

بنك ابو ظبي التجارى - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)

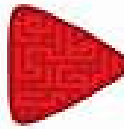
القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠٢٦

وتقرير الفحص المحدود

بنك أبو ظبي التجاري

ADCB



## فهرس القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

صفحة	البيان	#
٣	تقرير الفحص المحدود	
٤	قائمة المركز المالي	
٥	قائمة الدخل	
٦	قائمة الدخل الشامل	
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية	
٨	قائمة التدفقات النقدية	
٩	تابع قائمة التدفقات النقدية	
١٠	المعلومات العامة	-١
١٠	ملخص السياسات المحاسبية	-٢
١١	أدارة المخاطر المالية	-٣
٢٢	معيار كفاية راس المال بازل ٢	
٢٣	الرافعة المالية	
٢٤	التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة	-٤
٢٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	-٥
٢٥	أرصدة لدى البنوك	-٦
٢٥	أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-٧
٢٦	قروض وتسهيلات للبنوك	-٨
٢٦	قروض وتسهيلات للعملاء	-٩
٢٨	مشتقات ماليه	-١٠
٢٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-١١
٢٩	استثمارات في شركات شقيقة	-١٢
٣٠	أصول غير ملموسة	-١٣
٣٠	أصول أخرى	-١٤
٣٠	الضريبة المؤجلة	-١٥
٣١	الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)	-١٦
٣٢	أرصدة مستحقة للبنوك	-١٧
٣٢	ودائع العملاء	-١٨
٣٢	التزامات أخرى	-١٩
٣٣	مخصصات أخرى	-٢٠
٣٤	حقوق المساهمين	-٢١
٣٥	الاحتياطيات	-٢١
٣٦	النقدية وما في حكمها	-٢٢
٣٦	التزامات عرضية وارتباطات	-٢٣
٣٦	صافي الدخل من العائد	-٢٤
٣٦	صافي الإيرادات من الأتعاب والعمولات	-٢٥
٣٧	توزيعات أرباح	-٢٦
٣٧	صافي دخل المتاجرة	-٢٧
٣٧	أرباح استثمارات مالية	-٢٨
٣٧	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	-٢٩
٣٧	مصروفات إدارية	-٣٠
٣٨	إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى	-٣١
٣٨	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة	-٣٢
٣٨	ارتباطات رأسمالية	-٣٣
٣٨	المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة	-٣٤
٣٩	الموقف الضريبي	-٣٥

## 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 المالي الدورية المختصرة المرفقة لبنك ابو ظبي التجاري - مصر "ش.م.م." في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية 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، وتتحصر 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 لمنشأة 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 فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على 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.

## الإستنتاج

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.



وفيق الفريد حنا

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 Deloitte

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)

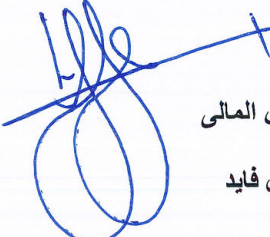
BT محمد هلال ووحيد عبدالغفار

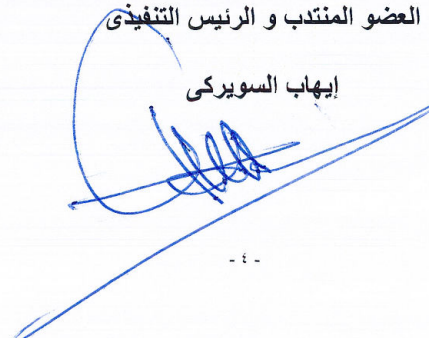
محاسبون قانونيون ومستشارون

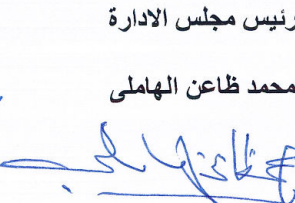
القاهرة في ٣ مايو ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح	ألف جنبة مصري
<b>الأصول</b>			
١٧٨٥٣٨٠٩	١٩٢٨١٢٧٥	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٣٨٤٤٢٤٦٢	٢٥٢٦٠٥٩٦	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٣١٩٦٦٧٧٥	٣٨١٢٣١٢٤	(٧)	أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦١١٨٩٠	١٨٥٠٣٨٤	(٨)	قروض وتسهيلات للبنوك
٦٧٣٢٠٧١٣	٧٧٧٢٥٥٠٥	(٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٥٣٩٧	-	(١٠)	مشتقات مالية
<b>استثمارات مالية :</b>			
١٢٢٦٣٠٤٦	١٦٧٧٢٣٧٢	(١١)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣٠٥١٥٦	٢٦٩٧٩٧	(١٣)	أصول غير ملموسة
٢٤٦٧٦١٩	٢٧٨٦٤٤٩	(١٤)	أصول أخرى
١٣٣٦٢٤	١٣١٦٣٩	(١٥)	أصول ضريبية مؤجلة
١٥٤٨٦١٦	١٤٧٤٢٣٢	(١٦)	أصول ثابتة
<b>١٧٣٩٦٩١٠٧</b>	<b>١٨٣٦٧٥٣٧٣</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>			
<b>الإلتزامات</b>			
٤٦٠٨٤٣	٨٦٦٤٥٥	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥٠٤٨٩٥٥٦	١٥٨٣٢٩٦٥٤	(١٨)	ودائع العملاء
٤٤٣١٣	-	(١٠)	مشتقات مالية
٣٧٥٧٥٧٩	٦٢٢٢٤٧٠	(١٩)	إلتزامات أخرى
٢٥١٦٢٢	٢٤٤٨٣٧	(٢٠)	مخصصات أخرى
<b>١٥٥٠٠٣٩١٣</b>	<b>١٦٥٦٦٣٤١٦</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
٦٠٦٣٧٥٠	٦٠٦٣٧٥٠	(٢١)	رأس المال المدفوع
٢٥٣٦٤٩٠	٢٩٧٦٨٦١	(٢١)	احتياطيات
١٠٣٦٤٩٥٤	٨٩٧١٣٤٦	(٢١)	أرباح محتجزة
<b>١٨٩٦٥١٩٤</b>	<b>١٨٠١١٩٥٧</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>١٧٣٩٦٩١٠٧</b>	<b>١٨٣٦٧٥٣٧٣</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</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 التنفيذى  
إيهاب السويبرى  


رئيس مجلس الادارة  
محمد ظاغن الهاملى  


٢٠٢٥ مارس ٣١	٢٠٢٦ مارس ٣١	إيضاح	ألف جنية مصري
٦ ٦٤٥ ٩٢٤	٦ ٩١١ ٤٠٨	(٢٤)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
( ٤ ٢١٠ ٥٤٢)	( ٤ ٥٥١ ١٥١)	(٢٤)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢ ٤٣٥ ٣٨٢	٢ ٣٦٠ ٢٥٧		صافى الدخل من العائد
٣٨٥ ٧٥٦	٤٦٧ ٣٢١	(٢٥)	إيرادات الأتعاب والعمولات
( ٤١ ٣١٧)	( ٥١ ٤٤٦)	(٢٥)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٣٤٤ ٤٣٩	٤١٥ ٨٧٥		صافى الإيرادات من الأتعاب والعمولات
٧١٤	-	(٢٦)	توزيعات أرباح
١١ ٠٨٤	-	(٢٧)	صافى دخل المتاجرة
١٨ ٥٥١	٦ ٧٩١	(٢٨)	أرباح الاستثمارات المالية
( ٤٧ ٤٠٠)	( ١٠٥ ٧٢٤)	(٢٩)	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٦١٤ ١٨٢)	( ٨٣٧ ٧٤٠)	(٣٠)	مصروفات إدارية
١٩٩	١٦ ٦٨٦	(٣١)	إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى
٢ ١٤٨ ٧٨٧	١ ٨٥٦ ١٤٥		ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
( ٦٣٥ ٩٢٣)	( ٦٥١ ٨٨٩)	(١٥-أ)	مصروفات ضرائب الدخل
١ ٥١٢ ٨٦٤	١ ٢٠٤ ٢٥٦		صافى أرباح الفترة بعد الضرائب
١,٢٤	٠,٩٨	(٣٢)	نصيب السهم من صافى ارباح الفترة (جنيه / سهم)

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	ألف جنية مصري
١ ٥١٢ ٨٦٤	١ ٢٠٤ ٢٥٦	صافى أرباح الفترة بعد الضرائب
بنود قد يتم إعادة تبويبها فى الأرباح و الخسائر		
٢٧٤ ٦٩١	( ٣٠٦ ٠١٤)	صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
( ٦١ ٨٠٥)	٦٨ ٨٥٣	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى قد يتم إعادة تبويبها فى الأرباح و الخسائر
( ٢ ٠٧٤)	٨ ٨٢٣	الخسائر الائتمانية المتوقعة من أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢١٠ ٨١٢	( ٢٢٨ ٣٣٨)	إجمالى بنود الدخل الشامل الأخر الفترة ، صافى بعد الضريبة
١ ٧٢٣ ٦٧٦	٩٧٥ ٩١٨	إجمالى الدخل الشامل الفترة ، صافى بعد الضريبة

