

بنك ابو ظبى التجارى - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)

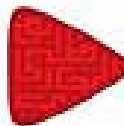
القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

وتقرير الفحص المحدود

بنك أبو ظبي التجاري

ADCB



بنك ابو ظبى التجارى - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥  
وتقرير الفحص المحدود

صفحة	جدول المحتويات
٣	تقرير الفحص المحدود .....
٤	فهرس القوائم المالية الدورية المختصرة والايضاحات .....
٥	قائمة المركز المالى .....
٦	قائمة الدخل .....
٧	قائمة الدخل الشامل الآخر .....
٨	قائمة التغير فى حقوق الملكية .....
٩ - ١٠	قائمة التدفقات النقدية .....
١١ - ٤٠	الايضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة .....

## تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك ابو ظبي التجاري - مصر "ش.م.م."

## المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى الدورية المختصرة المرفقة لبنك ابو ظبي التجاري - مصر "ش.م.م." في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم 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 الدورية المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

## نطاق الفحص المحدود

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

## الاستنتاج

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

## مراقبا الحسابات



وفيق الفريد حيا  
وفيق ورامى وشركاه

زميل جمعية المحاسبين و المراجعين المصرية  
عضو جمعية المحاسبين القانونيين الأمريكية  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٣٢"  
سجل المحاسبين و المراجعين (٩١٧٦)

وفيق ورامى وشركاه

محاسبون ومراجعون



طارق صلاح  
زميل جمعية المحاسبين و المراجعين المصرية  
عضو جمعية المحاسبين القانونيين الأمريكية  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٠٥"  
سجل المحاسبين و المراجعين (٩٦٣١)  
BT محمد هلال ووحيد عبدالغفار  
محاسبون قانونيون ومستشارون

صفحة	البيان	جدول المحتويات مسلسل
٥	.....	١ قائمة المركز المالى
٦	.....	٢ قائمة الدخل
٧	.....	٣ قائمة الدخل الشامل
٨	.....	٤ قائمة التغير فى حقوق الملكية
٩	.....	٥ قائمة التدفقات النقدية
١٠	.....	٦ تابع قائمة التدفقات النقدية
١٥	.....	٧ سياسة ٣-١
١٦	.....	٨ سياسة ١-٣-١
١٧	.....	٩ سياسة ٢-٣-١
١٨	.....	١٠ سياسة ٣-٣-١
٢٣	.....	١١ كفاية راس المال بازل (٢)
٢٤	.....	١٢ الرافعة المالية
٢٦	.....	١٣ ايضاحات ٧ ٦ ٥
٢٧	.....	١٤ ايضاح ٩ ٨
٢٨	.....	١٥ تابع ايضاح ٩
٢٩	.....	١٦ ايضاح ١١ ١٠
٣٠	.....	١٧ ايضاح ١٢
٣١	.....	١٨ ايضاح ١٥ ١٤ ١٣
٣٢	.....	١٩ ايضاح ١٦
٣٣	.....	٢٠ ايضاح ١٩ ١٨ ١٧
٣٤	.....	٢١ ايضاح ٢٠
٣٥	.....	٢٢ ايضاح ٢١
٣٦	.....	٢٣ تابع ايضاح ٢١
٣٧	.....	٢٤ ايضاح ٢٥ ٢٤ ٢٣ ٢٢
٣٨	.....	٢٥ ايضاح ٣٠ ٢٩ ٢٨ ٢٧ ٢٦
٣٩	.....	٢٦ ايضاح ٣٤ ٣٣ ٣٢ ٣١
٤٠	.....	٢٧ ايضاح ٣٥

بالجنه المصري	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
<b>الأصول</b>			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(٥)	١٩ ٢٥٧ ١٤٥ ١٩٦	١٥ ٦٣٦ ٠١٣ ٩١٤
أرصدة لدى البنوك	(٦)	٣٣ ١٨٦ ٣٠٥ ١٠٥	٢٤ ١٤٧ ٨٨٨ ٩٤٧
أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٧)	٣٢ ٠٤٥ ٨٨٩ ٢٤٧	٢٧ ٣٤٤ ٢٨٤ ٠١٤
قروض وتسهيلات للبنوك	(٨)	١ ٣٧٥ ٦٦٤ ٨١٧	١ ٠٦٢ ٠٥٥ ٦٦٨
قروض وتسهيلات للعملاء	(٩)	٦٥ ٥٥٣ ٦٠٢ ٦٦٥	٥٢ ٣٤٥ ٥٧٠ ٩٢٦
مشتقات مالية	(١٠)	٤٠ ٢٣١ ٧٦٤	٢ ٣٧٩ ٩١٦
<b>استثمارات مالية :</b>			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١١)	١٢ ٥٤٣ ٥١٤ ٦٩١	٩ ٨١٨ ٥٥١ ٦٥٩
استثمارات في شركات شقيقة	(١٢)	١٠٠	١٠٠
أصول غير ملموسة	(١٣)	١٦٢ ٨٢٠ ٧٠٥	١٢٠ ٥٦٠ ٦٥٣
أصول أخرى	(١٤)	٢ ٢٤٤ ٨٣٦ ٤٠٠	١ ٩٨٨ ٣٠٠ ٢٨٩
أصول ضريبية مؤجلة	(١٥)	١١٤ ٢٢١ ٩٠٣	١٢٩ ٨٢١ ٩٠٣
أصول ثابتة	(١٦)	١ ٦٣٩ ٤٤٢ ٢٥٦	١ ٥٦١ ٤٨٢ ٩٥٩
<b>إجمالي الأصول</b>		<b>١٦٨ ١٦٣ ٦٧٤ ٨٤٩</b>	<b>١٣٤ ١٥٦ ٩١٠ ٩٤٨</b>
<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>			
<b>الالتزامات</b>			
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٧)	٨٧١ ٠٧٤ ٠٥٧	٦٦٧ ٨٩٩ ٤١٧
ودائع العملاء	(١٨)	١٣٩ ٥٨٥ ١٩٨ ١٨٨	١١٦ ٥٠٤ ٤٦٨ ٢٤٠
مشتقات مالية	(١٩)	٢٩ ١٤٧ ٢٦٤	١ ٥٦٣ ٠١٦
التزامات أخرى	(٢٠)	٩ ٧٣٩ ٦٦٧ ٣٢٢	٣ ٢٥٦ ٣٠٠ ٦١٧
مخصصات أخرى	(٢١)	٣٠٩ ٩٠٠ ١٠٥	٢٩٨ ١٦١ ٣١٦
<b>إجمالي الالتزامات</b>		<b>١٥٠ ٥٣٤ ٩٨٦ ٩٣٦</b>	<b>١٢٠ ٧٢٨ ٣٩٢ ٦٠٦</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
رأس المال المدفوع	(٢٢)	٥٠١٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٥٠١٢ ٥٠٠ ٠٠٠
تحت حساب زيادة رأس المال		٥٥١ ٢٥٠ ٠٠٠	-
احتياطات	(٢٣)	٢ ٠٣٠ ٦١١ ٨٤٦	١ ٢٦٠ ٤٣١ ٨١١
أرباح محتجزة	(٢٤)	٩ ٥٣٤ ٣٢٦ ٠٦٧	٦ ٦٥٥ ٥٨٦ ٥٣١
<b>إجمالي حقوق الملكية</b>		<b>١٧ ٦٢٨ ٦٨٧ ٩١٣</b>	<b>١٣ ٤٢٨ ٥١٨ ٣٤٢</b>
<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>		<b>١٦٨ ١٦٣ ٦٧٤ ٨٤٩</b>	<b>١٣٤ ١٥٦ ٩١٠ ٩٤٨</b>

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٥) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

الرئيس المالى

كامل فايد

العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي

إيهاب السويركى

رئيس مجلس الادارة

محمد طاعن الهاملى

قائمة الدخل الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

بالجنيه المصري				
إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٢٤)	٢٠ ٧٧٧ ٧٦٥ ٣٩٣	١٤ ٩٥٤ ٠٩٥ ٨٧٠	٥ ٦٢٥ ٧٤٣ ٨٩٧
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٢٤)	(١٣ ٠٩٥ ٩٧٩ ٧٥٨)	(٨ ٩٠٩ ١١٥ ٨٨٥)	(٣ ٣١٢ ٣٨٠ ٧٨٤)
<b>صافى الدخل من العائد</b>		<b>٧ ٦٨١ ٧٨٥ ٦٣٥</b>	<b>٦ ٠٤٤ ٩٧٩ ٩٨٥</b>	<b>٢ ٣١٣ ٣٦٣ ١١٣</b>
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٢٥)	١ ٠٩٥ ٢١١ ١١٩	٨٦٢ ٣٤٣ ٣٠٨	٢٨٠ ١٢٨ ٧٦٩
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٢٥)	(٩٧ ٦٨٩ ٨٣٨)	(٥٦ ٤٦٢ ٤٦١)	(٢٢ ٥٨٢ ٢٨٨)
<b>صافى الإيرادات من الأتعاب والعمولات</b>		<b>٩٩٧ ٥٢١ ٢٨١</b>	<b>٨٠٥ ٨٨٠ ٨٤٧</b>	<b>٢٥٧ ٥٤٦ ٤٨١</b>
توزيعات أرباح	(٢٦)	٩٦٦ ٢٢٠	٦١٥ ١٣٠	١٣٨ ٩٤٠
صافى دخل المتاجرة	(٢٧)	١١ ٠٨٤ ٥٠٠	٨٦٩ ٥٢٥	٨٦٩ ٥٢٥
أرباح الاستثمارات المالية	(٢٨)	٣٣ ٣٤٥ ٤٠٧	١١ ١٧١ ٦٠٧	٣ ٠٧١ ٩٣٧
(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٩)	( ١٩٠ ١٥٥ ١٨٩)	(٥٧٧ ٢٨٦ ٥٤٠)	(٣١٢ ٣٨٥ ١٣٤)
مصروفات إدارية	(٣٠)	(٢ ٠٩١ ٥١٠ ٧٩١)	(١ ٣٣٧ ٣٦٢ ٥٧٤)	(٤٧٨ ٥٤٣ ٤٤٢)
مصروفات تشغيل أخرى	(٣١)	(٤٢ ٥١٢ ٠٤٦)	(٤٩ ٦٥٧ ٩٢٩)	(٣ ٣٦٠ ٦٩٨)
<b>إرباح الفترة قبل ضرائب الدخل</b>		<b>٦ ٤٠٠ ٥٢٥ ٠١٧</b>	<b>٤ ٨٩٩ ٢١٠ ٠٥١</b>	<b>١ ٧٨٠ ٧٠٠ ٧٢٢</b>
مصروفات ضرائب الدخل	(١٥-أ)	(٢ ٠١٤ ٤٠٨ ٦٢٩)	(١ ٥٣٨ ٦٣٢ ٧٦٠)	(٥٥٨ ٥٨١ ٠٩٧)
<b>صافى إرباح الفترة بعد الضرائب</b>		<b>٤ ٣٨٦ ١١٦ ٣٨٨</b>	<b>٣ ٣٦٠ ٥٧٧ ٢٩١</b>	<b>١ ٢٢٢ ١١٩ ٦٢٥</b>
<b>نصيب السهم من صافى إرباح الفترة (جنيه / سهم)</b>	<b>(٣٢)</b>	<b>٣,٥٩</b>	<b>٢,٧٥</b>	<b>١,١٨</b>

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٥) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

بالجنيه المصري			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	١ يوليو ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	١ يوليو ٢٠٢٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٤ ٣٨٦ ١١٦ ٣٨٨	٣ ٣٦٠ ٥٧٧ ٢٩١	١ ٤٣٦ ٢٠٩ ٨٦٢	١ ٢٢٢ ١١٩ ٦٢٥
صافي أرباح الفترة بعد الضرائب			
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح و الخسائر			
-	( ٣٠٠ ٦٠٨ )	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-	٦٧ ٦٣٧	-	-
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح و الخسائر			
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح و الخسائر			
٣٤١ ٠٦٥ ٨٧٨	١١٥ ٠٠٠ ٨٤٠	٢٥١ ٩٤٧ ١٩٣	(١١٩ ٦٧١ ٤٥٩)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
( ٧٦ ٧٣٩ ٨٢٢ )	(٢٥ ٨٧٥ ١٨٩)	( ٥٦ ٦٨٨ ١١٨ )	٢٦ ٩٢٦ ٠٧٨
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح و الخسائر			
(٤ ٦٢٢ ٠٠١)	١٢ ٤٢٣ ٠٢٥	٧ ٦٩٧ ٧٢٣	٢ ٦١٧ ٨٦٥
الخسائر الانتمائية المتوقعة من أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٢٥٩ ٧٠٤ ٠٥٥	١٠١ ٣١٥ ٧٠٥	٢٠٢ ٩٥٦ ٧٩٨	(٩٠ ١٢٧ ٥١٦)
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر الفترة ، صافي بعد الضريبة			
٤ ٦٤٥ ٨٢٠ ٤٤٣	٣ ٤٦١ ٨٩٢ ٩٩٦	١ ٦٣٩ ١٦٦ ٦٦٠	١ ١٣١ ٩٩٢ ١٠٩
إجمالي الدخل الشامل الفترة ، صافي بعد الضريبة			

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٥) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

قائمة التغير فى حقوق الملكية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

