مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر

شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

السادة أعضاء مجلس إدارة مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والشركاتها التابعة (معا "المجموعة") في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وكذا القوائم المجمعة الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة الاخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري 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 دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصها المحدود طبقا للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من اشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة، طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري 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 دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

مراقبا الحسابات

أشرف ممدوح
سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦٢٣١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨٣
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٦٩
الجهاز المركزي للمحاسبات ١٥٠٢
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
برايس وترهاوس كوبرز عزالدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
المبني الإداري رقم A٢، مشروع وان ناينتي،
التجمع الخامس، القاهرة الجديدة

رشاد حسني
سجل المحاسبين والمراجعين ٥٢٧٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٧٣
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٢٧
الجهاز المركزي للمحاسبات ٦٥٩
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
مصطفى شوقي Forvis Mazars
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

القاهرة في ٢ نوفمبر ٢٠٢٦

قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٣	٢٢,٩٦٨,٥٥٣	١٩,٠٨٦,٦١٢
أرصدة لدى البنوك	١٤	٦٦,٢٠٧,٩٠٣	٥٧,٤٣٣,١٣١
تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)	١٥	١١,٤١٢,٢٦٩	٤,٨٠٢,٤٧٩
تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)	١٦	٢١١,٢٠٨,٧٣٣	١٤٧,٢٢٦,٠٦٢
الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي		٣,٠٣٠,٧٨٦	٢,٦٨٣,٥٦٣
أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع		-	١,١٨٧
عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد		٣,٧٣٤	١٣,٩٨١
استثمارات مالية			
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١/١٧	٢٧٩,٢٣٤	١٤٣,٤٦١
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢/١٧	٣٨,٥١٣,١١٤	٢٢,٦٢٠,٣٤٨
- بالتكلفة المستهلكة	٣/١٧	٨١,٢٧٤,٢٦٠	٨٠,٣٥٠,٤٦٥
استثمارات في شركات شقيقة		٧٣٢,٣٩٨	٦٤٨,٠٩٣
أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)		٦٢,٣٢٣	٥٠,٤٣٥
أصول أخرى		١٣,٥١٩,٦٧٠	١٠,٣٥٦,٨٢٢
أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)	١٨	١,٥٦١,٥٧٦	٩٥٣,٠٨٧
إستثمارات عقارية		٢,٧٨٥	٣,٥٩٤
أصول ضريبية مؤجلة		٥٨٢,٧٦٩	٣٣٧,٨٨٥
إجمالى الأصول		**٤٥١,٣٦٠,١٠٧**	**٣٤٦,٧١١,٢٠٥**
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	١٩	٧,٥٦٨,٩٨٤	٥,٩٢١,٧٥٧
ودائع العملاء	٢٠	٣٦٨,٣٧٩,٧٩١	٢٧٧,٨٦٤,٣٧٠
عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد		٩,١٩٥	١٤٠,٨٩٢
تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى	٢١	١١,٣٥٨,٧١٨	١٠,٢٣٢,٠٠٦
التزامات أخرى		١٠,٠٤١,٨٥٦	١١,٤٠٧,٩٣١
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية		٣,٣١٧,٠٥٥	٤,٢٣٠,٥٣٨
مخصصات أخرى	٢٢	٢,٦٨٦,٤٨٢	١,٨٢٥,٦٩٤
التزامات مزايا التقاعد		٤٩٨,٠٥٢	٤٥٣,١٦١
إجمالي الالتزامات		**٤٠٣,٨٦٠,١٣٣**	**٣١٢,٠٧٦,٣٤٩**
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	٢/٢٣	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
احتياطيات	٢٤	١,٩٧٨,٦٥٢	١,٦١٣,٧٩٣
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة		١٥,٠٠٦	١٩,٣٢٣
الأرباح المحتجزة		٣٠,٤٣٥,٥٠٦	٢٠,٩٦٣,١٦٤
إجمالى حقوق الملكية العائد الى مساهمى المصرف		**٤٧,٤٢٩,١٦٤**	**٣٤,٥٩٦,٢٨٠**
حقوق أصحاب الحصص الغير مسيطرة		٧٠,٨١٠	٣٨,٥٧٦
إجمالى حقوق الملكية		**٤٧,٤٩٩,٩٧٤**	**٣٤,٦٣٤,٨٥٦**
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		**٤٥١,٣٦٠,١٠٧**	**٣٤٦,٧١١,٢٠٥**

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

محمود السمين	محمد علي
المراقب المالي	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

القاهرة في ٢ نوفمبر ٢٠٢٦

قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاح رقم	التسعة أشهر ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
عائد المرابحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة		٤٥,٣٠٧,٠٨٠	٣٦,٠٠١,٨٢٥	١٦,١٨٩,١٧٢	١٢,٦٤٠,٢٥٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		-٢٦,٤٧٣,٥٢٣	-٢١,٢٢٩,٦٢٦	-٩,٦٠٩,٥٥٦	-٧,٤٢٩,٤٧٠
صافي الدخل من العائد	٦	**١٨,٨٣٣,٥٥٧**	**١٤,٧٧٢,١٩٩**	**٦,٥٧٩,٦١٦**	**٥,٢١٠,٧٨٦**
ايرادات الأتعاب والعمولات		٣,١٨٨,٢٨٨	٢,٦٠٨,٩٣٣	١,١٦٣,٦٥٢	٩١٤,١٢٤
مصروفات الأتعاب والعمولات		-٧٩١,٠٦٨	-٥٦٠,٩٩٤	-٢٨٢,٩٩١	-٢٢٩,٦٥٣
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٧	**٢,٣٩٧,٢٢٠**	**٢,٠٤٧,٩٣٩**	**٨٨٠,٦٦١**	**٦٨٤,٤٧١**
إيرادات من توزيعات الأرباح		٥,٢٥٧	٢,٥٦٠	١١٨	٢٨٠
صافي دخل المتاجرة	٨	٧٩٦,١٥٤	٥٢٠,٦٢٧	٢٣٥,٩٧٣	٦٥,٢٨٥
مصروفات إدارية	٩	-٣,٤٣٠,٩١٤	-٢,٤٣٥,٠٧٠	-١,١٩١,٩١١	-٨٧٣,٤٦٠
مصروفات تشغيل أخرى	١٠	-١,٨١١,٦٢٤	-٧٧٩,١٠٢	-٢٩٥,٩٨٢	-٣٧,٣٨٧
خسائر الائتمان المتوقعة	١١	-٤٨٦,٩٧٢	-١,٣٢٦,٦٣٠	-٤٨٤,٧٩٦	-٥٩٤,٤٣٧
أرباح استثمارات مالية		٨٣,٣٨٣	٨,٧٥٨	٣٩,٩٩٢	٨,٧٥٨
نصيب المصرف فى نتائج أعمال الشركات الشقيقة		١٣١,٧٦٧	١١١,٠٣٧	٣٢,٣٦٧	٢٩,٨٨٥
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب		**١٦,٥١٧,٨٢٨**	**١٢,٩٢٢,٣١٨**	**٥,٧٩٦,٠٣٨**	**٤,٤٩٤,١٨١**
مصروفات ضرائب الدخل	١٢	-٤,٩٢٠,١٣٤	-٣,٤٧٩,١٠٤	-١,٧٤٩,١٧٧	-١,٢٨٤,٩٠٦
صافي أرباح الفترة المالية		**١١,٥٩٧,٦٩٤**	**٩,٤٤٣,٢١٤**	**٤,٠٤٦,٨٦١**	**٣,٢٠٩,٢٧٥**
يوزع كالتالي					
نصيب المساهمين في المصرف		١١,٥٧٠,٧٩٤	٩,٤٣٢,٨٠٣	٤,٠٣٣,٩٩٧	٣,٢٠٧,٣٧٩
نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة		٢٦,٩٠٠	١٠,٤١١	١٢,٨٦٤	١,٨٩٦
صافي أرباح الفترة المالية		**١١,٥٩٧,٦٩٤**	**٩,٤٤٣,٢١٤**	**٤,٠٤٦,٨٦١**	**٣,٢٠٩,٢٧٥**
نصيب السهم الاساسي فى صافي أرباح الفترة المالية (بالجنيه)		**٧,٢٨**	**٩,٢٠**	**٢,٦٧**	**٢,٣١**

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاح رقم	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
صافى أرباح الفترة المالية		١١,٥٩٧,٦٩٤	٩,٤٤٣,٢١٤	٤,٠٤٦,٨٦١	٣,٢٠٩,٢٧٥
بنود لا يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر					
التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		١٤٦,٠٠٦	١,٣٠٢	٥,٠٤١	-١,٨٣٤
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى لا يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر		-٣٣,٣٤٠	-٢٤	-١,١٤١	٤١٣
بنود يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر					
التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية فى أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		-٥٨٠,١٤٩	-٦١,٥٧٩	-٢٢٣,٩٠٥	-١٤,٠٠٤
الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		-١,٣٠١	٨٣	٨٢	٦٧٤
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر		١٣٠,٥٣٤	١٣,٨٥٥	٥٠,٣٧٩	٣,١٥١
صافى بنود الدخل الشامل الأخر للفترة المالية بعد الضريبة		-٣٣٨,٢٥٠	-٤٦,٣٦٣	-١٦٩,٥٤٤	-١١,٦٠٠
صافى الدخل الشامل للفترة المالية بعد الضريبة		١١,٢٥٩,٤٤٤	٩,٣٩٦,٨٥١	٣,٨٧٧,٣١٧	٣,١٩٧,٦٧٥
يوزع كالتالى					
نصيب المساهمين في المصرف		١١,٢٣٢,٥٤٤	٩,٣٨٦,٤٤٠	٣,٨٦٤,٤٥٣	٣,١٩٥,٧٧٩
نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة		٢٦,٩٠٠	١٠,٤١١	١٢,٨٦٤	١,٨٩٦
صافى الدخل الشامل للفترة المالية بعد الضريبة		١١,٢٥٩,٤٤٤	٩,٣٩٦,٨٥١	٣,٨٧٧,٣١٧	٣,١٩٧,٦٧٥

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافى أرباح الفترة قبل الضرائب		١٦,٥١٧,٨٢٨	١٢,٩٢٢,٣١٨
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة	٩	١٩٣,١٨٥	١٢٠,٠٥٩
أهلاك الاستثمارات العقارية	٩	٨٠٩	٨٣١
عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء	١١	٤٣٨,٢٦٩	١,٢٩٤,٣٦٣
عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للبنوك	١١	٥٨,٤٢٦	٧٠٥
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	١٦	٧٠,٧٤١	٣٥,٠٩٥
عبء (رد) المخصصات الأخرى	٢٢	٨٣١,١٦٨	٢٩,٠٧٨
مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات	٢٢	-٣,١٥٤	-٥٤٧
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات	٢٢	-٤,٨٢٠	-٢,٢٩٩
استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات		-٢٧٧,٨٠٣	-٦٣٥,٧٤٢
فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملات الأجنبية	١٦	٢٤٤,٨٦٠	-١٧٩,٦٥٢
فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات	٢٢	٣٧,٥٩٤	-١٣,٩٦٧
فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدي البنوك بالعملات الأجنبية	١٤	٦٠٢	-١,٤٥٥
فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر بالعملات الأجنبية		٢٠٥,٥٤٤	٢٠,٥٠٩
فروق تقييم الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملات الأجنبية		٩٦٦,٥٧٣	٦٨٨,٥٢٦
فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المستهلكة		١٣,١٨٣	-٥,١٢٤
فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد		٦٣٤,٣٤٩	-٤٣٥,٥٤٤
فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بالتكلفة المخفضة	٢١	١٥٤,٩١٤	-١٠٤,٦٤٠
فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بالتكلفة المخفضة- حقوق ملكية		٣١,٩٧٧	٢٩,٤٠٢
خسائر (أرباح) تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		-٢٦,٦٧٦	-١١,٧٦٧
خسائر (أرباح) تقييم عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد	٨	٦,١٨١	٧٩,٢٨٤
عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك	١١	-٩٧٨	٩,٩٧٤
عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١١	-١,٥٧٦	١٥٢
عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١١	-٧,١٦٩	٢١,٤٣٦
عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى	١٠	٥٥٦	-
خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر		-٩,٦٨٠	-٥,٨٣٨
خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		-٦٨٨	-
خسائر (أرباح) بيع أستثما رات فى شركات تابعة وشقيقة		-٨٣,٣٨٣	-٨,٧٥٨
خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة	١٠	-٨٩,١٦٦	-٣٥,٥٢٥
خسائر (أرباح) بيع أستثمارات عقارية	١٠	-٤,١٤٨	-
نصيب المصرف فى نتائج أعمال الشركات الشقيقة		-١٣١,٧٦٧	-١١١,٠٣٧
توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		-٥,٢٥٧	-٢,٥٦٠
اسهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	٢١	٣٦,٢٩٤	٣٣,٦٠٩
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		**١٩,٧٩٦,٧٨٨**	**١٣,٧٣٠,٨٨٦**
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات			
ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً		-٤,٣٤٩,٩٠٩	٣٧٢,٤٣٢
أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً		-٦,٤٧٣,١٥٢	-٨,١٥٣,٠٧٤
أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر		٢٠,٥٠٩	١٤,٨٤٦
تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك		-٧١,٤١٧,٢٣٢	-٤٣,٤٦٥,٤٨٩
أصول أخرى		-٣,٤٣٥,٨٧٧	-٢,٨٩٠,٢١٧
صافى الاستثمار فى عقود التأجير التمويلى		-٣٣٥,٦٢٠	-٤٥٢,٣٨٢
أرصدة مستحقة للبنوك	١٩	١,٦٤٧,٢٢٧	-٩,٢٦٦,٣٩٠
ودائع العملاء	٢٠	٩٠,٥١٥,٤٢١	٦٣,٥٢١,٥٣٩
عقود الصرف المسبوقة بالوعد الآجل		-١٢٧,٦٣١	٣٤,٩٥٢
التزامات أخرى		-١,٠٧٤,٥٦٧	٢,٤٤٦,٦٩٠
التزامات مزايا العاملين		٤٤,٨٩١	٦٢,٧٨١
ضرائب الدخل المسددة		-٥,٩٨٢,٢٦٧	-٢,٩٨٢,٠٠٥
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		**١٨,٨٢٨,٥٨١**	**١٢,٩٧٤,٥٦٩**

