

بنك ابو ظبى التجارى - مصر  
(شركة مساهمة مصرية)

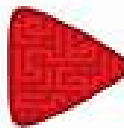
القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

وتقرير الفحص المحدود

بنك أبو ظبي التجاري

ADCB



## فهرس القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

| #   | البيان                                                     | صفحة |
|-----|------------------------------------------------------------|------|
|     | تقرير الفحص المحدود                                        | ٣    |
|     | قائمة المركز المالى                                        | ٤    |
|     | قائمة الدخل                                                | ٥    |
|     | قائمة الدخل الشامل                                         | ٦    |
|     | قائمة التغير في حقوق الملكية                               | ٧    |
|     | قائمة التدفقات النقدية                                     | ٨    |
|     | تابع قائمة التدفقات النقدية                                | ٩    |
| ١-  | المعلومات العامة                                           | ١٠   |
| ٢-  | ملخص السياسات المحاسبية                                    | ١٠   |
| ٣-  | أدارة المخاطر المالية                                      | ١١   |
|     | معيار كفاية رأس المال بازل ٢                               | ٢٢   |
|     | الرافعة المالية                                            | ٢٣   |
| ٤-  | التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة                     | ٢٤   |
| ٥-  | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري                      | ٢٥   |
| ٦-  | أرصدة لدى البنوك                                           | ٢٥   |
| ٧-  | أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر    | ٢٥   |
| ٨-  | قروض وتسهيلات للبنوك                                       | ٢٦   |
| ٩-  | قروض وتسهيلات للعملاء                                      | ٢٦   |
| ١٠- | مشتقات مالية                                               | ٢٨   |
| ١١- | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل | ٢٨   |
| ١٢- | استثمارات في شركات شقيقة                                   | ٢٩   |
| ١٣- | أصول غير ملموسة                                            | ٣٠   |
| ١٤- | أصول أخرى                                                  | ٣٠   |
| ١٥- | الضريبة المؤجلة                                            | ٣٠   |
| ١٦- | الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)                      | ٣١   |
| ١٧- | أرصدة مستحقة للبنوك                                        | ٣٢   |
| ١٨- | ودائع العملاء                                              | ٣٢   |
| ١٩- | التزامات أخرى                                              | ٣٢   |
| ٢٠- | مخصصات أخرى                                                | ٣٣   |
| ٢١- | حقوق المساهمين                                             | ٣٤   |
| ٢١- | الاحتياطيات                                                | ٣٥   |
| ٢٢- | النقدية وما في حكمها                                       | ٣٦   |
| ٢٣- | التزامات عرضية وارتباطات                                   | ٣٦   |
| ٢٤- | صافي الدخل من العائد                                       | ٣٦   |
| ٢٥- | صافي الإيرادات من الأتعاب والعمولات                        | ٣٦   |
| ٢٦- | توزيعات أرباح                                              | ٣٧   |
| ٢٧- | صافي دخل المتاجرة                                          | ٣٧   |
| ٢٨- | أرباح استثمارات مالية                                      | ٣٧   |
| ٢٩- | عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة                       | ٣٧   |
| ٣٠- | مصروفات إدارية                                             | ٣٧   |
| ٣١- | إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى                             | ٣٨   |
| ٣٢- | نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة                    | ٣٨   |
| ٣٣- | إرتباطات رأسمالية                                          | ٣٨   |
| ٣٤- | المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة                           | ٣٨   |
| ٣٥- | الموقف الضريبي                                             | ٣٩   |
| ٣٦- | صناديق الاستثمار                                           | ٤٠   |
| ٣٧- | الأحداث اللاحقة                                            | ٤٠   |

## 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا القوائم الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمودى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات 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 على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم إكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي 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 الإعراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية 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 رقم "٩١٧٦"

وفيق ورامى وشركاه Deloitte

محاسبون ومراجعون

### مراقبا الحسابات



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 ٠٣ أغسطس ٢٠٢٦

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                  | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | إيضاح | ألف جنية مصري                                           |
|---------------------------------|---------------|-------|---------------------------------------------------------|
| <b>الأصول</b>                   |               |       |                                                         |
| ١٧٨٥٣٨٠٩                        | ١٩٥٩٦٦٦٢      | (٥)   | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى                   |
| ٣٨٤٤٢٤٦٢                        | ٢٠٦١١٤٥٠      | (٦)   | أرصدة لدى البنوك                                        |
| ٣١٩٦٦٧٧٥                        | ٣٥١٤٦١٣٥      | (٧)   | أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١٦١١٨٩٠                         | ٢١٥٦٧٥٠       | (٨)   | قروض وتسهيلات للبنوك                                    |
| ٦٧٣٢٠٧١٣                        | ٨٠٠١٨٣٥٤      | (٩)   | قروض وتسهيلات للعملاء                                   |
| ٥٥٣٩٧                           | -             | (١٠)  | مشتقات مالية                                            |
| <b>استثمارات مالية :</b>        |               |       |                                                         |
| ١٢٢٦٣٠٤٦                        | ١٧٨٢٩٥٦٤      | (١١)  | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر            |
| ٣٠٥١٥٦                          | ٢٣٨٠٩٧        | (١٣)  | أصول غير ملموسة                                         |
| ٢٤٦٧٦١٩                         | ٣٦٠٠٣١٣       | (١٤)  | أصول أخرى                                               |
| ١٣٣٦٢٤                          | ١٣٠٤١٠        | (١٥)  | أصول ضريبية مؤجلة                                       |
| ١٥٤٨٦١٦                         | ١٤٠٩٦٩٩       | (١٦)  | أصول ثابتة                                              |
| ١٧٣٩٦٩١٠٧                       | ١٨٠٧٣٧٤٣٤     |       | <b>إجمالي الأصول</b>                                    |
| <b>الالتزامات وحقوق الملكية</b> |               |       |                                                         |
| <b>الالتزامات</b>               |               |       |                                                         |
| ٤٦٠٨٤٣                          | ٥١٣١٥٦        | (١٧)  | أرصدة مستحقة للبنوك                                     |
| ١٥٠٤٨٩٥٥٦                       | ١٥٣٦٠٥٠٠٧     | (١٨)  | ودائع العملاء                                           |
| ٤٤٣١٣                           | -             | (١٠)  | مشتقات مالية                                            |
| ٣٧٥٧٥٧٩                         | ٧٤٥٥٠٨٢       | (١٩)  | إلتزامات أخرى                                           |
| ٢٥١٦٢٢                          | ٢٦٣٠٤٦        | (٢٠)  | مخصصات أخرى                                             |
| ١٥٥٠٠٣٩١٣                       | ١٦١٨٣٦٢٩١     |       | <b>إجمالي الالتزامات</b>                                |
| <b>حقوق الملكية</b>             |               |       |                                                         |
| ٦٠٦٣٧٥٠                         | ٦٠٦٣٧٥٠       | (٢١)  | رأس المال المدفوع                                       |
| ٢٥٣٦٤٩٠                         | ٣٠١٧٣٠٣       | (٢١)  | احتياطيات                                               |
| ١٠٣٦٤٩٥٤                        | ٩٨٢٠٠٩٠       | (٢١)  | أرباح محتجزة                                            |
| ١٨٩٦٥١٩٤                        | ١٨٩٠١١٤٣      |       | <b>إجمالي حقوق الملكية</b>                              |
| ١٧٣٩٦٩١٠٧                       | ١٨٠٧٣٧٤٣٤     |       | <b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>                  |

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٧) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

الرئيس المالى  
كامل فايد

العضو المنتدب و الرئيس التنفيذى  
إيهاب السويركى

رئيس مجلس الادارة  
محمد طاعن الهاملى

| الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو |              | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو |              | إيضاح  | ألف جنية مصري                                |
|---------------------------------|--------------|-----------------------------------|--------------|--------|----------------------------------------------|
| ٢٠٢٥                            | ٢٠٢٦         | ٢٠٢٥                              | ٢٠٢٦         |        |                                              |
| ١٣ ٥٠٥ ٠١٤                      | ١٣ ٩٨٥ ٥٩٢   | ٦ ٨٥٩ ٠٩٠                         | ٧ ٠٧٤ ١٨٤    | (٢٤)   | عائد القروض والإيرادات المشابهة              |
| ( ٨ ٥٤٥ ٤٦٥)                    | ( ٩ ٢٢٥ ٣٦٣) | ( ٤ ٣٣٤ ٩٢٣)                      | ( ٤ ٦٧٤ ٢١٢) | (٢٤)   | تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة             |
| ٤ ٩٥٩ ٥٤٩                       | ٤ ٧٦٠ ٢٢٩    | ٢ ٥٢٤ ١٦٧                         | ٢ ٣٩٩ ٩٧٢    |        | صافى الدخل من العائد                         |
| ٧٣٢ ٤٣٥                         | ٨٧٢ ٥٤٨      | ٣٤٦ ٦٧٩                           | ٤٠٥ ٢٢٧      | (٢٥)   | إيرادات الأتعاب والعمولات                    |
| ( ٦٩ ٣١٩)                       | ( ٩٨ ٠٨٨)    | ( ٢٨ ٠٠٢)                         | ( ٤٦ ٦٤٢)    | (٢٥)   | مصروفات الأتعاب والعمولات                    |
| ٦٦٣ ١١٦                         | ٧٧٤ ٤٦٠      | ٣١٨ ٦٧٧                           | ٣٥٨ ٥٨٥      |        | صافى الإيرادات من الأتعاب والعمولات          |
| ٧١٤                             | ١ ٧٠٦        | -                                 | ١ ٧٠٦        | (٢٦)   | توزيعات أرباح                                |
| ١١ ٠٨٥                          | -            | -                                 | -            | (٢٧)   | صافى دخل المتاجرة                            |
| ٣٠ ٦٣٩                          | ٢٠ ٦٧٦       | ١٢ ٠٨٨                            | ١٣ ٨٨٥       | (٢٨)   | أرباح الاستثمارات المالية                    |
| ( ٨٦ ٨١٣)                       | ( ٤٣٦ ٠٦٥)   | ( ٣٩ ٤١٣)                         | ( ٣٣٠ ٣٤١)   | (٢٩)   | (عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة            |
| ( ١ ٢٧٠ ٠٤٣)                    | ( ١ ٧١٩ ٣٠٧) | ( ٦٥٥ ٨٦١)                        | ( ٨٨١ ٥٦٧)   | (٣٠)   | مصروفات إدارية                               |
| ( ٥١ ١٤٨)                       | ( ٣٥ ٤٧٧)    | ( ٥١ ٣٤٧)                         | ( ٥٢ ١٦٣)    | (٣١)   | إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى               |
| ٤ ٢٥٧ ٠٩٩                       | ٣ ٣٦٦ ٢٢٢    | ٢ ١٠٨ ٣١١                         | ١ ٥١٠ ٠٧٧    |        | أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل                 |
| ( ١ ٣٠٧ ١٩٢)                    | ( ١ ٣١٣ ٢٢١) | ( ٦٧١ ٢٦٩)                        | ( ٦٦١ ٣٣٢)   | (١٥-أ) | مصروفات ضرائب الدخل                          |
| ٢ ٩٤٩ ٩٠٧                       | ٢ ٠٥٣ ٠٠١    | ١ ٤٣٧ ٠٤٢                         | ٨٤٨ ٧٤٥      |        | صافى أرباح الفترة بعد الضرائب                |
| ٢,٤١                            | ١,٦٨         | ١,١٧                              | ٠,٧٠         | (٣٢)   | نصيب السهم من صافى ارباح الفترة (جنيه / سهم) |

