

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر  
شركة مساهمة مصرية  
القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة  
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
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 ٢٠٢٤ 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، وتختصر مسؤوليتنا 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 رأياً مراجعة على هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة.

### الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم 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.

### مراقب الحسابات



سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٤٥١  
سجل الهيئة العامة للتوقيعة المالية رقم ٧  
سجل البنك المركزي رقم ٩٢  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
Forvis Mazars مصطفى شوقي  
محاسبون قانونيون ومستشارون  
١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة



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  
قطعة ٢١١، القطاع الثاني، القاهرة الجديدة

القاهرة في ٨ نوفمبر ٢٠٢٤

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | إيضاح رقم |                                                                           |
|----------------|----------------|-----------|---------------------------------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري  |           |                                                                           |
| ٩,٩٨٥,٤١٧      | ١٦,٦٥٩,٣٧٤     | ١٣        | الأصول                                                                    |
| ٤٨,٥٩١,٢٩٩     | ٩٠,٣٤٣,٦٨١     | ١٤        | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                                            |
| -              | ٢,٤٠٩,٦٥٣      | ١٥        | أرصدة لدى البنوك                                                          |
| ١٦,٣٠٥         | ٢٣,٣٤٦         | ١٦        | تمويلات وتسهيلات للبنوك ( بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة )               |
| ٦٣,٦٢١,٩٣٩     | ٨٩,٠٥٨,٤٧٧     | ١٦        | تمويلات تقليدية للعملاء ( بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة )               |
| ٣٤             | ١٥,٠٨٧         | ١٦        | تمويلات وتسهيلات للعملاء ( بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة )*             |
|                |                |           | حقوق الصرف الأجل المسبوقه بالوحد                                          |
|                |                |           | استثمارات مالية                                                           |
| ٢١٣,٠٥٤        | ١٠٩,٤١٤        | ١/١٧      | - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر                                |
| ١١,٦٩٧,٨٨٩     | ٢,٤٣٢,٦٦٨      | ٢/١٧      | - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                              |
| ٧١,٩٣٣,١٢١     | ٣٠,٢٤٨,٢٥٣     | ٣/١٧      | - بالتكلفة المستهكة                                                       |
| ٣٢٠,٣٧٨        | ٤٣٦,١٢٩        |           | استثمارات في شركات شقيقة                                                  |
| ٣٨,٨٣٢         | ٤٣,٥٥٦         |           | أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)                                  |
| ٣٠,٩١,٣٣٧      | ٤,٣٩١,٧٦٠      |           | أصول أخرى*                                                                |
| ٦٤٧,٤٦١        | ٦٩٠,٦٠١        | ١٨        | أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)                                         |
| ١٤,٧٠٩         | ٨,٢٨٥          |           | إستثمارات عقارية (بالصافي )                                               |
| ١,٩١٩,٦٥١      | ٢,١٩٥,٠١٨      |           | الأصول المؤجرة للغير إيجار تمويلي                                         |
| ١٦٣,٢٥٣        | ٢٦٠,٢٠٦        |           | أصول ضريبية مؤجلة                                                         |
| ١٦٢,٢٥٤,٦٧٩    | ٢٣٩,٣٢٥,٥٠٨    |           | إجمالي الأصول                                                             |
|                |                |           | الالتزامات وحقوق الملكية                                                  |
|                |                |           | الالتزامات                                                                |
| ٦,٤٧٨,٨٤٢      | ١٣,٨٠١,٢١١     | ١٩        | أرصدة مستحقة للبنوك                                                       |
| ١٢٧,٠٣١,٩٠٨    | ١٨٣,٩٩٤,٢٩٥    | ٢٠        | ودائع العملاء                                                             |
| ٣,٤٥٠          | ٣٤,٨٣٢         |           | حقوق الصرف الأجل المسبوقه بالوحد                                          |
| ٤,٧٥٣,٢٠٢      | ٦,٨٢٠,١٢٠      | ٢١        | تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى                                     |
| ٦,٧٢٧,٤٢٤      | ١٠,٣٣٢,٧٨٣     |           | التزامات أخرى                                                             |
| ١,٥٣٠,٢٤٨      | ٢٠,٥٩,٢٧٧      |           | إلتزامات ضرائب الدخل الجارية                                              |
| ١٠,٧٧,٧٩٨      | ١,٣٢٠,٨٧٠      | ٢٢        | مخصصات أخرى                                                               |
| ٢٨٧,٣٥٩        | ٣٥١,٤٠٦        |           | التزامات مزايا التقاعد                                                    |
| ١٤٧,٨٩٠,٢٣١    | ٢١٨,٧١٤,٧٩٤    |           | إجمالي الالتزامات                                                         |
|                |                |           | حقوق الملكية                                                              |
| ٥٠,٠٠٠,٠٠٠     | ٦,٠٠٠,٠٠٠      | ٢/٢٣      | رأس المال المصدر والمنفوع                                                 |
| ٧٤٥,١٩٠        | ١٠,٥٨,٨١٥      | ٢٤        | احتياطيات                                                                 |
| ٣٠,٤٣٥         | ٢٦,٣٣٥         |           | الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المسند بالتكلفة المخفضة |
| ٨,٥٦٩,١٩٢      | ١٣,٥٠٠,٠٣٢     |           | الأرباح المحتجزة                                                          |
| ١٤,٣٤٤,٨١٧     | ٢٠,٥٨٥,١٨٢     |           | إجمالي حقوق الملكية العقد الى مساهمي البنك                                |
| ١٩,٦٣١         | ٢٥,٥٣٢         |           | حقوق أصحاب الحصص الغير مسيطرة                                             |
| ١٤,٣٦٤,٤٤٨     | ٢٠,٦١٠,٧١٤     |           | إجمالي حقوق الملكية                                                       |
| ١٦٢,٢٥٤,٦٧٩    | ٢٣٩,٣٢٥,٥٠٨    |           | إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية                                           |

تقرير الفحص المحدود "مرفق"  
الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.  
\* تم تعديل أرقام المقارنة لتعكس التوزيع المناسب للتعود المسار إليها بالإيضاح رقم (٢٧)

محمد علي  
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



محمد شوقي  
رئيس القطاع المالي

القاهرة في ٧ نوفمبر ٢٠٢٤

قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

| الإيضاح<br>رقم                                              | التسعة أشهر المنتهية<br>في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>ألف جنيه مصري | التسعة أشهر المنتهية<br>في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية<br>في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية<br>في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣<br>ألف جنيه مصري |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| عائد المراجعات و المشاركات و المضاريات و الإيرادات المشابهة | ٢٦,٠٧٠,٨٠٨                                                    | ١٣,٥٩٠,٣٥٥                                                    | ١٠,٢٥٠,٩٢١                                                     | ٥,٢٨١,٨٩٩                                                      |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة                            | -١٥,٠٣٩,٢٧٣                                                   | -٧,٣٤٧,٣٢٦                                                    | -٦,٢٦١,٧٠٨                                                     | -٢,٩٣٣,١١٦                                                     |
| صافي الدخل من العائد                                        | ١١,٠٣١,٥٣٥                                                    | ٦,٢٤٣,٠٢٩                                                     | ٣,٩٨٩,٢١٣                                                      | ٢,٣٤٨,٧٨٣                                                      |
| إيرادات الأتعاب والعمولات                                   | ١,٩٦٧,٣٥٨                                                     | ١,٥١٨,٧٧٥                                                     | ٦٥٥,١٨٨                                                        | ٥٢٩,٦٢١                                                        |
| مصروفات الأتعاب والعمولات                                   | -٤٨٤,٤٨٤                                                      | -٢٦٠,٤١١                                                      | -١٤٣,٩٩٠                                                       | -١١٧,٣٣٣                                                       |
| صافي الدخل من الأتعاب والعمولات                             | ١,٤٨٢,٨٧٤                                                     | ١,٢٥٨,٣٦٤                                                     | ٥١١,١٩٨                                                        | ٤١٢,٢٨٨                                                        |
| إيرادات من توزيعات الأرباح                                  | ٢,١١٤                                                         | ٤,٩٥١                                                         | ٢٦٤                                                            | ١٧٢                                                            |
| صافي دخل المتاجرة                                           | ٥٥٩,٣٩٥                                                       | ٢٥٤,١٥٢                                                       | ١٣٨,١٨٠                                                        | ٣٥,٧١٦                                                         |
| مصروفات إدارية                                              | -١,٩٠٩,٥٧٠                                                    | -١,٣٥٣,٩٨٥                                                    | -٦٧١,٢٧٠                                                       | -٤٦٧,٢٠١                                                       |
| مصروفات تشغيل أخرى                                          | -٤٦٣,١٩٥                                                      | -٤٤١,٨٧٧                                                      | -١٨٥,٣٥٧                                                       | -٨٢,٢٨٧                                                        |
| عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة                    | -١,٥٣٨,٤٧٦                                                    | -١,٠٧٨,٦٣٥                                                    | -٧٦٣,٧٨٧                                                       | -٤٢٣,٧١٨                                                       |
| أرباح استثمارات مالية                                       | -                                                             | ٥                                                             | -                                                              | -                                                              |
| نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشفيفة                  | ١١٧,٥٩١                                                       | ٦٥,٥٩٤                                                        | ٤٣,٤٣٤                                                         | ٣٠,٧٠٣                                                         |
| أرباح الفترة المالية قبل الضرائب                            | ٩,٢٨٢,٢٦٨                                                     | ٤,٩٥١,٥٩٨                                                     | ٣,٠٦١,٨٧٥                                                      | ١,٨٥٤,٤٥٦                                                      |
| مصروفات ضرائب الدخل                                         | -٢,٤٧٤,٧٥٤                                                    | -١,٣٩٦,٩٢٣                                                    | -٨٣٣,٠٩٤                                                       | -٤٦٧,٤٦١                                                       |
| صافي أرباح الفترة المالية                                   | ٦,٨٠٧,٥١٤                                                     | ٣,٥٥٤,٦٧٥                                                     | ٢,٢٢٨,٧٨١                                                      | ١,٣٨٦,٩٩٥                                                      |
| <b>يوزع كالتالي</b>                                         |                                                               |                                                               |                                                                |                                                                |
| نصيب المساهمين في المصرف                                    | ٦,٨٠١,٥٢٢                                                     | ٣,٥٥٢,٠٨٤                                                     | ٢,٢٢٧,٥٠٩                                                      | ١,٣٨٦,٧٦٧                                                      |
| نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة                               | ٥,٩٩٢                                                         | ٢,٥٩١                                                         | ١,٢٧٢                                                          | ٢٢٨                                                            |
| صافي أرباح الفترة المالية                                   | ٦,٨٠٧,٥١٤                                                     | ٣,٥٥٤,٦٧٥                                                     | ٢,٢٢٨,٧٨١                                                      | ١,٣٨٦,٩٩٥                                                      |
| نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة المالية ( بالجنيه )  | ١٠,٨٦                                                         | ٦,٧٨                                                          | ٣,٥٣                                                           | ٢,٦٤                                                           |

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

مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

| التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>ألف جنيه مصري                                                   | التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣<br>ألف جنيه مصري |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| ٦,٨٠٧,٥١٤                                                                                                    | ٣,٥٥٤,٦٧٥                                                  | ٢,٢٢٨,٧٨١                                                   | ١,٣٨٦,٩٩٥                                                   |
| صافي ارباح الفترة المالية                                                                                    |                                                            |                                                             |                                                             |
| ٤٥,٨٠١                                                                                                       | ١٦,٦٨٠                                                     | ٢,٧٠٤                                                       | ٩٧٩                                                         |
| بنود لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر                                                                |                                                            |                                                             |                                                             |
| التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر              |                                                            |                                                             |                                                             |
| -١٠,٤٢٤                                                                                                      | -٣,٧٥٢                                                     | -٧٢٧                                                        | -٢٢٠                                                        |
| ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر                                   |                                                            |                                                             |                                                             |
| ١٢,٧٠١                                                                                                       | -٨,٧٥٥                                                     | -٣٨,٣٠٧                                                     | -١١,٩٥٥                                                     |
| بنود يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر                                                                   |                                                            |                                                             |                                                             |
| التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |                                                            |                                                             |                                                             |
| ٢,١٨٠                                                                                                        | ١,١٩٨                                                      | ٤,١٧٨                                                       | -                                                           |
| الخسائر الأتتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                          |                                                            |                                                             |                                                             |
| -٣,٣٠٥                                                                                                       | ١,٩٧٠                                                      | ٧,٦٤٥                                                       | ٢,٦٩٠                                                       |
| ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم اعادة تبويبها في الارباح والخسائر                                      |                                                            |                                                             |                                                             |
| ٤٦,٩٥٣                                                                                                       | ٧,٣٤١                                                      | -٢٤,٥٠٧                                                     | -٨,٥٠٦                                                      |
| صافي بنود الدخل الشامل الآخر للفترة المالية بعد الضريبة                                                      |                                                            |                                                             |                                                             |
| ٦,٨٥٤,٤٦٧                                                                                                    | ٣,٥٦٢,٠١٦                                                  | ٢,٢٠٤,٢٧٤                                                   | ١,٣٧٨,٤٨٩                                                   |
| صافي الدخل الشامل للفترة المالية بعد الضريبة                                                                 |                                                            |                                                             |                                                             |
| يوزع كالتالي                                                                                                 |                                                            |                                                             |                                                             |
| ٦,٨٤٨,٤٧٥                                                                                                    | ٣,٥٥٩,٤٢٥                                                  | ٢,٢٠٣,٠٠٢                                                   | ١,٣٧٨,٢٦١                                                   |
| نصيب المساهمين في المصرف                                                                                     |                                                            |                                                             |                                                             |
| ٥,٩٩٢                                                                                                        | ٢,٥٩١                                                      | ١,٢٧٢                                                       | ٢٢٨                                                         |
| نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة                                                                                |                                                            |                                                             |                                                             |
| ٦,٨٥٤,٤٦٧                                                                                                    | ٣,٥٦٢,٠١٦                                                  | ٢,٢٠٤,٢٧٤                                                   | ١,٣٧٨,٤٨٩                                                   |
| صافي الدخل الشامل للفترة المالية بعد الضريبة                                                                 |                                                            |                                                             |                                                             |