بالجنيزه المصري	رأس المال المدفوع	تحت حساب زيادة رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	الإجمالي
<b>الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤</b>									
الأرصدة فى ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيع	٥ ٢٥٠ . ٠٠٠ . ٠٠٠	-	٤١٢ ١٣٥ ٨٤٢	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٣٨١ ١٩٦ ٦٣٩	٤٠٥ ٧٨٤ . ٠٧٦	(٥ ١٩٣ ١٥٤)	٢ ٧٧٧ ٥٣٦ ٨٦٢	٩ ٢٣٢ ٩٦٥ ٢٥٨
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣ ( حصة العاملين و اعضاء مجلس الإدارة )	-	-	-	-	-	-	-	(٢٤٥ ٤٤٧ ٣٤٣)	(٢٤٥ ٤٤٧ ٣٤٣)
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣ ( حصة المساهمين )	-	٢٦٢ ٥٠٠ . ٠٠٠	-	-	-	-	-	(٢٦٢ ٥٠٠ . ٠٠٠)	-
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	-	٢٠١ ٨٨٤ ٨٥٣	-	-	-	-	(٢٠١ ٨٨٤ ٨٥٣)	-
المحول إلى الإحتياطي الراسمالي	-	-	-	-	٢٨ ٢٨٨ . ٠٦٦	-	-	(٢٨ ٢٨٨ . ٠٦٦)	-
المحول إلى حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	(٢٢ ٧٤٤ ٧٣٤)	(٢٢ ٧٤٤ ٧٣٤)
صافي التغير فى بنود خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١١٤ ٧٠٠ ٢٣٢	-	١١٤ ٧٠٠ ٢٣٢
ارباح بيع الأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - حقوق ملكية	-	-	-	-	-	-	-	٤ ٨١١ . ٠٧٠	٤ ٨١١ . ٠٧٠
المسدد من تحت حساب زيادة رأس المال	٢٦٢ ٥٠٠ . ٠٠٠	(٢٦٢ ٥٠٠ . ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
صافي الربح حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	٣ ٣٦٠ ٥٧٧ ٢٩١	٣ ٣٦٠ ٥٧٧ ٢٩١
<b>الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤</b>	<b>٥ ٥١٢ ٥٠٠ . ٠٠٠</b>	<b>-</b>	<b>٦١٤ . ٢٠ ٦٩٥</b>	<b>١١ ٥٠٤ ٩٩٣</b>	<b>٤٠٩ ٤٨٤ ٧٠٥</b>	<b>٤٠٥ ٧٨٤ . ٠٧٦</b>	<b>١٠٩ ٥٠٧ . ٠٧٨</b>	<b>٥ ٣٨٢ . ٠٦٠ ٢٢٧</b>	<b>١٢ ٤٤٤ ٨٦١ ٧٧٤</b>
<b>الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥</b>									
الأرصدة فى ١ يناير ٢٠٢٥ قبل التوزيع	٥ ٥١٢ ٥٠٠ . ٠٠٠	-	٦١٤ . ٢٠ ٦٩٥	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٤٠٩ ٤٨٤ ٧٠٥	٤٣ ٢٩٢ . ٠٤٧	١٨٢ ١٢٩ ٣٧١	٦ ٦٥٥ ٥٨٦ ٥٣١	١٣ ٤٢٨ ٥١٨ ٣٤٢
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤ ( حصة العاملين و اعضاء مجلس الإدارة )	-	-	-	-	-	-	-	(٤٨٠ ٦٩٣ ٣٥٩)	(٤٨٠ ٦٩٣ ٣٥٩)
أسهم مجانية من أرباح عام ٢٠٢٤ ( حصة المساهمين )	-	٥٥١ ٢٥٠ . ٠٠٠	-	-	-	-	-	(٥٥١ ٢٥٠ . ٠٠٠)	-
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	-	٤٢٦ ٩٤٤ ١٥٧	-	-	-	-	(٤٢٦ ٩٤٤ ١٥٧)	-
المحول إلى الإحتياطي الراسمالي	-	-	-	-	٢ ١٧٠ . ٠٠٠	-	-	(٢ ١٧٠ . ٠٠٠)	-
المحول إلى حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	(٤٦ ٣١٩ ٢٣٦)	(٤٦ ٣١٩ ٢٣٦)
صافي التغير فى بنود خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٣٤١ . ٠٦٥ ٨٧٨	-	٣٤١ . ٠٦٥ ٨٧٨
صافي الربح حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	٤ ٣٨٦ ١١٦ ٣٨٨	٤ ٣٨٦ ١١٦ ٣٨٨
<b>الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥</b>	<b>٥ ٥١٢ ٥٠٠ . ٠٠٠</b>	<b>٥٥١ ٢٥٠ . ٠٠٠</b>	<b>١ . ٠٤٠ ٩٦٤ ٨٥٢</b>	<b>١١ ٥٠٤ ٩٩٣</b>	<b>٤١١ ٦٥٤ ٧٠٥</b>	<b>٤٣ ٢٩٢ . ٠٤٧</b>	<b>٥٢٣ ١٩٥ ٢٤٩</b>	<b>٩ ٥٣٤ ٣٢٦ . ٦٧</b>	<b>١٧ ٦٢٨ ٦٨٧ ٩١٣</b>

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٥) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

## قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

بالجنيه المصري	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>			
صافى الأرباح قبل الضرائب		٦ ٤٠٠ ٥٢٥ ٠١٧	٤ ٨٩٩ ٢١٠ ٠٥١
<b>تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>			
إهلاك واستهلاك	(١٣,١٦)	٢٤٨ ٥٩٠ ٤٩٩	٧٦ ٣٧٠ ٩٣٢
المكون المخصصات الأخرى	(٣١,٢٠)	٥٠ ١٤٤ ٨١١	٦٨ ٦٩٩ ٠٩٣
المكون من مخصص اضمحلال الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		٢ ٤١٢ ٧٢٢	٤ ٣٩٥ ٧٠٩
(رد) / المكون من مخصص اضمحلال ارصدة لدى البنوك	(٣١,٦)	(٢١ ٩٥٠ ٩٥٥)	٤٠ ٣١٨ ٣٣٧
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية	(٢٠)	( ١٨١ ٥٦٣)	٧ ٠٠٦ ٧٩٧
فروق إعادة تقييم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ارصدة لدى البنوك		( ٥٣٥ ٥٥٤)	( ٢٠٠ ٣٩٧)
أرباح بيع أصول ثابتة	(٣١)	(٢٤ ٣٩٧ ٣١٦)	(٢ ٨٠٠ ٠٠٠)
توزيعات أرباح	(٢٦)	( ٩٦٦ ٢٢٠)	( ٦١٥ ١٣٠)
<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>			
		٦ ٦٥٣ ٦٤١ ٤٤١	٥ ٠٩٢ ٣٨٥ ٣٩٢
<b>صافى النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات</b>			
التغير في ارصدة لدى البنوك	(٦)	(٢ ٥٦٨ ٤٣٧ ٩٦٥)	(٩ ٦٥٢ ٤٩٤ ٨٧٢)
التغير في ارصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	(٥)	(٣ ٥٤٥ ٧٨٤ ٤٥٤)	( ٨٠٠ ٧٢٠ ٦٦٠)
التغير في أدون الخزانه	(٧)	٤ ٢٠٣ ٦٨٢ ١٥١	(٥ ٢٩٩ ٨٢٩ ٣٨٩)
التغير في قروض وتسهيلات للبنوك	(٨)	( ٣١٣ ٦٠٩ ١٤٩)	(١ ٠٠٨ ٩٠١ ٣٣٣)
التغير في قروض وتسهيلات للعملاء	(٩)	(١٣ ١٩٩ ٧٦٤ ٥٠٠)	(٧ ٦٣٣ ١٦٨ ٨٢٣)
التغير في مشتقات مالية	(١٠)	( ٣٧ ٨٥١ ٨٤٩)	( ١ ١٠١ ٤٢٦)
التغير في أصول أخرى	(١٤)	( ٣٣٠ ٢٣١ ٢١٢)	(٣٧١ ٩٦١ ٧٠٠)
التغير في ارصدة مستحقة للبنوك	(١٧)	٢٠٣ ١٧٤ ٦٤٠	٣٢٨ ١٤٠ ٢٣٧
التغير في ودائع العملاء	(١٨)	٢٣ ٠٨٠ ٧٢٩ ٩٤٨	٣٢ ١١٨ ٠٢٦ ٦٢٩
التغير في مشتقات مالية	(١٠)	٢٧ ٥٨٤ ٢٤٩	٢٣١ ٩٠١
التغير في المخصصات الأخرى	(٢٠)	( ٣٨ ٢٢٤ ٤٥٩)	(١ ٠٩٦ ٠٥٧)
التغير في التزامات أخرى	(١٩)	٥ ٨٥٧ ٣١٥ ٦٧١	٢ ٩٧٣ ٧٤٠ ٠٣٤
ضرائب الدخل المسددة		(٢ ٠٣٧ ٣٤٩ ١٩٧)	(٨٨٥ ٧٤٧ ٣٣٠)
<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل</b>			
		١٧ ٩٥٤ ٨٧٥ ٣١٥	١٤ ٨٥٧ ٥٠٢ ٦٠٣

تابع قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

بالجنه المصري			إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار					
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع					
				(٣١٠ ٦٧٥ ٩١٣)	(٥١٠ ٩٨٥ ٧٩٧)
متحصلات من مبيعات أصول ثابتة					
				٣٩ ٩٥٨ ٤٨٢	٣ ٥٢٣ ٨٠٠
إسترداد الاستثمارات المالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة					
				-	٧٨ ٥٧٦ ٠٠٠
مشتريات استثمارات مالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة وصافي حركة الاستثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والشقيقة					
				(١١)	(٢ ٤٢٣ ٣٩٢ ٢٣٣)
				(١١)	(١ ٧٧٦ ٢١٢ ٨٨٣)
توزيعات أرباح محصلة					
				٩٦٦ ٢٢٠	٦١٥ ١٣٠
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار					
				(٢ ٦٩٣ ١٤٣ ٤٤٤)	(٢ ٢٠٤ ٤٨٣ ٧٥٠)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل					
توزيعات الأرباح المدفوعة					
				(٤٨٠ ٦٩٣ ٣٥٩)	(٢٤٥ ٤٤٧ ٣٤٣)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل					
				(٤٨٠ ٦٩٣ ٣٥٩)	(٢٤٥ ٤٤٧ ٣٤٣)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية					
				١٤ ٧٨١ ٠٣٨ ٥١٢	١٢ ٤٠٧ ٥٧١ ٥١٠
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة					
				١٨ ١١٤ ٤٢١ ٨٨٦	١٩ ٤٨٧ ٦٠٥ ٦٥٩
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية					
				٣٢ ٨٩٥ ٤٦٠ ٣٩٨	٣١ ٨٩٥ ١٧٧ ١٦٩
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:					
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية					
				(٥)	١٩ ٢٥٧ ١٤٥ ١٩٦
أرصدة لدى البنوك					
				(٦)	٣٣ ٢٠٣ ٩٦٩ ٧٧٦
أذون خزانة					
				(٧)	٣٤ ٠٤٧ ٤١٠ ٣٨١
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي					
				(١٨ ٢٩٩ ١٩٤ ٤٤٤)	(١١ ٧٨٦ ٣٦٨ ٠٣٤)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر					
				(٩ ٥٢٤ ٦٦٠ ١٣٠)	(١٠ ٨٩١ ٦١٧ ١١٣)
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر					
				(٢٥ ٧٨٩ ٢١٠ ٣٨١)	(٣٠ ٤٨٠ ٤٣٠ ٥٢٠)
النقدية وما في حكمها					
				(٢٢)	٣٢ ٨٩٥ ٤٦٠ ٣٩٨
				٣١ ٨٩٥ ١٧٧ ١٦٩	

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٥) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

#### ١- معلومات عامة

- يقدم بنك ابو ظبي التجارى مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٥٠ فرعاً ووحدة مصرفية ويوظف ١٤٢٦ موظفاً في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.
- تأسس بنك ابو ظبي التجارى - مصر (بنك الاتحاد الوطنى - مصر سابقاً) المستحوذ على (بنك الإسكندرية التجارى والبحري سابقاً) - شركة مساهمة مصرية - كبنك تجارى بموجب القرار الوزاري رقم ٢٦٢ لسنة ١٩٨١ والصادر بالجريدة الرسمية بتاريخ ١٢ سبتمبر ١٩٨١ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار رقم ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ والذي ألغى بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ والذي ألغى بدوره بالقانون رقم ٧٢ لسنة ٢٠١٧ قانون الاستثمار. ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة القاهرة وعدد ٥٠ فرع وكذلك عدد ٢٥٧ ماكينة صراف آلى، البنك غير مدرج في جداول التداول فى البورصة المصرية.
- بتاريخ ٣٠ أكتوبر ٢٠٢٥ وافق مجلس الادارة على اعتماد القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

#### ٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة فى أعداد هذه القوائم المالية، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

##### أسس إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا التعليمات التفسيرية الملحقة بها الصادرة فى إبريل ٢٠٠٩ والمتفقة مع المعايير المشار إليها ووفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة عند اعداد القوائم المالية الدورية المختصرة مع تلك المتبعة فى اعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، كما يتم إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ والخاصة بالسماح للبنوك بإصدار قوائم مالية - ربع سنوية - مختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم (٣٠) المعدل لعام ٢٠١٥ (القوائم المالية الدورية المختصرة) ، على أن يتم الإلتزام بإعداد قوائم مالية سنوية كاملة فى نهاية السنة المالية للبنك (ديسمبر من كل عام).

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة والتي تم اعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى السابق ذكرها ولهذا يجب قراءة هذه القوائم المالية الدورية المختصرة مع القوائم المالية للبنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

### إدارة المخاطر المالية

-٣-

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً. ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى. وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تعد مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

## ١-أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار، وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح وعلى الرغم من اختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/٢).

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك.

ساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك: -

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكّل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة، ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

## ٢-أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري، ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري، وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان.

