

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر
شركة مساهمة مصرية
القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" والشركات التابعة (معاً "المجموعة") في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم المجمعة الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسئولتنا 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 لمتشأة والمودى 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 يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة في جميع جوانبها الهامة، طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.



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

مراقب الحسابات

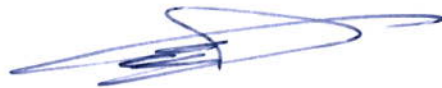


أشرف ممدوح
 عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين
 زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
 سجل المحاسبين والمراجعين ٢٦٢٣١
 سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ٣٨٣
 سجل القيد بالبنك المركزي المصري ٥٦٩
 برايس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم
 محاسبون قانونيون
 قطعة ٢١١، القطاع الثاني، القاهرة الجديدة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
١٩,٠٨٦,٦١٢	٢٢,٦٠٧,٦٣٨	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٧,٤٣٣,١٣١	٤٨,٠٣١,٦٦٧	١٤	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٠٢,٤٧٩	٥,٩٦٣,٠١٦	١٥	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١٤٧,٢٢٦,٠٦٢	١٧٠,٥٣٢,١٣١	١٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
٢,٦٨٣,٥٦٣	٢,٥٩٥,٣٣٢		الأصول المؤجزة للغير إيجار تمويلي
١,١٨٧	-		أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٣,٩٨١	١٦١,٤٤٨		عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
			استثمارات مالية
١٤٣,٤٦١	٢٧٥,١٥٩	١/١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٢,٦٢٠,٣٤٨	٤٠,٠٥٨,٩٣٠	٧/١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨,٠٣٥,٤٦٥	٨٩,٠٢٨,٩٨٢	٣/١٧	- بالتكلفة المسجلة
٦٤٨,٠٩٣	٦٣٨,٤٧٩		استثمارات في شركات شقيقة
٥,٠٤٣٥	٧٤,٦٤٨		أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
١٠,٣٥٦,٨٢٢	١٣,١٢٣,٦٠٣		أصول أخرى
٩٥٣,٠٨٧	١,٠٤١,٩٤٢	١٨	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٣,٥٩٤	٣,٣٢٤		إستثمارات عقارية
٣٣٧,٨٨٥	٣٤١,٧٠٦		أصول ضريبية مؤجلة
٣٤٦,٧٩٩,٢٠٥	٣٩٤,٤٧٧,٠٠٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٥,٩٢١,٧٥٧	٥,٢٨٣,٧٤٢	١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٧٧,٨٦٤,٣٧٠	٣٢٠,٩٩٠,١٨٤	٢٠	ودائع العملاء
١٤,٠٨٩٢	١٩,٣٢٦		عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد
١٠,٢٣٢,٠٠٦	١١,٥٢٨,٦١٩	٢١	تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى
١١,٤٠٧,٩٣١	١١,٨٢٥,٨٩٤		التزامات أخرى
٤,٢٣٠,٥٣٨	٥,٣٠٠,٣٢٥		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٨٢٥,٦٩٤	٢,٢٣٩,٧٩٠	٢٢	مخصصات أخرى
٤٥٣,١٦١	٤٦٨,١٢٥		التزامات مزايا التقاعد
٣١٢,٠٧٦,٣٤٩	٣٥٧,٦٥٩,٠٠٥		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٧/٢٣	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٦١٣,٧٩٣	٢,٢٣٢,١٧٧	٢٤	احتياطيات
١٩,٣٢٣	١٧,٨٩٣		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة
٢٠,٩٦٣,١٦٤	٢٢,٥٣٠,٣٠٠		الأرباح المحتجزة
٣٤,٥٩٦,٢٨٠	٣٦,٧٨٠,٣٧٠		إجمالي حقوق الملكية العائد الى مساهمي البنك
٣٨,٥٧٦	٤٠,٦٣٠		حقوق أصحاب الحصص الغير مسيطرة
٣٤,٦٣٤,٨٥٦	٣٦,٨٢١,٠٠٠		إجمالي حقوق الملكية
٣٤٦,٧٩٩,٢٠٥	٣٩٤,٤٧٧,٠٠٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

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



محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



محمود السمين

المرقب المالي

القاهرة في ٤ مايو ٢٠٢٦

قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرية	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرية	إيضاح رقم
١١,٦٩١,٩٠٦	١٣,٩٤٦,٨٥٩	عائد المربحات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
-٦,٩٨٥,٦٥٤	-٧,٩٩٤,٥٦٠	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤,٧٠٦,٢٥٢	٥,٩٥٢,٢٩٩	٦ صافي الدخل من العائد
٧٩٠,١٥٥	٩٥٢,٣٦٥	إيرادات الأتعاب والعمولات
-١٤٨,٩٧٦	-٢٣٧,٣٩٧	مصروفات الأتعاب والعمولات
٦٤١,١٧٩	٧١٤,٩٦٨	٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢,٠٨٣	٢,٠٢١	إيرادات من توزيعات الأرباح
١٧٥,٥٧٨	٥٩١,٦٦٣	٨ صافي دخل المتاجرة
-٧٣٦,١٨٣	-١,٠٨٧,٨٣٣	٩ مصروفات إدارية
-٣٢٦,٩٨٥	-٩٦٩,٢٩١	١٠ مصروفات تشغيل أخرى
-٤١٧,٩٣٢	-٨٠,٣١٨	١١ عبء الاضحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة
-	٤,٢٨٤	أرباح استثمارات مالية
٥١,٢٦٦	٣٢,٢٩٢	نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
٤,٠٩٥,٢٥٨	٥,١٦٠,٠٨٥	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-١,٠٦٤,٨١٤	-١,٥٠٣,٢٣٧	١٢ مصروفات ضرائب الدخل
٣,٠٣٠,٤٤٤	٣,٦٥٦,٨٤٨	صافي أرباح الفترة المالية
		يوزع كالتالي
٣,٠٣٢,٨٩٠	٣,٦٥٤,٩٦٨	نصيب المساهمين في المصرف
-٢,٤٤٦	١,٨٨٠	نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة
٣,٠٣٠,٤٤٤	٣,٦٥٦,٨٤٨	صافي أرباح الفترة المالية
٤,٣١	٢,٦٤	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة المالية (بالجنيه)

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

قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	إيضاح
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	رقم
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٣,٠٣٠,٤٤٤	٣,٦٥٦,٨٤٨	صافي أرباح الفترة المالية
		<u>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
٣,٢٨٠	١٧,٥٠٥	التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-٤٦٩	-٤,٤٢١	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
		<u>بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</u>
١,٩٠٧	-٩٥,٠٠٦	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣٦	-١,٢٢٢	الخسائر الأتثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-٤٣٠	٢١,٣٧٦	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
٤,٥٢٤	-٦١,٧٦٨	صافي بنود الدخل الشامل الأخر للفترة المالية بعد الضريبة
٣,٠٣٤,٩٦٨	٣,٥٩٥,٠٨٠	صافي الدخل الشامل للفترة المالية بعد الضريبة
		<u>يوزع كالتالي</u>
٣,٠٣٧,٤١٤	٣,٥٩٣,٢٠٠	نصيب المساهمين في المصرف
-٢,٤٤٦	١,٨٨٠	نصيب أصحاب الحصص الغير مسيطرة
٣,٠٣٤,٩٦٨	٣,٥٩٥,٠٨٠	صافي الدخل الشامل للفترة المالية بعد الضريبة

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

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرية	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرية	إيضاح رقم	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤,٠٩٥,٢٥٨	٥,١٦٠,٠٨٥		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٩,٨٧٣	٥٧,٦٨٦	٩	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة و أصول غير ملموسة
٢٩٢	٢٧٠	٩	أهلاك الاستثمارات العقارية
٣٩٢,٨٢٦	٧٩,٤٥٣	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للعملاء
١,٠١٥	-١,٠٦٢	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال تمويلات وتسهيلات للبنوك
١٢,٩٣٥	١٥,٦٩٨	١٦	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
٥٤,٠١٨	٣٤٩,٤٠٠	٢٢	عبء (رد) المخصصات الأخرى
-٤٦٢	-٢٦٩	٢٢	مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-	-٤٣٤	٢٢	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص التمويلات
-١٥٢,٥٦٣	-٤٦٨,٩١٩		استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات
-١٥,٠٣٦	٤١٦,٩٢٧	١٦	فروق تقييم أرصدة مخصصات التمويلات بالعملة الأجنبية
٢,٢١١	٦٥,٣٩٩	٢٢	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
-٣	١,٣٧٠	١٤	فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية
١,٦٢٨	-٤٩,٢٨٩		فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاخر بالعملة الأجنبية
٥٥,٣٢٢	-٢,٣٥١,٦٩٤		فروق تقييم الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المسهكة بالعملة الأجنبية
-٤٩٠	٢١,٦١١		فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المسهكة
-٣٧,٣٧٨	١,٠١٧,٢٢١		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
-٨,٨٩٤	٢٤٨,٣٥٤	٢١	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بالتكلفة المخفضة
١,٠١٧	١١,٢٠٧		فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بالتكلفة المخفضة - حقوق ملكية
-١,٥٨٣	-٨,٣٩٢		خسائر (أرباح) تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦,٣٩٣	-١٤٦,٤١٠	٨	خسائر (أرباح) تقييم عقود الصرف الأجل المسبوقه بالوعد
٥,٢٩٤	١,٩٢٧	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال أرصدة لدى البنوك
٢٤٢	-١,٦٣٨	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٨,٥٥٥	١,٦٣٨	١١	عبء (رد) خسائر اضمحلال أستثمارات مالية بالتكلفة المسهكة
-١٠١	٥٥٦	١٠	عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
-٣,٥٣٤	-٣,٦٣٣		خسائر (أرباح) بيع أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
-	-٧٨٦		خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-٤,٢٨٤		خسائر (أرباح) بيع أستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	-٥,٤٠٩	١٠	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-	-٤,١٤٨	١٠	خسائر (أرباح) بيع أستثمارات عقارية
-٥١,٢٦٦	-٣٢,٢٩٢		نصيب المصرف في نتائج أعمال الشركات الشقيقة
-٢,٠٨٣	-٢,٠٢١		توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,٤١٠	١٢,٦٣٧	٢١	استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
٤,٤٣٣,٨٩٦	٤,٣٨٠,٧٥٩		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول والالتزامات
٧,٧٥٦,١١٦	١٥,٣٦٤,٢٦٨		ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٤,٢٣٠,٨٣٩	-٩,٧٤٢,٨٤٢		أذون خزانة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
١٦,٣٨٣	-١١٥,٢٣٧		أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
-١٤,٨٢٢,٤٠٢	-٢٤,٩٧٩,٢٩٠		تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-٩٥٢,٣٣٤	-٢,٧٩١,٨٣٩		أصول أخرى
-٢٠٢,٧٣٣	٨٩,٩٠٦		صافي الاستثمار في عقود التأجير التمويلي
١,٤٤٨,٦٤٨	-٦٣٨,٠١٥	١٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١٧,٦٦١,٢٣٢	٤٣,١٢٥,٨١٤	٢٠	ودائع العملاء
٢٠,٨٤٨	-١٢٢,٦٢٢		عقود الصرف المسبوقه بالوعد الأجل
٩٥٧,٥٧١	٨٠٠,٣١٨		التزامات أخرى
٢٠,٩٢٧	١٤,٩٦٤		التزامات مزايا العاملين
-١٤٧,٩٩٨	-٤١٩,٤٤٧		ضرائب الدخل المسددة
١١,٩٤٩,٣١٥	٢٤,٩٦٦,٢٣٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ - تابع

