢١,٤٨٢	-٣,٢٥٦	الصافي (٢)
٥,١٢٤,٠٦٨	٧,٠٦٦,٥٨٣	الصافي (٢+١)
٢١,٩٣٣,١٢١	٣٠,٢٤٨,٢٥٣	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٣٣,٦٢٩,٩٦٤	٣٢,٦٧٩,٨٧٥	إجمالي الإستثمارات المالية (٢+١)
٢٩٦,٨٧٦	٣٧٨,٦٣٨	أرصدة بدون عائد
٣٩٨,١٥٨	١,٣٠٦,٦٧٥	أرصدة ذات عائد متغير
٣٢,٩٣٤,٩٣٠	٣٠,٩٩٤,٥٦٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٣,٦٢٩,٩٦٤	٣٢,٦٧٩,٨٧٥	إجمالي الإستثمارات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة لاستثمارات في أدوات دين
٢٨,٥٨٨	٧٩,٣٨٦	الرصيد في أول الفترة المالية
٤٣,٦٧٥	٨٠,٠٥٧	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
٧,١٢٣	٤٣,٩٤٤	فرق ترجمة عملات أجنبية
٧٩,٣٨٦	٢٠٣,٣٨٧	الإجمالي

١٧- استثمارات مالية - تابع

٣ / ١٧ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداؤه لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود علي بيع الأصل أو استخدامه 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 الملانم 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 ملن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الإلتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - المستوي الثالث – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام .
- يوضح الجدول التالي التغير في قياس القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الاخر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ عن الارقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
استثمارات مالية في أدوات دين	١,٢٩٧,٥٥٨	٧٥٥,٤٢٦	-	٢,٠٥٢,٩٨٤
وثائق صناديق استثمار	-	-	٣٥,١٩٧	٣٥,١٩٧
أدوات حقوق ملكية	-	-	٣٤٣,٤٤١	٣٤٣,٤٤١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
استثمارات مالية في أدوات دين	٣٦٧,٩٦٤	١١,٠٣٢,٠٠٣	-	١١,٣٩٩,٩٦٧
وثائق صناديق استثمار	-	-	٢٩,٥٤٧	٢٩,٥٤٧
أدوات حقوق ملكية	-	-	٢٦٧,٣٢٩	٢٦٧,٣٢٩

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١٨ - استثمارات في شركات تابعة و شقيقة (بالصافي)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		مساهمات في شركات تابعة
٧٦,٧٩٧	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار و الأوراق المالية
١٩,٢٠٧	١٩,٢٠٧	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
٤,٩٨٠	٤,٩٨٠	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
١١,٥٧٥	١١,٥٧٥	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
١٣	١٣	أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
٤,٩٠٠	-	أبو ظبي الإسلامي لإدارة محافظ الأوراق المالية وصناديق الاستثمار
١٥٤,٣١٥	١٥٤,٣١٥	أبو ظبي الإسلامي للتمويل
٢٤,٥٠٠	٧٣,٥٠٠	أبو ظبي الإسلامي - مصر للتمويلات متناهية الصغر
٩٨,٠٠٠	١٩٦,٠٠٠	أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي
٩,٨٠٠	٩,٨٠٠	أبو ظبي الإسلامي للتصكيك
٤٠٤,٠٨٧	٥٤٦,١٨٧	الإجمالي
		مساهمات في شركات شقيقة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أورينت للتأمين التكافلي - مصر
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الإجمالي
٤٢٤,٠٨٧	٥٦٦,١٨٧	أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-٧,٤٨٢	-٧,٤٨٢	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤١٦,٦٠٥	٥٥٨,٧٠٥	صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة

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

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

• بناء على قرار مجلس إدارة المصرف في ٨ يوليو ٢٠٢١ وموافقة البنك المركزي في ٢٤ يوليو ٢٠٢١ تم البدء في إجراءات تأسيس شركة أبو ظبي الإسلامي للتصكيك وقد بلغ رأس المال المدفوع في مايو ٢٠٢٣ مبلغ ١٠ مليون جنيه يتمثل في عدد ١ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه للسهم حيث بلغت نسبة مساهمة المصرف ٩٨%.