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣<br>ألف جنيه مصرى | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>ألف جنيه مصرى | إيضاح<br>رقم |                                                                                                  |
|---------------------------------|---------------------------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                 |                                 |              | <b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>                                                         |
| ٤,٩٥١,٥٩٨                       | ٩,٢٨٢,٢٦٨                       |              | أرباح الفترة المالية قبل الضرائب                                                                 |
| ٦٣,٤١٧                          | ٩٧,٦٣٣                          | ٩            | تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل                                      |
| ٩١٧                             | ٩١٠                             |              | إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة                                                      |
| ١,٠٥٩,٧٨٧                       | ١,٤٤٨,٧٩٢                       | ١١           | أهلاك الإستثمارات العقارية                                                                       |
| -                               | ٥,١٨٨                           |              | عبء خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء                                                       |
| ٢٠,٤٠٤                          | ٣٤,٢٦٥                          | ١٦           | عبء خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للبنوك                                                        |
| ١٢١,٢٩٨                         | ٣٩٧,٩٧١                         | ٢٢           | منحولات من تمويلات سبق إعدامها                                                                   |
| -٦٤,٨٦٧                         | -٣٤٢,٦٦٢                        | ٢٢           | عبء المخصصات الأخرى                                                                              |
| -٥,٦٣١                          | -٦,٣١٠                          | ٢٢           | مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات                                                     |
| -١٤٩,٩٤٧                        | -٨٠,٥٠٠                         |              | المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات                                                        |
| ١٣٢,٨٧٤                         | ٥٥٣,٢٢٤                         | ١٦           | استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات                                                              |
| ٧٨,٧٦٩                          | ١٩٤,٠٧٣                         | ٢٢           | فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية                                               |
| ٣٧٧                             | ٧,٣٣٠                           | ١٤           | فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات                                  |
| -١٢,٤٤٣                         | -١٠٩,٧١٦                        |              | فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية                                        |
| ١٩٤                             | -٢,٥٣٥,٨٦٣                      |              | فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر بالعملة الأجنبية |
| ٧,٠٩٠                           | ٤٣,٩٤٤                          |              | فروق تقييم الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة بالعملة الأجنبية                            |
| ١,٥٦١,٨٢٩                       | ١,٣٩٢,١١٢                       |              | فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للاندوات المالية بالتكلفة المستهلكة                   |
| ٢٠٤,٢٢٣                         | ٥٩٣,٢١١                         | ٢١           | فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - يعائد                                              |
| ١٥,٩٩٢                          | ٢٧,٦٦٢                          |              | فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بالتكلفة المخفضة                                   |
| -١٠,٤٠١                         | -١٥,٩٩٠                         |              | فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بالتكلفة المخفضة- حقوق ملكية                       |
| -٣,٦٧٥                          | ٢٩,٤٦٩                          |              | خسائر ( أرباح ) تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر               |
| ٨,٢٤٣                           | ٦,٦١٩                           | ١١           | خسائر ( أرباح ) تقييم عقود الصرف الأجل المسبقة بالوعد                                            |
| ١,١٩٨                           | -٢,١٨٠                          | ١١           | عبء خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك                                                               |
| ٩,٤٠٧                           | ٨٠,٠٥٧                          | ١١           | عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                |
| ٢,٨٢٣                           | ٧,٢٦٧                           | ١٠           | عبء خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة                                             |
| -١١,٩٨٦                         | -١١,٠٨١                         |              | عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى                                                                 |
| -٥                              | -                               |              | خسائر ( أرباح ) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر                  |
| -٤٢,١٧٣                         | -٨,٧٥٠                          | ١٠           | خسائر ( أرباح ) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                |
| -٢٢٢                            | -٨,٨٨٦                          | ١٠           | ( أرباح ) بيع أصول ثابتة                                                                         |
| -٦٥,٥٩٤                         | -١١٧,٥٩١                        |              | خسائر ( أرباح ) بيع أستثمارات عقارية                                                             |
| -٤,٩٥١                          | -٢,١١٤                          |              | نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة                                                       |
| ١٩,٩٨٨                          | ٣١,٧٦٢                          | ٢١           | توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                   |
| ٧,٨٨٨,٥٣٣                       | ١٠,٢٦٧,١١٤                      |              | استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي                                        |
|                                 |                                 |              | <b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>                 |
|                                 |                                 |              | <b>صافى النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات</b>                                                |
| ٢,٤٧١,١٤٢                       | -٩,١٦٩,٦٢٦                      |              | ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً                                                        |
| -٤,١٦٨,٩٨٢                      | ٢٨٥,٣٥٦                         |              | أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً                                                              |
| ٣٣,٤٢٧                          | ١٣٠,٧١١                         |              | أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر                                         |
| -٦,١٥٦,٢٦٥                      | -٣٠,٠٥٨,١٢٤                     | ١٦           | تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك*                                                                |
| -٦٣٧,٢٧٣                        | -١,٣١٢,٢٥٠                      |              | أصول أخرى*                                                                                       |
| -٤٤٠,٠٠٤                        | -٢٧٢,٨٦٠                        |              | صافى الاستثمار فى عقود التأجير التمويلي                                                          |
| ٦,٢٢٦,٦٠٩                       | ٧,٣٢٢,٣٦٩                       | ١٩           | أرصدة مستحقة للبنوك                                                                              |
| ١٧,٤٥٨,٥٥٥                      | ٥٦,٨٦٦,٧٩٢                      | ٢٠           | ودائع العملاء                                                                                    |
| ١٠,٤٢٦                          | -١٣,١٤٠                         |              | عقود الصرف الأجل المسبقة بالوعد                                                                  |
| ١,١٦١,٠٧٨                       | ٣,٦٤٤,٨٤٢                       |              | اللتزامات أخرى                                                                                   |
| ٢٧,٨٠٨                          | ٦٤,٠٤٧                          |              | اللتزامات مزايا العاملين                                                                         |
| -٨٤٣,٢٦٩                        | -٢,٠٥٦,٧٥١                      |              | ضرائب الدخل المسددة                                                                              |
| ٢٣,٠٣١,٧٨٥                      | ٣٥,٦٩٨,٤٨٠                      |              | <b>صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل</b>                                            |

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ - تابع

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣                               | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | إيضاح<br>رقم                                                                        |
|----------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصرى                                | ألف جنيه مصرى  |                                                                                     |
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>   |                |                                                                                     |
| -٨٥,٣٩٥                                      | -١٢٤,٧٥٢       | ١٨ مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع                                    |
| ٤٩,٠٨٤                                       | ٨,٧٥٠          | متحصلات من بيع الأصول الثابتة                                                       |
| -١٤,٥٢٢                                      | -٢٠,٧٤٥        | مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة                                                       |
| ٤٠٠                                          | ١٤,٤٠٠         | متحصلات من بيع استثمارات عقارية                                                     |
| -٦٦٦,٠٠٣                                     | -٨٢١,٧٩٩       | مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر      |
| ٣٥٥,٨٢٦                                      | ١٠٠            | متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر |
| -٣,١١٩,١٠٨                                   | -٧,٩٤٦,٧٣٥     | مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة                            |
| ٤,٣٨٠,٤٨٧                                    | ٤,٨٤٨,٧٠١      | متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة                       |
| -٣١,٦٢٩                                      | -              | مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة                                 |
| -                                            | ٤,٩٠٠          | متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة                            |
| ٤,٩٥١                                        | ٢,١١٤          | توزيعات أرباح محصلة                                                                 |
| ٩٢٤,٠٩١                                      | -٤,٠٣٥,٠٦٦     | <b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار</b>              |
| <b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>     |                |                                                                                     |
| ١,٠٠٠,٠٠٠                                    | -              | رأس المال المدفوع                                                                   |
| ٣,٥٨٤                                        | -              | الاحتياطي العام                                                                     |
| ٢٤٦,٣١٨                                      | ١٧٩,٤٧٠        | المحصل (المدفوع) من قروض أخرى طويلة الأجل                                           |
| -٣١٤,٢٩٤                                     | -٥٤٢,٩٠٠       | توزيعات الأرباح المدفوعة                                                            |
| ٩٣٥,٦٠٨                                      | -٣٦٣,٤٣٠       | <b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل</b>                |
| ٢٤,٨٩١,٤٨٤                                   | ٣١,٢٩٩,٩٨٤     | <b>صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية</b>             |
| ١٦,١٣٧,٥١٥                                   | ٥٥,٠٧٥,٩٢٤     | رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية                                     |
| ٤١,٠٢٨,٩٩٩                                   | ٨٦,٣٧٥,٩٠٨     | رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية                                     |
| <b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b> |                |                                                                                     |
| ١١,١٦٦,١٢٩                                   | ١٦,٦٥٩,٣٧٤     | ١٣ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                                                   |
| ٤٠,٠٩٤,٣٤٩                                   | ٩٠,٣٧٠,٨٧٣     | ١٤ أرصدة لدى البنوك                                                                 |
| ١١,٥٩٧,٧٧٥                                   | ٧,٩٤١,٦٨٣      | أذون خزانة                                                                          |
| -١٠,٢٣١,٨٨١                                  | -١٩,٨٢٢,٣٦١    | أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي                             |
| -                                            | -٨٦٩,٣٠١       | أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء                        |
| -١١,٥٩٧,٣٧٣                                  | -٧,٩٠٤,٣٦٠     | أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء                              |
| ٤١,٠٢٨,٩٩٩                                   | ٨٦,٣٧٥,٩٠٨     | <b>النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية</b>                                   |

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٨) متممة لهذه القوائم المالية و تقرأ معها.  
\* تم تعديل أرقام المقارنة لتعكس التبويب المناسب للبند المشار إليها بالإيضاح رقم (٢٧)

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

| رأس المال المدفوع | احتياطي رأسمالي | احتياطي قانوني | احتياطي عام | احتياطي خاص | احتياطي مخاطر بنكية عام | احتياطي المخاطر العام | احتياطي القيمة العادلة | الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة | الأرباح المحتجزة | الإجمالي   | حقوق أصحاب الحصص الغير مسيطرة | القيمة بالآلاف جنيه مصري |
|-------------------|-----------------|----------------|-------------|-------------|-------------------------|-----------------------|------------------------|----------------------------------------------------------------------------|------------------|------------|-------------------------------|--------------------------|
| ٤,٠٠٠,٠٠٠         | ٤,٠٦٣           | ١٤٩,٢٣٩        | ٥١,٣٧١      | ٢٥,٢٩٥      | ٩,٠٦٢                   | ٢١٩,٩٧٩               | ٨٣,٨٧٨                 | ٣٥,٧٨٠                                                                     | ٤,٣١١,٥٧٤        | ٨,٨٩٠,٢٤١  | ١٣,٥٥٨                        | ٨,٩٠٣,٧٩٩                |
| -                 | ٦٨٥             | ١٠٦,٢٥٢        | -           | -           | -٩,٠٦٢                  | -                     | -                      | -                                                                          | -٩٧,٨٧٥          | -          | -                             | -                        |
| -                 | -               | -              | -           | -           | -                       | -                     | -                      | -                                                                          | -٣٠٣,١٣٨         | -٣٠٣,١٣٨   | -                             | -٣٠٣,١٣٨                 |
| -                 | -               | -              | -           | -           | -                       | -                     | -                      | -                                                                          | -١٤,٣٩٣          | -١٤,٣٩٣    | -٩٦                           | -١٤,٤٨٩                  |
| -                 | -               | -              | -           | -           | -                       | -                     | -                      | -                                                                          | -                | ٧,٣٤١      | -                             | ٧,٣٤١                    |
| -                 | -               | -              | -           | -           | -                       | -                     | -                      | -٣,٩٩٦                                                                     | ١٩,٩٨٨           | ١٥,٩٩٢     | -                             | ١٥,٩٩٢                   |
| ١,٠٠٠,٠٠٠         | -               | -              | ٣,٥٨٤       | -           | -                       | -                     | -                      | -                                                                          | -                | ١,٠٠٣,٥٨٤  | -                             | ١,٠٠٣,٥٨٤                |
| -                 | -               | -              | -           | -           | -                       | -                     | -                      | -                                                                          | -٢٤,٦٣٩          | -١٧,٩٦٦    | ٣,٥٠١                         | -١٤,٤٦٥                  |
| -                 | -               | -              | -           | -           | -                       | -                     | -                      | -                                                                          | ٣,٥٥٢,٠٨٤        | ٣,٥٥٢,٠٨٤  | ٢,٥٩١                         | ٣,٥٥٤,٦٧٥                |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠         | ٤,٧٤٨           | ٢٥٥,٤٩١        | ٥٤,٩٥٥      | ٣١,٩٦٨      | -                       | ٢١٩,٩٧٩               | ٩١,٢١٩                 | ٣١,٧٨٤                                                                     | ٧,٤٤٣,٦٠١        | ١٣,١٣٣,٧٤٥ | ١٩,٥٥٤                        | ١٣,١٥٣,٢٩٩               |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠         | ٤,٧٤٨           | ٢٥٥,٤٩١        | ٥٤,٩٥٥      | ٣١,٩٦٨      | -                       | ٢١٩,٩٧٩               | ١٧٨,٠٤٩                | ٣٠,٤٣٥                                                                     | ٨,٥٦٩,١٩٢        | ١٤,٣٤٤,٨١٧ | ١٩,٦٣١                        | ١٤,٣٦٤,٤٤٨               |
| -                 | ٤١,٥٥٦          | ٢٢٢,٤٥١        | -           | -           | -                       | -                     | -                      | -                                                                          | -٢٦٤,٠٠٧         | -          | -                             | -                        |
| -                 | -               | -              | -           | -           | -                       | -                     | -                      | -                                                                          | -٥٢٨,٥٢٠         | -٥٢٨,٥٢٠   | -                             | -٥٢٨,٥٢٠                 |
| -                 | -               | -              | -           | -           | -                       | -                     | -                      | -                                                                          | -١٤,٢٥٠          | -١٤,٢٥٠    | -١٣٠                          | -١٤,٣٨٠                  |
| -                 | -               | -              | -           | -           | -                       | -                     | -                      | -                                                                          | -                | ٤٦,٩٥٣     | -                             | ٤٦,٩٥٣                   |
| -                 | -               | -              | -           | -           | -                       | -                     | -                      | -٤,١٠٠                                                                     | ٣١,٧٦٢           | ٢٧,٦٦٢     | -                             | ٢٧,٦٦٢                   |
| -                 | -               | -              | -           | -           | -                       | -                     | -                      | -                                                                          | -٩٥,٦٦٧          | -٩٣,٠٠٢    | ٣٩                            | -٩٢,٩٦٣                  |
| ١,٠٠٠,٠٠٠         | -               | -              | -           | -           | -                       | -                     | -                      | -                                                                          | -١,٠٠٠,٠٠٠       | -          | -                             | -                        |
| -                 | -               | -              | -           | -           | -                       | -                     | -                      | -                                                                          | -                | ٦,٨٠١,٥٢٢  | ٥,٩٩٢                         | ٦,٨٠٧,٥١٤                |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠         | ٤٦,٣٠٤          | ٤٧٧,٩٤٢        | ٥٤,٩٥٥      | ٣٤,٦٣٣      | -                       | ٢١٩,٩٧٩               | ٢٢٥,٠٠٢                | ٢٦,٣٣٥                                                                     | ١٣,٥٠٠,٠٣٢       | ٢٠,٥٨٥,١٨٢ | ٢٥,٥٣٢                        | ٢٠,٦١٠,٧١٤               |

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

#### ١- معلومات عامة

تأسس مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر (البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية سابقاً) 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 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 و خدمات أمناء الحفظ في جمهورية مصر العربية من خلال ٧١ فرعاً ومندوبيه ويوظف ٢,٤٢٦ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٧ نوفمبر ٢٠٢٤.

#### 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 تأثيرها بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة 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 الي معايير المحاسبة المصرية و التي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة.

لا تشمل هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة والتي تم اعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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 ٢٠٢٣.

#### ٣- إدارة المخاطر المالية

- تتوافق أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية للمصرف مع تلك المعلنة في البيانات المالية المجمعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

### ٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

#### ١/٣ خطر الائتمان

#### ١/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

| القيمة بالآلاف جنيه مصري     |                          |                         |                             |                          |                         |
|------------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------------|--------------------------|-------------------------|
| تمويلات وتسهيلات             | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤           |                         |                             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣           |                         |
|                              | تمويلات وتسهيلات للعملاء | تمويلات وتسهيلات للبنوك | إجمالي التمويلات والتسهيلات | تمويلات وتسهيلات للعملاء | تمويلات وتسهيلات للبنوك |
| مرحلة أولى                   | ٨٧,٣٥٧,١٤٥               | ٢,٤١٤,٧٢٥               | ٨٩,٧٧١,٨٧٠                  | ٦٢,٥٩٨,٠٥٧               | -                       |
| مرحلة ثانية                  | ٥,٧٥٩,٠٧٨                | -                       | ٥,٧٥٩,٠٧٨                   | ٤,٣٩٣,١٠٥                | -                       |
| مرحلة ثالثة                  | ٢,٠٨٢,٧١٣                | -                       | ٢,٠٨٢,٧١٣                   | ٨٦٠,٢٦٩                  | -                       |
| الإجمالي                     | ٩٥,١٩٨,٩٣٦               | ٢,٤١٤,٧٢٥               | ٩٧,٦١٣,٦٦١                  | ٦٧,٨٥١,٤٣١               | -                       |
| <b>يخصم:</b>                 |                          |                         |                             |                          |                         |
| مخصص خسائر الائتمان المتوقعة | -٦,١١٧,١١٣               | -٥,٠٧٢                  | -٦,١٢٢,١٨٥                  | -٤,٢١٣,١٨٧               | -                       |
| الصافي                       | ٨٩,٠٨١,٨٢٣               | ٢,٤٠٩,٦٥٣               | ٩١,٤٩١,٤٧٦                  | ٦٣,٦٣٨,٢٤٤               | -                       |

- تم خلال الفترة المالية حتي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ٤٣,٨٦% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : زيادة بنسبة ١٣,٥١%).