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	رقم
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
-١٧,٢٨٩	-١٣٨,٣٧٢	١٨
-	٨,٦٣٢	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-٤,٤٨٩	-٣٥,٦٤٦	متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-	٣,٢٧٩	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-	١,١٨٧	متحصلات من بيع استثمارات عقارية
-٩٦٢,٥٦٧	-١٠,٤٢٩,٤٠٩	متحصلات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
١,٠١٩,٠٠٠	٧,٥٦٣,٢٨٧	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-٢,٩٧٣,٩٥٦	-٩,٣٨٥,٩٢٣	متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٢٨٠,٠٠٠	١,٩٠٣,٧٦١	مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهلقة
-١١	٩,٨٢٥	متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسهلقة
-	-٩,٨٢٦	مدفوعات لشراء استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢,٠٨٣	٢,٠٢١	متحصلات من استرداد استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
-٢,٦٥٧,٢٢٩	-١٠,٥٠٧,١٨٤	توزيعات أرباح محصلة
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار		
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
١٠٠,٠٠٠	-	المحصل من المساهمين تحت حساب زيادة رأس المال
٨٥,٧٩٠	-٢٣,٣٥٨	المحصل (المدفوع) من قروض أخرى طويلة الأجل
-١,٠٣٢,١٩٣	-١,٤٢٠,٩٣٩	توزيعات الأرباح المدفوعة
-٨٤٦,٤٠٣	-١,٦٥١,٢٩٧	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل
٨,٤٤٥,٦٨٣	١٢,٨٠٧,٧٥٦	صافي (النقص) الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٨٠,٠٨٩,٧٦٦	٣٩,٣٠٧,٥٢٣	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٨٨,٥٣٥,٤٤٩	٥٢,١١٥,٢٧٩	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:		
١٥,٤٢٦,٢٥٧	٢٢,٦٠٧,٦٣٨	١٣ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٧,٢٢٦,٩٥٣	٤٨,٠٤٤,٥٥١	١٤ أرصدة لدى البنوك
١٢,٤١٥,٩٢٦	٣٠,٥١٤,٠٢٩	أذون خزانة
-١٤,١٥٢,٢٥٧	-٢٠,٨٧٨,١٨٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
-٩,٩٦٥,٥٣١	-٩٤٤,٠٢٢	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
-١٢,٤١٥,٨٩٩	-٢٧,٢٢٨,٧٢٩	أوراق حكومية ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء
٨٨,٥٣٥,٤٤٩	٥٢,١١٥,٢٧٩	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

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

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

القيمة بالالف جنيه مصرية													
الإجمالي	حقوق أصحاب الحصص الغير مسيطرة	الإجمالي	الأرباح المحتجزة	الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	إحتياطي رأسمالي	رأس المال المدفوع تحت التسجيل	رأس المال المصدر والمدفوع	
٢٠٢٥ مارس ٣١													
٢٢,٩٨٦,٧٠٨	٢٨,٠٣٨	٢٢,٩٥٨,٦٧٠	١٥,٨١٥,٣٤٥	٢٤,٩٥٠	٢٨٤,٥٦١	٢١٩,٩٧٩	٣٤,٦٣٤	٥٤,٩٥٥	٤٧٧,٩٤٢	٤٦,٣٠٤	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
-	-	-	-٤٥١,٦٩٦	-	-	-	-	-	٤٤,٠٨٠٦	١٠,٨٩٠	-	-	المحول الى الإحتياطيات
-١,٠٣٢,١٩٣	-	-١,٠٣٢,١٩٣	-١,٠٣٢,١٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي
٤,٥٢٤	-	٤,٥٢٤	-	-	٤,٥٢٤	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١,٠٠١٧	-	١,٠٠١٧	١١,٤١٠	-١,٣٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	اسهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
-	-	-	-٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)
-٤,١٨٤	-٢,٢٦٤	-١,٩٢٠	٣,٤٢٧	-	-	-	-٥,٣٤٧	-	-	-	-	-	أثر أستبعاد وتسويات عن شركات تابعة وشقيقة
٣,٠٣٠,٤٤٤	-٢,٤٤٦	٣,٠٣٢,٨٩٠	٣,٠٣٢,٨٩٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة المالية
٢٤,٩٩٥,٣١٦	٢٣,٣٢٨	٢٤,٩٧١,٩٨٨	١١,٣٧٩,١٨٣	٢٣,٥٥٧	٢٨٩,٠٨٥	٢١٩,٩٧٩	٢٩,٢٨٧	٥٤,٩٥٥	٩١٨,٧٤٨	٥٧,١٩٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٢٠٢٦ مارس ٣١													
٣٤,٦٣٤,٨٥٦	٣٨,٥٧٦	٣٤,٥٩٦,٢٨٠	٢,٠٩٦٣,١٦٤	١٩,٣٢٣	٣٣٣,٦٣٠	٢١٩,٩٧٩	٢٩,٢٨٧	٥٤,٩٥٥	٩١٨,٧٤٨	٥٧,١٩٤	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
-	-	-	-٦٨,٠١٥٢	-	-	-	-	-	٦٠٧,٥٦٧	٧٢,٥٨٥	-	-	المحول الى الإحتياطيات
-١,٤٢٠,٩٣٩	-	-١,٤٢٠,٩٣٩	-١,٤٢٠,٩٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي
-٦١,٧٦٨	-	-٦١,٧٦٨	-	-	-٦١,٧٦٨	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١١,٢٠٧	-	١١,٢٠٧	١٢,٦٣٧	-١,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	اسهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٧٩٦	١٧٤	٦٢٢	٦٢٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أثر أستبعاد وتسويات عن شركات تابعة وشقيقة
٣,٦٥٦,٨٤٨	١,٨٨٠	٣,٦٥٤,٩٦٨	٣,٦٥٤,٩٦٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة المالية
٣٦,٨٢١,٠٠٠	٤٠,٦٣٠	٣٦,٧٨٠,٣٧٠	٢٢,٥٣٠,٣٠٠	١٧,٨٩٣	٢٧١,٨٦٢	٢١٩,٩٧٩	٢٩,٢٨٧	٥٤,٩٥٥	١,٥٢٦,٣١٥	١٢٩,٧٧٩	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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 ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٩ شارع رستم - جاردن سيتي والمصرف مدرج في البورصة المصرية.

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

يقدم مصرف أبو ظبي الإسلامي - مصر - شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار وخدمات أمناء الحفظ في جمهورية مصر العربية من خلال ٧٩ فرعاً ومندوبيه ويوظف ٢,٧٧٩ موظفاً في تاريخ القوائم المالية. تم اعتماد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ مايو ٢٠٢٦.

٢- أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية الدورية المجمعة المختصرة وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري والتي تم اعتمادها من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ بشأن قيام البنوك المصرية بإصدار قوائم مالية دورية طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ذلك التاريخ بعد تأثرها بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، وكذا في ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة الصادرة خلال عام ٢٠١٥ وتعديلاتها وأحكام القوانين المحلية ذات الصلة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة ، وقد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري إلى معايير المحاسبة المصرية والتي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة.