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

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

أرباح محتجزة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي مخاطر بنكية عام	احتياطي رأسمالي	احتياطي عام	احتياطي قانوني	تحت حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	الاجملى
<b>الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥</b>								
١٣ ٤٢٨ ٥١٨	٦ ٦٥٥ ٥٨٦	١٨٢ ١٢٩	٤٣ ٢٩٢	٤٠٩ ٤٨٥	١١ ٥٠٥	٦١٤ ٠٢١	-	٥ ٥١٢ ٥٠٠
<b>الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٥ قبل التوزيع</b>								
( ٤٨٠ ٦٩٣)	( ٤٨٠ ٦٩٣)	-	-	-	-	-	-	-
-	( ٥٥١ ٢٥٠)	-	-	-	-	٥٥١ ٢٥٠	-	-
-	( ٤٢٦ ٩٤٤)	-	-	-	٤٢٦ ٩٤٤	-	-	-
-	( ٢ ١٧٠)	-	-	٢ ١٧٠	-	-	-	-
( ٤٦ ٣١٩)	( ٤٦ ٣١٩)	-	-	-	-	-	-	-
٢٧٤ ٦٩١	-	٢٧٤ ٦٩١	-	-	-	-	-	-
١ ٥١٢ ٨٦٤	١ ٥١٢ ٨٦٤	-	-	-	-	-	-	-
١٤ ٦٨٩ ٠٦١	٦ ٦٦١ ٠٧٤	٤٥٦ ٨٢٠	٤٣ ٢٩٢	٤١١ ٦٥٥	١١ ٥٠٥	١ ٠٤٠ ٩٦٥	٥٥١ ٢٥٠	٥ ٥١٢ ٥٠٠
<b>الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥</b>								
<b>الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦</b>								
١٨ ٩٦٥ ١٩٤	١٠ ٣٦٤ ٩٥٤	٥١٩ ٨٩١	٥٥٢ ٤٧٤	٤١١ ٦٥٥	١١ ٥٠٥	١ ٠٤٠ ٩٦٥	-	٦ ٠٦٣ ٧٥٠
<b>الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٦ قبل التوزيع</b>								
( ٥٨٨ ٤٩٣)	( ٥٨٨ ٤٩٣)	-	-	-	-	-	-	-
(١ ٢١٢ ٧٥٠)	(١ ٢١٢ ٧٥٠)	-	-	-	-	-	-	-
-	( ٥٥٣ ٢٨٢)	-	-	-	-	٥٥٣ ٢٨٢	-	-
-	(١٩٣ ١٠٣)	-	-	١٩٣ ١٠٣	-	-	-	-
( ٥٠ ٢٣٦)	( ٥٠ ٢٣٦)	-	-	-	-	-	-	-
( ٣٠٦ ٠١٤)	-	( ٣٠٦ ٠١٤)	-	-	-	-	-	-
١ ٢٠٤ ٢٥٦	١ ٢٠٤ ٢٥٦	-	-	-	-	-	-	-
١٨ ٠١١ ٩٥٧	٨ ٩٧١ ٣٤٦	٢١٣ ٨٧٧	٥٥٢ ٤٧٤	٦٠٤ ٧٥٨	١١ ٥٠٥	١ ٠٩٤ ٢٤٧	-	٦ ٠٦٣ ٧٥٠
<b>الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦</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 ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٠٢٥ مارس ٣١	٢٠٢٦ مارس ٣١	إيضاح	ألف جنية مصري
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>			
٢١٤٨٧٨٧	١٨٥٦١٤٥		صافى الأرباح قبل الضرائب
<b>تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>			
٤٤٤٣٩	١٠٩٨٢٤	(١٣,١٦)	إهلاك واستهلاك
٥٥٩٩	(٨٧٩٩)	(٣٢,٢١)	(رد) / المكون المخصصات الأخرى
١٨٨٤	(٦٤٦٩)		(رد) / المكون من مخصص اضمحلال الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٦٣٤٧)	(٦٢٤٤)	(٢٩,٦)	(رد) / المكون من مخصص اضمحلال ارصدة لدى البنوك
٢١٣	٣١٧٦	(٢٠)	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٥٣)	٤٠٤٠		فروق إعادة تقييم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ارصدة لدى البنوك
(١٩٩٨٣)	-	(٣١)	أرباح بيع أصول ثابتة
(٧١٤)	-	(٢٦)	توزيعات أرباح
٢١٧٣٨٢٥	١٩٥١٦٧٣		<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>
<b>صافى النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات</b>			
٣٩٧١٧٤٢	٨٨١٠٥٠٦	(٦)	أرصدة لدى البنوك
١٤٢٦٥٠	(١٢٨٧٢٥١)	(٥)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
٣١١٢٠٢٧	(٥٦٧١٧٨٥)	(٧)	أذون الخزانة
٥٣١٤	(٢٣٨٤٩٤)	(٨)	قروض وتسهيلات للبنوك
(٨٣٢٣٦٨٨)	(١٠٤٢١٢٦٤)	(٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
(٩٠٤٢)	٥٥٣٩٧	(١٠)	مشتقات مالية
(٧٥٢٣٢٦)	(٢٧٩١٥٤)	(١٤)	أصول أخرى
(٤٨١٢٥٠)	٤٠٥٦١٢	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٨٠٠٠٤٧	٧٨٤٠٠٩٨	(١٨)	ودائع العملاء
(١٥٦٣)	(٤٤٣١٣)	(١٠)	مشتقات مالية
(٧٩٨٩)	(١١٦٢)	(٢٠)	المخصصات الأخرى
١٦٦٦١١١	١٣١٤٤٦١	(١٩)	التزامات أخرى
(٣٩١٠٥٦)	(١٥٧٦٠٨)		ضرائب الدخل المسددة
٨٩٠٤٨٠٢	٢٢٧٦٧١٦		<b>صافى التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل</b>

تابع قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح	ألف جنية مصري
<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>			
( ٨٤ ٣٠٧ )	( ٣٩ ٧٥٨ )		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢٤ ٦٥٥	-		متحصلات من مبيعات أصول ثابتة
( ١ ٤٥٨ ٩٢٢ )	( ٤ ٧١٣ ٩٥٤ )	(١١)	مشتريات استثمارات مالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة وصافي حركة الاستثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والشقيقة
٧١٤	-		توزيعات أرباح محصلة
( ١ ٥١٧ ٨٦٠ )	( ٤ ٧٥٣ ٧١٢ )		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار</b>
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>			
( ٤٨٠ ٦٩٣ )	( ١ ٨٥١ ٤٧٩ )		توزيعات الأرباح المدفوعة
( ٤٨٠ ٦٩٣ )	( ١ ٨٥١ ٤٧٩ )		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>
٦ ٩٠٦ ٢٤٩	( ٤ ٣٢٨ ٤٧٥ )		<b>صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية</b>
١٨ ١١٤ ٤٢٢	٢٤ ٨٦٠ ٥٩٠		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٥ ٠٢٠ ٦٧١	٢٠ ٥٣٢ ١١٥		<b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>
<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>			
١٥ ٤٣٦ ٤٣١	١٩ ٢٨١ ٢٧٥	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٣ ٤٤١ ٥٨٠	٢٥ ٢٨٣ ٤٣٠	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٠ ٦١٨ ٧٦٦	٤١ ٢٨٣ ٥٤٦	(٧)	أذون خزانة
( ١٤ ٦١٠ ٧٦٠ )	( ١٨ ٣٢٩ ٢٠٧ )		أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
( ٢ ٩٨٤ ٤٨٠ )	( ٦ ٦٤٤ ٤٥٨ )		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
( ٢٦ ٨٨٠ ٨٦٦ )	( ٤٠ ٣٤٢ ٤٧١ )		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٢٥ ٠٢٠ ٦٧١	٢٠ ٥٣٢ ١١٥	(٢٢)	<b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>

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 ١٤١٣ موظفاً في ٣١ مارس ٢٠٢٦.
- 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 ٢٧٣ ماكينة صراف آلى، البنك غير مدرج في جداول التداول فى البورصة المصرية.
- بتاريخ ٣٠ ابريل ٢٠٢٦ وافق مجلس الادارة على اعتماد القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦.

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة فى إعداد 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 ٢٠٢٥ ، 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 ٢٠٢٥.

### 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 والى 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 فى الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر فى 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 تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فان إدارة المخاطر تعد مسؤولة 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 المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في ٣١ مارس ٢٠٢٦ 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 هيكلة 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 فردى 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.

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

## ٣-أ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

## البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	ألف جنبة مصري
٣٥٧٠٦٨٨٦	٤١٢٨٣٥٤٦	أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦٢٠٨٢١	١٨٥٦٢٠٦	قروض و تسهيلات البنوك
		قروض وتسهيلات الأفراد:
٧٨٥٢٢	١٤٩٨٥	- حسابات جارية مدينة
١٢٣٧٧٣٢٨	١٣٣٠٤٣٨٦	- قروض شخصية
٣٥٠٠٢١	٣٣٩٦٣٢	- قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٧٣١٧٠٣	٧٧٤١٦٧	- بطاقات ائتمان
		قروض وتسهيلات المؤسسات:
٩٤٠٢٨٤٨	٩٩٧٧٤٧٨	- حسابات جارية مدينة
١١٧٧٥٠٦١	١٢٠٤٥٢٩٦	- قروض مشتركة
٣٣٧١١٧٥٣	٤٢٥١٩٦٧٧	- قروض مباشرة
١٣٧٥٩١٤	١٣٠١٣٧٧	- أوراق تجارية مخصومة
		استثمارات مالية:
١٢١٧١٥٧٨	١٦٦٨٠٩٠٤	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<b>١١٩٣٠٢٤٣٥</b>	<b>١٤٠٠٩٧٦٥٤</b>	<b>الإجمالي</b>
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
٣٨١٣٧٩٣	٣٧٩٧٣٩٢	ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)
٢١٨٢١٥٠٣	٢٣٧٩٦٣٤٣	خطابات الضمان
١٢٩١١٣٣٢	١٤٨٨٢٨٤٨	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم
٢٣٢٩٣٣٥	٣٠٧٤٧١٦	الاعتمادات المستندية
٣٨٤٨١٢	٣٨٠٥١١	التزامات محتملة أخرى
<b>٤١٢٦٠٧٧٥</b>	<b>٤٥٩٣١٨١٠</b>	<b>الإجمالي</b>

\* يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود داخل المركز المالي. وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٩٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤١٪.