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٧) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

| الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو |             | الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو |           | ألف جنية مصري                                                                                              |
|---------------------------------|-------------|-----------------------------------|-----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٠٢٥                            | ٢٠٢٦        | ٢٠٢٥                              | ٢٠٢٦      |                                                                                                            |
| ٢ ٩٤٩ ٩٠٧                       | ٢ ٠٥٣ ٠٠١   | ١ ٤٣٧ ٠٤٢                         | ٨٤٨ ٧٤٥   | صافى أرباح الفترة بعد الضرائب                                                                              |
|                                 |             |                                   |           | بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر                                                              |
| -                               | ٧١          | -                                 | ٧١        | صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| -                               | ( ١٦ )      | -                                 | ( ١٦ )    | ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر                                 |
|                                 |             |                                   |           | بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر                                                              |
| ٨٩ ١١٩                          | ( ٢٦٥ ٦٤٣ ) | ( ١٨٥ ٥٧٢ )                       | ٤٠ ٣٧١    | صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                       |
| ( ٢٠ ٠٥٢ )                      | ٥٩ ٧٧٠      | ٤١ ٧٥٣                            | ( ٩ ٠٨٣ ) | ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر                                 |
| ( ١٢ ٣٢٠ )                      | ٨ ٧٧٢       | ( ١٠ ٢٤٦ )                        | ( ٥١ )    | الخسائر الائتمانية المتوقعة من أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                      |
| ٥٦ ٧٤٧                          | ( ١٩٧ ٠٤٦ ) | ( ١٥٤ ٠٦٥ )                       | ٣١ ٢٩٢    | إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر الفترة ، صافى بعد الضريبة                                                   |
| ٣ ٠٠٦ ٦٥٤                       | ١ ٨٥٥ ٩٥٥   | ١ ٢٨٢ ٩٧٧                         | ٨٨٠ ٠٣٧   | إجمالي الدخل الشامل الفترة ، صافى بعد الضريبة                                                              |

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٧) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

| ألف جنيه مصري                                                                        | رأس المال<br>المدفوع | تحت حساب زيادة<br>رأس المال | احتياطي قانوني | احتياطي عام | احتياطي رأسمال | احتياطي مخاطر بنكية<br>عام | احتياطي القيمة<br>العادلة | أرباح محتجزة  | الإجمالي      |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|----------------|-------------|----------------|----------------------------|---------------------------|---------------|---------------|
| <b>الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥</b>                                      |                      |                             |                |             |                |                            |                           |               |               |
| الرؤسدة في أول يناير ٢٠٢٥                                                            | ٥ ٥١٢ ٥٠٠            | -                           | ٦١٤ ٠٢١        | ١١ ٥٠٥      | ٤٠٩ ٤٨٥        | ٤٣ ٢٩٢                     | ١٨٢ ١٢٩                   | ٦ ٦٥٥ ٥٨٦     | ١٣ ٤٢٨ ٥١٨    |
| توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤ ( حصة العاملين و أعضاء مجلس الادارة )                         | -                    | -                           | -              | -           | -              | -                          | -                         | ( ٤٨٠ ٦٩٣ )   | ( ٤٨٠ ٦٩٣ )   |
| أسهم مجانية من أرباح عام ٢٠٢٤ ( حصة المساهمين )                                      | ٥٥١ ٢٥٠              | -                           | -              | -           | -              | -                          | -                         | ( ٥٥١ ٢٥٠ )   | -             |
| المحول إلى الإحتياطي القانوني                                                        | -                    | -                           | ٤٢٦ ٩٤٤        | -           | -              | -                          | -                         | ( ٤٢٦ ٩٤٤ )   | -             |
| المحول إلى الإحتياطي الراسمالي                                                       | -                    | -                           | -              | -           | ٢ ١٧٠          | -                          | -                         | ( ٢ ١٧٠ )     | -             |
| المحول إلى حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي                                     | -                    | -                           | -              | -           | -              | -                          | -                         | ( ٤٦ ٣١٩ )    | ( ٤٦ ٣١٩ )    |
| صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | -                    | -                           | -              | -           | -              | -                          | ٨٩ ١١٩                    | -             | ٨٩ ١١٩        |
| صافي ارباح الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥                                          | -                    | -                           | -              | -           | -              | -                          | -                         | ٢ ٩٤٩ ٩٠٧     | ٢ ٩٤٩ ٩٠٧     |
| الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥                                                              | ٥ ٥١٢ ٥٠٠            | ٥٥١ ٢٥٠                     | ١ ٠٤٠ ٩٦٥      | ١١ ٥٠٥      | ٤١١ ٦٥٥        | ٤٣ ٢٩٢                     | ٢٧١ ٢٤٨                   | ٨ ٠٩٨ ١١٧     | ١٥ ٩٤٠ ٥٣٢    |
| <b>الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦</b>                                      |                      |                             |                |             |                |                            |                           |               |               |
| الرؤسدة في أول يناير ٢٠٢٦                                                            | ٦ ٠٦٣ ٧٥٠            | -                           | ١ ٠٤٠ ٩٦٥      | ١١ ٥٠٥      | ٤١١ ٦٥٥        | ٥٥٢ ٤٧٤                    | ٥١٩ ٨٩١                   | ١٠ ٣٦٤ ٩٥٤    | ١٨ ٩٦٥ ١٩٤    |
| توزيعات أرباح عام ٢٠٢٥ ( حصة العاملين و أعضاء مجلس الادارة )                         | -                    | -                           | -              | -           | -              | -                          | -                         | ( ٥٨٨ ٤٩٣ )   | ( ٥٨٨ ٤٩٣ )   |
| توزيعات نقدية من أرباح عام ٢٠٢٥ ( حصة المساهمين )                                    | -                    | -                           | -              | -           | -              | -                          | -                         | ( ١ ٢١٢ ٧٥٠ ) | ( ١ ٢١٢ ٧٥٠ ) |
| المحول إلى الإحتياطي القانوني                                                        | -                    | -                           | ٥٥٣ ٢٨٢        | -           | -              | -                          | -                         | ( ٥٥٣ ٢٨٢ )   | -             |
| المحول إلى الإحتياطي الراسمالي                                                       | -                    | -                           | -              | -           | ١٩٣ ١٠٣        | -                          | -                         | ( ١٩٣ ١٠٣ )   | -             |
| المحول إلى حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي                                     | -                    | -                           | -              | -           | -              | -                          | -                         | ( ٥٠ ٢٣٦ )    | ( ٥٠ ٢٣٦ )    |
| صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | -                    | -                           | -              | -           | -              | -                          | ( ٢٦٥ ٥٧٢ )               | -             | ( ٢٦٥ ٥٧٢ )   |
| خسائر بيع الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - حقوق ملكية | -                    | -                           | -              | -           | -              | -                          | -                         | ( ١ )         | ( ١ )         |
| صافي ارباح الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦                                          | -                    | -                           | -              | -           | -              | -                          | -                         | ٢ ٠٥٣ ٠٠١     | ٢ ٠٥٣ ٠٠١     |
| الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦                                                              | ٦ ٠٦٣ ٧٥٠            | -                           | ١ ٥٩٤ ٢٤٧      | ١١ ٥٠٥      | ٦٠٤ ٧٥٨        | ٥٥٢ ٤٧٤                    | ٢٥٤ ٣١٩                   | ٩ ٨٢٠ ٠٩٠     | ١٨ ٩٠١ ١٤٣    |

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٧) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

| ١٧ يوليو ١٩٠٥                                                           | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | إيضاح   | ألف جنية مصري                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>                                |               |         |                                                                                      |
| ٤ ٢٥٧ ٠٩٩                                                               | ٣ ٣٦٦ ٢٢٢     |         | صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل                                                    |
| <b>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b> |               |         |                                                                                      |
| ٩٤ ٧٧٧                                                                  | ٢١٩ ٣٨٠       | (١٣,١٦) | إهلاك واستهلاك                                                                       |
| ٦٠ ١٨٨                                                                  | ٢٨ ٨٢٠        | (٣٢,٢١) | (رد) / المكون المخصصات الأخرى                                                        |
| ١١ ٣٩٤                                                                  | ( ٨ ٢٤٢)      |         | (رد) / المكون من مخصص اضمحلال الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| ( ١٨ ٧١٤)                                                               | ( ٩ ٣٦٥)      | (٢٩,٦)  | (رد) / المكون من مخصص اضمحلال ارصدة لدى البنوك                                       |
| ٦٦٦                                                                     | ٣٥٥           | (٢٠)    | فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية                                    |
| ( ٢٢٩)                                                                  | ٩٠٩           |         | فروق إعادة تقييم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ارصدة لدى البنوك                   |
| ( ٢٤ ٣٩٧)                                                               | -             | (٣١)    | أرباح بيع أصول ثابتة                                                                 |
| ( ٧١٤)                                                                  | ( ١ ٧٠٦)      | (٢٦)    | توزيعات أرباح                                                                        |
| ٤ ٣٨٠ ٠٧٠                                                               | ٣ ٥٩٦ ٣٧٣     |         | <b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>     |
| <b>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات</b>    |               |         |                                                                                      |
| ( ٢ ٨٦٩ ٠٥٩)                                                            | ١ ٧٩٣ ١٨٣     | (٦)     | أرصدة لدى البنوك                                                                     |
| ( ٤٩٠ ١٥٥)                                                              | ( ٨٣٨ ٥٩٤)    | (٥)     | أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي                                       |
| ٨ ١٣٦ ٣٨٢                                                               | ( ٢ ٠٣٦ ٧٣٢)  | (٧)     | أذون الخزانة                                                                         |
| ( ٣٥٨ ١٩١)                                                              | ( ٥٤٤ ٨٦٠)    | (٨)     | قروض وتسهيلات للبنوك                                                                 |
| ( ١٢ ٦٢٠ ٠٩٢)                                                           | ( ١٢ ٧٠٦ ٩٤٠) | (٩)     | قروض وتسهيلات للعملاء                                                                |
| ( ٨ ٧٠٥)                                                                | ٥٥ ٣٩٧        | (١٠)    | مشتقات مالية                                                                         |
| ( ٧٩٥ ٥٦٦)                                                              | ( ١ ٠٦٧ ١٣٤)  | (١٤)    | أصول أخرى                                                                            |
| ( ٢٤٨ ٣٧٥)                                                              | ٥٢ ٣١٣        | (١٧)    | أرصدة مستحقة للبنوك                                                                  |
| ١٦ ٣٤٦ ٣٧١                                                              | ٣ ١١٥ ٤٥١     | (١٨)    | ودائع العملاء                                                                        |
| ( ١ ٥٦٣)                                                                | ( ٤٤ ٣١٣)     | (١٠)    | مشتقات مالية                                                                         |
| ( ٨ ٢٠١)                                                                | ( ١٧ ٧٥١)     | (٢٠)    | المخصصات الأخرى                                                                      |
| ٣ ٥١٧ ٢٨١                                                               | ٢ ٧٧٠ ٣٦٣     | (١٩)    | التزامات أخرى                                                                        |
| (١ ٦٢٠ ٠٥١)                                                             | ( ١ ٥٩٢ ١١٨)  |         | ضرائب الدخل المسددة                                                                  |
| ١٣ ٣٦٠ ١٤٦                                                              | ( ٧ ٤٦٥ ٣٦٢)  |         | <b>صافي التدفقات النقدية ( المستخدمة في ) و الناتجة عن أنشطة التشغيل</b>             |