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### ٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

| أفراد                                                      | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤           |                               |                               |            | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣           |                               |                               |            |
|------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------|
|                                                            | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى<br>الحياة | المرحلة الثالثة مدى<br>الحياة | الإجمالي   | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى<br>الحياة | المرحلة الثالثة مدى<br>الحياة | الإجمالي   |
| رصيد التمويلات و التسهيلات في بداية الفترة / السنة المالية | ١٧,٣٩٩,٤٧٠               | ٤٥٨,٣٦٦                       | ٣٩٤,١٩٩                       | ١٨,٢٥٢,٠٣٥ | ١٣,٢٣٣,٥٣١               | ٥١٠,٠٥١                       | ٦٤٥,١٧٨                       | ١٤,٣٨٨,٧٦٠ |
| المحول من المرحلة الأولى                                   | -٤٣٣,٤٢٣                 | ٣٥٩,٩٨٩                       | ٧٣,٤٣٤                        | -          | -٤١٥,٨٠٥                 | ٣٣٠,٢٠٩                       | ٨٥,٥٩٦                        | -          |
| المحول من المرحلة الثانية                                  | ٦٥,٠٨٨                   | -١١١,٩٧٦                      | ٤٦,٨٨٨                        | -          | ٧٦,٩٨٨                   | -١٢٩,٤٦١                      | ٥٢,٤٧٣                        | -          |
| المحول من المرحلة الثالثة                                  | ٢,٤٥٦                    | ١٩٠                           | -٢,٦٤٦                        | -          | ٤,٠٧٤                    | ٧٨١                           | -٤,٨٥٥                        | -          |
| أثر إعادة القياس                                           | -٢,٩١٥,٢٣٣               | -١٠٠,٦٦٢                      | -٣٩,٤٣٦                       | -٣,٠٥٥,٣٣١ | -٢,٦٤٥,٣٦٨               | -١٢٩,٧١٨                      | -١٠٥,٧٥٧                      | -٢,٨٨٠,٨٤٣ |
| أصول مالية مشتراه                                          | ١١,٩٥٢,٨٢٠               | ١٠١,٦٥٥                       | ٣٤,٨٥٩                        | ١٢,٠٨٩,٣٣٤ | ١٠,١٣٠,٥٣٦               | ١٢١,١٦٩                       | ١١,٦٠٦                        | ١٠,٢٦٣,٣١١ |
| أصول مالية مستبعدة / مسددة                                 | -٢,٠٣٦,٤٨٦               | -٢٠٤,٠٢٠                      | -٣٧,٨٠٣                       | -٢,٢٧٨,٣٠٩ | -٢,٩٨٤,٤٨٦               | -٢٤٤,٦٦٥                      | -١٢٩,٣٨٩                      | -٣,٣٥٨,٥٤٠ |
| المستخدم من المخصصات                                       | -                        | -                             | -١٢٧,٧٤٨                      | -١٢٧,٧٤٨   | -                        | -                             | -١٦٠,٦٥٣                      | -١٦٠,٦٥٣   |
| رصيد التمويلات و التسهيلات                                 | ٢٤,٠٣٤,٦٩٢               | ٥٠٣,٥٤٢                       | ٣٤١,٧٤٧                       | ٢٤,٨٧٩,٩٨١ | ١٧,٣٩٩,٤٧٠               | ٤٥٨,٣٦٦                       | ٣٩٤,١٩٩                       | ١٨,٢٥٢,٠٣٥ |

| مؤسسات                                                     | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤           |                               |                               |             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣           |                               |                               |             |
|------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------|
|                                                            | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى<br>الحياة | المرحلة الثالثة مدى<br>الحياة | الإجمالي    | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى<br>الحياة | المرحلة الثالثة مدى<br>الحياة | الإجمالي    |
| رصيد التمويلات و التسهيلات في بداية الفترة / السنة المالية | ٤٥,١٩٨,٥٨٧               | ٣,٩٣٤,٧٣٩                     | ٤٦٦,٠٧٠                       | ٤٩,٥٩٩,٣٩٦  | ٤١,٣٦٧,٨٦٠               | ٣,١٣٩,٨٣٠                     | ٤٨٢,٢٢٩                       | ٤٤,٩٨٩,٩١٩  |
| المحول من المرحلة الأولى                                   | -١,٧٥٢,٤٣٢               | ١,٧٢٥,٠٦٣                     | ٢٧,٣٦٩                        | -           | -١,٤٥٣,٧٢٠               | ١,٤١٨,٢٢٣                     | ٣٥,٤٩٧                        | -           |
| المحول من المرحلة الثانية                                  | ٢٧,٠٦٥                   | -٨٠٦,٢٦٤                      | ٧٧٩,١٩٩                       | -           | ٣١٢,٨٩٢                  | -٣٢٤,٨٢٢                      | ١١,٩٣٠                        | -           |
| المحول من المرحلة الثالثة                                  | ٦,٤٤٧                    | -                             | -٦,٤٤٧                        | -           | ٢٦,٩٤٣                   | -                             | -٢٦,٩٤٣                       | -           |
| أثر إعادة القياس                                           | -١,١٠٠,٨٨٥               | -٢٢٦,٢٦٤                      | -٤٨١,٤٦٢                      | -٨٠٨,٥١١    | -٧٨١,١١٢                 | -٢٠٧,٥٤٠                      | -٢٤,١٩٦                       | -١,٠١٢,٨٤٨  |
| فر وق ترجمة عملات أجنبية                                   | ٧,٢٠٥,٦٢٥                | ٧٣٦,٤٠٠                       | ١٦٠                           | ٧,٩٤٢,١٨٥   | ٢,٥٦٢,٨٠٢                | ٣٥٨,٩٣٦                       | ١,٢٢٦                         | ٢,٩٢٢,٩٦٤   |
| أصول مالية مشتراه                                          | ٣٤,٤٧٦,٦٨٢               | ٣٥٠,٣٦٥                       | ١٧                            | ٣٤,٨٢٧,٠٦٤  | ٢٦,٨٨١,٩٩٨               | ١,١٤٥,١٧٣                     | ٩,٦٦٠                         | ٢٨,٠٣٦,٨٣١  |
| أصول مالية مستبعدة / مسددة                                 | -٢٠,٧٣٨,٦٣٥              | -٤٥٨,٥٠٢                      | ٢٤٩                           | -٢١,١٩٦,٨٨٨ | -٢٣,٧١٩,٠٧٦              | -١,٥٩٥,٠٦١                    | ٢٤,٥٣٧                        | -٢٥,٢٨٩,٦٠٠ |
| المستخدم من المخصصات                                       | -                        | -                             | -٧,١١٥                        | -٧,١١٥      | -                        | -                             | -٤٧,٨٧٠                       | -٤٧,٨٧٠     |
| رصيد التمويلات و التسهيلات                                 | ٦٣,٣٢٢,٤٥٤               | ٥,٢٥٥,٥٣٧                     | ١,٧٤٠,٩٦٤                     | ٧٠,٣١٨,٩٥٥  | ٤٥,١٩٨,٥٨٧               | ٣,٩٣٤,٧٣٩                     | ٤٦٦,٠٧٠                       | ٤٩,٥٩٩,٣٩٦  |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
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 ٢٠٢٤           |                               |                               |          | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣           |                               |                               |          |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------|
|                                                                  | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى<br>الحياة | المرحلة الثالثة مدى<br>الحياة | الإجمالي | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى<br>الحياة | المرحلة الثالثة مدى<br>الحياة | الإجمالي |
| رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية الفترة / السنة المالية | ٢٣٥,٥٧٣                  | ٨٢,١٧٠                        | ٣٠٩,٠٦٩                       | ٦٢٦,٨١٢  | ٢٠٢,٣١٦                  | ٨٢,٥٦٨                        | ٣٤٧,٥٨٢                       | ٦٣٢,٤٦٦  |
| المحول من المرحلة الأولى                                         | -٥,١٤٠                   | ٣,٨٨١                         | ١,٢٥٩                         | -        | -٤,٨٥٩                   | ٣,٨٥٨                         | ١,٠٠١                         | -        |
| المحول من المرحلة الثانية                                        | ١٣,١٩٧                   | -٣٥,٧٥٥                       | ٢٢,٥٥٨                        | -        | ١٦,٤٢٥                   | -٣٤,٨٨١                       | ١٨,٤٥٦                        | -        |
| المحول من المرحلة الثالثة                                        | ٥٦٥                      | ٩٧                            | -٦٦٢                          | -        | ١,٨٢٣                    | ٤٤١                           | -٢,٢٦٤                        | -        |
| أثر إعادة القياس                                                 | ٦٠,٢٢٨                   | ٤٥,١٧٢                        | ٥٢,٣٩١                        | ١٥٧,٧٩١  | ٩,٠٤٧                    | ٣٣,٩٨٦                        | ٩٨,٣٦٠                        | ١٤١,٣٩٣  |
| أصول مالية مشتراة خلال الفترة / السنة المالية                    | ٢٥,٢٤٣                   | ١١,٠٥٧                        | ٢,٧٦١                         | ٣٩,٠٦١   | ١٨,٨٠٣                   | ١٧,٢٢٦                        | ٦,٥٨٧                         | ٤٢,٦١٦   |
| أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة / السنة المالية           | -٦,١٠٩                   | -١٥,٤٨٨                       | -١٧,٧٥٢                       | -٣٩,٣٤٩  | -٧,٩٨٢                   | -٢١,٠٢٨                       | -                             | -٢٩,٠١٠  |
| المستخدم من المخصصات خلال الفترة / السنة المالية                 | -                        | -                             | -١٢٧,٧٢٩                      | -١٢٧,٧٢٩ | -                        | -                             | -١٦٠,٦٥٣                      | -١٦٠,٦٥٣ |
| رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة                                 | ٣٢٣,٥٥٧                  | ٩١,١٣٤                        | ٢٤١,٨٩٥                       | ٦٥٦,٥٨٦  | ٢٣٥,٥٧٣                  | ٨٢,١٧٠                        | ٣٠٩,٠٦٩                       | ٦٢٦,٨١٢  |

| مؤسسات                                                           | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤           |                               |                               |           | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣           |                               |                               |           |
|------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------|
|                                                                  | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى<br>الحياة | المرحلة الثالثة مدى<br>الحياة | الإجمالي  | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية مدى<br>الحياة | المرحلة الثالثة مدى<br>الحياة | الإجمالي  |
| رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية الفترة / السنة المالية | ١,٠٠٤,٣٩١                | ٢,١٣٦,٨٦٢                     | ٤٤٥,١٢٢                       | ٣,٥٨٦,٣٧٥ | ١,٠٣٧,٨٨٥                | ٥٤٥,٩٧٠                       | ٤٨٠,٦٠٧                       | ٢,٠٦٤,٤٦٢ |
| المحول من المرحلة الأولى                                         | -٣٥,٢٨٤                  | ٣٤,٦٩٢                        | ٥٩٢                           | -         | -١٧,٩٠٣                  | ١٦,٨٤٧                        | ١,٠٥٦                         | -         |
| المحول من المرحلة الثانية                                        | ٢,٣٩١                    | -٣٥٢,٤٨٦                      | ٣٥٠,٠٩٥                       | -         | ١٥,٤٢٩                   | -١٦,١٨٧                       | ٧٥٨                           | -         |
| أثر إعادة القياس                                                 | ٢١,٩٨٧                   | ٣١١,٠٥٣                       | ٩١٢,٣٤٤                       | ١,٢٤٥,٣٨٤ | -٢٢١,٤٧٩                 | ٣٩٨,٧٤٠                       | ٤,٩٨١                         | ١٨٢,٢٤٢   |
| فر و ق ترجحة صلات أجنبية                                         | ١٠٨,٦٨٩                  | ٤٥٠,٠٠٢                       | -٥,٤٦٧                        | ٥٥٣,٢٢٤   | ١٨,٩٤٢                   | ١١٣,٠١١                       | ١,٢٢٦                         | ١٣٣,١٧٩   |
| أصول مالية مشتراة خلال الفترة / السنة المالية                    | ٤٢٣,٨٤٤                  | ٣٠,٤٩٦                        | -                             | ٤٥٤,٣٤٠   | ٤١٥,٠٢١                  | ١,١٣٨,٢٢٤                     | ٤,٣٦٤                         | ١,٥٥٧,٦٠٩ |
| أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال الفترة / السنة المالية           | -٣٢٨,١٥٥                 | -٣٧,٧٢٩                       | -٥,٧٧٨                        | -٣٧١,٦٦٢  | -٢٤٣,٥٠٤                 | -٥٩,٧٤٣                       | -                             | -٣٠٣,٢٤٧  |
| المستخدم من المخصصات خلال الفترة / السنة المالية                 | -                        | -                             | -٧,١٣٤                        | -٧,١٣٤    | -                        | -                             | -٤٧,٨٧٠                       | -٤٧,٨٧٠   |
| رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة                                 | ١,١٩٧,٨٦٣                | ٢,٥٧٢,٨٩٠                     | ١,٦٨٩,٧٧٤                     | ٥,٤٦٠,٥٢٧ | ١,٠٠٤,٣٩١                | ٢,١٣٦,٨٦٢                     | ٤٤٥,١٢٢                       | ٣,٥٨٦,٣٧٥ |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
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 علي 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    |                                                              |
| ٨٤,٥٥٥,٦١٢               | -                         | -            | ٨٤,٥٥٥,٦١٢  | ١,١٧٢,٢٠٧         | ٤,٦١٥,٨٦٢ | ٩٠,٣٤٣,٦٨١  | أرصدة لدى البنوك                                             |
| ١,٠٤٣,٧٢٩                | -                         | -            | ١,٠٤٣,٧٢٩   | -                 | -         | ١,٠٤٣,٧٢٩   | أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢٥٣,٨٢٩                  | -                         | -            | ٢٥٣,٨٢٩     | -                 | -         | ٢٥٣,٨٢٩     | - سندات الخزانة المصرية                                      |
| ٧٥٥,٤٢٦                  | -                         | -            | ٧٥٥,٤٢٦     | -                 | -         | ٧٥٥,٤٢٦     | - صكوك إسلامية مصرية                                         |
| ٢٣,١٨١,٦٧٠               | -                         | -            | ٢٣,١٨١,٦٧٠  | -                 | -         | ٢٣,١٨١,٦٧٠  | - أذون الخزانة المصرية                                       |
| ٧,٠٦٦,٥٨٣                | -                         | -            | ٧,٠٦٦,٥٨٣   | -                 | -         | ٧,٠٦٦,٥٨٣   | أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة                               |
| ٢,٤٠٩,٦٥٣                | -                         | -            | ٢,٤٠٩,٦٥٣   | -                 | -         | ٢,٤٠٩,٦٥٣   | - سندات الخزانة المصرية                                      |
| ٥,٥١٩                    | ٣,٤٥٩                     | ٥٠٧          | ٩,٤٨٥       | -                 | -         | ٩,٤٨٥       | تسهيلات للبنوك                                               |
| ١,١٣٣,٦٨٧                | ٥,١٣٧,٥٧٧                 | ٩٧١,٧٥٧      | ١,١٣٣,٦٨٧   | -                 | -         | ١,١٣٣,٦٨٧   | تمويلات لأفراد                                               |
| ١٧,٠٣٣,٧٨٨               | ١٤,٨٥٢                    | -            | ٢٣,١٤٣,١٢٢  | -                 | -         | ٢٣,١٤٣,١٢٢  | - حسابات جارية مدينة                                         |
| ٥٧٨,٨٣٥                  | -                         | -            | ٥٩٣,٦٨٧     | -                 | -         | ٥٩٣,٦٨٧     | - بطاقات مغطاة                                               |
| ١٣,٢٢٥,٨١٠               | ٢,١٠٠                     | ٨٣           | ١٣,٢٢٧,٩٩٣  | -                 | -         | ١٣,٢٢٧,٩٩٣  | - تمويلات شخصية                                              |
| ٥٩                       | -                         | -            | ٥٩          | -                 | -         | ٥٩          | - تمويلات عقارية                                             |
| ٥٤,٧٧٦,٦٥٣               | ٥١٧,٩٩٢                   | ٤١١,٠٠١      | ٥٥,٧٠٥,٦٤٦  | -                 | -         | ٥٥,٧٠٥,٦٤٦  | تمويلات لمؤسسات                                              |
| ١,٣٨٥,٢٥٧                | -                         | -            | ١,٣٨٥,٢٥٧   | -                 | -         | ١,٣٨٥,٢٥٧   | - حسابات جارية مدينة                                         |
| -٦,٠٣٩,٠٦١               | -٥٩,٧٤٧                   | -١٨,٣٠٥      | -٦,١١٧,١١٣  | -                 | -         | -٦,١١٧,١١٣  | - بطاقات مغطاة                                               |
| ٢٠١,٣٦٧,٠٤٩              | ٥,٦١٦,٢٣٣                 | ١,٣٦٥,٠٤٣    | ٢٠٨,٣٤٨,٣٢٥ | ١,١٧٢,٢٠٧         | ٤,٦١٥,٨٦٢ | ٢١٤,١٣٣,٣٩٤ | - تمويلات مباشرة                                             |
| ١٣٣,٥٤١,٣٥٣              | ٩,٨١٤,٣٦٣                 | ١,١٧٤,٨٦٧    | ١٤٤,٥٣٠,٥٨٣ | ٧١٤,١٨٤           | ٣١٧,٨٦٥   | ١٤٥,٥٦٢,٦٣٢ | - تمويلات مشتركة                                             |
|                          |                           |              |             |                   |           |             | يخصم مخصص خسائر الائتمان                                     |
|                          |                           |              |             |                   |           |             | الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤                                     |
|                          |                           |              |             |                   |           |             | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                                     |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

