

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر

شركة مساهمة مصرية

القواعد المالية المجمعه الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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" والشركات التابعة (معاً "المجموعة") في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المجمعة الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً 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، وتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

**نطاق الفحص المحدود**

قمنا بفحصها المحدود طبقاً 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 أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة.

**الاستنتاج**

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة، طبقاً 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.

مراقباً للحسابات

دكتور / أحمد مصطفى شوقي  
زميل مجمع المحاسبين القانونيين بالإنجليزية وويلز  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٤٢٠٠  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥  
سجل البنك المركزي رقم ١١  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
مصطفى شوقي Forvis Mazars  
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة



عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦٢٢٣١  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨٣  
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٦٩  
برايس وترهاوس كوبيرز عز الدين ودياب وشركاه  
محاسبون قانونيون  
المبني الإداري رقم A2، مشروع وان ناينتي،  
الجمع الخامس، القاهرة الجديدة

رقم	إيضاح	٢٠٢٥ سبتمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١
		ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
<b>الأصول</b>			
١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٦,٩٩١,٥٦٥	١٣,٨١١,٦٨٩
١٤	أرصدة لدى البنك	٨٤,٦٧٥,٦٠٨	٩٨,١١٧,٦٥٩
١٥	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)	٤,٩٤,٤,٥٣٢	٢,٠٣,٧٢٧
١٦	تمويلات تكميلية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)	-	٦١,١٢٣
١٧	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)	١٣٤,٨٨٠,٨٧٨	٩٥,٦٢٩,٩٤٨
١٨	الأصول المؤجرة للغير لإنجاز تمويل	٢,٤٨٥,٣٩١	٢,٣٩,٧٠٠
١٩	أصول غير متداولة محفظة بها الغرض البيع	١,١٨٧	-
٢٠	عقود الصرف الأجل المسوبقة بالوعد	٧,٣٢٢	٢٥,٤٠٢
استثمارات مالية			
٢١	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٣٤,٧٧٩	١٣٤,٠١٩
٢٢	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١١,٤١١,٦٠٤	٢,٩٢٢,٩٢٣
٢٣	- بالتكلفة المبهمكة	٧٠,٣٩٢,٧١٧	٣٩,٠٤٠,٢٢٣
٢٤	استثمارات في شركات شقيقة	٥٦٦,٠٦٥	٤٥٦,٥٤٥
٢٥	أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)	٢,٠٥٣	٤٤,٣٥٦
٢٦	أصول أخرى	٧,٩٩٨,٥٣٠	٥,٣٤٩,٦٨٢
٢٧	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)	٩٩,٠١٣٥	٧١٣,١٦٠
٢٨	استثمارات عقارية	٥,٩٦٤	٧,٩٨٢
٢٩	أصول ضريبية موجلة	٢٩٦,٠٧٥	١٩٦,٩٦٨
٣٠	<b>(桀مالي الأصول)</b>	<b>٣٢٥,٧٧٧,٨٨٥</b>	<b>٣٢٠,٤٦٧,١٠٦</b>
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
٣١	أرصدة مستحقة للبنوك	٥,٥٧,٩٤٧	١٤,٨٣٧,٣٣٧
٣٢	ودائع العملاء	٢٦٣,٥٠٢,١٣٨	١٩٩,٩٨٢,٥٩٩
٣٣	عقود الصرف الأجل المسوبقة بالوعد	١١,٨٦٦	١٤,٧١٠
٣٤	تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى	١,١٥٩,٦٤٩	١,٤,١,٢٧١
٣٥	الالتزامات أخرى	٩,٨٥٤,١٦٨	٧,٦٧٠,٢٠٣
٣٦	الالتزامات ضرائب الدخل الجارية	٣,٢٢٨,٩٢٩	٢,٦٤٧,١١٣
٣٧	مخصصات أخرى	١,٥٦٩,٩٧٧	١,٥٥٢,٧١٢
٣٨	الالتزامات مزايا التقاعد	٤٣٢,٧٣٥	٣٦٩,٢٥٤
٣٩	<b>(桀مالي الالتزامات)</b>	<b>٧٩٦,٤٣,٩٩</b>	<b>٢٣٧,٤٨٠,٣٩٩</b>
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع			
٤٠	احتياطيات	١,٥١٨,٣٦١	٦,٠٠٠,٠٠٠
٤١	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة	٢,٠٢٤٣	١,١١٨,٣٧٤
٤٢	الأرباح المحتجزة	١٧,٧٦٦,٣٣٢	٢٤,٩٥٠
٤٣	إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك	٣١,٣٠٥,٤٣٦	١٥,٨١٥,٣٤٥
٤٤	حقوق أصحاب الجنسين الغير مسيطرة	٣٦,٥٢	٢٢,٩٥٨,٦٦٩
٤٥	<b>(桀مالي حقوق الملكية)</b>	<b>٣١,٣٤١,٩٧٦</b>	<b>٢٨,٠٣٨</b>
٤٦	<b>(桀مالي الالتزامات وحقوق الملكية)</b>	<b>٣٢٥,٧٧٧,٨٨٥</b>	<b>٣٢٠,٤٦٧,١٠٦</b>

تقرير الفحص المحدود "مرفق" الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.



محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



محمود السمن

المراقب المالي

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم
١٠,٤٥٠,٩٢١	١٢,٦٤٠,٤٥٦	٢٦,٧٠,٨٠٨	٣٦,٠٠١,٨٤٥	عائد المدحيات والمشاركات والمباريات والإيرادات المشاهدة
-٦,٢٦١,٧٠٨	-٧,٤٢٩,٤٧٠	-١٥,٣٩,٢٧٣	-٢١,٢٢٩,٦٦٦	تكلفة الودائع والتكاليف المشاهدة
٣,٩٨٩,٢١٣	٥,٢١,٧٨٦	١١,٣١,٥٣٥	١٤,٧٧٢,١٩٩	صافي الدخل من العائد
٦٥٥,١٨٨	٩١٤,١٤٤	١,٩٦٧,٣٥٨	٢,٦٠٨,٩٣٣	إيرادات الألعاب والعمولات
-١٤٣,٩٩٠	-٢٢٩,٦٥٣	-٤٨٤,٤٨٤	-٥٦٠,٩٩٤	مصاريف الألعاب والعمولات
٥١١,١٩٨	٦٨٤,٤٧١	١,٤٨٢,٨٧٤	٢,٠٤٧,٩٣٩	صافي الدخل من الألعاب والعمولات
٢٦٤	٢٨٠	٢,١١٤	٢,٥٦٠	إيرادات من توزيعات الأرباح
١٣٨,١٨٠	٦٥,٢٨٥	٥٥٩,٣٩٥	٥٢٠,٦٢٧	صافي دخل المتاجرة
-٦٧١,٢٧٠	-٨٧٣,٤٦٠	-١,٩٠٩,٥٧٠	-٢,٤٣٥,٠٧٠	مصاريف إدارية
-١٨٥,٣٥٧	-٣٧,٣٨٧	-٤٦٣,١٩٥	-٧٧٩,١٠٢	مصاريف تأمين أخرى
-٧٦٣,٧٨٧	-٥٩٤,٤٣٧	-١,٥٣٨,٤٧٦	-١,٣٢٦,٦٣٠	عبء الاصحاحال عن خسائر الائتمان المتوقعة
-	٨,٧٥٨	-	٨,٧٥٨	أرباح استثمارات مالية
٤٣,٤٣٤	٢٩,٨٨٥	١١٧,٥٩١	١١١,٣٧	نسبة المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
٣,٠٦١,٨٧٥	٤,٤٩٤,١٨١	٩,٢٨٢,٢٦٨	١٢,٩٢٢,٣١٨	صافي أرباح الفترة قبل الضريبة
-٨٣٣,٠٩٤	-١,٢٨٤,٩٦	-٢,٤٧٤,٧٥٤	-٣,٤٧٩,١٠٤	مصاريفات ضرائب الدخل
٢,٢٢٨,٧٨١	٣,٢٠٩,٢٧٥	٦,٨٠٧,٥١٤	٩,٤٤٣,٢١٤	صافي أرباح الفترة المالية
<b>بوز كالتالي</b>				
٢,٢٢٧,٥٠٩	٣,٢٠٧,٣٧٩	٦,٨٠١,٥٢٢	٩,٤٣٢,٨٠٣	نسبة المساهمين في المصرف
١,٢٧٢	١,٨٩٦	٥,٩٩٢	١٠,٤١١	نسبة أصحاب الحصص الغير مسيطرة
٢,٢٢٨,٧٨١	٣,٢٠٩,٢٧٥	٦,٨٠٧,٥١٤	٩,٤٤٣,٢١٤	صافي أرباح الفترة المالية
٣,٥٣	٢,٣١	١٠,٨٦	٩,٢٠	نسبة السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة المالية (بالجنيه)

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠.	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠.	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠.	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠.	صافي أرباح الفترة المالية <u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
٢,٢٨,٧٨١	٣,٢٠,٩,٣٧٥	٦,٨٠٧,٥١٤	٩,٤٤٣,٢١٤	
٢,٧٠٤	-١,٨٣٤	٤٥,٨٠١	١,٣٠٢	التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-٧٢٧	٤١٣	-١,٠٤٢٤	-٦٤	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر <u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
-٣٨,٣٠٧	-١٤,٠٠٤	١٢,٧٠١	-٦١,٥٧٩	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤,١٧٨	٦٧٤	٢,١٨٠	٨٣	الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧,٦٤٥	٣,١٥١	-٣,٣٠٥	١٣,٨٥٥	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
-٢٤,٥٠٧	-١١,٦٠٠	٤٦,٩٥٣	-٤٦,٣٦٣	صافي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة المالية بعد الضريبة
٢,٢٠,٤,٢٧٤	٣,١٩٧,٦٧٥	٦,٨٥٤,٤٦٧	٩,٣٩٦,٨٥١	صافي الدخل الشامل للفترة المالية بعد الضريبة
<u>توزيع كالتالي</u>				
٢,٢٠,٣,٠٠٢	٣,١٩٥,٧٧٩	٦,٨٤٨,٤٧٥	٩,٣٨٦,٤٤٠	نصيب المساهمين في المصرف
١,٢٧٢	١,٨٩٦	٥,٩٩٢	١٠,٤١١	نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة
٢,٢٠,٤,٢٧٤	٣,١٩٧,٦٧٥	٦,٨٥٤,٤٦٧	٩,٣٩٦,٨٥١	صافي الدخل الشامل للفترة المالية بعد الضريبة

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

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

رقم	إضاح	٢٠٢٥ سبتمبر	٢٠٢٤ سبتمبر	٢٠٢٤ سبتمبر
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>				
	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب	١٢,٩٢٢,٣١٨	٩,٢٨٢,٢٦٨	
	تعديلات لنسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٩٧,٦٣٣	إملاك وأسهم/أصل ثابتة وأصول غير ملموسة	١٢٠,٠٥٩	٩٧,٦٣٣	
٩١٠	أهلاك الاستثمارات العقارية	٨٣١	٩١٠	
١,٤٤٨,٧٩٢	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء	١,٢٩٤,٣٦٣	١,٤٤٨,٧٩٢	
٥,١٨٨	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للبنوك	٧٠٥	٥,١٨٨	
٣٤,٢٦٥	متاحصلات من تمويلات سبق إعدادها	٣٥,٠٩٥	٣٤,٢٦٥	
٣٩٧,٩٧١	عبء (رد) المخصصات الأخرى	٢٩,٠٧٨	٣٩٧,٩٧١	
-٣٤٢,٦٦٢	مخصصات انتهى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات	-٥٤٧	-٣٤٢,٦٦٢	
-٦,٣١٠	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات	-٢,٢٩٩	-٦,٣١٠	
-٨,٥٥٠	أسهم/أصل علاوة / خصم الأصدار للسندات	-٦٦٥,٧٤٢	-٨,٥٥٠	
٥٥٣,٢٢٤	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملات الأجنبية	-١٧٩,٦٥٢	٥٥٣,٢٢٤	
١٩٤,٠٧٣	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات	-١٣,٩٦٧	١٩٤,٠٧٣	
٧,٣٣٠	فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنك بالعملات الأجنبية	-١,٤٥٥	٧,٣٣٠	
-١,٩٧٦	فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالعملات الأجنبية	٢٠,٥٩	-١,٩٧٦	
-٢,٥٣٥,٨٦٣	فروق تقييم الأصول المالية المثبتة بالتكلفة الممثدة بالعملات الأجنبية	٦٨٨,٥٢٦	-٢,٥٣٥,٨٦٣	
٤٣,٩٤٤	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد	-٥,١٢٤	٤٣,٩٤٤	
١,٣٩٢,١١٢	فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية لادوات المالية بالتكلفة الممثدة	-٤٣٥,٥٤٤	١,٣٩٢,١١٢	
٥٩٣,٢١١	فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بالتكلفة المخفضة	-١٠٤,٦٤٠	٥٩٣,٢١١	
٢٧,٦٦٢	فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بالتكلفة المخفضة - حقوق ملكية	٢٩,٤٠٢	٢٧,٦٦٢	
-١٠,٩٩٠	خسائر (أرباح) تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-١١,٧٦٧	-١٠,٩٩٠	
٢٩,٤٦٩	خسائر (أرباح) تقييم عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد	٧٩,٢٨٤	٢٩,٤٦٩	
٦,٦١٩	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنك	٩,٩٧٤	٦,٦١٩	
-٢,١٨٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٥٢	-٢,١٨٠	
٨٠,٠٥٧	عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالتكلفة الممثدة	٢١,٤٣٦	٨٠,٠٥٧	
٧,٢٦٧	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى	-	٧,٢٦٧	
-١١,٠٨١	خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	-٥,٨٣٨	-١١,٠٨١	
-	خسائر (أرباح) بيع أسئتمارات في شركات تابعة وشقيقة	-٨,٧٥٨	-	
-٨,٧٥٠	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة	-٣٥,٥٢٥	-٨,٧٥٠	
-٨,٨٨٦	خسائر (أرباح) بيع استثمارات عقارية	-	-٨,٨٨٦	
-١١٧,٥٩١	نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة	-١١١,٠٣٧	-١١٧,٥٩١	
-٢,١١٤	توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-٢,٥٦٠	-٢,١١٤	
٣١,٧٦٢	أسهم/أصل تكالفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي	٣٣,٦٩	٣١,٧٦٢	
١٠,٢٦٧,١١٤	<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناجمة من أنشطة التشغيل</b>	١٣,٧٣٠,٨٨٦	١٠,٢٦٧,١١٤	
	صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات			
-٩,١٦٩,٧٦٦	ودائع لدى البنك استحقاق أكثر من ٩٠ يوماً	٣٧٢,٤٢٢	-٩,١٦٩,٧٦٦	
٢٨٥,٣٥٦	أذون خزانة استحقاق أكثر من ٩٠ يوماً	-٨,١٥٣,٠٧٤	٢٨٥,٣٥٦	
١٣٠,٧١١	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٤,٨٤٦	١٣٠,٧١١	
-٣٠,٥٨,١٤٤	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك	-٤٢,٤٦٥,٤٨٩	-٣٠,٥٨,١٤٤	
-١,٣١٢,٢٥٠	أصول أخرى	-٢,٨٩٠,٢١٧	-١,٣١٢,٢٥٠	
-٢٧٢,٨٦٠	صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي	-٤٥٢,٣٨٢	-٢٧٢,٨٦٠	
٧,٣٢٢,٣٦٩	أرصدة مستحقة للبنوك	-٩,٢٦٦,٣٩٠	٧,٣٢٢,٣٦٩	
٥٦,٨٦٦,٧٩٢	ودائع العملاء	٦٣,٥٢١,٥٣٩	٥٦,٨٦٦,٧٩٢	
-١٣,١٤٠	عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد	٣٤,٩٥٢	-١٣,١٤٠	
٣,٧٤٤,٨٤٢	الالتزامات أخرى	٢,٤٤١,٧٩٠	٣,٧٤٤,٨٤٢	
٦٤,٠٤٧	الالتزامات مزاباً العاملين	٦٢,٧٨١	٦٤,٠٤٧	
-٢,٠٥٦,٧٥١	ضرائب الدخل المسددة	-٢,٩٨٢,٠٠٥	-٢,٠٥٦,٧٥١	
٣٥,٧٩٨,٤٨٠	<b>صافي التدفقات النقدية الناجمة من أنشطة التشغيل</b>	١٢,٩٧٤,٥٧٩	٣٥,٧٩٨,٤٨٠	