C٠ - Public Finance

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ – تابع

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	١٨	-٧٨٢,٨٥٣	-٣٨٦,٠١٦
متحصلات من بيع الأصول الثابتة		١٠٤,٨٢٨	٣٦,٦٢٣
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		-٤٦,٣٧٢	-٨,٣٣٢
متحصلات من بيع أستثمارات عقارية		٤,١٤٨	-
متحصلات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع		١,١٨٧	-
مدفوعات لشراء أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر		-٥,٧٥٩,٨٨١	-٦,٠٣٨,٩١٠
متحصلات من استرداد أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر		٢,٤٢٤,٣٤١	١,٧٣٤,٦٠٩
مدفوعات لشراء أستثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة		-١٠,٩٢١,٧٤٠	-١٩,٣٧٦,٨٨٣
متحصلات من استرداد أستثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة		٥,٣١٩,٩٩٣	١,٩٣٩,٦١٥
مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة		-	-١١
متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة		٩٩,٠٨٢	٩,٣٩٥
توزيعات أرباح محصلة		٥,٢٥٧	٢,٥٦٠
صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة الاستثمار		**-٩,٥٥٢,٠١٠**	**-٢٢,٠٨٧,٣٥٠**
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
رأس المال المدفوع		٣,٠٠٠,٠٠٠	-
الاحتياطي العام		٢٢,٩٥٦	-
المحصل (المدفوع) من قروض أخرى طويلة الاجل		٣٢٦,١٥٥	٢٧٧,٩٢٦
توزيعات الأرباح المدفوعة		-١,٤٥٢,٧٥٦	-١,٠٥٥,٩٩٦
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل		**١,٨٩٦,٣٥٥**	**-٧٧٨,٠٧٠**
صافى (النقص) الزيادة في النقدية و ما في حكمها خلال الفترة المالية		**١١,١٧٢,٩٢٦**	**-٩,٨٩٠,٨٥١**
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة المالية		٤٨,١٤٠,٢١٢	٨٠,٠٨٩,٧٦٦
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أخر الفترة المالية		**٥٩,٣١٣,١٣٨**	**٧٠,١٩٨,٩١٥**
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٣	٢٢,٩٦٨,٥٥٣	١٦,٩٩١,٥٦٥
أرصدة لدى البنوك	١٤	٦٦,٢١٧,١١٤	٨٤,٧٠٦,٨٢٤
أذون خزانة		٢٦,٨٥٩,٢٣٩	١٦,٣٤٠,١٣٤
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي		-٢١,٥٧٥,٢٩٩	-١٥,٣٩١,٧٣٨
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهرمن تاريخ الإقتناء		-١١,١٩٧,٤٣٠	-١٦,١٠٩,٧٣٦
أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهرمن تاريخ الإقتناء		-٢٣,٩٥٩,٠٣٩	-١٦,٣٣٨,١٣٤
النقدية وما فى حكمها فى أخر الفترة المالية		**٥٩,٣١٣,١٣٨**	**٧٠,١٩٨,٩١٥**

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

C٠ - Public Finance

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

القيمة بالالف جنيه مصرى

	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي رأسمالي	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي القيمة العادلة	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة	الأرباح المحتجزة	الإجمالى	حقوق أصحاب الحصص الغير مسيطرة	الإجمالى
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥												
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٣٠٤	٤٧٧,٩٤٢	٥٤,٩٥٥	٣٤,٦٣٣	٢١٩,٩٧٩	٢٨٤,٥٦١	٢٤,٩٥٠	١٥,٨١٥,٣٤٥	٢٢,٩٥٨,٦٦٩	٢٨,٠٣٨	٢٢,٩٨٦,٧٠٧
المجول الى الاحتياطيات	-	١٠,٨٩٠	٤٤٠,٨٠٦	-	-	-	-	-	-٤٥١,٦٩٦	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-١,٠٣٢,١٩٣	-١,٠٣٢,١٩٣	-	-١,٠٣٢,١٩٣
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-٢٣,٦٧٣	-٢٣,٦٧٣	-١٣٠	-٢٣,٨٠٣
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-٤٦,٣٦٣	-	-	-٤٦,٣٦٣	-	-٤٦,٣٦٣
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	-٤,٢٠٧	٣٣,٦٠٩	٢٩,٤٠٢	-	٢٩,٤٠٢
توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
أثر أستبعاد وتسويات عن شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-٥,٣٤٦	-	-	-	-٧,٨٦٣	-١٣,٢٠٩	-١,٧٧٩	-١٤,٩٨٨
صافى أرباح الفترة المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٤٣٢,٨٠٣	٩,٤٣٢,٨٠٣	١٠,٤١١	٩,٤٤٣,٢١٤
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,١٩٤	٩١٨,٧٤٨	٥٤,٩٥٥	٢٩,٢٨٧	٢١٩,٩٧٩	٢٣٨,١٩٨	٢٠,٧٤٣	١٧,٧٦٦,٣٣٢	٣١,٣٠٥,٤٣٦	٣٦,٥٤٠	٣١,٣٤١,٩٧٦
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦												
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,١٩٤	٩١٨,٧٤٨	٥٤,٩٥٥	٢٩,٢٨٧	٢١٩,٩٧٩	٣٣٣,٦٣٠	١٩,٣٢٣	٢٠,٩٦٣,١٦٤	٣٤,٥٩٦,٢٨٠	٣٨,٥٧٦	٣٤,٦٣٤,٨٥٦
المجول الى الاحتياطيات	-	٧٢,٥٨٥	٦٠٧,٥٦٧	٢٢,٩٥٧	-	-	-	-	-٦٨٠,١٥٢	٢٢,٩٥٧	-	٢٢,٩٥٧
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-١,٤٢٠,٩٤٣	-١,٤٢٠,٩٤٣	-	-١,٤٢٠,٩٤٣
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-٣١,٣٥٠	-٣١,٣٥٠	-١٨٨	-٣١,٥٣٨
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-٣٣٨,٢٥٠	-	-	-٣٣٨,٢٥٠	-	-٣٣٨,٢٥٠
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	-٤,٣١٧	٣٦,٢٩٤	٣١,٩٧٧	-	٣١,٩٧٧
زيادة راس المال	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
أثر أستبعاد وتسويات عن شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-٢,٣٠١	-٢,٣٠١	٥,٥٢٢	٣,٢٢١
صافى أرباح الفترة المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٥٧٠,٧٩٤	١١,٥٧٠,٧٩٤	٢٦,٩٠٠	١١,٥٩٧,٦٩٤
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٧٧٩	١,٥٢٦,٣١٥	٧٧,٩١٢	٢٩,٢٨٧	٢١٩,٩٧٩	-٤,٦٢٠	١٥,٠٠٦	٣٠,٤٣٥,٥٠٦	٤٧,٤٢٩,١٦٤	٧٠,٨١٠	٤٧,٤٩٩,٩٧٤

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

C٠ - Public Finance

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

١- معلومات عامة

تأسس مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر (البنك الوطنى للتنمية - شركة مساهمة مصرية سابقا) كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٩ شارع المستشار محمد فهمى السيد (رستم سابقا) – جاردن سيتى والمصرف مدرج في البورصة المصرية.

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

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر- شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار

وخدمات أمناء الحفظ في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٩ فرعاً ومندوبيه ويوظف ٢,٩٣٧ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ نوفمبر ٢٠٢٦.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

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

لا تشمل هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة والتي تم اعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

عند إعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة , قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمعة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣- إدارة المخاطر المالية

١/٣ خطر الائتمان

١/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالالف جنيه مصرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
تمويلات وتسهيلات	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات
مرحلة أولى	٢١٠,٥٣٨,١٨٠	١١,٤٧٨,٤٠٧	٢٢٢,٠١٦,٥٨٧	١٤٧,١٤٦,٢٩٩	٤,٨٠٩,٣١٩	١٥١,٩٥٥,٦١٨
مرحلة ثانية	٤,٢٦٤,٣٣٤	-	٤,٢٦٤,٣٣٤	٣,٣٩٧,٨٠٣	-	٣,٣٩٧,٨٠٣
مرحلة ثالثة	٤,٤٨١,٣١٣	-	٤,٤٨١,٣١٣	٤,١٢٥,٦٤٩	-	٤,١٢٥,٦٤٩
الإجمالي	**٢١٩,٢٨٣,٨٢٧**	**١١,٤٧٨,٤٠٧**	**٢٣٠,٧٦٢,٢٣٤**	**١٥٤,٦٦٩,٧٥١**	**٤,٨٠٩,٣١٩**	**١٥٩,٤٧٩,٠٧٠**
يخصم:						
مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-٨,٠٧٥,٠٩٤	-٦٦,١٣٨	-٨,١٤١,٢٣٢	-٧,٤٤٣,٦٨٩	-٦,٨٤٠	-٧,٤٥٠,٥٢٩
الصافي	**٢١١,٢٠٨,٧٣٣**	**١١,٤١٢,٢٦٩**	**٢٢٢,٦٢١,٠٠٢**	**١٤٧,٢٢٦,٠٦٢**	**٤,٨٠٢,٤٧٩**	**١٥٢,٠٢٨,٥٤١**

* تم خلال الفترة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٤٤,٧٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: زيادة بنسبة ٥٢,٧٨%)

٣- إدارة المخاطر المالية –تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

القيمة بالألف جنيه مصري

أفراد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
رصيد التمويلات والتسهيلات في بداية الفترة/السنة	٤٧,٧٧٤,٤٨٨	٦٧٢,٥٠١	٦٢٤,١٨٧	٤٩,٠٧١,١٧٦	٢٧,١٣٦,٥١٩	٥٣٤,٩٧٦	٣٤٤,٤٩٤	٢٨,٠١٥,٩٨٩
المحول من المرحلة الأولى	-١,٣٢٠,٦٦٩	١,٠٣٩,٢٩٢	٢٨١,٣٧٧	-	-٦٨٠,٤٧٥	٤٢٩,٤٤٢	٢٥١,٠٣٣	-
المحول من المرحلة الثانية	٧١,٢٨٦	-١٧٤,٩٣٩	١٠٣,٦٥٣	-	٧٠,٠٣٩	-١٦٦,٧٩١	٩٦,٧٥٢	-
المحول من المرحلة الثالثة	٦٨,٥٥٣	١,٦٣٠	-٧٠,١٨٣	-	٨,١٩٦	١,٣٨٧	-٩,٥٨٣	-
صافى التغيرات في التمويلات القائمة	-٨,٨٨٨,٤٩٨	-٣٦٦,٠٠٠	١٠٠,٦٢٩	-٩,١٥٣,٨٦٩	-٥,٣٩١,٤١٧	-١١٥,٧٩٩	٥٧,٥٣٨	-٥,٤٤٩,٦٧٨
تمويلات ممنوحة	٢٧,٨٠٥,٩٠٨	٣٤٣,٥١١	-	٢٨,١٤٩,٤١٩	٣٠,٥٣١,١٤٨	٢٢٧,٥٩٥	-	٣٠,٧٥٨,٧٤٣
أصول مالية مستبعدة / مسددة	-٢,٤٩٣,٦٦٧	-٢٨٨,٤٨٣	-	-٢,٧٨٢,١٥٠	-٣,٨٩٩,٥٢٢	-٢٣٨,٣٠٩	-	-٤,١٣٧,٨٣١
المستخدم من المخصصات	-	-	-١١٤,٠٤٨	-١١٤,٠٤٨	-	-	-١١٦,٠٤٧	-١١٦,٠٤٧
رصيد التمويلات والتسهيلات	٦٣,٠١٧,٤٠١	١,٢٢٧,٥١٢	٩٢٥,٦١٥	٦٥,١٧٠,٥٢٨	٤٧,٧٧٤,٤٨٨	٦٧٢,٥٠١	٦٢٤,١٨٧	٤٩,٠٧١,١٧٦