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
		%		
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

## أ-٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

## البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٤٠٤٧٤١٠٣٨١	٢٩٩٩٢٨٩٢٥٣٢
قروض وتسهيلات البنوك	١٣٨٨٣٥٧٦٠٠	١٠٦٧٦١٤٨٠٠
قروض وتسهيلات الأفراد:		
- حسابات جارية مدينة	١٥٠٣٥٣٥٦	١٧٣٧١٧٦٠
- قروض شخصية	١١٥٦٧٣١٩٩٩٧	١٠٣٩٧٧٦٠٨٨٠
- قروض تمويل شراء وحدات سكنية	٢٩٩٣٥٩٠٦٥	٢٢٢٢٢٩٣٨٢
- بطاقات ائتمان	٦٩٤٢٩٧٥٠٧	٥٥٠٠٤٧٠٥٩
قروض وتسهيلات المؤسسات:		
- حسابات جارية مدينة	٨٧٧٩١٥٤١٩٤	٨٨١٥٨١٠٥١٤
- قروض مشتركة	١١٣٤٠٧٠٥٠٥٢	٦٤٠١٦٣١٤٨٦
- قروض مباشرة	٣٤٧٣٤٥٩٣٨٧٠	٢٨٥٤٤٧٨٠٢٠٦
- أوراق تجارية مخصومة	٦٦٣٠٦٣٩١٠	٩٠٠٠٠٠٠
استثمارات مالية:		
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢٤٩١٤٩٢٨٥٤	٩٧٦٦٥٣٢٨٢٢
<b>الإجمالي</b>	<b>١١٦٠٢٠٧٨٩٧٨٦</b>	<b>٩٥٧٨٥٦٧١٤٤١</b>
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي		
ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)	٢٥٦٥٢٠٨١٥٦	١٩٠٩٨٩٢٥٠٥
خطابات الضمان	٢٠٢٩٢٠٣٤٦٢٨	١٧٠٩٤٠٠٤٤٤٨
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم	١٣١٢٠٥٢٤٦٤٩	١٢٧٣١٦٢٠٩٤٤
الاعتمادات المستندية	٢٧٠٠٩٨٤٧٧٩	٣٠٨٨٩٤٤٤٤٤
التزامات محتملة أخرى	٣٤٣٥٢٠٧٣٢	٦٥٤٦٥١٩٥٥
<b>الإجمالي</b>	<b>٣٩٠٢٢٢٧٢٩٤٤</b>	<b>٣٥٤٧٩١١٤٢٩٦</b>

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود داخل المركز المالي.

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٦٠٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٠٪.

## ١-٣-أ البنود المعرضة لخطر الائتمان وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS٩

وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الإدوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، يتم تصنيف الأصول المالية فى تاريخ القوائم المالية إلى ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من تلك الأصول المالية وذلك استنادا الى التغير فى جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولى بها ضمن ثلاث مراحل ونستعرض فيما يلى الأصول المالية موزعة وفقا لمرحل التقييم :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

بالجنه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٧ ٨١٧ ٨٨٦ ١٣٨	-	-	٧ ٨١٧ ٨٨٦ ١٣٨
الاستثمارات المالية	٨ ٩٤٦ ٣٨٢ ٤٦٠	-	-	٨ ٩٤٦ ٣٨٢ ٤٦٠
قروض وتسهيلات - البنوك	١ ٣٩٥ ٠٢١ ٣١٩	-	-	١ ٣٩٥ ٠٢١ ٣١٩
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	٥٠ ٢٣٩ ٨١٥ ١٢٢	٢ ٥٧٥ ٢٨٩ ٠١٩	٢ ٩٢٤ ٠٦٣ ٢٣٣	٥٥ ٧٣٩ ١٦٧ ٣٧٤
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	١١ ٨٤٧ ٢٢٦ ٦١٣	٥٩٤ ٦٣٧ ١٠٨	٣٠٢ ٩٢٥ ٦٠٧	١٢ ٧٤٤ ٧٨٩ ٣٢٨
الالتزامات العرضية	٢٩ ٩٢٢ ٦٩٥ ٦٢٩	٢ ١٠٨ ٩٣١ ١١٣	١٠٤ ٣٠٧ ٧٥١	٣٢ ١٣٥ ٩٣٤ ٤٩٣
ارتباطات القروض و التسهيلات	٤٣ ٦١٤ ٦٥٠ ٣٧١	٧ ٣٠٧ ٨٧٢	٨ ٩٤٨ ٠١٥	٤٣ ٦٣٠ ٩٠٦ ٢٥٨
<b>الاجمالى</b>	<b>١٥٣ ٧٨٣ ٦٧٧ ٦٥٢</b>	<b>٥ ٢٨٦ ١٦٥ ١١٢</b>	<b>٣ ٣٤٠ ٢٤٤ ٦٠٦</b>	<b>١٦٢ ٤١٠ ٠٨٧ ٣٧٠</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٧ ٧٥٨ ٦٨١ ٧٧٨	-	-	٧ ٧٥٨ ٦٨١ ٧٧٨
الاستثمارات المالية	٧ ٩٤٠ ٩٤٢ ١٧٠	-	-	٧ ٩٤٠ ٩٤٢ ١٧٠
قروض وتسهيلات - البنوك	١ ٠٧٤ ٢٢٨ ٤٤١	-	-	١ ٠٧٤ ٢٢٨ ٤٤١
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	٣٦ ٣٣٧ ٨٢٥ ١٦٥	٥ ٤٦٨ ٧٧٩ ٢٠٤	٢ ١١١ ٧٥٠ ٩٣١	٤٣ ٩١٨ ٣٥٥ ٣٠٠
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	١٠ ٥٨٧ ٨٢٣ ٦٧٩	٥٣٦ ٦٢١ ٠٧٣	٢٣٥ ٦٩٤ ٧٧٧	١١ ٣٦٠ ١٣٩ ٥٢٩
الالتزامات العرضية	٢٥ ٢٧٨ ٣٠٩ ٩٦٧	٣ ٨١٤ ٢٣٠ ٧٨٠	١٠٣ ٦٣٥ ٣٩٠	٢٩ ١٩٦ ١٧٦ ١٣٧
ارتباطات القروض و التسهيلات	٢٦ ٤٣٤ ٥٤٤ ٦٨٠	٤ ٩٣١ ٦١٦	٦ ٦٥٨ ٤٨٠	٢٦ ٤٤٦ ١٣٤ ٧٧٦
<b>الاجمالى</b>	<b>١١٥ ٤١٢ ٣٥٥ ٨٨٠</b>	<b>٩ ٨٢٤ ٥٦٢ ٦٧٣</b>	<b>٢ ٤٥٧ ٧٣٩ ٥٧٨</b>	<b>١٢٧ ٦٩٤ ٦٥٨ ١٣١</b>

## ٢-٣-أ الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS٩

وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

بالجنبة المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	١٧ ٦٦٤ ٦٧١	-	-	١٧ ٦٦٤ ٦٧١
الاستثمارات المالية	٤٣ ٥٠٧ ٠٩٨	-	-	٤٣ ٥٠٧ ٠٩٨
قروض وتسهيلات - البنوك	١٢ ٦٩٢ ٧٨٣	-	-	١٢ ٦٩٢ ٧٨٣
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	١٨٩ ٤٨٢ ٣٢٦	٣٧٠ ٩٥١ ٢٢٢	١ ٦٣٤ ٩١٨ ٤٧٨	٢ ١٩٥ ٣٥٢ ٠٢٦
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٢١ ٧١٠ ٧٠٠	٥٣ ٩٥١ ٥٢٢	٢١٦ ٩٥٢ ٧٤٢	٢٩٢ ٦١٤ ٩٦٤
الالتزامات العرضية	٤٧ ٨٣٣ ٢٩٧	٣٦ ١٥١ ٧١٩	٣١ ٦٥٩ ٠٢٣	١١٥ ٦٤٤ ٠٣٩
ارتباطات القروض و التسهيلات	٤٤ ٦٥٠ ٧٥٤	٨٥٨ ٣١٥	٥ ٢٧٠ ٢٩٢	٥٠ ٧٧٩ ٣٦١
<b>الاجمالى</b>	<b>٣٧٧ ٥٤١ ٦٢٩</b>	<b>٤٦١ ٩١٢ ٧٧٨</b>	<b>١ ٨٨٨ ٨٠٠ ٥٣٥</b>	<b>٢ ٧٢٨ ٢٥٤ ٩٤٢</b>

مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات	مخصص الاضمحلال وفقا لمتطلبات المعيار الدولي IFRS٩	مخصص الاضمحلال وفقا لاسس الجدارة الائتمانية	الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولي IFRS٩
بالجنبة المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
مخصص القروض والتسهيلات - عملاء	٢ ٤٨٧ ٩٦٦ ٩٩٠	٢ ٦١٠ ٢٠٩ ٢١٠	(١٢٢ ٢٤٢ ٢٢٠)
مخصص الالتزامات العرضية - عملاء	٩٠ ٥٨٦ ٤٧٢	٤١٤ ٩٧٣ ٠٣٧	(٣٢٤ ٣٨٦ ٥٦٥)
	<b>٢ ٥٧٨ ٥٥٣ ٤٦٢</b>	<b>٣ ٠٢٥ ١٨٢ ٢٤٧</b>	<b>(٤٤٦ ٦٢٨ ٧٨٥)</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنبة المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٤٠ ١٥١ ١٨٠	-	-	٤٠ ١٥١ ١٨٠
الاستثمارات المالية	٤١ ٠٩٤ ٣٧٦	-	-	٤١ ٠٩٤ ٣٧٦
قروض وتسهيلات - البنوك	٥ ٥٥٩ ١٣٢	-	-	٥ ٥٥٩ ١٣٢
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	١٤٤ ٧٤٨ ٦٤٣	٦٤٤ ١٥٤ ١٤٢	١ ٥٥٣ ١٨٤ ٧٧٥	٢ ٣٤٢ ٠٨٧ ٥٦٠
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٢٠ ٤٧١ ٠٤٤	٤٣ ١٥٢ ٢٧٩	١٤٧ ١٢٢ ٩٤٣	٢١٠ ٧٤٦ ٢٦٦
الالتزامات العرضية	٣٩ ٩٥٥ ٨٦٣	٢٠ ٦٥٣ ٠٤٨	٢٨ ٥٢١ ٧٠٧	٨٩ ١٣٠ ٦١٨
ارتباطات القروض و التسهيلات	٣٣ ٣١٢ ٢٩٣	٥٥٥ ٤٤٥	٣ ٧٦١ ٧٩٦	٣٧ ٦٢٩ ٥٣٤
<b>الاجمالى</b>	<b>٣٢٥ ٢٩٢ ٥٣١</b>	<b>٧٠٨ ٥١٤ ٩١٤</b>	<b>١ ٧٣٢ ٥٩١ ٢٢١</b>	<b>٢ ٧٦٦ ٣٩٨ ٦٦٦</b>

مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات	مخصص الاضمحلال وفقا لمتطلبات المعيار الدولي IFRS٩	مخصص الاضمحلال وفقا لاسس الجدارة الائتمانية	الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولي IFRS٩
بالجنبة المصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
مخصص القروض والتسهيلات - عملاء	٢ ٥٥٢ ٨٣٣ ٨٢٦	٢ ٢٩٦ ٤١٢ ٤٣٩	٢٥٦ ٤٢١ ٣٨٧
مخصص الالتزامات العرضية - عملاء	٧٢ ٧٠٨ ٤٣١	٣٦٧ ١١١ ٤١٩	(٢٩٤ ٤٠٢ ٩٨٨)
	<b>٢ ٦٢٥ ٥٤٢ ٢٥٧</b>	<b>٢ ٦٦٣ ٥٢٣ ٨٥٨</b>	<b>(٣٧ ٩٨١ ٦٠١)</b>

## أ-٣ حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS٩

وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

## ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

البيان	ايضاح	رصيد أول الفترة	عبء الاضمحلال	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة المالية	فروق ترجمة عملات اجنبية	مخصص انتفي الغرض منه	الرصيد فى آخر الفترة
ارصدة لدى البنوك	(٦)	٤٠ ١٥١ ١٨٠	-	-	-	(٥٣٥ ٥٥٤)	(٢١ ٩٥٠ ٩٥٥)	١٧ ٦٦٤ ٦٧١
قروض وتسهيلات - البنوك	(٨)	٥ ٥٥٩ ١٣٢	٧ ٢٤٣ ٣٢٤	-	-	(١٠٩ ٦٧٣)	-	١٢ ٦٩٢ ٧٨٣
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	(٩)	٢ ٣٤٢ ٠٨٧ ٥٦٠	٧٦ ٢٢١ ٤٩٠	٤٤ ٨٤٤ ٤١٠	(٢٥٧ ٣٠٦ ١٧٢)	(١٠ ٤٩٥ ٢٦٢)	-	٢ ١٩٥ ٣٥٢ ٠٢٦
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	(٩)	٢١٠ ٧٤٦ ٢٦٦	١٢٤ ٠١٩ ٣٢٩	٤٥ ٢٤٥ ٢٠١	(٨٧ ٣٩٥ ٨٣٢)	-	-	٢٩٢ ٦١٤ ٩٦٤
<b>اجمالى الخسائر الائتمانية المتوقعة (١)</b>		<b>٢ ٥٩٨ ٥٤٤ ١٣٨</b>	<b>٢٠٧ ٤٨٤ ١٤٣</b>	<b>٩٠ ٠٨٩ ٦١١</b>	<b>(٣٤٤ ٧٠٢ ٠٠٤)</b>	<b>(١١ ١٤٠ ٤٨٩)</b>	<b>(٢١ ٩٥٠ ٩٥٥)</b>	<b>٢ ٥١٨ ٣٢٤ ٤٤٤</b>