إيضاح رقم	٢٠٢٥ سبتمبر	٢٠٢٤ سبتمبر	النقدية من أنشطة الاستثمار
إيضاح رقم	٢٠٢٤ سبتمبر	٢٠٢٥ سبتمبر	النقدية من التمويل
إيضاح رقم	٢٠٢٤ سبتمبر	٢٠٢٥ سبتمبر	نقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
١٨	-١٤٤,٧٥٢	-٣٨٦,٠١٦	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
	٨,٧٥٠	٣٦,٦٢٣	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
	-٢٠,٧٤٥	-٨,٣٣٢	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
	١٤,٤٠٠	-	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
	-٨٢١,٧٩٩	-٦,٠٣٨,٩١٠	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
	١٠٠	١,٧٣٤,٦٠٩	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
	-٧,٩٤٦,٧٣٥	-١٩,٣٧٦,٨٨٧	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المبوبة بالتكلفة المسمى بها
	٤,٨٤٨,٧٠١	١,٩٣٩,٦١٥	متحصلات من استرداد استثمارات مالية المبوبة بالتكلفة المسمى بها
	-	-١١	مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
	٤,٩٠٠	٩,٣٩٥	متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
	٢,١١٤	٢,٥٦٠	توزيعات أرباح محصله
	-٤,٠٣٥,٦٦	-٢٢,٠٨٧,٣٥٠	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
			النقدية من التمويل
	١٧٩,٤٧٠	٢٧٧,٩٢٦	المحصل (المدفوع) من قروض أخرى طويلة الأجل
	-٥٤٢,٩٠٠	-١,٠٥٥,٩٩٦	توزيعات الأرباح المدفوعة
	-٣٦٣,٤٣٠	-٧٧٨,٠٧٠	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
			صافي (النقد) الزباده في النقده وما في حكمها خلال الفترة المالية
	٣١,٢٩٩,٩٨٤	-٩,٨٩٠,٨٥١	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
	٥٥,٧٥٠,٩٢٤	٨٠,٠٨٩,٧٦٦	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
	٨٦,٣٧٥,٩٠٨	٧٠,١٩٨,٩١٥	وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
	١٦,٦٥٩,٣٧٤	١٦,٩٩١,٥٦٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
	٩,٣٧٠,٨٧٣	٨٤,٧٠٦,٨٢٤	أرصدة لدى البنوك
	٧,٩٤١,٦٨٣	١٦,٣٤٠,١٣٤	أذون خزانة
	-١٩,٨٢٢,٣٦١	-١٥,٣٩١,٧٣٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
	-٨٦٩,٣٠١	-١٦,١٠٩,٧٣٦	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكبر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
	-٧,٩٠٤,٣٦٠	-١٦,٣٣٨,١٣٤	أذون خزانة ذات أجل أكبر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
	٨٦,٣٧٥,٩٠٨	٧٠,١٩٨,٩١٥	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

## قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

القيمة بالآلف جنيه مصرى	الإجمالي	حقوق أصحاب	الإجمالي	إيجابي المخاطر	إيجابي المخاطر العادلة الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للتمويل	الربح المحتجزة	رأس المال المصدر والمدفوع
الإجمالي	الخصص الغير	الإجمالي	العام	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	احتياطي رأسمالى
مسقطرة	مسقطرة	مسقطرة	مسقطرة	مسقطرة	مسقطرة	مسقطرة	مسقطرة
٢٠٢٤ سبتمبر							
١٤,٣٦٤,٤٤٨	١٩,٦٣١	١٤,٣٤٤,٨١٧	٨,٥٦٩,١٩٢	٣٠,٤٣٥	١٧٨,٠٤٩	٢١٩,٩٧٩	٣١,٩٦٨
-	-	-	-٢٦٤,٠٠٧	-	-	-	٥٤,٩٥٥
-٥٢٨,٥٢٠	-	-٥٢٨,٥٢٠	-٥٢٨,٥٢٠	-	-	-	٢٢٢,٤٥١
-١٤,٣٨٠	-١٣٠	-١٤,٢٥٠	-١٤,٢٥٠	-	-	-	٤١,٥٥٦
٤٦,٩٥٣	-	٤٦,٩٥٣	-	-	٤٦,٩٥٣	-	-
٢٧,٦٦٢	-	٢٧,٦٦٢	٣١,٧٦٢	-٤,١٠٠	-	-	-
-	-	-	-١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	١,٠٠٠,٠٠٠
-٩٢,٩٦٣	٣٩	-٩٣,٠٠٢	-٩٥,٦٦٧	-	-	٢,٦٦٥	-
٦,٨٠٧,٥١٤	٥,٩٩٢	٦,٨٠١,٥٢٢	٦,٨٠١,٥٢٢	-	-	-	-
٢٠,٦١٠,٧١٤	٢٥,٥٣٢	٢٠,٥٨٥,١٨٢	١٣,٥٠٠,٠٣٢	٢٦,٣٣٥	٢٢٥,٠٠٢	٢١٩,٩٧٩	٣٤,٦٢٣
-	-	-	-	-	-	٥٤,٩٥٥	٤٧٧,٩٤٢
٢٠٢٤ سبتمبر							
٢٠٢٥ سبتمبر							
٢٢,٩٨٦,٧٧٧	٢٨,٠٣٨	٢٢,٩٥٨,٧٧٩	١٥,٨١٥,٣٤٥	٢٦,٩٥٠	٢٨٤,٥٦١	٢١٩,٩٧٩	٣٤,٦٢٣
-	-	-	-٤٥١,٦٩٦	-	-	-	٤٤٠,٨٠٦
-١,٠٣٢,١٩٣	-	-١,٠٣٢,١٩٣	-١,٠٣٢,١٩٣	-	-	-	١٠,٨٩٠
-٢٣,٨٠٣	-١٣٠	-٢٣,٦٧٣	-٢٣,٦٧٣	-	-	-	-
-٤٦,٣٦٣	-	-٤٦,٣٦٣	-	-	-٤٦,٣٦٣	-	-
٢٩,٤٠٢	-	٢٩,٤٠٢	٣٣,٦٩	-٤,٢٧	-	-	-
-١٤,٩٨٨	-١,٧٧٩	-١٣,٢٠٩	-٧,٨٦٣	-	-	-٥,٣٤٦	-
-	-	-	-٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠
٩,٤٤٣,٢١٤	١٠,٤١١	٩,٤٣٢,٨٠٣	٩,٤٣٢,٨٠٣	-	-	-	-
٣١,٣٤١,٩٧٦	٣٦,٥٤٠	٣١,٣٠٥,٤٣٦	١٧,٧٦٦,٣٣٢	٢٠,٧٤٣	٢٣٨,١٩٨	٢١٩,٩٧٩	٢٩,٢٨٧
-	-	-	-	-	-	٥٤,٩٥٥	٩١٨,٧٤٨
٢٠٢٥ سبتمبر							
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٧) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.							

#### ١- معلومات عامة

تأسس مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر(البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية سابقا) كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و لائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٩ شارع رستم - جاردن سيتي والمصرف مدرج في البورصة المصرية.

تم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٣ إبريل ٢٠١٣ بغير 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 ٧٤ فرعاً ومندوبيه ويوظف ٢,٧١٦ موظفاً في تاريخ القوائم المالية. تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعية الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠٢٥.

#### ٢- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المجمعية المختصرة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنك الصادرة عن البنك المركزي المصري والتي تم اعتمادها من مجلس ادارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بشأن قيام البنك المصري باصدار قوائم مالية دورية طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنك 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 المعتمدة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة وفي ضوء القوانيين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعية ، وقد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءاً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري إلى معايير المحاسبة المصرية والتي تسمح للبنك بإصدار قوائم مالية رباع سنوية مختصرة.

لا تشمل هذه القوائم المالية المجمعية الدورية المختصرة كافة المعلومات والتفاصيل المطلوبة للبيانات المالية الكاملة والتي تم اعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

عند إعداد هذه القوائم المالية المجمعية الدورية المختصرة ، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية المجمعية في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

## - ٣ - إدارة المخاطر المالية

## ١/٣ خطط الائتمان

## ١/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية:

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١		٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠				
تمويلات وتسهيلات	اجمالي التمويلات	تمويلات وتسهيلات	اجمالي التمويلات	تمويلات وتسهيلات	اجمالي التمويلات	
للبنوك	للعملاء	للبنوك	للعملاء	للبنوك	للعملاء	
٩٦,٦٤٧,٢٢٣	٢,٠٣٣,٥٥٢	٩٤,٦١٣,٦٨١	١٣٨,٩٨٥,٤٩٥	٤,٩,٧,٣٦٠	١٣٤,٠٧٨,١٣٥	مرحلة أولى
٥,٤٧,٥٥٩	-	٥,٤٧,٥٥٩	٤,٠٤٥,٩٨٩	-	٤,٠٤٥,٩٨٩	مرحلة ثانية
٢,٢٦٨,٩٣٠	-	٢,٢٦٨,٩٣٠	٤,٤٤١,٧٧٦	-	٤,٤٤١,٧٧٦	مرحلة ثلاثة
١٤,٣٨٦,٧٧٢	٢,٠٣٣,٥٥٢	١٠,٢٣٥,١٧٠	١٤٧,٤٥٣,٢١٠	٤,٩,٧,٣٦٠	١٤٢,٥٤٥,٨٥٠	الإجمالي
<u>نخصم:</u>						
-٦,٦٦٤,٩٤٤	-٢,٨٢٥	-٦,٦٦٢,٩٩	-٧,٦٦٧,٨٤٠	-٢,٨٢٨	-٧,٦٦٥,١١٢	نخصم خسائر الأثمان المتوفدة
٩٧,٧٢١,٧٩٨	٢,٠٣٠,٧٧٧	٩٥,٧٩١,٠٧١	١٣٩,٧٨٥,٣٧٠	٤,٩,٤,٥٣٢	١٣٤,٨٨٠,٨٣٨	الصافي

\* تم خلال الفترة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٤٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: زيادة بنسبة ٥٣٪)

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع:

## ٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات للعملاء

يوضح الجدول التالي التغيرات في أرصدة التمويلات والتسهيلات بين المراحل الثلاث:

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

أفراد	٢٠٢٥ سبتمبر						٢٠٢٤ ديسمبر						
	٢٠٢٤ ديسمبر			٢٠٢٥ سبتمبر			٢٠٢٤ ديسمبر			٢٠٢٥ سبتمبر			
الإجمالي	المرحلة الأولى مدي	المرحلة الثانية مدي	الإجمالي	المرحلة الأولى مدي	المرحلة الثانية مدي	الإجمالي	المرحلة الأولى مدي	المرحلة الثانية مدي	الإجمالي	المرحلة الأولى مدي	المرحلة الثانية مدي		
العمر	العمر	العمر	العمر	العمر	العمر	العمر	العمر	العمر	العمر	العمر	العمر	النوع	
١٨,٢٥٢,٣٥	٣٩٤,١٩٩	٤٥٨,٣٦٦	١٧,٣٩٩,٤٧٠	٢٨,١٥,٩٨٩	٣٤٤,٤٩٤	٥٣٤,٩٧٦	٢٧,١٣٦,٥١٩	٣٤٤,٤٩٤	٢٨,١٥,٩٨٩	٣٩٤,١٩٩	٤٥٨,٣٦٦	رصيد التمويلات والتسهيلات في بداية الفترة/السنة	
-	١٧٠,٥٠٠	٣٤٠,٨٠	-٥١,٥٨٠	-	١٨٤,٣٠٣	٤٥٣,٤٤٣	-٦٣٧,٧٤٦	-	-	-	-	-	المحول من المرحلة الأولى
-	٤٥,٨٩٠	-١٠,٨٦١	٦٢,٧٦	-	٧٥,٩٢	-١٥,٩١٥	٧٨,٨٢٣	-	-	-	-	-	المحول من المرحلة الثانية
-	-٢,٤١٧	٧٣	٢,٣٤٤	-	-٨,٣٧٦	١٧٣	٨,٢٠٣	-	-	-	-	-	المحول من المرحلة الثالثة
-٣,٤٩٤,٥٥٦	-٥١,٩٧٠	-١١,٥٣٦	-٣,٣٣٢,٤٤٥	-٤,٩١٦,٩٥٥	-٥٠,٣٥٢	-١٠,٤,٠٢١	-٤,٧٦٢,٥٨٢	-	-	-	-	-	أثر إعادة القياس
١٦,٧٢٨,٥٦	-	٢١١,٧٨١	١٦,٥١٦,٧٤٥	٢٣,١٣٨,٥٣٥	-	١٦٨,٨٩٠	٢٣,٤٦٩,٦٤٥	-	-	-	-	-	تمويلات منوحة
-٣,٣٠٥,١٣٥	-٤٧,٣٢٢	-٢٠٥,٨٢٧	-٣,٠٠٤,٤٨٦	-٢,٦٨١,٤٤٦	-	-١٨٦,٩٧٨	-٢,٤٩٤,٠٤٦	-	-	-	-	-	أصول مالية مستباعدة/ مسددة
-١٦٤,٣٨١	-١٦٤,٣٨١	-	-	-	-٨٨,٥٧٦	-٨٨,٥٧٦	-	-	-	-	-	-	المستخدم من المخصصات
٢٨,١٥,٩٨٩	٣٤٤,٤٩٤	٥٣٤,٩٧٦	٢٧,١٣٦,٥١٩	٤٣,٩٦٧,٩٦٩	٤٥٦,٥٨٥	٧١٢,٥٦٨	٤٢,٧٩٨,٨١٦	٣٤٤,٤٩٤	٢٨,١٥,٩٨٩	٣٩٤,١٩٩	٤٥٨,٣٦٦	رصيد التمويلات والتسهيلات	

مؤسسات	٢٠٢٥ سبتمبر						٢٠٢٤ ديسمبر						
	٢٠٢٤ ديسمبر			٢٠٢٥ سبتمبر			٢٠٢٤ ديسمبر			٢٠٢٥ سبتمبر			
الإجمالي	المرحلة الأولى مدي	المرحلة الثانية مدي	الإجمالي	المرحلة الأولى مدي	المرحلة الثانية مدي	الإجمالي	المرحلة الأولى مدي	المرحلة الثانية مدي	الإجمالي	المرحلة الأولى مدي	المرحلة الثانية مدي		
العمر	العمر	العمر	العمر	العمر	العمر	العمر	العمر	العمر	العمر	العمر	العمر	النوع	
٤٩,٥٩٩,٣٩٦	٤٦٦,٧٠	٢,٩٣٤,٧٣٩	٤٥,١٩٨,٥٨٧	٧٤,٣٣٧,١٨١	١,٩٢٤,٤٣٦	٤,٩٣٥,٥٨٣	٧٧,٤٧٧,١٦٢	٣٤٤,٤٩٤	٢٨,١٥,٩٨٩	٣٩٤,١٩٩	٤٥٨,٣٦٦	رصيد التمويلات والتسهيلات في بداية الفترة/السنة	
-	١١٧,٧٩٠	٨٨٥,٢١٨	-١,٠٠٢,٩٠٨	-	٥٥٩,٢٢٧	٢٩٥,٠٠٠	-٨٥٤,٢٢٧	-	-	-	-	-	المحول من المرحلة الأولى
-	١,١٢٤,٤٣٢	-١,١٣٦,٠٨٠	١,٦٤٨	-	٢,٠٢٩,٤٩٢	-٢,١٣٤,١٢٦	١٠,٤٦٢٤	-	-	-	-	-	المحول من المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-٤٠,٨٨٤	٩,٢٨١	٢١,٦٠٣	-	-	-	-	-	المحول من المرحلة الثالثة
٢٨٩,١٤٢	٣٦٤,٥٦٤	-٣١٨,٥٥٢	٢٤٣,١٣٠	-١,٤١٦,٧٣٦	-٢٧٤,٧٧١	-١١٦,٦٩٢	-١,٠٢٥,٦٧٣	-	-	-	-	-	أثر إعادة القياس
٨,١٠٠,٤٤٠	٦٢,٦٥	٧٩٨,١٩١	٧,٢٤٠,١٨٤	-١,٠٤٣,٥٣٢	-٩١,٧٣٦	-٤٦,٠٢٤	-٩٠,٥٧٧٢	-	-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤٠,٨٧٩,٢٥	-	١,٧١٩,٦٦٠	٣٩,٢٥٩,٥٤٥	٦٢,٩٥٤,٣٧٧	-	١,١٤٤,٤١٤	٦١,٨٩,٩٦٣	-	-	-	-	-	تمويلات منوحة
-٢٤,١١٥,٧٣	٢٠,٥٤٤	-٨٥٧,٥٩٣	-٢٣,٤٦٣,٠٢٤	-٣٦,٢٠,١,٧٨٣	-٦٨,٩٩٧	-٧٧٤,٠١٥	-٣٥,٣٥٨,٧٧١	-	-	-	-	-	أصول مالية مستباعدة/ مسددة
-٤١٥,٩٢٩	-٤١٥,٩٢٩	-	-	-٥١,٦٢٦	-٥١,٦٢٦	-	-	-	-	-	-	-	المستخدم من المخصصات
٧٤,٣٣٧,١٨١	١,٩٢٤,٤٣٦	٤,٩٣٥,٥٨٣	٦٧,٤٧٧,١٦٢	٩٨,٥٧٧,٨٨١	٣,٩٨٥,١٤١	٣,٣١٣,٤٢١	٩١,٢٧٩,٣١٩	٣٤٤,٤٩٤	٢٨,١٥,٩٨٩	٣٩٤,١٩٩	٤٥٨,٣٦٦	رصيد التمويلات والتسهيلات	

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع:

## ٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

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

القيمة بالآلف جنيه مصرى

أفراد	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠						٢٠٢٤ ديسمبر ٣١					
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية مدى	المرحلة الثالثة مدى	الجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية مدى	المرحلة الثالثة مدى	الجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية مدى	المرحلة الثالثة مدى	الجمالي
	١٢ شهر	١٢ شهر	الجية	١٢ شهر	١٢ شهر	الجية	الجية	١٢ شهر	١٢ شهر	الجية	١٢ شهر	الجية
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية الفترة/السنة				٦٢٦,٨١٢	٣٩,٦٩	٨٢,١٧٠	٢٣٥,٥٧٣	٦١٢,٧١	٢٧٦,٢٥	١١٤,٥٤٥	٢٢٢,١٣١	
المحول من المرحلة الأولى				-	١١,٦٥٩	٤,٣٠	-١٥,٧٨٩	-	٧,٥٢٨	٣,٥٨٦	-١١,١١٤	
المحول من المرحلة الثانية				-	٢٢,٠٠٨	-٣٦,٥٠٧	١٤,٤٩٩	-	٣٢,٥٥٢	-٤٨,٧٣٤	١٦,٦٨٢	
المحول من المرحلة الثالثة				-	-٥,٧	٢٢	٤٨٥	-	-٧,٢٦٢	١٠٠	٧,١٦٢	
أثر إعادة القياس				١٢٨,٦٢٨	١١٧,٩٥٥	٦٢,٢٥٦	-٥١,٥٨٣	٢٦٨,٣٢٠	١٥٥,٥١٤	٥١,٢٧٢	٦١,٥٣٤	
تمويلات متوفحة				٧١,٣٥٧	-	٢٣,٩٤٦	٤٧,٤١١	٨١,٢٨٥	-	٢٢,٢٨١	٥٩,٠٠٤	
أصول مالية مستبعة / مسددة				-٤٩,٧٣٤	-١٩,٧٩٧	-٢١,٣٧٢	-٨,٥٦٥	-٢٠,٧٥٤	-	-١٥,١٣٠	-٥,٦٢٤	
المستخدم من المخصصات خالل				-١٦٤,٣٦٢	-١٦٤,٣٦٢	-	-	-٨٨,٥٧٦	-٨٨,٥٧٦	-	-	
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة				٦١٢,٧٠١	٢٧٦,٠٢٥	١١٤,٥٤٥	٢٢٢,١٣١	٨٥٢,٩٧٦	٣٧٥,٢٨١	١٢٧,٩٢٠	٣٤٩,٧٧٥	

مؤسسات	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠						٢٠٢٤ ديسمبر ٣١					
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية مدى	المرحلة الثالثة مدى	الجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية مدى	المرحلة الثالثة مدى	الجمالي	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية مدى	المرحلة الثالثة مدى	الجمالي
	١٢ شهر	١٢ شهر	الجية	١٢ شهر	١٢ شهر	الجية	الجية	١٢ شهر	١٢ شهر	الجية	١٢ شهر	الجية
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية الفترة/السنة				٣,٥٨٦,٣٧٥	٤٤٥,١٢٢	٢,١٣٦,٨٦٢	١,٠٠٤,٣٩١	٦,٠٤٩,٣٩٨	١,٨٦١,٩٦٧	٢,٦٤١,٤١٩	١,٥٤٦,٠١٢	
المحول من المرحلة الأولى				-	٧١,٤٢٤	١٨,٨١٣	-٩,٠٢٣٧	-	٥٠,٠١٤٧	٢,٧٨١	-٥٠,٧٩٢٨	
المحول من المرحلة الثانية				-	٦٠,٢,٧٤٨	-٦٠,٢,٨٢٦	٧٨	-	١,٦٣٩,٤٥١	-١,٦٦٠,١٩٢	٢٠,٧٤١	
المحول من المرحلة الثالثة				-	-	-	-	-	-٤٠,٨٨٤	٩,٢٨١	٢١,٦٠٣	
أثر إعادة القياس				١,٦١١,٩٢٤	٨٣٢,٣٨٢	٤٩٤,٨٦٥	٢٨٤,٦٧٧	٢٨٣,٦٧٥	١٤١,٨٧٦	٣٨٤,٠٦٦	-٢٤,٢٦٧	
فروق ترجمة عملات أجنبية				٧١١,٤٧٩	٥٦,٤٣٨	٥١١,٧٩٣	١٤٣,٢٤٨	-١٧٩,٦٥١	-٩,٠٢٧٨	-١٢٠,٠٧٢	٣,٧٩٩	
تمويلات متوفحة				٧٩,٠,١٨٥	-	٢٠,٦,١١٦	٥٨٤,٦٩	١,٤١٤,٦٤٦	-	١٩٠,٥٤٩	١,٢٢٤,٠٩٧	
أصول مالية مستبعة / مسددة				-٢٤٦,٦١٧	٢٦٩,٨٠١	-١٢٤,٢٠٤	-٣٨٠,٢١٤	-٧٤,٤٦٦	-٦٨,٤١١	-٢٢٩,٦٥٥	-٤٠,٦,٣٤٠	
المستخدم من المخصصات خالل				-٤١٥,٩٤٨	-٤١٥,٩٤٨	-	-	-٥١,٦٢٦	-٥١,٦٢٦	-	-	
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة				٦,٠٤٩,٣٩٨	١,٨٦١,٩٦٧	٢,٦٤١,٤١٩	١,٥٤٦,٠١٢	٦,٨١٢,٠٣٦	٣,٨٩٧,٢٤٢	١,٢١٨,١٧٧	١,٦٩٦,٦١٧	

## 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 على القطاعات الجغرافية وفقاً لمناطق المرتبطة بعملاء البنك

## القيمة بالآلاف جنيه مصرى

## جمهورية مصر العربية

الإجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الإجمالي	الوجه القبلي	السكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	أرصدة لدى البنك
٨٤,٦٧٥,٦٠٨	٣,٣٦٢,٣٥٥	١,٣٨٧,٨٨٠	٧٩,٩٢٥,٣٧٣	-	-	٧٩,٩٢٥,٣٧٣	<u>أدوات الدين متقدمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
٦,٥٦,٩٩٤	-	-	٦,٥٦,٩٩٤	-	-	٦,٥٦,٩٩٤	- سندات الخزانة المصرية
٢٤٣,٨٤١	-	-	٢٤٣,٨٤١	-	-	٢٤٣,٨٤١	- صكوك إسلامية
٤,٦٧٨,٢٤٦	-	-	٤,٦٧٨,٢٤٦	-	-	٤,٦٧٨,٢٤٦	- أذون الخزانة المصرية
٤٥,٩٣١,٠٢٥	-	-	٤٥,٩٣١,٠٢٥	-	-	٤٥,٩٣١,٠٢٥	<u>أدوات الدين بالتكلفة الممولة</u>
٢,٨٦٩,٥٠٥	-	-	٢,٨٦٩,٥٠٥	-	-	٢,٨٦٩,٥٠٥	- سندات الخزانة المصرية
١١,٥٩٢,١٨٧	-	-	١١,٥٩٢,١٨٧	-	-	١١,٥٩٢,١٨٧	- صكوك إسلامية
٤,٩٠٤,٥٣٢	-	-	٤,٩٠٤,٥٣٢	-	-	٤,٩٠٤,٥٣٢	- أذون الخزانة المصرية
٦,٩١٣	-	-	٦,٩١٣	٢٥٨	١,٢٩٧	٥,٣٥٨	<u>تسهيلات للبنوك</u>
١,٦٤٥,٢٢١	-	-	١,٦٤٥,٢٢١	-	-	١,٦٤٥,٢٢١	- حسابات جارية مدينة
٤١,٨٣١,١٦٢	-	-	٤١,٨٣١,١٦٢	١,٤٢٧,٢٦٤	٧,٤٤٢,٣٤٨	٣٢,٩٦١,٥٥	- بطاقات مقطورة
٤٨٤,٦٧٣	-	-	٤٨٤,٦٧٣	-	١٠,٠٥	٤٧٤,٦١٨	- تمويلات شخصية
-	-	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
١٤,٧٨٧,٧٩	-	-	١٤,٧٨٧,٧٩	١٠٧	٢,٢٧	١٤,٧٨٥,٣٩٦	<u>تمويلات لمؤسسات</u>
١٩٣	-	-	١٩٣	-	-	١٩٣	- حسابات جارية مدينة
٨١,٧٠٣,٦٨٦	-	-	٨١,٧٠٣,٦٨٦	٤٣٨,٧٢٤	٥٣٤,٦٦١	٨٠,٧٣٠,٣٠١	- بطاقات مقطورة
٢,٠٨٦,٢٩٣	-	-	٢,٠٨٦,٢٩٣	-	-	٢,٠٨٦,٢٩٣	- تمويلات مباشرة
-٧,٦٦٥,٠١٢	-	-	-٧,٦٦٥,٠١٢	-٢٥,٨٥١	-٨٨,٥٧٨	-٧,٥٥,٥٨٣	- تمويلات مشاركة
٢٩٥,٨٣٢,٧٧٦	٣,٣٦٢,٣٥٥	١,٣٨٧,٨٨٠	٢٩١,٠٨٢,٥٤١	١,٨٤٠,٥١	٧,٩٠١,٩٩٠	٢٨١,٣٤٠,٥٠	<u>بخصم مخصص خسائر الائتمان لتمويلات وتسهيلات العملاء</u>
٢٣٧,٣٧٠,٥٣	٤,٩٨,٨١٢	١,٥٥٧,٣٦٠	٢٣١,٧١٣,٨٨١	١,٤١٩,٨٢٩	١٤,٥١٢,٠٨٣	٢١٥,٧٨١,٩٦٩	٢٠٢٤٠٩٣٠٢١
							٢٠٢٥٠٩٣٠٢٠٢٤٠٩٣٠٢١

