مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر

شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" ("المصرف") في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وكذا القوائم المستقلة 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 المستقلة الدورية المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة 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 المستقلة الدورية المختصرة.

الاستنتاج

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

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 المستقلة الدورية المختصرة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاح رقم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	١٣	٢٢,٩٦٨,٤٩٢	١٩,٠٨٦,٥٥٦
أرصدة لدى البنوك	١٤	٦٦,١١٨,٨١٥	٥٧,٤٢٥,٤٣٠
تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)	١٥	١١,٤١٢,٢٦٩	٤,٨٠٢,٤٧٩
تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)	١٦	٢١١,٦١٧,٢٨٧	١٤٧,٤٧٦,٠٩٥
عقود الصرف المسبوقة بالوعد الآجل		٣,٧٣٤	١٣,٩٨١
استثمارات مالية			
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١/١٧	١٢٣,٦١٩	-
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢/١٧	٣٨,٥١١,٥٦٦	٢٢,٦١٩,٠٦٦
- بالتكلفة المستهلكة	٣/١٧	٨١,٢٧٤,٢٦٠	٨٠,٣٥٠,٤٦٥
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)	١٨	٨٠٨,١٩٣	٨٠٨,١٩٣
أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)		٣٩,٨١٢	٢٢,٦٥٧
أصول أخرى		١٣,٥٦٤,٧٥٠	١٠,٢٨٨,٩٥٩
أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)	١٩	١,٤٩٧,٩٧٨	٩١٢,٦٤٩
أصول ضريبية مؤجلة		٥٨٨,٧٨٠	٣٤٣,١٤٨
إجمالى الأصول		**٤٤٨,٥٢٩,٥٥٥**	**٣٤٤,١٤٩,٦٧٨**
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٠	٧,٥٦٨,٩٨٤	٥,٩٢١,٧٥٧
ودائع العملاء	٢١	٣٦٨,٩٠٦,٢٧٣	٢٧٨,٠٩٣,١٨٤
عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد		٩,١٩٥	١٤٠,٨٩٢
تمويلات مساندة	٢٢	٩,٥٣٩,٧٠٣	٨,٧١٤,١٤٦
التزامات أخرى		٩,٨٧٢,٥٨٠	١١,٢٠٢,٥٥١
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية		٣,٢٧٥,٤٣٣	٤,١٨١,٣٠٧
مخصصات أخرى	٢٣	٢,٦٥٣,٦٢٢	١,٧٩٢,٩٥٧
التزامات مزايا التقاعد		٤٩٨,٠٥٢	٤٥٣,١٦١
إجمالي الالتزامات		**٤٠٢,٣٢٣,٨٤٢**	**٣١٠,٤٩٩,٩٥٥**
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	٢٤	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠
احتياطيات	٢٥	١,٩٠٤,٤٦٠	١,٥٣٧,٤٣١
الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة		١٥,٠٠٦	١٩,٣٢٣
الأرباح المحتجزة		٢٩,٢٨٦,٢٤٧	٢٠,٠٩٢,٩٦٩
إجمالى حقوق الملكية		**٤٦,٢٠٥,٧١٣**	**٣٣,٦٤٩,٧٢٣**
إجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		**٤٤٨,٥٢٩,٥٥٥**	**٣٤٤,١٤٩,٦٧٨**

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

محمود السمين	محمد علي
المراقب المالي	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

القاهرة في ٢ نوفمبر ٢٠٢٦

C· - Public Finance

	إيضاح	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	التسعة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	الثلاثة أشهر المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	رقم	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
عائد المرابحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة		٤٤,٥٩٤,٩٩١	٣٥,٤٣٣,٤٧٠	١٥,٩٢٩,١٩٠	١٢,٤٤٠,٢٣١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		-٢٦,٢٥٧,٧١٧	-٢٠,٩٨٤,٠٤٧	-٩,٥٣٩,١٢٦	-٧,٣٤٦,٢٩٧
صافى الدخل من العائد	٦	**١٨,٣٣٧,٢٧٤**	**١٤,٤٤٩,٤٢٣**	**٦,٣٩٠,٠٦٤**	**٥,٠٩٣,٩٣٤**
ايرادات الأتعاب والعمولات		٣,١٦٠,٨٢٩	٢,٥٩١,٣٠٩	١,١٥٥,٧٨٠	٩٠٧,٠٠١
مصروفات الأتعاب والعمولات		-٧٨١,٦٤٧	-٥٥٥,٨٣٣	-٢٧٩,٧٩٥	-٢٢٤,٤٩٢
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات	٧	**٢,٣٧٩,١٨٢**	**٢,٠٣٥,٤٧٦**	**٨٧٥,٩٨٥**	**٦٨٢,٥٠٩**
توزيعات الأرباح		٤,٤٩٥	١,٥٦٦	-١٥٠	١٧٣
صافي دخل المتاجرة	٨	٧٥٩,٧٩٨	٥٠٣,٠٢٢	٢٢٤,١٨٠	٥٨,٨٥٩
مصروفات إدارية	٩	-٣,١٤٣,٤٣٩	-٢,٢٨٥,٨٢٥	-١,٠٩٠,٧٨٢	-٨١٧,٧٦٠
مصروفات تشغيل أخرى	١٠	-١,٨٢٠,٤٨٨	-٨٠٣,٤٦٥	-٢٩٩,٢١٨	-٣١,٩٩٨
خسائر الائتمان المتوقعة	١١	-٤١٠,٨٠٤	-١,٢٩٠,٥٠٨	-٤٥٥,٦٧٥	-٥٧٧,٦٣٧
أرباح استثمارات مالية		٦٨٨	-	-٥٩	-
أرباح الفترة المالية قبل الضرائب		**١٦,١٠٦,٧٠٦**	**١٢,٦٠٩,٦٨٩**	**٥,٦٤٤,٣٤٥**	**٤,٤٠٨,٠٨٠**
مصروفات ضرائب الدخل	١٢	-٤,٨٤٨,٦٢٧	-٣,٤٣١,٨٢٦	-١,٧٢٥,٩١٩	-١,٢٦٧,٤٣٣
صافى أرباح الفترة المالية		**١١,٢٥٨,٠٧٩**	**٩,١٧٧,٨٦٣**	**٣,٩١٨,٤٢٦**	**٣,١٤٠,٦٤٧**
نصيب السهم الاساسي فى صافى أرباح الفترة المالية (بالجنيه)		**٧,٢٨**	**٩,٢٠**	**٢,٦٧**	**٢,٣١**

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

C٠ - Public Finance

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

	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	١١,٢٥٨,٠٧٩	٩,١٧٧,٨٦٣	٣,٩١٨,٤٢٦	٣,١٤٠,٦٤٧
بنود لا يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر				
التغير في احتياطي القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٤٨,١٧٦	١٠٧	٥,٠٦٨	-١,٨٣٣
ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التى لا يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر	-٣٣,٣٤٠	-٢٤	-١,١٤٠	٤١٢
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	-٢٢٣,٩٠٨	-١٤,٠٠٥
الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	-١,٣٠١	٨٣	٨٣	٦٧٥
ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التى يتم اعادة تبويبها فى الارباح والخسائر	١٣٠,٥٣٤	١٣,٨٥٥	٥٠,٣٧٩	٣,١٥١
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة المالية صافى بعد الضريبة	-٣٣٦,٠٨٠	-٤٧,٥٥٨	-١٦٩,٥١٨	-١١,٦٠٠
إجمالي الدخل الشامل للفترة المالية، صافى بعد الضريبة	١٠,٩٢١,٩٩٩	٩,١٣٠,٣٠٥	٣,٧٤٨,٩٠٨	٣,١٢٩,٠٤٧