مؤسسات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
رصيد التمويلات والتسهيلات في بداية الفترة/السنة	٩٩,٣٧١,٨١١	٢,٧٢٥,٣٠٢	٣,٥٠١,٤٦٢	١٠٥,٥٩٨,٥٧٥	٦٧,٤٧٧,١٦٢	٤,٩٣٥,٥٨٣	١,٩٢٤,٤٣٦	٧٤,٣٣٧,١٨١
المحول من المرحلة الأولى	-٣٧٦,٩٩٨	٣٥٣,٢١٢	٢٣,٧٨٦	-	-٤٤٣,٣٢٩	٣٨٨,٣٧٠	٥٤,٩٥٩	-
المحول من المرحلة الثانية	٣١٩,٦٥٤	-٣٥٢,٥٩١	٣٢,٩٣٧	-	٧٤٩,٦٩١	-٢,٦٨٢,٩٥٥	١,٩٣٣,٢٦٤	-
المحول من المرحلة الثالثة	٥,٤٣١	٣٤٠	-٥,٧٧١	-	١٦٩,٥٤٨	٩,٢٨١	-١٧٨,٨٢٩	-
صافى التغيرات في التمويلات القائمة	-١١,٠٧٦,٠٩٩	-٣٦٧,٦٨٤	-١٤٩,٣٤٨	-١١,٥٩٣,١٣١	-٢,٩٣٦,٤٩٥	-٢٤٩,٨٨٩	٢٨٠,٥٥٧	-٢,٩٠٥,٨٢٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢,٦٣٤,٢٣٨	٢٢,٩٩٣	١٧٢,٦٥٢	٢,٨٢٩,٨٨٣	-٩٨٨,٦٤٧	-٤٩,١٧٩	-٩٨,٠٢٤	-١,١٣٥,٨٥٠
تمويلات ممنوحة	١٠٤,٠٩٠,٧١١	١,١٢٥,١٨١	-	١٠٥,٢١٥,٨٩٢	٧٢,٤٧٤,٩٣٠	١,٢٥٢,٤٦٧	-	٧٣,٧٢٧,٣٩٧
أصول مالية مستبعدة / مسددة	-٤٧,٤٤٧,٩٦٩	-٤٦٩,٩٣١	-	-٤٧,٩١٧,٩٠٠	-٣٧,١٣١,٠٤٩	-٨٧٨,٣٧٦	-	-٣٨,٠٠٩,٤٢٥
المستخدم من المخصصات	-	-	-٢٠,٠٢٠	-٢٠,٠٢٠	-	-	-٤١٤,٩٠١	-٤١٤,٩٠١
رصيد التمويلات والتسهيلات	١٤٧,٥٢٠,٧٧٩	٣,٠٣٦,٨٢٢	٣,٥٥٥,٦٩٨	١٥٤,١١٣,٢٩٩	٩٩,٣٧١,٨١١	٢,٧٢٥,٣٠٢	٣,٥٠١,٤٦٢	١٠٥,٥٩٨,٥٧٥

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية –تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

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

القيمة بالألف جنيه مصري

أفراد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية الفترة/السنة	٣٨٣,٥١٢	١١٧,٩٦١	٤٨٣,٩٧٣	٩٨٥,٤٤٦	٢٢٢,١٣١	١١٤,٥٤٥	٢٧٦,٠٢٥	٦١٢,٧٠١
المحول من المرحلة الأولى	-١٠,٣٧٠	٦,٢٢٠	٤,١٥٠	-	-٦,٣٢٤	٣,٠١٤	٣,٣١٠	-
المحول من المرحلة الثانية	١٧,٠٩٢	-٥٧,٧٤٥	٤٠,٦٥٣	-	١٧,٣٠٧	-٥٧,٠٧١	٣٩,٧٦٤	-
المحول من المرحلة الثالثة	٢٩,٤٢١	٩٥٢	-٣٠,٣٧٣	-	٦,٩٨٨	١٦٤	-٧,١٥٢	-
أثر إعادة القياس	-١٠٣,٦٨٤	١٠٩,٥١٠	٣٦٠,٣٩٧	٣٦٦,٢٢٣	٧٠,٤٥١	٣٩,١٨٧	٢٨٨,٠٧٣	٣٩٧,٧١١
تمويلات ممنوحة	٩١,٩١٢	١٩,٩٦٧	-	١١١,٨٧٩	٨١,٨٦٨	٣٨,٩١٩	-	١٢٠,٧٨٧
أصول مالية مستبعدة / مسددة	-٦,٠٢٦	-١٤,٣٥٦	-	-٢٠,٣٨٢	-٨,٩٠٩	-٢٠,٧٩٧	-	-٢٩,٧٠٦
المستخدم من المخصصات	-	-	-١١٤,٠٤٨	-١١٤,٠٤٨	-	-	-١١٦,٠٤٧	-١١٦,٠٤٧
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	**٤٠١,٨٥٧**	**١٨٢,٥٠٩**	**٧٤٤,٧٥٢**	**١,٣٢٩,١١٨**	**٣٨٣,٥١٢**	**١١٧,٩٦١**	**٤٨٣,٩٧٣**	**٩٨٥,٤٤٦**

مؤسسات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالى
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية الفترة/السنة	٢,٢٣١,٦٠٦	٨١٤,٧٥٤	٣,٤١١,٨٨٣	٦,٤٥٨,٢٤٣	١,٥٤٦,٠١٢	٢,٦٤١,٤١٩	١,٨٦١,٩٦٧	٦,٠٤٩,٣٩٨
المحول من المرحلة الأولى	-٦١,٨١٦	٦١,٣٥٩	٤٥٧	-	-٢,٧٦٩	١,٥٧٩	١,١٩٠	-
المحول من المرحلة الثانية	٣٢,١٩٠	-٣٨,٣٣٨	٦,١٤٨	-	٣٦٩,٠٧٠	-١,٧١٣,٤٠٧	١,٣٤٤,٣٣٧	-
المحول من المرحلة الثالثة	٢,٤٢٤	٩٨	-٢,٥٢٢	-	١٦٩,٥٤٧	٩,٢٨١	-١٧٨,٨٢٨	-
أثر إعادة القياس	-٧٥٧,٣٢٧	-٨٢,٥٢١	-١٠٧,٧٥٨	-٩٤٧,٦٠٦	-٥٠٩,١٥٤	١٦٣,٧٥١	٨٩١,٨٣٥	٥٤٦,٤٣٢
فروق ترجمة عملات أجنبية	٧٠,٤٤١	٣,٨٤٤	١٧٠,٥٧٥	٢٤٤,٨٦٠	٢٦,٧٩٣	-١٢٧,٨٨٩	-٩٣,٧١٧	-١٩٤,٨١٣
تمويلات ممنوحة	١,٥٥٦,٢٦٧	٨٥,٣٥٤	-	١,٦٤١,٦٢١	١,٠٦٤,٢٥٤	٨٩,٠٨٢	-	١,١٥٣,٣٣٦
أصول مالية مستبعدة / مسددة	-٥٩٧,٦٧٤	-٣٣,٤٤٨	-	-٦٣١,١٢٢	-٤٣٢,١٤٧	-٢٤٩,٠٦٢	-	-٦٨١,٢٠٩
المستخدم من المخصصات	-	-	-٢٠,٠٢٠	-٢٠,٠٢٠	-	-	-٤١٤,٩٠١	-٤١٤,٩٠١
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	**٢,٤٧٦,١١١**	**٨١١,١٠٢**	**٣,٤٥٨,٧٦٣**	**٦,٧٤٥,٩٧٦**	**٢,٢٣١,٦٠٦**	**٨١٤,٧٥٤**	**٣,٤١١,٨٨٣**	**٦,٤٥٨,٢٤٣**

C٠ - Public Finance

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية –تابع:

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

(أ) القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك

القيمة بالالف جنيه مصرى

جمهورية مصر العربية

	القاهرة الكبري	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالى	دول الخليج العربي	دول أخرى	الاجمالى
أرصدة لدى البنوك	٥٠,٧٩٩,٦٧١	-	-	٥٠,٧٩٩,٦٧١	٣,٩٩٩,٨٤٣	١١,٤٠٨,٣٨٩	٦٦,٢٠٧,٩٠٣
أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر							
– أذون الخزانة الحكومية	١٢٣,٦١٩	-	-	١٢٣,٦١٩	-	-	١٢٣,٦١٩
أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر							
– سندات الخزانة المصرية	١٢,٣٧٦,٠١٩	-	-	١٢,٣٧٦,٠١٩	-	-	١٢,٣٧٦,٠١٩
– صكوك إسلامية	٧,١٠٥,٠٦٠	-	-	٧,١٠٥,٠٦٠	-	-	٧,١٠٥,٠٦٠
– أذون الخزانة المصرية	١٨,٤٣٩,٧١٣	-	-	١٨,٤٣٩,٧١٣	-	-	١٨,٤٣٩,٧١٣
أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة							
– سندات الخزانة المصرية	٦٧,٠٩١,٠٩٧	-	-	٦٧,٠٩١,٠٩٧	-	-	٦٧,٠٩١,٠٩٧
– صكوك إسلامية	٥,٩٥٧,٦٠٨	-	-	٥,٩٥٧,٦٠٨	-	-	٥,٩٥٧,٦٠٨
– أذون الخزانة المصرية	٨,٢٢٥,٥٥٥	-	-	٨,٢٢٥,٥٥٥	-	-	٨,٢٢٥,٥٥٥
تسهيلات للبنوك	١١,٤١٢,٢٦٩	-	-	١١,٤١٢,٢٦٩	-	-	١١,٤١٢,٢٦٩
تمويلات لأفراد							
– حسابات جارية مدينة	٧,٤٠٣	١,٤٦١	٢٣٥	٩,٠٩٩	-	-	٩,٠٩٩
– بطاقات مغطاة	٢,١٨٥,١٧٢	-	-	٢,١٨٥,١٧٢	-	-	٢,١٨٥,١٧٢
– تمويلات شخصية	٥٠,٥٩٢,٠٧٢	١٠,١٥٩,٥٨٤	١,٧٧٧,٧٦٢	٦٢,٥٢٩,٤١٨	-	-	٦٢,٥٢٩,٤١٨
– تمويلات عقارية	٤٤٠,٢٠٨	٦,٦٣١	-	٤٤٦,٨٣٩	-	-	٤٤٦,٨٣٩
تمويلات لمؤسسات							
– حسابات جارية مدينة	١٦,٧١٦,١٤٠	١,٩٨٤	١٠٢	١٦,٧١٨,٢٢٦	-	-	١٦,٧١٨,٢٢٦
– بطاقات مغطاة	٨١٦	-	-	٨١٦	-	-	٨١٦
– تمويلات مباشرة	١٣١,٣٧٢,٨٢٩	٤٣٤,٢٩٨	٤٣٦,٩٢٨	١٣٢,٢٤٤,٠٥٥	-	-	١٣٢,٢٤٤,٠٥٥
– تمويلات مشتركة	٥,١٥٠,٢٠٢	-	-	٥,١٥٠,٢٠٢	-	-	٥,١٥٠,٢٠٢
يخصم مخصص خسائر الأئتمان لتمويلات و تسهيلات العملاء	-٧,٩٤٦,٦٧٠	-١٠٦,٦٩٧	-٢١,٧٢٧	-٨,٠٧٥,٠٩٤	-	-	-٨,٠٧٥,٠٩٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٣٨٠,٠٤٨,٧٨٣**	**١٠,٤٩٧,٢٦١**	**٢,١٩٣,٣٠٠**	**٣٩٢,٧٣٩,٣٤٤**	**٣,٩٩٩,٨٤٣**	**١١,٤٠٨,٣٨٩**	**٤٠٨,١٤٧,٥٧٦**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٢٩٣,٦٧٣,٨٦٧**	**٨,٤٠٠,٨٠٧**	**١,٩٢٠,٢٧١**	**٣٠٣,٩٩٤,٩٤٥**	**٢,٢٩٨,٣٠٠**	**٥,٧٠٣,٩٦٠**	**٣١١,٩٩٧,٢٠٥**

C٠ - Public Finance

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية –تابع:

