

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المجمعة 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 (معا "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 المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس 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، وتتحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي 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 ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس 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.



دكتور/ أحمد مصطفى شوقي
زميل مجمع المحاسبين القانونيين بالجنزيرا 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
Forvis Mazars مصطفى شوقي
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة



أشرف مطروح
عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦٢٣١
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨٣
سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٦٩
برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
محاسبون قانونيون
المبنى الإداري رقم A2، مشروع وان ناينتي،
التجمع الخامس، القاهرة الجديدة

قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
١٣,٨١١,٦٨٩	١٦,٩٩١,٥٦٥	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٨,١١٧,٦٥٩	٨٤,٦٧٥,٦٠٨	١٤	أرصدة لدى البنوك
٢,٠٣٠,٧٢٧	٤,٩٠٤,٥٣٢	١٥	تمويلات وتمويلات للبنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٦١,١٢٣	-	١٦	تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٩٥,٦٢٩,٩٤٨	١٣٤,٨٨٠,٨٣٨	١٦	تمويلات وتمويلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٢,٠٣٩,٧٠٠	٢,٤٨٥,٣٩١		الأصول المؤجلة للغير إيجار تمويلي
-	١,١٨٧		أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٢٥,٤٠٢	٧,٣٢٢		عقود الصرف الأجل المسبقة بالوعد
			استثمارات مالية
١٢٤,٠١٩	١٢٤,٧٧٩	١/١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢,٩٢٧,٩٢٣	١١,٤١١,٦٠٤	٢/١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٩,٠٤٠,٢٢٣	٦٠,٣٩٦,٧١٧	٣/١٧	- بالتكلفة المستهلكة
٤٥٦,٥٤٥	٥٦٦,٠٦٥		استثمارات في شركات شقيقة
٤٤,٣٥٦	٤٠,٥٧٣		أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
٥,٢٤١,٦٨٢	٧,٩٦٨,٥٣٠		أصول أخرى
٧١٣,١٦٠	٩٩,١٣٥	١٨	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٧,٩٨٢	٥,٩٦٤		إستثمارات عقارية
١٩٦,٩٦٨	٢٩٦,٠٧٥		أصول خريبية مؤجلة
٢٦٠,٤٦٧,١٠٦	٣٢٥,٧٧٢,٨٨٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٤,٨٣٧,٣٣٧	٥,٥٧٠,٦٤٧	١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١٩٩,٩٨٢,٥٩٩	٢٦٣,٥٠٤,١٣٨	٢٠	ودائع العملاء
١٤,٧١٠	١١٠,٨٦٦		عقود الصرف الأجل المسبقة بالوعد
١٠٠,٤٠١,٢٧١	١٠,١٥٦,٦٤٩	٢١	تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى
٧,٦٧٠,٢٠٣	٩,٨٥٤,١٦٨		الالتزامات أخرى
٢,٦٤٧,١١٣	٣,٢٢٨,٩٢٩		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٥٥٧,٧١٢	١,٥٦٦,٩٧٧	٢٢	مخصصات أخرى
٣٦٩,٤٥٤	٤٣٢,٢٣٥		الالتزامات مزايا التقاعد
٢٣٧,٤٨٠,٣٩٩	٢٩٤,٤٣٠,٩٠٩		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٢/٢٣	رأس المال المصدر والمدفوع
١,١١٨,٣٧٤	١,٥١٨,٣٦١	٢٤	احتياطيات
٢٤,٩٥٠	٢٠,٧٤٣		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة
١٥,٨١٥,٣٤٥	١٧,٧٦٦,٢٣٢		الأرباح المحتجزة
٢٢,٩٥٨,٦٦٩	٣١,٣٠٥,٤٣٦		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٢٨,٠٣٨	٣٦,٥٤٠		حقوق أصحاب الحصص الغير مسيطرة
٢٧,٩٨٦,٧٠٧	٣١,٣٤١,٩٧٦		إجمالي حقوق الملكية
٢٦٠,٤٦٧,١٠٦	٣٢٥,٧٧٢,٨٨٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

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



محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



محمود السمين

المراقب المالي

القاهرة في ٥ نوفمبر ٢٠٢٥

قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

إيضاح رقم	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري
	٣٦,٠٠١,٨٢٥	٢٦,٠٧٠,٨٠٨	١٢,٦٤٠,٢٥٦	١٠,٢٥٠,٩٢١
عائد المبيعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة	-٢١,٢٢٩,٦٢٦	-١٥,٠٣٩,٢٧٣	-٧,٤٢٩,٤٧٠	-٦,٢٦١,٧٠٨
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة				
٦	١٤,٧٧٢,١٩٩	١١,٠٣١,٥٣٥	٥,٢١٠,٧٨٦	٣,٩٨٩,٢١٣
صافي الدخل من العائد				
	٢,٦٠٨,٩٣٣	١,٩٦٧,٣٥٨	٩١٤,١٢٤	٦٥٥,١٨٨
إيرادات الأتعاب والعمولات	-٥٦٠,٩٩٤	-٤٨٤,٤٨٤	-٢٢٩,٦٥٣	-١٤٣,٩٩٠
مصرفوات الأتعاب والعمولات				
٧	٢,٠٤٧,٩٣٩	١,٤٨٢,٨٧٤	٦٨٤,٤٧١	٥١١,١٩٨
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات				
	٢,٥٦٠	٢,١١٤	٢٨٠	٢٦٤
إيرادات من توزيعات الأرباح				
٨	٥٢٠,٦٢٧	٥٥٩,٣٩٥	٦٥,٢٨٥	١٣٨,١٨٠
صافي دخل المتاجرة				
٩	-٢,٤٣٥,٠٧٠	-١,٩٠٩,٥٧٠	-٨٧٣,٤٦٠	-٦٧١,٢٧٠
مصرفوات إدارية				
١٠	-٧٧٩,١٠٢	-٤٦٣,١٩٥	-٣٧,٣٨٧	-١٨٥,٣٥٧
مصرفوات تشغيل أخرى				
١١	-١,٣٢٦,٦٣٠	-١,٥٣٨,٤٧٦	-٥٩٤,٤٣٧	-٧٦٣,٧٨٧
عبء الأضعحال عن خسائر الائتمان المتوقعة				
	٨,٧٥٨	-	٨,٧٥٨	-
أرباح استثمارات مالية				
	١١١,٠٣٧	١١٧,٥٩١	٢٩,٨٨٥	٤٣,٤٣٤
نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة				
	١٢,٩٢٢,٣١٨	٩,٢٨٢,٢٦٨	٤,٤٩٤,١٨١	٣,٠٦١,٨٧٥
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب				
١٢	-٣,٤٧٩,١٠٤	-٢,٤٧٤,٧٥٤	-١,٢٨٤,٩٠٦	-٨٣٣,٠٩٤
مصرفوات ضرائب الدخل				
	٩,٤٤٣,٢١٤	٦,٨٠٧,٥١٤	٣,٢٠٩,٢٧٥	٢,٢٢٨,٧٨١
صافي أرباح الفترة المالية				
يوزع كالتالي:				
	٩,٤٣٢,٨٠٣	٦,٨٠١,٥٢٢	٣,٢٠٧,٣٧٩	٢,٢٢٧,٥٠٩
نصيب المساهمين في المصرف				
	١٠,٤١١	٥,٩٩٢	١,٨٩٦	١,٢٧٢
نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة				
	٩,٤٤٣,٢١٤	٦,٨٠٧,٥١٤	٣,٢٠٩,٢٧٥	٢,٢٢٨,٧٨١
صافي أرباح الفترة المالية				
	٩,٢٠	١٠,٨٦	٢,٣١	٣,٥٣
نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة المالية (بالجنيه)				