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية

١/٣ خطر الائتمان

١/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٦				
إجمالي التمويلات	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	إجمالي التمويلات	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات
١٥١,٩٥٥,٦١٨	٤,٨٠٩,٣١٩	١٤٧,١٤٦,٢٩٩	١٧٥,٢٤٢,٤١٥	٥,٩٦٨,٧٨٧	١٦٩,٢٧٣,٦٢٨	مرحلة أولى
٣,٣٩٧,٨٠٣	-	٣,٣٩٧,٨٠٣	٤,٧٥٢,١٠٨	-	٤,٧٥٢,١٠٨	مرحلة ثانية
٤,١٢٥,٦٤٩	-	٤,١٢٥,٦٤٩	٤,٤١٤,٧٣٧	-	٤,٤١٤,٧٣٧	مرحلة ثالثة
١٥٩,٤٧٩,٠٧٠	٤,٨٠٩,٣١٩	١٥٤,٦٦٩,٧٥١	١٨٤,٤٠٩,٢٦٠	٥,٩٦٨,٧٨٧	١٧٨,٤٤٠,٤٧٣	الإجمالي
يخصم:						
-٧,٤٥٠,٥٢٩	-٦,٨٤٠	-٧,٤٤٣,٦٨٩	-٧,٩١٥,١١٣	-٦,٧٧١	-٧,٩٠٨,٣٤٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٥٢,٠٢٨,٥٤١	٤,٨٠٢,٤٧٩	١٤٧,٢٢٦,٠٦٢	١٧٦,٤٩٤,١٤٧	٥,٩٦٢,٠١٦	١٧٠,٥٣٢,١٣١	الصافي

* تم خلال الفترة المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ١٥,٦٣% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: زيادة بنسبة ٥٢,٧٨%)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات للعملاء

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

القيمة بالألف جنيه مصري								
أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ مارس ٢٠٢٦			الاجمالي	
	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة		
	١٢ شهر			١٢ شهر				
رصيد التمويلات والتسهيلات في بداية الفترة/السنة	٢٧,١٣٦,٥١٩	٥٣٤,٩٧٦	٣٤٤,٤٩٤	٤٩,٠٧١,١٧٦	٦٢٤,١٨٧	٦٧٢,٥٠١	٤٧,٧٧٤,٤٨٨	
المحول من المرحلة الأولى	-٦٨,٠٤٧٥	٤٢٩,٤٤٢	٢٥١,٠٣٣	-	٢,٠٩٥٩	٦٢٢,٢٩٣	-٦٤٣,٢٥٢	
المحول من المرحلة الثانية	٧,٠٣٩	-١٦٦,٧٩١	٩٦,٧٥٢	-	٧,٤١٥	-٢٠٨,٣٧٣	١٣٧,٩٥٨	
المحول من المرحلة الثالثة	٨,١٩٦	١,٣٨٧	-٩,٥٨٣	-	-٦٧,١٨٥	٦٦١	٦٦,٥٢٤	
أثر إعادة القياس	-٥,٣٩١,٤١٧	-١١٥,٧٩٩	٥٧,٥٣٨	-٣,٥٥١,٩١٢	٣,٠١٩٦	-٣١,٧٤٢	-٣,٥٥٠,٣٦٦	
تمويلات ممنوحة	٣,٠٥٣١,١٤٨	٢٢٧,٥٩٥	-	٩,١٠٥,٢٤٩	-	١,٠٨٦٥	٩,٠٩٤,٣٨٤	
أصول مالية مستبعدة / مسددة	-٣,٨٩٩,٥٢٢	-٢٣٨,٣٠٩	-	-٥٣٨,٢٤٧	-	-١٢٤,١٢١	-٤١٤,١٢٦	
المستخدم من المخصصات	-	-	-١١٦,٠٤٧	-٣٩,٤٨٥	-٣٩,٤٨٥	-	-	
رصيد التمويلات والتسهيلات	٤٧,٧٧٤,٤٨٨	٦٧٢,٥٠١	٦٢٤,١٨٧	٥٤,٠٤٦,٧٨٢	٦٣٩,٠٨٧	٩٤٢,٠٨٤	٥٢,٤٦٥,٦١٠	

القيمة بالألف جنيه مصري								
مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ مارس ٢٠٢٦			الاجمالي	
	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة		
	١٢ شهر			١٢ شهر				
رصيد التمويلات والتسهيلات في بداية الفترة/السنة	٦٧,٤٧٧,١٦٢	٤,٩٣٥,٥٨٣	١,٩٢٤,٤٣٦	١٠٥,٥٩٨,٥٧٥	٣,٥٠١,٤٦٢	٢,٧٢٥,٣٠٢	٩٩,٣٧١,٨١١	
المحول من المرحلة الأولى	-٤٤٣,٣٢٩	٣٨٨,٣٧٠	٥٤,٩٥٩	-	١,٤٧٩	٨٤٦,٣٨٧	-٨٤٧,٨٦٦	
المحول من المرحلة الثانية	٧٤٩,٦٩١	-٢,٦٨٢,٩٥٥	١,٩٣٣,٢٦٤	-	٢٣,٣٤٦	-٩٨,٣٨٨	٧٥,٠٤٢	
المحول من المرحلة الثالثة	١٦٩,٥٤٨	٩,٢٨١	-١٧٨,٨٢٩	-	-٣,٣٣٨	-	٣,٣٣٨	
أثر إعادة القياس	-٢,٩٣٦,٤٩٥	-٢٤٩,٨٨٩	٢٨,٠٥٧	-١٣,٨٨٨,٣٩١	-١٤,٥٤٣	-٢٢٥,٧٤٩	-١٣,٦٤٨,٠٩٩	
فروق ترجمة عملات أجنبية	-٩٨٨,٦٤٧	-٤٩,١٧٩	-٩٨,٠٢٤	٤,٧٣٠,٧٩٧	٢٧٦,٨٥٩	٣٦,٨٧١	٤,٤١٧,٠٦٧	
تمويلات ممنوحة	٧٢,٤٧٤,٩٣٠	١,٢٥٢,٤٦٧	-	٤٥,٩٢٥,٨٣٥	-	٧٣٥,٤٣٥	٤٥,١٩٠,٤٠٠	
أصول مالية مستبعدة / مسددة	-٣٧,١٣١,٠٤٩	-٨٧٨,٣٧٦	-	-١٧,٩٦٣,٥١٠	-	-٢٠٩,٨٣٤	-١٧,٧٥٢,٦٦٦	
المستخدم من المخصصات	-	-	-٤١٤,٩٠١	-٩,٦١٥	-٩,٦١٥	-	-	
رصيد التمويلات والتسهيلات	٩٩,٣٧١,٨١١	٢,٧٢٥,٣٠٢	٣,٥٠١,٤٦٢	١٢٤,٣٩٣,٦٩١	٣,٧٧٥,٦٥٠	٣,٨١٠,٠٢٤	١١٦,٨٠٨,٠١٧	

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

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

القيمة بالألف جنيه مصري

الأفراد	٣١ مارس ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية الفترة/السنة	٣٨٣,٥١٢	١١٧,٩٦١	٤٨٣,٩٧٣	٩٨٥,٤٤٦	٤٨٣,٩٧٣	٢٢٢,١٣١	٦١٢,٧٠١
المحول من المرحلة الأولى	-٤١,٠٣٨	٣,٧٩٢	٢٤٦	-	٢٤٦	-٦,٣٢٤	-
المحول من المرحلة الثانية	١٢,٥٧٦	-٤٢,١٠٤	٢٩,٥٢٨	-	٢٩,٥٢٨	١٧,٣٠٧	-
المحول من المرحلة الثالثة	٢٨,٣٤٣	١٧٦	-٢٨,٥١٩	-	-٢٨,٥١٩	٦,٩٨٨	-
أثر إعادة القياس	-٤٩,١٣٤	٨٢,٢١٤	٧٧,٠٧٤	١١٠,١٥٤	٧٧,٠٧٤	٧٠,٤٥١	٣٩٧,٧١١
تمويلات ممنوحة	٢٥,٩٢٣	١,٠٢٩	-	٢٦,٩٥٢	-	٨١,٨٦٨	١٢٠,٧٨٧
أصول مالية مستبعدة / مسددة	-١,٢١٦	-٤,٣٩٧	-	-٥,٦١٣	-	-٨,٩٠٩	-٢٩,٧٠٦
المستخدم من المخصصات خلال	-	-	-٣٩,٤٨٥	-٣٩,٤٨٥	-	-	-١١٦,٠٤٧
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٩٥,٩٦٦	١٥٨,٦٧١	٥٢٢,٨١٧	١,٠٧٧,٤٥٤	٤٨٣,٩٧٣	٣٨٣,٥١٢	٩٨٥,٤٤٦

مؤسسات	٣١ مارس ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			الاجمالي
	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في بداية الفترة/السنة	٢,٢٣١,٦٠٦	٨١٤,٧٥٤	٣,٤١١,٨٨٣	٦,٤٥٨,٢٤٣	٣,٤١١,٨٨٣	١,٥٤٦,٠١٢	٦,٠٤٩,٣٩٨
المحول من المرحلة الأولى	-٧٥,٢٠٤	٧٥,١٨١	٢٣	-	٢٣	-٢,٧٦٩	-
المحول من المرحلة الثانية	١,٣٨٧	-٦,٩٣٥	٥,٥٤٨	-	٥,٥٤٨	٣٦٩,٠٧٠	-
المحول من المرحلة الثالثة	١,١٧٩	-	-١,١٧٩	-	-١,١٧٩	١٦٩,٥٤٧	-
أثر إعادة القياس	-٢٦٤,٦٤٦	-١٤٢,٦٩٥	-٢,٨١٢	-٤١٠,١٥٣	-٢,٨١٢	-٥٠٩,١٥٤	٥٤٦,٤٣٢
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٣٥,٨٣١	٤,٢٨٥	٢٧٦,٨١١	٤١٦,٩٢٧	٢٧٦,٨١١	٢٦,٧٩٣	-١٩٤,٨١٣
تمويلات ممنوحة	٥٢٥,٨٥٦	٥٣,٩٧٨	-	٥٧٩,٨٣٤	-	١,٠٦٤,٢٥٤	١,١٥٣,٣٣٦
أصول مالية مستبعدة / مسددة	-١٨٦,٦٢٤	-١٧,٢٢٤	-	-٢,٤٣٤٨	-	-٢٤٩,٠٦٢	-٦٨١,٢٠٩
المستخدم من المخصصات خلال	-	-	-٩,٦١٥	-٩,٦١٥	-	-	-٤١٤,٩٠١
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢,٣٦٩,٣٨٥	٧٨٠,٨٤٤	٣,٦٨٠,٦٥٩	٦,٨٣٠,٨٨٨	٣,٤١١,٨٨٣	٢,٢٣١,٦٠٦	٦,٤٥٨,٢٤٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

