

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا القوائم المستقلة الدورية المختصرة للدخل و الدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة 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، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

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



سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٤٥١
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



أشرف ممدوح
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 كوبرز 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 المستقلة الدورية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
٩,٩٨٥,٣٧٥	١٣,١٨٦,٧٢٦	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٨,٥٨٩,٨٤٧	٥٢,٠٤٣,٩٤٩	١٤	أرصدة لدى البنوك
١٦,٣٠٥	١٨,٠٢٧	١٥	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٦٣,٥٤٦,٨٨٢	٨٠,٩٩٩,٣٦٦	١٥	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٣٤	٤٧,٨٧١		حقوق الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
			استثمارات مالية
١١,٦٩٦,٨٤٣	١١,٩٦٢,٨٥٤	١/١٦	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢١,٩٣٣,١٢١	٢٥,٧٠٧,٢٤٤	٢/١٦	- بالتكلفة المستهلكة
٤١٦,٦٠٥	٤٦٠,٧٠٥	١٧	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
٢٥,٥٧٠	٢٣,٠٦٧		أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
٣,٦٣٥,٤٥٤	٤,٢٤٩,٥٣٨		أصول أخرى
٦٣٦,١٧٧	٦٥٠,٤١٣	١٨	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
١٦٤,٣٧٥	٢٤٥,٠٦٥		أصول ضريبية مؤجلة
١٦٠,٦٤٦,٥٨٨	١٨٩,٥٩٤,٨٢٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٦,٤٧٨,٨٤٢	١٧,٢٥٩,٢٤٣	١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢٧,١٢٧,٥٠٣	١٤٣,٤٣٦,١٣١	٢٠	ودائع العملاء
٣,٤٥٠	٢٩,٥٨٩		حقوق الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
٣,٥٢٤,٠٦٥	٥,٣٩٦,٣٨٨	٢١	تمويلات مساندة
٦,٧٢٤,٨٠٣	٤,١٦٥,٣٥٣		التزامات أخرى
١,٥٠٧,٥٩٨	٢,٠١٨,٨٦٣		إلتزامات ضمان الدخل الجارية
١,٠٦٣,٣١٥	١,٣٦٥,٧٧٦	٢٢	مخصصات أخرى
٢٨٧,٣٥٩	٣٠٨,٧٠٨		التزامات مزايا التقاعد
١٤٦,٧١٦,٩٣٥	١٧٣,٩٨٠,٠٥١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٧/٢٣	رأس المال المصدر والمدفوع
-	١,٠٠٠,٠٠٠	٣/٢٣	رأس المال المدفوع تحت التسجيل
٦٦٨,٤٩٦	١,٠٣٢,٧٩٠	٢٤	احتياطيات
٣,٠٤٣٥	٢٩,٠٧٧		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساندة بدون عائد
٨,٢٣,٠٧٢٢	٨,٥٥٢,٩٠٧		الأرباح المحتجزة
١٣,٩٢٩,٦٥٣	١٥,٦١٤,٧٧٤		إجمالي حقوق الملكية
١٦٠,٦٤٦,٥٨٨	١٨٩,٥٩٤,٨٢٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تقرير الفحص المحدود "مرفق"
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.



محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



محمد شوقي

رئيس القطاع المالي



القاهرة في ٩ مايو ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح رقم
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣,٧٦٥,٠٨٠	٦,٨٨٦,٣١٣	عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
-١,٩٩٦,١٨٤	-٣,٧١١,٠٦٩	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٧٦٨,٨٩٦	٣,١٧٥,٢٤٤	٦ صافى الدخل من العائد
٤٨٠,٦٧٤	٦١٨,٢٧٢	إيرادات الأتعاب والعمولات
-٧٥,١٣٩	-١٥٠,٥٠٢	مصروفات الأتعاب والعمولات
٤٠٥,٥٣٥	٤٦٧,٧٧٠	٧ صافى الدخل من الأتعاب والعمولات
١١٥,٨٠٦	٢٧١,٥٦٧	٨ صافى دخل المتاجرة
-٤٠١,٠٢٥	-٥٦٢,٨٤١	٩ مصروفات إدارية
-٢٧٦,٣١٤	-١٧٠,٩٦٢	١٠ مصروفات تشغيل أخرى
-١٧٦,٦٤٩	-٢٨٩,٨٧١	١١ خسائر الائتمان المتوقعة
١,٤٣٦,٢٤٩	٢,٨٩٠,٩٠٧	صافى أرباح الفترة المالية قبل الضرائب
-٤٦٧,٩٩٩	-٧٨٦,٥٧٤	١٢ مصروفات ضرائب الدخل
٩٦٨,٢٥٠	٢,١٠٤,٣٣٣	صافى أرباح الفترة المالية
٢,١٣	٣,٧١	نصيب السهم الاساسي فى صافى أرباح الفترة المالية (بالجنيه)

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٦٨,٢٥٠	٢,١٠٤,٣٣٣	صافي ارباح الفترة المالية
		<u>بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u>
١٤,٤٨٣	٣٩,٧٢٨	التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-٣,٢٥٩	-٨,٩٣٩	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
		<u>بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر</u>
-١,١٨٥	٨٨,٦٩٧	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٧٥٧	الخسائر الأتثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٦٧	-١٩,٩٥٧	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر
١٠,٣٠٦	١٠٠,٢٨٦	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة صافي بعد الضريبة
٩٧٨,٥٥٦	٢,٢٠٤,٦١٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة المالية، صافي بعد الضريبة

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	رقم
		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١,٤٣٦,٢٤٩	٢,٨٩٠,٩٠٧	صافي أرباح الفترة المالية قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٩,٧٥٠	٣٠,٠٣٦	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
١٧٦,٠٦٦	٢٩٦,٠٩٧	١١ عيب (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٤٠,٠١٢	-	١٥ المستخدم من مخصص التمويلات
-	١٢,٨١٢	١٥ متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
١١٨,١٥٤	٣٠٤,١٠٦	٢٢ عيب (رد) المخصصات الأخرى
-١٠٠	-١٧٨,٤٨٣	٢٢ مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-٢,٩٢٥	-٣,٦١٨	٢٢ المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
-٩٧,٧٤٥	-٦٤٠,٨٦١	استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
١٣٣,٧٢٨	٥١٧,٩٩٩	١٥ فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
٨٢,٤٠٧	١٨٠,٤٥٦	٢٢ 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 الشامل الاخر بالعملة الأجنبية
-	-١,٢٩٠,٩٨٠	فروق تقييم الأصول المالية المتبنة بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية
٧,١٣٩	٤١,٧٣٩	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المستهلكة
٢٩٥,٤٣٥	١,٣٠٥,٧٩٢	٢١ فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
٢٠٤,٣٨٩	٥٥٦,١٥١	٢١ فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد
٥,٢٩٧	٩,٠٢٢	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بدون عائد- حقوق ملكية
-٦,٢٣٢	٢٥,٢٦٦	خسائر (أرباح) تقييم عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
٣,٧٣٥	-١٠,٨٨٤	١١ عيب (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
-	-١,٤٦٠	١١ عيب (رد) خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-٣,١٥٢	٦,١١٨	١١ عيب (رد) خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٩٧	٦٣٠	١٠ عيب (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
-٥,٢٨٤	-	١٠ خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-٩٠٠	-	١٠ خسائر (أرباح) بيع أصول آلت ملكيتها للمصرف
٦,٦٢٠	١٠,٣٨٠	٢١ استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٢,٣٢٠,٥٤٨	٣,٩٧٧,٢٥٤	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 خزانية استحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٤,١٢٦,٣٠٦	-١٨,٢٨١,١١٣	١٥ تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-١٦١,٦٠٨	-٦١٢,٤٩٧	أصول أخرى
١,٨٨٣,٦٨١	١٠,٧٨٠,٤٠١	١٩ أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٠٠٤,٤٣٣	١٦,٣٠٨,٦٢٨	٢٠ ودائع العملاء
١٦,١٤١	-٤٦,٩٦٤	عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
٢٥٧,٦٤١	-٢,٥٥٩,٤٤٩	التزامات أخرى
٩,٢٦٩	٢١,٣٤٩	التزامات مزاييا العاملين
-٢٤٦,٠٥٤	-٣٨٤,٨٩٤	ضرائب الدخل المسددة
-١٢,١٧٥,٥٢٨	٧,٧١٤,٦٥٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
-٣٦,٢٧٢	-٣٩,٤٧٥	١٨	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٦,١٢٦	-		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-	-٢,٢٩٤		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-	-٣٠٠,٣٠٠		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
-٨٦٣,٩٥٢	-١,٥٩٣,٤٧٠		مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
٢,٧٠١,٣٠٨	١,٣٧٠,٦٠٠		متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة
-	-٤٩,٠٠٠		مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-	٤,٩٠٠		متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
١,٨٠٧,٢١٠	-٦٠٩,٠٣٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المدفوع تحت التسجيل
٥,٠٠٠	-		الاحتياطي العام
-٣٠٣,١٣٨	-١,٥٢٨,٥٢٠		توزيعات الأرباح المدفوعة
٧٠١,٨٦٢	-٥٢٨,٥٢٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
-٩,٦٦٦,٤٥٦	٦,٥٧٧,٠٩٤		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٢٠,٣٠٨,٠٦٩	٥٥,٠٧٤,٤٢٩		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
١٠,٦٤١,٦١٣	٦١,٦٥١,٥٢٣		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
١٠,١٩٢,٥١٣	١٣,١٨٦,٧٢٦	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٦,١٨٥,٢١١	٥٢,٠٥٣,٢٣٦	١٤	أرصدة لدى البنوك
٦,٣٥١,١٨٣	١٧,٦١١,٣٧٥		أذون خزائنة
-	-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 خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
١٠,٦٤١,٦١٣	٦١,٦٥١,٥٢٣		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