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

(ب) قطاعات النشاط

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

القيمة بالألف جنيه مصري

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	خدمات	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٦٦,٢٠٧,٩٠٣	-	-	-	-	-	-	٦٦,٢٠٧,٩٠٣
أذون الخزانة مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر								
- أذون الخزانة الحكومية	-	-	-	-	١٢٣,٦١٩	-	-	١٢٣,٦١٩
أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر								
- سندات الخزانة المصرية	-	-	-	-	١٢,٣٧٦,٠١٩	-	-	١٢,٣٧٦,٠١٩
- صكوك إسلامية	٢٥٨,٣٨٤	-	-	-	٦,٨٤٦,٦٧٦	-	-	٧,١٠٥,٠٦٠
- أذون الخزانة المصرية	-	-	-	-	١٨,٤٣٩,٧١٣	-	-	١٨,٤٣٩,٧١٣
أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة								
- سندات الخزانة المصرية	-	-	-	-	٦٧,٠٩١,٠٩٧	-	-	٦٧,٠٩١,٠٩٧
- صكوك إسلامية	-	-	-	-	٥,٩٥٧,٦٠٨	-		٥,٩٥٧,٦٠٨
- أذون الخزانة المصرية	-	-	-	-	٨,٢٢٥,٥٥٥	-	-	٨,٢٢٥,٥٥٥
تسهيلات للبنوك	١١,٤١٢,٢٦٩	-	-	-	-	-	-	١١,٤١٢,٢٦٩
تمويلات لأفراد								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	٩,٠٩٩	-	٩,٠٩٩
- بطاقات مغطاة	-	-	-	-	-	٢,١٨٥,١٧٢	-	٢,١٨٥,١٧٢
- تمويلات شخصية	-	-	-	-	-	٦٢,٥٢٩,٤١٨	-	٦٢,٥٢٩,٤١٨
- تمويلات عقارية	-	-	-	-	-	٤٤٦,٨٣٩	-	٤٤٦,٨٣٩
تمويلات لمؤسسات								
- حسابات جارية مدينة	-٣٢,٨٦٠	٤,٩١٠,٤٠٤	٢,٤٧٨,٨٠٢	٢٨٤,٣٨٧	٩,٠٤٦,٠٢١	-	٣١,٤٧٢	١٦,٧١٨,٢٢٦
- بطاقات مغطاة	-	٧٤	٤٥٨	٢٤	-	-	٢٦٠	٨١٦
- تمويلات مباشرة	١,٣١٥,٣٩٥	٦٢,٩١٨,٧٥٢	٢٠,٠٣٣,٠٤٠	١٤,٢٧٣,٣٦٦	٣١,٣٧٥,٢٧٣	-	٢,٣٢٨,٢٢٩	١٣٢,٢٤٤,٠٥٥
- تمويلات مشتركة	-	١,٤٣٨,٤٨٢	٢٦٤,٧١١	-	٣,٤٤٧,٠٠٩	-	-	٥,١٥٠,٢٠٢
يخصم مخصص خسائر الائتمان لتمويلات و تسهيلات العملاء	-١٦,٤٦١	-٣,٤٦٢,٥٢٠	-١,٤٨٩,٩٤٧	-٢٤٦,٧١٣	-١,٥١٢,٧٨٠	-١,٣٢٩,١١٩	-١٧,٥٥٤	-٨,٠٧٥,٠٩٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٧٩,١٤٤,٦٣٠**	**٦٥,٨٠٥,١٩٢**	**٢١,٢٨٧,٠٦٤**	**١٤,٣١١,٠٦٤**	**١٦١,٤١٥,٨١٠**	**٦٣,٨٤١,٤٠٩**	**٢,٣٤٢,٤٠٧**	**٤٠٨,١٤٧,٥٧٦**
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٦٣,٤٠٢,٣٨٥**	**٤٩,٧٧٦,٩٦٧**	**١٤,٣٢٣,١٦٩**	**١٠,٥٩٤,٩٣٥**	**١٢٤,٦٢٤,٦٠٥**	**٤٨,٠٨٥,٧٣١**	**١,١٨٩,٤١٣**	**٣١١,٩٩٧,٢٠٥**

C٠ - Public Finance

٣- إدارة المخاطر المالية –تابع:

٢/٣ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .
وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين . ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

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

١/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

- يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم. ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ين ياباني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	٢٢,٥٠٣,٤٢١	٣٢٦,٤٣٩	٦,٧١٩	٥٦,٧٨٠	-	٧٥,١٩٤	٢٢,٩٦٨,٥٥٣
أرصدة لدى البنوك	١٤,٢٤١,٣٠٢	٤١,٦٩٩,٥٣٥	١,١١٧,٩٤٧	٨,٧١٧,٥٥٦	٦,٧٧٥	٤٢٤,٧٨٨	٦٦,٢٠٧,٩٠٣
تمويلات وتسهيلات للبنوك	٢,٩٩٥,٣٢٦	٨,٤١٦,٩٤٣	-	-	-	-	١١,٤١٢,٢٦٩
تمويلات وتسهيلات للعملاء	١٦٦,١٦١,٦٦٦	٣٦,٣١٤,٢٧٢	٦٨,٦٦٦	٨,٦٦٤,١٢٩	-	-	٢١١,٢٠٨,٧٣٣
عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد	٣,٧٣٤	-	-	-	-	-	٣,٧٣٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٧٩,٢٣٤	-	-	-	-	-	٢٧٩,٢٣٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٨,١٢٠,١٢٣	٣٨٧,١٤٧	-	٥,٨٤٤	-	-	٣٨,٥١٣,١١٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٥٦,٩٠٣,٣٧٣	٢٤,٠٤٨,٧٦٥	-	٣٢٢,١٢٢	-	-	٨١,٢٧٤,٢٦٠
الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي	٣,٠٣٠,٧٨٦	-	-	-	-	-	٣,٠٣٠,٧٨٦
إيرادات مستحقة	٦,٣٣٠,١٤٦	٤٦٣,٢٣٣	٢٩٩	٢٣,٩٠٧	-	٨٤	٦,٨١٧,٦٦٩
إجمالى الأصول المالية	٣١٠,٥٦٩,١١١	١١١,٦٥٦,٣٣٤	١,١٩٣,٦٣١	١٧,٧٩٠,٣٣٨	٦,٧٧٥	٥٠٠,٠٦٦	٤٤١,٧١٦,٢٥٥
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤٩,٣٩٧	٧,٠٨٢,١٥١	-	١٤٦,٨٦٢	-	١٩٠,٥٧٤	٧,٥٦٨,٩٨٤
ودائع العملاء	٢٥٦,١١٧,٨٤٧	٩١,٢٨٣,٥١٨	١,١٨١,٩٦٧	١٧,٧٠٢,٥٤٢	٣٧,٨٧١	١,٩٥٦,٠٤٦	٣٦٨,٣٧٩,٧٩١
عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد	٩,١٩٥	-	-	-	-	-	٩,١٩٥
تمويلات مساندة	١,٨١٩,٠١٥	٩,٥٣٩,٧٠٣	-	-	-	-	١١,٣٥٨,٧١٨
عوائد مستحقة	٩٣٨,٨٤١	٤٨٠,٣٥٤	١,١٧٢	٤٢,٧١٩	-	١٦٩	١,٤٦٣,٢٥٥
إجمالى الالتزامات المالية	٢٥٩,٠٣٤,٢٩٥	١٠٨,٤٨٥,٧٢٦	١,١٨٣,١٣٩	١٧,٨٩٢,١٢٣	٣٧,٨٧١	٢,١٤٦,٧٨٩	٣٨٨,٧٧٩,٩٤٣
صافي المركز المالي	٥١,٥٣٤,٨١٦	٣,١٧٠,٦٠٨	١٠,٤٩٢	-١٠١,٧٨٥	-٣١,٠٩٦	-١,٦٤٦,٧٢٣	٥٢,٩٣٦,٣١٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
إجمالي الأصول المالية	٢٤٣,٤٩٤,١٤٠	٨٦,١٨٦,٣٧٥	٥٦٢,٣٦٦	٨,٦٦٢,٣٠٧	٤,٣٩٨	٤٧١,١٣٨	٣٣٩,٣٨٠,٧٢٤
إجمالى الالتزامات المالية	١٩٨,٥٧٣,٤٨١	٨٥,٠٨٣,٩٨٥	٥٥٥,٣٤٩	١٠,٠٤٤,٢٥٩	٤,٥٠١	٩٢٠,٩٧٦	٢٩٥,١٨٢,٥٥١
صافي المركز المالي	٤٤,٩٢٠,٦٥٩	١,١٠٢,٣٩٠	٧,٠١٧	-١,٣٨١,٩٥٢	-١٠٣	-٤٤٩,٨٣٨	٤٤,١٩٨,١٧٣

٣- إدارة المخاطر المالية –تابع:

٢/٢/٣ خطر سعر العائد

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

٣/٣ خطر السيولة

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

٤/٣ إدارة رأس المال

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

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

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزى المصرى فى جمهورية مصر العربية او الجهات الرقابية التي تعمل فيها فروع البنك الاجنبية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة للبنك المركزى المصرى على اساس ربع سنوي.

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

طبقا لبازل II	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
الشريحة الأولى بعد الاستبعادات		
رأس المال الأساسي المستمر		
رأس المال المصدر والمدفوع	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات	١,٩٥١,١٦٩	١,٢٤٨,٠٦٢
إحتياطى القيمة العادلة	-٤,٦٣٤	٣٣٣,٦١٦
الأرباح المحتجزة	٣٠,٣٤٢,٥٣٦	٢٠,٩٤٢,٤٥٧
يخصم: أستثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين (أسهم وصناديق أستثمار)	-٣٦٦,١٨٧	-٣٢٤,٠٣٤
الضريبة المؤجلة	-٥٨٢,٧٧٣	-٣٣٧,٩٠٠
أصول غير ملموسة	-٦٢,٣٢٣	-٥٠,٤٣٥
إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات	**٤٦,٢٧٧,٧٨٨**	**٣٣,٨١١,٧٦٦**
رأس المال الأساسي الإضافي		
فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	١٥,٠٠٦	١٩,٣٢٣
إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي	**١٥,٠٠٦**	**١٩,٣٢٣**
إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (رأس المال الأساسي)	**٤٦,٢٩٢,٧٩٤**	**٣٣,٨٣١,٠٨٩**
الشريحة الثانية بعد الاستبعادات		
ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات الأئتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage ١)	٣,٥٠٩,٤٩٠	٢,٥٧١,٤٧٢
التمويلات المساندة	٦,٨٩٩,٤٣٩	٥,٥٦٥,٢١٧
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة	١٧٢,٦٥٩	١٠٦,٢٧٣
٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص	١٣,١٧٩	١٣,١٧٩
إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات	**١٠,٥٩٤,٧٦٧**	**٨,٢٥٦,١٤١**
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات	**٥٦,٨٨٧,٥٦١**	**٤٢,٠٨٧,٢٣٠**
إجمالى مخاطر الائتمان	٢٨٠,٧٧٢,٠٨٣	٢٠٥,٧٤٨,٨٨٠
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	٣٦٠,٢٥٨	٨٣,٧٧٦
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	١٠,٦٢١,٩٢٥	١٠,٦٢١,٩٢٥
إجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان.السوق والتشغيل	**٢٩١,٧٥٤,٢٦٦**	**٢١٦,٤٥٤,٥٨١**
معيار كفاية رأس المال	**%١٩,٥٠**	**%١٩,٤٤**

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية –تابع:

٣/٥ نسبة الرافعة المالية

- أصدر مجلس إدارة البنك المركزى المصرى فى جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) على أساس ربع سنوى كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا من عام ٢٠١٩ .

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

ويلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)	**٤٦,٢٩٢,٧٩٤**	**٣٣,٨٣١,٠٨٩**
نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى	٣٤,١٩٩,٨٨٦	٢٧,٤٠٧,٢٧٠
الأرصدة المستحقة على البنوك	٦٦,٤٦٤,١٤٨	٥٣,٩٣٠,٨٩٥
أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	٢٦,٨٨٢,٥٨١	١٧,٥١٦,٥٨٨
استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١١٣,٢٧٤	٣٢,٢٠٥
استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٠,٠٧٣,٤٠١	١٧,٣٢١,١٠٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧٣,١٥٦,٥٢٧	٦٨,٢٧٨,٨٢٥
استثمارات فى شركات تابعه وشقيقة	٨١٩,٦٨١	٧٣٥,٣٧٦
إجمالى التمويلات والتسهيلات الائتمانية للعملاء	٢١٠,٩١٩,٤٧٠	١٤٨,٠١٢,٥٥٤
الاصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة ومجمع الاهلاك)	١,٥٥٦,٧٤٦	٩٤٨,٣٨٥
الأصول الاخرى	٢٠,٨٤٢,٩٤٣	١٦,٠٠١,٢٤٤
قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)	-١,٠١١,٢٨٣	-٧١٢,٣٦٩
أجمالى تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى	**٤٥٤,٠١٧,٣٧٤**	**٣٤٩,٤٧٢,٠٧٧**
تكلفة الإحلال	٣,٧٣٤	١٣,٩٨١
القيمه المستقبلية المتوقعه	٢٥,٢٣٨	٤٤,٤٨٧
التعرضات الناتجة عن عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد	**٢٨,٩٧٢**	**٥٨,٤٦٨**
إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد وتمويل الاوراق المالية	**٤٥٤,٠٤٦,٣٤٦**	**٣٤٩,٥٣٠,٥٤٥**
اعتمادات مستنديه - استيراد	٣,٣٢٥,١١٩	٢,١٩٨,٧٤٤
اعتمادات مستنديه - تصدير	٣٥,٩٧٠	٤٣,٥٠٨
خطابات ضمان	٣٠,١٠٩,٧٥٣	٢٢,٠٩٣,١٢٢
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم	١,٣١٣,٨٨٢	١,٥٨٣,٧١٦
التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية وضمانات مثيلة	١٧٧,٥٨٦	١٥٥,٠٧٦
كمبيالات مقبولة	١٠,٩٢٣,٢٣٩	٧,٤٤١,٤٣٦
إجمالى الالتزامات العرضية	**٤٥,٨٨٥,٥٤٩**	**٣٣,٥١٥,٦٠٢**
ارتباطات رأسمالية	١٣١,١١٥	٣٣٠,٧٣٨
ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلى	٨١٢,٤٩٤	٧٤٨,٩٦٤
ارتباطات عن تمويلات وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية	١٠,٩٢٧,٥٤٥	٨,٩٨٩,٢٠٨
إجمالى الارتباطات	**١١,٨٧١,١٥٤**	**١٠,٠٦٨,٩١٠**
أجمالى التعرضات خارج الميزانية	**٥٧,٧٥٦,٧٠٣**	**٤٣,٥٨٤,٥١٢**
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)	**٥١١,٨٠٣,٠٤٩**	**٣٩٣,١١٥,٠٥٧**
نسبة الرافعة الماليه (١/٢)	**%٩,٠٥**	**%٨,٦١**

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) التقديرات:

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

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

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

- **إضمحلال الأدوات المالية:** تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأصول المالية منذ الاعتراف الأولى. مع الاخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدى قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة.
- **تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية** بإستخدام مدخلات غير ملحوظة لدى القياس.
- **قياس إلتزامات المزايا المحددة:** الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية.
- **الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة** : يتم الاعتراف بالاصول الضريبة المؤجلة و ذلك لتسوية الفروق المؤقتة التي ينتظر خضوعها للضريبة فيما بعد.