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

(أ) القطاعات الجغرافية

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

جمهورية مصر العربية

الاجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الاجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٤٨,٠٣١,٦٦٧	٧,٠٧٤,٣٣٥	٩٩٣,٢٠٨	٣٩,٩٦٤,١٢٤	-	-	٣٩,٩٦٤,١٢٤	أرصدة لدى البنوك
٣,٩٣٦	-	-	٣,٩٣٦	-	-	٣,٩٣٦	أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
							- أذون الخزانة الحكومية
							أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢,٨٦٤,٤٤٠	-	-	١٢,٨٦٤,٤٤٠	-	-	١٢,٨٦٤,٤٤٠	- سندات الخزانة المصرية
٧,٢٥٨,٧٨٩	-	-	٧,٢٥٨,٧٨٩	-	-	٧,٢٥٨,٧٨٩	- صكوك إسلامية
١٩,٤٦٦,٤٩٩	-	-	١٩,٤٦٦,٤٩٩	-	-	١٩,٤٦٦,٤٩٩	- أذون الخزانة المصرية
							أدوات الدين بالتكلفة المسبقة
٧,٣١٦,٢٢٠	-	-	٧,٣١٦,٢٢٠	-	-	٧,٣١٦,٢٢٠	- سندات الخزانة المصرية
٧,٧٩١,٣٧٠	-	-	٧,٧٩١,٣٧٠	-	-	٧,٧٩١,٣٧٠	- صكوك إسلامية
١٠,٩٢١,٣٩٢	-	-	١٠,٩٢١,٣٩٢	-	-	١٠,٩٢١,٣٩٢	- أذون الخزانة المصرية
٥,٩٦٢,٠١٦	-	-	٥,٩٦٢,٠١٦	-	-	٥,٩٦٢,٠١٦	تسييلات للبنوك
							تمويلات لأفراد
٧,٩٦٥	-	-	٧,٩٦٥	٢٤١	١,٣٩٨	٦,٣٢٦	- حسابات جارية مدينة
١,٩٠٣,٤٢٦	-	-	١,٩٠٣,٤٢٦	-	-	١,٩٠٣,٤٢٦	- بطاقات مغطاة
٥١,٦٨٨,٥٧٦	-	-	٥١,٦٨٨,٥٧٦	١,٤٩٧,٤٩٧	٨,٦١٩,٠٩٢	٤١,٥٧١,٩٨٧	- تمويلات شخصية
٤٤٦,٨١٥	-	-	٤٤٦,٨١٥	-	٨,٤٦٧	٤٣٨,٣٤٨	- تمويلات عقارية
							تمويلات لمؤسسات
١٤,٥٥١,٣٩٣	-	-	١٤,٥٥١,٣٩٣	١١٨	٢,٠٢١	١٤,٥٤٩,٢٥٤	- حسابات جارية مدينة
٤٤٤	-	-	٤٤٤	-	-	٤٤٤	- بطاقات مغطاة
١٠,٥٥٢٤,٠١٥	-	-	١٠,٥٥٢٤,٠١٥	٤٦٣,١٠١	٤٩٩,٢٠٦	١٠,٤٥٦١,٧٠٨	- تمويلات مباشرة
٤,٣١٧,٨٣٩	-	-	٤,٣١٧,٨٣٩	-	-	٤,٣١٧,٨٣٩	- تمويلات مشتركة
-٧,٩٠٨,٣٤٢	-	-	-٧,٩٠٨,٣٤٢	-٢٢,٨٦٣	-٨٨,٩١٦	-٧,٧٩٦,٥٦٣	يخصم مخصص خسائر الائتمان لتمويلات وتسييلات العملاء
							يخصم العوائد المجنية
٣٥٣,١٤٨,٤٦٠	٧,٠٧٤,٣٣٥	٩٩٣,٢٠٨	٣٤٥,٠٨٠,٩١٧	١,٩٣٨,٠٩٤	٩,٠٤١,٢٦٨	٣٣٤,١٠١,٥٥٥	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٣١١,٩٩٧,٢٠٥	٥,٧٠٣,٩٦٠	٢,٢٩٨,٣٠٠	٣٠٣,٩٩٤,٩٤٥	١,٩٢٠,٢٧١	٨,٤٠٠,٨٠٧	٢٩٣,٦٧٣,٨٦٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٤٨,٠٣١,٦٦٧	-	-	-	-	-	-	٤٨,٠٣١,٦٦٧	أرصدة لدى البنوك
								أذون الخزانة مشيئة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣,٩٣٦	-	-	٣,٩٣٦	-	-	-	-	- أذون الخزانة الحكومية
								أدوات الدين مشيئة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢,٨٦٤,٤٤٠	-	-	١٢,٨٦٤,٤٤٠	-	-	-	-	- سندات الخزانة المصرية
٧,٢٥٨,٧٨٩	-	-	٦,٩٨٩,٠٩١	-	-	-	٢٦٩,٦٩٨	- صكوك إسلامية
١٩,٤٦٦,٤٩٩	-	-	١٩,٤٦٦,٤٩٩	-	-	-	-	- أذون الخزانة المصرية
								أدوات الدين بالتكلفة المسبلة
٧,٠٣١,٢٢٠	-	-	٧,٠٣١,٢٢٠	-	-	-	-	- سندات الخزانة المصرية
٧,٧٩١,٣٧٠	-	-	٥,١٥٧,٥٨٥	-	-	٢,٦٣٣,٧٨٥	-	- صكوك إسلامية
١٠,٩٢١,٣٩٢	-	-	١٠,٩٢١,٣٩٢	-	-	-	-	- أذون الخزانة المصرية
٥,٩٦٢,٠١٦	-	-	-	-	-	-	٥,٩٦٢,٠١٦	تسييلات للبنوك
								تمويلات لأفراد
٧,٩٦٥	-	٧,٩٦٥	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة
١,٩٠٣,٤٢٦	-	١,٩٠٣,٤٢٦	-	-	-	-	-	- بطاقات مغطاة
٥١,٦٨٨,٥٧٦	-	٥١,٦٨٨,٥٧٦	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية
٤٤٦,٨١٥	-	٤٤٦,٨١٥	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية
								تمويلات لمؤسسات
١٤,٥٥١,٣٩٣	٤١,٦٦٤	-	٨,٢١٠,٠١٧	٢٤٩,١٨٣	١,١٩٢,٢١٢	٤,٨٥٨,٣١٧	-	- حسابات جارية مدينة
٤٤٤	-	-	-	-	٣٠١	١٤٣	-	- بطاقات مغطاة
١٠,٥٥٢٤,٠١٥	٢,٢٦٧,٤٧٦	-	٢٤,٣٠٨,٧٢١	١١,٩١٥,٩٤٦	١٤,٩٣٧,٤٣٤	٥١,١٠٠,٠١٠	٩٩٤,٤٢٨	- تمويلات مباشرة
٤,٣١٧,٨٣٩	-	-	٢,٥٨٨,٨٥٧	-	٢٤٩,٨٩٠	١,٤٧٩,٠٩٢	-	- تمويلات مشتركة
-٧,٩٠٨,٣٤٢	-١٧,٧٠٦	-١,٠٧٧,٤٥٣	-٢,١٠٥,٥٨٢	-٢٣٢,٠٨٦	-١,٥٦,٤٠٢	-٢,٩٠٩,٠٦٨	-٦,٠٤٥	يخصم مخصص خسائر الائتمان لتمويلات و تسييلات العملاء
٣٥٣,١٤٨,٤٦٠	٢,٢٩١,٤٣٤	٥٢,٩٦٩,٣٢٩	١٥٨,٧٢١,١٧٦	١١,٩٣٣,٠٤٣	١٤,٨١٩,٤٣٥	٥٧,١٦٢,٢٧٩	٥٥,٢٥١,٧٦٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٣١١,٩٩٧,٢٠٥	١,١٨٩,٤١٣	٤٨,٠٨٥,٧٣١	١٢٤,٦٢٤,٦٠٥	١٠,٥٩٤,٩٣٥	١٤,٣٢٣,١٦٩	٤٩,٧٧٦,٩٦٧	٦٣,٤٠٢,٣٨٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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 إلى 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 إلى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