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	رقم	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
أرباح الفترة المالية قبل الضرائب		١٦,١٠٦,٧٠٦	١٢,٦٠٩,٦٨٩
تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة		١٧٦,٢٩٨	١٠٩,٨٢٨
عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء	١١	٣٦٢,١٠١	١,٢٥٨,٢٤١
عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للبنوك	١١	٥٨,٤٢٥	٧٠٥
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	١٦	٧١,٢٣٤	٣٥,٠٩٥
عبء (رد) المخصصات الأخرى	٢٣	٨٣١,٠٤٥	١٦,٩٢١
مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات	٢٣	-٣,١٥٤	-٥٤٧
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات	٢٣	-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	٢٣	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		٢٠٥,٥٤٦	٢٠,٥١١
فروق تقييم الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المسهلكة بالعملات الأجنبية		٩٦٦,٥٧٣	٦٨٨,٥٢٦
فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المسهلكة		١٣,١٨٣	-٥,١٢٤
فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد		٦٣٤,٣٤٩	-٤٣٥,٥٤٤
فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بالتكلفة المخفضة	٢٢	١٥٤,٩١٤	-١٠٤,٦٤٠
فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بالتكلفة المخفضة- حقوق ملكية		٣١,٩٧٧	٢٩,٤٠٢
خسائر (أرباح) تقييم عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد		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 المسهلكة	١١	-٧,١٦٩	٢١,٤٣٦
عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى	١٠	٨٠٩	٦٣٨
خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		-٦٨٨	-
خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة	١٠	-٨٨,٥٦٦	-
توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		-٤,٤٩٥	-١,٥٦٦
استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	٢٢	٣٦,٢٩٤	٣٣,٦٠٩
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل		١٩,٥٤٩,٤٤٢	١٣,٥٣٣,٤٧٥
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
تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك	١٦	-٧١,٤٨٨,٤٧٥	-٤٣,٢٢١,١٩٨
أصول أخرى		-٣,٢٧٤,٤٨٧	-٢,٨٥٧,٢٤٠
أرصدة مستحقة للبنوك	٢٠	١,٦٤٧,٢٢٧	-٩,٢٦٦,٣٩٠
ودائع العملاء	٢١	٩٠,٨١٣,٠٨٩	٦٣,٥٥١,٤٧٦
عقود الصرف المسبوقة بالوعد الآجل		-١٢٧,٦٣١	٣٤,٩٥٢
التزامات أخرى		-١,٣٢٩,٩٧١	٢,٢١٨,٣٥٠
التزامات مزايا العاملين		٤٤,٨٩١	٦٢,٧٨١
ضرائب الدخل المسددة		-٥,٩٠٣,٨٤٠	-٢,٩٣٢,٧٤٢
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		١٩,١٠٧,١٨٤	١٣,٣٤٢,٨٢٢

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ – تابع

	إيضاح	30 سبتمبر 2026	30 سبتمبر 2025
	رقم	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع	١٩	-٧٤٧,٣٤٨	-٣٦٢,٦٥٧
متحصلات من بيع الأصول الثابتة		١٠١,٣٨٣	-
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		-٤٤,٢٥١	-
مدفوعات لشراء أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر		-٥,٧٥٩,٨٨١	-٦,١٣٨,٨٦٠
متحصلات من استرداد أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر		٢,٤٣٢,٦٨٨	١,٧٣٢,٥٥٩
مدفوعات لشراء أستثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهلكة		-١٠,٩٢١,٧٤٠	-١٩,٣٧٦,٨٨٣
متحصلات من استرداد أستثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهلكة		٥,٣١٩,٩٩٣	١,٩٣٩,٦١٥
توزيعات أرباح محصلة		٤,٤٩٥	١,٥٦٦
صافى التدفقات النقدية المستخدمة من أنشطة الاستثمار		-٩,٦١٤,٦٦١	-٢٢,٣٠٢,٦٦٠
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
رأس المال المدفوع		٣,٠٠٠,٠٠٠	-
الاحتياطي العام		٢٢,٩٥٦	-
توزيعات الأرباح المدفوعة		-١,٤٢٠,٩٤٣	-١,٠٣٢,١٩٣
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل		١,٦٠٢,٠١٣	-١,٠٣٢,١٩٣
صافى الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية		١١,٠٩٤,٥٣٦	-٩,٩٩٢,٠٣١
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة المالية		٤٨,١٢٩,٤٥٣	٨٠,٠٨١,٥١٠
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أخر الفترة المالية		**٥٩,٢٢٣,٩٨٩**	**٧٠,٠٨٩,٤٧٩**
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٣	٢٢,٩٦٨,٤٩٢	١٦,٩٩١,٥١٧
أرصدة لدى البنوك	١٤	٦٦,١٢٨,٠٢٦	٨٤,٥٩٧,٤٣٥
أذون خزانة		٢٦,٨٥٩,٢٣٩	١٦,٣٤٠,١٣٤
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	١٣	-٢١,٥٧٥,٢٩٩	-١٥,٣٩١,٧٣٧
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
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أخر الفترة المالية		**٥٩,٢٢٣,٩٨٩**	**٧٠,٠٨٩,٤٧٩**

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

C٠ - Public Finance

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

	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 المخفضة	الأرباح المحتجزة	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥										
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٣٠٤	٤٧٧,٩٤٢	٥٤,٩٥٥	١٧,١٦٥	١٥٨,٠٨٨	٢٨٥,٠٩١	٢٤,٩٥٠	١٥,٣٠٨,٣٧٠	٢٢,٣٧٢,٨٦٥
المحول الى الاحتياطيات	-	١٠,٨٩٠	٤٤٠,٨٠٦	-	-	-	-	-	-٤٥١,٦٩٦	-
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-١,٠٣٢,١٩٣	-١,٠٣٢,١٩٣
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-٤٧,٥٥٨	-	-	-٤٧,٥٥٨
اسهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	-٤,٢٠٧	٣٣,٦٠٩	٢٩,٤٠٢
توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-٦,٠٠٠,٠٠٠	-
صافي أرباح الفترة المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,١٧٧,٨٦٣	٩,١٧٧,٨٦٣
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,١٩٤	٩١٨,٧٤٨	٥٤,٩٥٥	١٧,١٦٥	١٥٨,٠٨٨	٢٣٧,٥٣٣	٢٠,٧٤٣	١٧,٠٣٥,٩٥٣	٣٠,٥٠٠,٣٧٩
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦										
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,١٩٤	٩١٨,٧٤٨	٥٤,٩٥٥	١٧,١٦٥	١٥٨,٠٨٨	٣٣١,٢٨١	١٩,٣٢٣	٢٠,٠٩٢,٩٦٩	٣٣,٦٤٩,٧٢٣
المحول الى الاحتياطيات	-	٧٢,٥٨٥	٦٠٧,٥٦٧	٢٢,٩٥٧	-	-	-	-	-٦٨٠,١٥٢	٢٢,٩٥٧
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-١,٤٢٠,٩٤٣	-١,٤٢٠,٩٤٣
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-٣٣٦,٠٨٠	-	-	-٣٣٦,٠٨٠
اسهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	-٤,٣١٧	٣٦,٢٩٤	٣١,٩٧٧
زيادة رأس المال	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٠٠٠,٠٠٠
توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)		-	-	-	-	-	-	-	-	-
صافي أرباح الفترة المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	١١,٢٥٨,٠٧٩	١١,٢٥٨,٠٧٩
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢٩,٧٧٩	١,٥٢٦,٣١٥	٧٧,٩١٢	١٧,١٦٥	١٥٨,٠٨٨	-٤,٧٩٩	١٥,٠٠٦	٢٩,٢٨٦,٢٤٧	٤٦,٢٠٥,٧١٣

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى 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 فهمي 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 الدورية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة 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 المستقلة ، 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 المستقلة 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 المستقلة الدورية المختصرة , قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المستقلة في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣- إدارة المخاطر المالية

- تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمصرف مع تلك المعلنة في البيانات المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

٣- إدارة المخاطر المالية –تابع

١/٣ خطر الائتمان

١/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالالف جنيه مصرى

تمويلات وتسهيلات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك
مرحلة أولى	٢١١,١٤١,٧٦١	١١,٤٧٨,٤٠٧	٢٢٢,٦٢٠,١٦٨	١٤٧,٥٠٥,٢٣٢	٤,٨٠٩,٣١٩	١٥٢,٣١٤,٥٥١
مرحلة ثانية	٤,١٨٩,٠٩٦	-	٤,١٨٩,٠٩٦	٣,٣٥٣,٩٨٦	-	٣,٣٥٣,٩٨٦
مرحلة ثالثة	٤,٢٥٦,٩٤٦	-	٤,٢٥٦,٩٤٦	٤,٠٠٧,٩٤٢	-	٤,٠٠٧,٩٤٢
الإجمالي	**٢١٩,٥٨٧,٨٠٣**	**١١,٤٧٨,٤٠٧**	**٢٣١,٠٦٦,٢١٠**	**١٥٤,٨٦٧,١٦٠**	**٤,٨٠٩,٣١٩**	**١٥٩,٦٧٦,٤٧٩**
يخصم:						
مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-٧,٩٧٠,٥١٦	-٦٦,١٣٨	-٨,٠٣٦,٦٥٤	-٧,٣٩١,٠٦٥	-٦,٨٤٠	-٧,٣٩٧,٩٠٥
الصافي	**٢١١,٦١٧,٢٨٧**	**١١,٤١٢,٢٦٩**	**٢٢٣,٠٢٩,٥٥٦**	**١٤٧,٤٧٦,٠٩٥**	**٤,٨٠٢,٤٧٩**	**١٥٢,٢٧٨,٥٧٤**

* تم خلال الفترة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٤٤,٧١ % (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: زيادة بنسبة ٥٢,٤٠٪)