القيمة بالآلاف جنيه مصري	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 ٣١												
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٨,٦٢٣,٠٦٨	٤,١١٤,٤٢٢	٣٥,٧٨٠	٨٣,٨٧٨	١٥٨,٠٨٨	٩,٠٦٢	١٧,١٦٥	٥١,٣٧١	١٤٩,٢٣٩	٤,٠٦٣	-	٤,٠٠٠,٠٠٠
المحول إلى الإحتياطيات	٥,٠٠٠	-١٠٧,٥٦٩	-	-	-	٦٣٢	-	٥,٠٠٠	١٠٦,٢٥٢	٦٨٥	-	-
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي	-٣٠٣,١٣٨	-٣٠٣,١٣٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	١٠,٣٠٦	-	-	١٠,٣٠٦	-	-	-	-	-	-	-	-
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	٥,٢٩٧	٦,٦٢٠	-١,٣٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول من الإلتزامات إلى حقوق الملكية	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-
صافي أرباح الفترة المالية	٩٦٨,٢٥٠	٩٦٨,٢٥٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣	١٠,٣٠٨,٧٨٣	٤,٦٧٨,٥٨٥	٣٤,٤٥٧	٩٤,١٨٤	١٥٨,٠٨٨	٩,٦٩٤	١٧,١٦٥	٥٦,٣٧١	٢٥٥,٤٩١	٤,٧٤٨	١,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٢٠٢٤ مارس ٣١												
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	١٣,٩٢٩,٦٥٣	٨,٢٣٠,٧٢٢	٣٠,٤٣٥	١٧٨,٠٤٩	١٥٨,٠٨٨	-	١٧,١٦٥	٥٤,٩٥٥	٢٥٥,٤٩١	٤,٧٤٨	-	٥,٠٠٠,٠٠٠
المحول إلى الإحتياطيات	-	-٢٦٤,٠٠٨	-	-	-	-	-	-	٢٢٢,٤٥٢	٤١,٥٥٦	-	-
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي	-٥٢٨,٥٢٠	-٥٢٨,٥٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	١٠٠,٢٨٦	-	-	١٠٠,٢٨٦	-	-	-	-	-	-	-	-
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	٩,٠٢٢	١٠,٣٨٠	-١,٣٥٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)	-	-١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-
صافي أرباح الفترة المالية	٢,١٠٤,٣٢٣	٢,١٠٤,٣٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤	١٥,٦١٤,٧٧٤	٨,٥٥٢,٩٠٧	٢٩,٠٧٧	٢٧٨,٣٣٥	١٥٨,٠٨٨	-	١٧,١٦٥	٥٤,٩٥٥	٤٧٧,٩٤٣	٤٦,٣٠٤	١,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٦) 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 ٧٠ فرعاً ومندوبية ووكالة ويوظف أكثر من ٢,٤٠٥ موظفاً في تاريخ القوائم المالية الدورية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ مايو 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 بناء على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية والتي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة.

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

- باستثناء ما هو مشار اليه في إيضاح رقم (٢٦) 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

١/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالآلاف جنيه مصري		
31 ديسمبر 2023	31 مارس 2024	
تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات
٦٢,٧١٤,٩٤٣	٧٩,٢٩٣,٣٨٨	لا يوجد عليها متأخرات أو اضمحلال
٤,٢٣٦,٧٦٣	٥,٩٢٥,٠٨٥	متأخرات ليست محل اضمحلال
١,٠٠٨,٩١٨	٩٦٥,٨٣٠	محل اضمحلال
٦٧,٩٦٠,٦٢٤	٨٦,١٨٤,٣٠٣	الإجمالي
		يخصم:
-٤,٣٠٧,٢٢١	-٥,٠٨٤,٣١٧	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-٩٠,٢١٦	-٨٢,٥٩٣	العوائد المجنبة
٦٣,٥٦٣,١٨٧	٨١,٠١٧,٣٩٣	الصافي

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

- تم خلال الفترة المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٢٦,٨٢% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : زيادة بنسبة ١٣,٨٨%)