• يتضمن بند خسائر اضمحلال استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة مبلغ ٧,٤٨٢ ألف جنيه مصري يتمثل بشكل رئيسي فيما يلي:

- اضمحلال شركة القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية بقيمة ٢,٥٠٢ ألف جنيه مصري نتيجة لانخفاض سعر السهم من ١١,٣٠ إلى ١٠,٩٣ جنيه مصري طبقاً لدراسة القيمة العادلة .
- اضمحلال شركة أبو ظبي القابضة للاستثمارات المالية بقيمة ٤,٩٨٠ ألف جنيه مصري طبقاً لآخر دراسة للقيمة العادلة .

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٩- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٢٠ سبتمبر ٢٠٢٤	أراضي ومباني	آلات ومعدات	تجهيزات وتركيبات	أصول أخرى	القيمة بالآلاف جنيه مصري
الاجمالي					
التكلفة	١٦١,٢٥٩	١١,٦١٦	٣٧٤,١٦٨	١,٠٣٨,٣٢٧	١,٥٨٥,٣٧٠
مجمع الإهلاك	-٦٢,٤١٥	-٦,٦٨٢	-١٥٦,٢١٦	-٦٨٥,٩٢٠	-٩١١,٢٣٣
صافي القيمة الدفترية	٩٨,٨٤٤	٤,٩٣٤	٢١٧,٩٥٢	٣٥٢,٤٠٧	٦٧٤,١٣٧
صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية	١٠٢,٨٨٣	٥,٠٢٧	٢٢١,٥٤٥	٣٠٦,٧٢٢	٦٣٦,١٧٧
إضافات	-	٧٢١	٩,٧٢٩	١٠٧,٣٣٤	١١٧,٧٨٤
استبعادات أصول	-٢٧٤	-	-	-	-٢٧٤
إهلاك الفترة المالية	-٤,٠٣٩	-٨١٤	-١٣,٣٢٢	-٦١,٦٤٩	-٧٩,٨٢٤
استبعادات مجمع إهلاك	٢٧٤	-	-	-	٢٧٤
صافي القيمة الدفترية	٩٨,٨٤٤	٤,٩٣٤	٢١٧,٩٥٢	٣٥٢,٤٠٧	٦٧٤,١٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أراضي ومباني	آلات ومعدات	تجهيزات وتركيبات	أصول أخرى	القيمة بالآلاف جنيه مصري
الاجمالي					
التكلفة	١٦١,٥٣٣	١٠,٨٩٥	٣٦٤,٤٣٩	٩٣٠,٩٩٣	١,٤٦٧,٨٦٠
مجمع الإهلاك	-٥٨,٦٥٠	-٥,٨٦٨	-١٤٢,٨٩٤	-٦٢٤,٢٧١	-٨٣١,٦٨٣
صافي القيمة الدفترية	١٠٢,٨٨٣	٥,٠٢٧	٢٢١,٥٤٥	٣٠٦,٧٢٢	٦٣٦,١٧٧
صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية	١١٤,٧٧٧	٥,٦٩٦	٢٣٤,٩٩٥	١٣٠,٤٨٦	٤٨٥,٩٥٤
إضافات	-	٣٦٠	٣,٩٥٣	٢٢٨,١٨٣	٢٣٢,٤٩٦
استبعادات أصول	-١١,٠٦١	-	-	-٩,٨٧٣	-٢٠,٩٣٤
إهلاك السنة المالية	-٥,٥١٢	-١,٠٢٩	-١٧,٤٠٣	-٥١,٤٢٠	-٧٥,٣٦٤
استبعادات مجمع إهلاك	٤,٦٧٩	-	-	٩,٣٤٦	١٤,٠٢٥
صافي القيمة الدفترية	١٠٢,٨٨٣	٥,٠٢٧	٢٢١,٥٤٥	٣٠٦,٧٢٢	٦٣٦,١٧٧

٢٠ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٨٨٨,٣٦٠	٣٥٧,٨٠٢	حسابات جارية
١٢,٩١٢,٨٥١	٦,١٢١,٠٤٠	ودائع
١٣,٨٠١,٢١١	٦,٤٧٨,٨٤٢	الإجمالي
١,٩٥٠,٢٢٥	٤,٣٨٤	بنوك محلية
١١,٨٥٠,٩٨٦	٦,٤٧٤,٤٥٨	بنوك خارجية
١٣,٨٠١,٢١١	٦,٤٧٨,٨٤٢	الإجمالي
٨٨٨,٣٦٠	٣٥٧,٨٠٢	أرصدة بدون عائد
١٢,٩١٢,٨٥١	٦,١٢١,٠٤٠	أرصدة ذات عائد متغير
١٣,٨٠١,٢١١	٦,٤٧٨,٨٤٢	الإجمالي