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

قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري
٩,٤٤٣,٢١٤	٦,٨٠٧,٥١٤	٣,٢٠٩,٢٧٥	٢,٢٢٨,٧٨١
صافي أرباح الفترة المالية			
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر			
١,٣٠٢	٤٥,٨٠١	-١,٨٣٤	٢,٧٠٤
التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
-٢٤	-١٠,٤٢٤	٤١٣	-٧٢٧
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر			
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر			
-٦١,٥٧٩	١٢,٧٠١	-١٤,٠٠٤	-٣٨,٣٠٧
التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٨٣	٢,١٨٠	٦٧٤	٤,١٧٨
الخسائر الأتمتية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
١٣,٨٥٥	-٣,٢٠٥	٣,١٥١	٧,٦٤٥
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر			
-٤٦,٣٦٣	٤٦,٩٥٣	-١١,٦٠٠	-٢٤,٥٠٧
صافي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة المالية بعد الضريبة			
٩,٣٩٦,٨٥١	٦,٨٥٤,٤٦٧	٣,١٩٧,٦٧٥	٢,٢٠٤,٢٧٤
صافي الدخل الشامل للفترة المالية بعد الضريبة			
يوزع كالتالي:			
٩,٣٨٦,٤٤٠	٦,٨٤٨,٤٧٥	٣,١٩٥,٧٧٩	٢,٢٠٣,٠٠٢
نصيب المساهمين في المصرف			
١٠,٤١١	٥,٩٩٢	١,٨٩٦	١,٢٧٢
نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة			
٩,٣٩٦,٨٥١	٦,٨٥٤,٤٦٧	٣,١٩٧,٦٧٥	٢,٢٠٤,٢٧٤
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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	إيضاح	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩,٢٨٢,٢٦٨	١٢,٩٢٢,٣١٨		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٩٧,٦٣٣	١٢٠,٠٥٩	٩	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٩١٠	٨٣١	٩	أهلاك الاستثمارات العقارية
١,٤٤٨,٧٩٢	١,٢٩٤,٣٦٣	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
٥,١٨٨	٧٠٥	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للبنوك
٣٤,٢٦٥	٣٥,٠٩٥	١٦	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
٣٩٧,٩٧١	٢٩,٠٧٨	٢٢	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-٣٤٢,٦٦٢	-٥٤٧	٢٢	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-٦,٣١٠	-٢,٢٩٩	٢٢	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
-٨٠,٥٠٠	-٦٣٥,٧٤٢		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
٥٥٣,٢٢٤	-١٧٩,٦٥٢	١٦	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملات الأجنبية
١٩٤,٠٧٣	-١٣,٩٦٧	٢٢	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
٧,٣٣٠	-١,٤٥٥	١٤	فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملات الأجنبية
-١٠٩,٧١٦	٢٠,٥٠٩		فروق تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالعملات الأجنبية
-٢,٥٣٥,٨٦٣	٦٨٨,٥٢٦		فروق تقييم الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المسهولة بالعملات الأجنبية
٤٣,٩٤٤	-٥,١٢٤		فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المسهولة
١,٣٩٢,١١٢	-٤٣٥,٥٤٤		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
٥٩٣,٢١١	-١٠٤,٦٤٠	٢١	فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بالتكلفة المخفضة
٢٧,٦٦٢	٢٩,٤٠٢		فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بالتكلفة المخفضة - حقوق ملكية
-١٥,٩٩٠	-١١,٧٦٧		خسائر (أرباح) تقييم الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٩,٤٦٩	٧٩,٢٨٤	٨	خسائر (أرباح) تقييم عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
٦,٦١٩	٩,٩٧٤	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
-٢,١٨٠	١٥٢	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٠,٠٥٧	٢١,٤٣٦	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال استثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
٧,٢٦٧	-	١٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
-١١,٠٨١	-٥,٨٣٨		خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-٨,٧٥٨		خسائر (أرباح) بيع استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-٨,٧٥٠	-٣٥,٥٢٥	١٠	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-٨,٨٨٦	-	١٠	خسائر (أرباح) بيع استثمارات عقارية
-١١٧,٥٩١	-١١١,٠٣٧		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
-٢,١١٤	-٢,٥٦٠		توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣١,٧٦٢	٣٣,٦٠٩	٢١	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
١٠,٢٦٧,١١٤	١٣,٧٣٠,٨٨٦		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
-٩,١٦٩,٦٢٦	٣٢٢,٤٣٢		ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
٢٨٥,٣٥٦	-٨,١٥٣,٠٧٤		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
١٣٠,٧١١	١٤,٨٤٦		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-٣٠,٠٥٨,١٢٤	-٤٣,٤٦٥,٤٨٩	١٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-١,٣١٢,٢٥٠	-٢,٨٩٠,٢١٧		أصول أخرى
-٢٧٢,٨٦٠	-٤٥٢,٣٨٢		صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
٧,٣٢٢,٣٦٩	-٩,٢٦٦,٣٩٠	١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٦,٨٦٦,٧٩٢	٦٣,٥٢١,٥٣٩	٢٠	ودائع العملاء
-١٣,١٤٠	٣٤,٩٥٢		عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
٣,٦٤٤,٨٤٢	٢,٤٤٦,٦٠٠		التزامات أخرى
٦٤,٠٤٧	٦٢,٧٨١		التزامات مزايا العاملين
-٢,٠٥٦,٧٥١	-٢,٩٨٢,٠٠٥		ضرائب الدخل المسددة
٣٥,٦٩٨,٤٨٠	١٢,٩٧٤,٥٦٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
-١٢٤,٧٥٢	-٣٨٦,٠١٦	١٨ 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	-١٩,٣٧٦,٨٨٣	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسجلة
٤,٨٤٨,٧٠١	١,٩٣٩,٦١٥	متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسجلة
-	-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 محصلة
-٤,٠٣٥,٠٦٦	-٢٢,٠٨٧,٣٥٠	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة 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 (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية		
٣١,٢٩٩,٩٨٤	-٩,٨٩٠,٨٥١	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٥٥,٠٧٥,٩٢٤	٨٠,٠٨٩,٧٦٦	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
٨٦,٣٧٥,٩٠٨	٧٠,١٩٨,٩١٥	وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
١٦,٦٥٩,٣٧٤	١٦,٩٩١,٥٦٥	١٣ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٠,٣٧٠,٨٧٣	٨٤,٧٠٦,٨٢٤	١٤ أرصدة لدى البنوك
٧,٩٤١,٦٨٣	١٦,٣٤٠,١٣٤	أذون خزائنة
-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 أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
-٧,٩٠٤,٣٦٠	-١٦,٣٣٨,١٣٤	أذون خزائنة ذات أجل أكثر 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 الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

القيمة بالآلاف جنيه مصري	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي رأسمالي	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي المخاطر العام	احتياطي القيمة العادلة الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة	الأرباح المحتجزة	الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص الغير مسيطرة	الإجمالي
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤											
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	٤,٧٤٨	٢٥٥,٤٩١	٥٤,٩٥٥	٣١,٩٦٨	٢١٩,٩٧٩	١٧٨,٠٤٩	٣٠,٤٣٥	٨,٥٦٩,١٩٢	١٤,٣٤٤,٨١٧	١٤,٣٦٤,٤٤٨
المحول الى الاحتياطيات	-	٤١,٥٥٦	٢٢٢,٤٥١	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-٥٢٨,٥٢٠
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-١٤,٣٨٠
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٤٦,٩٥٣	-	٤٦,٩٥٣	-	٤٦,٩٥٣
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	-٤,١٠٠	٣١,٧٦٢	٢٧,٦٦٢	٢٧,٦٦٢
توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
أثر استبعاد وتسويات عن شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	٢,٦٦٥	-	-	-	-٩٥,٦٦٧	-٩٣,٠٠٢	-٩٢,٩٦٣
صافي أرباح الفترة المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٨٠١,٥٢٢	٥,٩٩٢	٦,٨٠٧,٥١٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٣٠٤	٤٧٧,٩٤٢	٥٤,٩٥٥	٣٤,٦٣٣	٢١٩,٩٧٩	٢٢٥,٠٠٢	٢٦,٣٣٥	١٣,٥٠٠,٣٢٢	٢٠,٥٨٥,١٨٢	٢٠,٦١٠,٧١٤
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥											
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٦,٠٠٠,٠٠٠	٤٦,٣٠٤	٤٧٧,٩٤٢	٥٤,٩٥٥	٣٤,٦٣٣	٢١٩,٩٧٩	٢٨٤,٥٦١	٢٤,٩٥٠	١٥,٨١٥,٣٤٥	٢٢,٩٥٨,٦٦٩	٢٢,٩٨٦,٧٠٧
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	-١,٠٣٢,١٩٣
توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة عن شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-	-	-	-	-٢٣,٦٧٣	-٢٣,٦٧٣	-٢٣,٨٠٣
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-٤٦,٣٦٣	-	-٤٦,٣٦٣	-	-٤٦,٣٦٣
استهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند	-	-	-	-	-	-	-	-٤,٢٠٧	٣٣,٦٠٩	٢٩,٤٠٢	٢٩,٤٠٢
أثر استبعاد وتسويات عن شركات تابعة وشقيقة	-	-	-	-	-٥,٣٤٦	-	-	-	-٢,٨٦٣	-١٣,٢٠٩	-١٤,٩٨٨
توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-
صافي أرباح الفترة المالية	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٤٣٢,٨٠٣	٩,٤٣٢,٨٠٣	٩,٤٤٣,٢١٤
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٥٧,١٩٤	٩١٨,٧٤٨	٥٤,٩٥٥	٢٩,٢٨٧	٢١٩,٩٧٩	٢٣٨,١٩٨	٢٠,٧٤٣	١٧,٧٦٦,٣٣٢	٣١,٣٠٥,٤٣٦	٣١,٣٤١,٩٧٦

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

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

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 ولائحته 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 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 ٧٤ فرعاً ومندوبيه ويوظف ٢,٧١٦ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠٢٥.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري والتي تم اعتمادها من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بشأن قيام البنوك المصرية بإصدار قوائم مالية دورية طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ذلك التاريخ بعد تأثرها 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 وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة ، وقد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الى معايير المحاسبة المصرية والتي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة.

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية

١/٣ خطر الائتمان

١/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	إجمالي التمويلات والتسهيلات
مرحلة أولى	١٣٤,٠٧٨,١٣٥	٤,٩٠٧,٣٦٠	١٣٨,٩٨٥,٤٩٥	٩٤,٦١٣,٦٨١	٩٦,٦٤٧,٢٣٣
مرحلة ثانية	٤,٠٢٥,٩٨٩	-	٤,٠٢٥,٩٨٩	-	٥,٤٧٠,٥٥٩
مرحلة ثالثة	٤,٤٤١,٧٢٦	-	٤,٤٤١,٧٢٦	-	٢,٢٦٨,٩٣٠
الإجمالي	١٤٢,٥٤٥,٨٥٠	٤,٩٠٧,٣٦٠	١٤٧,٤٥٣,٢١٠	١٠٢,٣٥٣,١٧٠	١٠٤,٣٨٦,٧٢٢
يخصم:					
مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة	-٧,٦٦٥,٠١٢	-٢,٨٢٨	-٧,٦٦٧,٨٤٠	-٦,٦٦٢,٠٩٩	-٦,٦٦٤,٩٢٤
الصافي	١٣٤,٨٨٠,٨٣٨	٤,٩٠٤,٥٣٢	١٣٩,٧٨٥,٣٧٠	٩٥,٦٩١,٠٧١	٩٧,٧٢١,٧٩٨

* تم خلال الفترة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٤٣% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: زيادة بنسبة ٥٣,٥٨%)

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

٣- إدارة المخاطر المالية –تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

أفراد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
رصيد التمويلات والتسهيلات في بداية الفترة/السنة	٢٧,١٣٦,٥١٩	٥٣٤,٩٧٦	٣٤٤,٤٩٤	٢٨,٠١٥,٩٨٩	١٧,٣٩٩,٤٧٠	٤٥٨,٣٦٦	٣٩٤,١٩٩	١٨,٢٥٢,٠٣٥
المحول من المرحلة الأولى	-٦٣٧,٧٤٦	٤٥٣,٤٤٣	١٨٤,٣٠٣	-	-٥١٠,٥٨٠	٣٤٠,٠٨٠	١٧٠,٥٠٠	-
المحول من المرحلة الثانية	٧٨,٨٢٣	-١٥٣,٩١٥	٧٥,٠٩٢	-	٦٣,٠٧١	-١٠٨,٦٦١	٤٥,٨٩٠	-
المحول من المرحلة الثالثة	٨,٢٠٣	١٧٣	-٨,٣٧٦	-	٢,٣٤٤	٧٣	-٢,٤١٧	-
أثر إعادة القياس	-٤,٧٦٢,٥٨٢	-١٠٤,٠٢١	-٥٠,٣٥٢	-٤,٩١٦,٩٥٥	-٣,٣٣٢,٠٤٥	-١١٠,٥٣٦	-٥١,٩٧٥	-٣,٤٩٤,٥٥٦
تمويلات ممنوحة	٢٣,٤٦٩,٦٤٥	-	-	٢٣,٦٣٨,٥٣٥	١٦,٥١٦,٧٤٥	٢١١,٧٨١	-	١٦,٧٢٨,٥٢٦
أصول مالية مستبعدة / مسددة	-٢,٤٩٤,٠٤٦	-١٨٦,٩٧٨	-	-٢,٦٨١,٠٢٤	-٣,٠٠٢,٤٨٦	-٢٥٥,٨٢٧	-٤٧,٣٢٢	-٣,٣٠٥,٦٣٥
المستخدم من المخصصات	-	-	-٨٨,٥٧٦	-٨٨,٥٧٦	-	-	-١٦٤,٣٨١	-١٦٤,٣٨١
رصيد التمويلات والتسهيلات	٤٢,٧٩٨,٨١٦	٧١٢,٥٦٨	٤٥٦,٥٨٥	٤٣,٩٦٧,٩٦٩	٢٧,١٣٦,٥١٩	٥٣٤,٩٧٦	٣٤٤,٤٩٤	٢٨,٠١٥,٩٨٩