عند إعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة , قامت الإدارة بتطبيق التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة و هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمعة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

٥- التحليل القطاعي

يتضمن النشاط القطاعى العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة فى تقديم الخدمات المصرفية وادارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التى قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعى للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلى :

الشركات

تشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة (مضاربة) والتمويلات والتسهيلات الائتمانية.

الاستثمار

يشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل اعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية والمشتقات المالية.

الأفراد

تشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والتمويلات الشخصية والتمويلات العقارية.

أنشطة أخرى

تشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.، وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادى للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها فى المركز المالي للبنك.

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
إيرادات النشاط القطاعي	٥,٥٣٦,٦٣٥	٥,٥٨٤,١٥٠	٦,٢٠٦,٤٤٥	٤,٣٦٠,٦٢٣	٢١,٦٨٧,٨٥٣
مصروفات النشاط القطاعى	-٢,٤٠٨,٩١٢	-١١٣,٨٩٣	-٢,٢١٦,٥٤٢	-٤٣٠,٦٧٨	-٥,١٧٠,٠٢٥
صافى أرباح الفترة قبل الضرائب	٣,١٢٧,٧٢٣	٥,٤٧٠,٢٥٧	٣,٩٨٩,٩٠٣	٣,٩٢٩,٩٤٥	١٦,٥١٧,٨٢٨
الضريبة	-٧٠٣,٧٣٨	-١,٢٣٠,٨٠٨	-٩١٤,١١٧	-٢,٠٧١,٤٧٢	-٤,٩٢٠,١٣٤
صافى أرباح الفترة المالية	٢,٤٢٣,٩٨٥	٤,٢٣٩,٤٤٩	٣,٠٧٥,٧٨٦	١,٨٥٨,٤٧٣	١١,٥٩٧,٦٩٤
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	١٧٦,٧٣٤,٩٧٤	١٩١,١١٦,٢٥٥	٧٦,٨٤٢,٧٨١	-	٤٤٤,٦٩٤,٠١٠
أصول غير مصنفة	-	-	-	٦,٦٦٦,٠٩٧	٦,٦٦٦,٠٩٧
إجمالي الأصول	١٧٦,٧٣٤,٩٧٤	١٩١,١١٦,٢٥٥	٧٦,٨٤٢,٧٨١	٦,٦٦٦,٠٩٧	٤٥١,٣٦٠,١٠٧
التزامات النشاط القطاعي	٢٠٥,٥٧٠,٣٦١	١٨,٩٦٤,٦٣٧	١٧٥,٥٩١,٤٥٤	-	٤٠٠,١٢٦,٤٥٢
التزامات غير مصنفة	-	-	-	٣,٧٣٣,٦٨١	٣,٧٣٣,٦٨١
إجمالي الالتزامات	٢٠٥,٥٧٠,٣٦١	١٨,٩٦٤,٦٣٧	١٧٥,٥٩١,٤٥٤	٣,٧٣٣,٦٨١	٤٠٣,٨٦٠,١٣٣

القيمة بالالف جنيه مصرى

	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					
إيرادات النشاط القطاعي	٤,٧٥٤,٣٨٣	٤,٣٩٥,٣٧٠	٤,٩١٨,٢٩٥	٢,٧٤٩,١٨١	١٦,٨١٧,٢٢٩
مصروفات النشاط القطاع	-١,٩٦٢,٩٧٧	-١٠٤,٢٧٢	-١,٥٦٨,٤٢٣	-٢٥٩,٢٣٩	-٣,٨٩٤,٩١١
صافى أرباح الفترة قبل الضرائب	٢,٧٩١,٤٠٦	٤,٢٩١,٠٩٨	٣,٣٤٩,٨٧٢	٢,٤٨٩,٩٤٢	١٢,٩٢٢,٣١٨
الضريبة	-٦٢٨,٠٦٦	-٩٦٥,٤٩٧	-٧٦٣,٤٤٩	-١,١٢٢,٠٩٢	-٣,٤٧٩,١٠٤
صافى أرباح الفترة المالية	٢,١٦٣,٣٤٠	٣,٣٢٥,٦٠١	٢,٥٨٦,٤٢٣	١,٣٦٧,٨٥٠	٩,٤٤٣,٢١٤
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
أصول النشاط القطاعي	١١٩,٦١٥,٢٨٠	١٦٢,٢٢٦,٤٦٢	٥٩,٩٧٧,٠٥٩	-	٣٤١,٨١٨,٨٠١
أصول غير مصنفة	-	-	-	٤,٨٩٢,٤٠٤	٤,٨٩٢,٤٠٤
إجمالي الأصول	١١٩,٦١٥,٢٨٠	١٦٢,٢٢٦,٤٦٢	٥٩,٩٧٧,٠٥٩	٤,٨٩٢,٤٠٤	٣٤٦,٧١١,٢٠٥
التزامات النشاط القطاعي	١٤٧,١٩٧,٥٩١	١٥,٨٥١,٤٣٣	١٤٢,٣٩٦,٣٧٧	-	٣٠٥,٤٤٥,٤٠١
التزامات غير مصنفة	-	-	-	٦,٦٣٠,٩٤٨	٦,٦٣٠,٩٤٨
إجمالي الالتزامات	١٤٧,١٩٧,٥٩١	١٥,٨٥١,٤٣٣	١٤٢,٣٩٦,٣٧٧	٦,٦٣٠,٩٤٨	٣١٢,٠٧٦,٣٤٩

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

٦- صافي الدخل من العائد

	التسعة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2026 ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2025 ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2026 ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2025 ألف جنيه مصرى
عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من :				
تمويلات وتسهيلات				
- للبنوك	٢٦٠,١٤٤	١٨٣,٣٦٩	١٠٣,٠٨٣	٧٤,٣٢١
- للعملاء	٢٤,٧٣٦,٩٩٣	١٨,٥٥٣,٣٦٧	٩,٢٠٦,٦٣٥	٦,٦٠٤,٥٥٨
الاجمالى	**٢٤,٩٩٧,١٣٧**	**١٨,٧٣٦,٧٣٦**	**٩,٣٠٩,٧١٨**	**٦,٦٧٨,٨٧٩**
أستثمارات مالية فى أدوات دين بالتكلفة المستهلكة و مقيمة من خلال الدخل الشامل	١,٥٤٦,٧٣٩	١٢١,٤٥٢	٥٤٤,٦٠٦	٥٠,٤٦٩
ودائع وحسابات جارية*	١٨,١٥٦,٣٢٣	١٦,٥٥٩,٧٩١	٦,١٢٥,٧٠٢	٥,٧٠٩,٦١٦
أيرادات عن عقود التأجير التمويلى	٦٠٦,٨٨١	٥٨٣,٨٤٦	٢٠٩,١٤٦	٢٠١,٢٩٢
الاجمالى	**٤٥,٣٠٧,٠٨٠**	**٣٦,٠٠١,٨٢٥**	**١٦,١٨٩,١٧٢**	**١٢,٦٤٠,٢٥٦**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :				
ودائع وحسابات جارية :				
- للبنوك	-٧٥٩,٥٠٧	-٣٧٨,٧٦٤	-٢٢٤,٦٦٠	-١١٦,٠١٤
- للعملاء	-٢٤,٩٠٧,٧٥١	-١٩,٩٧٢,٤٤٧	-٩,١١٩,٥٦٠	-٧,٠٢٤,٠٩٣
تمويلات أخري	-٨٠٦,٢٦٥	-٨٧٨,٤٠٨	-٢٦٥,٣٣٦	-٢٨٩,٣٦٣
تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء	-	-٧	-	-
الاجمالى	**-٢٦,٤٧٣,٥٢٣**	**-٢١,٢٢٩,٦٢٦**	**-٩,٦٠٩,٥٥٦**	**-٧,٤٢٩,٤٧٠**
صافي الدخل من العائد	**١٨,٨٣٣,٥٥٧**	**١٤,٧٧٢,١٩٩**	**٦,٥٧٩,٦١٦**	**٥,٢١٠,٧٨٦**

*** يتضمن العائد من الودائع والحسابات جارية لدى البنوك العائد الناتج من المرابحة المبرمة مع أحد البنوك المحلية ، كما ان العوائد والارباح والخسائر الناتجة من الاستثمارات المالية في أدوات دين حكومية تخص هذا البنك طبقا للوكالة المقيدة بالاستثمار والتى تقتضي استثمار هذه المبالغ في أدوات دين حكومية في حدود العائد المتوقع والمتفق عليه.**

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	التسعة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2026 ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2025 ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2026 ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2025 ألف جنيه مصرى
إيرادات الأتعاب والعمولات :				
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١,٧١٩,١٤٦	١,٥٥٧,٤٧٦	٦٠٧,٨١٧	٥٢١,٦٩٧
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٣٧,٥٣٩	٣٧,٨٥٠	١٠,٦٢٦	٩,٣٧٢
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالبطاقات	٣٦٨,٧٠٢	٢٥٢,٥٩٦	١٣٨,٥٣٨	٩٨,٠٧٨
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	١٠,٦٣٠	٤,١٩٤	٢,١٥٢	١,٣٤٣
أتعاب اخرى	١,٠٥٢,٢٧١	٧٥٦,٨١٧	٤٠٤,٥١٩	٢٨٣,٦٣٤
الاجمالى	**٣,١٨٨,٢٨٨**	**٢,٦٠٨,٩٣٣**	**١,١٦٣,٦٥٢**	**٩١٤,١٢٤**
مصروفات الأتعاب والعمولات :				
أتعاب سمسرة مدفوعة	-١٢,١٢٨	-٢,٧٣٣	-١,٤٦٤	-١,٩٢٨
عمولات بنكية متنوعة	-٢٣,١٩٧	-٢٧,٣٩٧	-٥,١٨٧	-١٤,٠٣٨
عمولات بطاقات متنوعة مدفوعة	-٤٩٩,٣٣٤	-٣٨٤,٠٧٩	-١٨٧,٨٧١	-١٥٠,٠٦٥
اتعاب وعمولات اخرى مدفوعة	-٢٥٦,٤٠٩	-١٤٦,٧٨٥	-٨٨,٤٦٩	-٦٣,٦٢٢
الاجمالى	**-٧٩١,٠٦٨**	**-٥٦٠,٩٩٤**	**-٢٨٢,٩٩١**	**-٢٢٩,٦٥٣**
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	**٢,٣٩٧,٢٢٠**	**٢,٠٤٧,٩٣٩**	**٨٨٠,٦٦١**	**٦٨٤,٤٧١**

٨- صافي دخل المتاجرة

	التسعة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2026 ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2025 ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2026 ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2025 ألف جنيه مصرى
عمليات النقد الأجنبي :				
أرباح المعاملات بالعملات الأجنبية	٧٦٤,٠٣٨	٥٩٩,٠٠٣	٢١٥,١٥٠	١١١,٠٨٩
أرباح تقييم عقود صرف أجلة إسلامية	-٦,١٨١	-٧٩,٢٨٤	٧,٨٣٤	-٣١,١٤٠
أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية	٧٢٠	-٢٢,٣٩٥	١,١٠٧	-٢٢,٦٥٨
أرباح تقييم عقود خيار عملات	١,٢٢١	٥,٦٩٨	٨٩	١,٥٦٨
أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٥,٦٤١	١,٤٥٦	٣,١٩٩	٧٧٩
وثائق صناديق أستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	٣٠,٧١٥	١٦,١٤٩	٨,٥٩٤	٥,٦٤٧
الاجمالى	**٧٩٦,١٥٤**	**٥٢٠,٦٢٧**	**٢٣٥,٩٧٣**	**٦٥,٢٨٥**