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

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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
أفراد	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
ارصدة التمويلات و التسهيلات في ١ يناير	٤٧,١٩٣,٩٢٥	٦٢٨,٦٨٤	٥٠٦,٤٨٠	٤٨,٣٢٩,٠٨٩	٢٦,٨٤٥,٠٩٥	٥٠٥,١٤٢	٣٠٥,٧٣٦	٢٧,٦٥٥,٩٧٣
المحول من المرحلة الأولي	-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	-
صافي التغيرات في التمويلات القائمة	-٩,١٦٤,١٥٣	-٣٩٧,٤٢١	-٤١,٣٥٥	-٩,٦٠٢,٩٢٩	-٥,٣٩١,٤١٧	-١١٥,٧٩٩	-٢١,٩٨٦	-٥,٥٢٩,٢٠١
تمويلات ممنوحة خلال الفترة/السنة المالية	٢٧,٨٠٥,٩٠٨	٣٤٣,٥١١	-	٢٨,١٤٩,٤١٩	٣٠,٢٤٢,٠٠٩	٢١٣,٦١٢	-	٣٠,٤٥٥,٦٢١
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة/السنة المالية	-٢,٤٩٣,٦٦٧	-٢٨٨,٤٨٣	-	-٢,٧٨٢,١٥٠	-٣,٨٩٩,٥٢٢	-٢٣٨,٣٠٩	-	-٤,١٣٧,٨٣١
المستخدم من المخصصات خلال الفترة/السنة المالية	-	-	-٧٨,٧٢٤	-٧٨,٧٢٤	-	-	-١١٥,٤٧٢	-١١٥,٤٧٢
رصيد التمويلات و التسهيلات	**٦٢,١٦١,١٨٣**	**١,١٥٢,٢٧٤**	**٧٠١,٢٤٨**	**٦٤,٠١٤,٧٠٥**	**٤٧,١٩٣,٩٢٥**	**٦٢٨,٦٨٤**	**٥٠٦,٤٨٠**	**٤٨,٣٢٩,٠٨٩**

القيمة بالألف جنيه مصري

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
مؤسسات	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
ارصدة التمويلات و التسهيلات في ١ يناير	١٠٠,٣١١,٣٠٦	٢,٧٢٥,٣٠٢	٣,٥٠١,٤٦٣	١٠٦,٥٣٨,٠٧١	٦٨,٢٢٣,٧١٣	٤,٩٣٥,٥٨٣	١,٩٢٤,٤٣٦	٧٥,٠٨٣,٧٣٢
المحول من المرحلة الأولي	-٣٧٦,٩٩٨	٣٥٢,٢١٢	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	-
صافي التغيرات في التمويلات القائمة	-١٠,٥٥٥,٧٩٥	-٣٦٧,٦٨٤	-١٤٩,٣٤٩	-١١,٠٧٢,٨٢٨	-٢,٧٤٣,٥٥١	-٢٤٩,٨٨٩	٢٨٠,٥٥٨	-٢,٧١٢,٨٨٢
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 خلال الفترة/السنة المالية	١٠٤,٠٩٠,٧١١	١,١٢٥,١٨١	-	١٠٥,٢١٥,٨٩٢	٧٢,٤٧٤,٩٣٠	١,٢٥٢,٤٦٧	-	٧٣,٧٢٧,٣٩٧
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة/السنة المالية	-٤٧,٤٤٧,٩٦٩	-٤٦٩,٩٣١	-	-٤٧,٩١٧,٩٠٠	-٣٧,١٣١,٠٤٩	-٨٧٨,٣٧٦	-	-٣٨,٠٠٩,٤٢٥
المستخدم من المخصصات خلال الفترة/السنة المالية	-	-	-٢٠,٠٢٠	-٢٠,٠٢٠	-	-	-٤١٤,٩٠١	-٤١٤,٩٠١
رصيد التمويلات و التسهيلات	**١٤٨,٩٨٠,٥٧٨**	**٣,٠٣٦,٨٢٢**	**٣,٥٥٥,٦٩٨**	**١٥٥,٥٧٣,٠٩٨**	**١٠٠,٣١١,٣٠٦**	**٢,٧٢٥,٣٠٢**	**٣,٥٠١,٤٦٣**	**١٠٦,٥٣٨,٠٧١**

C٠ - Public Finance

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في 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

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
أفراد	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 ١ يناير	٣٧٩,٩٥٣	١٠٨,٢٥٠	٤١١,٦٥٠	٨٩٩,٨٥٣	٢١٩,٩٣٤	٩٦,٣٦١	٢٥٥,٠٦٦	٥٧١,٣٦١
المحول من المرحلة الأولي	-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	-١٠٣,٣٢١	٩٧,٦٢٩	٢٥٨,٧١٤	٢٥٣,٠٢٢	٦٩,٠٨٩	٤٧,٦٦٠	٢٣٦,١٣٥	٣٥٢,٨٨٣
تمويلات ممنوحة خلال الفترة/السنة المالية	٩١,٩١٢	١٩,٩٦٧	-	١١١,٨٧٩	٨١,٨٦٨	٣٨,٩١٩	-	١٢٠,٧٨٧
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة/السنة المالية	-٦,٠٢٦	-١٤,٣٥٦	-	-٢٠,٣٨٢	-٨,٩٠٩	-٢٠,٧٩٧	-	-٢٩,٧٠٦
المستخدم من المخصصات خلال الفترة/السنة المالية	-	-	-٧٨,٧٢٤	-٧٨,٧٢٤	-	-	-١١٥,٤٧٢	-١١٥,٤٧٢
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	**٣٩٨,٦٦١**	**١٦٠,٩١٧**	**٦٠٦,٠٧٠**	**١,١٦٥,٦٤٨**	**٣٧٩,٩٥٣**	**١٠٨,٢٥٠**	**٤١١,٦٥٠**	**٨٩٩,٨٥٣**

القيمة بالألف جنيه مصري

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦				٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
مؤسسات	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 ١ يناير	٢,٢٦٤,٥٧٤	٨١٤,٧٥٥	٣,٤١١,٨٨٣	٦,٤٩١,٢١٢	١,٥٥٦,٩٥٩	٢,٦٤١,٤٢٠	١,٨٦١,٩٦٦	٦,٠٦٠,٣٤٥
المحول من المرحلة الأولي	-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	-٧٣٣,٤٠١	-٨٢,٥٢١	-١٠٥,٧٦١	-٩٢١,٦٨٣	-٤٨٧,١٣٢	١٦٣,٧٥١	٨٩١,٨٣٥	٥٦٨,٤٥٣
فروق ترجمة عملات أجنبية	٧٠,٤٤١	٣,٨٤٤	١٧٠,٥٧٥	٢٤٤,٨٦٠	٢٦,٧٩٣	-١٢٧,٨٨٩	-٩٣,٧١٧	-١٩٤,٨١٣
تمويلات ممنوحة خلال الفترة/السنة المالية	١,٥٥٦,٢٦٧	٨٥,٣٥٤	-	١,٦٤١,٦٢١	١,٠٦٤,٢٥٤	٨٩,٠٨٢	-	١,١٥٣,٣٣٦
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة/السنة المالية	-٥٩٧,٦٧٤	-٣٣,٤٤٨	-	-٦٣١,١٢٢	-٤٣٢,١٤٧	-٢٤٩,٠٦٢	-	-٦٨١,٢٠٩
المستخدم من المخصصات خلال الفترة/السنة المالية	-	-	-٢٠,٠٢٠	-٢٠,٠٢٠	-	-	-٤١٤,٩٠١	-٤١٤,٩٠١
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	**٢,٥٣٣,٠٠٥**	**٨١١,١٠٣**	**٣,٤٦٠,٧٦٠**	**٦,٨٠٤,٨٦٨**	**٢,٢٦٤,٥٧٤**	**٨١٤,٧٥٥**	**٣,٤١١,٨٨٣**	**٦,٤٩١,٢١٢**