## ٣- إدارة المخاطر المالية - تابع:

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

## (ب) قطاعات النشاط

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

## الفئه بالآلف جنيه مصرى

الإجمالي	الأنشطة أخرى	أفراد	قطاع حكومي	بيع العملة وتجارة النجزة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	أرصدة لدى البنك
٨٤,٦٧٥,٦٠٨	-	-	-	-	-	-	٨٤,٦٧٥,٦٠٨	<u>أدوات الدين مقسمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر</u>
٦,٠٥٦,٩٩٤	-	-	٦,٠٥٦,٩٩٤	-	-	-	-	- سندات الخزانة المصرية
٢٤٣,٨٤١	-	-	٢٤٣,٨٤١	-	-	-	-	- صكوك إسلامية
٤,٦٧٨,٢٤٦	-	-	٤,٦٧٨,٢٤٦	-	-	-	-	- أدوات الخزانة المصرية
<u>أدوات الدين بالتكلفة المسبوكة</u>								
٤٥,٩٣١,٠٢٥	-	-	٤٥,٩٣١,٠٢٥	-	-	-	-	- سندات الخزانة المصرية
٢,٨٦٩,٥٥	-	-	٢,٨٦٩,٥٥	-	-	-	-	- صكوك إسلامية
١١,٥٩٢,١٨٧	-	-	١١,٥٩٢,١٨٧	-	-	-	-	- أدوات الخزانة المصرية
٤,٩٠٤,٥٣٢	-	-	-	-	-	-	٤,٩٠٤,٥٣٢	<u>تسهيلات البنك</u>
<u>تمويلات الأفراد</u>								
٦,٩١٣	-	٦,٩١٣	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,٦٤٥,٢٢١	-	١,٦٤٥,٢٢١	-	-	-	-	-	- بطاقات مقطورة
٤١,٨٣١,١٦٢	-	٤١,٨٣١,١٦٢	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٤٨٤,٦٧٣	-	٤٨٤,٦٧٣	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
<u>تمويلات المؤسسات</u>								
١٤,٧٨٧,٧٩	٤١,٣٣٢	-	٨,٨٢١,٤٥	٥٦٢,٠٠٩	٩٧,١٩٤	٤,٣٩٢,٧٧٤	-	- حسابات جارية مدينة
١٩٣	-	-	-	-	٦	١١٣	-	- بطاقات مقطورة
٨١,٧٠٣,٦٨٦	٤١٣,٦٧٩	-	١٨,٥٣,٧٢٢	٨,٢٦٩,٥٣٦	١٥,٦٨٧,١٨٣	٣٨,٨٠٣,٥٦٦	-	- تمويلات مباشرة
٢,٨٦٧,٢٩٣	-	-	٤٣,٦١٣	-	٢٨,٠٤٢	١,٣٧٢,١٥٨	-	- تمويلات مشتركة
-٧,٦٦٥,٠١٢	-٥,٤٥	-٨٥٢,٩٧٦	-٢,٣٧,٥٠٦	-٤٤٦,٥٢٠	-١,٧٧٩,٦٩٠	-٢,٠٥٧,٢٢٥	-	<u>يخصم مخصص خسائر الائتمان لتمويلات وتسهيلات العمالء</u>
٢٩٥,٨٢٢,٧٧٦	٤٤٩,٩٦٦	٤٣,١١٤,٩٩٣	٩٧,١٣١,٠٢٧	٨,٣٨٧,٠٢٥	١٥,١٥٧,٢٦٩	٤٢,٠١٢,٣٥١	٨٩,٥٨٠,١٤٠	٢٠٢٥ في ٣٠ سبتمبر
٢٢٧,٣٧,٠٥٣	٤٧٧,٤٢٨	٢٧,٤٠٣,٢٨٨	٦,٩٠٣,٥٨٨	٥,٩٢١,٦٤٩	١٢,٩١٦,٥٠٣	٢٩,٥٩٩,٢١١	١٠٠,١٤٨,٣٨٧	٢٠٢٤ في ٣١ ديسمبر

## 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 إلى محافظ للمتاجرة أو لغير 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 إلى 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 المتاجرة فتتشكل 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 الآخر.

## 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:

٢٠٢٥ سبتمبر							٢٠٢٤ ديسمبر
الأصول المالية							الالتزامات المالية
١٦,٩٩١,٥٦٥	٦٦,٩٦٦		٧١,٧٧٩	٥,٩٠٠	٣١١,٧٩٩	١٦,٥٣٥,١٢١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٨٤,٦٧٥,٦٠٨	٣٥٤,٥٦	٣,٢١٢	٢,٣٤٦,٤٤٤	٤٣٥,٢٧٥	٤١,٤١٣,٦١٢	٤٠,١٢٢,٩٩٩	أرصدة لدى البنك
٤,٩٠٤,٥٣٢	-	-	-	-	٤,٩٠٤,٥٣٢	-	تمويلات وتسهيلات للبنك
١٣٤,٨٨٠,٨٣٨	-	-	٤,٩٦٦,٦٦٨	٧٠,١٥٠	٢٢,٨٢٦,٧٩٨	١٠,٧,١٧,٢٢٢	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٧,٣٢٢	-	-	٤٢٢	-	٩٦٦	٥,٩٢٤	عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
١٢٤,٧٧٩	-	-	-	-	-	١٢٤,٧٧٩	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١,٤١١,٦٠٤	-	-	٥,٥٦٢	-	٤٥٤,٣٦٥	١,٠٥١,٦٧٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٠,٣٩٢,٧١٧	-	-	٣,٦,٣٣٣	-	١٩,١١١,٧٨٨	٤,٩٧٤,٥٩٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢,٤٨٥,٣٩١	-	-	-	-	-	٢,٤٨٥,٣٩١	الأصول المؤجرة لغير إيجار تمويلي
٣,٥٧٣,١٠٨	٤٤٠	-	١٥,٢٣٠	١٧٧	٣٨٨,٦٠٣	٣,١٦٨,٦٥٨	أصول مالية أخرى
٣١٩,٤٤٧,٤٦٤	٤٢١,٤٦٢	٣,٢١٢	٧,٧١٢,٤٥٨	٥١١,٥٠٢	٨٩,٤١٢,٤٦٣	٢٢١,٣٨٦,٣٦٧	إجمالي الأصول المالية
٥,٥٧٨,٩٤٧	١٦٣,٧١١	-	٧١,١٨٨	-	٥,٢٢٨,٨٧٧	١,٧,٢٧١	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٦٣,٥٤,١٣٨	١,١٠٧,٩٥٠	١٠,٢٦١	١٠,٧٠,٥٨٨	٥١٧,٩٩٨	٧١,٢٢٢,٥٩٦	١٧٩,٩٣٩,٤٦٥	ودائع العملاء
١١,٠٨٦	-	-	٢,٧٣٢	-	١,٦١٩	١,٦,٥١٥	عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
١,٠١٥٩,٦٤٩	-	-	-	-	٨,٧٤٠,٢٨٠	١,٤١٩,٣٦٩	تمويلات مساندة
١,٣٠٥,٥١٩	-١٣٦	-	٨,٤٧٨	١,٢١٨	٥١٧,٦٠٠	٧٧٨,٨٩٩	الالتزامات مالية أخرى
٢٨٠,٧٥١,١١٩	١,٢٧١,٤٢٥	١٠,٢٦١	١,٧٨٨,٢٦٦	٥١٩,٢١٦	٨٥,٧١٠,٤٣٢	١٨٢,٣٥١,٥١٩	إجمالي الالتزامات المالية
٣٨,٧٩٦,٣٤٥	-٨٤٩,٩٦٣	-٧,٠٤٩	-٣,٧٥٨,٠٨	-٧,٧١٤	٣,٧٠,٢٠٣	٣٩,٠٣٤,٨٤٨	صافي المركز المالي
٢٠٢٤ ديسمبر							٣١
٢٥٦,١١٦,٠١٩	٢٩٤,٧٣٥	٧,٠١٦	٧,١٦٨,٣١٣	٣٣٤,١٩٥	٨٢,٦٢١,١٥٦	١٦٥,٧٩٠,٦٠٤	إجمالي الأصول المالية
٢٢٦,٥٦٥,٥٠٠	٧٧٦,١٦٩	٨,٣٠٧	٧,٠٤٢,٣٤٣	٣٢٥,٧٣٠	٨٠,٧٨٦,٩٠٣	١٣٧,٦٢٦,٠٤٨	إجمالي الالتزامات المالية
٢٩,٥٥,٥١٩	-٤٨١,٤٣٤	-١,٢٩١	١٢٥,٩٧٠	٨,٤٦٥	١,٨٣٤,٢٥٣	٢٨,٠٦٤,٥٥٦	صافي المركز المالي

### ٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٢/٣ العائد سعر خطير

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد المائلة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداء 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 . و تقوم لجنة الأصول والخصوم بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

### ٣/٣ خطراً سيولة

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

٣/٤ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية وفي البلدان التي تعمل بها فروع البنك.
  - حماية قدرة البنك على الاستثمارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمملاك والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
  - الحفاظ على قاعدة رأس مال قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية أو الجهات الرقابية التي تعمل فيها فروع البنك الأجنبية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة للبنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

وبالختام يذكر الجدول التالي مكونات رأس المال الأساسي والمساند ونسبة معيار كفاية رأس المال.

٢٠٢٤ دسمبر ٣١		٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٤ دسمبر ٣١
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠		<b>الشريحة الأولى بعد الاستبعادات</b>
٧٩٦,٣٦٥	١,٢٤٨,٠٦٢		<b>رأس المال الأساسي المستمر</b>
٢٨٤,٥٤٧	٢٣٨,١٨٥		<b>رأس المال المصدر والمدفوع</b>
١٥,٨٣١,٦٨١	١٧,٧٤٩,٩٥٩		<b>الاحتياطيات</b>
-٢٣٢,٩٢٢	-٢٨٣,٣٣٨		<b>إحتفاظ القيمة العادلة</b>
-١٩٦,٩٦٨	-٢٩٦,٤٤٧		<b>الأرباح المحتفظة</b>
-٤٤,٣٥٦	-٤,٥٧٣		<b>بخصم : استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين</b>
<b>٢٢,٤٣٨,٣٤٧</b>	<b>٣٠,٦١٥,٨٤٨</b>		<b>(أسمى وصناديق استثمار)</b>
		<b>إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات</b>	<b>رأس المال الأساسي الإضافي</b>
٢٤,٩٥٠	٢٠,٧٤٣		<b>فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند</b>
٢٤,٩٥٠	٢٠,٧٤٣		<b>إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي</b>
<b>٢٢,٤٦٣,٦٩٧</b>	<b>٣٠,٦٣٦,٥٩١</b>		<b>إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (رأس المال الأساسي)</b>
		<b>الشريحة الثانية بعد الاستبعادات</b>	<b>ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات والتسهيلات</b>
٤٠,٧٦,٨٧١	٢٠,٤١٦,٩٢٥		<b>الأئتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage 1)</b>
٧,٠٧٣,٧٩٦	٥,٨٥٨,٥٩٧		<b>التمويلات المساندة</b>
٤٦,٥٢٨	١,٦,٢٧٣		<b>٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة</b>
١٥,٥٨٥	١٣,١٧٩		<b>٤٥% من قيمة الاحتياط الخاص</b>
٩,٢١٢,٧٨٠	٨,٣٩٤,٩٧٤		<b>إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات</b>
<b>٣١,٦٧٦,٠٧٧</b>	<b>٣٩,٠٣١,٥٦٥</b>		<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات</b>
		<b>إجمالي مخاطر الائتمان</b>	<b>قيمة التجاوز لا ي أكبر ٥% عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر</b>
١٦٦,١٨٩,٧٥٦	١٩٣,٣٨٦,٢٤٧		<b>متحطبات رأس المال لمخاطر السوق</b>
٩,٣٦٥,٤٣٦	-		<b>متحطبات رأس المال لمخاطر التشغيل</b>
٨٤٥,٥٣٠	٩٦,٠٧٧		
٧,٧٤٢,٣٠٠	٧,٧٤٢,٣٠٠		
<b>١٨٤,٠٤٣,٠٢٢</b>	<b>٢٠,١,٢٢٤,٦٢٤</b>		<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل</b>
<b>٩١٧,٢١</b>	<b>٩١٩,٤٠</b>		<b>معيار كفاية رأس المال</b>

## ٥/٣ نسبة الرافعة المالية

- أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع إلتزام البنك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٢٪) على أساس ربع سنوي كنسبة رقابية ملزمة اعتبارا من عام ٢٠١٩.