البيان	رصيد أول الفترة	عبء الاضمحلال	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة المالية	فروق ترجمة عملات اجنبية	مخصص انتفي الغرض منه	الرصيد فى آخر الفترة
الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٤١ ٠٩٤ ٣٧٦	٤ ٦٢٢ ٠٠١	-	-	(٢ ٢٠٩ ٢٧٩)	-	٤٣ ٥٠٧ ٠٩٨
<b>اجمالى الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢)</b>	<b>٤١ ٠٩٤ ٣٧٦</b>	<b>٤ ٦٢٢ ٠٠١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(٢ ٢٠٩ ٢٧٩)</b>	<b>-</b>	<b>٤٣ ٥٠٧ ٠٩٨</b>

البيان	رصيد أول الفترة	عبء الاضمحلال	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة المالية	فروق ترجمة عملات اجنبية	مخصص انتفي الغرض منه	الرصيد فى آخر الفترة
الالتزامات العرضية	(٢٠) ٨٩ ١٣٠ ٦١٨	٢٦ ٦٩٤ ٩٨٤	-	-	(١٨١ ٥٦٣)	-	١١٥ ٦٤٤ ٠٣٩
ارتباطات القروض و التسهيلات	(٢٠) ٣٧ ٦٢٩ ٥٣٤	١٣ ١٤٩ ٨٢٧	-	-	-	-	٥٠ ٧٧٩ ٣٦١
<b>اجمالى الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣)</b>	<b>١٢٦ ٧٦٠ ١٥٢</b>	<b>٣٩ ٨٤٤ ٨١١</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(١٨١ ٥٦٣)</b>	<b>-</b>	<b>١٦٦ ٤٢٣ ٤٠٠</b>

<b>اجمالى الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣+٢+١)</b>	<b>٢ ٧٦٦ ٣٩٨ ٦٦٦</b>	<b>٢٥١ ٩٥٠ ٩٥٥</b>	<b>٩٠ ٠٨٩ ٦١١</b>	<b>(٣٤٤ ٧٠٢ ٠٠٤)</b>	<b>(١٣ ٥٣١ ٣٣١)</b>	<b>(٢١ ٩٥٠ ٩٥٥)</b>	<b>٢ ٧٢٨ ٢٥٤ ٩٤٢</b>
---	----------------------	--------------------	-------------------	----------------------	---------------------	---------------------	----------------------

## ب-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 ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق بالبنك.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المتاحة للبيع.

### ب-١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية، وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد الثابت، وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

### - القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب القيمة المعرضة للخطر للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن نقلها من قبل البنك للمتاجرة و غير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ولكن باستخدام معامل ثقة محدد هناك احتمال إحصائي أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقع ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (يوم واحد) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة، وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال اليوم السابق ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الفترات الزمنية السابقة ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المركز الحالي - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

#### - اختبارات الضغوط (Stress Testing)

تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد، ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة مخاطر السوق بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة تتضمن أحداث محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

#### ب-٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لأغراض المتاجرة بالإضافة إلى الأسهم النشطة والمدرجة لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر وترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر، خاصة خطر سعر العائد بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية. ويتم احتساب النتائج للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق، وبصورة بسيطة دون الأساليب الكمية المعقدة ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

**ج- خطر السيولة**

خطر السيولة هو 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 بالمداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

**- إدارة مخاطر السيولة**

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي: -
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

**- منهج التمويل**

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والالتزامات بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية والمصادر والمنتجات والأجل.

**د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية****د-١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة**

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرض بعضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة: -

بالآلاف جنيه مصري

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٠٩/٣٠

**الأصول المالية**

قروض تسهيلات للبنوك

قروض تسهيلات للعملاء

- أفراد

- مؤسسات

**الالتزامات المالية**

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

- أفراد

- مؤسسات

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
١ ٣٨٨ ٣٥٧	١ ٣٨٨ ٣٥٧	١ ٣٨٨ ٣٥٧	١ ٣٨٨ ٣٥٧
١٢ ٥٧٦ ٠١٢	١٢ ٥٧٦ ٠١٢	١١ ١٨٧ ٤٠٩	١١ ١٨٧ ٤٠٩
٥٥ ٥١٧ ٥١٧	٥٥ ٥١٧ ٥١٧	٤٣ ٧٧١ ٢٢٢	٤٣ ٧٧١ ٢٢٢
٨٧١ ٠٧٤	٨٧١ ٠٧٤	٦٦٧ ٨٩٩	٦٦٧ ٨٩٩
٢٧ ٦٥٦ ١٥٦	٢٧ ٦٥٦ ١٥٦	٢٣ ٠٣٦ ٠٥١	٢٣ ٠٣٦ ٠٥١
١١١ ٩٢٩ ٠٤٢	١١١ ٩٢٩ ٠٤٢	٩٣ ٤٦٨ ٤١٧	٩٣ ٤٦٨ ٤١٧

هـ

#### 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.
- 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) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي: -

- الاحتفاظ بمبلغ خمسة مليارات جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الحفاظ على نسبة % حددها الأدنى ١٢,٥٠٪ بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام النسبة) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل

ويتم الاقرار عن البنك كمجموعة واحدة تشمل البنك بكافة فروعها في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية الأخرى التي يملك فيها البنك أو أطرافه المرتبطة نسبة تزيد عن ٥٠٪ من حقوق المساهمين أو أى نسبة تمكنه من السيطرة

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين: -

#### الشريحة الأولى:

رأس المال الأساسي المستمر: ويتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة. رأس المال الإضافي: ويتكون من الأرباح والخسائر المرحلية وحقوق الأقلية والفرق بين القيمة الاسمية والحالية للقروض المساند

#### الشريحة الثانية:

ويدرج بها ٤٥٪ من كل من (أحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية وأحتياطي القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة) والقروض المساند ومخصص خسائر الاضمحلال مقابل ادوات الدين القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المرحلة الاولى فيما لايزيد عن ١,٢٥٪ من اجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الاسلوب المعيارى.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا يقل رأس المال الاساسي المستمر بعد الاستيعادات عن ٤,٥٪ من اجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والا يقل اجمالي الشريحة الاولى عن ٨,٥٠٪ من اجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والا تزيد القروض (الوديعة) المساندة عن ٥٠٪ من الشريحة الاولى

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين، ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الشريحة الاولى والثانية ونسب معيار كفاية رأس المال في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢		بالآلاف جنيه مصري
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
٦٠٦٣٧٥٠	٦٠٦٣٧٥٠	رأس المال (المتضمن المسدد تحت حساب الزيادة) *
١٤٦٤١٢٥	١٤٦٤١٢٥	الاحتياطيات *
٥١٤٨٢١٠	٥١٤٨٢١٠	الأرباح المحتجزة *
١٨٢١٢٩	٥٢٣١٩٥	اجمالى بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
		رأس المال الأساسي الإضافي Additional Going Concern
-	٤٣٨٦١١٦	الأرباح المرحلية ربع السنوية
		الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity
(١٢٠٥٦١)	(١٦٢٨٢١)	١٠٠% من صافي الأصول غير الملموسة (بخلاف الشهرة)
(١٦١٨٩٩)	(١٦١٨٩٩)	الأصول الضريبية المؤجلة
١٢٥٧٥٧٥٤	١٧٢٦٠٦٧٦	إجمالي الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية
٣٢٥٢٩٣	٣٧٧٥٤٢	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لايزيد عن ١,٢٥% من اجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الاسلوب المعياري.
٣٢٥٢٩٣	٣٧٧٥٤٢	إجمالي الشريحة الثانية
١٢٩٠١٠٤٧	١٧٦٣٨٢١٨	اجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
٦٨٥٤٣٥٢٠	٨٣٨٠٦١٨٩	اجمالى مخاطر الائتمان
٣٤٥٥٠٦٣	٥٣٤٠١٤٦	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٧١٩٩٨٥٨٣	٨٩١٤٦٣٣٥	اجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
%١٧,٩٢	%١٩,٧٩	معيار كفاية رأس المال (%)

\* تم إعادة عرض بعض ارقام المقارنة بعد الاخذ في الاعتبار جدول توزيع الأرباح عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، و الذى تمت الموافقة عليه من قبل الجمعية العامة العادية التي عقدت بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢٥ ، و نستعرض فيما يلى البنود التي تم تعديلها :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	قبل توزيع الأرباح	بعد توزيع الأرباح
٦٠٦٣٧٥٠	٥٥١٢٥٠٠		رأس المال (المتضمن المسدد تحت حساب الزيادة) *
١٤٦٤١٢٥	١٠٣٥٠١٠		الاحتياطيات *
٥١٤٨٢١٠	٢٣٨٣٩٧٥		الأرباح المحتجزة *
-	٤٢٧١٦١٢		صافى الأرباح

الرافعة المالية		
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	بالآلاف جنيه مصري
١٧ ٢٦٠ ٦٧٦	١٢ ٥٧٥ ٧٥٤	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
		أولاً
		التعرضات داخل وخارج الميزانية
		ثانياً
		١
		التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٣٤ ٨٤٨ ٦٢١	٢٨ ٠٧٣ ٠٢٠	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى
١٩ ٠٠٠ ٨٥١	١٢ ٨١٨ ٦٤٩	الأرصدة المستحقة على البنوك
٣٢ ٠٧٨ ٣١٨	٢٧ ٣٧٨ ٩٥٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
( ٣٢ ٤٢٩ )	( ٣٤ ٦٧٢ )	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع
١٢ ٥٤٣ ٥١٥	٩ ٨١٨ ٥٥١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٨ ٠٩٣ ٥٣٠	٥٤ ٩٥٨ ٦٣٢	إجمالى القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
١ ٦٣٩ ٤٤٢	١ ٥٦١ ٤٨٣	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
٢ ٥٦٩ ٥٥٧	٢ ٢٧٠ ٧٦١	الأصول الأخرى
( ٢ ٦٧٥ ٤٣٤ )	( ٢ ٧٢٣ ٥٦٦ )	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعد استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
١٦٨ ٠٦٥ ٩٧١	١٣٤ ١٢١ ٨١٣	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
-	-	التعرضات خارج الميزانية
-	-	٢
		الالتزامات العرضية (١)
٣٨ ١٥٠	٧٩ ٠٠٢	اعتمادات مستنديه - استيراد
-	١٢ ٧٧٦	اعتمادات مستنديه - تصدير
٩ ٢١٨ ٥٨٥	٧ ٨٠١ ٧٠٢	خطابات ضمان
٦ ٥٦٠ ٢٦٢	٦ ٣٦٥ ٨١٠	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
١٩٥ ١٩٦	٢٠٦ ٥٢٤	كمبيالات مقبولة
١٩٢ ٢٩٥	١٩٥ ٧٣٣	أوراق تجارية معاد خصمها
		الارتباطات (٢)
٣٤٣ ٥٢١	٦٥٤ ٦٥٢	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٣ ٧٨٩ ٤٨٠	٢ ٥٤١ ٧٠١	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم ) ذات فترة استحقاق أصلية
٢٠ ٣٣٧ ٤٨٩	١٧ ٨٥٧ ٩٠١	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
١٨٨ ٤٠٣ ٤٦٠	١٥١ ٩٧٩ ٧١٤	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (١) + (٢)
%٩,١٦	%٨,٢٧	نسبة الرافعة المالية

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية.

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

حدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييمه ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا.

وإذا تم اعتبار كل الانخفاض في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أو ممتد فإن البنك سوف يعاني خسائر إضافية تمثل تحويل إجمالي احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

ج- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند.

٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
نقدية بالصدوق	٩٥٧ ٩٥٠ ٧٥٢	٨٨٢ ٦٠٣ ٩٢٤
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي	١٨ ٢٩٩ ١٩٤ ٤٤٤	١٤ ٧٥٣ ٤٠٩ ٩٩٠
	<b>١٩ ٢٥٧ ١٤٥ ١٩٦</b>	<b>١٥ ٦٣٦ ٠١٣ ٩١٤</b>

٦- أرصدة لدى البنوك

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
<u>البنك المركزي</u>		
حسابات جارية	١١ ٧٤٣ ٧٧٨	١٠٢ ٠٨٢ ٢٧٦
ودائع لأجل	١٤ ٧٩١ ٧١٩ ١٣٠	١٢ ٣٣٤ ٩٢٤ ١٦٥
أرصدة أخرى *	٧٨٨ ٠١٣ ٠٠٠	-
	<b>١٥ ٥٩١ ٤٧٥ ٩٠٨</b>	<b>١٢ ٤٣٧ ٠٠٦ ٤٤١</b>

بتاريخ ٢٦ مايو ٢٠٢٥ ورد إلى مصرفنا مخاطبة بقرار من البنك المركزي المصري بشأن عدم التزام البنك بتحقيق نسبة ٢٥% من محفظة التسهيلات الائتمانية للبنك وفقا للمركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لتمويل الشركات والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وتوجيه نسبة ١٠% لتمويل الشركات والمنشآت الصغيرة، وبناء عليه فقد قرر مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٥ بتطبيق احكام المادة (ز) من المادة (١٤٤) من القانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ بإصدار قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي بالزام البنك بإيداع مبلغ ٧٨٨ مليون جنيه مصري لدى البنك المركزي المصري بدون عائد تمثل قيمة العجز لدى البنك وفقا لأعلى نسبة محققة من النسبة المشار إليها اعلاه على ان يتم مراجعة النسبة المحققة بمعرفة البنك كل ثلاثة اشهر اعتبارا من نهاية يونيو ٢٠٢٥، وذلك لرد ما يتم تحقيقه من تلك النسبة، وذلك لعرض هذا القرار على مجلس إدارة البنك.