٢١ - ودائع العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٥٧,٦٩٣,٨٧١	٤٥,٦٦٦,٩٧٧	ودائع تحت الطلب
٦٥,١٢١,٨٧١	٣٤,١٤٠,٠١٩	ودائع لأجل وبإخطار
٣٩,٤٢١,٥٧٥	٣٢,٨٥٨,٦٨٦	شهادات ادخار وإيداع
١٨,٧٩٤,٤٣٩	١٠,٦١٢,٣٥٧	ودائع توفير
٣,١٨٥,٩٨١	٣,٨٤٩,٤٦٤	ودائع أخرى
١٨٤,٢١٧,٧٣٧	١٢٧,١٢٧,٥٠٣	الإجمالي
١٠٤,٢٨٥,٢٦٣	٦٩,٤٠٨,٥١٧	ودائع مؤسسات
٧٩,٩٣٢,٤٧٤	٥٧,٧١٨,٩٨٦	ودائع أفراد
١٨٤,٢١٧,٧٣٧	١٢٧,١٢٧,٥٠٣	الإجمالي
١٨,٦٠٣,٩٠٦	١٥,٢١٩,٣٩٤	أرصدة بدون عائد
١٦٥,٦١٣,٨٣١	١١١,٩٠٨,١٠٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١٨٤,٢١٧,٧٣٧	١٢٧,١٢٧,٥٠٣	الإجمالي

٢٢ - تمويلات مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٠٥٢,٦١٧	١,٦٧٧,٥٩٠	التمويل المساند بالتكلفة المخفضة *
٢,٤٧١,٤٤٨	٣,٨٦٣,٥٦٠	التمويل المساند بعائد **
٣,٥٢٤,٠٦٥	٥,٥٤١,١٥٠	الإجمالي
		التمويل المساند بالتكلفة المخفضة *
٨٢١,٦٦٧	١,٠٥٢,٦١٧	الرصيد أول الفترة / السنة المالية
٢٦,٧٣٥	٣١,٧٦٢	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٢٠٤,٢١٥	٥٩٣,٢١١	فروق تقييم العملة الأجنبية
١,٠٥٢,٦١٧	١,٦٧٧,٥٩٠	الإجمالي

*التمويل المساند بالتكلفة المخفضة

يمثل التمويل المساند بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ، وفي عام ٢٠١٦ تم إبرام إتفاقية تكميلية لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ . وبتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ تم إبرام إتفاقية تكميلية أخرى لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٩ مارس ٢٠٢٩ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ وقد قام المصرف بتسجيل التمويل المساند بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٣.٢٥% ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بضافى مبلغ ١٢,٤٦٥ ألف جنيه مصري ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل فى تاريخ إتفاقية مد الاجل. كما ترتب على تلك الاتفاقية ربح متوقع للوكيل قدرة ٦,٢٥ % من مبلغ الاستثمار.

**التمويل المساند بعائد

مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات

** بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافى بمبلغ ٩ مليون دولار امريكى من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ و يترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٦,٥% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

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

مؤسسة التمويل الدولية

**و بتاريخ 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 و يترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٩,٣٣% من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوقى.

٢٣- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٦٨,٦٤٦	٤٢,٦٢٦	٩٥٢,٠٤٣	١,٠٦٣,٣١٥
المكون خلال الفترة المالية	٢,١١١	٦٥٠	٣٨٨,٢٨٢	٣٩١,٠٤٣
مخصصات انتفي الغرض منها	-٣٢٥	-	-٣٤٢,٢٣٨	-٣٤٢,٦٦٣
المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية	-١,٩٢١	-٤,٢٦٥	-	-٦,١٨٦
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-	١٩٤,٠٧٣	١٩٤,٠٧٣
الرصيد في نهاية الفترة	٦٨,٥١١	٣٩,٠١١	١,١٩٢,٠٦٠	١,٢٩٩,٥٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١٤,٧١١	٤٠,٥٨٨	٦٧٩,٦٠٦	٧٣٤,٩٠٥
المكون خلال السنة المالية	٥٦,٨٤٠	٥,١٣٣	٢٥٤,٥٥٤	٣١٦,٥٢٧
مخصصات انتفي الغرض منها	-١٠١	-	-٦٤,٣٠٤	-٦٤,٤٠٥
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-٢,٨٠٤	-٣,٠٩٥	-	-٥,٨٩٩
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٨٢,١٨٧	٨٢,١٨٧
الرصيد في نهاية السنة المالية	٦٨,٦٤٦	٤٢,٦٢٦	٩٥٢,٠٤٣	١,٠٦٣,٣١٥

٢٤ - رأس المال

١/٢٤ - رأس المال المصرح به :

بلغ رأس المال المصرح به ١٠ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٧ مليار جنيه مصري).