## 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 إلى التغيير فى جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولى بها ضمن ثلاث مراحل ونستعرض فيما يلى الأصول المالية موزعة وفقا للمراحل التقييم :

## ٣١ مارس ٢٠٢٦

ألف جنبة مصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	١٣ ٧٣٠ ١٠٥	-	-	١٣ ٧٣٠ ١٠٥
الاستثمارات المالية	٩ ٧١٤ ٨٧٢	-	-	٩ ٧١٤ ٨٧٢
قروض وتسهيلات - البنوك	١ ٨٦٤ ١٥٤	-	-	١ ٨٦٤ ١٥٤
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	٥٩ ٧٤٣ ١٩١	٣ ٥٨٢ ٣٩٠	٢ ٧٥٣ ٦٠٨	٦٦ ٠٧٩ ١٨٩
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	١٣ ٤٠٠ ٦٨٥	٨٢٨ ٥١٠	٤٠٣ ٩٢١	١٤ ٦٣٣ ١١٦
الالتزامات العرضية	٣٥ ٨١٣ ٢٦٣	٢ ٣٧٣ ٩٢٣	٧٢ ٤٥٠	٣٨ ٢٥٩ ٦٣٦
ارتباطات القروض و التسهيلات	٥٦ ٧٢٩ ٩٠١	٧٤٢ ٨٣٤	٨ ٥٥٩	٥٧ ٤٨١ ٢٩٤
<b>الاجمالى</b>	<b>١٩٠ ٩٩٦ ١٧١</b>	<b>٧ ٥٢٧ ٦٥٧</b>	<b>٣ ٢٣٨ ٥٣٨</b>	<b>٢٠١ ٧٦٢ ٣٦٦</b>

## ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ألف جنبة مصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	١١ ٨٧٩ ٥٢٨	-	-	١١ ٨٧٩ ٥٢٨
الاستثمارات المالية	٨ ٤٩٤ ٣١٤	-	-	٨ ٤٩٤ ٣١٤
قروض وتسهيلات - البنوك	١ ٦٢٨ ٠٠٨	-	-	١ ٦٢٨ ٠٠٨
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	٥١ ١٣٣ ٢٠٩	٢ ٤٥٠ ٦٧٧	٢ ٨٧٩ ٦٨١	٥٦ ٤٦٣ ٥٦٧
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	١٢ ٨٢٧ ٥٠٤	٦١٥ ٤٦٥	٢٦٩ ٧٤٢	١٣ ٧١٢ ٧١١
الالتزامات العرضية	٣١ ٨٩٩ ٢١٠	٢ ٢١٩ ٠٤٦	٧٠ ٤١٣	٣٤ ١٨٨ ٦٦٩
ارتباطات القروض و التسهيلات	٥٠ ٤١٨ ٠٤١	٧ ٠٠٠	٧ ٨٦٩	٥٠ ٤٣٢ ٩١٠
<b>الاجمالى</b>	<b>١٦٨ ٢٧٩ ٨١٤</b>	<b>٥ ٢٩٢ ١٨٨</b>	<b>٣ ٢٢٧ ٧٠٥</b>	<b>١٧٦ ٧٩٩ ٧٠٧</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.

## ٣١ مارس ٢٠٢٦

ألف جنيه مصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
ارصدة لدى البنوك	٢٢ ٨٣٥	-	-	٢٢ ٨٣٥
الاستثمارات المالية	٣٢ ٨٣٨	-	-	٣٢ ٨٣٨
قروض وتسهيلات - البنوك	٥ ٨٢٢	-	-	٥ ٨٢٢
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	٢١٩ ٢٧٤	٥٣٧ ٣٥٤	١ ٤٥٧ ٦٢٧	٢ ٢١٤ ٢٥٥
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٢٥ ٥٩٢	٢٦ ٠٨٨	٢٤٥ ٠٢٦	٢٩٦ ٧٠٦
الالتزامات العرضية	٥٠ ٠١٩	٤١ ٤٢٣	٢٩ ٦١٦	١٢١ ٠٥٨
ارتباطات القروض و التسهيلات	٣٣ ٧٠١	٤٩٦	٥ ٤٨٦	٣٩ ٦٨٣
<b>الاجمالي</b>	<b>٣٩٠ ٠٨١</b>	<b>٦٠٥ ٣٦١</b>	<b>١ ٧٣٧ ٧٥٥</b>	<b>٢ ٧٣٣ ١٩٧</b>
<b>مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات</b>				
بالجنيه المصري				
مخصص القروض والتسهيلات - عملاء		٢ ٥١٠ ٩٦١	٢ ٩٧٦ ٢٨٠	( ٤٦٥ ٣١٩)
مخصص الالتزامات العرضية - عملاء		١٠٣ ٣٥٩	٥١٣ ٣٧٥	( ٤١٠ ٠١٦)
		٢ ٦١٤ ٣٢٠	٣ ٤٨٩ ٦٥٥	( ٨٧٥ ٣٣٥)

## ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ألف جنيه مصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
ارصدة لدى البنوك	٢٥ ٠٣٩	-	-	٢٥ ٠٣٩
الاستثمارات المالية	٣٩ ٣٠٧	-	-	٣٩ ٣٠٧
قروض وتسهيلات - البنوك	٨ ٩٣١	-	-	٨ ٩٣١
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	١٩٤ ٠٦٤	٤٤٨ ٣٥٨	١ ٥٦٧ ٠١٢	٢ ٢٠٩ ٤٣٤
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٢٤ ٦٤٦	٥٣ ٨١٢	١٧٠ ٤٨٥	٢٤٨ ٩٤٣
الالتزامات العرضية	٤٧ ٣٨٨	٣٢ ١٨٥	٣٧ ٣٢٩	١١٦ ٩٠٢
ارتباطات القروض و التسهيلات	٥٠ ٤٤٤	٦٩٩	٥ ٢٤٤	٥٦ ٣٨٧
<b>الاجمالي</b>	<b>٣٨٩ ٨١٩</b>	<b>٥٣٥ ٠٥٤</b>	<b>١ ٧٨٠ ٠٧٠</b>	<b>٢ ٧٠٤ ٩٤٣</b>
<b>مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات</b>				
بالجنيه المصري				
مخصص القروض والتسهيلات - عملاء		٢ ٤٥٨ ٣٧٧	٢ ٦٤٨ ٠٦٠	( ١٨٩ ٦٨٣)
مخصص الالتزامات العرضية - عملاء		١٠١ ٨٤٢	٤٦٤ ٦٣٢	( ٣٦٢ ٧٩٠)
		٢ ٥٦٠ ٢١٩	٣ ١١٢ ٦٩٢	( ٥٥٢ ٤٧٣)

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

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 .

٣١ مارس ٢٠٢٦								
البيان	ايضاح	رصيد أول السنة	عبء الاضمحلال	مبالغ مستردة من قروض سبق اعدامها	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة المالية	فروق ترجمة عملات اجنبية	مخصص انتفى الغرض منه	الرصيد فى آخر الفترة
ارصدة لدى البنوك	(٦)	٢٥.٠٣٩	-	-	-	٤.٠٤٠	(٦.٢٤٤)	٢٢.٨٣٥
قروض وتسهيلات - البنوك	(٨)	٨.٩٣١	(٣.٣٢٤)	-	-	٢١٥	-	٥.٨٢٢
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	(٩)	٢٢٠.٩٤٣	٨٨.٩٦٧	٣.٦٤٦	(١٠٨.٦٤٩)	٢٠.٨٥٧	-	٢٢١.٤٢٥
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	(٩)	٢٤٨.٩٤٣	٣٥.١٤٨	١٣.١٤٠	(٥٢٥)	-	-	٢٩٦.٧٠٦
<b>اجمالى الخسائر الائتمانية المتوقعة (١)</b>		<b>٢٤٩٢.٣٤٧</b>	<b>١٢٠.٧٩١</b>	<b>١٦.٧٨٦</b>	<b>(١٠٩.١٧٤)</b>	<b>٢٥.١١٢</b>	<b>(٦.٢٤٤)</b>	<b>٢.٥٣٩.٦١٨</b>
البيان	رصيد أول السنة	عبء الاضمحلال	مبالغ مستردة من قروض سبق اعدامها	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة المالية	فروق ترجمة عملات اجنبية	مخصص انتفى الغرض منه	الرصيد فى آخر الفترة	
الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	٣٩.٣٠٧	(٨.٨٢٣)	-	-	٢.٣٥٤	-	٣٢.٨٣٨	
<b>اجمالى الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢)</b>	<b>٣٩.٣٠٧</b>	<b>(٨.٨٢٣)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٢.٣٥٤</b>	<b>-</b>	<b>٣٢.٨٣٨</b>	
البيان	رصيد أول السنة	عبء الاضمحلال	مبالغ مستردة من قروض سبق اعدامها	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة المالية	فروق ترجمة عملات اجنبية	مخصص انتفى الغرض منه	الرصيد فى آخر الفترة	
الالتزامات العرضية	(٢٠)	٩٨٠	-	-	٣.١٧٦	-	١٢١.٠٥٨	
ارتباطات القروض و التسهيلات	(٢٠)	٥٦.٣٨٧	-	-	-	(١٦.٧٠٤)	٣٩.٦٨٣	
<b>اجمالى الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣)</b>	<b>١٧٣.٢٨٩</b>	<b>٩٨٠</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>٣.١٧٦</b>	<b>(١٦.٧٠٤)</b>	<b>١٦٠.٧٤١</b>	
<b>اجمالى الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣+٢+١)</b>	<b>٢٧٠.٤٩٤٣</b>	<b>١١٢.٩٤٨</b>	<b>١٦.٧٨٦</b>	<b>(١٠٩.١٧٤)</b>	<b>٣٠.٦٤٢</b>	<b>(٢٢.٩٤٨)</b>	<b>٢.٧٣٣.١٩٧</b>	

## ب-خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغيير 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 عرض 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 عرض 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 عرض 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 ستنتج 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)**

تعدى 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 متضمنه الأحداث الجيوسياسية الحالية المؤثرة 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.