مؤسسات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥				٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
رصيد التمويلات والتسهيلات في بداية الفترة/السنة	٦٧,٤٧٧,١٦٢	٤,٩٣٥,٥٨٣	١,٩٢٤,٤٣٦	٧٤,٣٣٧,١٨١	٤٥,١٩٨,٥٨٧	٣,٩٣٤,٧٣٩	٤٦٦,٠٧٠	٤٩,٥٩٩,٣٦٦
المحول من المرحلة الأولى	-٨٥٤,٢٢٧	٢٩٥,٠٠٠	٥٥٩,٢٢٧	-	-١,٠٠٢,٩٠٨	٨٨٥,٢١٨	١١٧,٦٩٠	-
المحول من المرحلة الثانية	١٠٤,٦٣٤	-٢,١٣٤,١٢٦	٢,٠٢٩,٤٩٢	-	١,٦٤٨	-١,١٢٦,٠٨٠	١,١٢٤,٤٣٢	-
المحول من المرحلة الثالثة	٣١,٦٠٣	٩,٢٨١	-٤٠,٨٨٤	-	-	-	-	-
أثر إعادة القياس	-١,٠٢٥,٢٧٣	-١١٦,٦٩٢	-٢٧٤,٧٧١	-١,٤١٦,٧٣٦	٢٤٣,١٣٠	-٣١٨,٥٥٢	٣٦٤,٥٦٤	٢٨٩,١٤٢
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-٩٠٥,٧٧٢	-٤٦,٠٢٤	-٩١,٧٣٦	-١,٠٤٣,٥٣٢	٧,٢٤٠,١٨٤	٧٩٨,١٩١	٦٢,٠٦٥	٨,١٠٠,٤٤٠
تمويلات ممنوحة	٦١,٨٠٩,٩٦٣	١,١٤٤,٤١٤	-	٦٢,٩٥٤,٣٧٧	٣٩,٢٥٩,٥٤٥	١,٦١٩,٦٦٠	-	٤٠,٨٧٩,٢٠٥
أصول مالية مستبعدة / مسددة	-٣٥,٣٥٨,٧٧١	-٧٧٤,٠١٥	-٦٨,٩٩٧	-٣٦,٢٠١,٧٨٣	-٢٣,٤٦٣,٠٢٤	-٨٥٧,٥٩٣	٢٠٥,٥٤٤	-٢٤,١١٥,٠٧٣
المستخدم من المخصصات	-	-	-٥١,٦٢٦	-٥١,٦٢٦	-	-	-٤١٥,٩٢٩	-٤١٥,٩٢٩
رصيد التمويلات والتسهيلات	٩١,٢٧٩,٣١٩	٣,٣١٣,٤٢١	٣,٩٨٥,١٤١	٩٨,٥٧٧,٨٨١	٦٧,٤٧٧,١٦٢	٤,٩٣٥,٥٨٣	١,٩٢٤,٤٣٦	٧٤,٣٣٧,١٨١

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

٣- إدارة المخاطر المالية –تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

أفراد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			الاجمالي
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية الفترة/السنة	٢٢٢,١٣١	١١٤,٥٤٥	٢٧٦,٠٢٥	٦١٢,٧٠١	٢٣٥,٥٧٣	٢٢٦,٨١٢	
المحول من المرحلة الاولى	-١١,١١٤	٣,٥٨٦	٧,٥٢٨	-	-١٥,٦٨٩	١١,٦٥٩	-
المحول من المرحلة الثانية	١٦,٦٨٢	-٤٨,٧٣٤	٣٢,٠٥٢	-	١٤,٤٩٩	-٣٦,٥٠٧	-
المحول من المرحلة الثالثة	٧,١٦٢	١٠٠	-٧,٢٦٢	-	٤٨٥	-٥٠٧	-
أثر إعادة القياس	٦١,٥٣٤	٥١,٢٧٢	١٥٥,٥١٤	٢٦٨,٣٢٠	-٥١,٥٨٣	١١٢,٩٥٥	١٢٨,٦٢٨
تمويلات ممنوحة	٥٩,٠٠٤	٢٢,٢٨١	-	٨١,٢٨٥	٤٧,٤١١	-	٧١,٣٥٧
أصول مالية مستبعدة / مسددة	-٥,٦٢٤	-١٥,١٣٠	-	-٢٠,٧٥٤	-٨,٥٦٥	-١٩,٧٩٧	-٤٩,٧٣٤
المستخدم من المخصصات خلال	-	-	-٨٨,٥٧٦	-٨٨,٥٧٦	-	-١٦٤,٣٦٢	-١٦٤,٣٦٢
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٤٩,٧٧٥	١٢٧,٩٢٠	٣٧٥,٢٨١	٨٥٢,٩١٦	٢٢٢,١٣١	١١٤,٥٤٥	٦١٢,٧٠١

مؤسسات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			الاجمالي
	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية الفترة/السنة	١,٥٤٦,٠١٢	٢,٦٤١,٤١٩	١,٨٦١,٩٦٧	٦,٠٤٩,٣٩٨	٢,١٣٦,٨٦٢	٤٤٥,١٢٢	٣,٥٨٦,٣٧٥
المحول من المرحلة الاولى	-٥٠٧,٩٢٨	٢,٧٨١	٥٠٥,١٤٧	-	١٨,٨١٣	٧١,٤٢٤	-
المحول من المرحلة الثانية	٢٠,٧٤١	-١,٦٦٠,١٩٢	١,٦٣٩,٤٥١	-	-٦٠٢,٨٢٦	٦٠٢,٧٤٨	-
المحول من المرحلة الثالثة	٣١,٦٠٣	٩,٢٨١	-٤٠,٨٨٤	-	-	-	-
أثر إعادة القياس	-٢٤٢,٢٦٧	٣٨٤,٠٦٦	١٤١,٨٧٦	٢٨٣,٦٧٥	٢٨٤,٦٧٧	٨٣٢,٣٨٢	١,٦١١,٩٢٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	٣٠,٦٩٩	-١٢٠,٠٧٢	-٩٠,٢٧٨	-١٧٩,٦٥١	٥١١,٧٩٣	٥٦,٤٣٨	٧١١,٤٧٩
تمويلات ممنوحة	١,٢٢٤,٠٩٧	١٩٠,٥٤٩	-	١,٤١٤,٦٤٦	٥٨٤,٠٦٩	-	٧٩٠,١٨٥
أصول مالية مستبعدة / مسددة	-٤٠٦,٣٤٠	-٢٢٩,٦٥٥	-٦٨,٤١١	-٧٠٤,٤٠٦	-١٢٤,٢٠٤	-٢٦٩,٨٠١	-٢٣٤,٦١٧
المستخدم من المخصصات خلال	-	-	-٥١,٦٢٦	-٥١,٦٢٦	-	-٤١٥,٩٤٨	-٤١٥,٩٤٨
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	١,٦٩٦,٦١٧	١,٢١٨,١٧٧	٣,٨٩٧,٢٤٢	٦,٨١٢,٠٣٦	٢,٦٤١,٤١٩	١,٨٦١,٩٦٧	٦,٠٤٩,٣٩٨

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

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٣/١/٣ تركيز 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 للمناطق المرتبطة بعملاء البنك

القيمة بالآلاف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية

القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	الاجمالي	دول الخليج العربي	دول أخرى	الاجمالي
٧٩,٩٢٥,٣٧٣	-	-	٧٩,٩٢٥,٣٧٣	١,٣٨٧,٨٨٠	٣,٣٦٢,٣٥٥	٨٤,٦٧٥,٦٠٨
أرصدة لدى البنوك						
أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى						
٦,٠٥٦,٩٩٤	-	-	٦,٠٥٦,٩٩٤	-	-	٦,٠٥٦,٩٩٤
٢٤٣,٨٤١	-	-	٢٤٣,٨٤١	-	-	٢٤٣,٨٤١
٤,٦٧٨,٢٤٦	-	-	٤,٦٧٨,٢٤٦	-	-	٤,٦٧٨,٢٤٦
أدوات الدين بالتكلفة المسجلة						
٤٥,٩٣١,٠٢٥	-	-	٤٥,٩٣١,٠٢٥	-	-	٤٥,٩٣١,٠٢٥
٢,٨٦٩,٥٠٥	-	-	٢,٨٦٩,٥٠٥	-	-	٢,٨٦٩,٥٠٥
١١,٥٩٢,١٨٧	-	-	١١,٥٩٢,١٨٧	-	-	١١,٥٩٢,١٨٧
٤,٩٠٤,٥٣٢	-	-	٤,٩٠٤,٥٣٢	-	-	٤,٩٠٤,٥٣٢
تسهيلات للبنوك						
تمويلات لأفراد						
٥,٣٥٨	١,٢٩٧	٢٥٨	٦,٩١٣	-	-	٦,٩١٣
١,٦٤٥,٢٢١	-	-	١,٦٤٥,٢٢١	-	-	١,٦٤٥,٢٢١
٣٢,٩٦١,٥٥٠	٧,٤٤٢,٣٤٨	١,٤٢٧,٢٦٤	٤١,٨٣١,١٦٢	-	-	٤١,٨٣١,١٦٢
٤٧٤,٦١٨	١٠,٠٥٥	-	٤٨٤,٦٧٣	-	-	٤٨٤,٦٧٣
تمويلات لمؤسسات						
١٤,٧٨٥,٣٩٦	٢,٢٠٧	١٠٦	١٤,٧٨٧,٧٠٩	-	-	١٤,٧٨٧,٧٠٩
١٩٣	-	-	١٩٣	-	-	١٩٣
٨٠,٧٣٠,٣٠١	٥٣٤,٦٦١	٤٣٨,٧٢٤	٨١,٧٠٣,٦٨٦	-	-	٨١,٧٠٣,٦٨٦
٢,٠٨٦,٢٩٣	-	-	٢,٠٨٦,٢٩٣	-	-	٢,٠٨٦,٢٩٣
-٧,٥٥٠,٥٨٣	-٨٨,٥٧٨	-٢٥,٨٥١	-٧,٦٦٥,٠١٢	-	-	-٧,٦٦٥,٠١٢
يخصم مخصص خسائر الائتمان لتمويلات و تسهيلات العملاء						
٢٨١,٣٤٠,٠٥٠	٧,٩٠١,٩٩٠	١,٨٤٠,٥٠١	٢٩١,٠٨٢,٥٤١	١,٣٨٧,٨٨٠	٣,٣٦٢,٣٥٥	٢٩٥,٨٣٢,٧٧٦
٢١٥,٧٨١,٩٦٩	١٤,٥١٢,٠٨٣	١,٤١٩,٨٢٩	٢٣١,٧١٣,٨٨١	١,٥٥٧,٣٦٠	٤,٠٩٨,٨١٢	٢٣٧,٣٧٠,٠٥٣