### 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    |
| ٩٠,٣٤٣,٦٨١                                                   | -             | -          | -                         | -          | -          | -          | ٩٠,٣٤٣,٦٨١  |
| أرصدة لدى البنوك                                             |               |            |                           |            |            |            |             |
| أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |               |            |                           |            |            |            |             |
| -                                                            | -             | -          | -                         | ١,٠٤٣,٧٢٩  | -          | -          | ١,٠٤٣,٧٢٩   |
| -                                                            | -             | -          | -                         | ٢٥٣,٨٢٩    | -          | -          | ٢٥٣,٨٢٩     |
| -                                                            | -             | -          | -                         | ٧٥٥,٤٢٦    | -          | -          | ٧٥٥,٤٢٦     |
| أدوات الدين بالتكلفة المستهلكة                               |               |            |                           |            |            |            |             |
| -                                                            | -             | -          | -                         | ٢٣,١٨١,٦٧٠ | -          | -          | ٢٣,١٨١,٦٧٠  |
| -                                                            | -             | -          | -                         | ٧,٠٦٦,٥٨٣  | -          | -          | ٧,٠٦٦,٥٨٣   |
| ٢,٤٠٩,٦٥٣                                                    | -             | -          | -                         | -          | -          | -          | ٢,٤٠٩,٦٥٣   |
| تسهيلات للبنوك                                               |               |            |                           |            |            |            |             |
| تمويلات لأفراد                                               |               |            |                           |            |            |            |             |
| -                                                            | -             | -          | -                         | -          | ٩,٤٨٥      | -          | ٩,٤٨٥       |
| -                                                            | -             | -          | -                         | -          | ١,١٣٣,٦٨٧  | -          | ١,١٣٣,٦٨٧   |
| -                                                            | -             | -          | -                         | -          | ٢٣,١٤٣,١٢٢ | -          | ٢٣,١٤٣,١٢٢  |
| -                                                            | -             | -          | -                         | -          | ٥٩٣,٦٨٧    | -          | ٥٩٣,٦٨٧     |
| تمويلات لمؤسسات                                              |               |            |                           |            |            |            |             |
| -                                                            | -             | ٩,٨٢٦,١٩٥  | ٨٧٤,٢١٤                   | ٥٠٨,٧٤٦    | ٢,٠١٧,٥٧٥  | ١,٢٦٣      | ١٣,٢٢٧,٩٩٣  |
| -                                                            | -             | ٤٤         | ١٤                        | ١          | -          | -          | ٥٩          |
| -                                                            | ٣٣,٨١٠,٩٨٣    | ١٢,٢٨٢,٤١٤ | ٥,٧٧٩,٩٩٦                 | ٣,٥٩٦,٦٩٧  | -          | ٢٣٥,٥٥٦    | ٥٥,٧٠٥,٦٤٦  |
| -                                                            | ١,٣٢٩,٨٧٩     | ٥٥,٣٧٨     | -                         | -          | -          | -          | ١,٣٨٥,٢٥٧   |
| -                                                            | -٣,٨٩٢,٤٧٨    | -٨١٩,٤٥٤   | -٢٩١,٢١٦                  | -١٠٦,٨٧٦   | -٦٥٦,٥٨٦   | -٣٥٠,٥٠٣   | -٦,١١٧,١١٣  |
| يخصم مخصص خسائر الائتمان                                     |               |            |                           |            |            |            |             |
| ٩٢,٧٥٣,٣٣٤                                                   | ٤١,٠٧٤,٦٢٣    | ١٢,٣٩٢,٥٦٦ | ٥,٩٩٧,٥٢٧                 | ٣٧,٨٠٨,٦٣٣ | ٢٤,٢٢٣,٣٩٥ | -١١٣,٦٨٤   | ٢١٤,١٣٦,٣٩٤ |
| ٤٨,٥٩١,٢٩٩                                                   | ١٧,٢٥٠,٦٢١    | ١١,٥٢٤,٦٤٧ | ٤,٢٨٤,٧١٤                 | ٤٥,٣٩٨,٤٠٦ | ١٧,٦٢٥,٢٢٤ | ٨٨٧,٧٢١    | ١٤٥,٥٦٢,٦٣٢ |

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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 فتتأثر 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 السنة المالية. ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤                                             | جنيه مصري          | دولار أمريكي      | جنيه إسرائيلي  | يورو             | بن بابل      | عملات أخرى     | القيمة بالآلاف جنيه مصري | الإجمالي |
|------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|----------------|------------------|--------------|----------------|--------------------------|----------|
| <b>الأصول المالية</b>                                      |                    |                   |                |                  |              |                |                          |          |
| نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي                             | ١٦,٢٣٨,٧١١         | ٣١٤,١١٧           | ٧,٩٥٢          | ٤٩,١٩٧           | -            | ٤٩,٣٩٧         | ١٦,٦٥٩,٣٧٤               |          |
| أرصدة لدى البنوك                                           | ٤٧,٧٥٦,٤٣٦         | ٣٧,٨٨٩,٠٠٠        | ٣٢٢,٤٢٦        | ٤,١٣٨,٦٠٣        | ٦,٠٠٨        | ٢٣١,٢٠٨        | ٩٠,٣٤٣,٦٨١               |          |
| تمويلات وتسجيلات للبنوك                                    | -                  | ٢,٤٠٩,٦٥٣         | -              | -                | -            | -              | ٢,٤٠٩,٦٥٣                |          |
| تمويلات وتسجيلات للعملاء                                   | ٧٠,٨٢٣,٥٣٤         | ١٥,٧٧٥,١١١        | ٤٧,٥٣٣         | ٢,٤٣٥,٦٤٤        | -            | ١              | ٨٩,٠٨١,٨٢٣               |          |
| عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد                           | ١١,٤٢١             | ٣,٦٦٦             | -              | -                | -            | -              | ١٥,٠٨٧                   |          |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر   | ١٠٩,٤١٤            | -                 | -              | -                | -            | -              | ١٠٩,٤١٤                  |          |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ١,٩٦٧,٧٣٨          | ٤٥٩,٥٨٠           | -              | ٥,٣٥٠            | -            | -              | ٢,٤٣٢,٦٦٨                |          |
| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة                         | ١٩,٣٤٦,٠٠٦         | ١٠,٦٠٨,٨١٢        | -              | ٢٩٣,٤٣٥          | -            | -              | ٣٠,٢٤٨,٢٥٣               |          |
| الأصول المؤجلة للغير إيجار تمويلي                          | ٢,١٩٥,٠١٨          | -                 | -              | -                | -            | -              | ٢,١٩٥,٠١٨                |          |
| أصول مالية أخرى                                            | ١,٩٥١,١١١          | ٢٤٧,٩٣٤           | ٢١٥            | ١٥,٧٠٠           | -            | ٣٧٥            | ٢,٢١٥,٣٣٥                |          |
| <b>إجمالي الأصول المالية</b>                               | <b>١٦٠,٣٩٩,٣٨٩</b> | <b>٦٧,٧٠٧,٨٧٣</b> | <b>٣٧٨,١٢٦</b> | <b>٦,٩٣٧,٩٢٩</b> | <b>٦,٠٠٨</b> | <b>٢٨٠,٩٨١</b> | <b>٢٣٥,٧١٠,٣٠٦</b>       |          |
| <b>الالتزامات المالية</b>                                  |                    |                   |                |                  |              |                |                          |          |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                        | ٢٠,٦٩,٦١٥          | ١١,٥٥١,١٤٧        | -              | ١١,٨٥٧           | -            | ١٦٨,٥٩٢        | ١٣,٨٠١,٢١١               |          |
| ودائع العملاء                                              | ١٣٠,٥٧٤,٤٤٦        | ٤٥,٥٦٥,٣١١        | ٣٦٨,٥٧٧        | ٦,٧٨٢,٧٦٩        | ٤,٩٨٧        | ٦٩٨,٢٠٥        | ١٨٣,٩٩٤,٢٩٥              |          |
| عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد                           | ٢٩,٥٢٦             | ٥,٣٠٦             | -              | -                | -            | -              | ٣٤,٨٣٢                   |          |
| تمويلات مساندة                                             | ١,٢٧٨,٩٧٠          | ٥,٥٤١,١٥٠         | -              | -                | -            | -              | ٦,٨٢٠,١٢٠                |          |
| الالتزامات مالية أخرى                                      | ٦٧٧,١٨٧            | ٢٤٨,٣٩٤           | ١,٣٥٨          | ٦,٩٧٣            | -            | ١٩٣            | ٩٣٣,٧١٩                  |          |
| <b>إجمالي الالتزامات المالية</b>                           | <b>١٣٤,٦٢٩,٧٤٤</b> | <b>٦٢,٩١١,٣٠٨</b> | <b>٣٦٩,٩٣٥</b> | <b>٦,٨٠١,٥٩٩</b> | <b>٤,٩٨٧</b> | <b>٨٦٦,٦٠٤</b> | <b>٢٠٥,٥٨٤,١٧٧</b>       |          |
| <b>صافي المركز المالي</b>                                  | <b>٢٥,٧٦٩,٦٤٥</b>  | <b>٤,٧٩٦,٥٦٥</b>  | <b>٨,١٩١</b>   | <b>١٣٦,٣٣٠</b>   | <b>١,٠٢١</b> | <b>١٣٤,٣٧٧</b> | <b>٣٠,١٢٦,١٢٩</b>        |          |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

|             |            |         |           |        |         |             |                           |
|-------------|------------|---------|-----------|--------|---------|-------------|---------------------------|
| ١٢٢,٤٨٩,٨٣٠ | ٣٣,٨٤٢,٣٩٩ | ٣٦٣,١٢٦ | ٢,٨٥١,٥٧٤ | -      | ١١٢,٧٢٠ | ١٥٩,٦٥٩,٦٤٩ | إجمالي الأصول المالية     |
| ١٠٣,٦١٦,٣٧٨ | ٣١,٢٩٤,٦٢٤ | ٣٥٨,١٢٥ | ٢,٨٣٩,٨٤٩ | ٥,٠٥٠  | ٥٦٣,٨٩٩ | ١٣٨,٦٧٧,٩٢٥ | إجمالي الالتزامات المالية |
| ١٨,٨٧٣,٤٥٢  | ٢,٥٤٧,٧٧٥  | ٥,٠٠١   | ١١,٧٢٥    | ٥٠,٠٥٠ | ٤٥١,١٧٩ | ٢٠,٩٨١,٧٢٤  | صافي المركز المالي        |

### 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 الأليكو 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 بالتزامات 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 علي الاستثمارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

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

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                                                             |
|----------------|----------------|-------------------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري  | طبقاً لبازل II                                              |
| ١٩,٩٩٠,٠٨٩     | ١٣,٩١٢,٣٦٧     | إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات            |
| ٢٦,٣٣٥         | ٣٠,٤٣٥         | إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي                            |
| ٢٠,٠١٦,٤٢٤     | ١٣,٩٤٢,٨٠٢     | إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات ( رأس المال الأساسي ) |
| ٥,٦١٨,٥١٧      | ٤,٠٢٥,٥٨٥      | إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات                      |
| ٢٥,٦٣٤,٩٤١     | ١٧,٩٦٨,٣٨٧     | إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات                   |
| ١٦٦,٨١٨,٤٦٩    | ٩٩,٩٥٨,٢٤٢     | إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر      |
| %١٥,٣٧         | %١٧,٩٨         | معيار كفاية رأس المال                                       |

### 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 ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                                                                                                |
|----------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري  |                                                                                                |
| ٢٠,٠١٦,٤٢٤     | ١٣,٩٤٢,٨٠٢     | الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)                                                |
| ٢٤١,٤٣٢,٤٨٦    | ١٦٤,٣٨٨,٤٨٨    | أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى                           |
| ٣٦,٦٩٦         | ٧,٠٤٩          | التعرضات الناتجة عن عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد                                           |
| ٣,٢٧٨          | ١,٩٥٤          | التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية                                               |
| ٢٤١,٤٧٢,٤٦٠    | ١٦٤,٣٩٧,٤٩١    | إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات عقود الصرف الآجل المسبوقة بالوعد وتمويل الأوراق المالية |
| ٢٢,٥٠١,٧٩١     | ١٤,٠٤٢,١٤٩     | إجمالي الالتزامات العرضية                                                                      |
| ٥,١٧٥,٦٧٦      | ٤,٥٣٧,٧١١      | إجمالي الارتباطات                                                                              |
| ٢٧,٦٧٧,٤٦٧     | ١٨,٥٧٩,٨٦٠     | أجمالي التعرضات خارج الميزانية                                                                 |
| ٢٦٩,١٤٩,٩٢٧    | ١٨٢,٩٧٧,٣٥١    | إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)                                                       |
| %٧,٤٤          | %٧,٦٢          | 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 السنة المالية التالية. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ،بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة.