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

١/٢/٣ خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

القيمة بالالف جنيه مصري						
٣١ مارس ٢٠٢٦	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	ين ياباني	عملات أخرى
الأصول المالية						
٢٢,٠٦٧,٥٧٨	٣٨٦,٤٣٥	٩,٢٥٠	٥٣,٧٣١	-	٩٠,٦٤٤	٢٢,٠٦٧,٦٣٨
٣١,٧٧١	٣٩,٤٩٥,٣١٨	٤٧٠,١٢٤	٧,٤٩٢,٦٣٥	٣,٥٨٨	٥٢٨,١٣١	٤٨,٠٣١,٦٦٧
-	٥,٩٦٢,٠١٦	-	-	-	-	٥,٩٦٢,٠١٦
١٢٢,٠٨٠,٩٠٨	٢٠,٨٥٨,٦١٨	٤٤,٨٩٢	٧,٥٤٧,٧١٣	-	-	١٧٠,٥٣٢,١٣١
١٦١,٤٤٨	-	-	-	-	-	١٦١,٤٤٨
٢٧٥,١٥٩	-	-	-	-	-	٢٧٥,١٥٩
٣٩,٥٤١,٣٠٤	٥١١,٤١١	-	٦,٢١٥	-	-	٤٠,٠٥٨,٩٣٠
٦٢,٢٢٠,٧٩٣	٢٦,٤٦٩,٤٧٦	-	٣٣٨,٧١٣	-	-	٨٩,٠٢٨,٩٨٢
٢,٥٩٥,٣٣٢	-	-	-	-	-	٢,٥٩٥,٣٣٢
٧,٤٩٠,٧١٦	٣٤٢,١٤٠	١,٠٦٩	٢٥,٧٨٩	-	٧٧٢	٧,٨٦٠,٤٨٦
٢٦٦,٤٦٥,٠٠٩	١٠٤,٠٢٥,٤١٤	٥٢٥,٣٣٥	١٥,٤٦٤,٧٩٦	٣,٥٨٨	٦٢٩,٦٤٧	٣٨٧,١١٣,٧٨٩
الالتزامات المالية						
٢٥٢,٩٧٧	٤,٩٣٩,٤٩٢	-	٣٠,١٤٣	-	-	٥,٢٨٣,٧٤٢
٢١٢,٠٠٨,٩٠٣	٩٠,٩٢١,٠٥٥	٤٦٤,٥٠٠	١٥,٥١٥,١٠٩	٢٧,٨٦٤	٢,٠٥٢,٣٠٣	٣٢٠,٩٩٠,١٨٤
١٨,٣٤٦	٨٤٢	-	١٣٨	-	-	١٩,٣٢٦
١,٥٣٦,٢٦٢	٩,٩٩٢,٣٥٧	-	-	-	-	١١,٥٢٨,٦١٩
٧١٠,٤٢٠	٤٧١,٦٩٦	٣٧٣	١٨,٧٤٤	-	١٦٩	١,٢٠١,٤٠٢
٢١٤,٥٢٦,٩٠٨	١٠٦,٣٢٥,٨٩٢	٤٦٤,٨٧٣	١٥,٥٦٤,١٣٤	٢٧,٨٦٤	٢,١١٣,٦٠٢	٣٣٩,٠٢٣,٧٧٣
٥١,٩٣٨,١٠١	-٢,٣٠٠,٤٧٨	٦٠,٤٦٢	-٩٩,٣٣٨	-٢٤,٢٧٦	-١,٤٨٣,٩٥٥	٤٨,٠٩٠,٥١٦
صافي المركز المالي						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
٢٤٣,٤٩٤,١٤٠	٨٦,١٨٦,٣٧٥	٥٦٢,٣٦٦	٨,٦٦٢,٣٠٧	٤,٣٩٨	٤٧١,١٣٨	٣٣٩,٣٨٠,٧٢٤
١٩٨,٥٧٣,٤٨١	٨٥,٠٨٣,٩٨٥	٥٥٥,٣٤٩	١٠,٠٤٤,٢٥٩	٤,٥٠١	٩٢٠,٩٧٦	٢٩٥,١٨٢,٥٥١
٤٤,٩٢٠,٦٥٩	١,١٠٢,٣٩٠	٧,٠١٧	-١,٣٨١,٩٥٢	-١٠٣	-٤٤٩,٨٣٨	٤٤,١٩٨,١٧٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٢/٣ خطر سعر العائد

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

٣/٣ خطر السيولة

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

٤/٣ إدارة رأس المال

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

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	طبقاً لبازل II
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى بعد الاستيعادات
		رأس المال الأساسي المستمر
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٢٤٨,٠٦٢	١,٩٢٨,٢١٣	الاحتياطيات
٣٣٣,٦١٦	٢٧١,٨٤٩	إحتياطى القيمة العادلة
٢,٠٩٤٢,٤٥٧	٢٢,٥٠٨,٩١٥	الأرباح المحتجزة
-٣٢٤,٠٣٤	-٣١٩,٢٢٧	يخصم: استثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين (أسهم وصناديق استثمار)
-٣٣٧,٩٠٠	-٣٤١,٧٠٩	الضريبة المؤجلة
-٥٠,٤٣٥	-٧٤,٦٤٨	أصول غير ملموسة
٣٣,٨١١,٧٦٦	٣٥,٩٧٣,٢٩٣	إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستيعادات
		رأس المال الأساسي الإضافي
١٩,٣٢٣	١٧,٨٩٣	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
١٩,٣٢٣	١٧,٨٩٣	إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي
٣٣,٨٣١,٠٨٩	٣٥,٩٩١,٢٨٦	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (رأس المال الأساسي)
		الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
		ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التمويلات و التسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage 1)
٢,٥٧١,٤٧٢	٣,٠٠٨,٩٠٤	التمويلات المساندة
٥,٥٦٥,٢١٧	٧,٧٠٢,٥٨٨	٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة
١٠٦,٢٧٣	١٠٦,٢٧٣	٤٥% من قيمة الإحتياطى الخاص
١٣,١٧٩	١٣,١٧٩	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات
٨,٢٥٦,١٤١	١٠,٨٣٠,٩٤٤	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
٤٢,٠٨٧,٢٣٠	٤٦,٨٢٢,٢٣٠	إجمالي مخاطر الائتمان
٢٠٥,٧٤٨,٨٨٠	٢٤٠,٨٩٨,٠٣٧	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
-	٧,٤٩٦,٠٤٤	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
٨٣,٧٧٦	٤٧٤,٧٩٥	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
١٠,٦٢١,٩٢٥	١٠,٦٢١,٩٢٥	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان.السوق والتشغيل
٢١٦,٤٥٤,٥٨١	٢٥٩,٤٩٠,٨٠١	
%١٩,٤٤	%١٨,٠٤	معيار كفاية رأس المال

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
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 كنسبه رقابيه ملزمه إعتبارا 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.

ويخصص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٣,٨٣١,٠٨٩	٣٥,٩٩١,٢٨٦	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات (١)
٢٧,٤٠٧,٢٧٠	٣١,٩٨٧,٧٤٢	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٣,٩٣٠,٨٩٥	٤٤,٦٣٣,١٨٦	الأرصدة المستحقة على البنوك
١٧,٥١٦,٥٨٨	٣٠,٥١٨,٠٢٩	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
٣٢,٢٠٥	١٥٣,٩٢٥	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٧,٣٢١,١٠٤	٢٠,٥٩٢,٤٣١	استثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٨,٢٧٨,٨٢٥	٧٨,٢٣٠,٢٤٨	استثمارات مالية بالتكلفة المسجلية
٧٣٥,٣٧٦	٧٢٥,٧٦٢	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
١٤٨,٠١٢,٥٥٤	١٧١,٢١٨,٢٤٠	إجمالي التموليات والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٩٤٨,٣٨٥	١,٠٣٧,٣٥٦	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة ومجمع الإهلاك)
١٦,٠٠١,٢٤٤	١٨,٨٧٢,١٣٨	الأصول الأخرى
-٧١٢,٣٦٩	-٧٣٥,٥٨٤	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٣٤٩,٤٧٢,٠٧٧	٣٩٧,٢٣٣,٤٧٣	أجمالي تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم استبعادات الشريحة الأولى
١٣,٩٨١	١٦١,٤٤٨	تكلفة الإحلال
٤٤,٤٨٧	٤٥,٦٣٠	القيمة المستقبلية المتوقعة
٥٨,٤٦٨	٢٠٧,٠٧٨	التعرضات الناتجة عن عقود الصرف الأجل المسبوقه بالوعد
٣٤٩,٥٣٠,٥٤٥	٣٩٧,٤٤٠,٥٥١	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات عقود الصرف الأجل المسبوقه بالوعد وتمويل الاوراق المالية
٢,١٩٨,٧٤٤	٢,٦٨٢,٢٢٥	اعتمادات مستنديه - استيراد
٤٣,٥٠٨	٣٣,٣٣١	اعتمادات مستنديه - تصدير
٢٢,٠٩٣,١٢٢	٢٧,٠٢١,٢٠٥	خطابات ضمان
١,٥٨٣,٧١٦	١,٦١١,٢٢٤	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
١٥٥,٠٧٦	١٨٣,١٣٢	التزامات عرضية عن ضمانات عامة للتسهيلات الائتمانية و ضمانات مثيلة
٧,٤٤١,٤٣٦	٩,٣٦٤,٣٨٩	كمبيالات مقبولة
٣٣,٥١٥,٦٠٢	٤٠,٨٩٥,٥٠٦	إجمالي الالتزامات العرضية
٣٣,٠٧٣٨	٢٣٩,١٠٣	تسهيلات السيولة
٧٤٨,٩٦٤	٧٢٢,٣١٢	ارتباطات رأسمالية
٨,٩٨٩,٢٠٨	٩,٣٢٠,٨٢٦	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
١٠,٠٦٨,٩١٠	١٠,٢٨٢,٢٤١	ارتباطات عن تمويلات وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
٤٣,٥٨٤,٥١٢	٥١,١٧٧,٧٤٧	إجمالي الارتباطات
٣٩٣,١١٥,٠٥٧	٤٤٨,٦١٨,٢٩٨	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
%٨,٦١	%٨,٠٢	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
		نسبة الرافعة الماليه (٢/١)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) التقديرات:

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

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

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ، تظهر ضمن الإيضاحات التالية:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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 المشتقات المالية.

الأفراد

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

أنشطة أخرى

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

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	٣١ مارس ٢٠٢٦
					الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
٦,٧٠٥,٨٢٩	١,٢٤٨,٤٠٤	١,٩٥٦,٠٠٣	١,٧١٢,٧٧٨	١,٧٨٨,٦٤٣	إيرادات النشاط القطاعي
-١,٥٤٥,٧٤٤	١٠١,١٢٢	-٦٦٩,٣٣١	-٣١,٦٥٢	-٩٤٥,٨٨٢	مصروفات النشاط القطاعي
٥,١٦٠,٠٨٥	١,٣٤٩,٥٢٦	١,٢٨٦,٦٧٢	١,٦٨١,١٢٦	٨٤٢,٧٦٠	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-١,٥٠٣,٢٣٧	-٦٤١,٩٥١	-٢٩٣,٤١١	-٣٧٨,٢٥٣	-١٨٩,٦٢١	الضريبة
٣,٦٥٦,٨٤٨	٧٠٧,٥٧٥	٩٩٣,٢٦١	١,٣٠٢,٨٧٣	٦٥٣,١٣٩	صافي أرباح الفترة المالية
					الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي
٣٨٩,٤٤٤,٢٦١	-	٦٦,٤٦٧,١٦٥	١٨٣,٩٤٤,٠٩٠	١٣٩,٠٣٣,٠٠٦	أصول النشاط القطاعي
٥,٠٣٢,٧٤٤	٥,٠٣٢,٧٤٤	-	-	-	أصول غير مصنفة
٣٩٤,٤٧٧,٠٠٥	٥,٠٣٢,٧٤٤	٦٦,٤٦٧,١٦٥	١٨٣,٩٤٤,٠٩٠	١٣٩,٠٣٣,٠٠٦	إجمالي الأصول
٣٥١,٣٩٠,٥٧٨	-	١٥٩,٨١٢,٢٩٢	١٧,٢٠٩,٧٥٩	١٧٤,٣٦٨,٥٢٦	التزامات النشاط القطاعي
٦,٢٦٥,٤٢٧	٦,٢٦٥,٤٢٧	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٣٥٧,٦٥٦,٠٠٥	٦,٢٦٥,٤٢٧	١٥٩,٨١٢,٢٩٢	١٧,٢٠٩,٧٥٩	١٧٤,٣٦٨,٥٢٦	إجمالي الالتزامات