بنوك محلية

حسابات جارية	١٤٥ ٩١٥ ٣٥٤	١٢٧ ٨٨٧ ٤٣٨
ودائع لأجل	٧ ٥١٤ ٦١٤ ٠٠٠	١ ٣٧٢ ٦٤٧ ٦٠٠
	<b>٧ ٦٦٠ ٥٢٩ ٣٥٤</b>	<b>١ ٥٠٠ ٥٣٥ ٠٣٨</b>

بنوك خارجية

حسابات جارية	٨٧ ٤٩٨ ٥١٤	٢١٩ ٩٧٧ ٩٢٨
ودائع لأجل	٩ ٨٦٤ ٤٦٦ ٠٠٠	١٠ ٠٣٠ ٥٢٠ ٧٢٠
	<b>٩ ٩٥١ ٩٦٤ ٥١٤</b>	<b>١٠ ٢٥٠ ٤٩٨ ٦٤٨</b>

أجمالي أرصدة لدى البنوك

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٧ ٦٦٤ ٦٧١)	(٤٠ ١٥١ ١٨٠)
<b>صافي أرصدة لدى البنوك</b>	<b>٣٣ ١٨٦ ٣٠٥ ١٠٥</b>	<b>٢٤ ١٨٨ ٠٤٠ ١٢٧</b>

أرصدة بدون عائد	١ ٠٣٣ ١٧٠ ٦٤٦	٤٤٩ ٩٤٧ ٦٤٢
أرصدة ذات عائد	٣٢ ١٧٠ ٧٩٩ ١٣٠	٢٣ ٧٣٨ ٠٩٢ ٤٨٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٧ ٦٦٤ ٦٧١)	(٤٠ ١٥١ ١٨٠)
	<b>٣٣ ١٨٦ ٣٠٥ ١٠٥</b>	<b>٢٤ ١٤٧ ٨٨٨ ٩٤٧</b>

٧- أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أذون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم	٨ ٢٥٨ ٢٠٠ ٠٠٠	-
أذون خزانة استحقاق ٩٢ حتى ١٨٢ يوم	٧ ٠٥٣ ٨٥٠ ٠٠٠	٤ ٨٥٧ ٦٧٥ ٠٠٠
أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ حتى ٣٦٤ يوم	١٨ ٧٦٧ ٧٨٩ ٤٠٠	٢٥ ١٦٩ ٨٨٩ ٢٠٠
	<b>٣٤ ٠٧٩ ٨٣٩ ٤٠٠</b>	<b>٣٠ ٠٢٧ ٥٦٤ ٢٠٠</b>

(يخصم):

عوائد لم تستحق بعد	(٢ ٠١١ ٥٨٤ ٠١١)	(٢ ٦٢١ ٥٨٩ ٠٣٨)
عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء *	(٣٢ ٤٢٩ ٠١٩)	(٣٤ ٦٧١ ٦٦٨)
صافي التغير في القيمة العادلة	١٠ ٠٦٢ ٨٧٧	(٢٧ ٠١٩ ٤٨٠)
<b>الصافي بعد التغير في القيمة العادلة</b>	<b>٣٢ ٠٤٥ ٨٨٩ ٢٤٧</b>	<b>٢٧ ٣٤٤ ٢٨٤ ٠١٤</b>

\* عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مقابل المبالغ الممنوحة من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة التمويل العقاري لمحدودي الدخل.	٣٢ ٤٢٩ ٠١٩	٣٤ ٦٧١ ٦٦٨
	<b>٣٢ ٤٢٩ ٠١٩</b>	<b>٣٤ ٦٧١ ٦٦٨</b>

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

## ٨- قروض وتسهيلات للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	بالجنيه المصري
١ ٣٨٨ ٣٥٧ ٦٠٠	١ ٠٦٧ ٦١٤ ٨٠٠	قروض للبنوك
١ ٣٨٨ ٣٥٧ ٦٠٠	١ ٠٦٧ ٦١٤ ٨٠٠	
( ١٢ ٦٩٢ ٧٨٣ )	( ٥ ٥٥٩ ١٣٢ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١ ٣٧٥ ٦٦٤ ٨١٧	١ ٠٦٢ ٠٥٥ ٦٦٨	

## ٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	بالجنيه المصري
٦٦٣ ٠٦٣ ٩١٠	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	أوراق تجارية مضمومة
٦٧ ٤٣٠ ٤٦٥ ٠٤١	٥٤ ٩٤٩ ٦٣١ ٢٨٧	قروض للعملاء
٦٨ ٠٩٣ ٥٢٨ ٩٥١	٥٤ ٩٥٨ ٦٣١ ٢٨٧	
( ١٩ ٩٦٦ ٥١٩ )	( ٦ ٤٧٨ ١٧٥ )	إيراد مقدم
( ٢ ٤٨٧ ٩٦٦ ٩٩٠ )	( ٢ ٥٥٢ ٨٣٣ ٨٢٦ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٣١ ٩٩٢ ٧٧٧ )	( ٥٣ ٧٤٨ ٣٦٠ )	العوائد المجنية
( ٢ ٥٣٩ ٩٢٦ ٢٨٦ )	( ٢ ٦١٣ ٠٦٠ ٣٦١ )	
٦٥ ٥٥٣ ٦٠٢ ٦٦٥	٥٢ ٣٤٥ ٥٧٠ ٩٢٦	

## ٩-١ قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	بالجنيه المصري
		أفراد
١٥ ٠٣٥ ٣٥٦	١٧ ٣٧١ ٧٦٠	حسابات جارية مدينة
١١ ٥٦٧ ٣١٩ ٩٩٧	١٠ ٣٩٧ ٧٦٠ ٨٨٠	قروض شخصية
٢٩٩ ٣٥٩ ٠٦٥	٢٢٢ ٢٢٩ ٣٨٢	قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٦٩٤ ٢٩٧ ٥٠٧	٥٥٠ ٠٤٧ ٠٥٩	بطاقات ائتمان
١٢ ٥٧٦ ٠١١ ٩٢٥	١١ ١٨٧ ٤٠٩ ٠٨١	إجمالي (١)
		مؤسسات ومشروعات صغيرة و متوسطة
٨ ٧٧٩ ١٥٤ ١٩٤	٨ ٨١٥ ٨١٠ ٥١٤	حسابات جارية مدينة
١١ ٣٤٠ ٧٠٥ ٠٥٢	٦ ٤٠١ ٦٣١ ٤٨٦	قروض مشتركة
٣٤ ٧٣٤ ٥٩٣ ٨٧٠	٢٨ ٥٤٤ ٧٨٠ ٢٠٦	قروض مباشرة
٦٦٣ ٠٦٣ ٩١٠	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	أوراق تجارية مضمومة
٥٥ ٥١٧ ٥١٧ ٠٢٦	٤٣ ٧٧١ ٢٢٢ ٢٠٦	إجمالي (٢)
٦٨ ٠٩٣ ٥٢٨ ٩٥١	٥٤ ٩٥٨ ٦٣١ ٢٨٧	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)
( ١٩ ٩٦٦ ٥١٩ )	( ٦ ٤٧٨ ١٧٥ )	إيراد مقدم وخصم غير مكتسب
( ٢ ٤٨٧ ٩٦٦ ٩٩٠ )	( ٢ ٥٥٢ ٨٣٣ ٨٢٦ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٣١ ٩٩٢ ٧٧٧ )	( ٥٣ ٧٤٨ ٣٦٠ )	العوائد المجنية
٦٥ ٥٥٣ ٦٠٢ ٦٦٥	٥٢ ٣٤٥ ٥٧٠ ٩٢٦	الصافي

## ٢-٩ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
رصيد المخصص في أول الفترة / السنة	٢ ٥٥٢ ٨٣٣ ٨٢٦	١ ٧٦٠ ٠١٢ ٧١٠
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٠٠ ٢٤٠ ٨١٩	١ ٣٢١ ٢٤١ ٨٥٤
مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	٩٠ ٠٨٩ ٦١١	٦٤ ٦٢٨ ٧٢١
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	(١٠ ٤٩٥ ٢٦٢)	٢٠٨ ٣٤٠ ٢٢٠
	٢ ٨٣٢ ٦٦٨ ٩٩٤	٣ ٣٥٤ ٢٢٣ ٥٠٥
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / السنة	(٣٤٤ ٧٠٢ ٠٠٤)	(٨٠١ ٣٨٩ ٦٧٩)
رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة	٢ ٤٨٧ ٩٦٦ ٩٩٠	٢ ٥٥٢ ٨٣٣ ٨٢٦

## توزيع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

## أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة	٢٢ ٠٠٣ ٧٢٢	١٨٥ ٦٤٥ ٦٨٨	٢١٠ ٧٤٦ ٢٦٦
عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٩ ٣٤٧ ٥٩٩	٩٢ ٢٤٩ ١٣٨	١٢٤ ٠١٩ ٣٢٩
محصل من قروض سبق إعدامها	٢ ٥١٦ ٣٥٤	٤٢ ٥٤٩ ٤٠٦	٤٥ ٢٤٥ ٢٠١
المستخدم من المخصص	(١١ ٠٠٣ ٧٦٨)	(٧٢ ٤٧٦ ٠٢١)	(٨٧ ٣٩٥ ٨٣٢)
الرصيد في آخر الفترة	٤٢ ٨٦٣ ٩٠٧	٢٤٧ ٩٦٨ ٢١١	٢٩٢ ٦١٤ ٩٦٤

## مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة	١ ٦٠٥ ٥٠٦ ٤٠١	٤٧٨ ٨٧٠ ٥١٥	٢ ٣٤٢ ٠٨٧ ٥٦٠
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢٨٣ ٤٣٦ ٨٣٥	٣٤ ٦٦٧ ٩٢٤	٧٦ ٢٢١ ٤٩٠
محصل من قروض سبق إعدامها	٤٤ ٨٤٤ ٤١٠	-	٤٤ ٨٤٤ ٤١٠
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	(٧ ١٩٤ ٥٢٦)	(١ ١٥٤ ٨٤٢)	(٨ ٣٤٨ ٣٦٨)
المستخدم من المخصص	(٢٥٧ ٣٠٦ ١٧٢)	-	(٢٥٧ ٣٠٦ ١٧٢)
الرصيد في آخر الفترة	١ ٦٦٩ ٢٨٦ ٩٤٨	٢٣٤ ٨٤١ ٣٥٢	٢ ١٩٥ ٣٥٢ ٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

## أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة	١٢ ١٦٣ ٥٧٣	٢٥٧ ٧٩٠ ٠٦٦	٢٧١ ٩٣٩ ٢٦٥
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٠ ٥٧١ ٥٣١	١٤٥ ٢٣٦ ٥٠١	١٧٨ ٢٥٨ ٩٩٢
محصل من قروض سبق إعدامها	٢ ٨٥٩ ١٢٥	٣٦ ٠٠١ ٦١١	٣٩ ٠٣٢ ٧٣٩
المستخدم من المخصص	(٢٣ ٥٩٠ ٥٠٧)	(٢٥٣ ٣٨٢ ٤٩٠)	(٢٧٨ ٤٨٤ ٧٣٠)
الرصيد في آخر السنة	٢٢ ٠٠٣ ٧٢٢	١٨٥ ٦٤٥ ٦٨٨	٢١٠ ٧٤٦ ٢٦٦

## مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
الرصيد في أول السنة	١ ١٨١ ٦٩٦ ٥٦٥	١٣٢ ٦١٥ ٠٣٦	١ ٤٨٨ ٠٧٣ ٤٤٥
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤٣٩ ٦٦٩ ١٩٤	٣٧٥ ٦٢٥ ١٨٠	٨١٤ ٢٩٤ ٨٦٢
محصل من قروض سبق إعدامها	٢٥ ٥٩٥ ٩٨٢	-	٢٥ ٥٩٥ ٩٨٢
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	١٦٥ ٤٤٥ ٤١٠	٢٤ ٣٢٧ ٨١٩	٢٠٨ ٣٤٠ ٢٢٠
المستخدم من المخصص	(٢٠٦ ٩٠٠ ٧٥٠)	(٣١٦ ٠٠٤ ١٩٩)	(٥٢٢ ٩٠٤ ٩٤٩)
الرصيد في آخر السنة	١ ٦٠٥ ٥٠٦ ٤٠١	٤٧٨ ٨٧٠ ٥١٥	٢ ٣٤٢ ٠٨٧ ٥٦٠

## ١٠- مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

المشتقات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الأصول	الالتزامات
مشتقات العملات الأجنبية			
عقود العملة الأجلة	٣٤٦ ١٧٤ ٨٠٠	-	٢٩ ١٤٧ ٢٦٤
عقود العملة الأجلة	٣٣٥ ٠٩٠ ٣٠٠	٤٠ ٢٣١ ٧٦٤	-
		٤٠ ٢٣١ ٧٦٤	٢٩ ١٤٧ ٢٦٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المشتقات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الأصول	الالتزامات
مشتقات العملات الأجنبية			
عقود العملة الأجلة	١٥٦ ٤٥٦ ٢٠٠	٢ ٣٧٩ ٩١٦	-
عقود العملة الأجلة	١٥٥ ٦٣٩ ٣٠٠	-	١ ٥٦٣ ٠١٦
		٢ ٣٧٩ ٩١٦	١ ٥٦٣ ٠١٦

## ١١- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

بالجنبة المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أدوات دين حكومية	٧ ٩٨٠ ٥٣٣ ٥٢٥	٦ ٨١٤ ٠٦٠ ٩٣١
أدوات دين غير حكومية	٤ ٥١٠ ٩٥٩ ٣٢٩	٢ ٩٥٢ ٤٧١ ٨٩١
إجمالي أدوات دين	١٢ ٤٩١ ٤٩٢ ٨٥٤	٩ ٧٦٦ ٥٣٢ ٨٢٢
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية	٥٢ ٠٢١ ٨٣٧	٥٢ ٠١٨ ٨٣٧
إجمالي أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية	٥٢ ٠٢١ ٨٣٧	٥٢ ٠١٨ ٨٣٧
أرصدة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١٢ ٥٤٣ ٥١٤ ٦٩١	٩ ٨١٨ ٥٥١ ٦٥٩
أرصدة متداولة	١٢ ٤٩١ ٤٩٢ ٨٥٤	٩ ٧٦٦ ٥٣٢ ٨٢٢
أرصدة غير متداولة	٥٢ ٠٢١ ٨٣٧	٥٢ ٠١٨ ٨٣٧
	١٢ ٥٤٣ ٥١٤ ٦٩١	٩ ٨١٨ ٥٥١ ٦٥٩

## حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

بالجنبة المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في أول الفترة / السنة	٩ ٨١٨ ٥٥١ ٦٥٩	٥ ٨٥٩ ٩٥٦ ٧٩٤
صافي استهلاك خصم وعلاوة الإصدار	٣٣ ٥٥١ ٠٦٩	٥٠ ١٦٦ ٢٣٥
إضافات - سندات خزانة واستثمارات مالية	٣ ٨٤٨ ٦٤٩ ٦٧٧	٥ ٧٠٧ ٨٧٩ ١٤٦
استردادات - سندات خزانة واستثمارات مالية	(١ ٤٢٣ ٥٢٤ ٧٨١)	(٢ ١٧٨ ٨١٣ ٣٨٤)
صافي التغير في القيمة العادلة	٣ ٠١ ٥٧٠ ٧٩٩	١٥٣ ٠٩٨ ٣٤٦
فروق ترجمة أرصدة الاستثمارات بالعملة الأجنبية	(٣٥ ٢٨٣ ٧٣٢)	٢٢٦ ٢٦٤ ٥٢٢
الرصيد في آخر الفترة / السنة	١٢ ٥٤٣ ٥١٤ ٦٩١	٩ ٨١٨ ٥٥١ ٦٥٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

## ١٢- استثمارات في شركات شقيقة

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية *	١٠٠	١٠٠
إجمالي استثمارات في شركات شقيقة	١٠٠	١٠٠
* بيان الشركات الشقيقة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الشركة الفوادية للتعمير	١٠٠	١٠٠
	١٠٠	١٠٠

اسم الشركة	نسبة المساهمه	الأصول	الالتزامات	رأس المال المدفوع	الإيرادات	صافي الربح / (صافي خسارة)	تاريخ آخر قوائم مالية	البلد مقر الشركة
الشركة الفوادية للتعمير	٢٥%	١٢ ٢٨٩ ٨٢٦	١٦ ٢٢٣ ٧٣٠	٣ ٦٦٨ ٠٠٠	-	(١٣٢ ٤٧٨)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مصر

١٣-	أصول غير ملموسة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	بالجنيه المصري	
	برامج حاسب آلي	
	١٢٠.٥٦٠.٦٥٣	٦١.٠٨٨.٢٩٤
	صافي رصيد اول الفترة / السنة	
	٩٤.٣٩٠.٢٣٨	٩٧.٠٧١.٠٥٥
	أضافات	
	٢١٤.٩٥٠.٨٩١	١٥٨.١٥٩.٣٤٩
	الاجمالي	
	(٥٢.١٣٠.١٨٦)	(٣٧.٥٩٨.٦٩٦)
	استهلاك الفترة / السنة	
	١٦٢.٨٢٠.٧٠٥	١٢٠.٥٦٠.٦٥٣
	الصافي	

١٤-	أصول أخرى
بالجنيه المصري	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١ ٠٢٧ ٧٠٧ ٠٥٣	١ ٠٥٣ ١١٧ ٦٥٨
إيرادات مستحقة	
٢٨٥ ٠٣٢ ٤٥١	١٣٧ ٣٢٠ ٨٦٥
مصرفوات مدفوعة مقدمة	
٤٠٧ ٢٦٦ ٦١٤	٤٨٠ ٩٦١ ٧١٥
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	
٤ ٩١٥ ١٦٢	٩ ١٨٠ ١٩٧
أصول آلت ملكيتها للبنك وقاء للديون	
٩ ٧٥٠ ٤٧٢	٩ ٧٥٠ ٧٤٤
تأمينات وعهد	
٥١٠ ١٦٤ ٦٤٨	٢٩٧ ٩٦٩ ١١٠
أرصدة مدينة متنوعة *	
٢ ٢٤٤ ٨٣٦ ٤٠٠	١ ٩٨٨ ٣٠٠ ٢٨٩

*	تتضمن الأرصدة المدينة المتنوعة		
	بالحذنه المصرى		
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
	٤٠٨ ٦٤٢ ٢٨٨	٢٥٥ ٩١٩ ٠١١	أرصدة مدينة تحت التسوية - ماكينات الصراف الآلى و المحافظ الالكترونية و IPN
	١٠١ ٥٢٢ ٣٦٠	٤٢ ٠٥٠ ٠٩٩	مبالغ مدينة اخرى
	٥١٠ ١٦٤ ٦٤٨	٢٩٧ ٩٦٩ ١١٠	

١٥- الضريبة المؤجلة	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
بالجنيه المصري	أصل
التزام	الإجمالي
أصول ضريبية (مخصصات)	١٦١ ٨٩٩ ٣٠١
التزامات ضريبية (أصول ثابتة و أصول غير ملموسة)	-
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	١١٤ ٢٢١ ٩٠٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أصل	التزام	الاجمالى
بالحذنه المصرى	١٦١ ٨٩٩ ٣٠١	-	١٦١ ٨٩٩ ٣٠١
أصول ضريبية (مخصصات)	-	(٣٢ ٠٧٧ ٣٩٨)	(٣٢ ٠٧٧ ٣٩٨)
التزامات ضريبية (أصول ثابتة و أصول غير ملموسة)	١٦١ ٨٩٩ ٣٠١	(٣٢ ٠٧٧ ٣٩٨)	١٢٩ ٨٢١ ٩٠٣
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة			

مصرفوات ضريبة الدخل	
١٥- أ	بالحذنه المصرى
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٧٣٧ ٥٥٠ ٠٠٠	٦١٣ ٠٠٠ ٠٠٠
١ ٢٦١ ١٦٢ ٠٠٧	٩٢٣ ٠٧١ ٢٤٧
٩٦ ٦٢٢	٦١ ٥١٣
١٥ ٦٠٠ ٠٠٠	٢ ٥٠٠ ٠٠٠
٢ ٠١٤ ٤٠٨ ٦٢٩	١ ٥٣٨ ٦٣٢ ٧٦٠

## ١٦- الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

بالجنيه المصري	أراضي	مباني وإنشاءات وتجهيزاتها	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل وانتقال	أجهزة ومعدات	إعداد وتجهيز فروع و تجهيزات أخرى	اثاث	الإجمالي
التكلفة في أول الفترة المالية	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٨٤٣ ٠٨١ ٨٦٧	٣٩١ ٠٦٨ ٨٩٠	١٢ ٨٦٩ ٠٠٠	١٣٨ ٠٣٢ ٦٢٨	٩٧٣ ٥٣١ ٣٣٧	٧٠ ٢٥٤ ٥٨٤	٢ ١٣٢ ٩٨٥ ٤٤١
الإضافات خلال الفترة	-	-	١٨٣ ٥٠٩ ٠٨٣	١ ١٥٣ ٧٢٠	٤ ٨٩١ ٣٧٣	٩٨ ٠٧٢ ٥٨١	٢ ٣٥٤ ٠١٩	٢٨٩ ٩٨٠ ٧٧٦
استيعادات	-	(١٠ ٠٨٣ ٠٠٦)	-	(١٢ ٦٤٧ ٠٠٠)	(٥ ٩٣٠ ١١٩)	(٢٢ ٤٢٢ ٢٦٩)	(٤ ٣٤٣ ٣٦٠)	(٥٥ ٤٢٥ ٧٥٤)
التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٨٥٦ ٩٩٨ ٨٣٧	٥٧٤ ٥٧٧ ٩٧٣	١ ٣٧٥ ٧٢٠	١٣٦ ٩٩٣ ٨٨٢	٤١٣ ١٨٢ ٢٨٥	٦٨ ٢٦٥ ٢٤٣	٢ ٣٦٧ ٥٤٠ ٤٦٣
مجمع الإهلاك في أول الفترة المالية	-	١٧ ٨٨٨ ٧٣٢	٢٢٥ ٦٠٤ ٢٤٩	١ ٨٠٨ ٢١٠	٧٧ ٨٩٣ ٥١٠	٢٢٧ ٦١٣ ٣٩١	٢٠ ٦٩٤ ٣٩٠	٥٧١ ٥٠٢ ٤٨٢
إهلاك الفترة	-	١٠٥ ٩٥٢ ٧٠٠	٤٦ ٩١٦ ٣٠٤	٢٤٨ ٣٣١	١٠ ٦١٦ ٤٩٥	٢٨ ٣٣٣ ١٩٥	٤ ٣٩٣ ٢٨٨	١٩٦ ٤٦٠ ٣١٣
مجمع اهلاك استيعادات	-	(٥ ٤١١ ٢١٣)	-	(١ ٧٥٧ ٦٢٧)	(٥ ٩٣٠ ١٢٠)	(٢٢ ٤٢٢ ٢٦٨)	(٤ ٣٤٣ ٣٦٠)	(٣٩ ٨٦٤ ٥٨٨)
مجمع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	-	١١٨ ٤٣٠ ٢١٩	٢٧٢ ٥٢٠ ٥٥٣	٢٩٨ ٩١٤	٨٢ ٥٧٩ ٨٨٥	٢٣٣ ٥٢٤ ٣١٨	٢٠ ٧٤٤ ٣١٨	٧٢٨ ٠٩٨ ٢٠٧
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٧٣٨ ٥٦٨ ٦١٨	٣٠٢ ٠٥٧ ٤٢٠	١ ٠٧٦ ٨٠٦	٥٤ ٤١٣ ٩٩٧	١٧٩ ٦٥٧ ٩٦٧	٤٧ ٥٢٠ ٩٢٥	١ ٦٣٩ ٤٤٢ ٢٥٦

تم تعديل نسب اهلاك المباني لتصبح ٤% بدلا من ٢% و تم التأثير على حسابات مصروفات الإهلاك و مجمع الإهلاك بذلك التعديل من بداية السنة المالية الحالية ٢٠٢٥.

## الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنيه المصري	أراضي	مباني وإنشاءات وتجهيزاتها	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل وانتقال	أجهزة ومعدات	إعداد وتجهيز فروع و تجهيزات أخرى	اثاث	الإجمالي
التكلفة في أول السنة	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٣٥ ١٧٠ ٣٠٣	٢٧٦ ٢٤١ ٥٣٨	٤ ٣٠٠ ٨٠٠	٧٩ ٣١٧ ٨٠٣	٢٧٣ ٨٨٠ ٠٠٨	٢٧ ٠٥٧ ٥٢٤	١ ٠١٢ ١١٤ ٤٩٩
الإضافات خلال السنة	-	٨٣١ ٩١١ ٥٤٠	١١٤ ٨٢٧ ٣٥٢	١٠ ٥٩٠ ٠٠٠	٦٠ ٣٧٩ ٥٩٣	٦٣ ٦٥١ ٩٦٥	٤٣ ٥٨٢ ٢٢٦	١ ١٢٤ ٩٤٢ ٧٧٦
استيعادات	-	-	-	(٢ ٠٢١ ٨٠٠)	(١ ٦٦٤ ٧٦٨)	-	(٣ ٨٥ ٢٦٦)	(٤ ٠٧١ ٨٣٤)
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٨٦٧ ٠٨١ ٨٤٣	٣٩١ ٠٦٨ ٨٩٠	١٢ ٨٦٩ ٠٠٠	١٣٨ ٠٣٢ ٦٢٨	٩٧٣ ٥٣١ ٣٣٧	٧٠ ٢٥٤ ٥٨٤	٢ ١٣٢ ٩٨٥ ٤٤١
مجمع الإهلاك في أول السنة	-	١٣ ٠٢٥ ٧٦٨	١٨٢ ٢١٤ ٢٥٩	٢ ١٧٩ ٣١٣	٧٤ ٣٥٩ ٣٤٢	١٩٧ ٦٣٣ ٩٩٠	١٨ ٨٠٠ ٤٨٢	٤٨٨ ٢١٣ ١٥٤
إهلاك السنة	-	٤ ٨٦٢ ٩٦٤	٤٣ ٣٨٩ ٩٩٠	٩٢٦ ٨٩٧	٥ ١٩٨ ٩٣٦	٢٩ ٩٧٩ ٤٠١	٢ ٢٧٩ ١٧٤	٨٦ ٦٣٧ ٣٦٢
مجمع اهلاك استيعادات	-	-	-	(١ ٢٩٨ ٠٠٠)	(١ ٦٦٤ ٧٦٨)	-	(٣ ٨٥ ٢٦٦)	(٣ ٣٤٨ ٠٣٤)
مجمع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	-	١٧ ٨٨٨ ٧٣٢	٢٢٥ ٦٠٤ ٢٤٩	١ ٨٠٨ ٢١٠	٧٧ ٨٩٣ ٥١٠	٢٢٧ ٦١٣ ٣٩١	٢٠ ٦٩٤ ٣٩٠	٥٧١ ٥٠٢ ٤٨٢
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٨٤٩ ١٩٣ ١١١	١٦٥ ٤٦٤ ٦٤١	١١ ٠٦٠ ٧٩٠	٦٠ ١٣٩ ١١٨	١٠٩ ٩١٨ ٥٨٢	٤٩ ٥٦٠ ١٩٤	١ ٥٦١ ٤٨٢ ٩٥٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