**ملخص القيمة المعرضة للخطر**

ب-٢

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 بالالتزامات الخاصة بالسداد 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 إجلال 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 تسهيلها 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 للالتزامات 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

٢٠٢٥/١٢/٣١		٢٠٢٦/٠٣/٣١		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الأصول المالية
١ ٦٢٠ ٨٢١	١ ٦٢٠ ٨٢١	١ ٨٥٦ ٢٠٦	١ ٨٥٦ ٢٠٦	قروض تسهيلات للبنوك
				قروض تسهيلات للعملاء
١٣ ٥٣٧ ٥٧٥	١٣ ٥٣٧ ٥٧٥	١٤ ٤٣٣ ١٧٠	١٤ ٤٣٣ ١٧٠	- أفراد
٥٦ ٢٦٥ ٥٧٥	٥٦ ٢٦٥ ٥٧٥	٦٥ ٨٤٣ ٨٢٨	٦٥ ٨٤٣ ٨٢٨	- مؤسسات
				<b>الالتزامات المالية</b>
٤٦٠ ٨٤٣	٤٦٠ ٨٤٣	٨٦٦ ٤٥٥	٨٦٦ ٤٥٥	أرصدة مستحقة للبنوك
				ودائع للعملاء
١٢٠ ٩٩٧ ٧١١	١٢٠ ٩٩٧ ٧١١	١٢٧ ٠٩١ ٣٦٣	١٢٧ ٠٩١ ٣٦٣	- مؤسسات
٢٩ ٤٩١ ٨٤٥	٢٩ ٤٩١ ٨٤٥	٣١ ٢٣٨ ٢٩١	٣١ ٢٣٨ ٢٩١	- أفراد

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 وإدائها 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 فروعه في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية الأخرى التي يملك فيها البنك أو اطرافه 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 للقرض المساند

**الشريحة الثانية:**

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

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى الا 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، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الشريحة الاولى والثانية ونسب معيار كفاية رأس المال في ٣١ مارس ٢٠٢٦.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	ألف جنية مصري
<b>رأس المال</b>		
<b>الشريحة الأولى</b>		
رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات		
٦٠٦٣٧٥٠	٦٠٦٣٧٥٠	رأس المال (المتضمن المسدد تحت حساب الزيادة)
٢٢١٠٥٠٩	٢٢١٠٥٠٩	الاحتياطيات *
٧٧٦٧٠٩٠	٧٧٦٧٠٩٠	الأرباح المحتجزة *
٥١٩٨٩١	٢١٣٨٧٧	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
<b>رأس المال الأساسي الإضافي Additional Going Concern</b>		
-	١٢٠٤٢٥٦	صافي أرباح الفترة *
<b>الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity</b>		
(٣٠٥١٥٦)	(٢٦٩٧٩٧)	١٠٠% من صافي الأصول غير الملموسة (بخلاف الشهرة)
(١٨٥٤٠١)	(١٨٣٤١٦)	الأصول الضريبية المؤجلة
١٦٠٧٠٦٨٣	١٧٠٠٦٢٦٩	<b>إجمالي الشريحة الأولى</b>
<b>الشريحة الثانية</b>		
٣٨٩٨١٩	٣٩٠٠٨٠	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الاسلوب المعياري.
٣٨٩٨١٩	٣٩٠٠٨٠	<b>إجمالي الشريحة الثانية</b>
١٦٤٦٠٥٠٢	١٧٣٩٦٣٤٩	<b>اجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات</b>
٨٨٤٦٥٢٩٧	٩٧٥٧٥٩١٨	اجمالي مخاطر الائتمان
٥٣٤٠١٤٦	٧٢٢٣٨٥٨	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٩٣٨٠٥٤٤٣	١٠٤٧٩٩٧٧٦	اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
%١٧,٥٥	%١٦,٦٠	<b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>

\* تم إعادة عرض بعض ارقام المقارنة بعد الاخذ في الاعتبار جدول توزيع الأرباح عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، و الذي تمت الموافقة عليه من قبل الجمعية العامة العادية التي عقدت بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢٦، و نستعرض فيما يلي البنود التي تم تعديلها :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
بعد توزيع الأرباح	قبل توزيع الأرباح	
٢٢١٠٥٠٩	١٤٦٤١٢٥	الاحتياطيات
٧٧٦٧٠٩٠	٥١٤٨٢١٠	الأرباح المحتجزة
-	٥٧٢٥٩٢٦	صافي الأرباح

الرافعة المالية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	الف جنية مصري
١٦.٠٧٠.٦٨٣	١٧.٠٠٦.٢٦٩	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات
		التعرضات داخل وخارج الميزانية
		التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٣٧ ٨٢٤ ٣١٨	٢٣ ٢٧٩ ٣٥٨	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
٢٠ ١١٧ ٨١٣	٢٣ ١٤١ ٥٥٣	الأرصدة المستحقة على البنوك
٣١ ٩٩٨ ٥٨١	٣٨ ١٥٤ ٣٠٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
( ٣١ ٨٠٦)	( ٣١ ١٧٩)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع
١٢ ٢٦٣ ٠٤٦	١٦ ٧٧٢ ٣٧٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٦٩ ٨٠٣ ١٥٠	٨٠ ٢٧٦ ٩٩٨	إجمالى القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
١ ٥٤٨ ٦١٦	١ ٤٧٤ ٢٣٣	الاصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
٢ ٩٥٨ ١٧٦	٣ ٢٣٩ ٦٦٠	الأصول الأخرى
(٢ ٨٠٥ ٦٨٠)	(٢ ٧٩٦ ٣٣٠)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعد استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
١٧٣ ٦٧٦ ٢١٤	١٨٣ ٥١٠ ٩٦٩	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
		التعرضات خارج الميزانية
		الالتزامات العرضية (١)
١١٥ ٧٩٠	٢٥٥ ٣١٠	اعتمادات مستنديه - استيراد
٣ ٥١٤	٢ ٣٨١	اعتمادات مستنديه - تصدير
٩ ٩٩٧ ٢٥٢	١٠ ٨٦٠ ٦٩٨	خطابات ضمان
٦ ٤٥٥ ٦٦٦	٧ ٤٣٥ ٤٧١	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
١٩٩ ٥٨٤	٣٧٨ ٨٤١	كمبيالات مقبولة
٤٨٦ ٧٢٩	-	أوراق تجارية معاد خصمها
		الارتباطات (٢)
٣٨٤ ٨١١	٣٨٠ ٥١١	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٥ ٠٠١ ٨٥٠	٥ ٥٠٣ ٩٤٦	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٢٢ ٦٤٥ ١٩٦	٢٤ ٨١٧ ١٥٨	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
١٩٦ ٣٢١ ٤١٠	٢٠٨ ٣٢٨ ١٢٧	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (١)+(٢)
%٨,١٩	%٨,١٦	نسبة الرافعة الماليه

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	ألف جنية مصري نقدية بالصندوق
٨١١ ٨٥٣	٩٥٢ ٠٦٨	
١٧ ٠٤١ ٩٥٦	١٨ ٣٢٩ ٢٠٧	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي
١٧ ٨٥٣ ٨٠٩	١٩ ٢٨١ ٢٧٥	

٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	ألف جنية مصري البنك المركزي
٦٤ ٢٣٨	١٥ ٧٧٧	حسابات جارية
١٩ ٢٥٣ ٧٢٢	٣ ٥٤٢ ٠٤٣	ودائع لأجل
٦٥٢ ٥٤٩	٤٤٠ ٢٦٣	أرصدة أخرى *
١٩ ٩٧٠ ٥٠٩	٣ ٩٩٨ ٠٨٣	

\* تتمثل الارصدة الاخرى في الوديعة المحتفظ بها بدون عائد لدى البنك المركزي و المرتبطة بنسبة تمويل الشركات والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وذلك وفقا للمادة ١٤٤ من القانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ باصدار قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفى و يتمثل الرصيد فى تاريخ المركز المالى فى الرصيد القائم بعد ما تم استراداه من اصل تلك الوديعة نتيجة لتحقيق نتائج ايجابية فى نسبة التمويل المشار اليها.