القيمة بالآلاف جنيه مصري

الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	استثمار	شركات	٣١ مارس ٢٠٢٥
					الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي
٥,٥٧٦,٣٥٨	١,٠١٦,٢٤٤	١,٥١٨,٩٩٦	١,٤٩٧,٥٣٤	١,٥٤٣,٥٨٤	إيرادات النشاط القطاعي
-١,٤٨١,١٠٠	-٤٠٢,٩٥٤	-٤٥٩,٥٤٧	-٤٧,٧٣٨	-٥٧٠,٨٦١	مصروفات النشاط القطاعي
٤,٠٩٥,٢٥٨	٦١٣,٢٩٠	١,٠٥٩,٤٤٩	١,٤٤٩,٧٩٦	٩٧٢,٧٢٣	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
-١,٠٦٤,٨١٤	-٢٧٥,٩٥٣	-٢٤٠,٨٢٠	-٣٢٩,١٧٩	-٢١٨,٨٦٢	الضريبة
٣,٠٣٠,٤٤٤	٣٣٧,٣٣٧	٨١٨,٦٢٩	١,١٢٠,٦١٧	٧٥٣,٨٦١	صافي أرباح الفترة المالية
					الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٤١,٨١٨,٨٠١	-	٥٩,٩٧٧,٠٥٩	١٦٢,٢٢٦,٤٦٢	١١٩,٦١٥,٢٨٠	أصول النشاط القطاعي
٤,٨٩٢,٤٠٤	٤,٨٩٢,٤٠٤	-	-	-	أصول غير مصنفة
٣٤٦,٧١١,٢٠٥	٤,٨٩٢,٤٠٤	٥٩,٩٧٧,٠٥٩	١٦٢,٢٢٦,٤٦٢	١١٩,٦١٥,٢٨٠	إجمالي الأصول
٣٠٥,٤٤٥,٤٠١	-	١٤٢,٣٩٦,٣٧٧	١٥,٨٥١,٤٣٣	١٤٧,١٩٧,٥٩١	التزامات النشاط القطاعي
٦,٦٣٠,٩٤٨	٦,٦٣٠,٩٤٨	-	-	-	التزامات غير مصنفة
٣١٢,٠٧٦,٣٤٩	٦,٦٣٠,٩٤٨	١٤٢,٣٩٦,٣٧٧	١٥,٨٥١,٤٣٣	١٤٧,١٩٧,٥٩١	إجمالي الالتزامات

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٦- صافي الدخل من العائد

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد المبيعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من :
٣٤,٩٤٧	٦٥,٧١٣	- للبنوك
٥,٧٦٣,٧٣٧	٧,٢٨٨,٤٢٧	- للعملاء
٥,٧٩٨,٦٨٤	٧,٣٥٤,١٤٠	الإجمالي
٣١,١٤٨	٤٥٢,٢٤٦	أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المسهولة و مقبلة من خلال الدخل الشامل
٥,٦٦٥,٩٧١	٥,٩٣٢,٢٦٣	ودائع وحسابات جارية*
١٩٦,١٠٣	٢٠٨,٢١٠	إيرادات عن عقود التأجير التمويلي
١١,٦٩١,٩٠٦	١٣,٩٤٦,٨٥٩	الإجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
		ودائع وحسابات جارية :
-٢٣٩,٩٣٠	-١١٠,٧١٧	- للبنوك
-٦,٤٥٠,٨٣٥	-٧,٦١١,٦٠٤	- للعملاء
-٢٩٤,٨٨١	-٢٧٢,٢٣٩	تمويلات أخرى
-٨	-	تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
-٦,٩٨٥,٦٥٤	-٧,٩٩٤,٥٦٠	الإجمالي
٤,٧٠٦,٢٥٢	٥,٩٥٢,٢٩٩	صافي الدخل من العائد

* 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 المقيمة بالاستثمار والتي تقتضي استثمار هذه المبالغ في أدوات دين حكومية في حدود العائد المتوقع والمتفق عليه.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٧- صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرية	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرية	
		إيرادات الأتعاب والعمولات:
٤٧٦,٥٤٨	٥١٧,٢٩٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٧,٦٩٤	٦,٠٠٩	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٦٧,٨٣٣	١١٠,٥٥٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالبطاقات
١,٠١٥	٣,٢٢٦	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢٢٧,٠٦٥	٣١٥,٢٧٨	أتعاب اخرى
٧٩٠,١٥٥	٩٥٢,٣٦٥	الاجمالي
		مصروفات الأتعاب والعمولات:
-	-٥,٢١١	أتعاب سمسرة مدفوعة
-٤,٧٣٣	-١٠,٤١١	عمولات بنكية متنوعة
-١٠٤,٤١١	-١٤٥,٣٢٨	عمولات بطاقات متنوعة مدفوعة
-٣٩,٨٣٢	-٧٦,٤٤٧	اتعاب وعمولات اخرى مدفوعة
-١٤٨,٩٧٦	-٢٣٧,٣٩٧	الاجمالي
٦٤١,١٧٩	٧١٤,٩٦٨	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٨- صافي دخل المتاجرة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرية	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرية	
		عمليات النقد الأجنبي:
١٨٣,٣٨٦	٤٣٦,٢٤٩	أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية
-٦,٣٩٣	١٤٦,٤١٠	أرباح تقييم عقود صرف أجله إسلامية
-٨,٢٧٤	-٣,٨٣٦	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية
١,٧٤٢	٨١٥	أرباح تقييم عقود خيار عملات
-٤٦٥	٢,١٩٦	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥,٥٨٢	٩,٨٢٩	وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٧٥,٥٧٨	٥٩١,٦٦٣	الاجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٩- مصروفات إدارية

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		تكلفة العاملين
-٣٢٦,٤٥٠	-٤٢٥,٧٣٦	أجور ومرتببات ومزايا عينية
-١٧,٩٦٠	-٢٢,٩٤٢	تأمينات اجتماعية
		تكلفة المعاشات
-١٠,٣٢٥	-١٣,٠٦٣	نظم الاشتراكات المحددة
-٣٤,٣٢٨	-٣٤,٩٠٥	نظم المزايا المحددة
-٤٠,١٦٥	-٥٧,٩٥٦	إهلاك واستهلاك
-٣٠٦,٩٥٥	-٥٣٣,٢٣١	مصروفات إدارية أخرى
-٧٣٦,١٨٣	-١,٠٨٧,٨٣٣	الإجمالي

١٠- مصروفات تشغيل أخرى

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
-٧٣,٠٤٥	-٣٨٦,٣٧٣	أرباح (خسائر) ترجمة الأصول و الإلتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة أو المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٥,٤٠٩	أرباح بيع أصول ثابتة
-	٤,١٤٨	أرباح بيع أستثمارات عقارية
-٩٦,٦٥٢	-٩٣,٠٥٢	تكلفة برامج
-٥٥,٥٧٠	-٨٢,٢٥٨	مصروف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-	-٦,٢٠٠	تكاليف إعادة هيكلة
١٠١	-٥٥٦	اضمحلال أصول أخرى
-٥٣,٥٥٦	-٣٤٩,١٣١	المخصصات الأخرى
-٤٨,٢٦٣	-٦١,٢٧٨	مصروفات أخرى
-٣٢٦,٩٨٥	-٩٦٩,٢٩١	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١١- عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان المتوقعة

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-٣٨٦,٩٦٤	-٨١,١٢٨	تمويلات وتسهيلات للعملاء
-١,٠١٥	١,٠٦٢	تمويلات وتسهيلات للبنوك
-٥,٢٩٤	-١,٩٢٧	أرصدة لدى البنوك
-٢٤٢	١,٦٣٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-١٨,٥٥٥	-١,٦٣٨	استثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
-٥,٨٦٢	١,٦٧٥	الأصول المؤجزة إيجار تمويل
-٤١٧,٩٣٢	-٨٠,٣١٨	الإجمالي

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-١,١٥٤,٠٥٩	-١,٤٩٠,١٠٣	الضريبة الجارية
٨٩,٢٤٥	-١٣,١٣٤	الضريبة المؤجلة
-١,٠٦٤,٨١٤	-١,٥٠٣,٢٣٧	الإجمالي