C٠ - Public Finance

٩- مصروفات إدارية

	التسعة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2026 ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2025 ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2026 ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2025 ألف جنيه مصرى
تكلفة العاملين				
أجور ومرتبات ومزايا عينية	-١,٤٢٠,٢٦١	-١,٠٥٤,٦١٢	-٥٠٤,١٨٨	-٣٧٠,٦٧٢
تأمينات اجتماعية	-٧٤,١٣١	-٥٦,٩٣٧	-٢٦,٠٠٤	-١٩,٦٠٣
تكلفة المعاشات				
نظم الاشتراكات المحددة	-٤٢,٩٨١	-٣٣,٤٥٠	-١٤,٤٨٥	-١١,٥٤٣
نظم المزايا المحددة	-١٠٨,٠٧٩	-١٠٢,٦٧٣	-٣٤,٦٦٨	-٣٤,١٧٢
إهلاك واستهلاك	-١٩٣,٩٩٤	-١٢٠,٨٩٠	-٧٣,٦٥٧	-٤٠,٦٢٩
مصروفات إدارية أخرى	-١,٥٩١,٤٦٨	-١,٠٦٦,٥٠٨	-٥٣٨,٩٠٩	-٣٩٦,٨٤١
الاجمالى	**-٣,٤٣٠,٩١٤**	**-٢,٤٣٥,٠٧٠**	**-١,١٩١,٩١١**	**-٨٧٣,٤٦٠**

١٠- مصروفات تشغيل أخرى

	التسعة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2026 ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2025 ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2026 ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2025 ألف جنيه مصرى
أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	-٢٦٩,٩١٧	-١٦٨,٣٥٧	-٧٤,٠٥٢	٨,٣٨٤
أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف	-٥,٤٥٨	-	-٥,٤٥٨	-
أرباح بيع أصول ثابتة	٨٩,١٦٦	٣٥,٥٢٥	٨٣,٧٥٧	-٢,٤٢٠
أرباح بيع أستثمارات عقارية	٤,١٤٨	-	-	-
تكلفة برامج	-٣٢٧,٠٥٩	-٢٩٨,٤١٧	-١٢٥,٠٧٣	-٩٨,٦١١
مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي	-٢١٨,٩٣٦	-١٧٨,٢٧٥	-٧١,٧٠٧	-٦٤,٥٤٥
تكاليف أعادة هيكلة	-١٨,٦٠٠	-	-٦,٢٠٠	-
اضمحلال أصول أخرى	-٥٥٦	-	-	-
المخصصات الأخرى	-٨٢٨,٠١٤	-٢٨,٥٣١	-١١,٨٢٩	١٦٤,٠٣٩
مصروفات أخرى	-٢٣٦,٣٩٨	-١٤١,٠٤٧	-٨٥,٤٢٠	-٤٤,٢٣٤
الاجمالى	**-١,٨١١,٦٢٤**	**-٧٧٩,١٠٢**	**-٢٩٥,٩٨٢**	**-٣٧,٣٨٧**

١١- خسائر الائتمان المتوقعة

	التسعة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2026 ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2026 ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2025 ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2025 ألف جنيه مصرى
تمويلات وتسهيلات للعملاء	-٤٤٩,٨٧٢	-٤٥٠,٧٣٠	-١,٢٨٧,٦٧٢	-٥٦٢,٩٩٦
تمويلات وتسهيلات للبنوك	-٥٨,٤٢٦	-٣٧,٢٤٦	-٧٠٥	١٤,١٢٨
أرصدة لدى البنوك	٩٧٨	-٣٠٣	-٩,٩٧٤	-١٣,٤٨٤
أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١,٥٧٦	-	-١٥٢	-٧٠١
أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧,١٦٩	٢٤٥	-٢١,٤٣٦	-٣٠,١١٩
الاصول المؤجرة ايجار تمويلى	١١,٦٠٣	٣,٢٣٨	-٦,٦٩١	-١,٢٦٥
الاجمالى	**-٤٨٦,٩٧٢**	**-٤٨٤,٧٩٦**	**-١,٣٢٦,٦٣٠**	**-٥٩٤,٤٣٧**

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

	التسعة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2026 ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2026 ألف جنيه مصرى	التسعة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2025 ألف جنيه مصرى	الثلاثة أشهر المنتهية فى 30 سبتمبر 2025 ألف جنيه مصرى
الضريبة الجارية	-٥,٠٦٧,٩١٨	-١,٧٠٨,٩٩٠	-٣,٥٦٤,٧٥١	-١,٢٥٦,١٢٠
الضريبة المؤجلة	١٤٧,٧٨٤	-٤٠,١٨٧	٨٥,٦٤٧	-٢٨,٧٨٦
الاجمالى	**-٤,٩٢٠,١٣٤**	**-١,٧٤٩,١٧٧**	**-٣,٤٧٩,١٠٤**	**-١,٢٨٤,٩٠٦**

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
نقدية	١,٣٩٣,٢٥٤	١,٣٠١,١٦٧
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٢١,٥٧٥,٢٩٩	١٧,٧٨٥,٤٤٥
الإجمالي	**٢٢,٩٦٨,٥٥٣**	**١٩,٠٨٦,٦١٢**
أرصدة بدون عائد	٢٢,٩٦٨,٥٥٣	١٩,٠٨٦,٦١٢
الإجمالي	**٢٢,٩٦٨,٥٥٣**	**١٩,٠٨٦,٦١٢**

١٤- أرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
حسابات جار ية	٥٩٠,٤٤٥	٥٦١,٦٧٤
ودائع لدى البنوك	٦٥,٦٢٦,٦٦٩	٥٦,٨٨١,٠٤٤
مرابحات مستحقة من بنوك محلية *	١٢٢,٦٣٨,٤٦٢	١٠٨,٥٩٠,٢٨٨
وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *	-١٢٢,٦٣٨,٤٦٢	-١٠٨,٥٩٠,٢٨٨
	٦٦,٢١٧,١١٤	**٥٧,٤٤٢,٧١٨**
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-٩,٢١١	-٩,٥٨٧
الإجمالي	**٦٦,٢٠٧,٩٠٣**	**٥٧,٤٣٣,١٣١**
أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	١١,٢٣١,٣٧٤	٨,٣٢٠,٧١١
بنوك محلية	٣٩,٩٩٤,٧٧٩	٤١,٥٩٦,٩٧٥
مرابحات مستحقة من بنوك محلية *	١٢٢,٦٣٨,٤٦٢	١٠٨,٥٩٠,٢٨٨
وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *	-١٢٢,٦٣٨,٤٦٢	-١٠٨,٥٩٠,٢٨٨
بنوك خارجية	١٤,٩٩٠,٩٦١	٧,٥٢٥,٠٣٢
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-٩,٢١١	-٩,٥٨٧
الإجمالي	**٦٦,٢٠٧,٩٠٣**	**٥٧,٤٣٣,١٣١**
أرصدة بدون عائد	٥٩٠,٤٤٥	٥٦١,٦٧٤
أرصدة ذات عائد متغير	٥٤,٠١٢,٥٥٨	٤٨,٠٩٠,٢١١
أرصدة ذات عائد ثابت	١١,٦١٤,١١١	٨,٧٩٠,٨٣٣
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-٩,٢١١	-٩,٥٨٧
الإجمالي	**٦٦,٢٠٧,٩٠٣**	**٥٧,٤٣٣,١٣١**
تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدي البنوك		
الرصيد في أول الفترة / السنة المالية	٩,٥٨٧	٢٢,٦٩٧
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية	-٩٧٨	-١١,٦٤٤
فر وق ترجمة عملات أجنبية	٦٠٢	-١,٤٦٦
الإجمالي	**٩,٢١١**	**٩,٥٨٧**

*تتضمن الأرصدة لدي البنوك مبلغ ١٢٢,٦٣٨,٤٦٢ ألف جنية مصري يمثل مرابحات مستحقة من أحد البنوك المحلية يقابلها وكالات مقيدة باللإستثمار مستحقة لذات البنك بنفس المبلغ لأستثمار مبلغ الوكالة المقيدة في أدوات دين حكومية ، وقد تم إجراء مقاصة بينهما وذلك لإستيفاءهما شروط المقاصة بين الأصول والإلتزامات الواردة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨.

وقد وافقت الهيئة الشرعية للمصرف في عام ٢٠٢٠ على هذه الهيكلة حيث يستثمر من خلالها مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر فوائضه من السيولة في ابرام عملية مرابحة سلع دولية مع أحد البنوك المحلية وابرام عقد وكالة بالاستثمار يوكل فيها البنك المحلي مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر وكالة مقيدة بالاستثمار في شراء أذون وسندات الخزانة لصالح الموكل وبالتالي كما ذكر يكون عائد المصرف هو ربح مرابحة السلع الدولية وفوائد الاذون والسندات لصالح البنك المحلي المتعاقد معه.

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
تمويلات مباشرة	١١,٤٧٨,٤٠٧	٤,٨٠٩,٣١٩
الاجمالى	**١١,٤٧٨,٤٠٧**	**٤,٨٠٩,٣١٩**
يخصم :		
مخصص خسائر ألائتمان المتوقعة	-٦٦,١٣٨	-٦,٨٤٠
الاجمالى	**-٦٦,١٣٨**	**-٦,٨٤٠**
الصافى	**١١,٤١٢,٢٦٩**	**٤,٨٠٢,٤٧٩**
تحليل مخصص خسائر الأئتمان تسهيلات للبنوك		
الرصيد في أول الفترة / السنة المالية	٦,٨٤٠	٢,٨٢٥
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية	٥٨,٤٢٦	٤,٨٩٧
فر وق ترجمة عملات أجنبية	٨٧٢	-٨٨٢
الإجمالي	**٦٦,١٣٨**	**٦,٨٤٠**

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
أفراد:		
حسابات جارية مدينة	٩,٠٩٩	٧,٢٩٠
بطاقات مغطاة	٢,١٨٥,١٧٢	١,٩٠٣,٦٣٩
تمويلات شخصية	٦٢,٥٢٩,٤١٨	٤٦,٦٩٣,٨١٧
تمويلات عقارية	٤٤٦,٨٣٩	٤٦٦,٤٣٠
الاجمالى	**٦٥,١٧٠,٥٢٨**	**٤٩,٠٧١,١٧٦**
مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	١٦,٧١٨,٢٢٦	١٣,٥١١,٦٣٤
تمويلات مباشرة	١٣٢,٢٤٤,٠٥٥	٨٨,٧٧٢,٣٥٧
تمويلات مشتركة	٥,١٥٠,٢٠٢	٣,٣١٣,٨٣٨
بطاقات مغطاة	٨١٦	٧٤٦
الاجمالى	**١٥٤,١١٣,٢٩٩**	**١٠٥,٥٩٨,٥٧٥**
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء	**٢١٩,٢٨٣,٨٢٧**	**١٥٤,٦٦٩,٧٥١**
يخصم :		
مخصص خسائر ألائتمان المتوقعة	-٨,٠٧٥,٠٩٤	-٧,٤٤٣,٦٨٩
الاجمالى	**-٨,٠٧٥,٠٩٤**	**-٧,٤٤٣,٦٨٩**
الصافى	**٢١١,٢٠٨,٧٣٣**	**١٤٧,٢٢٦,٠٦٢**
ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:		
تمويلات اسلامية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)	٢١١,٢٠٨,٧٣٣	١٤٧,٢٢٦,٠٦٢
الصافى	**٢١١,٢٠٨,٧٣٣**	**١٤٧,٢٢٦,٠٦٢**
أرصدة ذات عائد متغير	١٢٣,٤٣٥,٩٨٦	٧٩,٠١٢,٣٨٩
أرصدة ذات عائد ثابت	٨٧,٧٧٢,٧٤٧	٦٨,٢١٣,٦٧٣
الإجمالي	**٢١١,٢٠٨,٧٣٣**	**١٤٧,٢٢٦,٠٦٢**

تحليل خسائر الائتمان المتوقعة تمويلات وتسهيلات للعملاء	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / السنة المالية	٧,٤٤٣,٦٨٩	٦,٦٦٢,٠٩٩
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية	٤٤٩,٨٧٢	١,٤٦٢,٧٠٨
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	٧٠,٧٤١	٤٤,٦٤٣
المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة المالية	-١٣٤,٠٦٨	-٥٣٠,٩٤٨
فر وق ترجمة عملات أجنبية	٢٤٤,٨٦٠	-١٩٤,٨١٣
الإجمالي	**٨,٠٧٥,٠٩٤**	**٧,٤٤٣,٦٨٩**

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

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

تحليل حركة خسائر ألائتمان المتوقعة للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصرى

أفراد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	-	١٩١,٨٢٩	٧٧٦,١٥٤	١٧,٤٦٣	٩٨٥,٤٤٦
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة المالية	-	١٨,٢٩٤	٤١٦,١٦٤	-٢,٩٠٤	٤٣١,٥٥٤
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٧,٢٦٩	١٨,٨٩٧	-	٢٦,١٦٦
المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية	-	-٢٦,٦٩٠	-٨٧,٣٥٨	-	-١١٤,٠٤٨
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	-	١٩٠,٧٠٢	١,١٢٣,٨٥٧	١٤,٥٥٩	١,٣٢٩,١١٨

مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	بطاقات مغطاة	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٤٢٧,٨١٣	٤,٥٥٣,٢٤٠	١,٤٧٧,١٩٠	-	٦,٤٥٨,٢٤٣
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة المالية	-١٨٩,٤٣٦	٢٤٢,٨٠١	-٣٥,٠٥٩	١٢	١٨,٣١٨
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٤٤,٥٧٥	-	-	٤٤,٥٧٥
المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية	-	-٢٠,٠٢٠	-	-	-٢٠,٠٢٠
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢١,٥١٧	١٤٨,٩٥٦	٧٤,٣٨٧	-	٢٤٤,٨٦٠
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٢٥٩,٨٩٤	٤,٩٦٩,٥٥٢	١,٥١٦,٥١٨	١٢	٦,٧٤٥,٩٧٦