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ مارس ٢٠٢٤				أفراد	
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر		
٦٣٢,٤٦٥	٣٤٧,٥٨٢	٨٢,٥٦٨	٢٠٢,٣١٥	٦٢٦,٠٨٢	٣٠٩,٠٧٠	٨٢,١٦٨	٢٣٤,٨٤٤	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣	
-	١,٠٠١	٣,٨٥٨	-٤,٨٥٩	-	٢٠٦	٢,٨٧٤	-٣,٠٨٠	المحول من المرحلة الاولى	
-	١٨,٤٥٦	-٣٤,٨٨٣	١٦,٤٢٦	-	١٥,٣٧٢	-٢٩,٠٨٠	١٣,٧٠٨	المحول من المرحلة الثانية	
-	-٢,٢٦٤	٤٤١	١,٨٢٣	-	-٥٤,٢٢٦	١٢٤	٥٤,١٠٢	المحول من المرحلة الثالثة	
١٤٠,٦٦٤	٩٨,٣٦٠	٣٣,٩٨٦	٨,٣١٨	٤٢,٨٧٤	٥٤,٧٩٥	٣٢,٣١٤	-٤٤,٢٣٥	أثر إعادة القياس	
٤٢,٦١٦	٦,٥٨٧	١٧,٢٢٦	١٨,٨٠٣	٨,٨٠٩	٩٥	١٩٣	٨,٥٢١	أصول مالية مشتراه خلال الفترة / السنة المالية	
-٢٩,٠١٠	-	-٢١,٠٢٨	-٧,٩٨٢	-١,٥٤٧	-٩٨٣	-٥١٢	-٥٢	أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة / السنة المالية	
-١٦٠,٦٥٣	-١٦٠,٦٥٣	-	-	-٤٩,١٤٣	-٤٩,١٤٣	-	-	المستخدم من المخصصات خلال الفترة / السنة المالية	
٦٢٦,٠٨٢	٣٠٩,٠٧٠	٨٢,١٦٨	٢٣٤,٨٤٤	٦٢٧,٠٧٥	٢٧٥,١٨٦	٨٨,٠٨١	٢٦٣,٨٠٨	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				٣١ مارس ٢٠٢٤				مؤسسات	
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر		
٢,١٤١,٧٨٠	٥٥٥,٨٩٥	٥٤٥,٩٧٠	١,٠٣٩,٩١٥	٣,٦٨١,١٣٩	٥٢٠,٢٤٩	٢,١٣٦,٨٦٣	١,٠٢٤,٠٢٧	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير ٢٠٢٣	
-	١,٠٥٦	١٦,٨٤٧	-١٧,٩٠٣	-	٦٥	٣٧,٢٥٣	-٣٧,٣١٨	المحول من المرحلة الاولى	
-	٧٥٨	-١٦,١٨٧	١٥,٤٢٩	-	٨٩٣	-١٨,١٨١	١٧,٢٨٨	المحول من المرحلة الثانية	
١٩٩,٦٨٨	٤,٨٢٠	٣٩٨,٧٤٠	-٢٠٣,٨٧٢	١١٢,٩٣٠	١,٢١٢	٤١٧,٨٧٢	-٣٠٦,١٥٥	أثر إعادة القياس	
١٣٣,١٧٩	١,٢٢٦	١١٣,٠١١	١٨,٩٤٢	٥١٧,٩٩٩	١٥٢	٤١٢,٨٢٤	١٠٥,٠٢٣	فر وق ترجمة عملات أجنبية	
١,٥٥٧,٦٠٨	٤,٣٦٤	١,١٣٨,٢٢٤	٤١٥,٠٢٠	٢٩٤,٦٠٢	-	٧,٣٧٠	٢٨٧,٢٣٢	أصول مالية مشتراه خلال الفترة / السنة المالية	
-٣٠٣,٢٤٧	-	-٥٩,٧٤٣	-٢٤٣,٥٠٤	-١٤٨,٧٥٨	-٥,٢٣٢	-٥,٢٢٩	-١٣٨,٢٩٧	أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة / السنة المالية	
-٤٧,٨٧٠	-٤٧,٨٧٠	-	-	-٦٦٩	-٦٦٩	-	-	المستخدم من المخصصات خلال الفترة / السنة المالية	
٣,٦٨١,١٣٩	٥٢٠,٢٤٩	٢,١٣٦,٨٦٣	١,٠٢٤,٠٢٧	٤,٤٥٧,٢٤٢	٥١٦,٦٧٠	٢,٩٨٨,٧٧٢	٩٥١,٨٠٠	رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٣/١/٣ 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 على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الإجمالي	الوجه القبلي	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٥٢,٠٤٣,٩٤٩	٣,٧٧١,٩٦٧	٧١٤,١٨٤	٤٧,٥٥٧,٧٩٨	-	-	٤٧,٥٥٧,٧٩٨	أرصدة لدى البنوك
							أدوات الدين مضمّنة بأقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨١٣,٠٦٥	-	-	٨١٣,٠٦٥	-	-	٨١٣,٠٦٥	- سندات الخزنة المصرية
١٠,٧٨٠,١٣٣	-	-	١٠,٧٨٠,١٣٣	-	-	١٠,٧٨٠,١٣٣	- أنون الخزنة المصرية
							أدوات الدين بالتكلفة المتكبلة
١٨,٩١٦,٨٠٢	-	-	١٨,٩١٦,٨٠٢	-	-	١٨,٩١٦,٨٠٢	- سندات الخزنة المصرية
٦,٧٩٠,٤٤٢	-	-	٦,٧٩٠,٤٤٢	-	-	٦,٧٩٠,٤٤٢	- أنون الخزنة المصرية
							تسهيلات العملاء
							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
١٩,١٨٤,٤٠٠	-	-	١٩,١٨٤,٤٠٠	٨٧٠,٤٤٨	٤,٤٢٣,٨٢٢	١٣,٨٩٠,١٣٠	- تمويلات شخصية
٤٩٢,٥٧٧	-	-	٤٩٢,٥٧٧	-	٣٤,٤٤١	٤٥٨,١٣٦	- تمويلات عقارية
							تمويلات لمؤسسات
١٣,٢٧٥,٩٥١	-	-	١٣,٢٧٥,٩٥١	٧٩	٥,٣١٣,٢٠٢	٧,٩٦٢,٦٧٠	- حسابات جارية مدينة
٢٨٣	-	-	٢٨٣	-	-	٢٨٣	- بطاقات مغطاة
٥١,٢٤٠,٣٥٨	-	-	٥١,٢٤٠,٣٥٨	٣٥١,٤٠٧	١٣,٠٣٦,٢٣٠	٣٧,٨٥٢,٧٢١	- تمويلات مباشرة
١,٠٤٢,١١٠	-	-	١,٠٤٢,١١٠	-	١,٠٤٢,١١٠	-	- تمويلات مشتركة
-٥,٠٨٤,٣١٧	-	-	-٥,٠٨٤,٣١٧	-١٩,٠٢٣	-١,٤٠٠,٦٦٩	-٣,٦٦٤,٦٢٥	بخصم مخصص خسائر الائتمان
-٨٢,٥٩٣	-	-	-٨٢,٥٩٣	-١,٩٠٠	-١٢,١٣١	-٦٨,٥٦٢	بخصم العوائد المعجلة
١٧٠,٣٦١,٧٨٤	٣,٧٧١,٩٦٧	٧١٤,١٨٤	١٦٥,٨٧٥,٦٣٣	١,٢٢٤,٤٢٨	٢٢,٥٤٩,٦١٦	١٤٢,١٠١,٥٨٩	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١٤٥,٤٨٦,١٢٣	٣١٧,٨٦٥	٧١٤,١٨٤	١٤٤,٤٥٤,٠٧٤	١,١٧٤,٦٧٥	٩,٨٠٧,٦٦١	١٣٣,٤٧١,٧٣٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٣ خطر السوق

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

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

وتتضمن محافظ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير عرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر .

١/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم. ويخص 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 :

القائمة بالالف جنيه مصري							٣١ مارس ٢٠٢٤
الإجمالي	عملات أخرى	بن ياباني	يورو	جنيه إسرائيلي	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
١٣,١٨٦,٧٢٦	٢٠,٥٣٠	٦٥	١٩,٦٦٠	٥,٤٣٢	١٥٧,٥٧٤	١٢,٩٨٣,٤٦٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٢,٠٤٣,٩٤٩	١٩٠,٠١١	٨,٩١٨	٢,٦٨٤,٠٦٨	٥٧٩,٥٦٥	٢٢,٥٧٣,٦٦٦	٢٦,٠٠٧,٧٢١	أرصدة لدى البنوك
٨١,٠١٧,٣٩٣	١	-	٢,١٣١,٣٠٧	٤,٧٨٦	١٨,٩٥٥,١٧٨	٥٩,٩٢٦,١٢١	تمويلات وتسييلات العملاء
٤٧,٨٧١	-	-	-	-	٢٣٤	٤٧,٦٣٧	عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
١١,٩٦٢,٨٥٤	-	-	٥,٠٤٤	-	٤٤٨,١٧٦	١١,٥٠٩,٦٣٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥,٧٠٧,٢٤٤	-	-	٢٧٢,١٣٣	-	١٠,١٩١,٨٩١	١٥,٢٤٣,٢٢٠	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢,٧٥٧,٠١٣	١٩٢	-	١٨,٨٤٠	٥١٢	٦٣٥,٥٢٣	٢,١٠١,٩٤٦	أصول مالية أخرى
١٨٦,٧٢٣,٠٥٠	٢١٠,٧٣٤	٨,٩٨٣	٥,١٣١,٠٥٢	٥٩٠,٢٩٥	٥٢,٩٦٢,٢٤٢	١٢٧,٨١٩,٧٤٤	إجمالي الأصول المالية