C٠ - Public Finance

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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	٥٠,٧١٠,٥٨٣			٥٠,٧١٠,٥٨٣	٣,٩٩٩,٨٤٣	١١,٤٠٨,٣٨٩	٦٦,١١٨,٨١٥
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	٦,٨٤٦,٦٧٦	-	-	٦,٨٤٦,٦٧٦	٢٥٨,٣٨٤	-	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	٤,٤٣٢,٣٣٥	-	-	٤,٤٣٢,٣٣٥	١,٥٢٥,٢٧٣	-	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
تسهيلات العملاء							
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	٤٩,٤٣٦,٢٤٩	١٠,١٥٩,٥٨٤	١,٧٧٧,٧٦٢	٦١,٣٧٣,٥٩٥	-	-	٦١,٣٧٣,٥٩٥
– تمويلات عقارية	٤٤٠,٢٠٨	٦,٦٣١	-	٤٤٦,٨٣٩	-	-	٤٤٦,٨٣٩
تمويلات لمؤسسات							
– حسابات جارية مدينة	١٧,٢٣٨,١٤٩	١,٩٨٤	١٠٢	١٧,٢٤٠,٢٣٥	-	-	١٧,٢٤٠,٢٣٥
– بطاقات مغطاة	٨١٦	-	-	٨١٦	-	-	٨١٦
– تمويلات مباشرة	١٣٢,٣١٠,٦١٩	٤٣٤,٢٩٨	٤٣٦,٩٢٨	١٣٣,١٨١,٨٤٥	-	-	١٣٣,١٨١,٨٤٥
– تمويلات مشتركة	٥,١٥٠,٢٠٢		-	٥,١٥٠,٢٠٢	-	-	٥,١٥٠,٢٠٢
يخصم مخصص خسائر الأئتمان	-٧,٨٤٢,٠٩٢	-١٠٦,٦٩٧	-٢١,٧٢٧	-٧,٩٧٠,٥١٦	-	-	-٧,٩٧٠,٥١٦
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٣٧٨,٥٨٤,٥٩٢**	**١٠,٤٩٧,٢٦١**	**٢,١٩٣,٣٠٠**	**٣٩١,٢٧٥,١٥٣**	**٥,٧٨٣,٥٠٠**	**١١,٤٠٨,٣٨٩**	**٤٠٨,٤٦٧,٠٤٢**
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٢٨٩,٩٨٦,٠٠٠**	**٨,٤٠٠,٨٠٧**	**١,٩٢٠,٢٧١**	**٣٠٠,٣٠٧,٠٧٨**	**٦,٢٢٨,٤٩٩**	**٥,٧٠٣,٩٦٠**	**٣١٢,٢٣٩,٥٣٧**

C٠ - Public Finance

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 بالالف جنيه مصرى

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	خدمات	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٦٦,١١٨,٨١٥	-	-	-	-	-	-	٦٦,١١٨,٨١٥
أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر								
– أذون الخزانة المصرية	-	-	-	-	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
تسهيلات العملاء								
تمويلات لأفراد								
– حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	٩,٠٩٩	-	٩,٠٩٩
– بطاقات مغطاة	-	-	-	-	-	٢,١٨٥,١٧٢	-	٢,١٨٥,١٧٢
– تمويلات شخصية	-	-	-	-	-	٦١,٣٧٣,٥٩٥	-	٦١,٣٧٣,٥٩٥
– تمويلات عقارية	-	-	-	-	-	٤٤٦,٨٣٩	-	٤٤٦,٨٣٩
تمويلات لمؤسسات								
– حسابات جارية مدينة		٥,٣٩٩,٥٥٣	٢,٤٧٨,٨٠٢	٢٨٤,٣٨٧	٩,٠٤٦,٠٢١		٣١,٤٧٢	١٧,٢٤٠,٢٣٥
– بطاقات مغطاة	-	٧٤	٤٥٨	٢٤	-	-	٢٦٠	٨١٦
– تمويلات مباشرة	٢,٢٥٣,١٨٥	٦٢,٩١٨,٧٥٢	٢٠,٠٣٣,٠٤٠	١٤,٢٧٣,٣٦٦	٣١,٣٧٥,٢٧٣	-	٢,٣٢٨,٢٢٩	١٣٣,١٨١,٨٤٥
– تمويلات مشتركة	-	١,٤٣٨,٤٨٢	٢٦٤,٧١١	-	٣,٤٤٧,٠٠٩	-	-	٥,١٥٠,٢٠٢
يخصم مخصص خسائر الأئتمان	-٧٣,٣٥٤	-٣,٤٦٤,٥٢٠	-١,٤٨٩,٩٤٧	-٢٤٦,٧١٣	-١,٥١٢,٧٨٠	-١,١٦٥,٦٤٨	-١٧,٥٥٤	-٧,٩٧٠,٥١٦
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٧٩,٩٦٩,٢٩٩**	**٦٦,٢٩٢,٣٤١**	**٢١,٢٨٧,٠٦٤**	**١٤,٣١١,٠٦٤**	**١٦١,٤١٥,٨١٠**	**٦٢,٨٤٩,٠٥٧**	**٢,٣٤٢,٤٠٧**	**٤٠٨,٤٦٧,٠٤٢**
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٦٣,٩٥١,٣٩٣**	**٥٠,١٢٦,٧٨٧**	**١٤,٣٢٣,١٦٩**	**١٠,٥٩٤,٩٣٥**	**١٢٤,٦٢٤,٦٠٥**	**٤٧,٤٢٩,٢٣٥**	**١,١٨٩,٤١٣**	**٣١٢,٢٣٩,٥٣٧**

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	٢٢,٥٠٣,٣٦٠	٣٢٦,٤٣٩	٦,٧١٩	٥٦,٧٨٠	-	٧٥,١٩٤	٢٢,٩٦٨,٤٩٢
أرصدة لدى البنوك	١٤,١٥٢,٢١٤	٤١,٦٩٩,٥٣٥	١,١١٧,٩٤٧	٨,٧١٧,٥٥٦	٦,٧٧٥	٤٢٤,٧٨٨	٦٦,١١٨,٨١٥
تمويلات وتسهيلات للبنوك	٢,٩٩٥,٣٢٦	٨,٤١٦,٩٤٣	-	-	-	-	١١,٤١٢,٢٦٩
تمويلات وتسهيلات للعملاء	١٦٦,٥٧٠,٢٢٠	٣٦,٣١٤,٢٧٢	٦٨,٦٦٦	٨,٦٦٤,١٢٩	-	-	٢١١,٦١٧,٢٨٧
عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد	٣,٧٣٤	-	-	-	-	-	٣,٧٣٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٢٣,٦١٩	-	-	-	-	-	١٢٣,٦١٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٨,١١٨,٥٧٥	٣٨٧,١٤٧	-	٥,٨٤٤	-	-	٣٨,٥١١,٥٦٦
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٥٦,٩٠٣,٣٧٣	٢٤,٠٤٨,٧٦٥	-	٣٢٢,١٢٢	-	-	٨١,٢٧٤,٢٦٠
إيرادات مستحقة	٦,٣٣٠,٠٦٧	٤٦٣,٢٣٣	٢٩٩	٢٣,٩٠٧	-	٨٤	٦,٨١٧,٥٩٠
إجمالى الأصول المالية	**٣٠٧,٧٠٠,٤٨٨**	**١١١,٦٥٦,٣٣٤**	**١,١٩٣,٦٣١**	**١٧,٧٩٠,٣٣٨**	**٦,٧٧٥**	**٥٠٠,٠٦٦**	**٤٣٨,٨٤٧,٦٣٢**
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٤٩,٣٩٧	٧,٠٨٢,١٥١	-	١٤٦,٨٦٢	-	١٩٠,٥٧٤	٧,٥٦٨,٩٨٤
ودائع العملاء	٢٥٦,٦٤٤,٣٢٩	٩١,٣٨٣,٥١٨	١,١٨١,٩٦٧	١٧,٧٠٢,٥٤٢	٣٧,٨٧١	١,٩٥٦,٠٤٦	٣٦٨,٩٠٦,٢٧٣
عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد	٩,١٩٥	-	-	-	-	-	٩,١٩٥
تمويلات مساندة	-	٩,٥٣٩,٧٠٣	-	-	-	-	٩,٥٣٩,٧٠٣
عوائد مستحقة	٩٣٨,٨٤١	٤٨٠,٣٥٤	١,١٧٢	٤٢,٧١٩	-	١٦٩	١,٤٦٣,٢٥٥
إجمالى الالتزامات المالية	**٢٥٧,٧٤١,٧٦٢**	**١٠٨,٤٨٥,٧٢٦**	**١,١٨٣,١٣٩**	**١٧,٨٩٢,١٢٣**	**٣٧,٨٧١**	**٢,١٤٦,٧٨٩**	**٣٨٧,٤٨٧,٤١٠**
صافي المركز المالي	**٤٩,٩٥٨,٧٢٦**	**٣,١٧٠,٦٠٨**	**١٠,٤٩٢**	**-١٠١,٧٨٥**	**-٣١,٠٩٦**	**-١,٦٤٦,٧٢٣**	**٥١,٣٦٠,٢٢٢**
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
اجمالى الاصول المالية	**٢٤٠,٩٠٧,٩٧٣**	**٨٦,١٨٦,٣٧٥**	**٥٦٢,٣٦٦**	**٨,٦٦٢,٣٠٧**	**٤,٣٩٨**	**٤٧١,١٣٨**	**٣٣٦,٧٩٤,٥٥٧**
اجمالى الالتزامات المالية	**١٩٧,٢٨٤,٤٣٥**	**٨٥,٠٨٣,٩٨٥**	**٥٥٥,٣٤٩**	**١٠,٠٤٤,٢٥٩**	**٤,٥٠١**	**٩٢٠,٩٧٦**	**٢٩٣,٨٩٣,٥٠٥**
صافي المركز المالي	**٤٣,٦٢٣,٥٣٨**	**١,١٠٢,٣٩٠**	**٧,٠١٧**	**-١,٣٨١,٩٥٢**	**-١٠٣**	**-٤٤٩,٨٣٨**	**٤٢,٩٠١,٠٥٢**

٣- إدارة المخاطر المالية –تابع:

٣/٢/٢ 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 ALCO بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مر اقبة 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**
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات	**٥٦,٨٨٧,٥٦١**	**٤٢,٠٨٧,٢٣٠**
إجمالي مخاطر الائتمان	٢٨٠,٧٧٢,٠٨٣	٢٠٥,٧٤٨,٨٨٠
قيمة التجاوز لاكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر	٣٦٠,٢٥٨	٨٣,٧٧٦
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق	١٠,٦٢١,٩٢٥	١٠,٦٢١,٩٢٥
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل	٢٩١,٧٥٤,٢٦٦	٢١٦,٤٥٤,٥٨١
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان.السوق والتشغيل	**%١٥,٨٧**	**%١٥,٦٣**
معيار كفاية رأس المال للشريحة الأولى	**%١٩,٥٠**	**%١٩,٤٤**
معيار كفاية رأس المال		

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	٣٤٩,٤٧٢,٠٧٨
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	٣٤٩,٥٣٠,٥٤٧
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	٣٣,٥١٥,٦٠٣
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	٤٣,٥٨٤,٥١٣
إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)	٥١١,٨٠٣,٠٤٩	٣٩٣,١١٥,٠٥٩
نسبة الرافعة الماليه (٢/١)	%٩,٠٥	%٨,٦١

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) التقديرات:

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

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

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية في الفترة المالية المنتهية في 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.

- تتوافق التقديرات والافتراضات المحاسبية للمصرف مع تلك المعلنة في البيانات المالية المستقلة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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 :

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة :

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	٣,٩٤٩,٥٠١	٢١,٢٧٦,٧٣١
مصروفات النشاط القطاعى	-٢,٤٠٨,٩١٢	-١١٣,٨٩٣	-٢,٢١٦,٥٤٢	-٤٣٠,٦٧٨	-٥,١٧٠,٠٢٥
صافى أرباح الفترة المالية قبل الضرائب	٣,١٢٧,٧٢٣	٥,٤٧٠,٢٥٧	٣,٩٨٩,٩٠٣	٣,٥١٨,٨٢٣	١٦,١٠٦,٧٠٦
الضريبة	-٧٠٣,٧٣٨	-١,٢٣٠,٨٠٨	-٩١٤,١١٧	-١,٩٩٩,٩٦٥	-٤,٨٤٨,٦٢٧
صافى أرباح الفترة المالية	٢,٤٢٣,٩٨٥	٤,٢٣٩,٤٤٩	٣,٠٧٥,٧٨٦	١,٥١٨,٨٥٨	١١,٢٥٨,٠٧٩
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
أصول النشاط القطاعي	١٧٦,٧٣٤,٩٧٤	١٩١,١١٦,٢٥٥	٧٦,٨٤٢,٧٨١	-	٤٤٤,٦٩٤,٠١٠
أصول غير مصنفة	-	-	-	٣,٨٣٥,٥٤٥	٣,٨٣٥,٥٤٥
إجمالي الأصول	١٧٦,٧٣٤,٩٧٤	١٩١,١١٦,٢٥٥	٧٦,٨٤٢,٧٨١	٣,٨٣٥,٥٤٥	٤٤٨,٥٢٩,٥٥٥
التزامات النشاط القطاعي	٢٠٥,٥٧٠,٣٦١	١٨,٩٦٤,٦٣٧	١٧٥,٥٩١,٤٥٤	-	٤٠٠,١٢٦,٤٥٢
التزامات غير مصنفة	-	-	-	٢,١٩٧,٣٩٠	٢,١٩٧,٣٩٠
إجمالي الالتزامات	٢٠٥,٥٧٠,٣٦١	١٨,٩٦٤,٦٣٧	١٧٥,٥٩١,٤٥٤	٢,١٩٧,٣٩٠	٤٠٢,٣٢٣,٨٤٢

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	-٥٧١,٨٦٨	-٤,٢٠٧,٥٤٠
أرباح الفترة المالية قبل الضرائب	٢,٧٩١,٤٠٦	٤,٢٩١,٠٩٨	٣,٣٤٩,٨٧٢	٢,١٧٧,٣١٣	١٢,٦٠٩,٦٨٩
الضريبة	-٦٢٨,٠٦٦	-٩٦٥,٤٩٧	-٧٦٣,٤٤٩	-١,٠٧٤,٨١٤	-٣,٤٣١,٨٢٦
صافى أرباح الفترة المالية	٢,١٦٣,٣٤٠	٣,٣٢٥,٦٠١	٢,٥٨٦,٤٢٣	١,١٠٢,٤٩٩	٩,١٧٧,٨٦٣
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
أصول النشاط القطاعي	١١٩,٦١٥,٢٨٠	١٦٢,٢٢٦,٤٦٢	٥٩,٩٧٧,٠٥٨	-	٣٤١,٨١٨,٨٠٠
أصول غير مصنفة	-	-	-	٢,٣٣٠,٨٧٨	٢,٣٣٠,٨٧٨
إجمالي الأصول	١١٩,٦١٥,٢٨٠	١٦٢,٢٢٦,٤٦٢	٥٩,٩٧٧,٠٥٨	٢,٣٣٠,٨٧٨	٣٤٤,١٤٩,٦٧٨
التزامات النشاط القطاعي	١٤٧,١٩٧,٥٩١	١٥,٨٥١,٤٣٣	١٤٢,٣٩٦,٣٧٧	-	٣٠٥,٤٤٥,٤٠١
التزامات غير مصنفة	-	-	-	٥,٠٥٤,٥٥٤	٥,٠٥٤,٥٥٤
إجمالي الالتزامات	١٤٧,١٩٧,٥٩١	١٥,٨٥١,٤٣٣	١٤٢,٣٩٦,٣٧٧	٥,٠٥٤,٥٥٤	٣١٠,٤٩٩,٩٥٥

٦- صافي الدخل من العائد

	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
عائد المرابحات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من :				
تمويلات وتسهيلات :				
- للبنوك	٢٦٠,١٤٤	١٨٣,٣٦٩	١٠٣,٠٨٣	٧٤,٣٢١
- للعملاء	٢٤,٦٣١,٩٩٢	١٨,٥٧٣,٩١٥	٩,١٥٥,٨٥٦	٦,٦٠٥,٨٦٩
الاجمالى	٢٤,٨٩٢,١٣٦	١٨,٧٥٧,٢٨٤	٩,٢٥٨,٩٣٩	٦,٦٨٠,١٩٠
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 *	١٨,١٥٦,١١٦	١٦,٥٥٤,٧٣٤	٦,١٢٥,٦٤٥	٥,٧٠٩,٥٧٢
الإجمالي	٤٤,٥٩٤,٩٩١	٣٥,٤٣٣,٤٧٠	١٥,٩٢٩,١٩٠	١٢,٤٤٠,٢٣١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :				
ودائع وحسابات جارية :				
- للبنوك	-٧٥٩,٥٠٧	-٣٧٨,٧٦٤	-٢٢٤,٦٦٠	-١١٦,٠١٤
- للعملاء	-٢٤,٩٣١,٧٢٦	-٢٠,٠٠٣,٥١٠	-٩,١٢٧,٣٦٨	-٧,٠٣٢,٢٧٨
تمويلات أخري	-٥٦٦,٤٨٤	-٦٠١,٧٦٦	-١٨٧,٠٩٨	-١٩٨,٠٠٥
تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء	-	-٧	-	-
الاجمالى	-٢٦,٢٥٧,٧١٧	-٢٠,٩٨٤,٠٤٧	-٩,٥٣٩,١٢٦	-٧,٣٤٦,٢٩٧
صافي الدخل من العائد	١٨,٣٣٧,٢٧٤	١٤,٤٤٩,٤٢٣	٦,٣٩٠,٠٦٤	٥,٠٩٣,٩٣٤

* 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.