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٣٠١,١٦٧	١,٧٢٩,٤٥٠	نقدية
١٧,٧٨٥,٤٤٥	٢٠,٨٧٨,١٨٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٩,٠٨٦,٦١٢	٢٢,٦٠٧,٦٣٨	الإجمالي
١٩,٠٨٦,٦١٢	٢٢,٦٠٧,٦٣٨	أرصدة بدون عائد
١٩,٠٨٦,٦١٢	٢٢,٦٠٧,٦٣٨	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
١٤ - أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٥٦١,٦٧٤	٤٢٨,٧١٨	حسابات جارية
٥٦,٨٨١,٠٤٤	٤٧,٦١٥,٨٣٣	ودائع لدى البنوك
١٠٨,٥٩٠,٢٨٨	١٣٣,٢٤٩,٤٤٥	مرايحات مستحقة من بنوك محلية*
-١٠٨,٥٩٠,٢٨٨	-١٣٣,٢٤٩,٤٤٥	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية*
٥٧,٤٤٢,٧١٨	٤٨,٠٤٤,٥٥١	
-٩,٥٨٧	-١٢,٨٨٤	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥٧,٤٣٣,١٣١	٤٨,٠٣١,٦٦٧	الإجمالي
٨,٣٢٠,٧١١	٩,٣٨٠,١٥٢	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤١,٥٩٦,٩٧٥	٣٠,٩٦٩,٠٧٤	بنوك محلية
١٠٨,٥٩٠,٢٨٨	١٣٣,٢٤٩,٤٤٥	مرايحات مستحقة من بنوك محلية*
-١٠٨,٥٩٠,٢٨٨	-١٣٣,٢٤٩,٤٤٥	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية*
٧,٥٢٥,٠٣٢	٧,٦٩٥,٣٢٥	بنوك خارجية
-٩,٥٨٧	-١٢,٨٨٤	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥٧,٤٣٣,١٣١	٤٨,٠٣١,٦٦٧	الإجمالي
٥٦١,٦٧٤	٤٢٨,٧١٨	أرصدة بدون عائد
٤٨,٠٩٠,٢١١	٣٧,٨٦٤,٦٣٤	أرصدة ذات عائد متغير
٨,٧٩٠,٨٣٣	٩,٧٥١,١٩٩	أرصدة ذات عائد ثابت
-٩,٥٨٧	-١٢,٨٨٤	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٥٧,٤٣٣,١٣١	٤٨,٠٣١,٦٦٧	الإجمالي
تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك		
٢٢,٦٩٧	٩,٥٨٧	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
-١١,٦٤٤	١,٩٢٧	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
-١,٤٦٦	١,٣٧٠	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٩,٥٨٧	١٢,٨٨٤	الإجمالي

* تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ١٣٣,٢٤٩,٤٤٥ ألف جنيه مصري يمثل مرايحات مستحقة من أحد البنوك المحلية يقابلها وكالات مقيدة بالاستثمار مستحقة لذات البنك بنفس المبلغ لأستثمار مبلغ الوكالة المقيدة في أدوات دين حكومية ، وقد تم إجراء مقاصة بينهما وذلك لإستيفاءهما شروط المقاصة بين الأصول والإلتزامات الواردة بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ .
وقد وافقت الهيئة الشرعية للمصرف في عام ٢٠٢٠ على هذه الهيكلية حيث يستثمر من خلالها مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر فوائضه من السيولة في ابرام عملية مريحة سلع دولية مع أحد البنوك المحلية و ابرام عقد وكالة بالاستثمار يوكل فيها البنك المحلي مصرف أبو ظبي الإسلامي – مصر وكالة مقيدة بالاستثمار في شراء أذون وسندات الخزنة لصالح الموكل وبالتالي كما ذكر يكون عائد المصرف هو ربح مريحة السلع الدولية وفوائد الاذون والسندات لصالح البنك المحلي المتعاقد معه.

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤,٨٠٩,٣١٩	٥,٩٦٨,٧٨٧	تمويلات مباشرة
٤,٨٠٩,٣١٩	٥,٩٦٨,٧٨٧	الإجمالي
		يخصم:
-٦,٨٤٠	-٦,٧٧١	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٦,٨٤٠	-٦,٧٧١	الإجمالي
٤,٨٠٢,٤٧٩	٥,٩٦٢,٠١٦	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الائتمان تسهيلات للبنوك
٢,٨٢٥	٦,٨٤٠	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٤,٨٩٧	-١,٠٦٢	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
-٨٨٢	٩٩٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٨٤٠	٦,٧٧١	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
١٦ - تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		أفراد:
٧,٢٩٠	٧,٩٦٥	حسابات جارية مدينة
١,٩٠٢,٦٣٩	١,٩٠٢,٤٢٦	بطاقات مغطاة
٤٦,٦٩٣,٨١٧	٥١,٦٨٨,٥٧٦	تمويلات شخصية
٤٦٦,٤٣٠	٤٤٦,٨١٥	تمويلات عقارية
٤٩,٠٧١,١٧٦	٥٤,٠٤٦,٧٨٢	الإجمالي
		مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١٣,٥١١,٦٣٤	١٤,٥٥١,٣٩٣	حسابات جارية مدينة
٨٨,٧٧٢,٣٥٧	١٠٥,٥٢٤,٠١٥	تمويلات مباشرة
٣,٣١٣,٨٣٨	٤,٣١٧,٨٣٩	تمويلات مشتركة
٧٤٦	٤٤٤	بطاقات مغطاة
١٠٥,٥٩٨,٥٧٥	١٢٤,٣٩٣,٦٩١	الإجمالي
١٥٤,٦٦٩,٧٥١	١٧٨,٤٤٠,٤٧٣	إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء
		يخصم:
-٧,٤٤٣,٦٨٩	-٧,٩٠٨,٣٤٢	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
-٧,٤٤٣,٦٨٩	-٧,٩٠٨,٣٤٢	الإجمالي
١٤٧,٢٢٦,٠٦٢	١٧٠,٥٣٢,١٣١	الصافي
		ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:
١٤٧,٢٢٦,٠٦٢	١٧٠,٥٣٢,١٣١	تمويلات اسلامية للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١٤٧,٢٢٦,٠٦٢	١٧٠,٥٣٢,١٣١	الصافي
٧٩,٠١٢,٣٨٩	٩٦,٣٤٣,٦٠١	أرصدة ذات عائد متغير
٦٨,٢١٣,٦٧٣	٧٤,١٨٨,٥٣٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١٤٧,٢٢٦,٠٦٢	١٧٠,٥٣٢,١٣١	الإجمالي
		تحليل خسائر الائتمان المتوقعة تمويلات وتسهيلات للعملاء
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٦,٦٦٢,٠٩٩	٧,٤٤٣,٦٨٩	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
١,٤٦٢,٧٠٨	٨١,١٢٨	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
٤٤,٦٤٣	١٥,٦٩٨	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-٥٣٠,٩٤٨	-٤٩,١٠٠	المستخدم من المخصص خلال الفترة / السنة المالية
-١٩٤,٨١٣	٤١٦,٩٢٧	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٧,٤٤٣,٦٨٩	٧,٩٠٨,٣٤٢	الإجمالي

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصرى

أفراد					٣١ مارس ٢٠٢٦
الإجمالي	تمويلات عقارية	تمويلات شخصية	بطاقات مغطاة	حسابات جارية مدينة	
٩٨٥,٤٤٦	١٧,٤٦٣	٧٧٦,١٥٤	١٩١,٨٢٩	-	الرصيد في أول الفترة المالية
١٢٤,٠٨٩	-٩٧٣	١٠٩,٨٨٧	١٥,١٧٥	-	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة المالية
٧,٤٠٤	-	٥,٠٠١	٢,٤٠٣	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٣٩,٤٨٥	-	-٣١,٦١٠	-٧,٨٧٥	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية
١,٠٧٧,٤٥٤	١٦,٤٩٠	٨٥٩,٤٣٢	٢٠١,٥٣٢	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

مؤسسات					٣١ مارس ٢٠٢٦
الإجمالي	بطاقات مغطاة	تمويلات مشتركة	تمويلات مباشرة	حسابات جارية مدينة	
٦,٤٥٨,٢٤٣	-	١,٤٧٧,١٩٠	٤,٥٥٣,٢٤٠	٤٢٧,٨١٣	الرصيد في أول الفترة المالية
-٤٢,٩٦١	-	٤٣,١٩٠	-٨٤,٣١٠	-١,٨٤١	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال الفترة المالية
٨,٢٩٤	-	-	٨,٢٩٤	-	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٩,٦١٥	-	-	-٩,٦١٥	-	المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية
٤١٦,٩٢٧	-	١٢٢,٩٩٧	٢٦٣,٩٩١	٢٩,٩٣٩	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٦,٨٣٠,٨٨٨	-	١,٦٤٣,٣٧٧	٤,٧٣١,٦٠٠	٤٥٥,٩١١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

القيمة بالالف جنيه مصرى

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٧- استثمارات مالية

١/١٧ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٣,٩٣٦	(أ) أذون الخزانة الحكومية : مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-	٣,٩٣٦	إجمالي أذون الخزانة الحكومية
١٦,٠٦٧	١٥,٠٩٦	(أ) أدوات حقوق ملكية مدرجة في أسواق الأوراق المالية: أسهم شركات محلية
١٦,٠٦٧	١٥,٠٩٦	إجمالي أدوات حقوق الملكية
١٢٧,٣٩٤	٢٥٦,١٢٧	(ب) وثائق صناديق استثمار: غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٢٧,٣٩٤	٢٥٦,١٢٧	إجمالي وثائق صناديق استثمار
١٤٣,٤٦١	٢٧٥,١٥٩	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٢,٤٦٢,٤١١	١٢,٨٦٤,٤٤٠	(أ) سندات الخزانة - بالقيمة العادلة : - مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٢,٤٦٢,٤١١	١٢,٨٦٤,٤٤٠	إجمالي سندات الخزانة
٤,٤٢٣,٤١٣	٧,٢٥٨,٧٨٩	(ب) صكوك إسلامية - بالقيمة العادلة : - مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٤,٤٢٣,٤١٣	٧,٢٥٨,٧٨٩	إجمالي الصكوك الإسلامية
٥,٢٩٩,٢٤٤	١٩,٤٦٦,٤٩٩	(ج) أذون الخزانة الحكومية - بالقيمة العادلة : - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥,٢٩٩,٢٤٤	١٩,٤٦٦,٤٩٩	إجمالي أذون الخزانة الحكومية
٣٠,٧٠٠	٣,٠٠٠,٣٠٠	فيما يلي بيان بأذون الخزانة : أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً
١٩٢,٠٢٥	٢٧٢,٩٧٥	أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٣٦٦,٠٢٥	٩٦,١٥٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
٥,٦١١,٢٧٥	١٩,١٤٣,٩٠٠	أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٦,٢٠٠,٠٢٥	٢٢,٥١٣,٣٢٥	الاجمالي
-٩٠٤,١٨٩	-٢,٩٧٠,٣٩٠	عوائد لم تستحق بعد
٣,٤٠٨	-٧٦,٤٣٦	فروق تقييم أذون خزانة مقيمة بالقيمة العادلة
٥,٢٩٩,٢٤٤	١٩,٤٦٦,٤٩٩	الصافي
٣٨٧,٥٧٨	٤١٨,٩٨٤	(د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٣٨٧,٥٧٨	٤١٨,٩٨٤	إجمالي أدوات حقوق الملكية
٤٧,٧٠٢	٥٠,٢١٨	(هـ) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة : - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٤٧,٧٠٢	٥٠,٢١٨	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٢٢,٦٢٠,٣٤٨	٤٠,٠٥٨,٩٣٠	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (٢)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٧- استثمارات مالية - - تابع