القائمة بالالف جنيه مصري							٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	عملات أخرى	بن ياباني	يورو	جنيه إسرائيلي	دولار أمريكي	جنيه مصري	الالتزامات المالية
١٧,٢٥٩,٢٤٣	٩,٨٣٢	-	٣١٢,٤٢٢	-	١٣,٢٠٠,١١٤	٣,٧٣٦,٨٧٥	أرصدة مستحقة للبنوك
١٤٣,٤٣٦,١٣١	٨٢٧,٥٤٣	٥,٩٦٥	٤,٧٠٨,٩٦٨	٥٣٨,٦٨٣	٣٣,٦٦٦,٨٨٥	١٠٣,٦٨٨,٠٨٧	ودائع العملاء
٢٩,٥٨٩	-	-	-	-	-	٢٩,٥٨٩	عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
٥,٣٩٦,٣٨٨	-	-	-	-	٥,٣٩٦,٣٨٨	-	تمويلات مساندة
٧٤٣,٨١٠	٨٠	-	٣,٢٣١	٥١٣	٢٣٩,٤٢٧	٥٠٠,٥٥٩	التزامات مالية أخرى
١٦٦,٨٦٥,١٦١	٨٣٧,٤٥٥	٥,٩٦٥	٥,٠٢٤,٦٢١	٥٣٩,١٩٦	٥٢,٥٠٢,٨١٤	١٠٧,٩٥٥,١١٠	إجمالي الالتزامات المالية
١٩,٨٥٧,٨٨٩	-٦٢٦,٧٢١	٣,٠١٨	١٠٦,٤٣١	٥١,٠٩٩	٤٥٩,٤٢٨	١٩,٨٦٤,٦٣٤	صافي المركز المالي

القائمة بالالف جنيه مصري							٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	عملات أخرى	بن ياباني	يورو	جنيه إسرائيلي	دولار أمريكي	جنيه مصري	صافي المركز المالي
١٥٧,٩٧٠,٩١٨	١١٢,٧٢٠	-	٢,٨٥١,٥٧٤	٣٦٣,١٢٦	٣٣,٨٤٢,٣٩٩	١٢٠,٨٠١,٠٩٩	إجمالي الأصول المالية
١٣٧,٥٤٤,٣٨٣	٥٦٣,٨٩٩	٥,٠٥٠	٢,٨٣٩,٨٤٩	٣٥٨,١٢٥	٣١,٢٩٤,٦٢٤	١٠٢,٤٨٢,٨٣٦	إجمالي الالتزامات المالية
٢٠,٤٢٦,٥٣٥	-٤٥١,١٧٩	-٥,٠٥٠	١١,٧٢٥	٥,٠٠١	٢,٥٤٧,٧٧٥	١٨,٣١٨,٢٦٣	صافي المركز المالي

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٢/٣ خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تدبذب 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 يوميا بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

٣/٣ خطر السيولة

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

٤/٣ إدارة رأس المال

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

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

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية أو الجهات الرقابية التي تعمل فيها فروع البنك الأجنبية) يوميا 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 ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	طبقا لبازل II
١٣,٩١٢,٣٦٧	١٥,٥١٢,١٦٨	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
٣٠,٤٣٥	٢٩,٠٧٧	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
١٣,٩٤٢,٨٠٢	١٥,٥٤١,٢٤٥	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (رأس المال الأساسي)
٤,٠٢٥,٥٨٥	٥,٧١٦,٥٣٩	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
١٧,٩٦٨,٣٨٧	٢١,٢٥٧,٧٨٤	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
٩٩,٩٥٨,٢٤٢	١٣٤,٢٤٧,٠٥١	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان.السوق
%١٧,٩٨	%١٥,٨٣	معيار كفاية رأس المال

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 إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣%) على أساس ربع سنوي كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٩ .

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

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣,٩٤٢,٨٠٢	١٥,٥٤١,٢٤٥	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
١٦٤,٣٨٨,٤٨٩	١٩٣,٢٨٢,٠٤١	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٧,٠٥٠	٦٢,٢٣٠	التعرضات الناتجة عن عقود البدائل الإسلامية للمشتقات
١,٩٥٤	١,٧٢١	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية
١٦٤,٣٩٧,٤٩٣	١٩٣,٣٤٥,٩٩٢	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات البدائل الإسلامية للمشتقات المالية
١٤,٠٤٢,١٥٠	١٨,٠٦٦,١٥٥	إجمالي الإلتزامات العرضية
٤,٥٣٧,٧١١	٥,٠٣٢,٢٤٧	إجمالي الارتباطات
١٨,٥٧٩,٨٦١	٢٣,٠٩٨,٤٠٢	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
١٨٢,٩٧٧,٣٥٤	٢١٦,٤٤٤,٣٩٤	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٧,٦٢	%٧,١٨	نسبة الرافعة الماليه (٢/١)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

(أ) التقديرات:

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

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

(ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية في الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ ، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

- إضمحلال الأدوات المالية: تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الانتمان على الأصول المالية منذ الاعتراف الأولى. مع الأخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدى قياس الخسائر الإنتمانية المتوقعة.

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

- قياس الإلتزامات المزاي المحددة: الافتراضات الإكتوارية الرئيسية.

- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة : وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الإستفادة 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 باقى الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى :

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 العادى للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها فى المركز المالى للبنك.

القيمة بالآلاف جنيه مصرية					٣١ مارس ٢٠٢٤
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٤,٠٢٢,٠٩٦	٥٢٥,٥٩٠	٩٣٧,٢٨٣	١,٠٤٠,٠٧٥	١,٥١٩,١٤٨	إيرادات النشاط القطاعي
-١,١٣١,١٨٩	-١٤٨,٠٢٧	-٣٩٨,١٦٣	-١٢,١٦٦	-٥٧٢,٨٣٣	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٨٩٠,٩٠٧	٣٧٧,٥٦٣	٥٣٩,١٢٠	١,٠٢٧,٩٠٩	٩٤٦,٣١٥	صافي أرباح الفترة المالية قبل الضرائب
-٧٨٦,٥٧٤	-٢٠٦,١٦٩	-١٢٥,٣٣٧	-٢٣٩,٣١٦	-٢١٥,٧٥٢	الضريبة
٢,١٠٤,٣٣٣	١٧١,٣٩٤	٤١٣,٧٨٣	٧٨٨,٥٩٣	٧٣٠,٥٦٣	صافي أرباح الفترة المالية
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
١٧٠,٣٦١,٧٨٣	-	٢٣,٠٧٥,٠٥٨	٨٩,٣٤٤,٣٩١	٥٧,٩٤٢,٣٣٤	أصول النشاط القطاعي
١٩,٢٣٣,٠٤٢	١٩,٢٣٣,٠٤٢	-	-	-	أصول غير مصنفة
١٨٩,٥٩٤,٨٢٥	١٩,٢٣٣,٠٤٢	٢٣,٠٧٥,٠٥٨	٨٩,٣٤٤,٣٩١	٥٧,٩٤٢,٣٣٤	إجمالي الأصول
١٦٦,٦٦٩,٨٣٢	-	٦٩,٥٣٢,٩٢٨	٢٢,٨١٥,٤١٣	٧٤,٣٢١,٤٩١	التزامات النشاط القطاعي
٧,٣١٠,٢١٨	٧,٣١٠,٢١٨	-	-	-	التزامات غير مصنفة
١٧٣,٩٨٠,٠٥٠	٧,٣١٠,٢١٨	٦٩,٥٣٢,٩٢٨	٢٢,٨١٥,٤١٣	٧٤,٣٢١,٤٩١	إجمالي الالتزامات