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

	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
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	١,٠٢٤,٨١٢	٧٣٩,١٩٣	٣٩٦,٦٤٧	٢٧٦,٥١١
الاجمالى	٣,١٦٠,٨٢٩	٢,٥٩١,٣٠٩	١,١٥٥,٧٨٠	٩٠٧,٠٠١
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 البطاقات المتنوعة	-٤٩٩,٣٣٤	-٣٨٤,٠٧٩	-١٨٧,٨٧١	-١٥٠,٠٦٥
اتعاب وعمولات اخرى مدفوعة	-٢٤٦,٩٨٨	-١٤١,٦٢٤	-٨٥,٢٧٣	-٥٨,٤٦١
الاجمالى	-٧٨١,٦٤٧	-٥٥٥,٨٣٣	-٢٧٩,٧٩٥	-٢٢٤,٤٩٢
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢,٣٧٩,١٨٢	٢,٠٣٥,٤٧٦	٨٧٥,٩٨٥	٦٨٢,٥٠٩

٨- صافي دخل المتاجرة

	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
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
الاجمالى	**٧٥٩,٧٩٨**	**٥٠٣,٠٢٢**	**٢٢٤,١٨٠**	**٥٨,٨٥٩**

٩- مصروفات إدارية

	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
تكلفة العاملين				
أجور ومرتبات ومزايا عينية	-١,٢٩٦,٠٢٤	-٩٦٧,٣٦٦	-٤٥٨,١٥٠	-٣٤٠,٥٧٣
تأمينات اجتماعية	-٧٠,٧٠٥	-٥٥,٩٤٥	-٢٤,٤١٥	-١٩,٣٠٥
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	-١٧٦,٢٩٨	-١٠٩,٨٢٨	-٦٧,٢٩٤	-٣٦,٤٩٩
مصروفات إدارية أخرى	-١,٤٤٩,٣٥٢	-١,٠١٦,٥٦٣	-٤٩١,٧٧٠	-٣٧٥,٦٦٨
الاجمالى	**-٣,١٤٣,٤٣٩**	**-٢,٢٨٥,٨٢٥**	**-١,٠٩٠,٧٨٢**	**-٨١٧,٧٦٠**

١٠- مصروفات تشغيل أخرى

	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
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	-٢٦٩,٣٤٧	-١٦٩,٥٨٠	-٧٣,٩٥٠	٩,٣٦٣
أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف	-٥,٤٥٨	-	-٥,٤٥٨	-
أرباح بيع أصول ثابتة	٨٨,٥٦٦	-	٨٣,١٥٧	-
تكلفة برامج	-٣٢٧,٠٥٩	-٢٩٨,٤١٧	-١٢٥,٠٧٣	-٩٨,٦١١
مصر وف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي	-٢١٨,٩٣٦	-١٧٨,٢٧٥	-٧١,٧٠٧	-٦٤,٥٤٥
تكاليف أعادة هيكلة	-١٨,٦٠٠	-	-٦,٢٠٠	-
(عبء) اضمحلال أصول أخرى	-٨٠٩	-٦٣٨	-٢٨٦	-١٤٣
(عبء) مخصصات الأخرى	-٨٢٧,٨٩١	-١٦,٣٧٤	-١١,٨٢٩	١٦٦,٩٨٢
إيرادات (مصر وفات) أخرى	-٢٤٠,٩٥٤	-١٤٠,١٨١	-٨٧,٨٧٢	-٤٥,٠٤٤
الاجمالى	**-١,٨٢٠,٤٨٨**	**-٨٠٣,٤٦٥**	**-٢٩٩,٢١٨**	**-٣١,٩٩٨**

١١- خسائر الائتمان المتوقعة

	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
تمويلات وتسهيلات للعملاء	-٣٦٢,١٠١	-١,٢٥٨,٢٤١	-٤١٨,٣٧١	-٥٤٧,٤٦١
تمويلات وتسهيلات للبنوك	-٥٨,٤٢٦	-٧٠٥	-٣٧,٢٤٦	١٤,١٢٨
أرصدة لدى البنوك	٩٧٨	-٩,٩٧٤	-٣٠٣	-١٣,٤٨٤
أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١,٥٧٦	-١٥٢	-	-٧٠١
أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٧,١٦٩	-٢١,٤٣٦	٢٤٥	-٣٠,١١٩
الاجمالى	**-٤١٠,٨٠٤**	**-١,٢٩٠,٥٠٨**	**-٤٥٥,٦٧٥**	**-٥٧٧,٦٣٧**

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

	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
الضريبة الجارية	-٤,٩٩٧,٠٦٥	-٣,٥١٩,٣٦٣	-١,٦٨٥,٨٩٣	-١,٢٣٩,٠١٩
الضريبة المؤجلة	١٤٨,٤٣٨	٨٧,٥٣٧	-٤٠,٠٢٦	-٢٨,٤١٤
الاجمالى	-٤,٨٤٨,٦٢٧	-٣,٤٣١,٨٢٦	-١,٧٢٥,٩١٩	-١,٢٦٧,٤٣٣

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
نقدية	١,٣٩٣,١٩٣	١,٣٠١,١١١
أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	٢١,٥٧٥,٢٩٩	١٧,٧٨٥,٤٤٥
الإجمالي	٢٢,٩٦٨,٤٩٢	١٩,٠٨٦,٥٥٦
أرصدة بدون عائد	٢٢,٩٦٨,٤٩٢	١٩,٠٨٦,٥٥٦
الإجمالي	٢٢,٩٦٨,٤٩٢	١٩,٠٨٦,٥٥٦

١٤- أرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
حسابات جار ية	٥٠١,٣٥٧	٥٥٣,٩٧٣
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
	٦٦,١٢٨,٠٢٦	**٥٧,٤٣٥,٠١٧**
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-٩,٢١١	-٩,٥٨٧
الإجمالي	**٦٦,١١٨,٨١٥**	**٥٧,٤٢٥,٤٣٠**
أرصدة لدى البنك المركزى بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي	١١,٢٣١,٣٧٤	٨,٣٢٠,٧١١
بنوك محلية	٣٩,٩٠٥,٦٩١	٤١,٥٨٩,٢٧٤
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 الأئتمان المتوقعة	-٩,٢١١	-٩,٥٨٧
الإجمالي	**٦٦,١١٨,٨١٥**	**٥٧,٤٢٥,٤٣٠**
أرصدة بدون عائد	٥٠١,٣٥٧	٥٥٣,٩٧٣
أرصدة ذات عائد متغير	٥٤,٠١٢,٥٥٨	٤٨,٠٩٠,٢١١
أرصدة ذات عائد ثابت	١١,٦١٤,١١١	٨,٧٩٠,٨٣٣
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-٩,٢١١	-٩,٥٨٧
الإجمالي	**٦٦,١١٨,٨١٥**	**٥٧,٤٢٥,٤٣٠**
تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة للأرصدة لدي البنوك		
الرصيد في أول السنة المالية	**٩,٥٨٧**	**٢٢,٦٩٧**
صافي خسائر الائتمان 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 و ابرام 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 و الأرباح من الاذون والسندات لصالح البنك المحلي المتعاقد معه.

١٥- تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الأئتمان 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 الأئتمان المتوقعة	-٦٦,١٣٨	-٦,٨٤٠
الاجمالى	**-٦٦,١٣٨**	**-٦,٨٤٠**
الصافى	**١١,٤١٢,٢٦٩**	**٤,٨٠٢,٤٧٩**
تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة تسهيلات للبنوك		
الرصيد في أول السنة المالية	**٦,٨٤٠**	٢,٨٢٥
صافي خسائر الائتمان 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 الأئتمان 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	٦١,٣٧٣,٥٩٥	٤٥,٩٥١,٧٣٠
تمويلات عقارية	٤٤٦,٨٣٩	٤٦٦,٤٣٠
الاجمالى	**٦٤,٠١٤,٧٠٥**	**٤٨,٣٢٩,٠٨٩**
مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	١٧,٢٤٠,٢٣٥	١٣,٨٦١,٨٩٠
تمويلات مباشرة	١٣٣,١٨١,٨٤٥	٨٩,٣٦١,٥٩٧
تمويلات مشتركة	٥,١٥٠,٢٠٢	٣,٣١٣,٨٣٨
بطاقات مغطاة	٨١٦	٧٤٦
الاجمالى	**١٥٥,٥٧٣,٠٩٨**	**١٠٦,٥٣٨,٠٧١**
إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء	**٢١٩,٥٨٧,٨٠٣**	**١٥٤,٨٦٧,١٦٠**
يخصم :		
مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-٧,٩٧٠,٥١٦	-٧,٣٩١,٠٦٥
الاجمالى	**-٧,٩٧٠,٥١٦**	**-٧,٣٩١,٠٦٥**
الصافى	**٢١١,٦١٧,٢٨٧**	**١٤٧,٤٧٦,٠٩٥**
ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:		
تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)	٢١١,٦١٧,٢٨٧	١٤٧,٤٧٦,٠٩٥
الصافى	**٢١١,٦١٧,٢٨٧**	**١٤٧,٤٧٦,٠٩٥**
أرصدة ذات عائد متغير	١٢٣,٤٣٥,٩٨٦	٧٩,٠١٢,٣٨٩
أرصدة ذات عائد ثابت	٨٨,١٨١,٣٠١	٦٨,٤٦٣,٧٠٦
الإجمالي	**٢١١,٦١٧,٢٨٧**	**١٤٧,٤٧٦,٠٩٥**

تحليل حركة خسائر الأئتمان المتوقعة للتمويلات والتسهيلات للعملاء :	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
الرصيد في أول السنة المالية	**٧,٣٩١,٠٦٥**	**٦,٦٣١,٧٠٦**
صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية	٣٦٢,١٠١	١,٤٣٩,٩٠٢
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	٧١,٢٣٤	٤٤,٦٤٣
المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية	-٩٨,٧٤٤	-٥٣٠,٣٧٣
فر وق ترجمة عملات أجنبية	٢٤٤,٨٦٠	-١٩٤,٨١٣
الإجمالي	**٧,٩٧٠,٥١٦**	**٧,٣٩١,٠٦٥**