القيمة بالالف جنيه مصرى

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	-	١٥١,٨٦٢	٤٥٠,١٢٦	١٠,٧١٣	٦١٢,٧٠١
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية	-	٥٨,٩٨٢	٣٨٧,٣٦٣	٦,٧٥٠	٤٥٣,٠٩٥
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٩,٤٠٩	٢٦,٢٨٨	-	٣٥,٦٩٧
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	-٢٨,٤٢٤	-٨٧,٦٢٣	-	-١١٦,٠٤٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	-	١٩١,٨٢٩	٧٧٦,١٥٤	١٧,٤٦٣	٩٨٥,٤٤٦

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	بطاقات مغطاة	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٧٠٥,٢٣٨	٤,٠٨٦,٥٥٤	١,٢٥٧,٦٠٦	-	٦,٠٤٩,٣٩٨
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية	-٢٦٢,٤٢٤	١,٠٠٢,٢٢٥	٢٦٩,٨١٢	-	١,٠٠٩,٦١٣
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٨,٩٤٦	-	-	٨,٩٤٦
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	-٤١٤,٩٠١	-	-	-٤١٤,٩٠١
فروق ترجمة عملات أجنبية	-١٥,٠٠١	-١٢٩,٥٨٤	-٥٠,٢٢٨	-	-١٩٤,٨١٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤٢٧,٨١٣	٤,٥٥٣,٢٤٠	١,٤٧٧,١٩٠	-	٦,٤٥٨,٢٤٣

١٧- استثمارات مالية

١/١٧ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
أ) أذون الخزانة الحكومية :		
مدرجة في أسواق الأوراق المالية	١٢٣,٦١٩	-
إجمالي أذون الخزانة الحكومية	**١٢٣,٦١٩**	-
فيما يلي بيان بأذون الخزانة :		
أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً	٢,٨٠٠	-
أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً	١٤٤,٢٢٥	-
الاجمالى	**١٤٧,٠٢٥**	-
عوائد لم تستحق بعد	-٢٣,٣٤٢	-
فروق تقييم أذون خزانة مقيمة بالقيمة العادلة	-٦٤	-
الصافى	**١٢٣,٦١٩**	-
أ) أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:		
أسهم شركات محلية	١٢,٥٧١	١٦,٠٦٧
إجمالي أدوات حقوق الملكية	**١٢,٥٧١**	**١٦,٠٦٧**
ب) وثائق صناديق استثمار:		
غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية	١٤٣,٠٤٤	١٢٧,٣٩٤
إجمالي وثائق صناديق استثمار	**١٤٣,٠٤٤**	**١٢٧,٣٩٤**
إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)	**٢٧٩,٢٣٤**	**١٤٣,٤٦١**

٢/١٧ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
أ) سندات الخزانة - بالقيمة العادلة :		
– مدرجة في أسواق الأوراق المالية	١٢,٣٧٦,٠١٩	١٢,٤٦٢,٤١١
إجمالي سندات الخزانة	**١٢,٣٧٦,٠١٩**	**١٢,٤٦٢,٤١١**
ب) صكوك إسلامية - بالقيمة العادلة :		
– مدرجة في أسواق الأوراق المالية	٧,١٠٥,٠٦٠	٤,٤٢٣,٤١٣
إجمالي الصكوك الإسلامية	**٧,١٠٥,٠٦٠**	**٤,٤٢٣,٤١٣**
ج) أذون الخزانة الحكومية- بالقيمة العادلة :		
– غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية	١٨,٤٣٩,٧١٣	٥,٢٩٩,٢٤٤
إجمالي أذون الخزانة الحكومية	**١٨,٤٣٩,٧١٣**	**٥,٢٩٩,٢٤٤**
فيما يلي بيان بأذون الخزانة :		
أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً	٢,٩٠٠,٢٠٠	٣٠,٧٠٠
أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً	٣٠٠	١٩٢,٠٢٥
أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً	١٥١,٦٧٥	٣٦٦,٠٢٥
أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً	١٦,٥٣٥,٨٠٠	٥,٦١١,٢٧٥
الاجمالى	**١٩,٥٨٧,٩٧٥**	**٦,٢٠٠,٠٢٥**
عوائد لم تستحق بعد	-١,١٢٥,٢٧٧	-٩٠٤,١٨٩
فروق تقييم أذون خزانة مقيمة بالقيمة العادلة	-٢٢,٩٨٥	٣,٤٠٨
الصافى	**١٨,٤٣٩,٧١٣**	**٥,٢٩٩,٢٤٤**
د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :		
– غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية	٥٣٤,٩٧٢	٣٨٧,٥٧٨
إجمالي أدوات حقوق الملكية	**٥٣٤,٩٧٢**	**٣٨٧,٥٧٨**
هـ) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :		
– غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية	٥٧,٣٥٠	٤٧,٧٠٢
إجمالي وثائق صناديق استثمار	**٥٧,٣٥٠**	**٤٧,٧٠٢**
إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (٢)	**٣٨,٥١٣,١١٤**	**٢٢,٦٢٠,٣٤٨**

١٧- استثمارات مالية - - تابع

٣/١٧ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
أ) سندات الخزانة الحكومية :		
– مدرجة في أسواق الأوراق المالية	٦٧,١٧٤,٨٩٩	٦٢,٥١٠,٤٦٠
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-٨٣,٨٠٢	-٧٣,٦٩٦
إجمالي سندات الخزانة الحكومية	**٦٧,٠٩١,٠٩٧**	**٦٢,٤٣٦,٧٦٤**
ب) صكوك إسلامية :		
– مدرجة في أسواق الأوراق المالية	٥,٩٨١,٦٢٩	٥,٧٦٨,٣٦٦
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-٢٤,٠٢١	-٣١,٩٧٨
إجمالي الصكوك الإسلامية	**٥,٩٥٧,٦٠٨**	**٥,٧٣٦,٣٨٨**
ج) أذون الخزانة الحكومية :		
– غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية	٨,٢٧٢,٨٥٨	١٢,٢٢٠,٧٥١
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-٤٧,٣٠٣	-٤٣,٤٣٨
إجمالي أذون الخزانة الحكومية	**٨,٢٢٥,٥٥٥**	**١٢,١٧٧,٣١٣**
فيما يلي بيان بأذون الخزانة :		
أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً	-	٤٥٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً	١٤٥,٠٠٠	١,٨٧٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً	٨,٢٤٨,٨٩٧	١٠,٢٨٨,٧٣٥
الاجمالى	**٨,٣٩٣,٨٩٧**	**١٢,٦١٣,٧٣٥**
عوائد لم تستحق بعد	-١٢١,٠٣٩	-٣٩٢,٩٨٤
عمليات بيع أذون خزانة مع إلتزام بإعادة الشراء:		
يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-٤٧,٣٠٣	-٤٣,٤٣٨
الصافى	**٨,٢٢٥,٥٥٥**	**١٢,١٧٧,٣١٣**
إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)	**٨١,٢٧٤,٢٦٠**	**٨٠,٣٥٠,٤٦٥**
إجمالي الإستثمارات المالية (١+٢+٣)	**١٢٠,٠٦٦,٦٠٨**	**١٠٣,١١٤,٢٧٤**
أرصدة متداولة بدون عائد	٥٩٢,٣٢٢	٤٣٥,٢٨٠
أرصدة متداولة ذات عائد ثابت	١١٦,٩١٦,٢٤٩	٩٩,٧٢٢,٠٧٨
أرصدة متداولة ذات عائد متغير	٢,٥٥٨,٠٣٧	٢,٩٥٦,٩١٦
إجمالي الإستثمارات المالية	**١٢٠,٠٦٦,٦٠٨**	**١٠٣,١١٤,٢٧٤**

تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمارات في أدوات دين	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
الرصيد في أول الفترة / السنة المالية	**١٤٩,١١٢**	**١٠٤,٠٦٠**
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية	-٧,١٦٩	٥٠,٤٥٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٣,١٨٣	-٥,٤٠٧
الإجمالي	**١٥٥,١٢٦**	**١٤٩,١١٢**

استثمارات مالية تابع

٤/١٧ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذى سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذى سيتم سداده لنقل إلتزام فى معاملة منظمة بين المشاركين فى السوق فى تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلتزام فى حال أخذ المشاركون فى السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام فى تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين فى السوق.

- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للاصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.

- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.

- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لاصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الاصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

- **المستوي الأول** – وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

- **المستوي الثاني** – وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

- **المستوي الثالث** – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام .

يوضح الجدول التالي التغير في قياس القيمة العادلة للاصول المالية من خلال الدخل الشامل الاخر ومن خلال الأرباح والخسائر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ عن الارقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

يتم تقييم الاستثمارات المالية "الأسهم" من خلال الدخل الشامل بشكل دورى بواسطة المقيمين المعتمدين باستخدام الطرق المتعارف عليها

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	المستوى الأول	المستوى الثانى	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	١٩,٦٠٤,٦٩٨	١٨,٤٣٩,٧١٣	-	٣٨,٠٤٤,٤١١
وثائق صناديق استثمار	-	-	٢٠٠,٣٩٤	٢٠٠,٣٩٤
أدوات حقوق ملكية	١٢,٥٧١	-	٥٣٤,٩٧٢	٥٤٧,٥٤٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المستوى الأول	المستوى الثانى	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	١٦,٨٨٥,٨٢٤	٥,٢٩٩,٢٤٤	-	٢٢,١٨٥,٠٦٨
وثائق صناديق استثمار	-	-	١٧٥,٠٩٦	١٧٥,٠٩٦
أدوات حقوق ملكية	١٦,٠٦٧	-	٣٨٧,٥٧٨	٤٠٣,٦٤٥

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

١٨- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أراضى ومباني	آلات ومعدات	تجهيزات وتركيبات	أصول أخرى	الاجمالى
التكلفة	٥٥٦,٥٦٧	١١٧,٧٠٣	٣٧٣,٨٥٦	١,٠٠٩,٢٦٦	٢,٠٥٧,٣٩٢
مجمع الإهلاك	-٤٣,٣٧٧	-٦٤,٦٢٦	-١٧٤,١٥٥	-٦٤٠,٤٩٢	-٩٢٢,٦٥٠
أستبعادات ناتجة عن بيع وأعادة تبويب شركات تابعة	-٧٧,١٠٠	-٤١,٢٨٦	-	-٦٣,٢٦٩	-١٨١,٦٥٥
صافي القيمة الدفترية	**٤٣٦,٠٩٠**	**١١,٧٩١**	**١٩٩,٧٠١**	**٣٠٥,٥٠٥**	**٩٥٣,٠٨٧**
صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية	**١١٧,٩٤٠**	**٧,٩٣٣**	**٢١٨,٣٣١**	**٣٦٨,٩٥٦**	**٧١٣,١٦٠**
اضافات	٣٥٠,٠٦٦	١٢,٦٩٨	٦,٥٠٢	٥١,٣١٢	٤٢٠,٥٧٨
استبعادات أصول	-٣٩,٦١٦	-١,٩٢٢	-١١,٧٢١	-٣,٧١٣	-٥٦,٩٧٢
استبعادات مجمع أهلاك	١٧,١٧٨	١,٨٤٠	٩,١٤٩	٢,٥٤٧	٣٠,٧١٤
اهلاك السنة المالية	-٩,٤٧٨	-٨,٧٥٨	-٢٢,٥٦٠	-١١٣,٥٩٧	-١٥٤,٣٩٣
صافي القيمة الدفترية	**٤٣٦,٠٩٠**	**١١,٧٩١**	**١٩٩,٧٠١**	**٣٠٥,٥٠٥**	**٩٥٣,٠٨٧**

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	أراضى ومباني	آلات ومعدات	تجهيزات وتركيبات	أصول أخرى	الاجمالى
التكلفة	٥٣٧,٧٣٧	١٢٧,٦٥٧	٥٤١,٤٦٠	١,٦٠٥,٨٥٣	٢,٨١٢,٧٠٧
مجمع الإهلاك	-٥٠,٤١٣	-٦٨,٠٩٧	-١٨٧,٩٢٦	-٧٦٣,٠٤٠	-١,٠٦٩,٤٧٦
أستبعادات ناتجة عن بيع وأعادة تبويب شركات تابعة	-٧٧,١٠٠	-٤١,٢٨٦	-	-٦٣,٢٦٩	-١٨١,٦٥٥
صافي القيمة الدفترية	**٤١٠,٢٢٤**	**١٨,٢٧٤**	**٣٥٣,٥٣٤**	**٧٧٩,٥٤٤**	**١,٥٦١,٥٧٦**
صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية	**٤٣٦,٠٩٠**	**١١,٧٩١**	**١٩٩,٧٠١**	**٣٠٥,٥٠٥**	**٩٥٣,٠٨٧**
اضافات	٢٠٣	٩,٩٥٤	١٧١,٢٩٦	٥٩٩,١٩٧	٧٨٠,٦٥٠
استبعادات أصول	-١٩,٠٣٣	-	-٣,٦٩٢	-٢,٦١٠	-٢٥,٣٣٥
استبعادات مجمع أهلاك	٨,٨٠٥	-	٢,٣٩٧	٦٧٤	١١,٨٧٦
اهلاك الفترة المالية	-١٥,٨٤١	-٣,٤٧١	-١٦,١٦٨	-١٢٣,٢٢٢	-١٥٨,٧٠٢
صافي القيمة الدفترية	**٤١٠,٢٢٤**	**١٨,٢٧٤**	**٣٥٣,٥٣٤**	**٧٧٩,٥٤٤**	**١,٥٦١,٥٧٦**