القيمة بالآلاف جنيه مصرية					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١٠,٤٧٦,٤٨٩	١,٤٧٧,٠١١	٢,٩٨٣,٣٣٨	٢,٢٣٩,٣٧٣	٣,٧٧٦,٧١٧	إيرادات النشاط القطاعي
-٤,١٦٠,٩٧٦	-٧١٦,٢٤٩	-١,٣٨٦,٩٦٣	-١٢٤,٧٥٨	-١,٩٣٣,٠٠٦	مصروفات النشاط القطاعي
٦,٣١٥,٥١٣	٧٦٠,٧٦٢	١,٥٩٦,٣٧٥	٢,١١٤,٦١٥	١,٨٤٣,٧١١	صافي أرباح السنة المالية قبل الضرائب
-١,٨٢٤,٩٣٥	-٢٥٠,٧٦٥	-٣٧٩,١٦٨	-٧٨٠,١٢٤	-٤١٤,٨٧٨	الضريبة
٤,٤٩٠,٥٧٨	٥٠٩,٩٩٧	١,٢١٧,٢٠٧	١,٣٣٤,٤٩١	١,٤٢٨,٨٨٣	صافي أرباح السنة المالية
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
١٤٥,٤٨٦,١٢٣	-	٢٠,٣٦٩,٣٩٥	٨١,٩٢٢,٩٣٦	٤٣,١٩٣,٧٩٢	أصول النشاط القطاعي
١٥,١٦٠,٤٦٥	١٥,١٦٠,٤٦٥	-	-	-	أصول غير مصنفة
١٦٠,٦٤٦,٥٨٨	١٥,١٦٠,٤٦٥	٢٠,٣٦٩,٣٩٥	٨١,٩٢٢,٩٣٦	٤٣,١٩٣,٧٩٢	إجمالي الأصول
١٣٧,٦١٩,٠٧٩	-	٦٠,٥٣٨,١٤٣	١٠,٤٥٨,٧٨٦	٦٦,٦٢٢,١٥٠	التزامات النشاط القطاعي
٩,٠٩٧,٨٥٥	٩,٠٩٧,٨٥٥	-	-	-	التزامات غير مصنفة
١٤٦,٧١٦,٩٣٤	٩,٠٩٧,٨٥٥	٦٠,٥٣٨,١٤٣	١٠,٤٥٨,٧٨٦	٦٦,٦٢٢,١٥٠	إجمالي الالتزامات

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		عائد المراجحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات : - للعملاء
٢,٣٣٩,٩٧٧	٣,٣٨٨,٥٨٩	
٢,٣٣٩,٩٧٧	٣,٣٨٨,٥٨٩	الإجمالي
-	٧,٠٩٧	أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومقيمة من خلال الدخل الشامل * ودائع وحسابات جارية *
١,٤٢٥,١٠٣	٣,٤٩٠,٦٢٧	
٣,٧٦٥,٠٨٠	٦,٨٨٦,٣١٣	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : - للبنوك - للعملاء تمويلات أخرى تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
-٢٤,٨٠٥	-٢٠٨,١٧٧	
-١,٩١٣,٨٢٢	-٣,٤٠١,٠٣٢	
-٥٧,٢٠٨	-١٠١,٧٦٨	
-٣٤٩	-٩٢	
-١,٩٩٦,١٨٤	-٣,٧١١,٠٦٩	الإجمالي
١,٧٦٨,٨٩٦	٣,١٧٥,٢٤٤	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.

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		إيرادات الأتعاب والعمولات : الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء أتعاب خدمات تمويل المؤسسات أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى
٢٩٥,٠٤١	٣٨٢,٩٨٦	
٨,٨١٦	١٣,٦٠٩	
٣٤٥	٣٩٠	
١٧٦,٤٧٢	٢٢١,٢٨٧	
٤٨٠,٦٧٤	٦١٨,٢٧٢	الإجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات : أتعاب سمسة مدفوعة عمولات بنكية متنوعة عمولات البطاقات المتنوعة أتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
-١٢٤	-٩٨	
-٧,٧٠٤	-٤,٤٠٧	
-٤٨,٢٨١	-١٢٢,٥٢٢	
-١٩,٠٣٠	-٢٣,٤٧٥	
-٧٥,١٣٩	-١٥٠,٥٠٢	الإجمالي
٤٠٥,٥٣٥	٤٦٧,٧٧٠	صافي الدخل من الأتعاب و العمولات

٨- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عمليات النقد الأجنبي :
١١٥,٢٦٩	٢٤٥,٧٦٨	أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية
٦,٢٣٢	-٢٥,٢٦٥	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف أجلة إسلامية
-٥,٦٩٥	٤٦,٦٠٠	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية
-	٤,٤٦٤	أرباح (خسائر) تقييم عقود خيار عملات
١١٥,٨٠٦	٢٧١,٥٦٧	الإجمالي

٩- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		تكلفة العاملين
-١٩٢,٠٧١	-٢٢٩,٧٦٩	أجور ومرتبات ومزايا عينية
-١١,٩٦٤	-١٤,٤٤٨	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
-٦,٣٧٧	-٧,٣١٦	نظم الاشتراكات المحددة
-١٩,٩٠٨	-٣١,٦٨٥	نظم المزايا المحددة
-١٩,٧٥٠	-٣٠,٠٣٦	إهلاك واستهلاك
-١٥٠,٩٥٥	-٢٤٩,٥٨٧	مصروفات إدارية أخرى
-٤٠١,٠٢٥	-٥٦٢,٨٤١	الإجمالي

١٠- مصروفات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المئوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٤٠,٤٣٤	٩٤,٥٣١	أرباح (خسائر) بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف
٩٠٠	-	أرباح بيع أصول ثابتة
٥,٢٨٤	-	تكلفة برامج
-٤١,٨٦١	-٦٥,٨٩٨	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-٣١,٢٢٧	-٤٠,٠٨٨	(عبء) رد اضمحلال أصول أخرى
-٩٧	-٦٣٠	(عبء) رد مخصصات الأخرى
-١١٥,٩٢٠	-١٢٥,٦٢٣	إيرادات (مصروفات) أخرى
-٥٢,٩٥٩	-٣٣,٢٥٤	
-٢٧٦,٣١٤	-١٧٠,٩٦٢	الإجمالي

١١- خسائر الائتمان المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-١٧٦,٠٦٦	-٢٩٦,٠٩٧	تمويلات وتسهيلات للعملاء
-٣,٧٣٥	١٠,٨٨٤	أرصدة لدى البنوك
-	١,٤٦٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣,١٥٢	-٦,١١٨	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
-١٧٦,٦٤٩	-٢٨٩,٨٧١	الإجمالي

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٥١٤,٤٦٤	-٨٩٦,١٥٩	الضريبة الجارية
٤٦,٤٦٥	١٠٩,٥٨٥	الضريبة المؤجلة
-٤٦٧,٩٩٩	-٧٨٦,٥٧٤	الإجمالي

تختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي :
تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل :

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٤٣٦,٢٤٩	٢,٨٩٠,٩٠٧	صافي أرباح الفترة المالية قبل الضرائب
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠	سعر الضريبة الساري
٣٢٣,١٥٦	٦٥٠,٤٥٤	مصروفات ضرائب الدخل على أساس سعر الضريبة المطبق
		الأثر الضريبي لكل من:
-١٨١,٨٢٤	-٣٣١,١٢٤	إيرادات غير خاضعة للضريبة
١٧٥,٥٢٤	٢٣٣,٤٥٢	مصروفات غير قابلة للخصم الضريبي
١٥١,١٤٣	٢٣٣,٧٩٣	ضرائب أذون وسندات خزانة وتوزيعات أرباح
٤٦٧,٩٩٩	٧٨٦,٥٧٤	مصروفات ضرائب الدخل طبقاً للسعر الفعلي للضريبة
%٣٢,٥٨	%٢٧,٢١	السعر الفعلي للضريبة

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٠٠,٨٠٤	٨١٩,٩٣٨	نقدية
٩,١٨٤,٥٧١	١٢,٣٦٦,٧٨٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٩,٩٨٥,٣٧٥	١٣,١٨٦,٧٢٦	الإجمالي
٩,٩٨٥,٣٧٥	١٣,١٨٦,٧٢٦	أرصدة بدون عائد
٩,٩٨٥,٣٧٥	١٣,١٨٦,٧٢٦	الإجمالي

١٤- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢٣,٣٩٠	٨٦٧,٦٧١	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 *
٤٨,٦٠٣,٠٩٠	٥٢,٠٥٣,٢٣٦	بخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-١٣,٢٤٣	-٩,٢٨٧	الإجمالي
٤٨,٥٨٩,٨٤٧	٥٢,٠٤٣,٩٤٩	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٢,٣٣٩,٤٤٩	٤,٤٦٧,٧٢٢	بنوك محلية
٤٥,٢٣١,١٩٧	٤٦,٢٢١,٣٦٢	مراجعات مستحقة من بنوك محلية *
٣٧,٠٤٧,٧٦٤	٤٤,٣٢٩,٢٦٠	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
-٣٧,٠٤٧,٧٦٤	-٤٤,٣٢٩,٢٦٠	بنوك خارجية
١,٠٣٢,٤٤٤	١,٣٦٤,١٥٢	بخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-١٣,٢٤٣	-٩,٢٨٧	الإجمالي
٤٨,٥٨٩,٨٤٧	٥٢,٠٤٣,٩٤٩	أرصدة بدون عائد
١٢٣,٣٩٠	٨٦٧,٦٧١	أرصدة ذات عائد متغير
٤٦,١٤٢,٢٣٥	٤٧,٣٨٣,٤٤٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٣٣٧,٤٦٥	٣,٨٠٢,١٢٣	بخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-١٣,٢٤٣	-٩,٢٨٧	الإجمالي
٤٨,٥٨٩,٨٤٧	٥٢,٠٤٣,٩٤٩	تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة لأرصدة لدى البنوك
١,٥٥٨	١٣,٢٤٣	الرصيد في أول الفترة المالية
١١,٣٢٦	-١٠,٨٨٤	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
٣٥٩	٦,٩٢٨	فرق ترجمة عملات أجنبية
١٣,٢٤٣	٩,٢٨٧	الإجمالي

* تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٤٤,٣٢٩,٢٦٠ ألف جنيه مصري يمثل مراجعات مستحقة من أحد البنوك المحلية يقابلها وكالات مقيدة بالاستثمار مستحقة لذات البنك بنفس المبلغ لأستثمار مبلغ الوكالة المقيدة في أدوات دين حكومية ، وقد تم إجراء مقاصة بينهما وذلك لإستيفاءهما شروط المقاصة بين الأصول والإلتزامات الواردة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
		أفراد:
٥,٦١٧	٥,٧٨٨	حسابات جارية مدينة
٨٤٧,٩٣٥	٩٤٢,٨٣٦	بطاقات مغطاة
١٦,٩٧٠,٨٢١	١٩,١٨٤,٤٠٠	تمويلات شخصية
٤٧٨,٢٨٤	٤٩٢,٥٧٧	تمويلات عقارية
١٨,٣٠٢,٦٥٧	٢٠,٦٢٥,٦٠١	الإجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويل الصغيرة للأشطة الاقتصادية
		حسابات جارية مدينة
٨,١٣٧,٠١٣	١٣,٢٧٥,٩٥١	تمويلات مباشرة
٤٠,٧٢٥,٧٣٤	٥١,٢٤٠,٣٥٨	تمويلات مشتركة
٧٩٥,٠٤٨	١,٠٤٢,١١٠	بطاقات مغطاة
١٧٢	٢٨٣	
٤٩,٦٥٧,٩٦٧	٦٥,٥٥٨,٧٠٢	الإجمالي
٦٧,٩٦٠,٦٢٤	٨٦,١٨٤,٣٠٣	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-٤,٣٠٧,٢٢١	-٥,٠٨٤,٣١٧	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-٩٠,٢١٦	-٨٢,٥٩٣	العوائد المجنبية
-٤,٣٩٧,٤٣٧	-٥,١٦٦,٩١٠	الإجمالي
٦٣,٥٦٣,١٨٧	٨١,٠١٧,٣٩٣	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
١٦,٣٠٥	١٨,٠٢٧	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
٦٣,٥٤٦,٨٨٢	٨٠,٩٩٩,٣٦٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
٦٣,٥٦٣,١٨٧	٨١,٠١٧,٣٩٣	الصافي
٤٠,٨٨٤,٦٤٨	٥٦,٥٥٨,٣٦٧	أرصدة ذات عائد متغير
٢٢,٦٧٨,٥٣٩	٢٤,٤٥٩,٠٢٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٦٣,٥٦٣,١٨٧	٨١,٠١٧,٣٩٣	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	تحليل حركة خسائر الأئتمان المتوقعة للتمويلات والتسهيلات للعملاء:
٢,٧٧٤,٢٤٥	٤,٣٠٧,٢٢١	الرصيد في أول الفترة المالية
١,٥٧٧,٤٨٩	٢٩٦,٠٩٧	صافي خسائر الأئتمان 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	٥١٧,٩٩٩	فر وقي ترجمة عملات أجنبية
٤,٣٠٧,٢٢١	٥,٠٨٤,٣١٧	الإجمالي

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

تحليل حركة خسائر الاضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

					٣١ مارس ٢٠٢٤
					أفراد
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات مغطاة	حسابات جارية مدينة	
٦٢٦,٠٨٢	٩,٠١١	٥٢٧,٧٠٢	٨٩,٣٦٩	-	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٩,٣٩٩	١,٦٢٢	١٠,٣٥٩	٢٧,٤١٨	-	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة المالية
١٠,٧٣٧	-	٧,٠٨٠	٣,٦٥٧	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٤٩,١٤٣	-	-٤٥,٠٣٤	-٤,١٠٩	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية
٦٢٧,٠٧٥	١٠,٦٣٣	٥٠٠,١٠٧	١١٦,٣٣٥	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

مؤسسات

					٣١ مارس ٢٠٢٤
الإجمالي	بطاقات مغطاة	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٣,٦٨١,١٣٩	٨	٥٦٠,٧٨٠	٢,٩٧١,٤٤٠	١٤٨,٩١١	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٥٦,٦٩٨	-	٩٩,٩٩٨	١٢٦,٤٩٩	٣٠,٢٠١	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة المالية
٢,٠٧٥	-	-	٢,٠٧٥	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٦٦٩	-	-	-٦٦٩	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية
٥١٧,٩٩٩	-	-	٥١٧,٩٩٩	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤,٤٥٧,٢٤٢	٨	٦٦٠,٧٧٨	٣,٦١٧,٣٤٤	١٧٩,١١٢	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