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

تحليل حركة خسائر الاضمحلال 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 السنة المالية	-	١٩٢,٤٠٥	٦٨٩,٩٨٧	١٧,٤٦٣	٨٩٩,٨٥٥
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة المالية	-	١٨,٢٩٤	٣٠٤,٤٦٧	-٢,٩٠٤	٣١٩,٨٥٧
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٧,٢٦٩	١٧,٣٩١	-	٢٤,٦٦٠
المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية	-	-٢٦,٦٩٠	-٥٢,٠٣٤	-	-٧٨,٧٢٤
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	-	١٩١,٢٧٨	٩٥٩,٨١١	١٤,٥٥٩	١,١٦٥,٦٤٨

مؤسسات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	بطاقات مغطاة	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٤٢٧,٨١٢	٤,٥٨٦,٢٠٨	١,٤٧٧,١٩٠	-	٦,٤٩١,٢١٠
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة المالية	-١٨٩,٤٣٦	٢٦٦,٧٢٧	-٣٥,٠٥٩	١٢	٤٢,٢٤٤
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٤٦,٥٧٤	-	-	٤٦,٥٧٤
المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية	-	-٢٠,٠٢٠	-	-	-٢٠,٠٢٠
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢١,٥١٧	١٤٨,٩٥٦	٧٤,٣٨٧	-	٢٤٤,٨٦٠
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٢٥٩,٨٩٣	٥,٠٢٨,٤٤٥	١,٥١٦,٥١٨	١٢	٦,٨٠٤,٨٦٨

القيمة بالالف جنيه مصرى

أفراد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	-	١٥١,٨٦٣	٤٠٨,٧٨٥	١٠,٧١٣	٥٧١,٣٦١
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية	-	٥٨,٩٨٢	٣٤٢,٥٣٧	٦,٧٥٠	٤٠٨,٢٦٩
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٩,٤٠٩	٢٦,٢٨٨	-	٣٥,٦٩٧
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-	-٢٧,٨٤٩	-٨٧,٦٢٣	-	-١١٥,٤٧٢
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	-	١٩٢,٤٠٥	٦٨٩,٩٨٧	١٧,٤٦٣	٨٩٩,٨٥٥

مؤسسات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	بطاقات مغطاة	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٧٠٥,٢٣٧	٤,٠٩٧,٥٠٢	١,٢٥٧,٦٠٦	-	٦,٠٦٠,٣٤٥
صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية	-٢٦٢,٤٢٤	١,٠٢٤,٢٤٥	٢٦٩,٨١٢	-	١,٠٣١,٦٣٣
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٨,٩٤٦	-	-	٨,٩٤٦
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-	-٤١٤,٩٠١	-	-	-٤١٤,٩٠١
فروق ترجمة عملات أجنبية	-١٥,٠٠١	-١٢٩,٥٨٤	-٥٠,٢٢٨	-	-١٩٤,٨١٣
الرصيد فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٤٢٧,٨١٢	٤,٥٨٦,٢٠٨	١,٤٧٧,١٩٠	-	٦,٤٩١,٢١٠

١٧- استثمارات مالية

١/١٧ 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	-
أدوات دين أخرى		-
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**	-
إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)	**١٢٣,٦١٩**	-

٢/١٧ إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

	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 الأسلامية	**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	٥٣٣,٤٢٤	٣٨٦,٢٩٦
إجمالي أدوات حقوق الملكية	**٥٣٣,٤٢٤**	**٣٨٦,٢٩٦**
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)	**٣٨,٥١١,٥٦٦**	**٢٢,٦١٩,٠٦٦**

١٧- استثمارات مالية - تابع

٣/١٧ 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 الأئتمان 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 الأسلامية	**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 الأئتمان 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
يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-٤٧,٣٠٣	-٤٣,٤٣٨
الصافى (١)	**٨,٢٢٥,٥٥٥**	**١٢,١٧٧,٣١٣**
إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	**٨١,٢٧٤,٢٦٠**	**٨٠,٣٥٠,٤٦٥**
إجمالي الإستثمارات المالية (١+٢+٣)	**١١٩,٩٠٩,٤٤٥**	**١٠٢,٩٦٩,٥٣١**
أرصدة بدون عائد	٥٩٠,٧٧٤	٤٣٣,٩٩٨
أرصدة ذات عائد متغير	٢,٥٥٨,٠٣٧	٢,٩٥٦,٩١٦
أرصدة ذات عائد ثابت	١١٦,٧٦٠,٦٣٤	٩٩,٥٧٨,٦١٧
إجمالي الإستثمارات المالية	**١١٩,٩٠٩,٤٤٥**	**١٠٢,٩٦٩,٥٣١**

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

١٧- استثمارات مالية - تابع

١٧/ ٤ 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 في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ عن الارقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

يتم تقيم 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	-	-	٥٧,٣٥٠	٥٧,٣٥٠
أدوات حقوق ملكية	-	-	٥٣٣,٤٢٤	٥٣٣,٤٢٤

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	-	-	٤٧,٧٠٢	٤٧,٧٠٢
أدوات حقوق ملكية	-	-	٣٨٦,٢٩٦	٣٨٦,٢٩٦

١٨- استثمارات في شركات تابعة و شقيقة (بالصافى)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
مساهمات في شركات تابعة		
القاهرة الوطنية للاستثمار و الأوراق المالية	٧٦,٧٩٧	٧٦,٧٩٧
الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)	١٩,٢٠٧	١٩,٢٠٧
أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية	٤,٩٨٠	٤,٩٨٠
أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية	١١,٥٧٥	١١,٥٧٥
أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية	١٣	١٣
أبو ظبي الإسلامي للتمويل	٢٥٤,٣١٥	٢٥٤,٣١٥
أبو ظبي الإسلامي - مصر للتمويلات متناهية الصغر	١٢٢,٥٠٠	١٢٢,٥٠٠
أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكى	٢٩٤,٠٠٠	٢٩٤,٠٠٠
أبو ظبي الإسلامي للتصكيك	٩,٨٠٠	٩,٨٠٠
الاجمالى	**٧٩٣,١٨٧**	**٧٩٣,١٨٧**
مساهمات في شركات شقيقة		
أورينت للتأمين التكافلى _ مصر	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
الاجمالى	**٢٠,٠٠٠**	**٢٠,٠٠٠**
أجمالى استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	**٨١٣,١٨٧**	**٨١٣,١٨٧**
خسائر اضمحلال أستثمارات فى شركات تابعة وشقيقة	-٤,٩٩٤	-٤,٩٩٤
صافى استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة	**٨٠٨,١٩٣**	**٨٠٨,١٩٣**

- تم تحديد الاستثمارات المالية في الشركات التابعة وفقاً لدراسة قام بها المصرف بتحديد الشركات التي يمتلك فيها المصرف بطريق مباشروغير مباشر القدرة على التحكم في سياستها المالية والتشغيلية.

- يتضمن بند خسائر اضمحلال استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة مبلغ ٤,٩٩٤ ألف جنيه مصري يتمثل بشكل رئيسي فيما يلى:

- اضمحلال شركة أبو ظبي القابضه للإستثمارات المالية بقيمة ٤,٩٨٠ ألف جنيه مصري طبقا لأخر دراسة للقيمة العادلة .

١٩- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	أراضى ومباني	آلات ومعدات	تجهيزات وتركيبات	أصول أخرى	الاجمالى
التكلفة	٤٥٤,٩٩٠	١٩,٥٧٨	٥٤١,٤٦١	١,٦٧٣,٥٤٩	٢,٦٨٩,٥٧٨
مجمع الإهلاك	-٦٣,٩٩٢	-١٣,٣٥٥	-١٨٧,٩٢٧	-٩٢٦,٣٢٦	-١,١٩١,٦٠٠
صافي القيمة الدفترية	**٣٩٠,٩٩٨**	**٦,٢٢٣**	**٣٥٣,٥٣٤**	**٧٤٧,٢٢٣**	**١,٤٩٧,٩٧٨**
صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية	٤١٧,٠٢١	٧١٨	١٩٩,٧٠١	٢٩٥,٢٠٩	٩١٢,٦٤٩
اضافات	-	٦,٧٧٣	١٧١,٢٩٦	٥٦٩,٢٧٩	٧٤٧,٣٤٨
استبعادات أصول	-١٩,٠٣٣	-	-٣,٦٩٢	-١,٥٨٨	-٢٤,٣١٣
اهلاك الفترة المالية	-١٥,٧٩٥	-١,٢٦٨	-١٦,١٦٨	-١١٥,٩٧١	-١٤٩,٢٠٢
استبعادات مجمع أهلاك	٨,٨٠٥	-	٢,٣٩٧	٢٩٤	١١,٤٩٦
صافي القيمة الدفترية	**٣٩٠,٩٩٨**	**٦,٢٢٣**	**٣٥٣,٥٣٤**	**٧٤٧,٢٢٣**	**١,٤٩٧,٩٧٨**