وذلك تمهيدا للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في 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 مرحلة بأوزان مخاطر.

## وبالخصوص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٢,٤٦٣,٢٩٧	٣٠,٦٣٦,٥٩١	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
١٩,٤٣٣,٨٥٩	٢٤,٦٧٩,٠٣١	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٤,٥٣٧,٧٤٠	٨١,٩١٢,٢٨٧	الأرصدة المستحقة على البنك
٨,١٩٦,٦٨٥	١٦,٣٤٠,١٣٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٦٠,٩٩١	٣٥,٣١٥	استثمارات مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٣٠٨,٢٤٢	٦,٧٣٣,٣٥٧	استثمارات مالية مقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١,٥٦٤,٦٢٢	٤٨,٨٧٩,٤٦٣	استثمارات مالية بالتكلفة المضافة
٥٤٣,٨١٧	٦٥٣,٩٨٥	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٩٧,٨١٣,٣٣١	١٤١,٠٦٨,٥٤٨	إجمالي التمويلات والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٧٠,٦٩١٨	٩٨٥,٣٣١	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة ومجمع الأهالك)
٨,٢٢٥,١٢٩	١٣,١٠٧,٣٨٥	الأصول الأخرى
-٤٧٤,٢٤٦	-٦,١١٢,٢٢٦	قيمة ما يتم خصمها من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة
٢٦٢,٩١٧,٠٨٨	٣٢٨,٢٨٧,٦١٠	أجمالي تعرضات البنك داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٢٥,٤٠٢	٧,٣٢٢	تكلفة الإحلال
٢٠,٩٨٨	٦١,٣٨٥	القيمة المستقبلية المتوقعة
٤٦,٣٩٠	٦٨,٧٠٧	ال تعرضات الناتجة عن عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
٩٣	-	عمليات بيع أذون الخزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
٩٣		ال تعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية
٢٦٢,٩٦٣,٥٧١	٣٢٨,٣٥٦,٣١٧	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد وتمويل الأوراق المالية
١,٩٧٤,٩١١	١,٥٨٣,٢٠٣	اعتمادات مستندية - استيراد
١٢,٠٠٩	١٤٧,٧٤٤	اعتمادات مستندية - تصدير
١٥,٧٩٨,٤٧٦	٢٠,٤٣٤,٠٦٧	خطابات ضمان
٢,٢٢٧,٢٣٣	١,٧١٨,٠٨٠	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكتافتهم
١٦٢,٦٨٤	١٥٣,١٩٨	الالتزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية وضمانات مماثلة
٧,١٨٩,٠٨٩	٧,٥٣٨,٤٢٤	كمبيالات مقبولة
٢٧,٣٦٤,٤٠٢	٣١,٥٧٤,٧١٦	إجمالي الالتزامات العرضية
٢٨٦,٠٦٤	٣٨٦,٢١٣	ارتباطات رأسمالية
٥٩٤,٦٣١	٦٧٦,١٣٢	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٤,٨٦٠,٨٨٠	٧,٩٥٨,٨٦٩	ارتباطات عن تمويلات وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق
٥,٧٤١,٥٧٥	٩,٠٢١,٢١٤	إجمالي الارتباطات
٣٣,١٠٥,٩٧٧	٤٠,٥٩٥,٩٣٠	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٢٩٦,٠٦٩,٥٤٨	٣٦٨,٩٥٢,٢٤٧	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
٩٧,٥٩	٩٨,٣٠	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

#### ٤- **التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة**

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال السنوات وفترات 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 الذي يتم الإحتفاظ بالأصول من خلاله وتقييم ما إذا كانت الشروط التعاقدية للأصول المالية سيتولد عنها خروج تدفقات نقدية في صورة سداد لعوائد وأقساط على الأرصدة القائمة لتلك الأصول.

##### **ب) عدم التأكيد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:**

عدم التأكيد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

- **إضمحلال الأدوات المالية:** تقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان على الأصول المالية منذ الاعتراف الأولي. مع الأخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدى قياس الخسائر الإئتمانية المتوقعة.

- **تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية** باستخدام مدخلات غير ملحوظة لدى القياس.

- **قياس إلتزامات المزايا المحددة:** الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية.

- **الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة:** يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة و ذلك لتسوية الفروق المؤقتة التي ينتظر خضوعها للضريبة فيما بعد.

## ٥- التحليل القطاعي

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقى الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي 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 إعادة 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، إدارة الأموال، وتم معالمات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدور النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك.

٢٠٢٥ سبتمبر					
القيمة بالآلاف جنيه مصرى					
الاجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	
					الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
١٦,٨١٧,٢٢٩	٢,٧٤٩,١٨١	٤,٩١٨,٢٩٥	٤,٣٩٥,٣٧٠	٤,٧٥٤,٣٨٣	إيرادات النشاط القطاعي
-٣,٨٩٤,٩١١	-٢٥٩,٢٣٩	-١,٥٦٨,٤٢٣	-١,٩٤,٢٧٢	-١,٩٦٢,٩٧٧	مصروفات النشاط القطاعي
١٢,٩٢٢,٣١٨	٢,٤٨٩,٩٤٢	٣,٣٤٩,٨٧٢	٤,٢٩١,٩٨	٢,٧٩١,٤٦	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-٣,٤٧٩,١٠٤	-١,١٢٢,٩٢	-٧٦٣,٤٤٩	-٩٦٥,٤٩٧	-٦٢٨,٦٦	الضريبة
٩,٤٤٣,٢١٤	١,٣٦٧,٨٥٠	٢,٥٨٦,٤٢٣	٣,٣٢٥,٦٠١	٢,١٦٣,٣٤٠	صافي أرباح الفترة المالية
					الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
٢٨٩,٨٠٢,٤٢٣	-	٤٠,٩٦٣,٠٤٦	١٥٥,٩٣٨,٠١٨	٨٧,٩٠١,٣٥٩	أصول النشاط القطاعي
٣٥,٩٧٠,٤٦٢	٣٥,٩٧٠,٤٦٢	-	-	-	أصول غير مصنفة
٣٢٥,٧٧٢,٨٨٥	٣٥,٩٧٠,٤٦٢	٤٥,٩٦٣,٠٤٦	١٥٥,٩٣٨,٠١٨	٨٧,٩٠١,٣٥٩	إجمالي الأصول
					الالتزامات النشاط القطاعي
٢٧٨,٨٨٥,٦٢	-	١٤٥,٨٢٣,٤٠٠	١٤,٣٨٢,٠٥٤	١٣٨,٦٧٩,٦٠٨	الالتزامات غير مصنفة
١٥,٥٤٥,٨٤٧	١٥,٥٤٥,٨٤٧	-	-	-	
٢٩٤,٤٣٠,٩,٩	١٥,٥٤٥,٨٤٧	١٢٥,٨٢٣,٤٠٠	١٤,٣٨٢,٠٥٤	١٣٨,٦٧٩,٦٠٨	إجمالي الالتزامات

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١					
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
الاجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	
					الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
١٣,٠٩٢,٦١٨	١,٦١٧,٩٨٩	٣,٣١٧,٦٠٢	٣,٥٤٢,٠٧٣	٤,٦١٥,٩٥٤	إيرادات النشاط القطاعي
-٣,٨١٠,٣٥٠	-٢٧,١٩٩	-١,٢٠٥,٥٠٤	-١٥٢,٣٩٩	-٢,٤٢٥,٢٤٨	مصروفات النشاط القطاعي
٩,٢٨٢,٢٨	١,٥٨٩,٧٩٠	٢,١١٢,٠٩٨	٣,٣٨٩,٦٧٤	٢,١٩٠,٠٧٦	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-٢,٤٧٤,٧٥٤	-٧٦٥,٣٢٩	-٤٨٦,٥٦٣	-٥٩٣,٣١٦	-٦٢٩,٥٤٦	الضريبة
٦,٨٠٧,٥١٤	٨٢٤,٤٦١	١,٦٢٥,٥٣٥	٢,٧٩٦,٣٥٨	١,٥٦١,١٦٠	صافي أرباح الفترة المالية
					الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
٢٣٥,٧٤٨,٠٥٩	-	٣١,٢٠٥,٨٢٩	١٣٩,٦٤٠,٠٦١	٦٤,٩٠٢,١٦٩	أصول النشاط القطاعي
٢٤,٧١٩,٠٤٧	٢٤,٧١٩,٠٤٧	-	-	-	أصول غير مصنفة
٢٦٠,٤٦٧,١٠٦	٢٤,٧١٩,٠٤٧	٣١,٢٠٥,٨٢٩	١٣٩,٦٤٠,٠٦١	٦٤,٩٠٢,١٦٩	إجمالي الأصول
					الالتزامات النشاط القطاعي
٢٢٤,٩٨٣,٦٤	-	٩١,٣١٩,٠٥٠	٢٤,١٦٧,١٧٩	١٠,٩,٤٩٦,٨٣٥	الالتزامات غير مصنفة
١٢,٤٩٧,٣٣٥	١٢,٤٩٧,٣٣٥	-	-	-	
٢٣٧,٤٨٠,٣٩٩	١٢,٤٩٧,٣٣٥	٩١,٣١٩,٠٥٠	٢٤,١٦٧,١٧٩	١٠,٩,٤٩٦,٨٣٥	إجمالي الالتزامات

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	عائد المرابحات والمشاركات والمصاربات والإيرادات المشابهة من : <u>تمويلات وتسهيلات</u>
٥٤,٨١٤	٧٤,٣٢١	٧١,٥٩٦	١٨٣,٣٦٩	-للبنوك
٤,٨٢٣,٨٨١	٦,٦٤,٤٥٨	١٢,٨١٦,١١٠	١٨,٥٥٣,٣٦٧	-للعملاء
٤,٨٨٨,٦٩٥	٦,٦٧٨,٨٧٩	١٢,٨٨٧,٢٦	١٨,٧٣٦,٧٣٦	<b>الإجمالي</b> استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة الم sempelk و مقيمة من خلال الدخل الشامل
١٠,٠٢٦	٥,٠٤٦٩	٢٦,٧٨٣	١٢١,٤٥٢	ودائع وحسابات جارية*
٥,١٧١,٢٦٢	٥,٧٠٩,٦١٦	١٢,٦٨٤,١٣٥	١٦,٥٥٩,٧٩١	أيرادات عن عقود التأجير التمويلي
١٨٠,٩٣٨	٢٠١,٢٩٢	٤٧٢,١٨٤	٥٨٣,٨٤٦	
١٠,٢٥٠,٩٢١	١٢,٦٤٠,٢٥٦	٢٦,٠٧٠,٨٠٨	٣٦,٠٠١,٨٢٥	<b>الإجمالي</b> تكلفة الودائع والتکاليف المشابهة من : <u>ودائع وحسابات جارية</u> :
-٣٨٣,٧٩٦	-١١٦,٠١٤	-٩,٦,١٠٣	-٣٧٨,٧٦٤	-للبنوك
-٥,٦٤٥,٧٣٤	-٧,٠٢٤,٠٩٣	-١٣,٥٢٣,٨٥٠	-١٩,٩٧٢,٤٤٧	-للعملاء
-٢٣٢,١٥٧	-٢٨٩,٣٦٣	-٦,٩,١٤٠	-٨٧٨,٤٠٨	تمويلات أخرى
-٢١	-	-١٨٠	-٧	تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
-٦,٢٦١,٧٠٨	-٧,٤٢٩,٤٧٠	-١٥,٠٣٩,٢٧٣	-٢١,٢٢٩,٦٦٦	<b>الإجمالي</b>
٣,٩٨٩,٢١٣	٥,٢١٠,٧٨٦	١١,٠٣١,٥٣٥	١٤,٧٧٢,١٩٩	<b>صافي الدخل من العائد</b>

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
				<b>إيرادات الأتعاب والعمولات:</b>
٤٣٩,٧٥٧	٥٢١,٦٩٧	١,٣٠٨,٣١٥	١,٥٥٧,٤٧٦	أتعاب والعمولات المرتبطة بالانتمان
٥٥٤٨	٩,٣٧٢	١٧,١٩٦	٣٧,٨٥٠	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
-١٢٢,٩١٢	٩٨,٠٧٨		٢٥٢,٥٩٦	أتعاب والعمولات المرتبطة بالبطاقات
٤٨٦	١,٣٤٣	١,٢٢٠	٤,١٩٤	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣٣٢,٣٠٩	٢٨٣,٦٣٤	٦٤٠,٦٢٧	٧٥٦,٨١٧	أتعاب أخرى
<b>٦٥٥,١٨٨</b>	<b>٩١٤,١٢٤</b>	<b>١,٩٦٧,٣٥٨</b>	<b>٢,٦٠٨,٩٣٣</b>	<b>الإجمالي</b>
				<b>مصروفات الأتعاب والعمولات:</b>
-١٤٦	-١,٩٢٨	-٦٢٢	-٢,٧٢٣	أتعاب سمسرة مدفوعة
-٦,٩٤٢	-١٤,٠٣٨	-١٦,٨٤٦	-٢٧,٣٩٧	عمولات بنكية متنوعة
-١٦,٧٥٨	-١٥٠,٠٦٥	-٣٨٨,٥٨١	-٣٨٤,٠٧٩	عمولات بطاقات متنوعة مدفوعة
-٣٠,١٤٤	-٦٣,٦٢٢	-٧٨,٤٣٥	-١٤٦,٧٨٥	أتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
-١٤٣,٩٩٠	-٢٢٩,٦٥٣	-٤٨٤,٤٨٤	-٥٦٠,٩٩٤	<b>الإجمالي</b>
<b>٥١١,١٩٨</b>	<b>٦٨٤,٤٧١</b>	<b>١,٤٨٢,٨٧٤</b>	<b>٢,٠٤٧,٩٣٩</b>	<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>