##### (أ) التقديرات:

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

تبويب الأصول المالية: تقييم نموذج الأعمال 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 يونيو ٢٠٢٤ ، 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 : وجود أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة يمكن من خلالها الإستفادة من الخسائر الضريبية المرحلة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

## 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.

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤                            |             |             |            |            | القيمة بالآلاف جنيه مصري |  |
|-------------------------------------------|-------------|-------------|------------|------------|--------------------------|--|
| الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي | شركات       | استثمار     | أفراد      | أنشطة أخرى | الاجمالي                 |  |
| إيرادات النشاط القطاعي                    | ٤,٦١٥,٩٥٤   | ٣,٥٤٢,٠٧٣   | ٣,٣١٧,٦٠٢  | ١,٦١٦,٩٨٩  | ١٣,٠٩٢,٦١٨               |  |
| مصروفات النشاط القطاعي                    | -٢,٤٢٥,٢٤٨  | -١٥٢,٣٩٩    | -١,٢٠٥,٥٠٤ | -٢٧,١٩٩    | -٣,٨١٠,٣٥٠               |  |
| صافي أرباح الفترة المالية قبل الضرائب     | ٢,١٩٠,٧٠٦   | ٣,٣٨٩,٦٧٤   | ٢,١١٢,٠٩٨  | ١,٥٨٩,٧٩٠  | ٩,٢٨٢,٢٦٨                |  |
| الضريبة                                   | -٦٢٩,٥٤٦    | -٥٩٣,٣١٦    | -٤٨٦,٥٦٣   | -٧٦٥,٣٢٩   | -٢,٤٧٤,٧٥٤               |  |
| صافي أرباح الفترة المالية                 | ١,٥٦١,١٦٠   | ٢,٧٩٦,٣٥٨   | ١,٦٢٥,٥٣٥  | ٨٢٤,٤٦١    | ٦,٨٠٧,٥١٤                |  |
| الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي   | ٦٤,١١٥,٤٣٤  | ١٢٢,٦٤٤,٦٠٣ | ٢٧,٨١٧,٤٠٦ | -          | ٢١٤,٥٧٧,٤٤٣              |  |
| أصول النشاط القطاعي                       | -           | -           | -          | ٢٤,٧٤٨,٠٦٥ | ٢٤,٧٤٨,٠٦٥               |  |
| أصول غير مصنفة                            | -           | -           | -          | -          | -                        |  |
| إجمالي الأصول                             | ٦٤,١١٥,٤٣٤  | ١٢٢,٦٤٤,٦٠٣ | ٢٧,٨١٧,٤٠٦ | ٢٤,٧٤٨,٠٦٥ | ٢٣٩,٣٢٥,٥٠٨              |  |
| التزامات النشاط القطاعي                   | ١٠٠,٣٢٩,١٠٠ | ١٩,٤٧٥,٨٧٨  | ٨٤,٣٧١,٠٣٥ | -          | ٢٠٤,١٧٦,٠١٣              |  |
| التزامات غير مصنفة                        | -           | -           | -          | ١٤,٥٣٨,٧٨١ | ١٤,٥٣٨,٧٨١               |  |
| إجمالي الالتزامات                         | ١٠٠,٣٢٩,١٠٠ | ١٩,٤٧٥,٨٧٨  | ٨٤,٣٧١,٠٣٥ | ١٤,٥٣٨,٧٨١ | ٢١٨,٧١٤,٧٩٤              |  |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                            |            |            |            |            | القيمة بالآلاف جنيه مصري |  |
|-------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|--------------------------|--|
| الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي | شركات      | استثمار    | أفراد      | أنشطة أخرى | الاجمالي                 |  |
| إيرادات النشاط القطاعي                    | ٣,٧٧٦,٧٦٧  | ٢,٢٣٩,٣٧٣  | ٢,٩٨٣,٣٣٨  | ١,٦٩٦,٨٥٢  | ١٠,٦٩٦,٣٣٠               |  |
| مصروفات النشاط القطاعي                    | -١,٩٣٣,٠٠٦ | -١٢٤,٧٥٨   | -١,٣٨٦,٩٦٣ | -٧١٦,٢٤٩   | -٤,١٦٠,٩٧٦               |  |
| صافي أرباح السنة قبل الضرائب              | ١,٨٤٣,٧٦١  | ٢,١١٤,٦١٥  | ١,٥٩٦,٣٧٥  | ٩٨٠,٦٠٣    | ٦,٥٣٥,٣٥٤                |  |
| الضريبة                                   | -٤١٤,٨٧٨   | -٧٨٠,١٢٤   | -٣٧٩,١٦٨   | -٢٨٧,٣٤٤   | -١,٨٦١,٥١٤               |  |
| صافي أرباح السنة المالية                  | ١,٤٢٨,٨٨٣  | ١,٣٣٤,٤٩١  | ١,٢١٧,٢٠٧  | ٦٩٣,٢٥٩    | ٤,٦٧٣,٨٤٠                |  |
| الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي   | ٤٣,١٩٣,٧٩٢ | ٨١,٩٢٢,٩٣٦ | ٢٠,٣٦٩,٣٩٥ | -          | ١٤٥,٤٨٦,١٢٣              |  |
| أصول النشاط القطاعي                       | -          | -          | -          | ١٦,٧٦٨,٥٥٦ | ١٦,٧٦٨,٥٥٦               |  |
| أصول غير مصنفة                            | -          | -          | -          | -          | -                        |  |
| إجمالي الأصول                             | ٤٣,١٩٣,٧٩٢ | ٨١,٩٢٢,٩٣٦ | ٢٠,٣٦٩,٣٩٥ | ١٦,٧٦٨,٥٥٦ | ١٦٢,٢٥٤,٦٧٩              |  |
| التزامات النشاط القطاعي                   | ٦٦,٦٢٢,١٥٠ | ١٠,٤٥٨,٧٨٦ | ٦٠,٥٣٨,١٤٣ | -          | ١٣٧,٦١٩,٠٧٩              |  |
| التزامات غير مصنفة                        | -          | -          | -          | ١٠,٢٧١,١٥٢ | ١٠,٢٧١,١٥٢               |  |
| إجمالي الالتزامات                         | ٦٦,٦٢٢,١٥٠ | ١٠,٤٥٨,٧٨٦ | ٦٠,٥٣٨,١٤٣ | ١٠,٢٧١,١٥٢ | ١٤٧,٨٩٠,٢٣١              |  |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٦- صافي الدخل من العائد

| التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>ألف جنيه مصري                                       | التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣<br>ألف جنيه مصري |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| عائد المراجعات والمشاركات والمضاريكات والإيرادات المشابهة من :                                   |                                                            |                                                             |                                                             |
| - للبنوك                                                                                         | ٧١,٥٩٦                                                     | -                                                           | -                                                           |
| - للعلاء                                                                                         | ١٢,٨١٦,١١٠                                                 | ٧,٦٧٧,٩١١                                                   | ٢,٧٤٤,٢٨٦                                                   |
| <b>الإجمالي</b>                                                                                  | <b>١٢,٨٨٧,٧٠٦</b>                                          | <b>٧,٦٧٧,٩١١</b>                                            | <b>٢,٧٤٤,٢٨٦</b>                                            |
| استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومقيمة من خلال الدخل الشامل ودائع وحسابات جارية* |                                                            |                                                             |                                                             |
| ٢٦,٧٨٣                                                                                           | ٩,٠٧٩                                                      | ١٠,٠٢٦                                                      | ٦,٠٧٤                                                       |
| ١٢,٦٨٤,١٣٥                                                                                       | ٥,٦١٥,٠١٦                                                  | ٥,١٧١,٢٦٢                                                   | ٢,٤١٨,٩٣٧                                                   |
| ٤٧٢,١٨٤                                                                                          | ٢٨٨,٣٤٩                                                    | ١٨٠,٩٣٨                                                     | ١١٢,٦٠٢                                                     |
| <b>الإجمالي</b>                                                                                  | <b>٢٦,٠٧٠,٨٠٨</b>                                          | <b>١٣,٥٩٠,٣٥٥</b>                                           | <b>٥,٢٨١,٨٩٩</b>                                            |
| تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :                                                            |                                                            |                                                             |                                                             |
| - للبنوك                                                                                         | -٩٠٦,١٠٣                                                   | -٨٨,٨٥٤                                                     | -٤٤,٤٤٥                                                     |
| - للعلاء                                                                                         | -١٣,٥٢٣,٨٥٠                                                | -٦,٨٨٩,٨٢٨                                                  | -٢,٧٣٤,٨٠١                                                  |
| تمويلات أخرى                                                                                     | -٦٠٩,١٤٠                                                   | -٣٦٧,٧٦٦                                                    | -١٥٣,٦٣٨                                                    |
| تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء                                | -١٨٠                                                       | -٨٧٨                                                        | -٢٣٢                                                        |
| <b>الإجمالي</b>                                                                                  | <b>-١٥,٠٣٩,٢٧٣</b>                                         | <b>-٧,٣٤٧,٣٢٦</b>                                           | <b>-٢,٩٣٣,١١٦</b>                                           |
| <b>صافي الدخل من العائد</b>                                                                      | <b>١١,٠٣١,٥٣٥</b>                                          | <b>٦,٢٤٣,٠٢٩</b>                                            | <b>٢,٣٤٨,٧٨٣</b>                                            |

\* يتضمن العائد من الودائع والحسابات جارية لدى البنوك العائد الناتج من المراجعة 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.

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

| التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>ألف جنيه مصري | التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣<br>ألف جنيه مصري |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <b>إيرادات الأتعاب والعمولات :</b>                         |                                                            |                                                             |                                                             |
| ١,٣٠٨,٣١٥                                                  | ٩٣٠,٢١١                                                    | ٤٣٩,٧٥٧                                                     | ٣٤١,٢٨٤                                                     |
| ١٧,١٩٦                                                     | ٢٦,٩٥٨                                                     | ٥,٥٤٨                                                       | ٩,٣٥٧                                                       |
| ١,٢٢٠                                                      | ١,١٥٦                                                      | ٤٨٦                                                         | ٣٢٦                                                         |
| ٦٤٠,٦٢٧                                                    | ٥٦٠,٤٥٠                                                    | ٢٠٩,٣٩٧                                                     | ١٧٨,٦٥٤                                                     |
| <b>الإجمالي</b>                                            | <b>١,٩٦٧,٣٥٨</b>                                           | <b>١,٥١٨,٧٧٥</b>                                            | <b>٥٢٩,٦٢١</b>                                              |
| <b>مصرفات الأتعاب والعمولات :</b>                          |                                                            |                                                             |                                                             |
| -٦٢٢                                                       | -٣٩٧                                                       | -١٤٦                                                        | -١٩٦                                                        |
| -١٦,٨٤٦                                                    | -٢١,٧٧٨                                                    | -٦,٩٤٢                                                      | -٨,٥٧٤                                                      |
| -٣٨٨,٥٨١                                                   | -١٧٩,٢٣١                                                   | -١٠٦,٧٥٨                                                    | -٨٧,٢٥٤                                                     |
| -٧٨,٤٣٥                                                    | -٥٩,٠٠٥                                                    | -٣٠,١٤٤                                                     | -٢١,٣٠٩                                                     |
| <b>الإجمالي</b>                                            | <b>-٤٨٤,٤٨٤</b>                                            | <b>-٢٦٠,٤١١</b>                                             | <b>-١١٧,٣٣٣</b>                                             |
| <b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>                     | <b>١,٤٨٢,٨٧٤</b>                                           | <b>١,٢٥٨,٣٦٤</b>                                            | <b>٤١٢,٢٨٨</b>                                              |

## ٨- صافي دخل المتاجرة

| التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>ألف جنيه مصري     | التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣<br>ألف جنيه مصري |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <b>عمليات النقد الأجنبي :</b>                                  |                                                            |                                                             |                                                             |
| ٥٣٩,٧٢٥                                                        | ٢٢٤,٥٩١                                                    | ١٠٩,٢٠٩                                                     | ٢٦,٦٢٠                                                      |
| أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية                               |                                                            |                                                             |                                                             |
| -٢٩,٤٦٩                                                        | ٣,٦٧٥                                                      | ٣,٠٣٣                                                       | ٨٦٥                                                         |
| أرباح ( خسائر ) تقييم عقود صرف أجلة إسلامية                    |                                                            |                                                             |                                                             |
| ١١,٣٦٣                                                         | ٢,٣٢٢                                                      | ١٢,٤٦٩                                                      | ٣٠٤                                                         |
| أرباح تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية                          |                                                            |                                                             |                                                             |
| ١٠,٧٠٥                                                         | ١,١٧٧                                                      | ٦,١١١                                                       | ١,١٤٣                                                       |
| أرباح تقييم عقود خيار عملات                                    |                                                            |                                                             |                                                             |
| ٦,٥٧٠                                                          | ٥,٩٣٤                                                      | ١,٧٦٥                                                       | ١,٥٨٧                                                       |
| أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر   |                                                            |                                                             |                                                             |
| ٢٠,٥٠١                                                         | ١٦,٤٥٣                                                     | ٥,٥٩٣                                                       | ٥,١٩٧                                                       |
| وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر |                                                            |                                                             |                                                             |
| <b>٥٥٩,٣٩٥</b>                                                 | <b>٢٥٤,١٥٢</b>                                             | <b>١٣٨,١٨٠</b>                                              | <b>٣٥,٧١٦</b>                                               |
| <b>الاجمالي</b>                                                |                                                            |                                                             |                                                             |

## ٩- مصروفات إدارية

| التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>ألف جنيه مصري | التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣<br>ألف جنيه مصري |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <b>تكلفة العاملين</b>                                      |                                                            |                                                             |                                                             |
| -٨٣٩,٣٩٥                                                   | -٦٧٠,٩٣٩                                                   | -٢٩٥,٢٩٣                                                    | -٢٣١,٧٣١                                                    |
| أجور ومرتبات ومزايا عينية                                  |                                                            |                                                             |                                                             |
| -٤٥,٨١٩                                                    | -٣٨,١٨٣                                                    | -١٥,٦٤٩                                                     | -١٣,٢٦٣                                                     |
| تأمينات اجتماعية                                           |                                                            |                                                             |                                                             |
| <b>تكلفة المعاشات</b>                                      |                                                            |                                                             |                                                             |
| -٢٥,٢٨٣                                                    | -٢١,٣٥٣                                                    | -٨,٦٧٣                                                      | -٧,٤١٢                                                      |
| نظم الاشتراكات المحددة                                     |                                                            |                                                             |                                                             |
| -٩٥,٠٥٦                                                    | -٥٩,٧٢٥                                                    | -٣١,٦٨٦                                                     | -١٩,٩٠٨                                                     |
| نظم المزايا المحددة                                        |                                                            |                                                             |                                                             |
| -٩٨,٥٤٣                                                    | -٦٤,٣٣٦                                                    | -٣٤,٠٩٩                                                     | -٢٢,٧٧٧                                                     |
| إهلاك واستهلاك                                             |                                                            |                                                             |                                                             |
| -٨٠,٥٤٧٤                                                   | -٤٩٩,٤٤٩                                                   | -٢٨٥,٨٧٠                                                    | -١٧٢,١١٠                                                    |
| مصروفات إدارية أخرى                                        |                                                            |                                                             |                                                             |
| <b>-١,٩٠٩,٥٧٠</b>                                          | <b>-١,٣٥٣,٩٨٥</b>                                          | <b>-٦٧١,٢٧٠</b>                                             | <b>-٤٦٧,٢٠١</b>                                             |
| <b>الاجمالي</b>                                            |                                                            |                                                             |                                                             |