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

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٣/١/٣ تركيز 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 بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	خدمات	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومي	أفراد	أنشطة أخرى	الإجمالي
٨٤,٦٧٥,٦٠٨	-	-	-	-	-	-	٨٤,٦٧٥,٦٠٨
<u>أرصدة لدى البنوك</u>							
<u>أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر</u>							
-	-	-	-	٦,٠٥٦,٩٩٤	-	-	٦,٠٥٦,٩٩٤
-	-	-	-	٢٤٣,٨٤١	-	-	٢٤٣,٨٤١
-	-	-	-	٤,٦٧٨,٢٤٦	-	-	٤,٦٧٨,٢٤٦
<u>أدوات الدين بالكلفة المستلقة</u>							
-	-	-	-	٤٥,٩٣١,٠٢٥	-	-	٤٥,٩٣١,٠٢٥
-	-	-	-	٢,٨٦٩,٥٠٥	-	-	٢,٨٦٩,٥٠٥
-	-	-	-	١١,٥٩٢,١٨٧	-	-	١١,٥٩٢,١٨٧
٤,٩٠٤,٥٣٢	-	-	-	-	-	-	٤,٩٠٤,٥٣٢
<u>تسييلات للبنوك</u>							
<u>تمويلات لأفراد</u>							
-	-	-	-	-	٦,٩١٣	-	٦,٩١٣
-	-	-	-	-	١,٦٤٥,٢٢١	-	١,٦٤٥,٢٢١
-	-	-	-	-	٤١,٨٣١,١٦٢	-	٤١,٨٣١,١٦٢
-	-	-	-	-	٤٨٤,٦٧٣	-	٤٨٤,٦٧٣
<u>تمويلات للمؤسسات</u>							
-	٤,٣٩٢,٧٢٤	٩٧٠,١٩٤	٥٦٢,٠٠٩	٨,٨٢١,٤٥٠	-	٤١,٣٣٢	١٤,٧٨٧,٧٠٩
-	١٣٣	٦٠	-	-	-	-	١٩٣
-	٣٨,٨٠٣,٥٦٦	١٥,٦٨٦,١٨٣	٨,٢٦٩,٥٣٦	١٨,٥٣٠,٧٢٢	-	٤١٣,٦٧٩	٨١,٧٠٣,٦٨٦
-	١,٣٧٢,١٥٨	٢٨٠,٥٢٢	-	٤٣٣,٦١٣	-	-	٢,٠٨٦,٢٩٣
-	-٢,٥٥٦,٢٢٥	-١,٧٧٩,٦٩٠	-٤٤٤,٥٢٠	-٢,٠٢٦,٥٥٦	-٨٥٢,٩٧٦	-٥٠,٠٤٥	-٧,٦٦٥,٠١٢
<u>يخص مخصص خسائر الائتمان لتمويلات وتسييلات العملاء</u>							
٨٩,٥٨٠,١٤٠	٤٢,٠١٢,٣٥٦	١٥,١٥٧,٢٦٩	٨,٣٨٧,٠٢٥	٩٧,١٣١,٠٢٧	٤٣,١١٤,٩٩٣	٤٤٩,٩٦٦	٢٩٥,٨٣٢,٧٧٦
١٠٠,١٤٨,٣٨٦	٢٩,٥٩٩,٢١١	١٢,٩١٦,٥٠٣	٥,٩٢١,٦٤٩	٦٠,٩٠٣,٥٨٨	٢٧,٤٠٣,٢٨٨	٤٧٧,٤٢٨	٢٣٧,٣٧٠,٠٥٣

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

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 والعملية ، 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 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:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	بن ياباني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	١٦,٥٣٥,١٢١	٣١١,٧٩٩	٥,٩٠٠	٧١,٧٧٩	-	٦٦,٩٦٦	١٦,٩٩١,٥٦٥
أرصدة لدى البنوك	٤٠,١٢٢,٩٩٩	٤١,٤١٣,٦١٢	٤٣٥,٢٧٥	٢,٣٤٦,٤٥٤	٣,٢١٢	٣٥٤,٠٥٦	٨٤,٦٧٥,٦٠٨
تمويلات وتسهيلات للبنوك	-	٤,٩٠٤,٥٣٢	-	-	-	-	٤,٩٠٤,٥٣٢
تمويلات وتسهيلات للعملاء	١٠,٧٠,١٧,٢٢٢	٢٢,٨٢٦,٧٩٨	٧٠,١٥٠	٤,٩٦٦,٦٦٨	-	-	١٣٤,٨٨٠,٨٣٨
عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد	٥,٩٢٤	٩٦٦	-	٤٣٢	-	-	٧,٣٢٢
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٢٤,٧٧٩	-	-	-	-	-	١٢٤,٧٧٩
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٠,٩٥١,٦٧٧	٤٥٤,٣٦٥	-	٥,٥٦٢	-	-	١١,٤١١,٦٠٤
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٤٠,٩٧٤,٥٩٦	١٩,١١١,٧٨٨	-	٣٠٦,٣٣٣	-	-	٦٠,٣٩٢,٧١٧
الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي	٢,٤٨٥,٣٩١	-	-	-	-	-	٢,٤٨٥,٣٩١
أصول مالية أخرى	٣,١٦٨,٦٥٨	٣٨٨,٦٠٣	١٧٧	١٥,٢٣٠	-	٤٤٠	٣,٥٧٣,١٠٨
إجمالي الأصول المالية	٢٢١,٣٨٦,٣٦٧	٨٩,٤١٢,٤٦٣	٥١١,٥٠٢	٧,٧١٢,٤٥٨	٣,٢١٢	٤٢١,٤٦٢	٣١٩,٤٤٧,٤٦٤
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,٧,٢٧١	٥,٢٢٨,٨٧٧	-	٧١,١٨٨	-	١٦٣,٦١١	٥,٥٧٠,٩٤٧
ودائع العملاء	١٧٩,٩٣٩,٤٦٥	٧١,٢٢٢,٥٩٦	٥١٧,٩٩٨	١٠,٧٠٥,٨٦٨	١٠,٢٦١	١,١٠٧,٩٥٠	٢٦٣,٥٠٤,١٣٨
عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد	١٠٦,٥١٥	١,٦١٩	-	٢,٧٣٢	-	-	١١٠,٨٦٦
تمويلات مساندة	١,٤١٩,٣٦٩	٨,٧٤٠,٢٨٠	-	-	-	-	١٠,١٥٩,٦٤٩
التزامات مالية أخرى	٧٧٨,٨٩٩	٥١٧,٠٦٠	١,٢١٨	٨,٤٧٨	-	-١٣٦	١,٣٠٥,٥١٩
إجمالي الالتزامات المالية	١٨٢,٣٥١,٥١٩	٨٥,٧١٠,٤٣٢	٥١٩,٢١٦	١٠,٧٨٨,٢٦٦	١٠,٢٦١	١,٢٧١,٤٢٥	٢٨٠,٦٥١,١١٩
صافي المركز المالي	٣٩,٠٣٤,٨٤٨	٣,٧٠٢,٠٣١	-٧,٧١٤	-٣,٠٧٥,٨٠٨	-٧,٠٤٩	-٨٤٩,٩٦٣	٣٨,٧٩٦,٣٤٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٦٥,٦٩٠,٦٠٤	٨٢,٦٢١,١٥٦	٣٣٤,١٩٥	٧,١٦٨,٣١٣	٧,٠١٦	٢٩٤,٧٣٥	٢٥٦,١١٦,٠١٩	إجمالي الأصول المالية
١٣٧,٦٦٦,٠٤٨	٨٠,٧٨٦,٩٠٣	٣٢٥,٧٣٠	٧,٠٤٢,٣٤٣	٨,٣٠٧	٧٧٦,١٦٩	٢٢٦,٥٦٥,٥٠٠	إجمالي الالتزامات المالية
٢٨,٠٦٤,٥٥٦	١,٨٣٤,٢٥٣	٨,٤٦٥	١٢٥,٩٧٠	-١,٢٩١	-٤٨١,٤٣٤	٢٩,٥٥٠,٥١٩	صافي المركز المالي

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

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٢/٣ خطر سعر العائد

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

٣/٣ خطر السيولة

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

٤/٣ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى 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 الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية او 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.