بنوك محلية

١٧٣ ٢٠٤	١١٠ ٨٣٩	حسابات جارية
٩ ٧٩٠ ٤٧٥	٧ ١٧٩ ١٩٠	ودائع لأجل
٩ ٩٦٣ ٦٧٩	٧ ٢٩٠ ٠٢٩	

بنوك خارجية

٩٣ ٦٧٣	٣٦ ٧٣٩	حسابات جارية
٨ ٤٣٩ ٦٤٠	١٣ ٩٥٨ ٥٧٩	ودائع لأجل
٨ ٥٣٣ ٣١٣	١٣ ٩٩٥ ٣١٨	

أجمالى ارصدة لدى البنوك

٣٨ ٤٦٧ ٥٠١	٢٥ ٢٨٣ ٤٣٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٢٥ ٠٣٩ )	( ٢٢ ٨٣٤ )	
٣٨ ٤٤٢ ٤٦٢	٢٥ ٢٦٠ ٥٩٦	صافى ارصدة لدى البنوك

٩٨٣ ٦٦٤	٦٠٣ ٦١٨	أرصدة بدون عائد
٣٧ ٤٨٣ ٨٣٧	٢٤ ٦٧٩ ٨١٢	أرصدة ذات عائد
( ٢٥ ٠٣٩ )	( ٢٢ ٨٣٤ )	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٨ ٤٤٢ ٤٦٢	٢٥ ٢٦٠ ٥٩٦	

٧- أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	ألف جنية مصري
١ ٠٣٦ ٢٠٠	٩٤١ ٠٧٥	أذون خزائنة استحقاق حتى ٩١ يوم
٧ ٢٤٤ ٩٧٥	٧ ٨٦٦ ٧٠٠	أذون خزائنة استحقاق ٩٢ حتى ١٨٢ يوم
٢٧ ٤٥٧ ٥١٧	٣٢ ٥٠٦ ٩٥٠	أذون خزائنة استحقاق أكثر من ١٨٢ حتى ٣٦٤ يوم
٣٥ ٧٣٨ ٦٩٢	٤١ ٣١٤ ٧٢٥	

(بخصم):

( ٣ ٨٤٠ ٨٣٠ )	( ٣ ١٦٦ ٢٢٤ )	عوائد لم تستحق بعد
( ٣١ ٨٠٦ )	( ٣١ ١٧٩ )	عمليات بيع أذون خزائنة مع التزام باعادة الشراء *
١٠٠ ٧١٩	٥ ٨٠٢	صافى التغير فى القيمة العادلة
٣١ ٩٦٦ ٧٧٥	٣٨ ١٢٣ ١٢٤	الصافى بعد التغير فى القيمة العادلة

\* عمليات بيع أذون خزائنة مع التزام باعادة الشراء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	ألف جنية مصري
٣١ ٨٠٦	٣١ ١٧٩	مقابل المبالغ الممنوحة من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة التمويل العقاري لمحدودى الدخل.
٣١ ٨٠٦	٣١ ١٧٩	

## ٨- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	ألف جنبية مصري
١ ٦٢٠ ٨٢١	١ ٨٥٦ ٢٠٦	قروض للبنوك
١ ٦٢٠ ٨٢١	١ ٨٥٦ ٢٠٦	
( ٨ ٩٣١)	( ٥ ٨٢٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١ ٦١١ ٨٩٠	١ ٨٥٠ ٣٨٤	

## ٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	ألف جنبية مصري
١ ٣٧٥ ٩١٤	١ ٣٠١ ٣٧٧	أوراق تجارية مخصصة
٦٨ ٤٢٧ ٢٣٦	٧٨ ٩٧٥ ٦٢١	قروض للعملاء
٦٩ ٨٠٣ ١٥٠	٨٠ ٢٧٦ ٩٩٨	
		(يخصم):
( ١٤ ١١٧)	( ٣٠ ٥٩٠)	إيراد مقدم
( ٢ ٤٥٨ ٣٧٧)	( ٢ ٥١٠ ٩٦١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٩ ٩٤٣)	( ٩ ٩٤٢)	العوائد المجنبية
( ٢ ٤٨٢ ٤٣٧)	( ٢ ٥٥١ ٤٩٣)	
٦٧ ٣٢٠ ٧١٣	٧٧ ٧٢٥ ٥٠٥	

## ٩-١ قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	ألف جنبية مصري
		<u>أفراد</u>
٧٨ ٥٢٢	١٤ ٩٨٥	حسابات جارية مدينة
١٢ ٣٧٧ ٣٢٨	١٣ ٣٠٤ ٣٨٦	قروض شخصية
٣٥٠ ٠٢١	٣٣٩ ٦٣٢	قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٧٣١ ٧٠٤	٧٧٤ ١٦٧	بطاقات ائتمان
١٣ ٥٣٧ ٥٧٥	١٤ ٤٣٣ ١٧٠	إجمالي (١)
		<u>مؤسسات ومشروعات صغيرة و متوسطة</u>
٩ ٤٠٢ ٨٤٨	٩ ٩٧٧ ٤٧٨	حسابات جارية مدينة
١١ ٧٧٥ ٠٦١	١٢ ٠٤٥ ٢٩٦	قروض مشتركة
٣٣ ٧١١ ٧٥٢	٤٢ ٥١٩ ٦٧٧	قروض مباشرة
١ ٣٧٥ ٩١٤	١ ٣٠١ ٣٧٧	أوراق تجارية مخصصة
٥٦ ٢٦٥ ٥٧٥	٦٥ ٨٤٣ ٨٢٨	إجمالي (٢)
٦٩ ٨٠٣ ١٥٠	٨٠ ٢٧٦ ٩٩٨	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		(يخصم):
( ١٤ ١١٧)	( ٣٠ ٥٩٠)	إيراد مقدم وخصم غير مكتسب
( ٢ ٤٥٨ ٣٧٧)	( ٢ ٥١٠ ٩٦١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
( ٩ ٩٤٣)	( ٩ ٩٤٢)	العوائد المجنبية
٦٧ ٣٢٠ ٧١٣	٧٧ ٧٢٥ ٥٠٥	الصافي

## ٢-٩ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	ألف جنية مصري
٢ ٥٥٢ ٨٣٥	٢ ٤٥٨ ٣٧٧	رصيد المخصص في أول الفترة / السنة
٣٩٣ ٥٥٣	١٢٤ ١١٥	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
١١١ ١١٧	١٦ ٧٨٦	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها
( ١١ ٢١٧)	٢٠ ٨٥٧	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
٣ ٠٤٦ ٢٨٨	٢ ٦٢٠ ١٣٥	
( ٥٨٧ ٩١١)	( ١٠٩ ١٧٤)	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / السنة
٢ ٤٥٨ ٣٧٧	٢ ٥١٠ ٩٦١	رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

## توزيع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠٢٦

## أفراد

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	ألف جنية مصري
٢٤٨ ٩٤٣	٢ ٠٠٩	٢٠٨ ٧٢٢	٣٨ ٢١٢	الرصيد في أول الفترة
٣٥ ١٤٨	٢ ٣١٦	٢٢ ٩٧٢	٩ ٨٦٠	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣ ١٤٠	١٣٠	١١ ٦٢١	١ ٣٨٩	محصل من قروض سبق اعدامها
( ٥٢٥)	-	( ٥٢٥)	-	المستخدم من المخصص
٢٩٦ ٧٠٦	٤ ٤٥٥	٢٤٢ ٧٩٠	٤٩ ٤٦١	الرصيد في آخر الفترة

## مؤسسات

الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	ألف جنية مصري
٢ ٢٠٩ ٤٣٤	٣٤٢ ٨٧٨	٢٦٣ ٠٩٥	١ ٦٠٣ ٤٦١	الرصيد في أول الفترة
٨٨ ٩٦٧	١٣ ٨٧١	٧٢ ٤٩٦	٢ ٦٠٠	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣ ٦٤٦	-	-	٣ ٦٤٦	محصل من قروض سبق اعدامها
٢٠ ٨٥٧	٣ ٧٥٤	١٣ ٩٧٤	٣ ١٢٩	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
( ١٠٨ ٦٤٩)	-	-	( ١٠٨ ٦٤٩)	المستخدم من المخصص
٢ ٢١٤ ٢٥٥	٣٦٠ ٥٠٣	٣٤٩ ٥٦٥	١ ٥٠٤ ١٨٧	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

## أفراد

الإجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	ألف جنية مصري
٢١٠ ٧٤٧	٣ ٠٩٧	١٨٥ ٦٤٦	٢٢ ٠٠٤	الرصيد في أول السنة
١٦٨ ٣٩٥	٢ ٦١٤	١٢٤ ٠٨٤	٤١ ٦٩٧	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٦٦ ٠٢٢	٢١٤	٦١ ٦٣٨	٤ ١٧٠	محصل من قروض سبق اعدامها
( ١٩٦ ٢٢١)	( ٣ ٩١٦)	( ١٦٢ ٦٤٦)	( ٢٩ ٦٥٩)	المستخدم من المخصص
٢٤٨ ٩٤٣	٢ ٠٠٩	٢٠٨ ٧٢٢	٣٨ ٢١٢	الرصيد في آخر السنة

## مؤسسات

الإجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	ألف جنية مصري
٢ ٣٤٢ ٠٨٨	٢٥٧ ٧١١	٤٧٨ ٨٧١	١ ٦٠٥ ٥٠٦	الرصيد في أول السنة
٢٢٥ ١٥٨	٨٦ ٤٠١	( ٢١٣ ٤٨٢)	٣٥٢ ٢٣٩	عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٥ ٠٩٥	-	-	٤٥ ٠٩٥	محصل من قروض سبق اعدامها
( ١١ ٢١٧)	( ١ ٢٣٤)	( ٢ ٢٩٤)	( ٧ ٦٨٩)	فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
( ٣٩١ ٦٩٠)	-	-	( ٣٩١ ٦٩٠)	المستخدم من المخصص
٢ ٢٠٩ ٤٣٤	٣٤٢ ٨٧٨	٢٦٣ ٠٩٥	١ ٦٠٣ ٤٦١	الرصيد في آخر السنة



## ١٢- استثمارات في شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	جنية مصري
١٠٠	١٠٠	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية *
١٠٠	١٠٠	إجمالي استثمارات في شركات شقيقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	* بيان الشركات الشقيقة
١٠٠	١٠٠	الشركة الفوادية للتعمير
١٠٠	١٠٠	

الف جنية مصري

اسم الشركة	نسبة المساهمه	الأصول	الالتزامات	رأس المال المدفوع	الإيرادات	صافى الربح / (صافى خسارة)	تاريخ آخر قوائم مالية	البلد مقر الشركة
الشركة الفوادية للتعمير	٢٥%	١٢ ٢٩٠	١٦ ٢٢٤	٣ ٦٦٨	-	( ١٣٢ )	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مصر

أصول غير ملموسة		٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنبة مصري			
برامج حاسب آلي			
صافي رصيد اول الفترة / السنة	٣٠٥ ١٥٦	١٢٠ ٥٦١	
أضافات	-	٢٦٤ ٩١٦	
الإجمالي	٣٠٥ ١٥٦	٣٨٥ ٤٧٧	
استهلاك الفترة / السنة	(٣٥ ٣٥٩)	(٨٠ ٣٢١)	
الصافي	٢٦٩ ٧٩٧	٣٠٥ ١٥٦	