## ١٠- مصروفات تشغيل أخرى

| التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>ألف جنيه مصري                                                                                      | التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣<br>ألف جنيه مصري |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| ٨٧,٤٤٦                                                                                                                                          | -٨٥,٥٢٦                                                    | -١٢,٤٠٥                                                     | -٢,٣٨٩                                                      |
| أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو الميوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة |                                                            |                                                             |                                                             |
| -                                                                                                                                               | ٢٥,٦١١                                                     | -                                                           | -                                                           |
| أرباح بيع أصول ألت ملكيتها للمصرف                                                                                                               |                                                            |                                                             |                                                             |
| ٨,٧٥٠                                                                                                                                           | ٤٢,١٧٣                                                     | -                                                           | ٦١٧                                                         |
| أرباح بيع أصول ثابتة                                                                                                                            |                                                            |                                                             |                                                             |
| ٨,٨٨٦                                                                                                                                           | ٢٢٢                                                        | -                                                           | -                                                           |
| أرباح بيع استثمارات عقارية                                                                                                                      |                                                            |                                                             |                                                             |
| -٢٤٣,٣٠٨                                                                                                                                        | -١٦٦,٥١٠                                                   | -٨٥,٢٤٦                                                     | -٧٢,٥٢١                                                     |
| تكلفة برامج                                                                                                                                     |                                                            |                                                             |                                                             |
| -١٢٦,٥٧٩                                                                                                                                        | -١٠٠,٧٤٥                                                   | -٤٤,٤٢٣                                                     | -٣٥,١٢٨                                                     |
| مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي                                                                                                          |                                                            |                                                             |                                                             |
| -٧,٢٦٧                                                                                                                                          | -٢,٨٢٣                                                     | ٥٢٧                                                         | -٢,٨٢٣                                                      |
| اضمحلال أصول أخرى                                                                                                                               |                                                            |                                                             |                                                             |
| -٥٥,٣٠٩                                                                                                                                         | -٥٦,٤٣١                                                    | ١٠,٥٨١                                                      | ٥٨,٣٠٩                                                      |
| المخصصات الأخرى (بالصافي بعد خصم المرتد)                                                                                                        |                                                            |                                                             |                                                             |
| -١٣٥,٨١٤                                                                                                                                        | -٩٧,٨٤٨                                                    | -٥٤,٣٩١                                                     | -٢٨,٣٥٢                                                     |
| مصروفات أخرى                                                                                                                                    |                                                            |                                                             |                                                             |
| <b>-٤٦٣,١٩٥</b>                                                                                                                                 | <b>-٤٤١,٨٧٧</b>                                            | <b>-١٨٥,٣٥٧</b>                                             | <b>-٨٢,٢٨٧</b>                                              |
| <b>الاجمالي</b>                                                                                                                                 |                                                            |                                                             |                                                             |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١١- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

| التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>ألف جنيه مصري | التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣<br>ألف جنيه مصري |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك                           | -١,٤٥١,٣٠٠                                                 | -١,٠٤٠,٦١٠                                                  | -١,٠١٢,٧٤٤                                                  |
| تمويلات وتسهيلات للبنوك                                    | -٥,١٨٨                                                     | -                                                           | ٢٣,٤٠٩                                                      |
| أرصدة لدى البنوك                                           | -٦,٦١٩                                                     | -٨,٢٤٣                                                      | -٧,١٢٧                                                      |
| استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر | ٢,١٨٠                                                      | -١,١٩٨                                                      | ١٨٢                                                         |
| استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة                         | -٨٠,٠٥٧                                                    | -٩,٤٠٧                                                      | ٢٠,٨٧٧                                                      |
| الاصول المؤجرة ايجار تمويلى                                | ٢,٥٠٨                                                      | -١٩,١٧٧                                                     | ٧,١٢٨                                                       |
| أصول أخرى                                                  | -                                                          | -                                                           | ٢٠٤,٤٨٨                                                     |
| الإجمالي                                                   | -١,٥٣٨,٤٧٦                                                 | -١,٠٧٨,٦٣٥                                                  | -٧٦٣,٧٨٧                                                    |

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

| التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>ألف جنيه مصري | التسعة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>ألف جنيه مصري | الثلاثة أشهر المنتهية في<br>٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣<br>ألف جنيه مصري |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| الضريبة الجارية                                            | -٢,٥٨٥,٥٦٢                                                 | -١,٤٢٧,٧٨٥                                                  | -٨٢٩,٢٧٠                                                    |
| الضريبة المؤجلة                                            | ١١٠,٨٠٨                                                    | ٣٠,٨٦٢                                                      | -٣,٨٢٤                                                      |
| الإجمالي                                                   | -٢,٤٧٤,٧٥٤                                                 | -١,٣٩٦,٩٢٣                                                  | -٨٣٣,٠٩٤                                                    |

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>ألف جنيه مصري                         | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>ألف جنيه مصري |
|---------------------------------------------------------|---------------------------------|
| نقدية                                                   | ١,٣٣١,٦٢٠                       |
| أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي | ١٥,٣٢٧,٧٥٤                      |
| الإجمالي                                                | ١٦,٦٥٩,٣٧٤                      |
| أرصدة بدون عائد                                         | ١٦,٦٥٩,٣٧٤                      |
| الإجمالي                                                | ١٦,٦٥٩,٣٧٤                      |

١٤- أرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ |                                                          |
|----------------|----------------|----------------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري  |                                                          |
| ١٢٤,٨٤٢        | ٢٢٨,٨٨٧        | حسابات جارية                                             |
| ٤٨,٤٧٩,٧٠٠     | ٩٠,١٤١,٩٨٦     | ودائع لدى البنوك                                         |
| ٣٧,٠٤٧,٧٦٤     | ٣٨,٥٧٦,٦٨٧     | مربحات مستحقة من بنوك محلية *                            |
| -٣٧,٠٤٧,٧٦٤    | -٣٨,٥٧٦,٦٨٧    | وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *                     |
| ٤٨,٦٠٤,٥٤٢     | ٩٠,٣٧٠,٨٧٣     |                                                          |
| -١٣,٢٤٣        | -٢٧,١٩٢        | يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة                        |
| ٤٨,٥٩١,٢٩٩     | ٩٠,٣٤٣,٦٨١     | الإجمالي                                                 |
| ٢,٣٣٩,٤٤٩      | ٤,٤٩٤,٦٠٧      | أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي    |
| ٤٥,٢٣٢,٦٤٩     | ٨٠,٠٨٢,٩٨٧     | بنوك محلية                                               |
| ٣٧,٠٤٧,٧٦٤     | ٣٨,٥٧٦,٦٨٧     | مربحات مستحقة من بنوك محلية *                            |
| -٣٧,٠٤٧,٧٦٤    | -٣٨,٥٧٦,٦٨٧    | وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *                     |
| ١,٠٣٢,٤٤٤      | ٥,٧٩٣,٢٧٩      | بنوك خارجية                                              |
| -١٣,٢٤٣        | -٢٧,١٩٢        | يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة                        |
| ٤٨,٥٩١,٢٩٩     | ٩٠,٣٤٣,٦٨١     | الإجمالي                                                 |
| ١٢٤,٨٤٢        | ٢٢٨,٨٨٧        | أرصدة بدون عائد                                          |
| ٤٦,١٤٢,٢٣٦     | ٨٥,٦٤٩,٩٧٠     | أرصدة ذات عائد متغير                                     |
| ٢,٣٣٧,٤٦٤      | ٤,٤٩٢,٠١٦      | أرصدة ذات عائد ثابت                                      |
| -١٣,٢٤٣        | -٢٧,١٩٢        | يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة                        |
| ٤٨,٥٩١,٢٩٩     | ٩٠,٣٤٣,٦٨١     | الإجمالي                                                 |
|                |                | تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك    |
| ١,٥٥٨          | ١٣,٢٤٣         | الرصيد في أول السنة المالية                              |
| ١١,٣٢٦         | ٦,٦١٩          | صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية |
| ٣٥٩            | ٧,٣٣٠          | فرق ترجمة عملات أجنبية                                   |
| ١٣,٢٤٣         | ٢٧,١٩٢         | الإجمالي                                                 |

\* تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ٣٨,٥٧٦,٦٨٧ ألف جنيه مصري يمثل مربحات مستحقة من أحد البنوك المحلية يقابلها وكالات مقيدة بالإستثمار 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.

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ |                                                  |
|----------------|----------------|--------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصرية | ألف جنيه مصرية |                                                  |
| -              | ٢,٤١٤,٧٢٥      | تمويلات مباشرة                                   |
| -              | ٢,٤١٤,٧٢٥      | الإجمالي                                         |
| -              | -٥,٠٧٢         | يخصم:                                            |
| -              | -٥,٠٧٢         | مخصص خسائر الائتمان المتوقعة                     |
| -              | -٥,٠٧٢         | الإجمالي                                         |
| -              | ٢,٤٠٩,٦٥٣      | الصافي                                           |
|                |                | <b>تحليل مخصص خسائر الإضمحلال تسهيلات للبنوك</b> |
| -              | -              | الرصيد في أول الفترة المالية                     |
| -              | ٥,١٨٨          | صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة/السنة   |
| -              | -١١٦           | فر وق ترجمة عملات أجنبية                         |
| -              | ٥,٠٧٢          | الإجمالي                                         |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤  
١٦-تمويلات وتسهيلات للعملاء ( بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة )

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ |                                                               |
|----------------|----------------|---------------------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصرى  | ألف جنيه مصرى  |                                                               |
|                |                | <b>أفراد:</b>                                                 |
| ٥,٦١٧          | ٩,٤٨٥          | حسابات جارية مدينة                                            |
| ٨٤٦,١٠٤        | ١,١٣٣,٦٨٧      | بطاقات مغطاة                                                  |
| ١٦,٩٢٢,٠٣٠     | ٢٣,١٤٣,١٢٢     | تمويلات شخصية                                                 |
| ٤٧٨,٢٨٤        | ٥٩٣,٦٨٧        | تمويلات عقارية                                                |
| ١٨,٢٥٢,٠٣٥     | ٢٤,٨٧٩,٩٨١     | <b>الاجمالى</b>                                               |
|                |                | <b>مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</b>     |
| ٨,٠٤٣,٧٥٣      | ١٣,٢٢٧,٩٩٣     | حسابات جارية مدينة                                            |
| ٤٠,٧٦٠,٤٢٣     | ٥٥,٧٠٥,٦٤٦     | تمويلات مباشرة                                                |
| ٧٩٥,٠٤٨        | ١,٣٨٥,٢٥٧      | تمويلات مشتركة                                                |
| ١٧٢            | ٥٩             | بطاقات مغطاة                                                  |
| ٤٩,٥٩٩,٣٩٦     | ٧٠,٣١٨,٩٥٥     | <b>الاجمالى</b>                                               |
| ٦٧,٨٥١,٤٣١     | ٩٥,١٩٨,٩٣٦     | <b>إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء</b>                    |
|                |                | <b>يخصم:</b>                                                  |
| -٤,٢١٣,١٨٧     | -٦,١١٧,١١٣     | مخصص خسائر الائتمان المتوقعة                                  |
| -٤,٢١٣,١٨٧     | -٦,١١٧,١١٣     | <b>الاجمالى</b>                                               |
| ٦٣,٦٣٨,٢٤٤     | ٨٩,٠٨١,٨٢٣     | <b>الصافى</b>                                                 |
|                |                | <b>ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالى:</b>                |
| ١٦,٣٠٥         | ٢٣,٣٤٦         | تمويلات تقليدية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)     |
| ٦٣,٦٢١,٩٣٩     | ٨٩,٠٥٨,٤٧٧     | تمويلات اسلامية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)     |
| ٦٣,٦٣٨,٢٤٤     | ٨٩,٠٨١,٨٢٣     | <b>الصافى</b>                                                 |
| ٤١,٤٢٣,٠٩٨     | ٦٠,١٤٥,١١٠     | أرصدة ذات عائد متغير                                          |
| ٢٢,٢١٥,١٤٦     | ٢٨,٩٣٦,٧١٣     | أرصدة ذات عائد ثابت                                           |
| ٦٣,٦٣٨,٢٤٤     | ٨٩,٠٨١,٨٢٣     | <b>الإجمالى</b>                                               |
|                |                | <b>تحليل خسائر الائتمان المتوقعة تمويلات وتسهيلات للعملاء</b> |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ |                                                               |
| ألف جنيه مصرى  | ألف جنيه مصرى  |                                                               |
| ٢,٦٩٦,٩٢٨      | ٤,٢١٣,١٨٧      | الرصيد في أول السنة المالية                                   |
| ١,٥٦٠,٧٧٢      | ١,٤٥١,٣٠٠      | صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية      |
| ٣٠,٨٣١         | ٣٤,٢٦٥         | متحصلات من تمويلات سبق إعدامها                                |
| -٢٠٨,٥٢٣       | -١٣٤,٨٦٣       | المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة المالية                |
| ١٣٣,١٧٩        | ٥٥٣,٢٢٤        | فر وق ترجمة عملات أجنبية                                      |
| ٤,٢١٣,١٨٧      | ٦,١١٧,١١٣      | <b>الإجمالى</b>                                               |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

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

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا لأنواع:

القيمة بالآلاف جنيه مصري

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤                                   | حسابات جارية مدينة | بطاقات مغطاة | تمويلات شخصية | تمويلات عقارية | الإجمالي |
|--------------------------------------------------|--------------------|--------------|---------------|----------------|----------|
| الرصيد في أول السنة المالية                      | -                  | ٨٩,٣٦٩       | ٥٢٨,٤٣٢       | ٩,٠١١          | ٦٢٦,٨١٢  |
| صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة المالية | -                  | ٥٨,٦٤٤       | ٦٧,٧٠٠        | ١,٠٤٠          | ١٢٧,٣٨٤  |
| متحصلات من تمويلات سبق إعدامها                   | -                  | ٩,٥١٩        | ٢٠,٦٠٠        | -              | ٣٠,١١٩   |
| المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية           | -                  | -١١,١٢٩      | -١١٦,٦٠٠      | -              | -١٢٧,٧٢٩ |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤                         | -                  | ١٤٦,٤٠٣      | ٥٠٠,١٣٢       | ١٠,٠٥١         | ٦٥٦,٥٨٦  |

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤                                   | حسابات جارية مدينة | تمويلات مباشرة | تمويلات مشتركة | بطاقات مغطاة | الإجمالي  |
|--------------------------------------------------|--------------------|----------------|----------------|--------------|-----------|
| الرصيد في أول السنة المالية                      | ١٤٨,٩١٢            | ٢,٨٧٦,٦٧٥      | ٥٦٠,٧٨٠        | ٨            | ٣,٥٨٦,٣٧٥ |
| صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة المالية | ١٩٢,١٥٧            | ٧٢٧,٥٨٥        | ٤٠٤,١٨٢        | -٨           | ١,٣٢٣,٩١٦ |
| متحصلات من تمويلات سبق إعدامها                   | -                  | ٤,١٤٦          | -              | -            | ٤,١٤٦     |
| المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية           | -                  | -٧,١٣٤         | -              | -            | -٧,١٣٤    |
| فر وق ترجمة عمالات أجنبية                        | ٥٠,٧٩٢             | ٤١١,٧٩٨        | ٩٠,٦٣٤         | -            | ٥٥٣,٢٢٤   |
| الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤                         | ٣٩١,٨٦١            | ٤,٠١٣,٠٧٠      | ١,٠٥٥,٥٩٦      | -            | ٥,٤٦٠,٥٢٧ |