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أراضى ومباني	آلات ومعدات	تجهيزات وتركيبات	أصول أخرى	الاجمالى
التكلفة	٤٧٤,٠٢٣	١٢,٨٠٥	٣٧٣,٨٥٧	١,١٠٥,٨٥٨	١,٩٦٦,٥٤٣
مجمع الإهلاك	-٥٧,٠٠٢	-١٢,٠٨٧	-١٧٤,١٥٦	-٨١٠,٦٤٩	-١,٠٥٣,٨٩٤
صافي القيمة الدفترية	**٤١٧,٠٢١**	**٧١٨**	**١٩٩,٧٠١**	**٢٩٥,٢٠٩**	**٩١٢,٦٤٩**
صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية	٩٧,٨١٥	٤,٧٥٢	٢١٨,٣٣١	٣٧٢,٥٣٦	٦٩٣,٤٣٤
اضافات	٣٥٠,٠٠٠	٣,٠٣٠	٦,٥٠٢	٣١,٤٣٧	٣٩٠,٩٦٩
استبعادات أصول	-٣٧,٢٣٦	-١,٩٢٢	-١١,٧٢١	-١,٥٣٦	-٥٢,٤١٥
اهلاك السنة المالية	-٩,٤١١	-٦,٩٨٢	-٢٢,٥٦٠	-١٠٩,٠٧٧	-١٤٨,٠٣٠
استبعادات مجمع أهلاك	١٥,٨٥٣	١,٨٤٠	٩,١٤٩	١,٨٤٩	٢٨,٦٩١
صافي القيمة الدفترية	**٤١٧,٠٢١**	**٧١٨**	**١٩٩,٧٠١**	**٢٩٥,٢٠٩**	**٩١٢,٦٤٩**

٢٠- 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**

٢١- ودائع العملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى
ودائع تحت الطلب	١٣٥,١٠٩,٤٤٩	٩٥,٥٩٦,٥٢٩
ودائع لأجل وبإخطار	١١٠,٥٥١,٤٨٢	٨٢,٥٤٧,٩٠٨
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	**٣٦٨,٩٠٦,٢٧٣**	**٢٧٨,٠٩٣,١٨٤**
ودائع مؤسسات	٢٠٨,٢١١,٢٣٩	١٤٣,٥٢٠,٢٤٠
ودائع أفراد	١٦٠,٦٩٥,٠٣٤	١٣٤,٥٧٢,٩٤٤
الإجمالي	**٣٦٨,٩٠٦,٢٧٣**	**٢٧٨,٠٩٣,١٨٤**
أرصدة بدون عائد	٣٤,٨٥١,٥٧٩	٢٨,٧٤٠,٤٥٧
أرصدة ذات عائد متغير	١١,٧٧٩,٨٩٦	٧,٢٩٣,٣٣٧
أرصدة ذات عائد ثابت	٣٢٢,٢٧٤,٧٩٨	٢٤٢,٠٥٩,٣٩٠
الإجمالي	**٣٦٨,٩٠٦,٢٧٣**	**٢٧٨,٠٩٣,١٨٤**

٢٢- تمويلات مساندة

	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	٧,٠٠٤,٠٩١
الإجمالي	**٩,٥٣٩,٧٠٣**	**٨,٧١٤,١٤٦**
التمويل المساند بالتكلفة المخفضة *		
الرصيد 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 ، و بتاريخ 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 خصم ٣,٢٥٪ ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافى مبلغ ١٢,٤٦٥ الف جنيه مصرى ، والذى يمثل الفرق بين القيمة الاسميه والقيمة 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 السوقى.

**وبتاريخ ٢٧ مارس ٢٠٢٦ تم مد اجل التمويل المساند 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 السوقى.

** 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 (معدلSOFR 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 السوقى.

٢٣- مخصصات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص إلتزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٦٩,٦١٥	٤٥,٩٨٦	١,٦٧٧,٣٥٦	١,٧٩٢,٩٥٧
المكون خلال الفترة المالية	١٨,٧١٨	-	٨١٢,٣٢٧	٨٣١,٠٤٥
مخصصات انتفي الغرض منها	-٣,١٥٤	-	-	-٣,١٥٤
المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية	-٣,٩١٩	-٩٠١	-	-٤,٨٢٠
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٣٧,٥٩٤	٣٧,٥٩٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٨١,٢٦٠	٤٥,٠٨٥	٢,٥٢٧,٢٧٧	٢,٦٥٣,٦٢٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص إلتزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٦٨,٩٥٠	٤٦,٩٠٨	١,٤٢٠,٦٢٩	١,٥٣٦,٤٨٧
المكون خلال السنة المالية	٣,٩٩٨	-	٢٧٢,٩٢١	٢٧٦,٩١٩
مخصصات انتفي الغرض منها	-١,٨٤٣	-	-	-١,٨٤٣
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-١,٤٩٠	-٩٢٢	-	-٢,٤١٢
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-١٦,١٩٤	-١٦,١٩٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٦٩,٦١٥	٤٥,٩٨٦	١,٦٧٧,٣٥٦	١,٧٩٢,٩٥٧

٢٤- رأس المال

١/٢٤ - رأس المال المصرح به :

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

٢/٢٤ - 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).

و يوضح الجدول ادناه المساهمين الذين يملكون ٥٪ فأكثر من رأس المال المصدر و المدفوع للمصرف.

أسم المساهم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	نسبة المساهمة	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	نسبة المساهمة
مصرف أبو ظبي الإسلامي	٧٩٨,٠٦٢,٥٨٥	٧,٩٨٠,٦٢٥,٨٥٠	%٥٣,٢	٦٣٨,٤٥٠,٠٦٨	٦,٣٨٤,٥٠٠,٦٨٠	%٥٣,٢
شركة الامارات الدولية للاستثمار	٢٠١,٦٦٤,٦٤٧	٢,٠١٦,٦٤٦,٤٧٠	%١٣,٤	١٦١,٢٩٦,٠٠٠	١,٦١٢,٩٦٠,٠٠٠	%١٣,٤
الإجمالي	٩٩٩,٧٢٧,٢٣٢	٩,٩٩٧,٢٧٢,٣٢٠	%٦٦,٦	٧٩٩,٧٤٦,٠٦٨	٧,٩٩٧,٤٦٠,٦٨٠	%٦٦,٦

٢٥- 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	١٧,١٦٥	١٧,١٦٥
احتياطى رأسمالي	١٢٩,٧٧٩	٥٧,١٩٤
إحتياطي المخاطر العام	١٥٨,٠٨٨	١٥٨,٠٨٨
إحتياطى القيمة العادلة	-٤,٧٩٩	٣٣١,٢٨١
اجمالى الاحتياطيات	**١,٩٠٤,٤٦٠**	**١,٥٣٧,٤٣١**

٢٦- 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**

٢٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ 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	التمويلات المساندة	٦,٩٤٠,٢٦٨	٦,٣٣٠,٥٨٦
المساهمين الرئيسين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك	١٣٩,٧٠٥	٢٨٩,٤٦٥
المساهمين الرئيسين	التزامات	أتعاب إدارة	٢٠٥,٧٤٥	١٨٩,٠٣٥
المساهمين الرئيسين	التزامات	التزامات أخرى	٢٩٤,٢٩٤	٢٨٥,٣٢٢
المساهمين الرئيسين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة	١٥,٠٠٦	١٩,٣٢٣
شركات تابعة	أصول	أصول أخرى	٢٢٨,٨٩٩	١٦٦,٠٥٠
شركات تابعة	التزامات	مخصص أضمحلال أصول أخرى	٦,٣٠١	٥,٤٩٢
شركات تابعة	أصول	تمويلات وتسهيلات العملاء	١,٤٥٩,٧٩٩	٩٦٤,٤٩٧
شركات تابعة	أصول	مخصص الأئتمان المتوقعة عن خسائر الائتمان	٥٦,٦٠١	٣١,٤٨٨
شركات تابعة	التزامات	ودائع العملاء	٥٢٥,٣٣٤	٢٢٧,٣٦٢
شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء	٩٧١,٨٢١	٩٢٩,١٦٣

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

طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ 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 تابعة	أيرادات	أيرادات تشغيل أخرى	٩٤	٩٤
شركات تابعة	أيرادات	عائد المرابحات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء	٢٠٤,٣٦٥	١٨٢,١١٦
شركات تابعة	مصروفات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء	-٢٤,١٨٢	-٣١,٠٦٣
شركات تابعة	مصروفات	(عبء) رد خسائر الإئتمان المتوقعة	-٢٥,١١٢	-١,٥٨٨
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 ألف جنية : ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥) والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون موظف من أصحاب المكافأت والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

٢٨- 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، ويهدف إلى ترسيخ التوقعات والحفاظ على المسار النزولي للتضخم