١٩- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
حسابات جارية	١,٣٣٠,٣٤٠	١,١٥٤,٦٣٧
ودائع	٦,٢٣٨,٦٤٤	٤,٧٦٧,١٢٠
الإجمالي	**٧,٥٦٨,٩٨٤**	**٥,٩٢١,٧٥٧**
بنوك محلية	١٧٥	٢,٥٩٨
بنوك خارجية	٧,٥٦٨,٨٠٩	٥,٩١٩,١٥٩
الإجمالي	**٧,٥٦٨,٩٨٤**	**٥,٩٢١,٧٥٧**
أرصدة بدون عائد	١,٣٣٠,٣٤٠	١,١٥٤,٦٣٧
أرصدة ذات عائد متغير	٦,٢٣٨,٦٤٤	٤,٧٦٧,١٢٠
الإجمالي	**٧,٥٦٨,٩٨٤**	**٥,٩٢١,٧٥٧**

٢٠- ودائع العملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
ودائع تحت الطلب	١٣٤,٨٠٥,٦٧٦	٩٥,٣٨٤,٦٠٢
ودائع لأجل وبإخطار	١١٠,٣٢٨,٧٧٣	٨٢,٥٣١,٠٢١
شهادات ادخار وإيداع	٨٠,٠٧٨,١٧١	٦٤,٤٠١,٦٦١
ودائع توفير	٣٨,٠٠٦,٩٦٧	٣١,٩٩٥,٧٧٠
ودائع أخرى	٥,١٦٠,٢٠٤	٣,٥٥١,٣١٦
الإجمالي	**٣٦٨,٣٧٩,٧٩١**	**٢٧٧,٨٦٤,٣٧٠**
ودائع مؤسسات	٢٠٧,٦٨٤,٧٥٧	١٤٣,٢٩١,٤٢٦
ودائع أفراد	١٦٠,٦٩٥,٠٣٤	١٣٤,٥٧٢,٩٤٤
الإجمالي	**٣٦٨,٣٧٩,٧٩١**	**٢٧٧,٨٦٤,٣٧٠**
أرصدة بدون عائد	٣٤,٥٤٧,٨٠٦	٢٨,٥٢٨,٥٣٠
أرصدة ذات عائد متغير	١١,٧٧٩,٨٩٦	٧,٢٩٣,٣٣٧
أرصدة ذات عائد ثابت	٣٢٢,٠٥٢,٠٨٩	٢٤٢,٠٤٢,٥٠٣
الإجمالي	**٣٦٨,٣٧٩,٧٩١**	**٢٧٧,٨٦٤,٣٧٠**

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

٢١- تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
التمويل المساند بالتكلفة المخفضة *	١,٩٠١,٢٦٣	١,٧١٠,٠٥٥
التمويل المساند بعائد **	٧,٦٣٨,٤٤٠	٧,٠٢٩,٠٩١
تمويلات أخري	١,٨١٩,٠١٥	١,٤٩٢,٨٦٠
الإجمالي	**١١,٣٥٨,٧١٨**	**١٠,٢٣٢,٠٠٦**
التمويل المساند بالتكلفة المخفضة *		
الرصيد في أول الفترة / السنة المالية	١,٧١٠,٠٥٥	١,٧٧٧,٣٦٥
تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	٣٦,٢٩٤	٤٤,٥٧١
فروق تقييم العملة الأجنبية	١٥٤,٩١٤	-١١١,٨٨١
الإجمالي	**١,٩٠١,٢٦٣**	**١,٧١٠,٠٥٥**

***التمويل المساند بالتكلفة المخفضة**

يمثل التمويل المساند بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكى ممنوح من مصرف أبو ظبى الاسلامى الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدء من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ، وفي عام ٢٠١٦ تم إبرام أتفاقية تكميليه لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لينتهي فى ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ .وبتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ تم إبرام أتفاقية تكميليه أخري لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لينتهى فى ٢٩ مارس ٢٠٢٩ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ وقد قام المصرف بتسجيل التمويل المساند بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم٣,٢٥٪ ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافى مبلغ ١٢,٤٦٥الف جنيه مصرى ، و الذى يمثل الفرق بين القيمة الاسميه و القيمة الحالية للتمويل فى تاريخ إتفاقية مد الاجل.

كما ترتب علي تلك الاتفاقية ربح متوقع للوكيل قدرة ٦,٢٥ % من مبلغ الاستثمار.

****التمويل المساند بعائد**

مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات

** بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافى بمبلغ ٩ مليون دولار امريكى من مصرف أبو ظبى الاسلامى الامارات بموجب أتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدء من ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٦,٥٪ من مبلغ الاستثمار وهو لايختلف جوهريا عن سعر الخصم السوق.

** و بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٦ تم مد اجل التمويل الممساند بمبلغ ٣٠مليون دولار امريكى من مصرف أبو ظبى الاسلامى الامارات بموجب أتفاقية أطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدء من ٢٧ مارس ٢٠٢٦ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة (معدلSOFR ثلاثة أشهر + ٢,٣٪) % من مبلغ الاستثمار وهو لايختلف جوهريا عن سعر الخصم السوق.

** بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠٢٤ حصل المصرف على تمويل مساند اضافى بمبلغ ٦٦,٩٢٥ مليون دولار امريكى من مصرف أبو ظبى الاسلامى الامارات بموجب وقد تم الاتفاق على أن الفترة الاستثمارية ستكون ٧ سنين، والربح المتوقع للموكل سيكون (معدل سوفر SOFR ثلاثة أشهر + ٣٪) على ان يتم تحديث معدل سوفر SOFR كل ثلاثة أشهر .

مؤسسة التمويل الدولية

**و بتاريخ ٧ يوليو ٢٠٢٣ حصل المصرف على تمويل مساند متوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بمبلغ ٥٠مليون دولار امريكى من مؤسسة التمويل الدولية بنظام المرابحة لمدة ٥ سنوات تبدء من ٧ يوليو ٢٠٢٣ ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٩,٤٣٣٪ من مبلغ الاستثمار وهو لايختلف جوهريا عن سعر الخصم السوق.

٢٢- مخصصات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص إلتزامات عرضية	مخصصات أخري	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٨٧,٣١٥	٥٠,٤٥٥	١,٦٨٧,٠٩٢	٨٣٢	١,٨٢٥,٦٩٤
المكون خلال الفترة المالية	١٨,٨٤١	-	٨١٢,٣٢٧	-	٨٣١,١٦٨
المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية	-٣,٩١٩	-٩٠١	-	-	-٤,٨٢٠
مخصصات انتفي الغرض منها	-٣,١٥٤	-	-	-	-٣,١٥٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٣٧,٥٩٤	-	٣٧,٥٩٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٩٩,٠٨٣	٤٩,٥٥٤	٢,٥٣٧,٠١٣	٨٣٢	٢,٦٨٦,٤٨٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص إلتزامات عرضية	مخصصات أخري	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٨٣,٧٠٧	٥٠,٩٢٢	١,٤٢١,٠٧٣	٢,٠١٠	١,٥٥٧,٧١٢
المكون خلال السنة المالية	٦,٩٤١	١,٠٠٠	٢٨٢,٣١٣	-١,١٧٨	٢٨٩,٠٧٦
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-١,٤٩٠	-٩٢٢	-١٠٠	-	-٢,٥١٢
مخصصات انتفي الغرض منها	-١,٨٤٣	-٥٤٥	-	-	-٢,٣٨٨
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-١٦,١٩٤	-	-١٦,١٩٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٨٧,٣١٥	٥٠,٤٥٥	١,٦٨٧,٠٩٢	٨٣٢	١,٨٢٥,٦٩٤

٢٣- رأس المال

١/٢٣ رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ٢٠ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ٢٠ مليار جنيه مصري).

٢/٢٣ رأس المال المصدروالمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ١٥ مليار جنيه مصري(يتمثل في عدد ١,٥ مليار سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١٢ مليار جنيه مصري) .

٢٤- احتياطيات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
احتياطي قانوني	١,٥٢٦,٣١٥	٩١٨,٧٤٨
احتياطي عام	٧٧,٩١٢	٥٤,٩٥٥
احتياطي خاص	٢٩,٢٨٧	٢٩,٢٨٧
احتياطى رأسمالي	١٢٩,٧٧٩	٥٧,١٩٤
إحتياطي المخاطر العام	٢١٩,٩٧٩	٢١٩,٩٧٩
إحتياطى القيمة العادلة	-٤,٦٢٠	٣٣٣,٦٣٠
اجمالى الاحتياطيات فى آخر السنة المالية	١,٩٧٨,٦٥٢	١,٦١٣,٧٩٣

٢٥- التزامات عرضية وارتباطات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)	١٦,٨٣١,٥١٦	١١,٢١١,٤٠١
خطابات ضمان	٦٠,٥٤٧,٤٠١	٤٤,٣٩٤,٣١٠
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	١٠,٩٦٩,٦٨٣	٧,٤٤١,٤٣٦
كفالات بنوك	٢,٦٦٤,٨٦٣	٣,٢٠٨,٦١٥
الاجمالى	**٩١,٠١٣,٤٦٣**	**٦٦,٢٥٥,٧٦٢**

٢٦- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل الارصده المستحقة من/ الي الأطراف ذات علاقة:

طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة	30 سبتمبر 2026 ألف جنيه مصرى	31 ديسمبر 2025 ألف جنيه مصرى
المساهمين الرئيسين	أصول	أرصدة لدى البنوك	٢٩,٤١٤	٥٩١,٣٩٣
المساهمين الرئيسين	أصول	أصول أخرى	١٨٥,٤٠١	١٣٤,٧١٣
المساهمين الرئيسين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك	١٣٩,٧٠٥	٢٨٩,٤٦٥
المساهمين الرئيسين	التزامات	التمويلات المساندة	٦,٩٤٠,٢٦٨	٦,٣٣٠,٥٨٦
المساهمين الرئيسين	التزامات	التزامات أخرى	٢٩٤,٢٩٤	٢٨٥,٣٢٢
المساهمين الرئيسين	التزامات	أتعاب إدارة	٢٠٥,٧٤٥	١٨٩,٠٣٥
المساهمين الرئيسين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة	١٥,٠٠٦	١٩,٣٢٣
شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء	٩٧١,٨٢١	٩٢٩,١٦٣

تتمثل نتائج المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة المالية فيما يلي:

طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة	30 سبتمبر 2026 ألف جنيه مصرى	30 سبتمبر 2025 ألف جنيه مصرى
المساهمين الرئيسين	أيرادات	عائد المرابحات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء	٢٦٢	-
المساهمين الرئيسين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بالتكلفة المخفضة	-٢٩١,٨٦٦	-٣٣١,٢٥٨
المساهمين الرئيسين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بعائد	-٩٣,٥٦٧	-٩٢,١٦٧
المساهمين الرئيسين	مصروفات	(تكلفة) عائد الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك	-	١٣٠,٠٠٠
شركات شقيقة	مصروفات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء	-٧٣,٠١٥	-٧٣,٠٩٠

* تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ مبلغ ٨٥,٥٥٢ ألف جنيه مصري(٧١,٨٢٠ الف جنية :٣٠ سبتمبر٢٠٢٥) والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون موظف من أصحاب المكافأت والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

٢٧- أحداث هامة

■ **أحداث اقتصادية**

- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٢ فبراير ٢٠٢٦ خفض أسعار العائد الأساسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس. وبناء عليه، تم خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ١٩٪ و٢٠٪ و١٩,٥٪، على الترتيب؛ كما تم خفض سعر الائتمان والخصم ليصل إلى ١٩,٥٪. كذلك قرر مجلس إدارة البنك المركزي خفض نسبة الاحتياطي النقدي التي تلتزم البنوك بالاحتفاظ بها لدى البنك المركزي المصري من ١٨٪ إلى ١٦٪. وتأتي هذه القرارات انعكاسا لتقييم اللجنة لآخر تطورات التضخم وتوقعاته منذ اجتماعها السابق

■ **االاحداث الاحقة**

- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠٢٦ رفع أسعار العائد الأساسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس. وعليه، تقرر رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ٢٠,٠٪ و٢١,٠٪ و٢٠,٥٪ على الترتيب؛ كما تم رفع سعر الائتمان والخصم ليصل إلى ٢٠,٥٪. ويأتي هذا القرار في ظل بيئة خارجية غير مواتية وتصاعد حالة عدم اليقين، وبهدف إلى ترسيخ التوقعات والحفاظ على المسار النزولي للتضخم