٢/٢٤ - رأس المال المصدر والمدفوع :

■ بلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٦ مليار جنيه مصري (يتمثل في عدد ٦٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٥ مليار جنيه مصري)

أسم المساهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		نسبة المساهمة	
	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	نسبة المساهمة	عدد الأسهم		
مصرف أبو ظبي الإسلامي	٣١٩,٢٢٥,٠٣٤	٣,١٩٢,٢٥٠,٣٤٠	%٥٣,٢	٢٦٦,٠٢٠,٨٦٢	٢,٦٦٠,٢٠٨,٦٢٠	%٥٣,٢
شركة الامارات الدولية للاستثمار	٨٠,٦٤٨,٠٠٠	٨٠٦,٤٨٠,٠٠٠	%١٣,٤	٦٧,٢٠٦,٦٦٧	٦٧٢,٠٦٦,٦٧٠	%١٣,٤
ريسبوند للاستثمار	٣١,١٦٧,٢٠٥	٣١١,٦٧٢,٠٥٠	%٥,٢	٢٥,٩٧٢,٦٧١	٢٥٩,٧٢٦,٧١٠	%٥,٢
الإجمالي	٤٣١,٠٤٠,٢٣٩	٤,٣١٠,٤٠٢,٣٩٠	%٧١,٨	٣٥٩,٢٠٠,٢٠٠	٣,٥٩٢,٠٠٢,٠٠٠	%٧١,٨

٢٥ - احتياطات

احتياطي قانوني	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
احتياطي قانوني	٤٧٧,٩٤٣	٤٧٧,٩٤٣	٢٥٥,٤٩١	٢٥٥,٤٩١
احتياطي عام	٥٤,٩٥٥	٥٤,٩٥٥	٥٤,٩٥٥	٥٤,٩٥٥
احتياطي خاص	١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	١٧,١٦٥
احتياطي رأسمالي	٤٦,٣٠٤	٤٦,٣٠٤	٤٦,٣٠٤	٤٦,٣٠٤
إحتياطي المخاطر العام	١٥٨,٠٨٨	١٥٨,٠٨٨	١٥٨,٠٨٨	١٥٨,٠٨٨
إحتياطي القيمة العادلة	٢٢٥,٥٣١	٢٢٥,٥٣١	٢٢٥,٥٣١	٢٢٥,٥٣١
إجمالي الاحتياطات	٩٧٩,٩٨٦	٩٧٩,٩٨٦	٩٧٩,٩٨٦	٩٧٩,٩٨٦

٢٦ - التزامات عرضية وارتباطات

إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
خطابات ضمان	٢٦,٥٦١,٥٤٧	٢٦,٥٦١,٥٤٧	٢٠,٤٨٠,٩٩٢	٢٠,٤٨٠,٩٩٢
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٤,٧٩٣,٩٥٨	٤,٧٩٣,٩٥٨	١,٦٧٧,٢٩٩	١,٦٧٧,٢٩٩
كفالات بنوك	٤,٢٧٥,٥٥٥	٤,٢٧٥,٥٥٥	٢,٥٨٤,٠٢٤	٢,٥٨٤,٠٢٤
الإجمالي	٤٧,١٥٣,٠٨٧	٤٧,١٥٣,٠٨٧	٢٨,٧١٣,٧٩٩	٢٨,٧١٣,٧٩٩