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

طبقاً لبازل II		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
		ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الشريحة الأولى بعد الاستيعادات			
رأس المال الأساسي المستمر			
رأس المال المصدر والمدفوع		١٢,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠
الاحتياطيات		١,٢٤٨,٠٦٢	٧٩٦,٣٦٥
إحتياطى القيمة العادلة		٢٣٨,١٨٥	٢٨٤,٥٤٧
الأرباح المحتجزة		١٧,٧٤٩,٩٥٩	١٥,٨٣١,٦٨١
يخصم : أستثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين			
(أسهم وصناديق أستثمار)		- ٢٨٣,٣٣٨	- ٢٣٢,٩٢٢
الضريبة المؤجلة			
أصول غير ملموسة		- ٢٩٦,٤٤٧	- ١٩٦,٩٦٨
أصول غير ملموسة		- ٤٠,٥٧٣	- ٤٤,٣٥٦
إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات		٣٠,٦١٥,٨٤٨	٢٢,٤٣٨,٣٤٧
رأس المال الأساسي الإضافي			
فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند		٢٠,٧٤٣	٢٤,٩٥٠
إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي		٢٠,٧٤٣	٢٤,٩٥٠
إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (رأس المال الأساسي)		٣٠,٦٣٦,٥٩١	٢٢,٤٦٣,٢٩٧
الشريحة الثانية بعد الاستيعادات			
ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage ١)		٢,٤١٦,٩٢٥	٢,٠٧٦,٨٧١
التمويلات المساندة		٥,٨٥٨,٥٩٧	٧,٠٧٣,٧٩٦
٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة		١٠٦,٢٧٣	٤٦,٥٢٨
٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص		١٣,١٧٩	١٥,٥٨٥
إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات		٨,٣٩٤,٩٧٤	٩,٢١٢,٧٨٠
إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات		٣٩,٠٣١,٥٦٥	٣١,٦٧٦,٠٧٧
إجمالي مخاطر الائتمان			
قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر		١٩٣,٣٨٦,٢٤٧	١٦٦,١٨٩,٧٥٦
متطلبات رأس المال لمخاطر السوق		-	٩,٢٦٥,٤٣٦
متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل		٩٦,٠٧٧	٨٤٥,٥٣٠
إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق والتشغيل		٢٠١,٢٢٤,٦٢٤	١٨٤,٠٤٣,٠٢٢
معيار كفاية رأس المال		%١٩,٤٠	%١٧,٢١

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

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

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 إلزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) على أساس ربع سنوي كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً 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 و سلامة الجهاز المصرفي المصري و مواكبة 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 مرجحة بأوزان مخاطر.

ويُلخص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٠,٦٣٦,٥٩١	٢٢,٤٦٣,٢٩٧	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٢٤,٦٧٩,٠٣١	١٩,٤٣٣,٨٥٩	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٨١,٩١٧,٢٨٧	٩٤,٥٣٧,٧٤٠	الأرصدة المستحقة على البنوك
١٦,٣٤٠,١٣٤	٨,١٩٦,٦٨٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٣٥,٣١٥	٦٠,٩٩١	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦,٧٣٣,٣٥٧	٢,٣٠٨,٢٤٢	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٨,٨٧٩,٤٦٣	٣١,٥٦٤,٦٢٢	استثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
٦٥٣,٩٨٥	٥٤٣,٨١٧	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
١٤١,٠٦٨,٥٤٨	٩٧,٨١٣,٣٣١	إجمالي التمويلات والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٩٨٥,٣٣١	٧٠٦,٩١٨	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة ومجمع الاهلاك)
١٣,١٠٧,٣٨٥	٨,٢٢٥,١٢٩	الأصول الأخرى
-٦,١١٢,٢٢٦	-٤٧٤,٢٤٦	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة
٣٢٨,٢٨٧,٦١٠	٢٦٢,٩١٧,٠٨٨	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
٧,٣٢٢	٢٥,٤٠٢	تكلفة الإحلال
٦١,٣٨٥	٢٠,٩٨٨	القيمة المستقبلية المتوقعة
٦٨,٧٠٧	٤٦,٣٩٠	التعرضات الناتجة عن عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد
-	٩٣	عمليات بيع أذون الخزانة مع الالتزام بإعادة الشراء
	٩٣	التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية
٣٢٨,٣٥٦,٣١٧	٢٦٢,٩٦٣,٥٧١	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد
		وتمويل الاوراق المالية
١,٥٨٣,٢٠٣	١,٩٧٤,٩١١	اعتمادات مستندية - استيراد
١٤٧,٧٤٤	١٢,٠٠٩	اعتمادات مستندية - تصدير
٢٠,٤٣٤,٠٦٧	١٥,٧٩٨,٤٧٦	خطابات ضمان
١,٧١٨,٠٨٠	٢,٢٢٧,٢٣٣	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
١٥٣,١٩٨	١٦٢,٦٨٤	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
٧,٥٣٨,٤٢٤	٧,١٨٩,٠٨٩	كمبيالات مقبولة
٣١,٥٧٤,٧١٦	٢٧,٣٦٤,٤٠٢	إجمالي الالتزامات العرضية
٢٨٦,٢١٣	٢٨٦,٠٦٤	ارتباطات رأسمالية
٦٧٦,١٣٢	٥٩٤,٦٣١	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٧,٩٥٨,٨٦٩	٤,٨٦٠,٨٨٠	ارتباطات عن تمويلات وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق
٩,٠٢١,٢١٤	٥,٧٤١,٥٧٥	إجمالي الارتباطات
٤٠,٥٩٥,٩٣٠	٣٣,١٠٥,٩٧٧	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣٦٨,٩٥٢,٢٤٧	٢٩٦,٠٦٩,٥٤٨	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٨,٣٠	%٧,٥٩	نسبة الرافعة المالية (٢/١)

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

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) التقديرات:

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

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

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

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

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

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

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 باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

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، كإدارة الأموال، وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في المركز المالي للبنك.

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٤,٧٥٤,٣٨٣	٤,٣٩٥,٣٧٠	٤,٩١٨,٢٩٥	٢,٧٤٩,١٨١	١٦,٨١٧,٢٢٩	إيرادات النشاط القطاعي
-١,٩٦٢,٩٧٧	-١٠٤,٢٧٢	-١,٥٦٨,٤٢٣	-٢٥٩,٢٣٩	-٣,٨٩٤,٩١١	مصروفات النشاط القطاعي
٢,٧٩١,٤٠٦	٤,٢٩١,٠٩٨	٣,٣٤٩,٨٧٢	٢,٤٨٩,٩٤٢	١٢,٩٢٢,٣١٨	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-٦٢٨,٠٦٦	-٩٦٥,٤٩٧	-٧٦٣,٤٤٩	-١,١٢٢,٠٩٢	-٣,٤٧٩,١٠٤	الضريبة
٢,١٦٣,٣٤٠	٣,٣٢٥,٦٠١	٢,٥٨٦,٤٢٣	١,٣٦٧,٨٥٠	٩,٤٤٣,٢١٤	صافي أرباح الفترة المالية
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
٨٧,٩٠١,٣٥٩	١٥٥,٩٣٨,٠١٨	٤٥,٩٦٣,٠٤٦	-	٢٨٩,٨٠٢,٤٢٣	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٣٥,٩٧٠,٤٦٢	٣٥,٩٧٠,٤٦٢	أصول غير مصنفة
٨٧,٩٠١,٣٥٩	١٥٥,٩٣٨,٠١٨	٤٥,٩٦٣,٠٤٦	٣٥,٩٧٠,٤٦٢	٣٢٥,٧٧٢,٨٨٥	إجمالي الأصول
١٣٨,٦٧٩,٦٠٨	١٤,٣٨٢,٠٥٤	١٢٥,٨٢٣,٤٠٠	-	٢٧٨,٨٨٥,٠٦٢	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	١٥,٥٤٥,٨٤٧	١٥,٥٤٥,٨٤٧	التزامات غير مصنفة
١٣٨,٦٧٩,٦٠٨	١٤,٣٨٢,٠٥٤	١٢٥,٨٢٣,٤٠٠	١٥,٥٤٥,٨٤٧	٢٩٤,٤٣٠,٩٠٩	إجمالي الالتزامات

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٤,٦١٥,٩٥٤	٣,٥٤٢,٠٧٣	٣,٣١٧,٦٠٢	١,٦١٦,٩٨٩	١٣,٠٩٢,٦١٨	إيرادات النشاط القطاعي
-٢,٤٢٥,٢٤٨	-١٥٢,٣٩٩	-١,٢٠٥,٥٠٤	-٢٧,١٩٩	-٣,٨١٠,٣٥٠	مصروفات النشاط القطاعي
٢,١٩٠,٧٠٦	٣,٣٨٩,٦٧٤	٢,١١٢,٠٩٨	١,٥٨٩,٧٩٠	٩,٢٨٢,٢٦٨	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-٦٢٩,٥٤٦	-٥٩٣,٣١٦	-٤٨٦,٥٦٣	-٧٦٥,٣٢٩	-٢,٤٧٤,٧٥٤	الضريبة
١,٥٦١,١٦٠	٢,٧٩٦,٣٥٨	١,٦٢٥,٥٣٥	٨٢٤,٤٦١	٦,٨٠٧,٥١٤	صافي أرباح الفترة المالية
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
٦٤,٩٠٢,١٦٩	١٣٩,٦٤٠,٠٦١	٣١,٢٠٥,٨٢٩	-	٢٣٥,٧٤٨,٠٥٩	أصول النشاط القطاعي
-	-	-	٢٤,٧١٩,٠٤٧	٢٤,٧١٩,٠٤٧	أصول غير مصنفة
٦٤,٩٠٢,١٦٩	١٣٩,٦٤٠,٠٦١	٣١,٢٠٥,٨٢٩	٢٤,٧١٩,٠٤٧	٢٦٠,٤٦٧,١٠٦	إجمالي الأصول
١٠٩,٤٩٦,٨٣٥	٢٤,١٦٧,١٧٩	٩١,٣١٩,٠٥٠	-	٢٢٤,٩٨٣,٠٦٤	التزامات النشاط القطاعي
-	-	-	١٢,٤٩٧,٣٣٥	١٢,٤٩٧,٣٣٥	التزامات غير مصنفة
١٠٩,٤٩٦,٨٣٥	٢٤,١٦٧,١٧٩	٩١,٣١٩,٠٥٠	١٢,٤٩٧,٣٣٥	٢٣٧,٤٨٠,٣٩٩	إجمالي الالتزامات

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

٦- صافي الدخل من العائد

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري
عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : <u>تمويلات وتسجيلات</u>			
- للبنوك	١٨٣,٣٦٩	٧١,٥٩٦	٧٤,٣٢١
- للعملاء	١٨,٥٥٣,٣٦٧	١٢,٨١٦,١١٠	٦,٦٠٤,٥٥٨
الاجمالي	١٨,٧٣٦,٧٣٦	١٢,٨٨٧,٧٠٦	٦,٦٧٨,٨٧٩
أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المسهولة و مقيمة من خلال الدخل الشامل			
ودائع وحسابات جارية*	١٢١,٤٥٢	٢٦,٧٨٣	٥٠,٤٦٩
أيرادات عن عقود التأجير التمويلي	١٦,٥٥٩,٧٩١	١٢,٦٨٤,١٣٥	٥,٧٠٩,٦١٦
	٥٨٣,٨٤٦	٤٧٢,١٨٤	٢٠١,٢٩٢
الاجمالي	٣٦,٠٠١,٨٢٥	٢٦,٠٧٠,٨٠٨	١٢,٦٤٠,٢٥٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : <u>ودائع وحسابات جارية :</u>			
- للبنوك	-٣٧٨,٧٦٤	-٩٠٦,١٠٣	-١١٦,٠١٤
- للعملاء	-١٩,٩٧٢,٤٤٧	-١٣,٥٢٣,٨٥٠	-٧,٠٢٤,٠٩٣
تمويلات أخرى	-٨٧٨,٤٠٨	-٦٠٩,١٤٠	-٢٨٩,٣٦٣
تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء	-٧	-١٨٠	-
الاجمالي	-٢١,٢٢٩,٦٢٦	-١٥,٠٣٩,٢٧٣	-٧,٤٢٩,٤٧٠
صافي الدخل من العائد	١٤,٧٧٢,١٩٩	١١,٠٣١,٥٣٥	٥,٢١٠,٧٨٦

* يتضمن العائد من الودائع والحسابات جارية لدى البنوك العائد الناتج من المراجحة 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 والتي تقتضي استثمار هذه المبالغ في أدوات دين حكومية في حدود العائد المتوقع والمتفق عليه.