## ٨- صافي دخل المتاجرة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
				<b> عمليات النقد الأجنبي:</b>
١٠٩,٢٠٩	١١١,٠٨٩	٥٣٩,٧٢٥	٥٩٩,٠٠٣	أرباح المعاملات بالعملات الأجنبية
٣,٣٣	-٣١,١٤٠	-٢٩,٤٦٩	-٧٩,٢٨٤	أرباح تقييم عقود صرف أجلة إسلامية
١٢,٤٦٩	-٢٢,٦٥٨	١١,٣٦٣	-٢٢,٣٩٥	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية
٦,١١١	١,٥٦٨	١,٧٠٥	٥,٦٩٨	أرباح تقييم عقود خيار عملات
١,٧٦٥	٧٧٩	٧,٥٧٠	١,٤٥٦	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٥٩٣	٥,٦٤٧	٢٠,٥٠١	١٦,١٤٩	وتأثير صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
<b>١٣٨,١٨٠</b>	<b>٦٥,٢٨٥</b>	<b>٥٥٩,٣٩٥</b>	<b>٥٢٠,٦٢٧</b>	<b>الإجمالي</b>

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
				<b>تكلفة العاملين</b>
-٢٩٥,٢٩٣	-٣٧٠,٦٧٢	-٨٣٩,٣٩٥	-١,٠٥٤,٦١٢	أجور ومرتبات ومزايا عينية
-١٥,٦٤٩	-١٩,٦٣	-٤٥,٨١٩	-٥٦,٩٣٧	تأمينات اجتماعية
				<b>تكلفة المعاشات</b>
-٨,٦٧٣	-١١,٥٤٣	-٢٥,٢٨٣	-٣٣,٤٥٠	نظم الاشتراكات المحددة
-٣١,٦٨٦	-٣٤,١٧٢	-٩٥,٠٥٦	-١٠٢,٦٧٣	نظم المزايا المحددة
-٣٤,٠٩٩	-٤٠,٦٢٩	-٩٨,٥٤٣	-١٢٠,٨٩٠	إهلاك واستهلاك
-٢٨٥,٨٧٠	-٣٩٦,٨٤١	-٨٠٥,٤٧٤	-١,٦٦٥,٠٨	مصروفات إدارية أخرى
-٦٧١,٢٧٠	-٨٧٣,٤٦٠	-١,٩٩,٥٧٠	-٢,٤٣٥,٠٧٠	<b>الإجمالي</b>

## ١٠- مصروفات تشغيل أخرى

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
				<b>أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المناجرة أو المبوبة عند نشرها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر</b>
-١٢٤٠٠	٨,٣٨٤	٨٧,٤٤٦	-١٦٨,٣٥٧	أرباح بيع أصول ثابتة
-	-٢,٤٢٠	٨,٧٥٠	٣٥,٥٢٥	أرباح بيع استثمارات عقارية
-	-	٨,٨٨٦	-	<b>تكلفة برامج</b>
-٨٥,٢٤٦	-٩٨,٦١١	-٢٤٣,٣٠٨	-٢٩٨,٤١٧	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-٤٤,٤٢٣	-٦٤,٥٤٥	-١٢٦,٥٧٩	-١٧٨,٢٧٥	اضمحلال أصول أخرى
٥٢٧	-	-٧,٢٦٧	-	المخصصات الأخرى
١٠,٥٨١	١٦٤,٣٩	-٥٥,٣٠٩	-٢٨,٥٣١	مصروفات أخرى
-٥٤,٣٩١	-٤٤,٢٣٤	-١٣٥,٨١٤	-١٤١,٠٤٧	<b>الإجمالي</b>
-١٨٥,٣٥٧	-٣٧,٣٨٧	-٤٦٣,١٩٥	-٧٧٩,١٢	

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

## ١١- عبء الأضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤ سبتمبر	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥ سبتمبر	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤ سبتمبر	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥ سبتمبر	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
-١,١٢,٧٤٤	-٥٦٢,٩٩٦	-١,٤٥١,٣٠٠	-١,٢٨٧,٦٧٢	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٢٢,٤٩	١٤,١٢٨	-٥,١٨٨	-٧٠	تمويلات وتسهيلات للبنوك
-٧,١٢٧	-١٣,٤٨٤	-٦,٦١٩	-٩,٩٧٤	أرصدة لدى البنوك
١٨٢	-٧٠١	٢,١٨٠	-١٥٢	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠,٨٧٧	-٣٠,١١٩	-٨٠,٠٥٧	-٢١,٤٣٦	استثمارات مالية بالتكلفة المسمى
٧,١٢٨	-١,٢٦٥	٢,٥٨	-٦,٦٩١	الأصول المؤجرة /إيجار تمويلي
٢٠٤,٤٨٨	-	-	-	أصول أخرى
-٧٦٣,٧٨٧	-٥٩٤,٤٣٧	-١,٥٣٨,٤٧٦	-١,٣٢٦,٦٣٠	الإجمالي

## ١٢- مصروفات ضرائب الدخل

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤ سبتمبر	الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥ سبتمبر	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٤ سبتمبر	التسعة أشهر المنتهية في ٢٠٢٥ سبتمبر	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
-٨٢٩,٢٧	-١,٢٥٦,١٢٠	-٢,٥٨٥,٥٦٢	-٣,٥٦٤,٧٥١	الضريبة الجارية
-٣,٨٢٤	-٢٨,٧٨٦	١١,٨٠٨	٨٥,٦٤٧	الضريبة المؤجلة
-٨٣٣,٩٤	-١,٢٨٤,٩٦	-٢,٤٧٤,٧٥٤	-٣,٤٧٩,١٠٤	الإجمالي

## ١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٣٣٦,٧٥٧	١,٥٩٩,٨٢٧	نقدية
١٢,٤٧٤,٩٣٢	١٥,٣٩١,٧٣٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٣,٨١١,٦٨٩	١٦,٩٩١,٥٦٥	الإجمالي
١٣,٨١١,٦٨٩	١٦,٩٩١,٥٦٥	أرصدة بدون عائد
١٣,٨١١,٦٨٩	١٦,٩٩١,٥٦٥	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢١٣,٨٥٩	٦٣٧,٣٣٠	حسابات جارية
٩٧,٩٢٦,٤٩٧	٨٤,٠٦٩,٤٩٤	ودائع لدى البنوك
٤٨,٠١٣,٠٥٠	٧٩,٣٩٤,٢٦٤	مرابحات مستحقة من بنوك محلية *
-٤٨,٠١٣,٠٥٠	-٧٩,٣٩٤,٢٦٤	وكالات مقيدة مستحقة إلى بنوك محلية *
٩٨,١٤٠,٣٥٦	٨٤,٧٠٦,٨٢٤	
-٢٢,٦٩٧	-٣١,٢١٦	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
<b>٩٨,١١٧,٦٥٩</b>	<b>٨٤,٦٧٥,٦٠٨</b>	<b>الإجمالي</b>
٥,٦٢٢,٢٢٧	٧,٦٨٧,٥٠٣	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨٦,٨٥٦,٩٤٩	٧٢,٧٩٩,٢٤٢	بنوك محلية
٤٨,٠١٣,٠٥٠	٧٩,٣٩٤,٢٦٤	مرابحات مستحقة من بنوك محلية *
-٤٨,٠١٣,٠٥٠	-٧٩,٣٩٤,٢٦٤	وكالات مقيدة مستحقة إلى بنوك محلية *
٥,٦٦١,١٨٠	٤,٣٢٠,٠٧٩	بنوك خارجية
-٢٢,٦٩٧	-٣١,٢١٦	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
<b>٩٨,١١٧,٦٥٩</b>	<b>٨٤,٦٧٥,٦٠٨</b>	<b>الإجمالي</b>
٢١٣,٨٥٩	٦٣٧,٣٣٠	أرصدة بدون عائد
٩٢,٣٠٧,٩٩٦	٧٥,٩٦٠,٠٠٦	أرصدة ذات عائد متغير
٥,٦١٨,٥٠١	٨,١٠٩,٤٨٨	أرصدة ذات عائد ثابت
-٢٢,٦٩٧	-٣١,٢١٦	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
<b>٩٨,١١٧,٦٥٩</b>	<b>٨٤,٦٧٥,٦٠٨</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك</b>		
<b>١٣,٢٤٣</b>	<b>٢٢,٦٩٧</b>	<b>السنة المالية</b>
<b>١,٠٨٤</b>	<b>٩,٩٧٤</b>	<b>صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية</b>
<b>٨,٣٧٠</b>	<b>-١,٤٥٥</b>	<b>فرق ورق ترجمة عمليات أجنبية</b>
<b>٢٢,٦٩٧</b>	<b>٣١,٢١٦</b>	<b>الإجمالي</b>

\* تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٧٩,٣٩٤,٢٦٤ ألف جنيه مصرى يمثل مرابحات مستحقة من أحد البنوك المحلية يقابلها وكالات مقيدة بالاستثمار مستحقة لذات البنك بنفس المبلغ لاستثمار المقيدة في أدوات دين حكومية ، وقد تم إجراء مقاصة بينهما وذلك لاستيفاءهما 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 الميكلة حيث يستثمر من خلالها مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر فوائضه من السيولة في إبرام عملية مرابحة سلع دولية مع أحد البنوك المحلية وإبرام عقد وكالة بالاستثمار يوكل فيها البنك المحلي مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر وكالة مقيدة بالاستثمار في شراء أذون وسندات الخزانة لصالح الموكيل وبالتالي كما ذكر يكون عائد المصرف هو هو ربح مرابحة السلع الدولية وفوائد الأذون والسنديات لصالح البنك المحلي المتعاقد معه.

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢,٠٣٣,٥٥٢	٤,٩٠٧,٣٦٠	تمويلات مباشرة
٢,٠٣٣,٥٥٢	٤,٩٠٧,٣٦٠	الإجمالي
<b>بخصم:</b>		
-٢,٨٢٥	-٢,٨٢٨	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-٢,٨٢٥	-٢,٨٢٨	الإجمالي
٢,٠٣٠,٧٢٧	٤,٩٠٤,٥٣٢	الصافي
<b>تحليل مخصص خسائر الأئتمان تسهيلات للبنوك</b>		
<b>الرصيد في أول الفترة / السنة المالية</b>		
-	٢,٨٢٥	
٢,٤٨١	٧٠٥	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
٣٤٤	-٧٠٢	فرق ترجمة عملات أجنبية
٢,٨٢٥	٢,٨٢٨	الإجمالي

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٩,٨٥٥	٦,٩١٣	<u>أفراد:</u>
١,٢٧٦,٨٩٣	١,٦٤٥,٢٢١	حسابات جارية مدينة
٢٦,١٢٩,٥٢٤	٤١,٨٣١,١٦٢	بطاقات مغطاة
٥٩٩,٧١٧	٤٨٤,٦٧٣	تمويلات شخصية
٢٨,٠١٥,٩٨٩	٤٣,٩٦٧,٩٦٩	تمويلات عقارية
		الإجمالي
<u>مؤسسات شاملة لتمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</u>		
١٣,٨٧٨,٧٥٨	١٤,٧٨٧,٧٠٩	حسابات جارية مدينة
٥٨,٩٩٤,٩٩٦	٨١,٧٠٣,٦٨٦	تمويلات مباشرة
١,٤٦٣,٣٥٧	٢,٠٨٦,٢٩٣	تمويلات مشتركة
٧-	١٩٣	بطاقات مغطاة
٧٤,٣٣٧,١٨١	٩٨,٥٧٧,٨٨١	الإجمالي
١٠٢,٣٥٣,١٧٠	١٤٢,٥٤٥,٨٥٠	<u>إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء</u>
		<u>يخصم:</u>
-٦,٦٦٢,٠٩٩	-٧,٦٦٥,٠١٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٦,٦٦٢,٠٩٩	-٧,٦٦٥,٠١٢	الإجمالي
٩٥,٦٩١,٠٧١	١٣٤,٨٨٠,٨٣٨	الصافي
<u>ويتم تضمينه بالميزانية الدورية كالتالي:</u>		
٦١,١٢٣	-	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٩٥,٦٢٩,٩٤٨	١٣٤,٨٨٠,٨٣٨	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٩٥,٦٩١,٠٧١	١٣٤,٨٨٠,٨٣٨	الصافي
٦٣,٤٨٥,٤٢١	٧٠,٣٨٨,٢٦٢	أرصدة ذات عائد متغير
٣٢,٢٠٥,٦٥٠	٦٤,٤٩٢,٥٧٦	أرصدة ذات عائد ثابت
٩٥,٦٩١,٠٧١	١٣٤,٨٨٠,٨٣٨	الإجمالي
٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	تحليل خسائر الائتمان المتوقعة تمويلات وتسهيلات للعملاء
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤,٢١٣,١٨٧	٦,٦٦٢,٠٩٩	<u>الرصيد في أول الفترة / السنة المالية</u>
٦٣,٨٣٠	-	استبعادات ناتجة عن شركات تابعة
٢,٢٠٧,٢٢٣	١,٢٨٧,٦٧٢	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
٤٦,٦٤٧	٣٥,٠٩٥	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-٥٨٠,٣١٠	-١٤٠,٢٠٢	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة المالية
٧١١,٥٢٢	-١٧٩,٦٥٢	فروق ترجمة عمارات أجنبية
٦,٦٦٢,٠٩٩	٧,٦٦٥,٠١٢	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقواعد المالية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