٢٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
٨,٣٩٨	١,٢٥٧	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
٧٤,٢٩٧	٥٨,٥٩٢	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
٣,١٢٦,٤٢٥	١,٩٧٩,٤١٠	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
٣٢١,٣٥١	٤٨,١٩٩	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٤٠,٧٠٨	٢٠٠,٨٣٨	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
٥,١١٢,٨١٠	٣,٧٩٨,٥٧٣	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التزامات أخرى
٢٦,٣٣٥	٣٠,٤٣٥	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند
١٢٦,٥٩١	٥٥,٠٤٧	شركات تابعة	أصول	أصول أخرى
٤,٦٠٠	٣,٦٣٨	شركات تابعة	التزامات	مخصص أضمحلال أصول أخرى
٧٥١,٨٩١	٥٨٩,٠٨٨	شركات تابعة	أصول	تمويلات وتسهيلات العملاء
٨١,٥٧٠	٩٤,٧٦٣	شركات تابعة	أصول	مخصص الائتمان المتوقعة عن خسائر الائتمان
٢٢٠,٧٩٩	١٧٤,٨٥٠	شركات تابعة	التزامات	ودائع العملاء
٣٤٦,٥٤٣	١٣٧,٤٤٠	شركات تابعة	التزامات	ودائع العملاء

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
١٣٠,٩٦٠	١٩,٩٨٨	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بالتكلفة المخفضة
٨٢,٢٣١	١٥٢,٦٥٢	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بعائد
٢٩٣,٥٨١	-	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	(تكلفة) عائد الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك
٩٤	٩٤	شركات تابعة	أيرادات	أيرادات تشغيل أخرى
١٠٩,٣٢٦	٥٠,٩٨٨	شركات تابعة	أيرادات	عائد المراجحات و المشاركات و المضاريات الممنوحة للعملاء
١٠,٨٨٥	٨,١١٩	شركات تابعة	مصروفات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
٢	٤٠٣	شركات تابعة	مصروفات	مصروفات الأتعاب والعمولات
١,٨٢٢	٦,٧٥١	شركات تابعة	مصروفات	(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

*تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٥٨,٦١٤ ألف جنيه مصري (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ : ٦,٥٧٤ ألف جنيه) والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون موظف من أصحاب المكافآت والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

٢٨ - تعديل تبويب أرقام المقارنة عن سنوات سابقة

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

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

بنود قائمة المركز المالي	إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الرصيد قبل التعديل ألف جنيه مصري	التسويات ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ الرصيد بعد التعديل ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة) أصول أخرى	١٦	٦٣,٥٤٦,٨٨٢ ٣,٦٣٥,٤٥٤	٥٣٨,٤٥٠ -٥٣٨,٤٥٠	٦٤,٠٨٥,٣٣٢ ٣,٠٩٧,٠٠٤
بنود قائمة التدفقات النقدية	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الرصيد قبل التعديل ألف جنيه مصري	التسويات ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ الرصيد بعد التعديل ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة) أصول أخرى	١٦	-٦,٠٤٣,٧٨٨ -٩١١,٠٤٨	-١٠٤,٩٣٧ ١٠٤,٩٣٧	-٦,١٤٨,٧٢٥ -٨٠٦,١١١
بنود قائمة المركز المالي	إيضاح رقم	١ يناير ٢٠٢٣ الرصيد قبل التعديل ألف جنيه مصري	التسويات ألف جنيه مصري	١ يناير ٢٠٢٣ الرصيد بعد التعديل ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة) أصول أخرى		٥٦,٧٧٤,٦٥٦ ٢,٦٤٩,٦٢٧	٢٤٩,٢١٤ -٢٤٩,٢١٤	٥٧,٠٢٣,٨٧٠ ٢,٤٠٠,٤١٣

٢٩ - أحداث هامة

■ أحداث اقتصادية

- ومن أجل دعم هدف استقرار الأسعار فقررت لجنة السياسة النقدية (MPC) رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس في يوم ٤ فبراير ٢٠٢٤ ليصل إلى ٢١,٢٥% و ٢٢,٢٥% و ٢١,٧٥% على الترتيب. ثم في ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥%، ٢٨,٢٥% و ٢٧,٧٥%، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥% بالإضافة إلى تحرير سعر الصرف.
- أعلنت وكالة "موديز" للتصنيف الائتماني، تعديل نظرتها المستقبلية لتصنيف مصر إلى إيجابية وقد أقيمت على التصنيف الائتماني عند "Caa1".
- أعلنت وكالة "ستاندرد أند بور" للتصنيف الائتماني، تعديل نظرتها المستقبلية لتصنيف مصر إلى إيجابية وقد أقيمت على التصنيف الائتماني عند "B-".
- أعلنت وكالة "فيتش" للتصنيف الائتماني، رفع التصنيف الائتماني لمصر من "B-" إلى "B" مع نظرة مستقبلية مستقرة.