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

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات :			
١,٥٥٧,٤٧٦	١,٣٠٨,٣١٥	٥٢١,٦٩٧	٤٣٩,٧٥٧
٣٧,٨٥٠	١٧,١٩٦	٩,٣٧٢	٥,٥٤٨
٢٥٢,٥٩٦	٩٨,٠٧٨	٩٨,٠٧٨	-١٢٢,٩١٢
٤,١٩٤	١,٢٢٠	١,٢٤٣	٤٨٦
٧٥٦,٨١٧	٦٤٠,٦٢٧	٢٨٣,٦٣٤	٣٣٢,٣٠٩
الإجمالي	٢,٦٠٨,٩٣٣	١,٩٦٧,٣٥٨	٦٥٥,١٨٨
مصرفوات الأتعاب والعمولات :			
-٢,٧٣٣	-٦٢٢	-١,٩٢٨	-١٤٦
-٢٧,٣٩٧	-١٦,٨٤٦	-١٤,٠٣٨	-٦,٩٤٢
-٣٨٤,٠٧٩	-٣٨٨,٥٨١	-١٥٠,٠٦٥	-١٠٦,٧٥٨
-١٤٦,٧٨٥	-٧٨,٤٣٥	-٦٣,٦٢٢	-٣٠,١٤٤
الإجمالي	-٥٦٠,٩٩٤	-٢٢٩,٦٥٣	-١٤٣,٩٩٠
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٢,٠٤٧,٩٣٩	١,٤٨٢,٨٧٤	٥١١,١٩٨

٨- صافي دخل المتاجرة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري
عمليات النقد الأجنبي :			
٥٩٩,٠٠٣	٥٣٩,٧٢٥	١١١,٠٨٩	١٠٩,٢٠٩
-٧٩,٢٨٤	-٢٩,٤٦٩	-٣١,١٤٠	٣,٠٣٣
-٢٢,٣٩٥	١١,٣٦٣	-٢٢,٦٥٨	١٢,٤٦٩
٥,٦٩٨	١٠,٧٠٥	١,٥٦٨	٦,١١١
١,٤٥٦	٦,٥٧٠	٧٧٩	١,٧٦٥
١٦,١٤٩	٢٠,٥٠١	٥,٦٤٧	٥,٥٩٣
الإجمالي	٥٢٠,٦٢٧	٥٥٩,٣٩٥	١٣٨,١٨٠

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

٩- مصروفات إدارية

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري
تكلفة العاملين			
أجور ومرتبات ومزايا عينية	-١,٠٥٤,٦١٢	-٨٣٩,٣٩٥	-٣٧٠,٦٧٢
تأمينات اجتماعية	-٥٦,٩٣٧	-٤٥,٨١٩	-١٩,٦٠٣
تكلفة المعاشات			
نظم الاشتراكات المحددة	-٣٣,٤٥٠	-٢٥,٢٨٣	-١١,٥٤٣
نظم المزايا المحددة	-١٠٢,٦٧٣	-٩٥,٠٥٦	-٣٤,١٧٢
إهلاك واستهلاك	-١٢٠,٨٩٠	-٩٨,٥٤٣	-٤٠,٦٢٩
مصروفات إدارية أخرى	-١,٠٦٦,٥٠٨	-٨٠٥,٤٧٤	-٣٩٦,٨٤١
الإجمالي	-٢,٤٣٥,٠٧٠	-١,٩٠٩,٥٧٠	-٨٧٣,٤٦٠

١٠- مصروفات تشغيل أخرى

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري
أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر			
-١٦٨,٣٥٧	٨٧,٤٤٦	٨,٣٨٤	-١٢,٤٠٥
أرباح بيع أصول ثابتة			
٣٥,٥٢٥	٨,٧٥٠	-٢,٤٢٠	-
أرباح بيع استثمارات عقارية			
-	٨,٨٨٦	-	-
تكلفة برامج			
-٢٩٨,٤١٧	-٢٤٣,٣٠٨	-٩٨,٦١١	-٨٥,٢٤٦
مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي			
-١٧٨,٢٧٥	-١٢٦,٥٧٩	-٦٤,٥٤٥	-٤٤,٤٢٣
اضمحلال أصول أخرى			
-	-٧,٢٦٧	-	٥٢٧
المخصصات الأخرى			
-٢٨,٥٣١	-٥٥,٣٠٩	١٦٤,٠٣٩	١٠,٥٨١
مصروفات أخرى			
-١٤١,٠٤٧	-١٣٥,٨١٤	-٤٤,٢٣٤	-٥٤,٣٩١
الإجمالي	-٧٧٩,١٠٢	-٤٦٣,١٩٥	-٣٧,٣٨٧

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

١١- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري
تمويلات وتسهيلات للعملاء	-١,٢٨٧,٦٧٢	-١,٤٥١,٣٠٠	-١,٠١٢,٧٤٤
تمويلات وتسهيلات للبنوك	-٧٠٥	-٥,١٨٨	٢٣,٤٠٩
أرصدة لدى البنوك	-٩,٩٧٤	-٦,٦١٩	-٧,١٢٧
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-١٥٢	٢,١٨٠	١٨٢
استثمارات مالية بالتكلفة المسبقة	-٢١,٤٣٦	-٨٠,٠٥٧	٢٠,٨٧٧
الاصول المؤجرة ايجار تمويل	-٦,٦٩١	٢,٥٠٨	٧,١٢٨
أصول أخرى	-	-	٢٠٤,٤٨٨
الاجمالي	-١,٣٢٦,٦٣٠	-١,٥٣٨,٤٧٦	-٧٦٣,٧٨٧

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري
الضريبة الجارية	-٣,٥٦٤,٧٥١	-٢,٥٨٥,٥٦٢	-٨٢٩,٢٧٠
الضريبة المؤجلة	٨٥,٦٤٧	١١٠,٨٠٨	-٣,٨٢٤
الاجمالي	-٣,٤٧٩,١٠٤	-٢,٤٧٤,٧٥٤	-٨٣٣,٠٩٤

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري
نقدية	١,٥٩٩,٨٢٧
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	١٢,٤٧٤,٩٣٢
الإجمالي	١٣,٨١١,٦٨٩
أرصدة بدون عائد	١٣,٨١١,٦٨٩
الإجمالي	١٣,٨١١,٦٨٩

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

١٤ - أرصدة لدى البنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٦٣٧,٢٣٠	٢١٣,٨٥٩	حسابات جارية
٨٤,٠٦٩,٤٩٤	٩٧,٩٢٦,٤٩٧	ودائع لدى البنوك
٧٩,٣٩٤,٢٦٤	٤٨,٠١٣,٠٥٠	مربحات مستحقة من بنوك محلية *
-٧٩,٣٩٤,٢٦٤	-٤٨,٠١٣,٠٥٠	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٨٤,٧٠٦,٨٢٤	٩٨,١٤٠,٣٥٦	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٣١,٢١٦	-٢٢,٦٩٧	
٨٤,٦٧٥,٦٠٨	٩٨,١١٧,٦٥٩	الإجمالي
٧,٦٨٧,٥٠٣	٥,٦٢٢,٢٢٧	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٧٢,٦٩٩,٢٤٢	٨٦,٨٥٦,٩٤٩	بنوك محلية
٧٩,٣٩٤,٢٦٤	٤٨,٠١٣,٠٥٠	مربحات مستحقة من بنوك محلية *
-٧٩,٣٩٤,٢٦٤	-٤٨,٠١٣,٠٥٠	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٤,٣٢٠,٠٧٩	٥,٦٦١,١٨٠	بنوك خارجية
-٣١,٢١٦	-٢٢,٦٩٧	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٨٤,٦٧٥,٦٠٨	٩٨,١١٧,٦٥٩	الإجمالي
٦٣٧,٢٣٠	٢١٣,٨٥٩	أرصدة بدون عائد
٧٥,٩٦٠,٠٠٦	٩٢,٣٠٧,٩٩٦	أرصدة ذات عائد متغير
٨,١٠٩,٤٨٨	٥,٦١٨,٥٠١	أرصدة ذات عائد ثابت
-٣١,٢١٦	-٢٢,٦٩٧	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٨٤,٦٧٥,٦٠٨	٩٨,١١٧,٦٥٩	الإجمالي
تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك		
٢٢,٦٩٧	١٣,٢٤٣	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٩,٩٧٤	١,٠٨٤	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
-١,٤٥٥	٨,٣٧٠	فرق ترجمة عملات أجنبية
٣١,٢١٦	٢٢,٦٩٧	الإجمالي

* تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٧٩,٣٩٤,٢٦٤ ألف جنيه مصري يمثل مربحات مستحقة من أحد البنوك المحلية يقابلها وكالات مقيدة بالاستثمار مستحقة لذات البنك بنفس المبلغ لأستثمار مبلغ الوكالة المقيدة في أدوات دين حكومية ، وقد تم إجراء مقاصة بينهما وذلك لإستيفاءهما شروط المقاصة بين الأصول والالتزامات 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 الهيكلية حيث يستثمر من خلالها مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر فوائضه من السيولة في ابرام عملية مربحة 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 مربحة السلع الدولية وفوائد الاذون والسندات لصالح البنك المحلي المتعاقد معه.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
١٥ - تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٢,٠٣٣,٥٥٢	٤,٩٠٧,٣٦٠	تمويلات مباشرة
٢,٠٣٣,٥٥٢	٤,٩٠٧,٣٦٠	الاجمالي
		يخصم:
-٢,٨٢٥	-٢,٨٢٨	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٢,٨٢٥	-٢,٨٢٨	الاجمالي
٢,٠٣٠,٧٢٧	٤,٩٠٤,٥٣٢	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان تسهيلات للبنوك
-	٢,٨٢٥	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٢,٤٨١	٧٠٥	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
٣٤٤	-٧٠٢	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,٨٢٥	٢,٨٢٨	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
١٦ - تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى	
		أفراد:
٩,٨٥٥	٦,٩١٣	حسابات جارية مدينة
١,٢٧٦,٨٩٣	١,٦٤٥,٢٢١	بطاقات مغطاة
٢٦,١٢٩,٥٢٤	٤١,٨٣١,١٦٢	تمويلات شخصية
٥٩٩,٧١٧	٤٨٤,٦٧٣	تمويلات عقارية
٢٨,٠١٥,٩٨٩	٤٣,٩٦٧,٩٦٩	الاجمالى
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
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
٧٠	١٩٣	بطاقات مغطاة
٧٤,٣٣٧,١٨١	٩٨,٥٧٧,٨٨١	الاجمالى
١٠٢,٣٥٣,١٧٠	١٤٢,٥٤٥,٨٥٠	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-٦,٦٦٢,٠٩٩	-٧,٦٦٥,٠١٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٦,٦٦٢,٠٩٩	-٧,٦٦٥,٠١٢	الاجمالى
٩٥,٦٩١,٠٧١	١٣٤,٨٨٠,٨٣٨	الصافى
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالى:
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	الصافى
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	الإجمالى
		تحليل خسائر الائتمان المتوقعة تمويلات وتسهيلات للعملاء
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى	
٤,٢١٣,١٨٧	٦,٦٦٢,٠٩٩	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٦٣,٨٣٠	-	أستبعادات 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 إعدامها
-٥٨٠,٣١٠	-١٤٠,٢٠٢	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة المالية
٧١١,٥٢٢	-١٧٩,٦٥٢	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٦,٦٦٢,٠٩٩	٧,٦٦٥,٠١٢	الإجمالى

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية 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 وفقا لأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					
أفراد					
الرصيد في أول الفترة المالية	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
-	-	١٥١,٨٦٢	٤٥٠,١٢٦	١٠,٧١٣	٦١٢,٧٠١
صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة المالية	-	٥٣,٨٦٧	٢٣٩,٥٥٠	٩,٢٣٢	٣٠٢,٦٤٩
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٦,١٩٦	٢٠,٠٠٦	-	٢٦,٢٠٢
المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية	-	-٢٠,١٨٢	-٦٨,٣٩٤	-	-٨٨,٥٧٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	-	١٩١,٧٤٣	٦٤١,٢٨٨	١٩,٩٤٥	٨٥٢,٩٧٦

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥					
مؤسسات					
الرصيد في أول الفترة المالية	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	بطاقات مغطاة	الإجمالي
٧٠٥,٢٣٨	-	٤,٠٨٦,٥٥٤	١,٢٥٧,٦٠٦	-	٦,٠٤٩,٣٩٨
صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة المالية	-١٦٠,٥٦٨	٩٥٧,٣٠٦	١٨٨,٢٨٥	-	٩٨٥,٠٢٣
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٨,٨٩٣	-	-	٨,٨٩٣
المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية	-	-٥١,٦٢٦	-	-	-٥١,٦٢٦
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-١٧,٣٤٩	-١١٨,٠٥٧	-٤٤,٢٤٦	-	-١٧٩,٦٥٢
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٥٢٧,٣٢١	٤,٨٨٣,٠٧٠	١,٤٠١,٦٤٥	-	٦,٨١٢,٠٣٦

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
أفراد					
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي
-	-	٨٩,٣٦٩	٥٢٨,٤٣٢	٩,٠١١	٦٢٦,٨١٢
صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة	-	٦٦,٤٧٦	٤٠,٧٤٣	١,٧٠٢	١٠٨,٩٢١
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	١٢,٢٦٥	٢٩,٠٦٥	-	٤١,٣٣٠
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	-١٦,٢٤٨	-١٤٨,١١٤	-	-١٦٤,٣٦٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	-	١٥١,٨٦٢	٤٥٠,١٢٦	١٠,٧١٣	٦١٢,٧٠١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
مؤسسات					
الرصيد في أول السنة المالية	حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	تمويلات أخرى	الإجمالي
١٤٨,٩١٢	-	٢,٨٧٦,٦٧٥	٥٦٠,٧٨٠	٨	٣,٥٨٦,٣٧٥
صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة	٤٩٧,٤٥١	١,٠٣٠,١٠٩	٥٧٠,٧٥٠	-٨	٢,٠٩٨,٣٠٢
أستبعادات ناتجة عن بيع شركات تابعة	-	٦٣,٨٣٠	-	-	٦٣,٨٣٠
متحصلات من تمويلات سبق إعدامها	-	٥,٣١٧	-	-	٥,٣١٧
المستخدم من المخصص خلال السنة	-	-٤١٥,٩٤٨	-	-	-٤١٥,٩٤٨
فر وق ترجمة عملات أجنبية	٥٨,٨٧٥	٥٢٦,٥٧١	١٢٦,٠٧٦	-	٧١١,٥٢٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٧٠٥,٢٣٨	٤,٠٨٦,٥٥٤	١,٢٥٧,٦٠٦	-	٦,٠٤٩,٣٩٨

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

١٧- استثمارات مالية

١/١٧ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

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

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

١٧- استثمارات مالية - تابع

٣/١٧ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		(أ) سندات الخزنة الحكومية :
٣٠,١٠٥,٤١٨	٤٥,٩٩٣,١٤٨	— مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٥٦,٦٧٣	-٦٢,١٢٣	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٣٠,٠٤٨,٧٤٥	٤٥,٩٣١,٠٢٥	إجمالي سندات الخزنة الحكومية
		(ب) صكوك إسلامية :
١,٤٥٩,٢٠٤	٢,٨٨٦,٣١٥	— مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٧,٦٩١	-١٦,٨١٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١,٤٥١,٥١٣	٢,٨٦٩,٥٠٥	إجمالي الصكوك الإسلامية
		(ج) أذون الخزنة الحكومية :
٧,٥٨٠,١٨٧	١١,٦٣٣,٦٢٦	— غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٣٩,٦٩٦	-٤١,٤٣٩	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٧,٥٤٠,٤٩١	١١,٥٩٢,١٨٧	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزنة :
-	٤٥٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
-	١,٧٠٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٧,٦٨٢,٨٠١	١٠,١٢٠,٠٥٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٧,٦٨٢,٨٠١	١٢,٢٧٠,٠٥٠	الاجمالى
-١٠٢,٦١٤	-٦٣٦,٤٢٤	عوائد لم تستحق بعد
-٣٩,٦٩٦	-٤١,٤٣٩	عمليات بيع أذون خزنة مع التزام بإعادة الشراء:
٧,٥٤٠,٤٩١	١١,٥٩٢,١٨٧	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
		الصافي (١)
-٥٢٢	-	عمليات بيع أذون خزنة مع التزام بإعادة الشراء:
-٥٢٢	-	أذون خزنة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع
-٤	-	الاجمالى
-٥٢٦	-	عوائد لم تستحق بعد
٧,٥٣٩,٩٦٥	١١,٥٩٢,١٨٧	الصافي (٢)
		الصافي (٢+١)
٣٩,٠٤٠,٢٢٣	٦٠,٣٩٢,٧١٧	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
٤٢,٠٩٠,١٦٥	٧١,٩٢٩,١٠٠	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
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	إجمالي الإستثمارات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرى	تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمارات
		في أدوات دين
٧٩,٣٨٦	١٠٤,٠٦٠	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
-٢٩,٩٨٨	٢١,٤٣٦	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
٥٤,٦٦٢	-٥,١٢٤	فرق ترجمة عملات أجنبية
١٠٤,٠٦٠	١٢٠,٣٧٢	الإجمالي

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

استثمارات مالية تابع

٤/١٧ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الاخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلزام في حال أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي 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 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 والتنوعية الخاصة بالقياس.
 - عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل 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 لأصل مالي او 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 كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة ماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري 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 معن 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 للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الاخرومن خلال الأرباح والخسائر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ عن الأرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

القيمة بالآلاف جنيه مصري				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
استثمارات مالية في أدوات دين	٦,٣٠٠,٨٣٥	٤,٦٧٨,٢٤٦	-	١٠,٩٧٩,٠٨١
وثائق صناديق استثمار	-	-	١٥٤,٧٠٣	١٥٤,٧٠٣
أدوات حقوق ملكية	١٤,١١٠	-	٣٨٨,٤٨٩	٤٠٢,٥٩٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
استثمارات مالية في أدوات دين	١,٨٧٠,٦٩٢	٦١٩,٦٨١	-	٢,٤٩٠,٣٧٣
وثائق صناديق استثمار	-	-	١٤٣,٦٨٦	١٤٣,٦٨٦
أدوات حقوق ملكية	١٤,٩٢٤	-	٤٠٠,٩٥٩	٤١٥,٨٨٣

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

١٨- أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	أراضي ومباني	آلات ومعدات	تجهيزات وتركيبات	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	٥٩٣,٨٠٣	١١٥,٠٩٢	٣٨٠,٨٤٥	٩٨٧,٢٨٧	٢,٠٧٧,٠٢٧
مجمع الإهلاك	-٥٣,٨١٦	-٥٩,٩٦٤	-١٧٤,٤٩٥	-٦١٦,٩٦٢	-٩٠٥,٢٣٧
أستبعادات ناتجة عن بيع وأعادة تبويب شركات تابعة	-٧٧,١٠٠	-٤١,٢٨٦	-	-٦٣,٢٦٩	-١٨١,٦٥٥
صافي القيمة الدفترية	٤٦٢,٨٨٧	١٣,٨٤٢	٢٠٦,٣٥٠	٣٠٧,٠٥٦	٩٩٠,١٣٥
صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية	١١٧,٩٤٠	٧,٩٣٣	٢١٨,٣٣١	٣٦٨,٩٥٦	٧١٣,١٦٠
إضافات	٣٥٠,٠٦٦	٨,١٦٥	١,٧٧٠	٢٦,٠١٥	٣٨٦,٠١٦
استبعادات أصول	-٢,٣٨٠	-	-	-٣٩٥	-٢,٧٧٥
استبعادات مجمع أهلاك	١,٣٢٥	-	-	٣٥٣	١,٦٧٨
إهلاك الفترة المالية	-٤,٠٦٤	-٢,٢٥٦	-١٣,٧٥١	-٨٧,٨٧٣	-١٠٧,٩٤٤
صافي القيمة الدفترية	٤٦٢,٨٨٧	١٣,٨٤٢	٢٠٦,٣٥٠	٣٠٧,٠٥٦	٩٩٠,١٣٥