تابع قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

| الف جنيه مصري                                                                                                 | إيضاح       | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦         | ١٧ يوليو ١٩٠٥        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------|----------------------|
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>                                                                    |             |                       |                      |
| مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز القروع                                                                 |             | ( ٧٨ ٩٦٤ )            | ( ١٥٤ ٠٩٠ )          |
| متحصلات من مبيعات أصول ثابتة                                                                                  |             | -                     | ٢٩ ٧٥٥               |
| مشتريات استثمارات مالية وصافي حركة الاستثمارات في اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر | (١١)        | ( ٥ ٧٣٣ ٦٢٧ )         | ( ١ ٥٠٦ ٥٥١ )        |
| توزيعات أرباح محصلة                                                                                           |             | ١ ٧٠٦                 | ٧١٤                  |
| <b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار</b>                                                   |             | <b>( ٥ ٨١٠ ٨٨٥ )</b>  | <b>( ١ ٦٣٠ ١٧٢ )</b> |
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>                                                                      |             |                       |                      |
| توزيعات الأرباح المدفوعة                                                                                      |             | ( ١ ٨٥١ ٤٧٩ )         | ( ٤٨٠ ٦٩٣ )          |
| <b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل</b>                                                     |             | <b>( ١ ٨٥١ ٤٧٩ )</b>  | <b>( ٤٨٠ ٦٩٣ )</b>   |
| <b>صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية</b>                                                |             | <b>( ١٥ ١٢٧ ٧٢٦ )</b> | <b>١١ ٢٤٩ ٢٨١</b>    |
| رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة                                                                       |             | ٢٤ ٨٦٠ ٥٩٠            | ١٨ ١١٤ ٤٢٢           |
| <b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>                                                        |             | <b>٩ ٧٣٢ ٨٦٤</b>      | <b>٢٩ ٣٦٣ ٧٠٣</b>    |
| <b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>                                                                  |             |                       |                      |
| نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية                                                                              | (٥)         | ١٩ ٥٩٦ ٦٦٢            | ١٦ ١٨٩ ٣٩٣           |
| أرصدة لدى البنوك                                                                                              | (٦)         | ٢٠ ٦٢٨ ٠٣٣            | ٣٦ ٦٦٤ ٦٥٦           |
| أذون خزانة                                                                                                    | (٧)         | ٣٧ ٧٥٧ ٩١٨            | ٢٣ ٤٣٥ ٠١١           |
| أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي                                                     |             | ( ١٧ ٨٨٠ ٥٥٠ )        | ( ١٥ ٢٤٣ ٥٦٥ )       |
| أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر                                                                   |             | ( ١٣ ٦٦١ ٧٨١ )        | ( ٩ ٨٢٥ ٢٨١ )        |
| أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر                                                    |             | ( ٣٦ ٧٠٧ ٤١٨ )        | ( ٢١ ٨٥٦ ٥١١ )       |
| <b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>                                                             | <b>(٢٢)</b> | <b>٩ ٧٣٢ ٨٦٤</b>      | <b>٢٩ ٣٦٣ ٧٠٣</b>    |

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٧) 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 ١٤٠٦ موظفاً في ٣٠ يونيو 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 ٢٨٨ ماكينة صراف آلى، البنك غير مدرج في جداول التداول فى البورصة المصرية.
- بتاريخ ٣٠ يوليو ٢٠٢٦ وافق مجلس الادارة على اعتماد القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

#### 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 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 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 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 المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في ٣٠ يونيو 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 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 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.

| تصنيف البنك<br>المركزي المصري | مدلول التصنيف           | نسبة المخصص<br>المطلوب | التصنيف<br>الداخلي | مدلول التصنيف<br>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          |

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

## ٣-١ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البند المعرض لخطر الائتمان في المركز المالي

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | آلف جنبة مصري                                          |
|---------------|----------------|--------------------------------------------------------|
| ٣٧ ٧٥٧ ٩١٨    | ٣٥ ٧٠٦ ٨٨٦     | أدون الخزنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢ ١٦٦ ٠٧٨     | ١ ٦٢٠ ٨٢١      | قروض و تسهيلات البنوك                                  |
|               |                | قروض وتسهيلات الأفراد:                                 |
| ٥٠ ٠٢١        | ٧٨ ٥٢٢         | - حسابات جارية مدينة                                   |
| ١٣ ١٦٦ ٧٨٤    | ١٢ ٣٧٧ ٣٢٨     | - قروض شخصية                                           |
| ٣٢٦ ٤٢١       | ٣٥٠ ٠٢١        | - قروض تمويل شراء وحدات سكنية                          |
| ٨٠٥ ١٣٦       | ٧٣١ ٧٠٣        | - بطاقات ائتمان                                        |
|               |                | قروض وتسهيلات المؤسسات:                                |
| ١٠ ١٢٩ ١٦٥    | ٩ ٤٠٢ ٨٤٨      | - حسابات جارية مدينة                                   |
| ١١ ٥٣٧ ٤٩٤    | ١١ ٧٧٥ ٠٦١     | - قروض مشتركة                                          |
| ٤٥ ٦٨٨ ٧٩٦    | ٣٣ ٧١١ ٧٥٣     | - قروض مباشرة                                          |
| ٩٨٧ ٨٠٩       | ١ ٣٧٥ ٩١٤      | - أوراق تجارية مضمونة                                  |
|               |                | استثمارات مالية:                                       |
| ١٧ ٧٢٣ ٠٩٦    | ١٢ ١٧١ ٥٧٨     | - أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١٤٠ ٣٣٨ ٧١٨   | ١١٩ ٣٠٢ ٤٣٥    | الإجمالي                                               |
|               |                | البند المعرض لخطر الائتمان خارج المركز المالي          |
| ٤ ٢٠٩ ٣٨٠     | ٣ ٨١٣ ٧٩٣      | ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)                   |
| ٢٥ ٠٢١ ٧٢٣    | ٢١ ٨٢١ ٥٠٣     | خطابات الضمان                                          |
| ١٤ ٨٥٥ ١٦١    | ١٢ ٩١١ ٣٣٢     | خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم          |
| ٦ ٤٨٨ ٤١٥     | ٢ ٣٢٩ ٣٣٥      | الاعتمادات المستندية                                   |
| ٣٦٨ ٢٠٩       | ٣٨٤ ٨١٢        | التزامات محتملة أخرى                                   |
| ٥٠ ٩٤٢ ٨٨٨    | ٤١ ٢٦٠ ٧٧٥     | الإجمالي                                               |

\* يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبند 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 العرضية لخطر الائتمان. وفقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS٩

وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ . يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية إلى ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من تلك الأصول المالية وذلك استنادا الى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها ضمن ثلاث مراحل. وتستعرض فيما يلى الأصول المالية موزعة وفقا لمراحل التقييم :

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

| ألف جنية مصري                 | المرحلة الاولى     | المرحلة الثانية  | المرحلة الثالثة  | الاجمالى           |
|-------------------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
| ارصدة لدى البنوك              | ١٢ ٣٦٨ ٦٨٦         | -                | -                | ١٢ ٣٦٨ ٦٨٦         |
| الاستثمارات المالية           | ٩ ١٥٦ ٢٢٣          | -                | -                | ٩ ١٥٦ ٢٢٣          |
| قروض وتسهيلات - البنوك        | ٢ ١٧٥ ٥٨٦          | -                | -                | ٢ ١٧٥ ٥٨٦          |
| قروض وتسهيلات - عملاء الشركات | ٦٢ ٥٠٠ ٩٩٥         | ٢ ٨٩٨ ٠٦١        | ٣ ١٦٢ ٢٤٥        | ٦٨ ٥٦١ ٣٠١         |
| قروض وتسهيلات - عملاء الافراد | ١٣ ٤٥١ ٤٢٦         | ٧٦١ ٩١٨          | ٣٣١ ٧٥٧          | ١٤ ٥٤٥ ١٠١         |
| الالتزامات العرضية            | ٣٧ ٦٨٨ ٩٣٢         | ٢ ٣٢٤ ٢٩٧        | ١١٢ ٣٣٧          | ٤٠ ١٢٥ ٥٦٦         |
| ارتباطات القروض و التسهيلات   | ٦٣ ٧٢٠ ٢٥١         | ٨ ٤٠٣            | ٨ ٥٣١            | ٦٣ ٧٣٧ ١٨٥         |
| <b>الاجمالى</b>               | <b>٢٠١ ٠٦٢ ٠٩٩</b> | <b>٥ ٩٩٢ ٦٧٩</b> | <b>٣ ٦١٤ ٨٧٠</b> | <b>٢١٠ ٦٦٩ ٦٤٨</b> |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| ألف جنية 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> |

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

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

| ألف جنية مصري                 | المرحلة الاولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الاجمالى  |
|-------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------|
| ارصدة لدى البنوك              | ١٦ ٥٨٣         | -               | -               | ١٦ ٥٨٣    |
| الاستثمارات المالية           | ٣١ ٠٦٥         | -               | -               | ٣١ ٠٦٥    |
| قروض وتسهيلات - البنوك        | ٩ ٣٢٨          | -               | -               | ٩ ٣٢٨     |
| قروض وتسهيلات - عملاء الشركات | ٢٣٦ ٢٨٨        | ٦٠٢ ٤٨٤         | ١ ٥٦٦ ٨١٦       | ٢ ٤٠٥ ٥٨٨ |
| قروض وتسهيلات - عملاء الافراد | ١٤ ٩٦٢         | ٢٣ ٤٧٠          | ١٩٥ ٨٩٣         | ٢٣٤ ٣٢٥   |
| الالتزامات العرضية            | ٥٤ ٠٠٦         | ٢٨ ٢٩٥          | ٣٤ ٣٦٠          | ١١٦ ٦٦١   |
| ارتباطات القروض و التسهيلات   | ٥٢ ٦٢٤         | ٧٥٢             | ٥ ٨١٧           | ٥٩ ١٩٣    |
| الاجمالى                      | ٤١٤ ٨٥٦        | ٦٥٥ ٠٠١         | ١ ٨٠٢ ٨٨٦       | ٢ ٨٧٢ ٧٤٣ |

| مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات | مخصص الازمحلل وفقا لمتطلبات المعيار الدولى IFRS٩ | مخصص الازمحلل وفقا لاسس الجدارة الائتمانية | الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولى IFRS٩ |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| ألف جنية مصري                                                                 | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦                                    | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦                              |                                                     |
| مخصص القروض والتسهيلات - عملاء                                                | ٢ ٦٣٩ ٩١٣                                        | ٣ ٠٢٣ ١٢٨                                  | ( ٣٩٣ ٢١٥ )                                         |
| مخصص الالتزامات العرضية - عملاء                                               | ١٠٠ ٦٥٤                                          | ٥٥٩ ٤٠٨                                    | ( ٤٥٨ ٧٥٤ )                                         |
|                                                                               | ٢ ٧٤٠ ٥٦٧                                        | ٣ ٥٩٢ ٥٣٦                                  | ( ٨٥١ ٩٦٩ )                                         |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| ألف جنية مصري                 | المرحلة الاولى | المرحلة الثانية | المرحلة الثالثة | الاجمالى  |
|-------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------|
| 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    |
| الاجمالى                      | ٣٨٩ ٨١٩        | ٥٣٥ ٠٥٤         | ١ ٧٨٠ ٠٧٠       | ٢ ٧٠٤ ٩٤٣ |

| مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات | مخصص الازمحلل وفقا لمتطلبات المعيار الدولى IFRS٩ | مخصص الازمحلل وفقا لاسس الجدارة الائتمانية | الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولى IFRS٩ |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| ألف جنية مصري                                                                 | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                                   | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                             |                                                     |
| 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 )                                         |