أصول أخرى		٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنبة مصري			
إيرادات مستحقة			
مصرفات مدفوعة مقدمة	٢٥٨ ٥٢٤	٢٧٨ ٤٥٥	
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٣٣٥ ٨٣٤	٢٩٦ ١٥٨	
أصول آلت ملكيتها للبنك وقاء للديون	٤ ٩١٥	٤ ٩١٥	
تأمينات وعهد	٩ ٧٧١	٩ ٧٦٣	
أرصدة مدينة متنوعة *	٦٥٦ ١٢٦	٧١٤ ١٢٧	
	٢ ٧٨٦ ٤٤٩	٢ ٤٦٧ ٦١٩	

تتضمن الأرصدة المدينة المتنوعة *		٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنبة مصري			
أرصدة مدينة تحت التسوية - ماكينات الصراف الآلي و المحافظ الالكترونية و IPN			
مبالغ مدينة أخرى	٩٨ ٧٠١	٩٣ ٨٨٢	
	٦٥٦ ١٢٦	٧١٤ ١٢٧	

الضريبة المؤجلة		٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنبة مصري			
أصول ضريبية (مخصصات)	١٨٣ ٤١٦	-	١٨٣ ٤١٦
التزامات ضريبية (أصول ثابتة و أصول غير ملموسة)	-	(٥١ ٧٧٧)	(٥١ ٧٧٧)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	١٨٣ ٤١٦	(٥١ ٧٧٧)	١٣١ ٦٣٩

ألف جنبة مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أصول ضريبية (مخصصات)	١٨٥ ٤٠١	-
التزامات ضريبية (أصول ثابتة و أصول غير ملموسة)	-	(٥١ ٧٧٧)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	١٨٥ ٤٠١	(٥١ ٧٧٧)

مصرف ضريبة الدخل		٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنبة مصري			
مصرفات ضرائب دخل			
الضريبة على إيرادات اذون وسندات الخزانة	٤٩٢ ٢٢٩	١٥٧ ٦٧٥	٢٥٠ ٥٠٠
ضريبة توزيعات اسهم	-	-	٧٢
الاصول الضريبية المؤجلة	١ ٩٨٥	-	-
	٦٥١ ٨٨٩	٦٣٥ ٩٢٣	

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

٣١ مارس ٢٠٢٦

ألف جنية مصري	أراضي	مباني وإنشاءات وتجهيزاتها *	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل وانتقال	أجهزة ومعدات	إعداد وتجهيز فروع و تجهيزات أخرى	أثاث	الإجمالي
التكلفة في أول الفترة المالية	٣١٦ ١٤٧	٨٣٢ ٨٢٧	٥٧٧ ٥٢٣	١ ٣٧٦	١٣٢ ٥٣٩	٤٢٧ ٠٨٥	٦٨ ٠٩٢	٢ ٣٥٥ ٥٨٩
الإضافات خلال الفترة	-	-	-	-	٨٢	-	-	٨٢
استيعادات	-	-	-	-	-	-	-	-
التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١٦ ١٤٧	٨٣٢ ٨٢٧	٥٧٧ ٥٢٣	١ ٣٧٦	١٣٢ ٦٢١	٤٢٧ ٠٨٥	٦٨ ٠٩٢	٢ ٣٥٥ ٦٧١
مجمع الإهلاك في أول الفترة المالية	-	١٢٣ ٩٨٦	٣٢٠ ٨٩٩	٤٤٦	٨٦ ٢٦٣	٢٤٥ ٩٦٠	٢٩ ٤٢٠	٨٠٦ ٩٧٤
إهلاك الفترة	-	٣٠ ٣٠٣	٢٣ ٨٩٦	٩٦	٤ ٤٣١	١٢ ٧٨٩	٢ ٩٥٠	٧٤ ٤٦٥
مجمع اهلاك استيعادات	-	-	-	-	-	-	-	-
مجمع في ٣١ مارس ٢٠٢٦	-	١٥٤ ٢٨٩	٣٤٤ ٧٩٥	٥٤٢	٩٠ ٦٩٤	٢٥٨ ٧٤٩	٣٢ ٣٧٠	٨٨١ ٤٣٩
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١٦ ١٤٧	٦٧٨ ٥٣٨	٢٣٢ ٧٢٨	٨٣٤	٤١ ٩٢٧	١٦٨ ٣٣٦	٣٥ ٧٢٢	١ ٤٧٤ ٢٣٢

\* يتضمن بند مباني وإنشاءات وتجهيزاتها مبلغ ٥٠٤,٩٠٨ الف جنية مصري يخص تجهيزات تلك المباني.

\* يتضمن بند مجمع اهلاك مباني وإنشاءات وتجهيزاتها مبلغ ١٣٥,٣٠٦ الف جنية مصري يخص اهلاك تجهيزات تلك المباني.

## الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ألف جنية مصري	أراضي	مباني وإنشاءات وتجهيزاتها *	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل وانتقال	أجهزة ومعدات	إعداد وتجهيز فروع و تجهيزات أخرى	أثاث	الإجمالي
التكلفة في أول السنة	٣١٦ ١٤٧	٨٦٧ ٠٨٢	٣٩١ ٠٦٩	١٢ ٨٦٩	١٣٨ ٠٣٢	٣٣٧ ٥٣٢	٧٠ ٢٥٤	٢ ١٣٢ ٩٨٥
الإضافات خلال السنة	-	-	١٨٦ ٨٩١	١ ١٥٤	٤ ٢٢٣	١١١ ٩٧٦	٢ ٤٧٠	٣٠٦ ٧١٤
استيعادات	-	(٣٤ ٢٥٥)	(٤٣٧)	(١٢ ٦٤٧)	(٩ ٧١٦)	(٢٢ ٤٢٣)	(٤ ٦٣٢)	(٨٤ ١١٠)
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١٦ ١٤٧	٨٣٢ ٨٢٧	٥٧٧ ٥٢٣	١ ٣٧٦	١٣٢ ٥٣٩	٤٢٧ ٠٨٥	٦٨ ٠٩٢	٢ ٣٥٥ ٥٨٩
مجمع الإهلاك في أول السنة	-	١٧ ٨٨٩	٢٢٥ ٦٠٤	١ ٨٠٨	٧٧ ٨٩٤	٢٢٧ ٦١٣	٢٠ ٦٩٤	٥٧١ ٥٠٢
إهلاك السنة	-	١٣٥ ٦٨٠	٩٥ ٧٣٢	٣٩٦	١٨ ٠٨٥	٤٠ ٧٦٨	١٣ ٣٥٨	٣٠٤ ٠١٩
مجمع اهلاك استيعادات	-	(٢٩ ٥٨٣)	(٤٣٧)	(١ ٧٥٨)	(٩ ٧١٦)	(٢٢ ٤٢٢)	(٤ ٦٣٢)	(٦٨ ٥٤٨)
مجمع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	-	١٢٣ ٩٨٦	٣٢٠ ٨٩٩	٤٤٦	٨٦ ٢٦٣	٢٤٥ ٩٦٠	٢٩ ٤٢٠	٨٠٦ ٩٧٣
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١٦ ١٤٧	٧٠٨ ٨٤١	٢٥٦ ٦٢٤	٩٣٠	٤٦ ٢٧٦	١٨١ ١٢٥	٣٨ ٦٧١	١ ٥٤٨ ٦١٦

\* يتضمن بند مباني وإنشاءات وتجهيزاتها مبلغ ٥٠٤,٩٠٨ الف جنية مصري يخص تجهيزات تلك المباني.

\* يتضمن بند مجمع اهلاك مباني وإنشاءات وتجهيزاتها مبلغ ١٠٨,٢٨٩ الف جنية مصري يخص اهلاك تجهيزات تلك المباني.

## ١٧- أرصدة مستحقة للبنوك

ألف جنيه مصري		٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
<b>بنوك محلية</b>			
حسابات جارية		٤٦ ٨٩٠	٢٥
		٤٦ ٨٩٠	٢٥
<b>بنوك خارجية</b>			
حسابات جارية		٨١٩ ٥٦٥	٤٦٠ ٨١٨
		٨١٩ ٥٦٥	٤٦٠ ٨١٨
		٨٦٦ ٤٥٥	٤٦٠ ٨٤٣
أرصدة بدون عائد		٨٦٦ ٤٥٥	٤٦٠ ٨٤٣
		٨٦٦ ٤٥٥	٤٦٠ ٨٤٣

## ١٨- ودائع العملاء

ألف جنيه مصري		٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
<b>ودائع تحت الطلب</b>			
ودائع تحت الطلب		٤٤ ٢٥٠ ٠٣٧	٤٢ ٩٥١ ٠٢٠
ودائع لأجل وبيخطار		٨٩ ٤٤٢ ٣٥٨	٨٥ ٧٠٤ ٥٣٣
شهادات إيداع وإيداع		١٥ ٧٣٠ ٩٢٢	١٥ ٤١٨ ٤٥٠
ودائع التوفير		٧ ٦٨٤ ٩٠٨	٥ ٣٩٤ ٠٢٨
ودائع أخرى		١ ٢٢١ ٤٢٩	١ ٠٢١ ٥٢٥
<b>اجمالي ودايع العملاء</b>		<b>١٥٨ ٣٢٩ ٦٥٤</b>	<b>١٥٠ ٤٨٩ ٥٥٦</b>
<b>ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة</b>			
ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة		١٢٧ ٠٩١ ٣٦٣	١٢٠ ٩٩٧ ٧١١
ودائع أفراد		٣١ ٢٣٨ ٢٩١	٢٩ ٤٩١ ٨٤٥
		١٥٨ ٣٢٩ ٦٥٤	١٥٠ ٤٨٩ ٥٥٦
<b>أرصدة بدون عائد</b>			
أرصدة بدون عائد		١٥ ٢٢٥ ٨٦٨	١١ ٦٩٦ ٣٩٦
أرصدة ذات عائد		١٤٣ ١٠٣ ٧٨٦	١٣٨ ٧٩٣ ١٦٠
		١٥٨ ٣٢٩ ٦٥٤	١٥٠ ٤٨٩ ٥٥٦