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

## تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقاً للأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

## أفراد

الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات مغطاة	حسابات جارية مدينة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٦١٢,٧٠١	١٠,٧١٣	٤٥,١٢٦	١٥١,٨٦٢	-	الرصيد في أول الفترة المالية
٣٠,٦٤٩	٩,٢٢٢	٢٢٩,٥٥٠	٥٣,٨٦٧	-	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة المالية
٢٦,٢٠٢	-	٢٠,٠٦	٦,١٩٦	-	متحصلات من تمويلات سبق إدامتها
-٨٨,٥٧٦	-	-٦٨,٣٩٤	-٢٠,١٨٢	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية
٨٥٢,٩٧٦	١٩,٩٤٥	٦٤١,٢٨٨	١٩١,٧٤٣	-	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

## مؤسسات

الإجمالي	بطاقات مغطاة	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٦,٠٤٩,٣٩٨	-	١,٢٥٧,٦٦	٤,٠٨٦,٥٥٤	٧٠٥,٢٣٨	الرصيد في أول الفترة المالية
٩٨٥,٠٢٣	-	١٨٨,٢٨٥	٩٥٧,٣٦	-١٦٠,٥٦٨	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة المالية
٨,٨٩٣	-	-	٨,٨٩٣	-	متحصلات من تمويلات سبق إدامتها
-٥١,٦٢٦	-	-	-٥١,٦٢٦	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية
-١٧٩,٦٥٢	-	-٤٤,٢٤٦	-١١٨,٠٥٧	-١٧,٣٤٩	فرق ترجمة عملاً أجنبية
٦,٨١٢,٠٣٦	-	١,٤٠١,٦٤٥	٤,٨٨٣,٠٧٠	٥٢٧,٣٢١	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

## أفراد

الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات مغطاة	حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦٢٦,٨١٢	٩,٠١١	٥٢٨,٤٣٢	٨٩,٣٦٩	-	الرصيد في أول السنة المالية
١٠٨,٩٢١	١,٧٠٢	٤٠,٧٤٣	٦٦,٤٧٦	-	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
٤١,٣٢٠	-	٢٩,٠٦٥	١٢,٢٦٥	-	متحصلات من تمويلات سبق إدامتها
-١٦٤,٣٦٢	-	-١٤٨,١١٤	-١٦,٢٤٨	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
٦١٢,٧٠١	١٠,٧١٣	٤٥,١٢٦	١٥١,٨٦٢	-	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

## مؤسسات

الإجمالي	تمويلات أخرى	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٣,٥٨٦,٣٧٥	٨	٥٦٠,٧٨٠	٢,٨٧٦,٦٧٥	١٤٨,٩١٢	الرصيد في أول السنة المالية
٢,٠٩٨,٣٠٢	-٨	٥٧٠,٧٥٠	١,٠٣٠,١٠٩	٤٩٧,٤٥١	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة
٦٣,٨٣٠	-	-	٦٣,٨٣٠	-	أستبعادات ناتجة عن بيع شركات تابعة
٥,٣١٧	-	-	٥,٣١٧	-	متحصلات من تمويلات سبق إدامتها
-٤١٥,٩٤٨	-	-	-٤١٥,٩٤٨	-	المستخدم من المخصص خلال السنة
٧١١,٥٢٢	-	١٢٦,٠٧٦	٥٢٦,٥٧١	٥٨,٨٧٥	فرق ترجمة عملاً أجنبية
٦,٠٤٩,٣٩٨	-	١,٢٥٧,٦٦	٤,٠٨٦,٥٥٤	٧٠٥,٢٣٨	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

## ١٧/١ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٤,٩٢٤	١٤,١١٠		(أ) أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:
١٤,٩٢٤	١٤,١١٠		أسيم شركات محلية
١٠٧,٠٩٥	١١٠,٦٦٩		إجمالي أدوات حقوق الملكية
١٠٧,٠٩٥	١١٠,٦٦٩		ب) وثائق صناديق استثمار:
١٢٢,٠١٩	١٢٤,٧٧٩		غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
			إجمالي وثائق صناديق استثمار
			إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من
			خلال الأرباح والخسائر (١)

## ١٧/٢ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٦٠٧,٧٤٨	٦,٠٥٦,٩٩٤		(أ) سندات الخزانة - بالقيمة العادلة:
١,٦٠٧,٧٤٨	٦,٠٥٦,٩٩٤		- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢٦٢,٩٤٤	٢٤٣,٨٤١		إجمالي سندات الخزانة
٢٦٢,٩٤٤	٢٤٣,٨٤١		ب) صكوك إسلامية - بالقيمة العادلة:
٦١٩,٦٨١	٤,٦٧٨,٢٤٦		- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٦١٩,٦٨١	٤,٦٧٨,٢٤٦		إجمالي الصكوك الإسلامية
١١,٦٢٥	٢,٠٠٠		ج) أدوات الخزانة الحكومية - بالقيمة العادلة:
٥,٣٧٥	١٥,٣٢٥		- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-	١٢٦,٣٥٠		إجمالي أدوات الخزانة الحكومية
٦٣٢,٠٢٥	٥,١٥٥,٥٠٠		فيما يلي بيان بأذون الخزانة:
٦٤٩,٠٢٥	٥,٢٩٩,١٧٥		أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
-٣٢,٠٠٢	-٥٩٢,٦٦٧		أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٢,٦٥٨	-٢٨,٢٦٢		أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٦١٩,٦٨١	٤,٦٧٨,٢٤٦		أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
			الاجمالى
			عوائد لم تستحق بعد
			فرق تقييم أدوات خزانة مقيدة بالقيمة العادلة
			الصافى
٤٠٠,٩٥٩	٣٨٨,٤٨٩		(د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة:
٤٠٠,٩٥٩	٣٨٨,٤٨٩		- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
			إجمالي أدوات حقوق الملكية
٣٦,٥٩١	٤٤,٠٣٤		ه) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة:
٣٦,٥٩١	٤٤,٠٣٤		- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٢,٩٢٧,٩٢٣	١١,٤١١,٦٠٤		إجمالي وثائق صناديق استثمار
			إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال
			الدخل الشامل الآخر (٢)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٠,١٠٥,٤١٨	٤٥,٩٩٣,١٤٨	<b>أ) سندات الخزانة الحكومية:</b> - مدرجة في أسواق الأوراق المالية يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٥٦,٦٧٣	-٦٢,١٢٣	
٣٠,٠٤٨,٧٤٥	٤٥,٩٣١,٠٢٥	<b>إجمالي سندات الخزانة الحكومية</b>
١,٤٥٩,٢٠٤	٢,٨٨٦,٣١٥	<b>ب) صكوك إسلامية:</b> - مدرجة في أسواق الأوراق المالية يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقع
-٧,٦٩١	-١٦,٨١٠	
١,٤٥١,٥١٣	٢,٨٦٩,٥٥٥	<b>إجمالي الصكوك الإسلامية</b>
٧,٥٨٠,١٨٧	١١,٦٣٣,٦٢٦	<b>ج) أذون الخزانة الحكومية:</b> - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقع
-٣٩,٧٩٦	-٤١,٤٣٩	
٧,٥٤٠,٤٩١	١١,٥٩٢,١٨٧	<b>إجمالي أذون الخزانة الحكومية</b>
		<b>فيما يلي بيان بأذون الخزانة:</b>
-	٤٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
-	١,٧٠٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٢٣ يوماً
٧,٦٨٢,٨٠١	١٠,١٢٠,٠٥٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٧,٦٨٢,٨٠١	١٢,٢٧٠,٠٥٠	<b>الاجمالي</b>
-١٠,٢,٦١٤	-٦٣٦,٤٢٤	عوائد لم تستحق بعد
		<b> عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء:</b>
-٣٩,٧٩٦	-٤١,٤٣٩	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقع
٧,٥٤٠,٤٩١	١١,٥٩٢,١٨٧	<b>الصافي (١)</b>
		<b> عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء:</b>
-٥٢٢	-	أذون خزانة مباعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
-٥٢٢	-	<b>الاجمالي</b>
-٤	-	عوائد لم تستحق بعد
-٥٢٦	-	<b>الصافي (٢)</b>
٧,٥٣٩,٩٦٥	١١,٥٩٢,١٨٧	<b>الصافي (٢+١)</b>
		<b>إجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)</b>
٣٩,٠٤٠,٢٢٣	٦٠,٣٩٢,٧١٧	<b>إجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)</b>
٤٢,٠٩٠,١٦٥	٧١,٩٢٩,١٠٠	
٤٣٧,٥٥٠	٤٣٢,٥٢٣	أرصدة متداولة بدون عائد
٤٠,٠٩٧,٤٧٣	٦٨,٥٤٠,١٢١	أرصدة متداولة ذات عائد ثابت
١,٥٥٥,١٤٢	٢,٩٥٦,٤٥٦	أرصدة متداولة ذات عائد متغير
٤٢,٠٩٠,١٦٥	٧١,٩٢٩,١٠٠	<b>إجمالي الاستثمارات المالية</b>
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمارات في أدوات دين
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٧٩,٣٨٦	١٠٤,٦٠	<b>الرصيد في أول الفترة / السنة المالية</b>
-٢٩,٩٨٨	٢١,٤٣٦	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
٥٤,٦٦٢	-٥,١٢٤	فرق ترجمة عملات أجنبية
١٠٤,٦٠	١٢٠,٣٧٢	<b>الاجمالي</b>

- يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار أن هذا المنهج يستخدم الأسعار 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 منمجموعات 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 على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة للأصل مالي أو 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 (مخصوص) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة للأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناه أصل بديل له منفعة مماثلة حيث أن المشارك في السوق كمشترى لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.
- المستوى الأول - وتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى الثاني - وتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث - وتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يوضح الجدول التالي التغير في قياس القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر من خلال الأرباح والخسائر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عن الأرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

#### القيمة بالآلاف جنيه مصرى

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
١٠,٩٧٩,٠٨١	-	٤,٦٧٨,٤٤٦	٦,٣٠٠,٨٣٥	استثمارات مالية في أدوات دين
١٥٤,٧٠٣	١٥٤,٧٠٣	-	-	وثائق صناديق استثمار
٤٠,٢٥٩٩	٣٨٨,٤٨٩	-	١٤,١١٠	أدوات حقوق ملكية

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢,٤٩٠,٣٧٣	-	٦١٩,٦٨١	١,٨٧٠,١٩٢	استثمارات مالية في أدوات دين
١٤٣,٦٨٦	١٤٣,٦٨٦	-	-	وثائق صناديق استثمار
٤١٥,٨٨٣	٤٠٠,٩٥٩	-	١٤,٩٢٤	أدوات حقوق ملكية

## ١٨- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهالك)

## القيمة بالآلاف جنيه مصرى

الإجمالي	أصول أخرى	تجهيزات وتركيبات	آلات ومعدات	أراضي ومبانٍ	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٢,٧٧,٠٢٧	٩٨٧,٢٨٧	٣٨٠,٨٤٥	١١٥,٠٩٢	٥٩٣,٨٠٣	التكلفة
-٩,٥٢٣	-٦١٦,٩٦٤	-١٧٤,٤٩٥	-٥٩,٩٦٤	-٥٣,٨١٦	مجمع الإهالك
-١٨١,٦٥٥	-٦٣,٢٦٩	-	-٤١,٢٨٦	-٧٧,١٠٠	استبعادات ناتجة عن بيع وأعادة تبويب شركات تابعة
٩٩,٠١٣٥	٣٠,٠٦	٢٠,٣٥٠	١٣,٨٤٢	٤٦٢,٨٨٧	صافي القيمة الدفترية
٧١٣,١٦٠	٣٦٨,٩٥٦	٢١٨,٣٣١	٧,٩٣٣	١١٧,٩٤٠	صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية
٣٨٦,٠١٦	٢٦,١٠	١,٧٧٠	٨,١٦٥	٣٥٠,٠٦٦	اضمافات
-٤,٧٧٥	-٣٩٥	-	-	-٢,٣٨٠	استبعادات أصول
١,٦٧٨	٣٥٣	-	-	١,٣٢٥	استبعادات مجمع أهالك
-١,٧,٩٤٤	-٨٧,٨٧٣	-١٣,٧٥١	-٢,٢٥١	-٤,٠٦٤	أهالك الفترة المالية
٩٩,٠١٣٥	٣٠,٠٦	٢٠,٣٥٠	١٣,٨٤٢	٤٦٢,٨٨٧	صافي القيمة الدفترية

## القيمة بالآلاف جنيه مصرى

الإجمالي	أصول أخرى	تجهيزات وتركيبات	آلات ومعدات	أراضي ومبانٍ	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١,٦٩٣,٧٨٦	٩٦١,٦٦٧	٣٧٩,٧٥	١٠٦,٩١٧	٢٤٦,١١٧	التكلفة
-٧٩٨,٩٧١	-٥٢٩,٤٤٢	-١٦٠,٧٤٤	-٥٧,٧٠٨	-٥١,٧٧	مجمع الإهالك
-١٨١,٦٥٥	-٦٣,٢٦٩	-	-٤١,٢٨٦	-٧٧,١٠٠	استبعادات ناتجة عن بيع وأعادة تبويب شركات تابعة
٧١٣,١٦٠	٣٦٨,٩٥٦	٢١٨,٣٣١	٧,٩٣٣	١١٧,٩٤٠	صافي القيمة الدفترية
٦٤٧,٤٦١	٢٩٥,٣٦١	٢٢١,٥٤٥	٧,٣٨٢	١٢٣,١٧٣	صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية
١٧٨,٦٧١	١٦١,٧٤٢	١٤,٦٣٧	٢,٢٩٢	-	اضمافات
-٧,٣٦٥	-٧,٠٧٦	-	-١٥	-٢٧٤	استبعادات أصول
٧,٤٥٠	٧,٩٦٢	-	١٤	٢٧٤	استبعادات مجمع أهالك
-١١٢,٨٥٧	-٨٨,٠٣٣	-١٧,٨٥١	-١,٧٤٠	-٥,٢٣٣	أهالك السنة المالية
٧١٣,١٦٠	٣٦٨,٩٥٦	٢١٨,٣٣١	٧,٩٣٣	١١٧,٩٤٠	صافي القيمة الدفترية