## ٣-٣-١ حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS٩

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦                                                        |       |                |               |                                  |                                      |                         |                      | ألف جنية مصري        |
|----------------------------------------------------------------------|-------|----------------|---------------|----------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|
| البيان                                                               | ايضاح | رصيد أول السنة | عبء الاضمحلال | مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها | مبالغ تم إعدامها خلال الفترة المالية | فروق ترجمة عملات اجنبية | مخصص انتفي الغرض منه | الرصيد في آخر الفترة |
| أرصدة لدى البنوك                                                     | (٦)   | ٢٥٠٣٩          | -             | -                                | -                                    | ٩٠٩                     | (٩٣٦٥)               | ١٦٠٨٣                |
| قروض وتسهيلات - البنوك                                               | (٨)   | ٨٩٣١           | ٣٤٩           | -                                | -                                    | ٤٨                      | -                    | ٩٣٢٨                 |
| قروض وتسهيلات - عملاء الشركات                                        | (٩)   | ٢٢٠٩٤٣٤        | ٣٨٧٤٥٠        | ٩٣٩٨                             | (٢٠٥٣٤١)                             | ٤٦٤٧                    | -                    | ٢٤٠٥٥٨٨              |
| قروض وتسهيلات - عملاء الافراد                                        | (٩)   | ٢٤٨٩٤٣         | ٦٦٤٠٣         | ٣٥٧٠٣                            | (١١٦٧٢٤)                             | -                       | -                    | ٢٣٤٣٢٥               |
| اجمالى الخسائر الائتمانية المتوقعة (١)                               |       | ٢٤٩٢٣٤٧        | ٤٥٤٢٠٢        | ٤٥١٠١                            | (٣٢٢٠٦٥)                             | ٥٦٠٤                    | (٩٣٦٥)               | ٢٦٦٥٨٢٤              |
|                                                                      |       |                |               |                                  |                                      |                         |                      |                      |
| البيان                                                               |       | رصيد أول السنة | عبء الاضمحلال | مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها | مبالغ تم إعدامها خلال الفترة المالية | فروق ترجمة عملات اجنبية | مخصص انتفي الغرض منه | الرصيد في آخر الفترة |
| الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر |       | ٣٩٣٠٧          | (٨٧٧٢)        | -                                | -                                    | ٥٣٠                     | -                    | ٣١٠٦٥                |
| اجمالى الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢)                               |       | ٣٩٣٠٧          | (٨٧٧٢)        | -                                | -                                    | ٥٣٠                     | -                    | ٣١٠٦٥                |
|                                                                      |       |                |               |                                  |                                      |                         |                      |                      |
| البيان                                                               |       | رصيد أول السنة | عبء الاضمحلال | مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها | مبالغ تم إعدامها خلال الفترة المالية | فروق ترجمة عملات اجنبية | مخصص انتفي الغرض منه | الرصيد في آخر الفترة |
| الالتزامات العرضية                                                   | (٢٠)  | ١١٦٩٠٢         | ١١١٢٩         | -                                | (١١٧٢٥)                              | ٣٥٥                     | -                    | ١١٦٦٦١               |
| ارتباطات القروض و التسهيلات                                          | (٢٠)  | ٥٦٣٨٧          | ٢٨٠٦          | -                                | -                                    | -                       | -                    | ٥٩١٩٣                |
| اجمالى الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣)                               |       | ١٧٣٢٨٩         | ١٣٩٣٥         | -                                | (١١٧٢٥)                              | ٣٥٥                     | -                    | ١٧٥٨٥٤               |
| اجمالى الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣+٢+١)                           |       | ٢٧٠٤٩٤٣        | ٤٥٩٣٦٥        | ٤٥١٠١                            | (٣٣٣٧٩٠)                             | ٦٤٨٩                    | (٩٣٦٥)               | ٢٨٧٢٧٤٣              |

## 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 متضمنة 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.

#### 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 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 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

٢٠٢٥/١٢/٣١

٢٠٢٦/٠٦/٣٠

| القيمة العادلة | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | الأصول المالية       |
|----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------------|
| ١ ٦٢٠ ٨٢١      | ١ ٦٢٠ ٨٢١       | ٢ ١٦٦ ٠٧٨      | ٢ ١٦٦ ٠٧٨       | قروض تسهيلات للبنوك  |
| ١٣ ٥٣٧ ٥٧٥     | ١٣ ٥٣٧ ٥٧٥      | ١٤ ٣٤٨ ٣٦٢     | ١٤ ٣٤٨ ٣٦٢      | قروض تسهيلات للعملاء |
| ٥٦ ٢٦٥ ٥٧٥     | ٥٦ ٢٦٥ ٥٧٥      | ٦٨ ٣٤٣ ٢٦٤     | ٦٨ ٣٤٣ ٢٦٤      | - أفراد              |
|                |                 |                |                 | - مؤسسات             |
| ٤٦٠ ٨٤٣        | ٤٦٠ ٨٤٣         | ٥١٣ ١٥٦        | ٥١٣ ١٥٦         | الالتزامات المالية   |
|                |                 |                |                 | أرصدة مستحقة للبنوك  |
|                |                 |                |                 | ودائع للعملاء        |
| ١٢٠ ٩٩٧ ٧١١    | ١٢٠ ٩٩٧ ٧١١     | ١٢١ ٣٢١ ٨٤٩    | ١٢١ ٣٢١ ٨٤٩     | - مؤسسات             |
| ٢٩ ٤٩١ ٨٤٥     | ٢٩ ٤٩١ ٨٤٥      | ٣٢ ٢٨٣ ١٥٨     | ٣٢ ٢٨٣ ١٥٨      | - 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 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 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 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 الاستبعادات 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 يونيو ٢٠٢٦.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

| معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات نازل ٢ |               |                                                                                                                                                                                                      |
|-------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                            | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ألف جنية مصري                                                                                                                                                                                        |
|                                           |               | رأس المال                                                                                                                                                                                            |
|                                           |               | الشريحة الأولى                                                                                                                                                                                       |
|                                           |               | رأس المال الاساسي المستمر بعد الاستيعادات                                                                                                                                                            |
| ٦٠٦٣٧٥٠                                   | ٦٠٦٣٧٥٠       | رأس المال (المتضمن المسدد تحت حساب الزيادة)                                                                                                                                                          |
| ٢٢١٠٥٠٩                                   | ٢٢١٠٥٠٩       | الاحتياطيات *                                                                                                                                                                                        |
| ٧٧٦٧٠٩٠                                   | ٧٧٦٧٠٨٩       | الأرباح المحتجزة *                                                                                                                                                                                   |
| ٥١٩٨٩١                                    | ٢٥٤٣٢١        | اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية                                                                                                                                       |
|                                           |               | رأس المال الاساسي الاضافي Additional Going Concern                                                                                                                                                   |
| -                                         | ٢٠٥٣٠٠١       | صافي أرباح الفترة *                                                                                                                                                                                  |
|                                           |               | الاستيعادات من رأس المال الاساسي المستمر Common Equity                                                                                                                                               |
| (٣٠٥١٥٦)                                  | (٢٣٨٠٩٧)      | ١٠٠ % من صافي الأصول غير الملموسة (بخلاف الشهرة)                                                                                                                                                     |
| (١٨٥٤٠١)                                  | (١٨٢١٨٧)      | الأصول الضريبية المؤجلة                                                                                                                                                                              |
| ١٦٠٧٠٦٨٣                                  | ١٧٩٢٨٣٨٦      | إجمالي الشريحة الأولى                                                                                                                                                                                |
|                                           |               | الشريحة الثانية                                                                                                                                                                                      |
| ٣٨٩٨١٩                                    | ٤١٤٨٥٧        | 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                                    | ٤١٤٨٥٧        | إجمالي الشريحة الثانية                                                                                                                                                                               |
| ١٦٤٦٠٥٠٢                                  | ١٨٣٤٣٢٤٣      | اجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات                                                                                                                                                            |
| ٨٨٤٦٥٢٩٧                                  | ٩٩٤٨٩٢٨١      | اجمالي مخاطر الائتمان                                                                                                                                                                                |
| ٥٣٤٠١٤٦                                   | ٧٢٢٣٨٥٨       | متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل                                                                                                                                                                     |
| ٩٣٨٠٥٤٤٣                                  | ١٠٦٧١٣١٣٩     | اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل                                                                                                                    |
| %١٧,٥٥                                    | %١٧,١٩        | معيار كفاية رأس المال (%)                                                                                                                                                                            |

\* تم إعادة عرض بعض ارقام المقارنة بعد الأخذ 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     |

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

| الرافعة المالية |                                                                                     | ألف جنية مصري |                |
|-----------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
|                 |                                                                                     | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
| أولاً           | الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات                                         | ١٧ ٩٢٨ ٣٨٦    | ١٦ ٠٧٠ ٦٨٣     |
| ثانياً          | التعرضات داخل وخارج الميزانية                                                       |               |                |
| ١               | <u>التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية</u>      |               |                |
|                 | نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى                                                      | ٢٣ ٩٧٦ ٦٠١    | ٣٧ ٨٢٤ ٣١٨     |
|                 | الأرصدة المستحقة على البنوك                                                         | ١٨ ٤١٤ ١٧٣    | ٢٠ ١١٧ ٨١٣     |
|                 | أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى                                                       | ٣٧ ٧١٦ ٧٦١    | ٣١ ٩٩٨ ٥٨١     |
|                 | عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع                                      | ( ٣٠ ٥٥٨ )    | ( ٣١ ٨٠٦ )     |
|                 | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر                          | ١٧ ٨٢٩ ٥٦٤    | ١٢ ٢٦٣ ٠٤٦     |
|                 | إجمالى القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء                                         | ٨٢ ٦٩١ ٦٢٦    | ٦٩ ٨٠٣ ١٥٠     |
|                 | الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)                  | ١ ٤٠٩ ٦٩٩     | ١ ٥٤٨ ٦١٦      |
|                 | الأصول الأخرى                                                                       | ٤ ٠٢٠ ٥٩٦     | ٢ ٩٥٨ ١٧٦      |
|                 | قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعد استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)      | ( ٢ ٨٧٨ ١٧١ ) | ( ٢ ٨٠٥ ٦٨٠ )  |
|                 | إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية      | ١٨٣ ١٥٠ ٢٩١   | ١٧٣ ٦٧٦ ٢١٤    |
| ٢               | <u>التعرضات خارج الميزانية</u>                                                      |               |                |
|                 | <u>الالتزامات العرضية (١)</u>                                                       |               |                |
|                 | اعتمادات مستنديه - استيراد                                                          | ٢٢٦ ٨٥٠       | ١١٥ ٧٩٠        |
|                 | اعتمادات مستنديه - تصدير                                                            | -             | ٣ ٥١٤          |
|                 | خطابات ضمان                                                                         | ١١ ٣٩٢ ٢٥٩    | ٩ ٩٩٧ ٢٥٢      |
|                 | خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم                                    | ٧ ٤٢٧ ٥٨١     | ٦ ٤٥٥ ٦٦٦      |
|                 | كمبيالات مقبولة                                                                     | ١ ٣٥١ ٦٣٦     | ١ ٩٩ ٥٨٤       |
|                 | أوراق تجارية معاد خصمها                                                             | -             | ٤٨٦ ٧٢٩        |
|                 | <u>الارتباطات (٢)</u>                                                               |               |                |
|                 | ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي                                                   | ٣٦٨ ٢٠٩       | ٣٨٤ ٨١١        |
|                 | ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم ) ذات فترة استحقاق أصلية | ٥ ٢٨٣ ٠٤٤     | ٥ ٠٠١ ٨٥٠      |
|                 | اجمالى التعرضات خارج الميزانية                                                      | ٢٦ ٠٤٩ ٥٧٩    | ٢٢ ٦٤٥ ١٩٦     |
|                 | اجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (١) + (٢)                                      | ٢٠٩ ١٩٩ ٨٧٠   | ١٩٦ ٣٢١ ٤١٠    |
|                 | نسبة الرافعة المالية                                                                | %٨,٥٧         | %٨,١٩          |

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.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

## ٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---------------|----------------|
| ١ ٧١٦ ١١٢     | ٨١١ ٨٥٣        |
| ١٧ ٨٨٠ ٥٥٠    | ١٧ ٠٤١ ٩٥٦     |
| ١٩ ٥٩٦ ٦٦٢    | ١٧ ٨٥٣ ٨٠٩     |

## ٦- أرصدة لدى البنوك

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---------------|----------------|
| ١٩ ٣٢٩        | ٦٤ ٢٣٨         |
| ٤ ٣٠٣ ٣٧٨     | ١٩ ٢٥٣ ٧٢٢     |
| ٥٧ ٢٣٢        | ٦٥٢ ٥٤٩        |
| ٤ ٣٧٩ ٩٣٩     | ١٩ ٩٧٠ ٥٠٩     |

\* تتمثل الأرصدة الأخرى في الوديعة المحتفظ بها بدون عائد لدى البنك المركزي و المرتبطة بنسبة تمويل الشركات والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة و ذلك وفقا للمادة ١٤٤ من القانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ بإصدار قانون البنك المركزي و الجهاز المصرفي و يتمثل الرصيد في تاريخ المركز المالي في الرصيد القائم بعد ما تم استرداد من اصل تلك الوديعة نتيجة لتحقيق نتائج إيجابية في نسبة التمويل المشار اليها.