القيمة بالآلاف جنيه مصري

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                                  | حسابات جارية مدينة | بطاقات مغطاة | تمويلات شخصية | تمويلات عقارية | الإجمالي |
|-------------------------------------------------|--------------------|--------------|---------------|----------------|----------|
| الرصيد في أول السنة المالية                     | -                  | ٥٦,١٣٨       | ٥٧٤,٢٦٨       | ٢,٠٦٠          | ٦٣٢,٤٦٦  |
| صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية | -                  | ٣٧,٤١٦       | ٨٤,٥١٣        | ٦,٩٥١          | ١٢٨,٨٨٠  |
| متحصلات من تمويلات سبق إعدامها                  | -                  | ١٣,٨٨١       | ١٢,٢٣٨        | -              | ٢٦,١١٩   |
| المستخدم من المخصص خلال السنة                   | -                  | -١٨,٠٦٦      | -١٤٢,٥٨٧      | -              | -١٦٠,٦٥٣ |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                        | -                  | ٨٩,٣٦٩       | ٥٢٨,٤٣٢       | ٩,٠١١          | ٦٢٦,٨١٢  |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                                  | حسابات جارية مدينة | تمويلات مباشرة | تمويلات مشتركة | تمويلات أخرى | الإجمالي  |
|-------------------------------------------------|--------------------|----------------|----------------|--------------|-----------|
| الرصيد في أول السنة المالية                     | ٧٢,٤٦٢             | ١,٩٣٣,١٦١      | ٥٨,٨٣٩         | -            | ٢,٠٦٤,٤٦٢ |
| صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية | ٧٦,٤٥٠             | ٨٥٣,٤٩٣        | ٥٠,١,٩٤١       | ٨            | ١,٤٣١,٨٩٢ |
| متحصلات من تمويلات سبق إعدامها                  | -                  | ٤,٧١٢          | -              | -            | ٤,٧١٢     |
| المستخدم من المخصص خلال السنة                   | -                  | -٤٧,٨٧٠        | -              | -            | -٤٧,٨٧٠   |
| فر وق ترجمة عمالات أجنبية                       | -                  | ١٣٣,١٧٩        | -              | -            | ١٣٣,١٧٩   |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                        | ١٤٨,٩١٢            | ٢,٨٧٦,٦٧٥      | ٥٦٠,٧٨٠        | ٨            | ٣,٥٨٦,٣٧٥ |

١٧- استثمارات مالية

١/١٧ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>ألف جنيه مصرى | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>ألف جنيه مصرى |                                                                                      |
|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| ١٧,٣٢١                          | ١٧,٧١٦                          | (أ) أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية:<br>أسهم شركات محلية             |
| ١٧,٣٢١                          | ١٧,٧١٦                          | إجمالي أدوات حقوق الملكية                                                            |
| ٩٢,٠٩٣                          | ١٩٥,٣٣٨                         | (ب) وثائق صناديق استثمار:<br>وثائق صناديق استثمار غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية |
| ٩٢,٠٩٣                          | ١٩٥,٣٣٨                         | إجمالي وثائق صناديق استثمار                                                          |
| ١٠٩,٤١٤                         | ٢١٣,٠٥٤                         | إجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)              |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤<br>ألف جنيه مصرى | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>ألف جنيه مصرى |                                                                                      |
|---------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| ١,٠٤٣,٧٢٩                       | ٢١٦,٠٢٢                         | (أ) سندات الخزنة - بالقيمة العادلة :<br>- مدرجة في أسواق الأوراق المالية             |
| ١,٠٤٣,٧٢٩                       | ٢١٦,٠٢٢                         | إجمالي سندات الخزنة                                                                  |
| ٢٥٣,٨٢٩                         | ١٥١,٩٤٣                         | (ب) صكوك إسلامية :<br>- مدرجة في أسواق الأوراق المالية                               |
| ٢٥٣,٨٢٩                         | ١٥١,٩٤٣                         | إجمالي الصكوك الإسلامية                                                              |
| ٧٥٥,٤٢٦                         | ١١,٠٣٢,٠٠٣                      | (ج) أدون الخزنة الحكومية - بالقيمة العادلة :<br>- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية |
| ٧٥٥,٤٢٦                         | ١١,٠٣٢,٠٠٣                      | إجمالي أدون الخزنة الحكومية                                                          |
| ٣٧,٣٢٤                          | ٨,٠٠٨,٠٠٠                       | فيما يلي بيان بأدون الخزنة :<br>أدون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً                      |
| ٢,١٢٥                           | ١,٣٥٠,٠٠٠                       | أدون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً                                                     |
| -                               | ٥٣٥,٢٥٠                         | أدون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً                                                     |
| ٨٠٧,٨٧٥                         | ١,٣٥٣,٠٠٠                       | أدون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً                                                     |
| ٨٤٧,٣٢٤                         | ١١,٢٤٦,٢٥٠                      | الإجمالي                                                                             |
| -٩٣,٠٨٨                         | -٢١١,٢٣٣                        | عوائد لم تستحق بعد                                                                   |
| ١,١٩٠                           | -٣,٠١٤                          | فروق تقييم أدون خزنة مقيمة بالقيمة العادلة                                           |
| ٧٥٥,٤٢٦                         | ١١,٠٣٢,٠٠٣                      | الصافي                                                                               |
| ٣٤٤,٤٨٧                         | ٢٦٨,٣٧٥                         | (د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة :<br>- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية       |
| ٣٤٤,٤٨٧                         | ٢٦٨,٣٧٥                         | إجمالي أدوات حقوق الملكية                                                            |
| ٣٥,١٩٧                          | ٢٩,٥٤٦                          | (هـ) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة :<br>- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية  |
| ٣٥,١٩٧                          | ٢٩,٥٤٦                          | إجمالي وثائق صناديق استثمار                                                          |
| ٢,٤٣٢,٦٦٨                       | ١١,٦٩٧,٨٨٩                      | إجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر (٢)               |

١٧- استثمارات مالية - تابع

٣/١٧ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                                                                   |
|----------------|----------------|-------------------------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصرى  | ألف جنيه مصرى  |                                                                   |
|                |                | <b>(أ) سندات الخزانة الحكومية :</b>                               |
|                |                | - مدرجة في أسواق الأوراق المالية                                  |
| ٢٣,٢٦٤,١٩٣     | ١٦,٨٤٩,٨٠٧     | يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة                                 |
| -٨٢,٥٢٣        | -٤٠,٧٥٤        |                                                                   |
| ٢٣,١٨١,٦٧٠     | ١٦,٨٠٩,٠٥٣     | إجمالي سندات الخزانة الحكومية                                     |
|                |                | <b>(ب) أذون الخزانة الحكومية :</b>                                |
|                |                | - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية                              |
| ٧,١٩٠,٧٠٣      | ٥,١٨٤,١٨٢      | يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة                                 |
| -١٢٠,٨٦٤       | -٣٨,٦٣٢        |                                                                   |
| ٧,٠٦٩,٨٣٩      | ٥,١٤٥,٥٥٠      | إجمالي أذون الخزانة الحكومية                                      |
|                |                | <b>فيما يلي بيان بأذون الخزانة :</b>                              |
| -              | ٥٧٥,٠٠٠        | أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً                                 |
| ٧,٣١٩,٣٤١      | ٤,٦٧٩,٣٨٩      | أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً                                 |
| ٧,٣١٩,٣٤١      | ٥,٢٥٤,٣٨٩      | الاجمالي                                                          |
| -١٢٨,٦٣٨       | -٧٠,٢٠٧        | عوائد لم تستحق بعد                                                |
| -١٢٠,٨٦٤       | -٣٨,٦٣٢        | يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة                                 |
| ٧,٠٦٩,٨٣٩      | ٥,١٤٥,٥٥٠      | <b>الصافي (١)</b>                                                 |
|                |                | <b>عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء:</b>             |
|                |                | أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء خلال أسبوع               |
| -٣,٢٣١         | -٢١,٣١٩        |                                                                   |
| -٣,٢٣١         | -٢١,٣١٩        | الاجمالي                                                          |
| -٢٥            | -١٦٣           | عوائد لم تستحق بعد                                                |
| -٣,٢٥٦         | -٢١,٤٨٢        | <b>الصافي (٢)</b>                                                 |
| ٧,٠٦٦,٥٨٣      | ٥,١٢٤,٠٦٨      | <b>الصافي (٢+١)</b>                                               |
| ٣٠,٢٤٨,٢٥٣     | ٢١,٩٣٣,١٢١     | <b>إجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)</b>          |
| ٣٢,٧٩٠,٣٣٥     | ٣٣,٨٤٤,٠٦٤     | <b>إجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)</b>                         |
| ٣٧٩,٦٨٤        | ٢٩٧,٩٢١        | أرصدة متداولة بدون عائد                                           |
| ٣١,١٠٣,٩٧٦     | ٣٣,١٤٧,٩٨٥     | أرصدة متداولة ذات عائد ثابت                                       |
| ١,٣٠٦,٦٧٥      | ٣٩٨,١٥٨        | أرصدة متداولة ذات عائد متغير                                      |
| ٣٢,٧٩٠,٣٣٥     | ٣٣,٨٤٤,٠٦٤     | إجمالي الاستثمارات المالية                                        |
|                |                |                                                                   |
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                                                                   |
| ألف جنيه مصرى  | ألف جنيه مصرى  | <b>تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمارات في أدوات دين</b> |
|                |                | الرصيد في أول السنة المالية                                       |
| ٧٩,٣٨٦         | ٢٨,٥٨٨         | صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية          |
| ٨٠,٠٥٧         | ٤٣,٦٧٥         | فر وق ترجمة عملات أجنبية                                          |
| ٤٣,٩٤٤         | ٧,١٢٣          | الإجمالي                                                          |
| ٢٠٣,٣٨٧        | ٧٩,٣٨٦         |                                                                   |

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداذه لنقل إلترزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو إلترزام في حال أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو إلترزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود علي 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 والنوعية الخاصة بالقياس.
  - عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل 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 (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
  - عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل 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 كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة 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 معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
  - **المستوي الثالث** – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام .
- يوضح الجدول التالي التغير في قياس القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الاخر ومن خلال الأرباح والخسائر في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ عن الارقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

| القيمة بالآلاف جنيه مصري     |               |                |                |            |
|------------------------------|---------------|----------------|----------------|------------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤               | المستوي الأول | المستوي الثاني | المستوي الثالث | الإجمالي   |
| استثمارات مالية في أدوات دين | ١,٢٩٧,٥٥٨     | ٧٥٥,٤٢٦        | -              | ٢,٠٥٢,٩٨٤  |
| وثائق صناديق استثمار         | -             | -              | ١٢٧,٢٩٠        | ١٢٧,٢٩٠    |
| أدوات حقوق ملكية             | ١٧,٣٢١        | -              | ٣٤٤,٤٨٧        | ٣٦١,٨٠٨    |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣               | المستوي الأول | المستوي الثاني | المستوي الثالث | الإجمالي   |
| استثمارات مالية في أدوات دين | ٣٦٧,٩٦٥       | ١١,٠٣٢,٠٠٣     | -              | ١١,٣٩٩,٩٦٨ |
| وثائق صناديق استثمار         | -             | -              | ٢٢٤,٨٨٤        | ٢٢٤,٨٨٤    |
| أدوات حقوق ملكية             | ١٧,٧١٦        | -              | ٢٦٨,٣٧٥        | ٢٨٦,٠٩١    |

١٨- أصول ثابتة ( بعد خصم مجمع الإهلاك )

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤                                  | أراضي ومباني | آلات ومعدات | تجهيزات وتركيبات | أصول أخرى | القيمة بالآلاف جنيه مصري | الإجمالي |
|-------------------------------------------------|--------------|-------------|------------------|-----------|--------------------------|----------|
| التكلفة                                         | ٢٤٦,١١٧      | ١٠٦,٧١٧     | ٣٧٤,١٦٧          | ٩١٩,٩٥٧   | ١,٦٤٦,٩٥٨                |          |
| مجمع الإهلاك                                    | -٥٠,٠٤١      | -٥٧,١٨٢     | -١٥٦,٢١٥         | -٥١١,٢٦٤  | -٧٧٤,٧٠٢                 |          |
| استبعادات ناتجة عن بيع وإعادة تدوير شركات تابعة | -٧٧,١٠٠      | -٤١,٢٨٦     | -                | -٦٣,٢٦٩   | -١٨١,٦٥٥                 |          |
| صافي القيمة الدفترية                            | ١١٨,٩٧٦      | ٨,٢٤٩       | ٢١٧,٩٥٢          | ٣٤٥,٤٢٤   | ٦٩٠,٦٠١                  |          |
| صافي القيمة الدفترية أول الفترة                 | ١٢٣,١٧٣      | ٧,٣٨٢       | ٢٢١,٥٤٥          | ٢٩٥,٣٦١   | ٦٤٧,٤٦١                  |          |
| إضافات                                          | -            | ٢,٠٦٧       | ٩,٧٢٩            | ١١٢,٩٥٦   | ١٢٤,٧٥٢                  |          |
| استبعادات أصول                                  | -٢٧٤         | -           | -                | -         | -٢٧٤                     |          |
| استبعادات مجمع إهلاك                            | ٢٧٤          | -           | -                | -         | ٢٧٤                      |          |
| إهلاك الفترة المالية                            | -٤,١٩٧       | -١,٢٠٠      | -١٣,٣٢٢          | -٦٢,٨٩٣   | -٨١,٦١٢                  |          |
| صافي القيمة الدفترية                            | ١١٨,٩٧٦      | ٨,٢٤٩       | ٢١٧,٩٥٢          | ٣٤٥,٤٢٤   | ٦٩٠,٦٠١                  |          |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                                  | أراضي ومباني | آلات ومعدات | تجهيزات وتركيبات | أصول أخرى | القيمة بالآلاف جنيه مصري | الإجمالي |
|-------------------------------------------------|--------------|-------------|------------------|-----------|--------------------------|----------|
| التكلفة                                         | ٢٤٦,٣٩١      | ١٠٤,٦٥٠     | ٣٦٤,٤٣٨          | ٨٠٧,٠٠١   | ١,٥٢٢,٤٨٠                |          |
| مجمع الإهلاك                                    | -٤٦,١١٨      | -٥٥,٩٨٢     | -١٤٢,٨٩٣         | -٤٤٨,٣٧١  | -٦٩٣,٣٦٤                 |          |
| استبعادات ناتجة عن بيع وإعادة تدوير شركات تابعة | -٧٧,١٠٠      | -٤١,٢٨٦     | -                | -٦٣,٢٦٩   | -١٨١,٦٥٥                 |          |
| صافي القيمة الدفترية                            | ١٢٣,١٧٣      | ٧,٣٨٢       | ٢٢١,٥٤٥          | ٢٩٥,٣٦١   | ٦٤٧,٤٦١                  |          |
| صافي القيمة الدفترية أول السنة                  | ١٣٥,١٥٧      | ٨,٦٢٤       | ٢٣٤,٩٩٥          | ١١٧,٦٩٢   | ٤٩٦,٤٦٨                  |          |
| إضافات                                          | -            | ٥٠٨         | ٣,٩٥٣            | ٢٣٠,٢٠٥   | ٢٣٤,٦٦٦                  |          |
| استبعادات أصول                                  | -١١,٠٦١      | -٦٤٤        | -                | -١٠,٠٣٤   | -٢١,٧٣٩                  |          |
| استبعادات مجمع إهلاك                            | ٤,٦٧٩        | ٦٤٤         | -                | ٩,٥٠٧     | ١٤,٨٣٠                   |          |
| إهلاك السنة                                     | -٥,٦٠٢       | -١,٧٥٠      | -١٧,٤٠٣          | -٥٢,٠٠٩   | -٧٦,٧٦٤                  |          |
| صافي القيمة الدفترية                            | ١٢٣,١٧٣      | ٧,٣٨٢       | ٢٢١,٥٤٥          | ٢٩٥,٣٦١   | ٦٤٧,٤٦١                  |          |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١٩- أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                      |
|----------------|----------------|----------------------|
| ألف جنيه مصرى  | ألف جنيه مصرى  |                      |
| ٨٨٨,٣٦٠        | ٣٥٧,٨٠٣        | حسابات جارية         |
| ١٢,٩١٢,٨٥١     | ٦,١٢١,٠٣٩      | ودائع                |
| ١٣,٨٠١,٢١١     | ٦,٤٧٨,٨٤٢      | الإجمالي             |
| ١,٩٥٠,٢٢٥      | ٤,٣٨٤          | بنوك محلية           |
| ١١,٨٥٠,٩٨٦     | ٦,٤٧٤,٤٥٨      | بنوك خارجية          |
| ١٣,٨٠١,٢١١     | ٦,٤٧٨,٨٤٢      | الإجمالي             |
| ٨٨٨,٣٦٠        | ٣٥٧,٨٠٣        | أرصدة بدون عائد      |
| ١٢,٩١٢,٨٥١     | ٦,١٢١,٠٣٩      | أرصدة ذات عائد متغير |
| ١٣,٨٠١,٢١١     | ٦,٤٧٨,٨٤٢      | الإجمالي             |