## ١٧- أرصدة مستحقة للبنوك

بالجنبيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
<b>بنوك محلية</b>		
حسابات جارية	٢٤ ٩٢١ ٧٨٦	٣٩ ١٥٢ ٥١٧
	٢٤ ٩٢١ ٧٨٦	٣٩ ١٥٢ ٥١٧
<b>بنوك خارجية</b>		
حسابات جارية	٨٤٦ ١٥٢ ٢٧١	٦٢٨ ٧٤٦ ٩٠٠
	٨٤٦ ١٥٢ ٢٧١	٦٢٨ ٧٤٦ ٩٠٠
	٨٧١ ٠٧٤ ٠٥٧	٦٦٧ ٨٩٩ ٤١٧
أرصدة بدون عائد	٨٧١ ٠٧٤ ٠٥٧	٦٦٧ ٨٩٩ ٤١٧
	٨٧١ ٠٧٤ ٠٥٧	٦٦٧ ٨٩٩ ٤١٧

## ١٨- ودائع العملاء

بالجنبيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ودائع تحت الطلب	٣٦ ٤٦٨ ٤١٦ ١٢٢	٢٣ ٩٩٤ ٦١٦ ٦٨١
ودائع لأجل وبخطار	٨٢ ٠٧٥ ٠٤٣ ٠٧٥	٧٥ ٦٩١ ٩٥٩ ١٤١
شهادات إيداع وإيداع	١٤ ٨٢٨ ٤٨٥ ١٩٠	١٢ ٩٠٤ ١٥٢ ٣٩٤
ودائع التوفير	٥ ١٩١ ٣٩٢ ٨٥٣	٢ ٩٣٠ ٦٢٧ ٦٤٨
ودائع أخرى	١ ٠٢١ ٨٦٠ ٩٤٨	٩٨٣ ١١٢ ٣٧٦
<b>اجمالي ودايع العملاء</b>	<b>١٣٩ ٥٨٥ ١٩٨ ١٨٨</b>	<b>١١٦ ٥٠٤ ٤٦٨ ٢٤٠</b>
ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة	١١١ ٩٢٩ ٠٤٢ ٣١٨	٩٣ ٤٦٨ ٤١٧ ٣٧٣
ودائع أفراد	٢٧ ٦٥٦ ١٥٥ ٨٧٠	٢٣ ٠٣٦ ٠٥٠ ٨٦٧
	١٣٩ ٥٨٥ ١٩٨ ١٨٨	١١٦ ٥٠٤ ٤٦٨ ٢٤٠
أرصدة بدون عائد	١٠ ١٤٢ ٣١٥ ٣٨٤	٦ ٤٤٩ ١١١ ٠٨٦
أرصدة ذات عائد	١٢٩ ٤٤٢ ٨٨٢ ٨٠٤	١١٠ ٠٥٥ ٣٥٧ ١٥٤
	١٣٩ ٥٨٥ ١٩٨ ١٨٨	١١٦ ٥٠٤ ٤٦٨ ٢٤٠

## ١٩- التزامات أخرى

بالجنبيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
عوائد مستحقة	٧ ٥١٤ ٦٨٦ ٧٦٢	١ ١٣٣ ٣٧٥ ٦١٤
إيرادات مقدمة	١ ٦٧٦	-
مصرفات مستحقة	٢٦٩ ١٦٣ ٥٦٠	٢٠٨ ٩٧٤ ٥٤٠
دائنون	٧٤ ٥٢٠ ٧١٨	١٥١ ٥٨٢ ٠٢٥
أرصدة دائنة متنوعة *	١ ٨٨١ ٢٩٤ ٦٠٦	١ ٧٦٢ ٣٦٨ ٤٣٨
	٩ ٧٣٩ ٦٦٧ ٣٢٢	٣ ٢٥٦ ٣٠٠ ٦١٧

## \* تتضمن الأرصدة الدائنة المتنوعة

بالجنبيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ضرائب و تأمينات تحت التسوية	١ ٢٩٨ ٧٦٧ ٣٨٨	١ ٣٠١ ١١٤ ٥١٥
شيكات مقاصة يتم تسويتها فى اليوم التالى	٤٢٩ ٤٧٩ ٠٠٤	٣٢٩ ٧٢٦ ٢٧٠
ارصدة دائنة أخرى	١٥٣ ٠٤٨ ٢١٤	١٣١ ٥٢٧ ٦٥٣
	١ ٨٨١ ٢٩٤ ٦٠٦	١ ٧٦٢ ٣٦٨ ٤٣٨

## ٢٠- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

بالجنيه المصري	الرصيد في أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد في آخر الفترة
مخصص مطالبات	١٦٥ ٦٥١ ٩٩٦	١٠ ٣٠٠ ٠٠٠	-	(٣٨ ٠٧٧ ٢٥٩)	١٣٧ ٨٧٤ ٧٣٧
مخصص الالتزامات العرضية	٨٩ ١٣٠ ٦١٨	٢٦ ٦٩٤ ٩٨٤	( ١٨١ ٥٦٣)	-	١١٥ ٦٤٤ ٠٣٩
مخصصات أخرى	٥ ٧٤٩ ١٦٨	-	-	( ١٤٧ ٢٠٠)	٥ ٦٠١ ٩٦٨
مخصص اضمحلال متعلق بارتباطات القروض	٣٧ ٦٢٩ ٥٣٤	١٣ ١٤٩ ٨٢٧	-	-	٥٠ ٧٧٩ ٣٦١
اجمالى مخصصات أخرى	٢٩٨ ١٦١ ٣١٦	٥٠ ١٤٤ ٨١١	( ١٨١ ٥٦٣)	(٣٨ ٢٢٤ ٤٥٩)	٣٠٩ ٩٠٠ ١٠٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنيه المصري	الرصيد في أول السنة	المكون خلال السنة	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد في آخر السنة
مخصص مطالبات	٨١ ٢٥٥ ٩٢٣	٨٥ ٨٩٢ ٦٣٣	-	( ١ ٤٩٦ ٥٦٠)	١٦٥ ٦٥١ ٩٩٦
مخصص الالتزامات العرضية	٥٠ ٣٤٢ ٨٤١	٣١ ٦٤١ ٩٦٠	٧ ٣٧٩ ٥٦٧	( ٢٣٣ ٧٥٠)	٨٩ ١٣٠ ٦١٨
مخصصات أخرى	٥ ٧٩٩ ٢٦٦	-	-	( ٥٠ ٠٩٨)	٥ ٧٤٩ ١٦٨
مخصص اضمحلال متعلق بارتباطات القروض	١٩ ١١٩ ٦٨٢	١٨ ٥٠٩ ٨٥٢	-	-	٣٧ ٦٢٩ ٥٣٤
اجمالى مخصصات أخرى	١٥٦ ٥١٧ ٧١٢	١٣٦ ٠٤٤ ٤٤٥	٧ ٣٧٩ ٥٦٧	( ١ ٧٨٠ ٤٠٨)	٢٩٨ ١٦١ ٣١٦

## ٢١- حقوق المساهمين

## أ- رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به عشرة مليارات جنيه مصري، حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المرخص به من خمسة مليارات جنيه إلى عشرة مليارات جنيه و صدرت موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٩ يناير ٢٠٢٢ و تم التأشير في السجل التجارى بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢٢ بزيادة رأس المال المرخص به و رأس المال المصدر وتم النشر بصحيفة الاستثمار بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٢ و تم التأشير بسجل البنوك بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٢.

## ب- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ خمسة مليارات وخمسمائة واثنى عشرة مليون وخمسمائة الف جنيه مصري لا غير موزع على ٩٨٤,٣٧٥,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية ٥,٦٠ جنيه.

قررت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢٥ زيادة رأس المال المصدر و المدفوع من ٥,٥١٢ مليار جنيه مصرى إلى ٦,٠٦٣ مليار جنيه مصرى وذلك بتوزيع سهم واحد مجانى لكل عشرة سهم اصلى مملوك للمساهمين وذلك من أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ذلك بواقع زيادة بنحو ٩٨,٤٣٧,٥٠٠ سهم ، وجرى اتخاذ الاجراءات اللازمة مع الجهات الادارية ذات الصلة لتعديل مواد النظام الاساسى والتاثير بزيادة رأس المال المصدر والمدفوع.

## ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالي
الرصيد في بداية الفترة المالية	٩٨٤ ٣٧٥ ٠٠٠	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠
الرصيد في آخر الفترة المالية	٩٨٤ ٣٧٥ ٠٠٠	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠

## ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة المالية	٩٣٧ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
الحركة خلال السنة	٤٦ ٨٧٥ ٠٠٠	٢٦٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٦٢ ٥٠٠ ٠٠٠
الرصيد في آخر السنة المالية	٩٨٤ ٣٧٥ ٠٠٠	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠

## ج- الاحتياطات

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠٪ من صافى أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال المصدر وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري و لا يجوز التصرف في رصيد الاحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع إلي البنك المركزي المصري.

ويتمثل رصيد الاحتياطات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ فيما يلي :-

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
احتياطي قانوني يتم تكوينه وفقاً للنظام الأساسي للبنك	١ ٠٤٠ ٩٦٤ ٨٥٢	٦١٤ ٠٢٠ ٦٩٥
احتياطي عام يستخدم فيما يعود بالنفع على البنك والمساهمين بناءً على موافقة الجمعية العامة	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	١١ ٥٠٤ ٩٩٣
احتياطي رأسمالي	٤١١ ٦٥٤ ٧٠٥	٤٠٩ ٤٨٤ ٧٠٥
احتياطي مخاطر بنكية عام	٤٣ ٢٩٢ ٠٤٧	٤٣ ٢٩٢ ٠٤٧
احتياطي الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	٥٢٣ ١٩٥ ٢٤٩	١٨٢ ١٢٩ ٣٧١
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٢ ٠٣٠ ٦١١ ٨٤٦	١ ٢٦٠ ٤٣١ ٨١١

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:-

أ-	احتياطي قانوني	بالجنبة المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	الرصيد في بداية الفترة / السنة	٦١٤.٢٠.٦٩٥	٤١٢.١٣٥.٨٤٢	
	الحركة خلال الفترة / السنة	٤٢٦.٩٤٤.١٥٧	٢٠١.٨٨٤.٨٥٣	
	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١.٠٤٠.٩٦٤.٨٥٢	٦١٤.٠٢٠.٦٩٥	

ب-	احتياطي رأسمالي	بالجنبة المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	الرصيد في بداية الفترة / السنة	٤٠٩.٤٨٤.٧٠٥	٣٨١.١٩٦.٦٣٩	
	الحركة خلال الفترة / السنة	٢١٧٠.٠٠٠	٢٨.٢٨٨.٠٦٦	
	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٤١١.٦٥٤.٧٠٥	٤٠٩.٤٨٤.٧٠٥	

ج-	احتياطي المخاطر البنكية العام	بالجنبة المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	الرصيد في بداية الفترة / السنة	٤٣.٢٩٢.٠٤٧	٤٠.٥٧٨٤.٠٧٦	
	محول إلى الأرباح المحتجزة	-	(٣٦٢.٤٩٢.٢٩٠)	
	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٤٣.٢٩٢.٠٤٧	٤٣.٢٩٢.٠٤٧	

د-	احتياطي الأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	بالجنبة المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	الرصيد في بداية الفترة / السنة	١٨٢.١٢٩.٣٧١	(٥.١٩٣.١٥٤)	
	صافي التغير في القيمة العادلة	٣٣٨.٦٥٣.١٥٦	١٨٣.٨٢٣.٩٢٠	
	اثر الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤.٦٢٢.٠٠١	(١٥.٢١٦.٣٢٠)	
	فروق ترجمة اثر الخسائر الائتمانية المتوقعة بالعملة الأجنبية	(٢.٢٠٩.٢٧٩)	١٨.٧١٤.٩٢٥	
	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٥٢٣.١٩٥.٢٤٩	١٨٢.١٢٩.٣٧١	

هـ-	الأرباح المحتجزة	بالجنبة المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
	الحركة على الأرباح المحتجزة			
	الرصيد في بداية الفترة / السنة	٦.٦٥٥.٥٨٦.٥٣١	٢.٧٧٧.٥٣٦.٨٦٢	
	- محول إلى الاحتياطي القانوني	(٤٢٦.٩٤٤.١٥٧)	(٢٠١.٨٨٤.٨٥٣)	
	- حصة العاملين في الأرباح	(٤٦٣.١٩٣.٣٥٩)	(٢٢٧.٤٤٧.٣٤٣)	
	- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١٧.٥٠٠.٠٠٠)	(١٨.٠٠٠.٠٠٠)	
	- محول إلى الاحتياطي الرأسمالي	(٢.١٧٠.٠٠٠)	(٢٨.٢٨٨.٠٦٦)	
	- محول إلى حساب زيادة رأس المال	(٥٥١.٢٥٠.٠٠٠)	(٦٦٢.٥٠٠.٠٠٠)	
	- محول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	(٤٦.٣١٩.٣٣٦)	(٢٢.٧٤٤.٧٣٤)	
	رصيد الأرباح المحتجزة المعدل في بداية الفترة / السنة	٥.١٤٨.٢٠٩.٦٧٩	٢.٠١٦.٦٧١.٨٦٦	
	صافي أرباح الفترة	٤.٣٨٦.١١٦.٣٨٨	٤.٢٧١.٦١١.٥٦٥	
	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (احتياطي القروض و التسهيلات الائتمانية)	-	٣٤٥.٩٧٢.٦٧٢	
	محول إلى / من احتياطي المخاطر البنكية العام (احتياطي أصول آلت ملكيتها للبنك)	-	١٦.٥١٩.٣٥٧	
	أرباح (خسائر) بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - حقوق ملكية	-	٤.٨١١.٠٧١	
	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٩.٥٣٤.٣٢٦.٠٦٧	٦.٦٥٥.٥٨٦.٥٣١	