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---------------|----------------|
| ٩٩ ٤٣٥        | ١٧٣ ٢٠٤        |
| ٦ ١٩٥ ١٢٥     | ٩ ٧٩٠ ٤٧٥      |
| ٦ ٢٩٤ ٥٦٠     | ٩ ٩٦٣ ٦٧٩      |
| ١٧٣ ٣١٦       | ٩٣ ٦٧٣         |
| ٩ ٧٨٠ ٢١٨     | ٨ ٤٣٩ ٦٤٠      |
| ٩ ٩٥٣ ٥٣٤     | ٨ ٥٣٣ ٣١٣      |
| ٢٠ ٦٢٨ ٠٣٣    | ٣٨ ٤٦٧ ٥٠١     |
| ( ١٦ ٥٨٣ )    | ( ٢٥ ٠٣٩ )     |
| ٢٠ ٦١١ ٤٥٠    | ٣٨ ٤٤٢ ٤٦٢     |
| ٣٤٩ ٣١٢       | ٩٨٣ ٦٦٤        |
| ٢٠ ٢٧٨ ٧٢١    | ٣٧ ٤٨٣ ٨٣٧     |
| ( ١٦ ٥٨٣ )    | ( ٢٥ ٠٣٩ )     |
| ٢٠ ٦١١ ٤٥٠    | ٣٨ ٤٤٢ ٤٦٢     |

## ٧- أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---------------|----------------|
| ١ ٠٥٠ ٥٠٠     | ١ ٠٣٦ ٢٠٠      |
| ٥ ٨٠٦ ٥٧٥     | ٧ ٢٤٤ ٩٧٥      |
| ٣٠ ٩٣١ ٤٠١    | ٢٧ ٤٥٧ ٥١٧     |
| ٣٧ ٧٨٨ ٤٧٦    | ٣٥ ٧٣٨ ٦٩٢     |

## (بخصم):

|               |               |
|---------------|---------------|
| ( ٢ ٦٢٢ ٢٨١ ) | ( ٣ ٨٤٠ ٨٣٠ ) |
| ( ٣٠ ٥٥٨ )    | ( ٣١ ٨٠٦ )    |
| ١٠ ٤٩٨        | ١٠٠ ٧١٩       |
| ٣٥ ١٤٦ ١٣٥    | ٣١ ٩٦٦ ٧٧٥    |

## \* عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---------------|----------------|
| ٣٠ ٥٥٨        | ٣١ ٨٠٦         |
| ٣٠ ٥٥٨        | ٣١ ٨٠٦         |

مقابل المبالغ الممنوحة من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة التمويل العقاري لمحدودي الدخل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

## ٨- قروض وتسجيلات للبنوك

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ألف جنية مصري                    |
|---------------|----------------|----------------------------------|
| ٢ ١٦٦ ٠٧٨     | ١ ٦٢٠ ٨٢١      | قروض للبنوك                      |
| ٢ ١٦٦ ٠٧٨     | ١ ٦٢٠ ٨٢١      |                                  |
| ( ٩ ٣٢٨ )     | ( ٨ ٩٣١ )      | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ٢ ١٥٦ ٧٥٠     | ١ ٦١١ ٨٩٠      |                                  |

## ٩- قروض وتسجيلات للعملاء

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ألف جنية مصري                    |
|----------------|----------------|----------------------------------|
| ٩٨٧ ٨٠٩        | ١ ٣٧٥ ٩١٤      | أوراق تجارية مخصومة              |
| ٨١ ٧٠٣ ٨١٧     | ٦٨ ٤٢٧ ٢٣٦     | قروض للعملاء                     |
| ٨٢ ٦٩١ ٦٢٦     | ٦٩ ٨٠٣ ١٥٠     |                                  |
| <b>(يخصم):</b> |                |                                  |
| ( ٢٣ ٤١٧ )     | ( ١٤ ١١٧ )     | إيراد مقدم                       |
| ( ٢ ٦٣٩ ٩١٣ )  | ( ٢ ٤٥٨ ٣٧٧ )  | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة |
| ( ٩ ٩٤٢ )      | ( ٩ ٩٤٣ )      | العوائد المجنية                  |
| ( ٢ ٦٧٣ ٢٧٢ )  | ( ٢ ٤٨٢ ٤٣٧ )  |                                  |
| ٨٠ ٠١٨ ٣٥٤     | ٦٧ ٣٢٠ ٧١٣     |                                  |

## ٩-١ قروض وتسجيلات للعملاء

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦                         | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ألف جنية مصري                          |
|---------------------------------------|----------------|----------------------------------------|
| <b>أفراد</b>                          |                |                                        |
| ٥٠ ٠٢١                                | ٧٨ ٥٢٢         | حسابات جارية مدينة                     |
| ١٣ ١٦٦ ٧٨٤                            | ١٢ ٣٧٧ ٣٢٨     | قروض شخصية                             |
| ٣٢٦ ٤٢١                               | ٣٥٠ ٠٢١        | قروض تمويل شراء وحدات سكنية            |
| ٨٠٥ ١٣٦                               | ٧٣١ ٧٠٤        | بطاقات ائتمان                          |
| ١٤ ٣٤٨ ٣٦٢                            | ١٣ ٥٣٧ ٥٧٥     | إجمالي (١)                             |
| <b>مؤسسات ومشروعات صغيرة و متوسطة</b> |                |                                        |
| ١٠ ١٢٩ ١٦٥                            | ٩ ٤٠٢ ٨٤٨      | حسابات جارية مدينة                     |
| ١١ ٥٣٧ ٤٩٤                            | ١١ ٧٧٥ ٠٦١     | قروض مشتركة                            |
| ٤٥ ٦٨٨ ٧٩٦                            | ٣٣ ٧١١ ٧٥٢     | قروض مباشرة                            |
| ٩٨٧ ٨٠٩                               | ١ ٣٧٥ ٩١٤      | أوراق تجارية مخصومة                    |
| ٦٨ ٣٤٣ ٢٦٤                            | ٥٦ ٢٦٥ ٥٧٥     | إجمالي (٢)                             |
| ٨٢ ٦٩١ ٦٢٦                            | ٦٩ ٨٠٣ ١٥٠     | إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢) |
| <b>(يخصم):</b>                        |                |                                        |
| ( ٢٣ ٤١٧ )                            | ( ١٤ ١١٧ )     | إيراد مقدم وخصم غير مكتسب              |
| ( ٢ ٦٣٩ ٩١٣ )                         | ( ٢ ٤٥٨ ٣٧٧ )  | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة       |
| ( ٩ ٩٤٢ )                             | ( ٩ ٩٤٣ )      | العوائد المجنية                        |
| ٨٠ ٠١٨ ٣٥٤                            | ٦٧ ٣٢٠ ٧١٣     | الصافي                                 |

٢٠٩

**مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة**

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦                            | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|------------------------------------------|----------------|
| ٢ ٤٥٨ ٣٧٧                                | ٢ ٥٥٢ ٨٣٥      |
| رصيد المخصص في أول الفترة / السنة        |                |
| ٤٥٣ ٨٥٣                                  | ٣٩٣ ٥٥٣        |
| عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة          |                |
| ٤٥ ١٠١                                   | ١١١ ١١٧        |
| مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها         |                |
| ٤ ٦٤٧                                    | ( ١١ ٢١٧)      |
| فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية |                |
| ٢ ٩٦١ ٩٧٨                                | ٣ ٠٤٦ ٢٨٨      |
| مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / السنة     |                |
| ( ٣٢٢ ٠٦٥)                               | ( ٥٨٧ ٩١١)     |
| رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة        |                |
| ٢ ٦٣٩ ٩١٣                                | ٢ ٤٥٨ ٣٧٧      |

**توزيع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض والتسهيلات للعملاء**

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

**أفراد**

| ألف جنيه مصري                   | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | قروض عقارية | الإجمالي   |
|---------------------------------|---------------|------------|-------------|------------|
| الرصيد في أول الفترة            | ٣٨ ٢١٢        | ٢٠٨ ٧٢٢    | ٢ ٠٠٩       | ٢٤٨ ٩٤٣    |
| عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة | ٢٣ ٢٨٣        | ٤١ ١٨٨     | ١ ٩٣٢       | ٦٦ ٤٠٣     |
| محصول من قروض سبق اعدامها       | ٣ ١٥٦         | ٣١ ٩٨٢     | ٥٦٥         | ٣٥ ٧٠٣     |
| المستخدم من المخصص              | ( ٢٥ ٨٢٢)     | ( ٩٠ ٧١١)  | ( ١٩١)      | ( ١١٦ ٧٢٤) |
| الرصيد في آخر الفترة            | ٣٨ ٨٢٩        | ١٩١ ١٨١    | ٤ ٣١٥       | ٢٣٤ ٣٢٥    |

**مؤسسات**

| ألف جنيه مصري                            | حسابات حانية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | الإجمالي   |
|------------------------------------------|--------------------|-------------|-------------|------------|
| الرصيد في أول الفترة                     | ١ ٦٠٣ ٤٦١          | ٢٦٣ ٠٩٥     | ٣٤٢ ٨٧٨     | ٢ ٢٠٩ ٤٣٤  |
| عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة     | ١٨٨ ١٦٣            | ١٦٥ ٢٠٩     | ٣٤ ٠٧٨      | ٣٨٧ ٤٥٠    |
| محصول من قروض سبق اعدامها                | ٩ ٣٩٨              | -           | -           | ٩ ٣٩٨      |
| فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية | ٦٩٧                | ٣ ١٦٠       | ٧٩٠         | ٤ ٦٤٧      |
| المستخدم من المخصص                       | ( ٢٠٥ ٣٤١)         | -           | -           | ( ٢٠٥ ٣٤١) |
| الرصيد في آخر الفترة                     | ١ ٥٩٦ ٣٧٨          | ٤٣١ ٤٦٤     | ٣٧٧ ٧٤٦     | ٢ ٤٥٥ ٥٨٨  |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

**أفراد**

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

**مؤسسات**

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

## ١٠- مشتقات مالية

| ألف جنيه مصري                                                  | ٣١ مارس ٢٠٢٦ | المبلغ التعاقدى / الافتراضى | الأصول | الالتزامات |
|----------------------------------------------------------------|--------------|-----------------------------|--------|------------|
| المشتقات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر |              |                             |        |            |
| مشتقات العملات الأجنبية                                        |              |                             |        |            |
| عقود العملة الأجلة                                             | -            | -                           | -      | -          |
| عقود العملة الأجلة                                             | -            | -                           | -      | -          |
|                                                                | -            | -                           | -      | -          |

| ألف جنيه مصري                                                  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | المبلغ التعاقدى / الافتراضى | الأصول | الالتزامات |
|----------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------|--------|------------|
| المشتقات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر |                |                             |        |            |
| مشتقات العملات الأجنبية                                        |                |                             |        |            |
| عقود العملة الأجلة                                             | ٣٤٦ ١٧٥        | -                           | ٤٤ ٣١٣ |            |
| عقود العملة الأجلة                                             | ٣٣٥ ٠٩٠        | ٥٥ ٣٩٧                      | -      |            |
|                                                                |                | ٥٥ ٣٩٧                      | ٤٤ ٣١٣ |            |

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

| ألف جنيه مصري                                                        | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|----------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| أدوات دين حكومية                                                     | ١٣ ٩٥٥ ٠١٣    | ٧ ٩٨٦ ٤٠٢      |
| أدوات دين غير حكومية                                                 | ٣ ٧٦٨ ٠٨٣     | ٤ ١٨٥ ١٧٦      |
| إجمالي أدوات دين                                                     | ١٧ ٧٢٣ ٠٩٦    | ١٢ ١٧١ ٥٧٨     |
| وثائق صناديق استثمار *                                               | ١٥ ٠٠٠        | -              |
| إجمالي وثائق صناديق استثمار                                          | ١٥ ٠٠٠        | -              |
| أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية                      | ٩١ ٤٦٨        | ٩١ ٤٦٨         |
| إجمالي أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية               | ٩١ ٤٦٨        | ٩١ ٤٦٨         |
| أرصدة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل | ١٧ ٨٢٩ ٥٦٤    | ١٢ ٢٦٣ ٠٤٦     |
| أرصدة متداولة                                                        | ١٧ ٧٢٣ ٠٩٦    | ١٢ ١٧١ ٥٧٨     |
| أرصدة غير متداولة                                                    | ١٠٦ ٤٦٨       | ٩١ ٤٦٨         |
|                                                                      | ١٧ ٨٢٩ ٥٦٤    | ١٢ ٢٦٣ ٠٤٦     |