٢٠- ودائع العملاء

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                     |
|----------------|----------------|---------------------|
| ألف جنيه مصرى  | ألف جنيه مصرى  |                     |
| ٥٧,٥٢٨,٧٢٨     | ٤٥,٦٢٤,٣١٤     | ودائع تحت الطلب     |
| ٦٥,٠٦٣,٥٧٢     | ٣٤,٠٨٧,٠٨٧     | ودائع لأجل وبإخطار  |
| ٣٩,٤٢١,٥٧٥     | ٣٢,٨٥٨,٦٨٦     | شهادات ادخار وإيداع |
| ١٨,٧٩٤,٤٣٩     | ١٠,٦١٢,٣٥٧     | ودائع توفير         |
| ٣,١٨٥,٩٨١      | ٣,٨٤٩,٤٦٤      | ودائع أخرى          |
| ١٨٣,٩٩٤,٢٩٥    | ١٢٧,٠٣١,٩٠٨    | الإجمالي            |
| ١٠٤,٠٦١,٨٢١    | ٦٩,٣١٢,٩٢٢     | ودائع مؤسسات        |
| ٧٩,٩٣٢,٤٧٤     | ٥٧,٧١٨,٩٨٦     | ودائع أفراد         |
| ١٨٣,٩٩٤,٢٩٥    | ١٢٧,٠٣١,٩٠٨    | الإجمالي            |
| ١٨,٤٣٨,٧٦٣     | ١٥,١٧٦,٧٣١     | أرصدة بدون عائد     |
| ١٦٥,٥٥٥,٥٣٢    | ١١١,٨٥٥,١٧٧    | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ١٨٣,٩٩٤,٢٩٥    | ١٢٧,٠٣١,٩٠٨    | الإجمالي            |

## ٢١- تمويلات مساندة وتمويلات إسلامية أخرى

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                                                   |
|----------------|----------------|---------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصرى  | ألف جنيه مصرى  |                                                   |
| ١,٦٧٧,٥٩٠      | ١,٠٥٢,٦١٧      | التمويل المساند بالتكلفة المخفضة *                |
| ٣,٨٦٣,٥٦٠      | ٢,٤٧١,٤٤٨      | التمويل المساند بعائد **                          |
| ١,٢٧٨,٩٧٠      | ١,٢٢٩,١٣٧      | تمويلات أخرى                                      |
| ٦,٨٢٠,١٢٠      | ٤,٧٥٣,٢٠٢      | الإجمالي                                          |
|                |                | <u>التمويل المساند بالتكلفة المخفضة *</u>         |
| ١,٠٥٢,٦١٧      | ٨٢١,٦٦٧        | الرصيد أول الفترة / السنة المالية                 |
| ٣١,٧٦٢         | ٢٦,٧٣٥         | تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي |
| ٥٩٣,٢١١        | ٢٠٤,٢١٥        | فروق تقييم العملة الأجنبية                        |
| ١,٦٧٧,٥٩٠      | ١,٠٥٢,٦١٧      | الإجمالي                                          |

### \*التمويل المساند بالتكلفة المخفضة

بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ حصل المصرف على تمويل مساند مبلغ ٣٩ مليون دولار أمريكي من قبل بنك أبو ظبي الإسلامي، الإمارات العربية المتحدة، بموجب اتفاق إطار الوكالة بالاستثمار، والذي تم تجديده في عام ٢٠١٦ من خلال اتفاقية تكميلية لنفس العقد تم فيها تمديد مدة العقد حتى ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣، وفي ٣٠ مارس ٢٠٢٢، تم اتفاقية لتمديد العقد مرة أخرى حتى ٢٩ مارس ٢٠٢٩. و الربح المتوقع للموكل سيكون ٦,٢٥% سنويا و قد كان أقل من المعدل السائد في السوق في ذلك التاريخ وبالتالي قام البنك بتسجيل التمويل بقيمته العادلة في تاريخ التمويل و نتج عن ذلك إضافة مبلغ ١٢,٤٦٥ ألف جنيه مصري إلى حقوق الملكية، وهو يمثل الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للتمويل في تاريخ اتفاقية.

### \*\*التمويل المساند بعائد

## مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات

\*\* بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ حصل المصرف على تمويل مساند اضافى بمبلغ ٣٠ مليون دولار امريكى من مصرف أبو ظبي الاسلامى الامارات بموجب اتفاقية أطارية 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 السوقى.

### مؤسسة التمويل الدولية

\*\* بتاريخ ٧ يوليو ٢٠٢٣ حصل المصرف على تمويل مساند متوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بمبلغ ٥٠ مليون دولار امريكى 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 السوقى.

٢٢- مخصصات أخرى

| القيمة بالآلاف جنيه مصري               |                     |            |                     |             |           |
|----------------------------------------|---------------------|------------|---------------------|-------------|-----------|
| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤                         | مخصص مطالبات محتملة | مخصص ضرائب | مخصص التزامات عرضية | مخصصات أخرى | الإجمالي  |
| الرصيد في أول الفترة المالية           | ٧٦,٩٦٩              | ٤٦,٧٦٤     | ٩٥٢,٠٥٥             | ٢,٠١٠       | ١,٠٧٧,٧٩٨ |
| المكون خلال الفترة المالية             | ٨,٦٠٨               | ٦٥٠        | ٣٨٨,٧١٣             | -           | ٣٩٧,٩٧١   |
| المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية | -١,٩٢١              | -٤,٣٨٩     | -                   | -           | -٦,٣١٠    |
| مخصصات انتظي الغرض منها                | -٣٢٥                | -          | -٣٤٢,٣٣٧            | -           | -٣٤٢,٦٦٢  |
| فر وى ترجمة عملات أجنبية               | -                   | -          | ١٩٤,٠٧٣             | -           | ١٩٤,٠٧٣   |
| الرصيد في نهاية الفترة المالية         | ٨٣,٣٣١              | ٤٣,٠٢٥     | ١,١٩٢,٥٠٤           | ٢,٠١٠       | ١,٣٢٠,٨٧٠ |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣                         | مخصص مطالبات محتملة | مخصص ضرائب | مخصص التزامات عرضية | مخصصات أخرى | الإجمالي  |
| الرصيد في أول السنة المالية            | ١٧,٤٣٢              | ٤٥,٥١٩     | ٦٧٩,٦١٧             | ٢,٠١٠       | ٧٤٤,٥٧٨   |
| المكون خلال السنة المالية              | ٥٧,٤٤٦              | ٥,١٣٣      | ٢٥٤,٥٥٤             | -           | ٣١٧,١٣٣   |
| المستخدم من المخصص خلال السنة المالية  | -٢,٨٠٤              | -٣,٨٨٨     | -                   | -           | -٦,٦٩٢    |
| مخصصات انتظي الغرض منها                | -١٠١                | -          | -٦٤,٣٠٣             | -           | -٦٤,٤٠٤   |
| فر وى ترجمة عملات أجنبية               | -                   | -          | ٨٢,١٨٧              | -           | ٨٢,١٨٧    |
| المحول من وإلى الالتزامات              | ٤,٩٩٦               | -          | -                   | -           | ٤,٩٩٦     |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣               | ٧٦,٩٦٩              | ٤٦,٧٦٤     | ٩٥٢,٠٥٥             | ٢,٠١٠       | ١,٠٧٧,٧٩٨ |

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

## ٢٣- رأس المال

### ١/٢٣ رأس المال المصرح به

بلغ رأس المال المصرح به ١٠ مليار جنيه مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٧ مليار جنيه مصري).

### ٢/٢٣ رأس المال المصدر والمدفوع

- بلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٦ مليار جنيه مصري (يتمثل في عدد ٦٠٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ : ٥ مليار جنيه مصري)

## ٢٤- احتياطات

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                                         |
|----------------|----------------|-----------------------------------------|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري  |                                         |
| ٤٧٧,٩٤٢        | ٢٥٥,٤٩١        | احتياطي قانوني                          |
| ٥٤,٩٥٥         | ٥٤,٩٥٥         | احتياطي عام                             |
| ٣٤,٦٣٤         | ٣١,٩٦٨         | احتياطي خاص                             |
| ٤٦,٣٠٤         | ٤,٧٤٨          | احتياطي رأسمالي                         |
| ٢١٩,٩٧٩        | ٢١٩,٩٧٩        | إحتياطي المخاطر العام                   |
| ٢٢٥,٠٠١        | ١٧٨,٠٤٩        | إحتياطي القيمة العادلة                  |
| ١,٠٥٨,٨١٥      | ٧٤٥,١٩٠        | اجمالي الاحتياطات في آخر الفترة المالية |

## ٢٥- التزامات عرضية وارتباطات

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ |                                         |
|----------------|----------------|-----------------------------------------|
| ألف جنيه مصري  | ألف جنيه مصري  |                                         |
| ١١,٥٢٢,٠٢٧     | ٣,٩٧١,٤٨٤      | ارتباطات عن تمويلات                     |
| ٢٦,٥٦١,٥٤٧     | ٢٠,٤٨٠,٩٩٢     | إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز) |
| ٤,٧٩٣,٩٥٨      | ١,٦٧٧,٢٩٩      | خطابات ضمان                             |
| ٤,٢٧٥,٥٥٥      | ٢,٥٨٤,٠٢٤      | الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين      |
| ٤٧,١٥٣,٠٨٧     | ٢٨,٧١٣,٧٩٩     | كفالات بنوك                             |
|                |                | الاجمالي                                |

## ٢٦- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل الارصده المستحقة من/ الي الأطراف ذات علاقة:

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ | طبيعة العلاقة       | طبيعة الحساب   | طبيعة المعاملة                                            |
|----------------|----------------|---------------------|----------------|-----------------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصرى  | ألف جنيه مصرى  |                     |                |                                                           |
| ٨,٣٩٨          | ١,٢٥٧          | المساهمين الرئيسيين | أصول           | أرصده لدى البنوك                                          |
| ٧٤,٢٩٧         | ٥٨,٥٩٢         | المساهمين الرئيسيين | أصول           | أصول أخرى                                                 |
| ٣٢١,٣٥١        | ٤٨,١٩٩         | المساهمين الرئيسيين | التزامات       | أرصده مستحقة للبنوك                                       |
| ٣,١٢٦,٤٢٥      | ١,٩٧٩,٤١٠      | المساهمين الرئيسيين | التزامات       | التمويلات المساندة                                        |
| ٥,١١٢,٨١٠      | ٣,٧٩٨,٥٧٣      | المساهمين الرئيسيين | التزامات       | التزامات أخرى                                             |
| ٢٤٠,٧٠٨        | ٢٠٠,٨٣٨        | المساهمين الرئيسيين | التزامات       | أتعاب إدارة                                               |
| ٢٦,٣٣٥         | ٣٠,٤٣٥         | المساهمين الرئيسيين | حقوق المساهمين | الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند |
| ٣٤٦,٥٤٣        | ١٣٧,٤٤٠        | شركات شقيقة         | التزامات       | ودائع العملاء                                             |

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

| ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ | ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ | طبيعة العلاقة       | طبيعة الحساب | طبيعة المعاملة                                         |
|----------------|----------------|---------------------|--------------|--------------------------------------------------------|
| ألف جنيه مصرى  | ألف جنيه مصرى  |                     |              |                                                        |
| -١٣٠,٩٦٠       | -٢٤,٠٨٤        | المساهمين الرئيسيين | مصروفات      | تكلفة التمويل المساند بالتكلفة المخفضة                 |
| -٨٢,٢٣١        | -١٢٠,٦٤٤       | المساهمين الرئيسيين | مصروفات      | تكلفة التمويل المساند بعائد                            |
| -٢٩٣,٥٨١       | -              | المساهمين الرئيسيين | مصروفات      | (تكلفة) عائد الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للبنوك |

\*تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ ٥٨,٦١٤ ألف جنيه مصري (٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ : ٤٦,٥٧٤ ألف جنيه مصري) والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون موظف من أصحاب المكافآت والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

## ٢٧- تعديل تبويب أرقام المقارنة عن سنوات سابقة

تم تعديل الأرقام المقارنة لتعكس التبويب المناسب وذلك بعد إعادة تبويب العوائد المستحقة ولم تدفع عن التمويلات الممنوحة للعملاء وغرامات التأخير من الأصول الأخرى إلى تمويلات وتسهيلات للعملاء ولم ينتج عن عمليات إعادة التبويب هذه أي تغيير في صافي أصول البنك عن العام الماضي. وليس له تأثير جوهري على قائمة المركز المالي والتدفقات النقدية خلال الربع الأول والثاني من عام ٢٠٢٤

يوضح الجداول التالية التعديلات التي تم إجراؤها على كل بند من بنود القوائم المالية للفترة ذات الصلة:

| بنود قائمة المركز المالي                                                  | إيضاح رقم | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>الرصيد قبل التعديل<br>ألف جنيه مصري | التسويات<br>ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>الرصيد بعد التعديل<br>ألف جنيه مصري |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------|
| تمويلات وتسهيلات للعملاء ( بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة )<br>أصول أخرى | ١٦        | ٦٣,٠٨٣,٤٨٩<br>٣,٦٢٩,٧٨٧                               | ٥٣٨,٤٥٠<br>-٥٣٨,٤٥٠       | ٦٣,٦٢١,٩٣٩<br>٣,٠٩١,٣٣٧                               |
| بنود قائمة التدفقات النقدية                                               | إيضاح رقم | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>الرصيد قبل التعديل<br>ألف جنيه مصري | التسويات<br>ألف جنيه مصري | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣<br>الرصيد بعد التعديل<br>ألف جنيه مصري |
| تمويلات وتسهيلات للعملاء ( بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة )<br>أصول أخرى | ١٦        | -٦٠,٥١٣,٣٢٩<br>-٧٤٢,٢٠٩                               | -١٠٤,٩٣٦<br>١٠٤,٩٣٦       | -٦,١٥٦,٢٦٥<br>-٦٣٧,٢٧٣                                |
| بنود قائمة المركز المالي                                                  | إيضاح رقم | ١ يناير ٢٠٢٣<br>الرصيد قبل التعديل<br>ألف جنيه مصري   | التسويات<br>ألف جنيه مصري | ١ يناير ٢٠٢٣<br>الرصيد بعد التعديل<br>ألف جنيه مصري   |
| تمويلات وتسهيلات للعملاء ( بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة )<br>أصول أخرى |           | ٥٦,٥٥٨,٠٥٤<br>٢,٦٦٦,٥٥١                               | ٢٤٩,٢١٤<br>-٢٤٩,٢١٤       | ٥٦,٨٠٧,٢٦٨<br>٢,٤١٧,٣٣٧                               |

## ٢٨- أحداث هامة

### ■ أحداث اقتصادية

- ومن أجل دعم هدف استقرار الأسعار فقررت لجنة السياسة النقدية (MPC) رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس في يوم ٤ فبراير ٢٠٢٤ ليصل إلى ٢١,٢٥% و ٢٢,٢٥% و ٢١,٧٥% على الترتيب. ثم في ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥%، ٢٨,٢٥% و ٢٧,٧٥%، على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥% بالإضافة إلى تحرير سعر الصرف.
- أعلنت وكالة "موديز" للتصنيف الائتماني، تعديل نظرتها المستقبلية لتصنيف مصر إلى إيجابية و قد أقيمت على التصنيف الائتماني عند "Caa1".
- أعلنت وكالة "ستاندرد أند بور و فينش" للتصنيف الائتماني، تعديل نظرتها المستقبلية لتصنيف مصر إلى إيجابية و قد أقيمت على التصنيف الائتماني عند "B-".
- أعلنت وكالة "فيتش" للتصنيف الائتماني، رفع التصنيف الائتماني لمصر من "B-" إلى "B" مع نظرة مستقبلية مستقرة.