القيمة بالآلاف جنيه مصري

					٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
					أفراد
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات مغطاة	حسابات جارية مدينة	
٦٢٢,٤٦٥	٢,٠٦٠	٥٧٤,٢٦٧	٥٦,١٣٨	-	الرصيد في أول السنة المالية
١٢٨,١٥١	٦,٩٥١	٨٣,٧٨٤	٣٧,٤١٦	-	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية
٢٦,١١٩	-	١٢,٢٣٨	١٣,٨٨١	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-١٦٠,٦٥٣	-	-١٤٢,٥٨٧	-١٨,٠٦٦	-	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
٦٢٦,٠٨٢	٩,٠١١	٥٢٧,٧٠٢	٨٩,٣٦٩	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مؤسسات

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

١٦- استثمارات مالية

١/١٦ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	
		(أ) سندات الخزانة - بالقيمة العادلة :
٢١٦,٠٢١	٥٦٦,٠٤٣	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢١٦,٠٢١	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	الإجمالي
-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	الصافي
		(د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :
٢٦٧,٣٢٩	٣٣٨,٥٣٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٦٧,٣٢٩	٣٣٨,٥٣٨	إجمالي أدوات حقوق الملكية
		(هـ) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :
٢٩,٥٤٧	٣١,١١٨	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٩,٥٤٧	٣١,١١٨	إجمالي وثائق صناديق استثمار
١١,٦٩٦,٨٤٣	١١,٩٦٢,٨٥٤	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (١)

١٦- استثمارات مالية - تابع

٢/١٦ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
		أ) سندات الخزنة الحكومية :
١٦,٨٤٩,٨٠٧	١٨,٩٩١,٨٣١	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٤٠,٧٥٤	-٧٥,٠٢٩	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٦,٨٠٩,٠٥٣	١٨,٩١٦,٨٠٢	إجمالي سندات الخزنة الحكومية
		ب) أدون الخزنة الحكومية :
٥,١٨٤,١٨٢	٦,٨٥٦,٨٧٥	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٣٨,٦٣٢	-٥٢,٢١٤	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٥,١٤٥,٥٥٠	٦,٨٠٤,٦٦١	إجمالي أدون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأدون الخزنة :
٥٧٥,٠٠٠	-	أدون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٤,٦٧٩,٣٨٩	٧,١٤٥,٤٦٤	أدون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٥,٢٥٤,٣٨٩	٧,١٤٥,٤٦٤	الإجمالي
-٧٠,٢٠٧	-٢٨٨,٥٨٩	عوائد لم تستحق بعد
-٣٨,٦٣٢	-٥٢,٢١٤	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٥,١٤٥,٥٥٠	٦,٨٠٤,٦٦١	الصافي (١)
		عمليات بيع أدون خزنة مع التزام بإعادة الشراء:
-٢١,٣١٩	-١٤,١١٣	أدون خزنة مباحة مع التزام بإعادة الشراء
-٢١,٣١٩	-١٤,١١٣	الإجمالي
-١٦٣	-١٠٦	عوائد لم تستحق بعد
-٢١,٤٨٢	-١٤,٢١٩	الصافي (٢)
٥,١٢٤,٠٦٨	٦,٧٩٠,٤٤٢	الصافي (٢+١)
٢١,٩٣٣,١٢١	٢٥,٧٠٧,٢٤٤	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)
٣٣,٦٢٩,٩٦٤	٣٧,٦٧٠,٠٩٨	إجمالي الإستثمارات المالية (٢+١)
٢٩٦,٨٧٦	٣٦٩,٦٥٦	أرصدة بدون عائد
٣٩٨,١٥٨	٩٩٦,٧٧١	أرصدة ذات عائد متغير
٣٢,٩٣٤,٩٣٠	٣٦,٣٠٣,٦٧١	أرصدة ذات عائد ثابت
٣٣,٦٢٩,٩٦٤	٣٧,٦٧٠,٠٩٨	إجمالي الإستثمارات المالية
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة لاستثمارات في أدوات دين
٢٨,٥٨٨	٧٩,٣٨٦	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية المالية
٤٣,٦٧٥	٦,١١٨	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
٧,١٢٣	٤١,٧٣٩	فر وقي ترجمة عملات أجنبية
٧٩,٣٨٦	١٢٧,٢٤٣	الإجمالي

١٦- استثمارات مالية - تابع

٣ / ١٦ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود علي بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
 - يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
 - عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
 - عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال 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 معن 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 ٣١ مارس ٢٠٢٤ عن الأرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

١٧- استثمارات في شركات تابعة و شقيقة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	
		مساهمات في شركات تابعة
٧٦,٧٩٧	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
١٩,٢٠٧	١٩,٢٠٧	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
٤,٩٨٠	٤,٩٨٠	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
١١,٥٧٥	١١,٥٧٥	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
١٣	١٣	أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
٤,٩٠٠	-	ابوظبي الاسلامى لادارة محافظ الاوراق المالية وصناديق الاستثمار
١٥٤,٣١٥	١٥٤,٣١٥	أبو ظبي الإسلامي للتمويل
٢٤,٥٠٠	٧٣,٥٠٠	أبو ظبي الإسلامي - مصر للتمويلات متناهية الصغر
٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	أبو ظبي الإسلامي للتمويل للاستهلاك
٩,٨٠٠	٩,٨٠٠	أبو ظبي الإسلامي للتصكيك
٤٠٤,٠٨٧	٤٤٨,١٨٧	الإجمالي
		مساهمات في شركات شقيقة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أورينت للتأمين التكافلي - مصر
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	الإجمالي
٤٢٤,٠٨٧	٤٦٨,١٨٧	أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-٧,٤٨٢	-٧,٤٨٢	خسائر اضمحلال استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٤١٦,٦٠٥	٤٦٠,٧٠٥	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 ٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم بمبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه يقتصر الاكتتاب فيها على قدامى المساهمين بالقيمة الاسمية للسهم و البالغة ١٠ جنيهات للسهم الواحد.

بناء على قرار مجلس إدارة المصرف في ٨ يوليو ٢٠٢١ 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 لادارة محافظ الأوراق المالية و صناديق الاستثمار على ضوء تسجيل موجودات الحساب الخاص بالشركة و توزيع الأرصدة المودعة و عواندها على المساهمين.

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري					٣١ مارس ٢٠٢٤
الإجمالي	أصول أخرى	تجهيزات و تركيبات	آلات ومعدات	أراضي ومباني	
١,٥٠٧,٣٣٥	٩٦٧,٣٣١	٣٦٧,٣١٧	١١,١٥٤	١٦١,٥٣٣	التكلفة
-٨٥٦,٩٢٢	-٦٤٣,٤٩٤	-١٤٧,٢٩٥	-٦,١٣٧	-٥٩,٩٩٦	مجمع الإهلاك
٦٥٠,٤١٣	٣٢٣,٨٣٧	٢٢٠,٠٢٢	٥,٠١٧	١٠١,٥٣٧	صافي القيمة الدفترية
٦٣٦,١٧٧	٣٠٦,٧٢٢	٢٢١,٥٤٥	٥,٠٢٧	١٠٢,٨٨٣	صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية
٣٩,٤٧٥	٣٦,٣٣٨	٢,٨٧٨	٢٥٩	-	إضافات
-٢٥,٢٣٩	-١٩,٢٢٣	-٤,٤٠١	-٢٦٩	-١,٣٤٦	إهلاك الفترة المالية
٦٥٠,٤١٣	٣٢٣,٨٣٧	٢٢٠,٠٢٢	٥,٠١٧	١٠١,٥٣٧	صافي القيمة الدفترية

١٩- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٥٧,٨٠٢	١,٧٣٤,٩٨٢	حسابات جارية
٦,١٢١,٠٤٠	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
٣٥٧,٨٠٢	١,٧٣٤,٩٨٢	أرصدة بدون عائد
٦,١٢١,٠٤٠	١٥,٥٢٤,٢٦١	أرصدة ذات عائد متغير
٦,٤٧٨,٨٤٢	١٧,٢٥٩,٢٤٣	الإجمالي