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

| ألف جنيه مصري                                                  | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|----------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| الرصيد في أول الفترة / السنة                                   | ١٢ ٢٦٣ ٠٤٦    | ٩ ٨١٨ ٥٥٢      |
| صافي استهلاك خصم وعلاوة الاصدار                                | ٣ ٣١٦         | ٣٩ ٤٩٧         |
| إضافات - سندات خزانة واستثمارات مالية و وثائق صناديق الاستثمار | ٦ ٧٦١ ٣٩٢     | ٣ ٨٤٨ ٦٤٩      |
| استردادادات - سندات خزانة واستثمارات مالية                     | ( ١ ٠٤٨ ١٣٦ ) | ( ١ ٦١٨ ٠٠٤ )  |
| صافي التغير في القيمة العادلة                                  | ( ١٦٧ ١٠٩ )   | ٢١١ ٨١١        |
| فروق ترجمة أرصدة الاستثمارات بالعملة الأجنبية                  | ١٧ ٠٥٥        | ( ٣٧ ٤٥٩ )     |
| الرصيد في آخر الفترة / السنة                                   | ١٧ ٨٢٩ ٥٦٤    | ١٢ ٢٦٣ ٠٤٦     |

\* تمثل وثائق صناديق الاستثمار المدرجة ضمن بند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حصة البنك في وثائق صندوق استثمار بنك أبوظبي التجاري النقدي للسيولة ذو العائد اليومي التراكمي "زايد كل يوم" ، و قام البنك ( الجهة المؤسسة ) بتخصيص و تجنب مبلغ ١٥ مليون جنيه مصري كحد أدنى الملكية و مساهمة الجهة المؤسسة في الصندوق.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٢ -

استثمارات في شركات شقيقة

| جنية مصري                                         | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦        | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥        |
|---------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية * | ١٠٠                  | ١٠٠                   |
| إجمالي استثمارات في شركات شقيقة                   | ١٠٠                  | ١٠٠                   |
|                                                   |                      |                       |
| <u>* بيان الشركات الشقيقة</u>                     | <u>٣٠ يونيو ٢٠٢٦</u> | <u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u> |
| الشركة الفؤادية للتعمير                           | ١٠٠                  | ١٠٠                   |
|                                                   | ١٠٠                  | ١٠٠                   |

| الف جنية مصري           |               |        |            |                   |          |                              |                          |                  |
|-------------------------|---------------|--------|------------|-------------------|----------|------------------------------|--------------------------|------------------|
| اسم الشركة              | نسبة المساهمة | الأصول | الالتزامات | رأس المال المدفوع | الاداءات | صافي الربح /<br>(صافي خسارة) | تاريخ آخر<br>قوائم مالية | البلد مقر الشركة |
| الشركة الفؤادية للتعمير | ٢٥%           | ١٢ ٢٩٠ | ١٦ ٢٢٤     | ٣ ٦٦٨             | -        | ( ١٣٢ )                      | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣           | مصر              |

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٣-

## أصول غير ملموسة

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦                | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥               |
|------------------------------|------------------------------|
| ألف جنيه مصري                | ألف جنيه مصري                |
| برامج حاسب آلي               | برامج حاسب آلي               |
| ٣٠٥ ١٥٦                      | ١٢٠ ٥٦١                      |
| صافي رصيد أول الفترة / السنة | صافي رصيد أول الفترة / السنة |
| ٣ ٣٦١                        | ٢٦٤ ٩١٦                      |
| أضافات                       | أضافات                       |
| ٣٠٨ ٥١٧                      | ٣٨٥ ٤٧٧                      |
| الاجمالي                     | الاجمالي                     |
| (٧٠ ٤٢٠)                     | (٨٠ ٣٢١)                     |
| استهلاك الفترة / السنة       | استهلاك الفترة / السنة       |
| ٢٣٨ ٠٩٧                      | ٣٠٥ ١٥٦                      |
| الصافي                       | الصافي                       |

١٤-

## أصول أخرى

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦                         | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                        |
|---------------------------------------|---------------------------------------|
| ألف جنيه مصري                         | ألف جنيه مصري                         |
| ١ ٩٧٨ ٦٥٧                             | ١ ١٦٤ ٢٠١                             |
| إيرادات مستحقة                        | إيرادات مستحقة                        |
| ٢٧٧ ٧٢٨                               | ٢٧٨ ٤٥٥                               |
| مصرفات مدفوعة مقدمة                   | مصرفات مدفوعة مقدمة                   |
| ٣٦١ ٧١٨                               | ٢٩٦ ١٥٨                               |
| دفوعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة | دفوعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة |
| ٤ ٩١٥                                 | ٤ ٩١٥                                 |
| أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون    | أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون    |
| ٩ ٧٧٤                                 | ٩ ٧٦٣                                 |
| تأمينات وعهد                          | تأمينات وعهد                          |
| ٩٦٧ ٥٢١                               | ٧١٤ ١٢٧                               |
| أرصدة مدينة متنوعة *                  | أرصدة مدينة متنوعة *                  |
| ٣ ٦٠٠ ٣١٣                             | ٢ ٤٦٧ ٦١٩                             |

\*

## تتضمن الأرصدة المدينة المتنوعة

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦                                                              | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                                                             |
|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصري                                                              | ألف جنيه مصري                                                              |
| ٨٨٥ ٦١٢                                                                    | ٦٢٠ ٢٤٥                                                                    |
| أرصدة مدينة تحت التسوية - ماكينات الصراف الآلى و المحافظ الالكترونية و IPN | أرصدة مدينة تحت التسوية - ماكينات الصراف الآلى و المحافظ الالكترونية و IPN |
| ٨١ ٩٠٩                                                                     | ٩٣ ٨٨٢                                                                     |
| مبالغ مدينة أخرى                                                           | مبالغ مدينة أخرى                                                           |
| ٩٦٧ ٥٢١                                                                    | ٧١٤ ١٢٧                                                                    |

١٥-

## الضريبة المؤجلة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

| ألف جنيه مصري                                  | أصل     | التزام    | الإجمالي  |
|------------------------------------------------|---------|-----------|-----------|
| أصول ضريبية (مخصصات)                           | ١٨٢ ١٨٧ | -         | ١٨٢ ١٨٧   |
| التزامات ضريبية (أصول ثابتة و أصول غير ملموسة) | -       | ( ٥١ ٧٧٧) | ( ٥١ ٧٧٧) |
| أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة                   | ١٨٢ ١٨٧ | ( ٥١ ٧٧٧) | ١٣٠ ٤١٠   |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| ألف جنيه مصري                                  | أصل     | التزام    | الإجمالي  |
|------------------------------------------------|---------|-----------|-----------|
| أصول ضريبية (مخصصات)                           | ١٨٥ ٤٠١ | -         | ١٨٥ ٤٠١   |
| التزامات ضريبية (أصول ثابتة و أصول غير ملموسة) | -       | ( ٥١ ٧٧٧) | ( ٥١ ٧٧٧) |
| أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة                   | ١٨٥ ٤٠١ | ( ٥١ ٧٧٧) | ١٣٣ ٦٢٤   |

## مصرفات ضريبة الدخل

١٥-ا

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٦                           | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥                           |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| ألف جنيه مصري                           | ألف جنيه مصري                           |
| ٣٣٠ ٦٥٠                                 | ٥٠٨ ٤٠٠                                 |
| مصرفات ضرائب دخل                        | مصرفات ضرائب دخل                        |
| ٩٧٩ ١٨٧                                 | ٧٨٨ ١٢١                                 |
| الضريبة على إيرادات اذون وسندات الخزانة | الضريبة على إيرادات اذون وسندات الخزانة |
| ١٧١                                     | ٧١                                      |
| ضريبة توزيعات اسهم                      | ضريبة توزيعات اسهم                      |
| -                                       | ١٠ ٦٠٠                                  |
| التزامات الضرائب المؤجلة                | التزامات الضرائب المؤجلة                |
| ٣ ٢١٣                                   | -                                       |
| الاصول الضريبية المؤجلة                 | الاصول الضريبية المؤجلة                 |
| ١ ٣١٣ ٢٢١                               | ١ ٣٠٧ ١٩٢                               |

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

| ألف جنية مصري                         | أراضي   | مباني وإنشاءات<br>وتجهيزات*<br>وتجهيزات* | نظم آلية متكاملة | وسائل نقل<br>وانتقال | أحذية ومعدات | اعداد وتجهيزات فروع و<br>تجهيزات أخرى | أثاث   | الإجمالي  |
|---------------------------------------|---------|------------------------------------------|------------------|----------------------|--------------|---------------------------------------|--------|-----------|
| التكلفة في أول يناير ٢٠٢٦             | ٣١٦ ١٤٧ | ٨٣٢ ٨٢٧                                  | ٥٧٧ ٥٢٣          | ١ ٣٧٦                | ١٣٢ ٥٣٩      | ٤٢٧ ٠٨٥                               | ٦٨ ٠٩٢ | ٢ ٣٥٥ ٥٨٩ |
| الإضافات خلال الفترة                  | -       | ٩ ٤٠٨                                    | -                | -                    | ٦٣٥          | -                                     | -      | ١٠ ٠٤٣    |
| استبعادات                             | -       | -                                        | -                | -                    | -            | -                                     | -      | -         |
| التكلفة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦              | ٣١٦ ١٤٧ | ٨٤٢ ٢٣٥                                  | ٥٧٧ ٥٢٣          | ١ ٣٧٦                | ١٣٣ ١٧٤      | ٤٢٧ ٠٨٥                               | ٦٨ ٠٩٢ | ٢ ٣٦٥ ٦٣٢ |
| مجمع الإهلاك في أول يناير ٢٠٢٦        | -       | ١٢٣ ٩٨٦                                  | ٣٢٠ ٨٩٩          | ٤٤٦                  | ٨٦ ٢٦٣       | ٢٤٥ ٩٥٩                               | ٢٩ ٤٢٠ | ٨٠٦ ٩٧٣   |
| إهلاك الفترة                          | -       | ٥٩ ٧٦٩                                   | ٤٧ ٥٣٧           | ١٩٢                  | ٨ ٨٣٣        | ٢٦ ٧٢٩                                | ٥ ٩٠٠  | ١٤٨ ٩٦٠   |
| مجمع اهلاك استبعادات                  | -       | -                                        | -                | -                    | -            | -                                     | -      | -         |
| مجمع الاهلاك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦         | -       | ١٨٣ ٧٥٥                                  | ٣٦٨ ٤٣٦          | ٦٣٨                  | ٩٥ ٠٩٦       | ٢٧٢ ٦٨٨                               | ٣٥ ٣٢٠ | ٩٥٥ ٩٣٣   |
| صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١٦ ١٤٧ | ٦٥٨ ٤٨٠                                  | ٢٠٩ ٠٨٧          | ٧٣٨                  | ٣٨ ٠٧٨       | ١٥٤ ٣٩٧                               | ٣٢ ٧٧٢ | ١ ٤٠٩ ٦٩٩ |

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

\* يتضمن بند مجمع اهلاك مباني وإنشاءات وتجهيزاتها مبلغ ١٦١,٤٨٦ ألف جنية مصري يخص اهلاك تجهيزات تلك المباني.

## الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| ألف جنية مصري                          | أراضي   | مباني وإنشاءات<br>وتجهيزات*<br>وتجهيزات* | نظم آلية متكاملة | وسائل نقل<br>وانتقال | أحذية ومعدات | اعداد وتجهيزات فروع و<br>تجهيزات أخرى | أثاث     | الإجمالي  |
|----------------------------------------|---------|------------------------------------------|------------------|----------------------|--------------|---------------------------------------|----------|-----------|
| التكلفة في أول يناير ٢٠٢٥              | 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   |
| استبعادات                              | -       | ( 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 يناير ٢٠٢٥         | -       | 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 استبعادات                   | -       | ( ٢٩ ٥٨٣)                                | ( ٤٣٧)           | ( ١ ٧٥٨)             | ( ٩ ٧١٦)     | ( ٢٢ ٤٢٢)                             | ( ٤ ٦٣٢) | ( ٦٨ ٥٤٨) |
| مجمع الاهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥         | -       | ١٢٣ ٩٨٦                                  | ٣٢٠ ٨٩٩          | ٤٤٦                  | ٨٦ ٢٦٣       | ٢٤٥ ٩٥٩                               | ٢٩ ٤٢٠   | ٨٠٦ ٩٧٣   |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١٦ ١٤٧ | ٧٠٨ ٨٤١                                  | ٢٥٦ ٦٢٤          | ٩٣٠                  | ٤٦ ٢٧٦       | ١٨١ ١٢٦                               | ٣٨ ٦٧٢   | ١ ٥٤٨ ٦١٦ |

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

## ١٧- أرصدة مستحقة للبنوك

| ألف جنيه مصري      | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|--------------------|---------------|----------------|
| <b>بنوك محلية</b>  |               |                |
| حسابات جارية       | ١٥٤ ٨٧٦       | ٢٥             |
|                    | ١٥٤ ٨٧٦       | ٢٥             |
| <b>بنوك خارجية</b> |               |                |
| حسابات جارية       | ٣٥٨ ٢٨٠       | ٤٦٠ ٨١٨        |
|                    | ٣٥٨ ٢٨٠       | ٤٦٠ ٨١٨        |
|                    | ٥١٣ ١٥٦       | ٤٦٠ ٨٤٣        |
| أرصدة بدون عائد    | ٥١٣ ١٥٦       | ٤٦٠ ٨٤٣        |
|                    | ٥١٣ ١٥٦       | ٤٦٠ ٨٤٣        |

## ١٨- ودائع العملاء

| ألف جنيه مصري               | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|-----------------------------|---------------|----------------|
| ودائع تحت الطلب             | ٤٠ ١٦١ ٣٦٣    | ٤٢ ٩٥١ ٠٢٠     |
| ودائع لأجل وبإخطار          | ٨٨ ٦١٣ ٢٤٢    | ٨٥ ٧٠٤ ٥٣٣     |
| شهادات إيداع وإيداع         | ١٥ ٨٦٤ ٨٠٥    | ١٥ ٤١٨ ٤٥٠     |
| ودائع التوفير               | ٧ ٩٧٣ ٤٧٩     | ٥ ٣٩٤ ٠٢٨      |
| ودائع أخرى                  | ٩٩٢ ١١٨       | ١٠ ٢١ ٥٢٥      |
| إجمالي وداائع العملاء       | ١٥٣ ٦٠٥ ٠٠٧   | ١٥٠ ٤٨٩ ٥٥٦    |
| ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة | ١٢١ ٣٢١ ٨٤٩   | ١٢٠ ٩٩٧ ٧١١    |
| ودائع أفراد                 | ٣٢ ٢٨٣ ١٥٨    | ٢٩ ٤٩١ ٨٤٥     |
|                             | ١٥٣ ٦٠٥ ٠٠٧   | ١٥٠ ٤٨٩ ٥٥٦    |
| أرصدة بدون عائد             | ١٣ ٥٢٣ ٦١٣    | ١١ ٦٩٦ ٣٩٦     |
| أرصدة ذات عائد              | ١٤٠ ٠٨١ ٣٩٤   | ١٣٨ ٧٩٣ ١٦٠    |
|                             | ١٥٣ ٦٠٥ ٠٠٧   | ١٥٠ ٤٨٩ ٥٥٦    |

## ١٩- التزامات أخرى

| ألف جنيه مصري        | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|----------------------|---------------|----------------|
| عوائد مستحقة         | ٥٠ ٧٨ ٢١٠     | ١ ١٥٣ ٠٣٣      |
| إيرادات مقدمة        | -             | ٢              |
| مصرفقات مستحقة       | ٣٧٢ ٧٧١       | ٣٨٧ ٣٣٧        |
| داننوت               | ٥٥ ٩٤٠        | ٥٠ ٠٩٨         |
| أرصدة دائنة متنوعة * | ١ ٩٤٨ ١٦١     | ٢ ١٦٧ ١٠٩      |
|                      | ٧ ٤٥٥ ٠٨٢     | ٣ ٧٥٧ ٥٧٩      |

## \* تتضمن الأرصدة الدائنة المتنوعة

| ألف جنيه مصري                                                 | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|---------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| ضرائب و تأمينات تحت النسوية                                   | ١ ١٨٩ ٠١٨     | ١ ٤٣٥ ٧٨٦      |
| شيكات مقاصة يتم تسويتها في اليوم التالى لاقفال الفترة / السنة | ٥٩٠ ٥٣٦       | ٦٠٠ ٣٨٥        |
| ارصدة دائنة أخرى                                              | ١ ٦٨ ٦٠٧      | ١٣٠ ٩٣٨        |
|                                                               | ١ ٩٤٨ ١٦١     | ٢ ١٦٧ ١٠٩      |

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

## ٢٠- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

| ألف جنية مصري                       | الرصيد في أول السنة | المكون خلال الفترة | فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية | المستخدم خلال الفترة | مخصص انتفي الغرض منه | الرصيد في آخر الفترة |
|-------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| مخصص مطالبات                        | ٧٢ ٨٤٢              | ١٣ ٩٢٥             | -                                                | ( ٥ ٨٣٨)             | -                    | ٨٠ ٩٢٩               |
| مخصص الالتزامات العرضية             | ١١٦ ٩٠٢             | ١١ ١٢٩             | ٣٥٥                                              | ( ١١ ٧٢٥)            | -                    | ١١٦ ٦٦١              |
| مخصصات أخرى                         | ٥ ٤٩١               | ١ ٠٠٠              | -                                                | ( ١٨٨)               | ( ٤٠)                | ٦ ٢٦٣                |
| مخصص اضمحلال متعلق بارتباطات القروض | ٥٦ ٣٨٧              | ٢ ٨٠٦              | -                                                | -                    | -                    | ٥٩ ١٩٣               |
| اجمالي مخصصات أخرى                  | ٢٥١ ٦٢٢             | ٢٨ ٨٦٠             | ٣٥٥                                              | ( ١٧ ٧٥١)            | ( ٤٠)                | ٢٦٣ ٠٤٦              |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

## 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 وتم التأشير بسجل البنوك بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٢.

## ب- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ستة مليارات وثلاثة وستون مليون وسبعمائة وخمسون ألف جنيه مصري لأغبر 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 مصرية إلى ٦,٠٦٣ مليار جنيه مصرية وذلك بتوزيع سهم واحد مجانى لكل عشرة سهم أصلى 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 التى عقدت بتاريخ ١٤ أكتوبر ٢٠٢٥ على توزيع الأسهم المجانية المشار إليها اعتبارا من ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٥ وتم النشر في صحيفة الاستثمار بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٥.

## ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

| ألف جنيه مصري                 | عدد الأسهم    | قيمة الأسهم العادية | الإجمالي  |
|-------------------------------|---------------|---------------------|-----------|
| 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 | الإجمالي  |
|-------------------------------|---------------|---------------------|-----------|
| 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 صافي 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ فيما يلى :-

| ألف جنيه مصري                                                                            | ٣٠ يونيو 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 والمساهمين بناءً على موافقة الجمعية العامة | ١١ ٥٠٥        | ١١ ٥٠٥         |
| احتياطي رأسمالى                                                                          | ٦٠٤ ٧٥٨       | ٤١١ ٦٥٥        |
| احتياطي مخاطر بنكية عام                                                                  | ٥٥٢ ٤٧٤       | ٥٥٢ ٤٧٤        |
| احتياطي الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر                  | ٢٥٤ ٣١٩       | ٥١٩ ٨٩١        |
| الرصيد في نهاية الفترة / السنة                                                           | ٣ ٠١٧ ٣٠٣     | ٢ ٥٣٦ ٤٩٠      |

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلي:-

| أ- احتياطي قانوني                                                                   |               |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|
| ألف جنيه مصري                                                                       | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
| الرصيد في بداية الفترة / السنة                                                      | ١٠٤٠٩٦٥       | ٦١٤٠٢١         |
| الحركة خلال الفترة / السنة                                                          | ٥٥٣٢٨٢        | ٤٢٦٩٤٤         |
| الرصيد في نهاية الفترة / السنة                                                      | ١٠٩٤٢٤٧       | ١٠٤٠٩٦٥        |
| ب- احتياطي رأسمالي                                                                  |               |                |
| ألف جنيه مصري                                                                       | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
| الرصيد في بداية الفترة / السنة                                                      | ٤١١٦٥٥        | ٤٠٩٤٨٥         |
| الحركة خلال الفترة / السنة                                                          | ١٩٣١٠٣        | ٢١٧٠           |
| الرصيد في نهاية الفترة / السنة                                                      | ٦٠٤٧٥٨        | ٤١١٦٥٥         |
| ج- احتياطي المخاطر البنكية العام                                                    |               |                |
| ألف جنيه مصري                                                                       | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
| الرصيد في بداية الفترة / السنة                                                      | ٥٥٢٤٧٤        | ٤٣٢٩٢          |
| محول إلى الأرباح المحتجزة                                                           | -             | ٥٠٩١٨٢         |
| الرصيد في نهاية الفترة / السنة                                                      | ٥٥٢٤٧٤        | ٥٥٢٤٧٤         |
| د- احتياطي الأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر            |               |                |
| ألف جنيه مصري                                                                       | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
| الرصيد في بداية الفترة / السنة                                                      | ٥١٩٨٩١        | ١٨٢١٢٩         |
| صافي التغير في القيمة العادلة                                                       | (٢٥٧٣٣٠)      | ٣٣٩٥٤٩         |
| اثر الخسائر الائتمانية المتوقعة                                                     | (٨٧٧٢)        | ٦٧١            |
| فروق ترجمة اثر الخسائر الائتمانية المتوقعة بالعملة الأجنبية                         | ٥٣٠           | (٢٤٥٨)         |
| الرصيد في نهاية الفترة / السنة                                                      | ٢٥٤٣١٩        | ٥١٩٨٩١         |
| هـ- الأرباح المحتجزة                                                                |               |                |
| ألف جنيه مصري                                                                       | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
| الحركة على الأرباح المحتجزة                                                         |               |                |
| الرصيد في بداية الفترة / السنة                                                      | ١٠٣٦٤٩٥٤      | ٦٦٥٥٥٨٦        |
| - محول إلى الاحتياطي القانوني                                                       | (٥٥٣٢٨٢)      | (٤٢٦٩٤٤)       |
| - حصة العاملين في الأرباح                                                           | (٥٧٢٥٩٣)      | (٤٦٣١٩٣)       |
| - مكافأة أعضاء مجلس الإدارة                                                         | (١٥٩٠٠)       | (١٧٥٠٠)        |
| - محول إلى الاحتياطي الرأسمالي                                                      | (١٩٣١٠٣)      | (٢١٧٠)         |
| - حصة مساهمي البنك (نقدى - اسهم مجاني)                                              | (١٢١٢٧٥٠)     | (٥٥١٢٥٠)       |
| - محول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي                                             | (٥٠٢٣٦)       | (٤٦٣١٩)        |
| رصيد الأرباح المحتجزة المعدل في بداية الفترة / السنة                                | ٧٧٦٧٠٩٠       | ٥١٤٨٢١٠        |
| صافي أرباح الفترة / السنة                                                           | ٢٠٥٣٠٠١       | ٥٧٢٥٩٢٦        |
| محول إلى / من احتياطي المخاطر البنكية العام (احتياطي القروض و التسهيلات الائتمانية) | -             | (٥١٤٤٩٢)       |
| محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (احتياطي أصول آلت ملكيتها للبنك)              | -             | ٥٣١٠           |
| خسائر بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - حقوق ملكية  | (١)           | -              |
| الرصيد في نهاية الفترة / السنة                                                      | ٩٨٢٠٠٩٠       | ١٠٣٦٤٩٥٤       |

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

## 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

| ١٧ يوليو ١٩٠٥ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ألف جنية مصري                          |
|---------------|---------------|----------------------------------------|
| ٩٤٥ ٨٢٨       | ١ ٧١٦ ١١٢     | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى  |
| ٢٦ ٨٣٩ ٣٧٥    | ٦ ٩٦٦ ٢٥٢     | أرصدة لدى البنوك                       |
| ١ ٥٧٨ ٥٠٠     | ١ ٠٥٠ ٥٠٠     | أذون الخزانة استحقاق اقل من ثلاثة أشهر |
| ٢٩ ٣٦٣ ٧٠٣    | ٩ ٧٣٢ ٨٦٤     |                                        |

## ٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ألف جنية مصري                                 |
|----------------|---------------|-----------------------------------------------|
| ٣ ٨١٣ ٧٩٣      | ٤ ٢٠٩ ٣٨٠     | ارتباطات عن قروض (غير قابلة للالغاء)          |
| ١٩ ٩٩٤ ٥٠٤     | ١٤ ٨٥٥ ١٦١    | خطابات الضمان                                 |
| ١٢ ٩١١ ٣٣٢     | ٢٢ ٧٨٤ ٥١٨    | خطابات ضمان بناء على طلب بنوك اخرى أو كفالتهم |
| ١ ٢٨٢ ٨٣٢      | ٢ ٤٨٥ ٨٨٦     | الاعتمادات المستندية                          |
| ٣٨٤ ٨١٢        | ٣ ٦٨ ٢٠٩      | التزامات محتملة أخرى                          |
| ٣٨ ٣٨٧ ٢٧٣     | ٤٤ ٧٠٣ ١٥٤    |                                               |

## ٢٤- صافي الدخل من العائد

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ألف جنية مصري                                                                               |
|---------------|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
|               |               | <u>عائد القروض والائرادات المشابهة</u>                                                      |
|               |               | قروض وتسهيلات وودائع لدى البنوك:                                                            |
| ١ ٤٠٩ ٥٣٠     | ١ ٠٥١ ٦١٧     | ودائع لدى البنوك                                                                            |
| ٧ ٦٢٦ ٧٧٤     | ٧ ٥٢٤ ٠٤٥     | قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء                                                               |
| ٩ ٠٣٦ ٣٠٤     | ٨ ٥٧٥ ٦٦٢     | اجمالى القروض و البنوك                                                                      |
| ٣ ٠٠٤ ٦٥٠     | ٣ ٧٠٩ ٩٣٠     | أذون خزانة                                                                                  |
| ١ ٤٦٤ ٠٦٠     | ١ ٧٠٠ ٠٠٠     | استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر و التكلفة المستهلكة |
| ٤ ٤٦٨ ٧١٠     | ٥ ٤٠٩ ٩٣٠     | اجمالى ادوات الدين                                                                          |
| ١٣ ٥٠٥ ٠١٤    | ١٣ ٩٨٥ ٥٩٢    | اجمالى عائد القروض والائرادات المشابهة                                                      |
|               |               | <u>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة</u>                                                     |
|               |               | ودائع وحسابات جارية:                                                                        |
| ( ٣٠٣ )       | ( ٢ ٣٢٢ )     | للبنوك                                                                                      |
| ( ٨ ٥٤٤ ٧٨٥ ) | ( ٩ ٢٢٢ ٦٩٤ ) | للعلماء                                                                                     |
| ( ٣٧٧ )       | ( ٣٤٧ )       | قروض أخرى و عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء                                 |
| ( ٨ ٥٤٥ ٤٦٥ ) | ( ٩ ٢٢٥ ٣٦٣ ) | اجمالى تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة                                                     |
| ٤ ٩٥٩ ٥٤٩     | ٤ ٧٦٠ ٢٢٩     | صافي الدخل من العائد                                                                        |

## ٢٥- صافي الابرادات من الاعتاب والعمولات

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ألف جنية مصري                         |
|---------------|---------------|---------------------------------------|
|               |               | <u>إيرادات الاعتاب والعمولات</u>      |
| ٣٧٢ ٠٧٥       | ٤٣٦ ٢٢٠       | الاعتاب و العمولات المرتبطة بالانتماء |
| ٢ ٢٢٥         | ١ ٨١٥         | أعتاب الأمانة و الحفظ                 |
| ٣٥٨ ١٣٥       | ٤٣٤ ٥١٣       | أعتاب أخرى                            |
| ٧٣٢ ٤٣٥       | ٨٧٢ ٥٤٨       | اجمالى إيرادات الاعتاب والعمولات      |
|               |               | <u>مصرفوات الاعتاب والعمولات</u>      |
| ( ٦٩ ٣١٩ )    | ( ٩٨ ٠٨٨ )    | اعتاب أخرى                            |
| ( ٦٩ ٣١٩ )    | ( ٩٨ ٠٨٨ )    | اجمالى مصرفوات الاعتاب والعمولات      |
| ٦٦٣ ١١٦       | ٧٧٤ ٤٦٠       | صافي الابرادات من الاعتاب والعمولات   |

## ٢٦- توزيعات أرباح

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ألف جنية مصري                                                |
|---------------|---------------|--------------------------------------------------------------|
| ٧١٤           | ١٧٠٦          | أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر |
| ٧١٤           | ١٧٠٦          |                                                              |

## ٢٧- صافي دخل المتاجرة

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ألف جنية مصري           |
|---------------|---------------|-------------------------|
| ١١٠٨٥         | -             | فروق تقييم مشتقات مالية |
| ١١٠٨٥         | -             |                         |

## ٢٨- أرباح استثمارات مالية

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ألف جنية مصري                                                    |
|---------------|---------------|------------------------------------------------------------------|
| ١٣٥٣٤         | ١٨٦٤٣         | أرباح بيع أذون الخزانة                                           |
| ١٧١٠٥         | ٢٠٣٣          | أرباح بيع سندات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر |
| ٣٠٦٣٩         | ٢٠٦٧٦         |                                                                  |

## ٢٩- عبء (د) الخسائر الائتمانية المتوقعة

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ألف جنية مصري                                                                                    |
|---------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ١٢٥٦٦         | ٣٤٩           | عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض و التسهيلات الائتمانية - بنوك                             |
| ٨٠٦٤١         | ٤٥٣٨٥٣        | عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض و التسهيلات الائتمانية - عملاء                            |
| (١٨٧١٤)       | (٩٣٦٥)        | (د) / عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة - ارصدة لدى البنوك                                         |
| ١٢٣٢٠         | (٨٧٧٢)        | عبء / (د) خسائر الائتمانية المتوقعة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٨٦٨١٣         | ٤٣٦٠٦٥        |                                                                                                  |

## ٣٠- مصروفات إدارية

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ألف جنية مصري         |
|---------------|---------------|-----------------------|
| ٥١٨٤٢٥        | ٥٩٧٠٢٧        | تكلفة العاملين        |
| ١٦٢١٠         | ٢٥٩٣٦         | أجور ومرتبات          |
| ٥٣٤٦٣٥        | ٦٢٢٩٦٣        | تأمينات اجتماعية      |
| ٧٣٥٤٠٨        | ١٠٩٦٣٤٤       | إجمالي الاجور         |
| ١٢٧٠٠٤٣       | ١٧١٩٣٠٧       | مصروفات إدارية أخرى * |

## \* تحليل بند مصروفات إدارية أخرى

| ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ألف جنية مصري  |
|---------------|---------------|----------------|
| ٩٤٧٧٧         | ٢١٩٣٨١        | إهلاك واستهلاك |
| ٨٥٩٢٥         | ١٥٢٣٦٨        | اشتراكات خدمات |
| ١٢٣٢٩٦        | ١٦٤٢٥١        | ضرائب ورسوم    |
| ٢٦٧٩١٠        | ٣٣٠٨٧١        | اصلاح وصيانة   |
| ١٦٣٥٠٠        | ٢٢٩٤٧٣        | اخرى           |
| ٧٣٥٤٠٨        | ١٠٩٦٣٤٤       |                |

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

## ٣١- إيرادات ( مصروفات ) تشغيل أخرى.

| ألف جنيه مصري                                                                         | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| أرباح تقييم الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية و ارباح التعامل لعمليات النقد الاجنبى | ١١١ ٨٣٥       | ٧٥ ٤٢٢        |
| أرباح بيع أصول ثابتة                                                                  | -             | ٢٤ ٣٩٧        |
| (المكون ) مخصصات أخرى                                                                 | ( ٢٨ ٨٢٠ )    | ( ٦٠ ١٨٨ )    |
| إيجار الأصول التي يستأجرها البنك                                                      | ( ١٢٩ ٨٢١ )   | ( ٩٥ ٦٦٤ )    |
| إيرادات أصول و أصول آلت ملكيتها للبنك                                                 | ١١ ٣٢٩        | ٤ ٨٨٥         |
|                                                                                       | ( ٣٥ ٤٧٧ )    | ( ٥١ ١٤٨ )    |

## ٣٢- نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة.

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

| ألف جنيه مصري                                               | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ |
|-------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| صافي ربح الفترة                                             | ٢٠٥٣٠٠١       | ٢ ٩٤٩ ٩٠٧     |
| يخصم نصيب العاملين وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة           | ( ٢٠٥ ٣٠٠ )   | ( ٢٩٤ ٩٩١ )   |
| يخصم نصيب اعضاء مجلس الادارة وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة | ( ١٠٠٠٠ )     | ( ١٢ ٠٠٠ )    |
| يخصم صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي                        | ( ٢٠ ٥٣٠ )    | ( ٢٩ ٣١٠ )    |
| صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك                  | ١ ٨١٧ ١٧١     | ٢ ٦١٣ ٦٠٦     |
| عدد الأسهم المصدرة                                          | ١ ٠٨٢ ٨١٣     | ١ ٠٨٢ ٨١٣     |
| نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة            | ١,٦٨          | ٢,٤١          |

كما هو موضح في الإيضاح (٢٢) فقد بلغ عدد الاسهم ١,٠٨٢,٨١٢,٥٠٠ سهم (الاسهم المصدر البالغة ٩٨٤,٣٧٥,٠٠٠ سهم بالاضافة 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 وتم اصدار اسهم مجانية مقابل الزيادة، وبناء عليه تم تعديل عدد الأسهم في الفترة المقارنة تطبيقاً للمعيار المصري (٢٢) فقرة (٢٨).

## ٣٣- إرتباطات وأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات الراسمالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالى مبلغ ٣٦٨ ٢٠٩ ألف جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي :

| ألف جنيه مصري          | قيمة الارتباط |
|------------------------|---------------|
| التزامات عن عقود إيجار | ٣٦٨ ٢٠٩       |
|                        | ٣٦٨ ٢٠٩       |

## ٣٤- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة وتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصدها مع المساهم الرئيسى بنك ابوظبى التجارى - الامارات في تاريخ المركز المالى فيما يلي:-

| ألف جنيه مصري            | ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|--------------------------|---------------|----------------|
| <b>طبيعة المعاملات</b>   |               |                |
| أرصدة لدى البنوك         | ٧٤ ٥٥٣        | ٧٧ ٨٨١         |
| أرصدة مستحقة للبنوك      | ١٧٦ ٥٥٠       | ٢٤٧ ٥٨١        |
| التزامات عرضية وارتباطات | ٨ ٩٧٢ ٢٣٠     | 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 ٢٠٢٣/٢٠٢٤/٢٠٢٥:

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.

#### 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 السنة 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.

### ٣٦- صناديق الاستثمار

هي أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وتعديلاته ولائحته التنفيذية .

#### صندوق استثمار بنك أبوظبي التجاري النقدي للسيولة ذو العائد اليومي التراكمي "زايد كل يوم"

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار بنك أبوظبي التجاري النقدي للسيولة ذو العائد اليومي التراكمي "زايد كل يوم" ، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الاستثمار. هذا قد قام البنك (الجهة المؤسسة) بالاكتتاب في عدد ١٥٠,٠٠٠ وثيقة منها قيمتها الاسمية ١٥,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصرى لمباشرة نشاط الصندوق . وقد بلغت القيمة الاسترداية للوثيقة في تاريخ المركز المالي ٢٠٢٦/٦/٣٠ مبلغ ١٠٠ جنية مصرى كما بلغت وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧٢٨,٧٠٠ وثيقة.

### ٣٧- الأحداث اللاحقة

بتاريخ أول يوليو ٢٠٢٦ تم مخاطبة البنوك بشأن القرار الصادر من مجلس ادارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة في ١٧ يونيو ٢٠٢٦ و ذلك بصده التزام البنوك ببعض الاجراءات عند الاستثمار فى السندات (سندات الشركات و سندات التوريد) على أن يتم منح البنوك فترة توفيق أوضاع ستة أشهر من تاريخ اصدار التعليمات.