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

## ١٩- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٧٥٤,٩٩.	٧٨٣,٥٧	حسابات جارية
١٤,٠٨٢,٣٤٧	٤,٧٨٧,٤٤٠	ودائع
<b>١٤,٨٣٧,٣٣٧</b>	<b>٥,٥٧٠,٩٤٧</b>	<b>الإجمالي</b>
٢,٥٤٢,١١٧	١٧٦	بنوك محلية
١٢,٢٩٥,٢٢٠	٥,٥٧٠,٧٧١	بنوك خارجية
<b>١٤,٨٣٧,٣٣٧</b>	<b>٥,٥٧٠,٩٤٧</b>	<b>الإجمالي</b>
٧٥٤,٩٩.	٧٨٣,٥٧	أرصدة بدون عائد
١٤,٠٨٢,٣٤٧	٤,٧٨٧,٤٤٠	أرصدة ذات عائد متغير
<b>١٤,٨٣٧,٣٣٧</b>	<b>٥,٥٧٠,٩٤٧</b>	<b>الإجمالي</b>

## ٢٠- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٦١,٥٤١,٣٩١	٩٠,١١٨,٧٠٩	ودائع تحت الطلب
٧٢,٢٧٧,٤١٩	٨١,١١١,٢٨١	ودائع لأجل وبإخطار
٤٢,٤٢٥,٠٦٣	٥٩,١٠٤,١٤٠	شهادات ادخار وإيداع
٢٠,٥٨٠,٩٦٨	٢٩,٣٠٣,١١٨	ودائع توفير
٣,١٥٧,٧٥٨	٣,٨٦٦,٨٩٠	ودائع أخرى
<b>١٩٩,٩٨٢,٥٩٩</b>	<b>٢٦٣,٥٠٤,١٣٨</b>	<b>الإجمالي</b>
١١٣,١٧٧,٨١٠	١٣٩,٣٥١,٨٨٠	ودائع مؤسسات
٨٦,٨٠٤,٧٨٩	١٢٤,١٥٢,٢٥٨	ودائع أفراد
<b>١٩٩,٩٨٢,٥٩٩</b>	<b>٢٦٣,٥٠٤,١٣٨</b>	<b>الإجمالي</b>
٢٠,٦٣٧,٤١٥	٢٦,٤٤٦,٨١١	أرصدة بدون عائد
-	٥,١٠٣,٩٧٠	أرصدة ذات عائد متغير
١٧٩,٣٤٥,١٨٤	٢٣١,٩٥٣,٣٥٧	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>١٩٩,٩٨٢,٥٩٩</b>	<b>٢٦٣,٥٠٤,١٣٨</b>	<b>الإجمالي</b>

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

## ٢١- تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٥ سبتمبر	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٧٧٧,٣٦٥	١,٧٠٦,٣٣٤	التمويل المساند بالتكلفة المخفضة *
٧,٤٦٩,٤٩١	٧,٣٣٩,٩٤٦	التمويل المساند بعائد **
١,١٥٤,٤١٥	١,٤١٩,٣٦٩	تمويلات أخرى
<b>١٠,٤٠١,٢٧١</b>	<b>١٠,١٥٩,٦٤٩</b>	<b>الإجمالي</b>
		<b>التمويل المساند بالتكلفة المخفضة *</b>
١,٠٥٢,٦١٧	١,٧٧٧,٣٦٥	الرصيد أول الفترة/السنة المالية
٤٣,١٥٦	٢٣,٦٠٩	تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٦٨١,٥٩٢	- ١٠٤,٦٤٠	فروق تقييم العملة الأجنبية
<b>١,٧٧٧,٣٦٥</b>	<b>١,٧٠٦,٣٣٤</b>	<b>الإجمالي</b>

**\*التمويل المساند بالتكلفة المخفضة**

يمثل التمويل المساند بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الإمارات بموجب إتفاقية إطارية لـ لوكالـة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ، وفي عام ٢٠١٦ تم إبرام اتفاقية تكميلية لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لـ ينتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ . وبتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ تم إبرام اتفاقية تكميلية أخرى لعقد التمويل المساند وذلك بمد أجل العقد لـ ينتهي في ٢٩ مارس ٢٠٢٩ بدلاً من ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ وقد قام المصرف بـ تسجيل التمويل المساند بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٣,٢٥٪ ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحـمـيل حقوق الملكية بـ صـافـي مـبلغ ١٢,٤٦٥ ألف جنيه مصرى ، و الذى يـمـثل الفـرقـ بينـ الـقـيـمةـ الـأـسـمـيـهـ وـ الـقـيـمةـ الـحـالـيـهـ لـ التـموـيلـ فيـ تـارـيـخـ إـتـفـاقـيـهـ مـدـ الـأـجـلـ . كما تـرـتـبـ عـلـىـ تـلـكـ الـأـتـفـاقـيـهـ بـحـرـجـ مـتـوـقـعـ لـلـوـكـيـلـ قـدـرـةـ ٦,٢٥٪ـ مـنـ مـلـغـ الـاستـثـماـرـ .

**\*\*التمويل المساند بعائد****مصرف أبو ظبي الإسلامي - الإمارات**

\*\* بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساند اضافي بمبلغ ٩ مليون دولار أمريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الإمارات بموجب اتفاقية إطارية لـ لوكالـة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ ويتـرـتـبـ عـلـىـ رـبـحاـ مـتـوـقـعـاـ بـنـسـبـةـ ٦,٥٪ـ مـنـ مـلـغـ الـاستـثـماـرـ وـهـوـ لـاـيـخـتـلـفـ جـوـهـرـيـاـ عـنـ سـعـرـ الـخـصـمـ . السوق .

\*\* و بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ حصل المصرف على تمويل مساند اضافي بمبلغ ٣٠ مليون دولار أمريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الإمارات بموجب اتفاقية إطارية لـ لوكالـة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٨ مارس ٢٠١٩ ويتـرـتـبـ عـلـىـ رـبـحاـ مـتـوـقـعـاـ بـنـسـبـةـ ٩,٨٨٪ـ مـنـ مـلـغـ الـاستـثـماـرـ وـهـوـ لـاـيـخـتـلـفـ جـوـهـرـيـاـ عـنـ سـعـرـ الـخـصـمـ . السوق .

\*\* بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠٢٤ حصل المصرف على تمويل مساند اضافي بمبلغ ٦٦,٩٢٥ مليون دولار أمريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الإمارات بموجب وقد تم الاتفاق على أن الفترة الاستثمارية ستكون ٧ سنوات، والربح المتوقع للموكل سيكون (معدل سوفر SOFR ثلاثة أشهر + ٣٪) على أن يتم تحديث معدل سوفر SOFR كل ثلاثة أشهر .

**مؤسسة التمويل الدولية**

\*\* و بتاريخ ٧ يوليو ٢٠٢٣ حصل المصرف على تمويل مساند متـوـقـعـاـ معـ مـبـادـيـ الشـرـيـعـةـ الـإـسـلـامـيـهـ بمـلـغـ ٥٥ـ مـلـيـونـ دـولـارـ اـمـريـكيـ منـ مـؤـسـسـةـ التـموـيلـ الـدـولـيـةـ بنـظـامـ المـراـبـةـ لـمـدـةـ ٥ـ سـنـاتـ تـبـدـءـ مـنـ ٧ـ يـولـيـوـ ٢٠٢٣ـ وـهـوـ لـاـيـخـتـلـفـ جـوـهـرـيـاـ عـنـ سـعـرـ الـخـصـمـ . السوق .

## ٢٢- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصرى

الإجمالي	مخصصات أخرى	مخصص إلتزامات	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات	٢٠ سبتمبر ٢٠٢٥
		عرضية		محتملة	
١,٥٥٧,٧١٢	٢,١٠	١,٤٢١,٠٧٣	٥,٩٢٢	٨٣,٧٧	الرصيد في أول الفترة المالية
٢٩,٧٨	-١,١٧٨	٢٥,١٥	١,٠٠	٤,٢٤١	المكون خلال الفترة المالية
-٢,٢٩٩	-	-	-٩٢٢	-١,٣٧٧	المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية
-٥٤٧	-	-	-	-٥٤٧	مخصصات انتفي الغرض منها
-١٣,٩٦٧	-	-١٣,٩٦٧	-	-	فرق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٦٩,٩٧٧	٨٣٢	١,٤٣٢,١٢١	٥١,٠٠	٨٦,٠٢٤	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
الإجمالي	مخصصات أخرى	مخصص إلتزامات	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات	٢٠٢٤ ديسمبر
		عرضية		محتملة	
١,٧٧,٧٩٨	٢,١٠	٩٥٢,٥٥	٤٦,٧٦٤	٧٦,٩٦٩	الرصيد في أول السنة المالية
١٣١,٦٩٣	-	٦٠,١,٤٤٦	٢,٦٥٠	٩,٥٩٧	المكون خلال السنة المالية
-١٨,٩١٧	-	-	-١٦,٤٩٢	-٢,٤٢٥	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
-٣٤٢,٧٧١	-	-٣٤٢,٣٣٧	-	-٤٣	مخصصات انتفي الغرض منها
٢,٩,٩,٩	-	٢,٩,٩,٩	-	-	فرق ترجمة عملات أجنبية
١,٥٥٧,٧١٢	٢,١٠	١,٤٢١,٠٧٣	٥,٩٢٢	٨٣,٧٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

## ٢٢- رأس المال

## ١/٢٣ رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ٢٠ مليار جنيه مصرى (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ١٠ مليار جنيه مصرى).

## ٢/٢٣ رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ١٢ مليار جنيه مصرى (يتمثل في عدد ١,٢ مليار سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصرى للسهم) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ : ٦ مليار جنيه مصرى).

وقد وافقت الجمعية العمومية العادلة والغير عادلة التي انعقدت في ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٥ على زيادة رأس المال بقيمة ٣ مليار جنيه مصرى متمثلة في ٣٠ مليون سهم بواقع ١٠ جنيه مصرى للسهم الواحد وجای اتخاذ الإجراءات القانونية الازمة لاتمام هذه الزيادة.

## ٤٤- احتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٧٧,٩٤١	٩١٨,٧٤٨	احتياطي قانوني
٥٤,٩٥٥	٥٤,٩٥٥	احتياطي عام
٣٤,٦٣٤	٢٩,٢٨٧	احتياطي خاص
٤٦,٣٠٤	٥٧,١٩٤	احتياطي رأسمالي
٢١٩,٩٧٩	٢١٩,٩٧٩	إحتياطي المخاطر العام
٢٨٤,٥٦١	٢٣٨,١٩٨	إحتياطي القيمة العادلة
<b>١,١١٨,٣٧٤</b>	<b>١,٥١٨,٣٦١</b>	<b>اجمالي الاحتياطيات في آخر السنة المالية</b>

## ٤٥- التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٩,٩٧٢,١١	٨,٦٥٤,٧٧٦	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٣١,٨٣٩,٥٦٨	٤١,٠٠١,٨٢٦	خطابات ضمان
٧,١٩٠,٣٥٨	٧,٥٣٨,٤٢٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤,٤٨٧,٨٠٣	٣,٤٧٩,٤٩٢	كفالات بنوك
<b>٥٣,٤٩٠,٨٣٩</b>	<b>٦٠,٦٧٤,٥١٨</b>	<b>الاجمالي</b>

## ٢٦- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتمثل الارصدة المستحقة من/ إلى الأطراف ذات علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	طبيعة المعاملة	طبيعة الحساب	طبيعة العلاقة
٢,٩٠٨	٥,٦٩			أرصدة لدى البنك	أصول	المساهمين الرئيسيين
٨٥,٨٩٦	١٢,١٩٢			أصول أخرى	أصول	المساهمين الرئيسيين
٢٢٧,٥٥٣	٢٧٢,٣٩٥			أرصدة مستحقة للبنك	الالتزامات	المساهمين الرئيسيين
٦,٧٠٤,٩١٦	٦,٣٤٧,٥٦٠			التمويلات المساعدة	الالتزامات	المساهمين الرئيسيين
٢,١٥٣,١٥٨	٢,٠١٦,٥٨٣			الالتزامات أخرى	الالتزامات	المساهمين الرئيسيين
٢٤٢,٨١٦	٢١٥,٤٤٥			أتعاب إدارة	الالتزامات	المساهمين الرئيسيين
٢٤,٩٥٠	٢٠,٧٤٣			الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخضبة	حقوق المساهمين	المساهمين الرئيسيين
٥٨٦,٢٢٥	٨٠٧,٧٠			ودائع العملاء	الالتزامات	شركات شقيقة

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	طبيعة المعاملة	طبيعة الحساب	طبيعة العلاقة
-١٣٠,٩٦٠	-٣٣١,٢٥٨			تكلفة التمويل المساند بالتكلفة المخضبة	مصرفوفات	المساهمين الرئيسيين
-٨٢,٢٣١	-٩٢,١٦٧			تكلفة التمويل المساند بعائد	مصرفوفات	المساهمين الرئيسيين
-٢٩٣,٥٨١	١٣,٠٠٠			(تكلفة) عائد الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنك	مصرفوفات	المساهمين الرئيسيين
-	-٧٣,٩٠			تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء	مصرفوفات	شركات شقيقة

\* تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٧١,٨٢٠ ألف جنيه مصرى والتي تمثل في إجمالي ما يتقاده عدد أكبر عشرون موظف من أصحاب المكافأة والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

**أحداث اقتصادية**

■ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري، خفض أسعار العائد الأساسية بواقع ٦٢٥ نقطة أساس، ليصل سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ٢١٪ و٢٢٪ و٢١,٥٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٥٪.

■ أعلنت وكالة "ستاندرد أند بور" للتصنيف الائتماني يوم ١٠ أكتوبر ٢٠٢٥، رفع التصنيف الائتماني لمصر من "B-" إلى "B" مع نظرة مستقبلية مستقرة.

■ أعلنت وكالة "فيتش" للتصنيف الائتماني، رفع التصنيف الائتماني لمصر من "B-" إلى "B" مع نظرة مستقبلية مستقرة.