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أراضي ومباني	آلات ومعدات	تجهيزات وتركيبات	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	٢٤٦,١١٧	١٠٦,٩٢٧	٣٧٩,٠٧٥	٩٦١,٦٦٧	١,٦٩٣,٧٨٦
مجمع الإهلاك	-٥١,٠٧٧	-٥٧,٧٠٨	-١٦٠,٧٤٤	-٥٢٩,٤٤٢	-٧٩٨,٩٧١
أستبعادات ناتجة عن بيع وأعادة تبويب شركات تابعة	-٧٧,١٠٠	-٤١,٢٨٦	-	-٦٣,٢٦٩	-١٨١,٦٥٥
صافي القيمة الدفترية	١١٧,٩٤٠	٧,٩٣٣	٢١٨,٣٣١	٣٦٨,٩٥٦	٧١٣,١٦٠
صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية	١٢٣,١٧٣	٧,٣٨٢	٢٢١,٥٤٥	٢٩٥,٣٦١	٦٤٧,٤٦١
إضافات	-	٢,٢٩٢	١٤,٦٣٧	١٦١,٧٤٢	١٧٨,٦٧١
استبعادات أصول	-٢٧٤	-١٥	-	-٧,٠٧٦	-٧,٣٦٥
استبعادات مجمع أهلاك	٢٧٤	١٤	-	٦,٩٦٢	٧,٢٥٠
إهلاك السنة المالية	-٥,٢٣٣	-١,٧٤٠	-١٧,٨٥١	-٨٨,٠٣٣	-١١٢,٨٥٧
صافي القيمة الدفترية	١١٧,٩٤٠	٧,٩٣٣	٢١٨,٣٣١	٣٦٨,٩٥٦	٧١٣,١٦٠

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

١٩- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٨٣,٥٠٧	٧٥٤,٩٩٠	حسابات جارية
٤,٧٨٧,٤٤٠	١٤,٠٨٢,٣٤٧	ودائع
٥,٥٧٠,٩٤٧	١٤,٨٣٧,٣٣٧	الإجمالي
١٧٦	٢,٥٤٢,١١٧	بنوك محلية
٥,٥٧٠,٧٧١	١٢,٢٩٥,٢٢٠	بنوك خارجية
٥,٥٧٠,٩٤٧	١٤,٨٣٧,٣٣٧	الإجمالي
٧٨٣,٥٠٧	٧٥٤,٩٩٠	أرصدة بدون عائد
٤,٧٨٧,٤٤٠	١٤,٠٨٢,٣٤٧	أرصدة ذات عائد متغير
٥,٥٧٠,٩٤٧	١٤,٨٣٧,٣٣٧	الإجمالي

٢٠- ودائع العملاء

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٢١- تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٧٧٧,٣٦٥	١,٧٠٦,٣٣٤	التمويل المساندة بالتكلفة المخفضة *
٧,٤٦٩,٤٩١	٧,٠٣٣,٩٤٦	التمويل المساندة بعائد **
١,١٥٤,٤١٥	١,٤١٩,٣٦٩	تمويلات أخرى
١٠,٤٠١,٢٧١	١٠,١٥٩,٦٤٩	الإجمالي
		<u>التمويل المساندة بالتكلفة المخفضة *</u>
١,٠٥٢,٦١٧	١,٧٧٧,٣٦٥	الرصيد أول الفترة/السنة المالية
٤٣,١٥٦	٣٣,٦٠٩	تكلفة التمويل المساندة باستخدام معدل العائد الفعلي
٦٨١,٥٩٢	-١٠٤,٦٤٠	فروق تقييم العملة الأجنبية
١,٧٧٧,٣٦٥	١,٧٠٦,٣٣٤	الإجمالي

التمويل المساندة بالتكلفة المخفضة

يمثل التمويل المساندة بدون عائد مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي ممنوح من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ، وفي عام ٢٠١٦ تم إبرام إتفاقية تكميلية لعقد التمويل المساندة وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣. وبتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ تم إبرام إتفاقية تكميلية أخرى لعقد التمويل المساندة وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٩ مارس ٢٠٢٩ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣. وقد قام المصرف بتسجيل التمويل المساندة بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٣,٢٥٪. ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ١٢,٤٦٥ ألف جنيه مصري ، و الذي يمثل الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل في تاريخ إتفاقية مد الاجل. كما ترتب علي تلك الاتفاقية ربح متوقع للوكيل قدرة ٦,٢٥ % من مبلغ الاستثمار.

**التمويل المساندة بعائد

مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات

** بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦ حصل المصرف على تمويل مساندة اضافي بمبلغ ٩ مليون دولار امريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦. ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٦,٥٪ من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوق.

** و بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ حصل المصرف على تمويل مساندة اضافي بمبلغ ٣٠ مليون دولار امريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٧ سنوات تبدأ من ٢٨ مارس ٢٠١٩. ويترتب عليها ربحا متوقعا بنسبة ٩,٨٨٪ من مبلغ الاستثمار وهو لا يختلف جوهريا عن سعر الخصم السوق.

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

مؤسسة التمويل الدولية

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

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

٢٢- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٨٣,٧٠٧	٥٠,٩٢٢	١,٤٢١,٠٧٣	٢,٠١٠	١,٥٥٧,٧١٢
المكون خلال الفترة المالية	٤,٢٤١	١,٠٠٠	٢٥,٠١٥	-١,١٧٨	٢٩,٠٧٨
المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية	-١,٣٧٧	-٩٢٢	-	-	-٢,٢٩٩
مخصصات انتفي الغرض منها	-٥٤٧	-	-	-	-٥٤٧
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-١٣,٩٦٧	-	-١٣,٩٦٧
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٨٦,٠٢٤	٥١,٠٠٠	١,٤٣٢,١٢١	٨٣٢	١,٥٦٩,٩٧٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	مخصصات أخرى	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٧٦,٩٦٩	٤٦,٧٦٤	٩٥٢,٠٥٥	٢,٠١٠	١,٠٧٧,٧٩٨
المكون خلال السنة المالية	٩,٥٩٧	٢٠,٦٥٠	٦٠١,٤٤٦	-	٦٣١,٦٩٣
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-٢,٤٢٥	-١٦,٤٩٢	-	-	-١٨,٩١٧
مخصصات انتفي الغرض منها	-٤٣٤	-	-٣٤٢,٣٣٧	-	-٣٤٢,٧٧١
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٢٠٩,٩٠٩	-	٢٠٩,٩٠٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٨٣,٧٠٧	٥٠,٩٢٢	١,٤٢١,٠٧٣	٢,٠١٠	١,٥٥٧,٧١٢

٢٣- رأس المال

١/٢٣ رأس المال المصرح به

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

٢/٢٣ رأس المال المصدر والمدفوع

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

وقد وافقت الجمعية العمومية العادية والغير عادية التي انعقدت في ٢٥ سبتمبر ٢٠٢٥ على زيادة رأس المال بقيمة ٣ مليار جنيه مصري متمثلة في ٣٠٠ مليون سهم بواقع ١٠ جنيه مصري للسهم الواحد وجاء اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لاتمام هذه الزيادة.

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

٢٤- احتياطات

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

٢٥- التزامات عرضية وارتباطات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨,٦٥٤,٧٧٦	٩,٩٧٣,١١٠	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٤١,٠٠١,٨٢٦	٣١,٨٣٩,٥٦٨	خطابات ضمان
٧,٥٣٨,٤٢٤	٧,١٩٠,٣٥٨	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣,٤٧٩,٤٩٢	٤,٤٨٧,٨٠٣	كفالات بنوك
٦٠,٦٧٤,٥١٨	٥٣,٤٩٠,٨٣٩	الاجمالي

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

٢٦- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل الارصده المستحقة من/ الي الأطراف ذات علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢,٩٠٨	٥,٦٠٩	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك	٢,٩٠٨	٥,٦٠٩
٨٥,٨٩٦	١٢٠,١٩٢	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى	٨٥,٨٩٦	١٢٠,١٩٢
٢٢٢,٠٥٣	٢٧٢,٣٩٥	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك	٢٢٢,٠٥٣	٢٧٢,٣٩٥
٦,٧٠٤,٩١٦	٦,٣٤٦,٥٦٠	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة	٦,٧٠٤,٩١٦	٦,٣٤٦,٥٦٠
٢,١٥٣,١٥٨	٢,٠١٦,٥٨٣	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التزامات أخرى	٢,١٥٣,١٥٨	٢,٠١٦,٥٨٣
٢٤٢,٨١٦	٢١٥,٤٤٥	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أنعاب إدارة	٢٤٢,٨١٦	٢١٥,٤٤٥
٢٤,٩٥٠	٢٠,٧٤٣	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة	٢٤,٩٥٠	٢٠,٧٤٣
٥٨٦,٢٢٥	٨٠٧,٠٧٠	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء	٥٨٦,٢٢٥	٨٠٧,٠٧٠

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-١٣٠,٩٦٠	-٣٣١,٢٥٨	المساهمين الرئيسيين	مصرفات	تكلفة التمويل المساند بالتكلفة المخفضة	-١٣٠,٩٦٠	-٣٣١,٢٥٨
-٨٢,٢٣١	-٩٢,١٦٧	المساهمين الرئيسيين	مصرفات	تكلفة التمويل المساند بعائد	-٨٢,٢٣١	-٩٢,١٦٧
-٢٩٣,٥٨١	١٣٠,٠٠٠	المساهمين الرئيسيين	مصرفات	(تكلفة) عائد الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك	-٢٩٣,٥٨١	١٣٠,٠٠٠
-	-٧٣,٠٩٠	شركات شقيقة	مصرفات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء	-	-٧٣,٠٩٠

* تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٧١,٨٢٠ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون موظف من أصحاب المكافآت والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

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

٢٧- أحداث هامة

■ أحداث اقتصادية

■ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري، خفض أسعارالعائد الأساسية بواقع ٦٢٥ نقطة أساس، ليصل سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ٢١٪ و ٢٢٪ و ٢١,٥٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٥٪.

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

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