## ٢٢- النقدية وما في حكمها

لاغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الارصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة شهور من تاريخ الاقتناء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
٨٠٣ ٤٣٩ ٤١١	٩٥٧ ٩٥٠ ٧٥٢	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٣١ ٠٩١ ٧٣٧ ٧٥٩	٢٣ ٦٧٩ ٣٠٩ ٦٤٦	أرصدة لدى البنوك
-	٨ ٢٥٨ ٢٠٠ ٠٠٠	أذون الخزانة
٣١ ٨٩٥ ١٧٧ ١٧٠	٣٢ ٨٩٥ ٤٦٠ ٣٩٨	

## ٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
١ ٩٠٩ ٨٩٢ ٥٠٥	٢ ٥٦٥ ٢٠٨ ١٥٦	ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)
١٥ ٦٠٣ ٤٠٤ ٠٠١	١٨ ٤٣٧ ١٦٩ ٨٤٩	خطابات الضمان
١٢ ٧٣١ ٦٢٠ ٩٤٣	١٣ ١٢٠ ٥٢٤ ٦٤٩	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم
٨٦١ ١٥٢ ١٨٩	٥٧٨ ٢٣٩ ٩٩٧	الاعتمادات المستندية
٦٥٤ ٦٥١ ٩٥٥	٣٤٣ ٥٢٠ ٧٣٢	التزامات محتملة أخرى
٣١ ٧٦٠ ٧٢١ ٥٩٣	٣٥ ٠٤٤ ٦٦٣ ٣٨٣	

## ٢٤- صافى الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
		<u>عائد القروض والإيرادات المشابهة</u>
		قروض وتسهيلات وودائع لدى البنوك:
٢ ٢٦٠ ٦٦٧ ٧١٤	٢ ١٤٥ ٢٢٠ ٥٨٢	ودائع لدى البنوك
٧ ٢٥١ ٤٦٤ ٣٤٥	١١ ٥٠٧ ٢٠٤ ٨٨٣	قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء
٩ ٥١٢ ١٣٢ ٠٥٩	١٣ ٦٥٢ ٤٢٥ ٤٦٥	اجمالى القروض و البنوك
٤ ٥٥٧ ٨٥١ ١٠٠	٤ ٩٢٥ ٩١٩ ١٣٣	أذون خزانة
٨٨٤ ١١٢ ٧١١	٢ ١٩٩ ٤٢٠ ٧٩٥	استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى و التكلفة المستهلكة
٥ ٤٤١ ٩٦٣ ٨١١	٧ ١٢٥ ٣٣٩ ٩٢٨	اجمالى أدوات الدين
١٤ ٩٥٤ ٠٩٥ ٨٧٠	٢٠ ٧٧٧ ٧٦٥ ٣٩٣	اجمالى عائد القروض والإيرادات المشابهة
		<u>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة</u>
		ودائع وحسابات جارية:
-	( ٦٦٧ ٥١٣ )	للبنوك
( ٨ ٩٠٨ ٥٠٥ ٢٩١ )	( ١٣ ٠٩٤ ٧٤٩ ٨٦٩ )	للعلماء
( ٦١٠ ٥٩٤ )	( ٥٦٢ ٣٧٦ )	قروض أخرى و عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء
( ٨ ٩٠٩ ١١٥ ٨٨٥ )	( ١٣ ٠٩٥ ٩٧٩ ٧٥٨ )	اجمالى تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦ ٠٤٤ ٩٧٩ ٩٨٥	٧ ٦٨١ ٧٨٥ ٦٣٥	صافى الدخل من العائد

## ٢٥- صافى الايرادات من الأتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري
		<u>إيرادات الأتعاب والعمولات</u>
٥١٥ ٦٨٠ ٦٤٣	٥٥٩ ٦٦٥ ١٩٤	الأتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء
٣ ٧٤٣ ٣٦٣	٣ ٧٢٥ ٢٣٨	أتعاب الأمانة و الحفظ
٣٤٢ ٩١٩ ٣٠٢	٥٣١ ٨٢٠ ٦٨٧	أتعاب أخرى
٨٦٢ ٣٤٣ ٣٠٨	١ ٠٩٥ ٢١١ ١١٩	اجمالى إيرادات الأتعاب والعمولات
		<u>مصرفات الأتعاب والعمولات</u>
( ٥٦ ٤٦٢ ٤٦١ )	( ٩٧ ٦٨٩ ٨٣٨ )	اتعاب أخرى
( ٥٦ ٤٦٢ ٤٦١ )	( ٩٧ ٦٨٩ ٨٣٨ )	اجمالى مصرفات الأتعاب والعمولات
٨٠٥ ٨٨٠ ٨٤٧	٩٩٧ ٥٢١ ٢٨١	صافى الايرادات من الأتعاب والعمولات

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

## ٢٦- توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	بالجنبة المصري
٦١٥ ١٣٠	٩٦٦ ٢٢٠	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦١٥ ١٣٠	٩٦٦ ٢٢٠	

## ٢٧- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	بالجنبة المصري
٨٦٩ ٥٢٥	١١ ٠٨٤ ٥٠٠	فروق تقييم مشتقات مالية
٨٦٩ ٥٢٥	١١ ٠٨٤ ٥٠٠	

## ٢٨- أرباح استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	بالجنبة المصري
١١ ١٧١ ٦٠٧	١٦ ٢٤٠ ٧٧٧	أرباح بيع أذون الخزانة
-	١٧ ١٠٤ ٦٣٠	أرباح بيع سندات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١١ ١٧١ ٦٠٧	٣٣ ٣٤٥ ٤٠٧	

## ٢٩- عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	بالجنبة المصري
٥ ٢٩٠ ٢٨١	٧ ٢٤٣ ٣٢٤	عبء الخسائر الائتمان المتوقعة القروض و التسهيلات الائتمانية - بنوك
٥٤٤ ١٠٠ ٩٤٧	٢٠٠ ٢٤٠ ٨١٩	عبء الخسائر الائتمان المتوقعة القروض و التسهيلات الائتمانية - عملاء
٤٠ ٣١٨ ٣٣٧	(٢١ ٩٥٠ ٩٥٥)	(رد) / عبء الخسائر الائتمان المتوقعة - ارصدة لدى البنوك
(١٢ ٤٢٣ ٠٢٥)	٤ ٦٢٢ ٠٠١	عبء / (رد) خسائر الائتمان المتوقعة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٧٧ ٢٨٦ ٥٤٠	١٩٠ ١٥٥ ١٨٩	

## ٣٠- مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	بالجنبة المصري
		تكلفة العاملين
٥٨١ ٠٤٠ ٤٨٧	٧٨٩ ٨٢٢ ٨٩٨	أجور ومرتبآت
٢٦ ٣٩٥ ٣٠٨	٢٧ ٥٦٢ ٥٤٩	تأمينات اجتماعية
٦٠٧ ٤٣٥ ٧٩٥	٨١٧ ٣٨٥ ٤٤٧	إجمالي الأجور
٧٢٩ ٩٢٦ ٧٧٩	١ ٢٧٤ ١٢٥ ٣٤٤	مصروفات إدارية أخرى *
١ ٣٣٧ ٣٦٢ ٥٧٤	٢ ٠٩١ ٥١٠ ٧٩١	

## \* تحليل بند مصروفات إدارية أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
٧٦ ٣٧٠ ٩٣١	٢٤٨ ٥٩٠ ٤٩٩	إهلاك واستهلاك
٢٤٢ ١٤٤ ٥٥٩	٤١٩ ١٥١ ٩٩٨	اصلاح وصيانة
٤١١ ٤١١ ٢٨٩	٦٠٦ ٣٨٢ ٨٤٧	أخرى
٧٢٩ ٩٢٦ ٧٧٩	١ ٢٧٤ ١٢٥ ٣٤٤	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

## ٣١- إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى

بالجنه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
أرباح تقييم الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية و ارباح التعامل لعمليات النقد الأجنبي	١٢٣٢٩٥٦٧٢	١٢٦٥٢٨٤٠٨
أرباح بيع أصول ثابتة	٢٤٣٩٧٣١٦	٢٨٠٠٠٠٠
(المكون ) مخصصات أخرى	(٥٠١٤٤٨١١)	(٦٨٦٩٩٠٩٣)
إيجار الأصول التي يستأجرها البنك	(١٤٥٣٦٤١٩٣)	(١٣٤٥٤٤٣٧٧)
إيرادات أصول و أصول آلت ملكيتها للبنك	٥٣٠٣٩٧٠	٢٤٢٥٧١٣٣
	(٤٢٥١٢٠٤٦)	(٤٩٦٥٧٩٢٩)

## ٣٢- نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على عدد الاسهم العادية المصدرة

بالجنه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
صافي ربح الفترة	٤٣٨٦١١٦٣٨٨	٣٣٦٠٥٧٧٢٩١	
نصيب العاملين وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة	(٤٣٨٦١١٦٣٩)	(٣٣٦٠٥٧٧٢٩)	يخصم
نصيب اعضاء مجلس الادارة وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة	(١٥٠٠٠٠٠٠)	(١٨٠٠٠٠٠٠)	يخصم
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(٤٣٦٧٢٠٨٥)	(٣٣٥٨٤٠٧٣)	يخصم
صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك	٣٨٨٨٨٣٢٦٦٤	٢٩٧٢٩٣٥٤٨٩	
عدد الاسهم المصدرة	١٠٨٢٨١٢٥٠٠	١٠٨٢٨١٢٥٠٠	
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة	٣,٥٩	٢,٧٥	

كما هو موضح في الإيضاح (٢١) فقد بلغ عدد الاسهم ١,٠٨٢,٨١٢,٥٠٠ سهم (الاسهم المصدر البالغة ٩٨٤,٣٧٥,٠٠٠ بالإضافة إلى اسهم الزيادة البالغة ٩٨,٤٣٧,٥٠٠ سهم ) بنفس ذات القيمة الاسمية للسهم الواحد وهو ٥,٦٠ جنيه مصري، وقد تمت الزيادة خصماً من الأرباح المرحلة وجارى اصدار اسهم مجانية مقابل الزيادة، وبناء عليه تم تعديل عدد الأسهم في الفترة المقارنة تطبيقاً للمعيار المصري (٢٢) فقرة (٢٨).

## ٣٣- ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات الرأسمالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ٣٤٣٥٢٠٧٣٢ جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي :

جنيه مصري	قيمة الارتباط
التزامات عن عقود إيجار	٣٤٣٥٢٠٧٣٢
	٣٤٣٥٢٠٧٣٢

## ٣٤- المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة وتتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصنتها مع المساهم الرئيسي بنك ابوظبي التجارى - الامارات في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

بالجنه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
طبيعة المعاملات		
أرصدة لدى البنوك	٦٢٠٩٦٩٥	٩٠٤٢٩٦٦
أرصدة مستحقة للبنوك	٥٩٧٦٢٠٩٨٦	٢٠٨٩٣٣٧٧١
التزامات عرضية وارتباطات	٨١٦١٢٤٥٢٩٧	٦٩٧٧٧٥٨٠٢٧

### ٣٥- الموقف الضريبي

#### أولاً: الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية:

##### السنوات حتى ٢٠١٨:

تم الفحص والربط عن هذه السنوات، وتم السداد والتسوية.

##### سنة ٢٠١٩:

قام المركز الضريبي لكبار الممولين بفحص هذه السنة، وتم الربط عليها بناء على الموافقة التي تمت باللجنة الداخلية بالمركز الضريبي لكبار الممولين المنعقدة بجلسة ٢٢ مايو ٢٠٢٤، علماً بأنه لم تتم التسوية عن هذه السنة حتى تاريخه.

##### السنوات ٢٠٢٠/٢٠٢٣:

قام البنك بتقديم الاقرارات الضريبية عن هذه السنوات مع سداد الضريبة المستحقة من واقع هذه الاقرارات وذلك في المواعيد القانونية، علماً بأن هذه السنوات لم تطلب للفحص حتى تاريخه.

#### ثانياً: الضريبة على الأجور والمرتبات وما في حكمها:

##### السنوات حتى ٢٠٢٠:

تم الفحص والربط عن هذه السنوات، وتم السداد والتسوية.

##### السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢:

تم الفحص والربط عن هذه السنوات، وتم السداد علماً بأنه لم تتم التسوية عن هذه السنوات حتى تاريخه.

##### السنوات ٢٠٢٣/٢٠٢٤:

قام البنك بحجز الضريبة المستحقة عن هذه السنوات وتوريدها لمصلحة الضرائب المصرية مع تقديم التسويات والنماذج الضريبية في المواعيد القانونية، علماً بأن هذه السنوات لم تطلب للفحص حتى تاريخه.

#### ثالثاً: ضريبة الدمغة:

##### ضريبة الدمغة طبقاً للقانون القديم (حتى ٢٠٠٦/٧/٣١):

تم فحص فروع البنك طبقاً لقانون ضريبة الدمغة (القديم) رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ وذلك حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ مع سداد الضريبة المستحقة للفروع التي تم الانتهاء منها، علماً بأنه يوجد بعض النزاعات المتعلقة ببعض فروع البنك الأخرى مرفوع بشأنها قضايا ضريبية وهي لازالت منظورة امام القضاء.

##### ضريبة الدمغة طبقاً للقانون الجديد (بداية من ٢٠٠٦/٨/١):

##### الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ وحتى ٢٠٢٢/١٢/٣١:

تم الفحص وسداد الفروق الضريبية فيما عدا مقابل التأخير علماً بأنه لم تتم التسوية عن هذه السنوات حتى تاريخه.

##### السنوات ٢٠٢٣/٢٠٢٤:

قام البنك بالالتزام بأحكام قانون الضريبة على الدمغة والالتزام بالسداد الشهري لضريبة الدمغة النوعية، وكذلك سداد ضريبة الدمغة النسبية على القروض والتسهيلات الربع سنوية في المواعيد القانونية. علماً بأن هذه الفترة لم تطلب للفحص حتى تاريخه.