## ١٩- التزامات أخرى

ألف جنيه مصري		٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
عوائد مستحقة		٣ ١٠٠ ٧١٦	١ ١٥٣ ٠٣٣
إيرادات مقدمة		-	٢
مصروفات مستحقة		٤١٥ ٨٢٢	٣٨٧ ٣٣٧
دائنون		٥٩ ٩٨٤	٥٠ ٠٩٨
أرصدة دائنة متنوعة *		٢ ٦٤٥ ٩٤٨	٢ ١٦٧ ١٠٩
		٦ ٢٢٢ ٤٧٠	٣ ٧٥٧ ٥٧٩

## \* تتضمن الأرصدة الدائنة المتنوعة

ألف جنيه مصري		٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ضرائب و تأمينات تحت التسوية		١ ٩٣٠ ٩٦٢	١ ٤٣٥ ٧٨٦
شيكات مقاصة يتم تسويتها في اليوم التالي		٥٢٥ ٥١٩	٦٠٠ ٣٨٥
أرصدة دائنة أخرى		١٨٩ ٤٦٧	١٣٠ ٩٣٨
		٢ ٦٤٥ ٩٤٨	٢ ١٦٧ ١٠٩

## ٢٠- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٦

الرصيد في آخر الفترة	مخصص انتفي الغرض منه	المستخدم خلال الفترة	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	المكون خلال الفترة	الرصيد في أول السنة	ألف جنية مصري
٧٨ ٦٤٣	-	( ١ ١٢٤)	-	٦ ٩٢٥	٧٢ ٨٤٢	مخصص مطالبات
١٢١ ٠٥٨	-	-	٣ ١٧٦	٩٨٠	١١٦ ٩٠٢	مخصص الالتزامات العرضية
٥ ٤٥٣	-	( ٣٨)	-	-	٥ ٤٩١	مخصصات أخرى
٣٩ ٦٨٣	( ١٦ ٧٠٤)	-	-	-	٥٦ ٣٨٧	مخصص اضمحلال متعلق بارتباطات القروض
٢٤٤ ٨٣٧	( ١٦ ٧٠٤)	( ١ ١٦٢)	٣ ١٧٦	٧ ٩٠٥	٢٥١ ٦٢٢	اجمالي مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الرصيد في آخر السنة	مخصص انتفي الغرض منه	المستخدم خلال السنة	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	المكون خلال السنة	الرصيد في أول السنة	ألف جنية مصري
٧٢ ٨٤٢	( ٧٠ ٠٠٠)	( ٣٨ ١١٠)	-	١٥ ٣٠٠	١٦٥ ٦٥٢	مخصص مطالبات
١١٦ ٩٠٢	-	( ١٣٢)	( ٢٦٥)	٢٨ ١٦٨	٨٩ ١٣١	مخصص الالتزامات العرضية
٥ ٤٩١	-	( ٢٥٨)	-	-	٥ ٧٤٩	مخصصات أخرى
٥٦ ٣٨٧	-	-	-	١٨ ٧٥٧	٣٧ ٦٣٠	مخصص اضمحلال متعلق بارتباطات القروض
٢٥١ ٦٢٢	( ٧٠ ٠٠٠)	( ٣٨ ٥٠٠)	( ٢٦٥)	٦٢ ٢٢٥	٢٩٨ ١٦٢	اجمالي مخصصات أخرى

## 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 ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ستة مليارات وثلاثة وستون مليون وسبعمان وخمسون ألف جنيه مصري لاغير موزع على ١,٠٨٢,٨١٢,٥٠٠ 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 ، و بعد الحصول على موافقات اللازمة من الجهات الادارية المعنية ، تمت موافقة لجنة القيد بشركة مصر للمقاصة و الايداع و القيد المركزى التي عقدت بتاريخ ١٤ أكتوبر ٢٠٢٥ على توزيع الأسهم المجانية المشار إليها اعتبارا من ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٥ و تم النشر فى صحيفة الاستثمار بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٥.

## ٣١ مارس ٢٠٢٦

ألف جنيه مصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالى
الرصيد في بداية السنة المالية	١.٠٨٢.٨١٢.٥٠٠	٦.٠٦٣.٧٥٠	٦.٠٦٣.٧٥٠
الحركة خلال الفترة	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	١.٠٨٢.٨١٢.٥٠٠	٦.٠٦٣.٧٥٠	٦.٠٦٣.٧٥٠

## ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ألف جنيه مصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالى
الرصيد في بداية السنة المالية	٩٨٤.٣٧٥.٠٠٠	٥.٥١٢.٥٠٠	٥.٥١٢.٥٠٠
الحركة خلال السنة	٩٨.٤٣٧.٥٠٠	٥٥١.٢٥٠	٥٥١.٢٥٠
الرصيد في آخر السنة المالية	١.٠٨٢.٨١٢.٥٠٠	٦.٠٦٣.٧٥٠	٦.٠٦٣.٧٥٠

## 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 إلى البنك المركزي المصري.

ويتمثل رصيد الاحتياطات في ٣١ مارس ٢٠٢٦ فيما يلى :-

ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
احتياطي قانوني يتم تكوينه وفقاً للنظام الأساسي للبنك	١.٥٩٤.٢٤٧	١.٠٤٠.٩٦٥
احتياطي عام يستخدم فيما يعود بالنفع على البنك و المساهمين بناءً على موافقة الجمعية العامة	١١.٥٠٥	١١.٥٠٥
احتياطي رأسمالى	٦.٠٤.٧٥٨	٤.١١.٦٥٥
احتياطي مخاطر بنكية عام	٥٥٢.٤٧٤	٥٥٢.٤٧٤
احتياطي الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	٢١٣.٨٧٧	٥١٩.٨٩١
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٢.٩٧٦.٨٦١	٢.٥٣٦.٤٩٠

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلى:-

أ- احتياطي قانوني		ألف جنية مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
٦١٤٠٢١	١٠٤٠٩٦٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة	
٤٢٦٩٤٤	٥٥٣٢٨٢	الحركة خلال الفترة / السنة	
١٠٤٠٩٦٥	١٥٩٤٢٤٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	
ب- احتياطي رأسمالي		ألف جنية مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
٤٠٩٤٨٥	٤١١٦٥٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة	
٢١٧٠	١٩٣١٠٣	الحركة خلال الفترة / السنة	
٤١١٦٥٥	٦٠٤٧٥٨	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	
ج- احتياطي المخاطر البنكية العام		ألف جنية مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
٤٣٢٩٢	٥٥٢٤٧٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة	
٥٠٩١٨٢	-	محول إلى الأرباح المحتجزة	
٥٥٢٤٧٤	٥٥٢٤٧٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	
د- احتياطي الأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر		ألف جنية مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
١٨٢١٢٩	٥١٩٨٩١	الرصيد في بداية الفترة / السنة	
٣٣٩٥٤٩	(٢٩٩٥٤٥)	صافي التغير في القيمة العادلة	
٦٧١	(٨٨٢٣)	اثر الخسائر الائتمانية المتوقعة	
(٢٤٥٨)	٢٣٥٤	فروق ترجمة اثر الخسائر الائتمانية المتوقعة بالعملة الأجنبية	
٥١٩٨٩١	٢١٣٨٧٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	
هـ- الأرباح المحتجزة		ألف جنية مصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
٦٦٥٥٥٨٦	١٠٣٦٤٩٥٤	الرصيد في بداية الفترة / السنة	
(٤٢٦٩٤٤)	(٥٥٣٢٨٢)	- محول إلى الاحتياطي القانوني	
(٤٦٣١٩٣)	(٥٧٢٥٩٣)	- حصة العاملين في الأرباح	
(١٧٥٠٠)	(١٥٩٠٠)	- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	
(٢١٧٠)	(١٩٣١٠٣)	- محول إلى الاحتياطي الرأسمالي	
(٥٥١٢٥٠)	(١٢١٢٧٥٠)	- حصة مساهمي البنك (نقدى - اسهم مجاني)	
(٤٦٣١٩)	(٥٠٢٣٦)	- محول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	
٥١٤٨٢١٠	٧٧٦٧٠٩٠	رصيد الأرباح المحتجزة المعدل في بداية الفترة / السنة	
٥٧٢٥٩٢٦	١٢٠٤٢٥٦	صافي أرباح الفترة / السنة	
(٥١٤٤٩٢)	-	محول إلى / من احتياطي المخاطر البنكية العام (احتياطي القروض و التسهيلات الائتمانية)	
٥٣١٠	-	محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (احتياطي أصول آلت ملكيتها للبنك)	
١٠٣٦٤٩٥٤	٨٩٧١٣٤٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة	

## ٢٢- النقدية وما في حكمها

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

ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	٩٥٢.٦٨	٨٢٥.٦٧١
أرصدة لدى البنوك	١٨.٦٣٨.٩٧٢	٢٠.٤٥٧.١٠٠
أذون الخزانة	٩٤١.٠٧٥	٣.٧٣٧.٩٠٠
	<b>٢٠.٥٣٢.١١٥</b>	<b>٢٥.٠٢٠.٦٧١</b>

## ٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ارتباطات عن قروض (غير قابلة لللغاء)	٣.٧٩٧.٣٩٢	٣.٨١٣.٧٩٣
خطابات الضمان	٢١.٧٢١.٣٩٦	١٩.٩٩٤.٥٠٤
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك اخرى أو كفالتهم	١٤.٨٨٢.٨٤٨	١٢.٩١١.٣٣٢
الاعتمادات المستندية	١.٦٥٥.٣٩٣	١.٢٨٢.٨٣٢
التزامات محتملة أخرى	٣٨٠.٥١١	٣٨٤.٨١٢
	<b>٤٢.٤٣٧.٥٤٠</b>	<b>٣٨.٣٨٧.٢٧٣</b>

## ٢٤- صافى الدخل من العائد

ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
<b>عائد القروض والإيرادات المشابهة</b>		
قروض وتسهيلات وودائع لدى البنوك:		
ودائع لدى البنوك	٦٣٥.٠١٥	٨١٢.٩٥٣
قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء	٣.٥٤٤.٣٢٥	٣.٦٥٠.٠٧٧
<b>اجمالى القروض و البنوك</b>	<b>٤.١٧٩.٣٤٠</b>	<b>٤.٤٦٣.٠٣٠</b>
أذون خزانة	١.٩٢٣.٦٤٩	١.٤٥٣.٣٦٤
استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى و التكلفة المستهلكة	٨٠٨.٤١٩	٧٢٩.٥٣٠
<b>اجمالى ادوات الدين</b>	<b>٢.٧٣٢.٠٦٨</b>	<b>٢.١٨٢.٨٩٤</b>
<b>اجمالى عائد القروض والإيرادات المشابهة</b>	<b>٦.٩١١.٤٠٨</b>	<b>٦.٦٤٥.٩٢٤</b>
<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة</b>		
ودائع وحسابات جارية:		
للبنوك	(٩٧٨)	(٣٠٣)
للعلاء	(٤.٥٤٩.٩٩٩)	(٤.٢١٠.٠٤٩)
قروض أخرى و عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(١٧٤)	(١٩٠)
<b>اجمالى تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة</b>	<b>(٤.٥٥١.١٥١)</b>	<b>(٤.٢١٠.٥٤٢)</b>
<b>صافى الدخل من العائد</b>	<b>٢.٣٦٠.٢٥٧</b>	<b>٢.٤٣٥.٣٨٢</b>

## ٢٥- صافى الإيرادات من الأتعاب والعمولات

ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
<b>إيرادات الأتعاب والعمولات</b>		
الأتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء	٢.٠٣.٣٨٥	١.٨٩.٤٩٦
أتعاب الأمانة و الحفظ	١.١٥٦	١.٤٣١
أتعاب أخرى	٢.٦٢.٧٨٠	١.٩٤.٨٢٩
<b>اجمالى إيرادات الأتعاب والعمولات</b>	<b>٤.٦٧.٣٢١</b>	<b>٣.٨٥.٧٥٦</b>
<b>مصرفات الأتعاب والعمولات</b>		
اتعاب أخرى	(٥١.٤٤٦)	(٤١.٣١٧)
<b>اجمالى مصرفات الأتعاب والعمولات</b>	<b>(٥١.٤٤٦)</b>	<b>(٤١.٣١٧)</b>
<b>صافى الإيرادات من الأتعاب والعمولات</b>	<b>٤.١٥.٨٧٥</b>	<b>٣.٤٤.٤٣٩</b>

## ٢٦- توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	ألف جنية مصري
٧١٤	-	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٧١٤	-	

## ٢٧- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	ألف جنية مصري
١١ ٠٨٤	-	فروق تقييم مشتقات مالية
١١ ٠٨٤	-	

## ٢٨- أرباح استثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	ألف جنية مصري
١١ ٥٣٧	٤ ٧٥٨	أرباح بيع أذون الخزانة
٧ ٠١٤	٢ ٠٣٣	أرباح بيع سندات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٨ ٥٥١	٦ ٧٩١	

## ٢٩- عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	ألف جنية مصري
( ١ )	( ٣ ٣٢٤ )	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض و التسهيلات الائتمانية - بنوك
٥١ ٦٧٤	١٢٤ ١١٥	عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض و التسهيلات الائتمانية - عملاء
( ٦ ٣٤٧ )	( ٦ ٢٤٤ )	(رد) / عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة - ارصدة لدى البنوك
٢ ٠٧٤	( ٨ ٨٢٣ )	عبء / (رد) خسائر الائتمانية المتوقعة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧ ٤٠٠	١٠٥ ٧٢٤	

## ٣٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	ألف جنية مصري
٢٥٨ ٤٤٩	٢٩٨ ١٨٥	تكلفة العاملين
٥ ١٠٨	١٣ ٠٩٤	أجور ومرتببات
٢٦٣ ٥٥٧	٣١١ ٢٧٩	تأمينات اجتماعية
٣٥٠ ٦٢٥	٥٢٦ ٤٦١	إجمالي الاجور
٦١٤ ١٨٢	٨٣٧ ٧٤٠	مصروفات إدارية أخرى *

## \* تحليل بند مصروفات إدارية أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	ألف جنية مصري
٤٤ ٤٣٩	١٠٩ ٨٢٤	إهلاك واستهلاك
٣٥ ٥٢٩	٧٢ ٤٢٧	اقتراكات خدمات
٥٧ ٠٥٦	٦٦ ٤٦٥	ضرائب ورسوم
١٣٣ ٦١٨	١٦٢ ٣٥٦	اصلاح وصيانة
٧٩ ٩٨٢	١١٥ ٣٨٩	أخرى
٣٥٠ ٦٢٥	٥٢٦ ٤٦١	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

## ٣١- إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى

ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
أرباح تقييم الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية و ارباح التعامل لعمليات النقد الأجنبي	٥٥ ٧٤٢	٢٩ ٢٤٥
أرباح بيع أصول ثابتة	-	١٩ ٩٨٣
(المكون ) مخصصات أخرى	٨ ٧٩٩	( ٥ ٥٩٩ )
إيجار الأصول التي يستأجرها البنك	( ٥٣ ٤٧٦ )	( ٤٦ ٧٧٤ )
إيرادات أصول و أصول آلت ملكيتها للبنك	٥ ٦٢١	٣ ٣٤٤
	١٦ ٦٨٦	١٩٩

## ٣٢- نصيب السهم الاساسي في صافى أرباح الفترة

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

ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
صافي ربح الفترة	١ ٢٠٤ ٢٥٦	١ ٥١٢ ٨٦٤
نصيب العاملين وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة	( ١٢٠ ٤٢٦ )	( ١٥١ ٢٨٦ )
نصيب اعضاء مجلس الادارة وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة	( ٦ ٠٠٠ )	( ٦ ٠٠٠ )
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	( ١٢ ٠٤٣ )	( ١٥ ١٢٩ )
صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك	١ ٠٦٥ ٧٨٧	١ ٣٤٠ ٤٤٩
عدد الاسهم المصدرة	١ ٠٨٢ ٨١٣	١ ٠٨٢ ٨١٣
نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة	٠,٩٨	١,٢٤

كما هو موضح في الإيضاح (٢٢) فقد بلغ عدد الاسهم ١,٠٨٢,٨١٢,٥٠٠ سهم (الاسهم المصدر البالغة ٩٨٤,٣٧٥,٠٠٠ سهم بالإضافة إلى اسهم الزيادة البالغة ٩٨,٤٣٧,٥٠٠ سهم) بنفس ذات القيمة الاسمية للسهم الواحد وهو ٥,٦٠٠ جنية مصري، وقد تمت الزيادة خصماً من الأرباح المرحلة وتم 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 الراسمالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ٣٨٠ ٥١١ جنية مصري وذلك طبقاً لما يلي :

ألف جنية مصري	قيمة الارتباط
التزامات عن عقود إيجار	٣٨٠ ٥١١
	٣٨٠ ٥١١

## ٣٤- المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

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

ألف جنية مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
طبيعة المعاملات		
أرصدة لدى البنوك	٨١ ٧٦١	٧٧ ٨٨١
أرصدة مستحقة للبنوك	٣١٥ ٩٧٢	٢٤٧ ٥٨١
التزامات عرضية وارتباطات	٩ ٩٠١ ٢٦٤	٨ ١٩٠ ٤٠٠

### ٣٥- الموقف الضريبي

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

##### السنوات حتى ٢٠١٩:

تم الفحص والربط عن هذه السنوات، وتم السداد وتسوية الفروق المستحقة فيما عدا غرامات التأخير عن عام ٢٠١٩.

##### السنوات ٢٠٢٠ حتى ٢٠٢٢:

تم الفحص والربط عن هذه السنوات وجاري المراجعة واعداد التسوية عن تلك الفترة.

##### السنوات ٢٠٢٣/٢٠٢٤:

قام البنك بتقديم الإقرار الضريبي عن تلك السنوات في المواعيد القانونية وسداد الضريبة المستحقة علماً بأن تلك الفترة لم تطلب للفحص من جانب مصلحة الضرائب حتى تاريخه.

##### سنة ٢٠٢٥:

جاري اعداد الإقرار الضريبي للبنك على ان يتم تقديمه لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية المحددة.

#### ثانياً: ضريبة كسب العمل:

##### 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:

تم الفحص والربط عن تلك السنة علماً بأنه لم تتم التسوية عن تلك الفترة بعد.

##### السنوات ٢٠٢٤/٢٠٢٥:

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

#### ثالثاً: ضريبة الدمغة: -

##### من بداية النشاط حتى ٢٠٠٦/٧/٣١:

تم فحص جميع فروع البنك من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦ وتم سداد كافة المستحقات الضريبية، فيما عد بعض النزاعات القضائية لازالت منظورة امام القضاء.

##### 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 حتى ٢٠٢٥:

تم سداد ضريبة الدمغة عن تلك الفترة في المواعيد القانونية علماً بأن هذه الفترة لم تطلب للفحص حتى تاريخه.