٢٠- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٥,٦٦٦,٩٧٧	٤٦,٥٨٦,١٦٢	ودائع تحت الطلب
٣٤,١٤٠,٠١٩	٤٢,٧٣٠,٨٠٧	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
١٢٧,١٢٧,٥٠٣	١٤٣,٤٣٦,١٣١	الإجمالي
٦٩,٤٠٨,٥١٧	٧٧,٩٠٠,١٠٣	ودائع مؤسسات
٥٧,٧١٨,٩٨٦	٦٥,٥٣٦,٠٢٨	ودائع أفراد
١٢٧,١٢٧,٥٠٣	١٤٣,٤٣٦,١٣١	الإجمالي
١٥,٢١٩,٣٩٤	١٨,٦٦٢,١١٢	أرصدة بدون عائد
١١١,٩٠٨,١٠٩	١٢٤,٧٧٤,٠١٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١٢٧,١٢٧,٥٠٣	١٤٣,٤٣٦,١٣١	الإجمالي

٢١ - تمويلات مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٠٥٢,٦١٧	١,٦١٩,١٤٨	التمويل المساند بدون عائد *
٢,٤٧١,٤٤٨	٣,٧٧٧,٢٤٠	التمويل المساند بعائد **
٣,٥٢٤,٠٦٥	٥,٣٩٦,٣٨٨	الإجمالي
		التمويل المساند بدون عائد *
٨٢١,٦٦٧	١,٠٥٢,٦١٧	الرصيد أول الفترة / السنة المالية - القيمة الاسمية للتمويل المساند
٢٦,٧٣٥	١٠,٣٨٠	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٢٠٤,٢١٥	٥٥٦,١٥١	فروق تقييم العملة الأجنبية
١,٠٥٢,٦١٧	١,٦١٩,١٤٨	الإجمالي

*التمويل المساند بدون عائد

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 الإتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ١٢,٤٦٥ ألف جنيه مصري ، و الذي يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ إتفاقية مد الاجل. كما ترتب علي تلك الإتفاقية ربح متوقع للوكيل قدرة ٦,٢٥% من مبلغ الاستثمار.

**التمويل المساند بعائد

مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات

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

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

مؤسسة التمويل الدولية

**و بتاريخ ٧ يوليو ٢٠٢٣ حصل المصرف على تمويل مساند متوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بمبلغ ٥٠ مليون دولار امريكي من مؤسسة التمويل الدولية بنظام المرابحة 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 السوقي.

٢٢ - مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس 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	١,٤٢٤	-	٣٠٢,٦٨٢	٣٠٤,١٠٦
مخصصات التقي الغرض منها	-١٤٤	-	-١٧٨,٣٣٩	-١٧٨,٤٨٣
المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية	-	-٣,٦١٨	-	-٣,٦١٨
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-	١٨٠,٤٥٦	١٨٠,٤٥٦
الرصيد في نهاية الفترة	٦٩,٩٢٦	٣٩,٠٠٨	١,٢٥٦,٨٤٢	١,٣٦٥,٧٧٦
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	٥,١٢٣	٢٥٤,٥٥٤	٣١٦,٥٢٧
مخصصات التقي 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٨,٦٤٦	٤٢,٦٢٦	٩٥٢,٠٤٣	١,٠٦٣,٣١٥

٢٣- رأس المال

١/٢٣ - رأس المال المصرح به

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

٢/٢٣ - رأس المال المصدر والمدفوع

■ بلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٥ مليار جنيه مصري (يتمثل في عدد ٥٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٥ مليار جنيه مصري)

٣/٢٣ - رأس المال المدفوع تحت التسجيل

■ وافقت الجمعية العادية العمومية لمصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر التي انعقدت بتاريخ ٢١ مارس ٢٠٢٤ على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع من ٥ مليار جنيه مصري إلى ٦ مليار جنيه مصري بزيادة قدرها ١ مليار جنيه مصري موزعة على ١٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ جنيه للسهم وذلك من خلال أسهم مجانية و جاري اتخاذ كافة الإجراءات القانونية واستخراج السجل التجاري للمصرف برأس مال يبلغ ٦ مليار جنيه مصري.

٢٤- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٥٥,٤٩١	٤٧٧,٩٤٣	احتياطي قانوني
٥٤,٩٥٥	٥٤,٩٥٥	احتياطي عام
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	احتياطي خاص
٤,٧٤٨	٤٦,٣٠٤	احتياطي رأسمالي
١٥٨,٠٨٨	١٥٨,٠٨٨	إحتياطي المخاطر العام
١٧٨,٠٤٩	٢٧٨,٣٣٥	إحتياطي القيمة العادلة
٦٦٨,٤٩٦	١,٠٣٢,٧٩٠	اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية

٢٥- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
١,٢٥٧	٣,٦٧٦	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
٥٨,٥٩٢	٦٣,٣٠٥	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
١,٩٧٩,٤١٠	٣,٠٣٥,٦١٣	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التصويلات المساندة
٤٨,١٩٩	٤,٩٢١,١٠٠	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٠,٨٣٨	٢٤٩,٢٨١	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
٣,٧٩٨,٥٧٣	٢٠,٠٨٦	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التزامات أخرى
٣٠,٤٣٥	٢٩,٠٧٧	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساندة
٥٥,٠٤٧	١٠٠,٥٨٧	شركات تابعة	أصول	أصول أخرى
٣,٦٣٨	٤,٢٦٩	شركات تابعة	التزامات	مخصص أضمحلال أصول أخرى
٥٨٩,٠٨٨	٧٠٧,٧١٥	شركات تابعة	أصول	تمويلات وتسهيلات العملاء
٩٤,٧٦٣	٩٧,٤٧٧	شركات تابعة	أصول	مخصص الائتمان المتوقعة عن خسائر الائتمان
١٧٤,٨٥٠	١٦٩,٠٩٣	شركات تابعة	التزامات	ودائع العملاء
١٣٧,٤٤٠	٢٨٦,٨٧٢	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

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

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
-٦,٦٢٠	-٣٧,١٥٢	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساندة بدون عائد باستخدام معدل العائد الفعلي
-٥٠,٥٨٨	-٢٢,٠١٦	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساندة بعائد
-	-١٩,٣٧٨	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	(تكلفة) عائد الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك
٣١	٣١	شركات تابعة	أيرادات	أيرادات تشغيل أخرى
١٢,٣٢٧	٢٦,٠٨٩	شركات تابعة	أيرادات	عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-٢,٦٨٧	-٣,٧٤٦	شركات تابعة	مصروفات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
-٤٩	-١٦	شركات تابعة	مصروفات	مصروفات الأتعاب والعمولات
-٢٩٧	-١٤,٠٨٥	شركات تابعة	مصروفات	(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة

*تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مبلغ ١٩,٦٣٠ ألف جنيه مصري (٣١ مارس ٢٠٢٣ : ١٤,٤٣٧ ألف جنيه) والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرين موظف من أصحاب المكافآت والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

٢٦ - أحداث هامة

■ أحداث اقتصادية

- ومن أجل دعم هدف استقرار الأسعار فقررت لجنة السياسة النقدية (MPC) رفع سعري عائد الإيداع و الإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس في يوم ٤ فبراير ٢٠٢٣ 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 إلي تحرير سعر الصرف.
- اعلنت وكالة "موديز" للتصنيف الائتماني، تعديل نظرتها المستقبلية لتصنيف مصر الى إيجابية و قد أبقى على التصنيف الائتماني عند "Caa1".
- اعلنت وكالة "ستاندرد أند بور و فينش" للتصنيف الائتماني، تعديل نظرتها المستقبلية لتصنيف مصر الى إيجابية و قد أبقى على التصنيف الائتماني عند "B-".