٣/١٧ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
		(أ) سندات الخزنة الحكومية :
٦٢,٥١٠,٤٦٠	٧٠,٤٠٠,٦١٩	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٧٣,٦٩٦	-٨٤,٣٩٩	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
٦٢,٤٣٦,٧٦٤	٧٠,٣١٦,٢٢٠	إجمالي سندات الخزنة الحكومية
		(ب) صكوك إسلامية :
٥,٧٦٨,٣٦٦	٧,٨٢٩,٦٣٠	- مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٣١,٩٧٨	-٣٨,٢٦٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥,٧٣٦,٣٨٨	٧,٧٩١,٣٧٠	إجمالي الصكوك الإسلامية
		(ج) أذون الخزنة الحكومية :
١٢,٢٢٠,٧٥١	١٠,٩٧١,٠٩٤	- غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٤٣,٤٣٨	-٤٩,٧٠٢	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٢,١٧٧,٣١٣	١٠,٩٢١,٣٩٢	إجمالي أذون الخزنة الحكومية
		فيما يلي بيان بأذون الخزنة :
-	٢٨٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٩١ يوماً
٤٥٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
١,٨٧٥,٠٠٠	٢,٠٢٠,٠٠٠	أذون خزنة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
١٠,٢٨٨,٧٣٥	٩,٠٤٧,٥٩١	أذون خزنة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١٢,٦١٣,٧٣٥	١١,٤١٧,٥٩١	الإجمالي
-٣٩٢,٩٨٤	-٤٤٦,٤٩٧	عوائد لم تستحق بعد
-٤٣,٤٣٨	-٤٩,٧٠٢	يخصم مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
١٢,١٧٧,٣١٣	١٠,٩٢١,٣٩٢	الصافي (١)
٨٠,٣٥٠,٤٦٥	٨٩,٠٢٨,٩٨٢	إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٣)
١٠٣,١١٤,٢٧٤	١٢٩,٣٦٣,٠٧١	إجمالي الإستثمارات المالية (٣+٢+١)
٤٣٥,٢٨٠	٤٦٩,٢٠٢	أرصدة متداولة بدون عائد
٩٩,٧٢٢,٠٧٨	١٢٥,٩٣٦,٥٤٥	أرصدة متداولة ذات عائد ثابت
٢,٩٥٦,٩١٦	٢,٩٥٧,٣٢٤	أرصدة متداولة ذات عائد متغير
١٠٣,١١٤,٢٧٤	١٢٩,٣٦٣,٠٧١	إجمالي الإستثمارات المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	تحليل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة لاستثمارات في أدوات دين
١٠٤,٠٦٠	١٤٩,١١٢	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٥٠,٤٥٩	١,٦٣٨	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة / السنة المالية
-٥,٤٠٧	٢١,٦١١	فرق ترجمة عملات أجنبية
١٤٩,١١٢	١٧٢,٣٦١	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

استثمارات مالية تابع

٤/١٧ قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة علي اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الإلزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلزام في تاريخ القياس حيث تشتمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
 - يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المتفقة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية 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.
 - المستوى الأول – وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة تستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
 - المستوى الثاني – وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الإلتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
 - المستوى الثالث – وتتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الإلتزام.
- يوضح الجدول التالي التغير في قياس القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الاخر ومن خلال الأرباح والخسائر في ٣١ مارس ٢٠٢٦ عن الأرقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	٢٠,١٢٣,٢٢٩	١٩,٤٧٠,٤٣٥	-	٣٩,٥٩٣,٦٦٤
وثائق صناديق استثمار	-	-	٣٠٦,٣٤٥	٣٠٦,٣٤٥
أدوات حقوق ملكية	١٥,٠٩٦	-	٤١٨,٩٨٤	٤٣٤,٠٨٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
أستثمارات مالية في أدوات دين	١٦,٨٨٥,٨٢٤	٥,٢٩٩,٢٤٤	-	٢٢,١٨٥,٠٦٨
وثائق صناديق استثمار	-	-	١٧٥,٠٩٦	١٧٥,٠٩٦
أدوات حقوق ملكية	١٦,٠٦٧	-	٣٨٧,٥٧٨	٤٠٣,٦٤٥

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٨ - أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

القيمة بالآلاف جنيه مصري					
٣١ مارس ٢٠٢٦	أراضي ومباني	آلات ومعدات	تجهيزات وتركيبات	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	٥٥٢,٣٠٥	١١٨,١٢١	٤٤٢,٥٧٨	١,٠٧٨,٣٨٢	٢,١٩٢,٣٨٧
مجمع الإهلاك	-٤٨,٦٣٨	-٦٥,٧٤٤	-١٧٨,٩٤٦	-٦٧٥,٤٦٢	-٩٦٨,٧٩٠
استبعادات ناتجة عن بيع وإعادة تسيير شركات تابعة	-٧٧,١٠٠	-٤١,٢٨٦	-	-٦٣,٢٦٩	-١٨١,٦٥٥
صافي القيمة الدفترية	٤٢٧,٥٦٧	١١,٠٩١	٢٦٣,٦٣٢	٣٣٩,٦٥٢	١,٠٤١,٩٤٢
صافي القيمة الدفترية أول الفترة المالية	٤٣٦,٠٩٠	١١,٧٩١	١٩٩,٧٠١	٣٠٥,٥٠٥	٩٥٣,٠٨٧
إضافات	-	٤١٨	٦٨,٧٢٢	٦٩,٢٢٢	١٣٨,٣٧٢
استبعادات أصول	-٣,٢٦٢	-	-	-١١٥	-٣,٣٧٧
استبعادات مجمع إهلاك	٣٩	-	-	٧٤	١١٣
إهلاك الفترة المالية	-٥,٣٠٠	-١,١١٨	-٤,٧٩١	-٣٥,٠٤٤	-٤٦,٢٥٣
صافي القيمة الدفترية	٤٢٧,٥٦٧	١١,٠٩١	٢٦٣,٦٣٢	٣٣٩,٦٥٢	١,٠٤١,٩٤٢

القيمة بالآلاف جنيه مصري					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أراضي ومباني	آلات ومعدات	تجهيزات وتركيبات	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	٥٥٦,٥٦٧	١١٧,٧٠٣	٣٧٣,٨٥٦	١,٠٠٩,٢٦٦	٢,٠٥٧,٣٩٢
مجمع الإهلاك	-٤٣,٣٧٧	-٦٤,٦٢٦	-١٧٤,١٥٥	-٦٤,٠٤٩٢	-٩٢٢,٦٥٠
استبعادات ناتجة عن بيع وإعادة تسيير شركات تابعة	-٧٧,١٠٠	-٤١,٢٨٦	-	-٦٣,٢٦٩	-١٨١,٦٥٥
صافي القيمة الدفترية	٤٣٦,٠٩٠	١١,٧٩١	١٩٩,٧٠١	٣٠٥,٥٠٥	٩٥٣,٠٨٧
صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية	١١٧,٩٤٠	٧,٩٣٣	٢١٨,٣٣١	٣٦٨,٩٥٦	٧١٣,١٦٠
إضافات	٣٥٠,٠٦٦	١٢,٦٩٨	٦,٥٠٢	٥١,٣١٢	٤٢٠,٥٧٨
استبعادات أصول	-٣٩,٦١٦	-١,٩٢٢	-١١,٧٢١	-٣,٧١٣	-٥٦,٩٧٢
استبعادات مجمع إهلاك	١٧,١٧٨	١,٨٤٠	٩,١٤٩	٢,٥٤٧	٣٠,٧١٤
إهلاك السنة المالية	-٩,٤٧٨	-٨,٧٥٨	-٢٢,٥٦٠	-١١٣,٥٩٧	-١٥٤,٣٩٣
صافي القيمة الدفترية	٤٣٦,٠٩٠	١١,٧٩١	١٩٩,٧٠١	٣٠٥,٥٠٥	٩٥٣,٠٨٧

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٩- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,١٥٤,٦٣٧	١,٤٣٣,٠٢٣	حسابات جارية
٤,٧٦٧,١٢٠	٣,٨٥٠,٧١٩	ودائع
٥,٩٢١,٧٥٧	٥,٢٨٣,٧٤٢	الإجمالي
٢,٥٩٨	٢٩,٢٧٧	بنوك محلية
٥,٩١٩,١٥٩	٥,٢٥٤,٤٦٥	بنوك خارجية
٥,٩٢١,٧٥٧	٥,٢٨٣,٧٤٢	الإجمالي
١,١٥٤,٦٣٧	١,٤٣٣,٠٢٣	أرصدة بدون عائد
٤,٧٦٧,١٢٠	٣,٨٥٠,٧١٩	أرصدة ذات عائد متغير
٥,٩٢١,٧٥٧	٥,٢٨٣,٧٤٢	الإجمالي

٢٠- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٥,٣٨٤,٦٠٢	١١٤,٦٤٧,٤١٢	ودائع تحت الطلب
٨٢,٥٣١,٠٢١	٩٢,٦٥١,٨٩٦	ودائع لأجل وبإخطار
٦٤,٤٠١,٦٦١	٧١,٧٦٤,٥٤٨	شهادات ادخار وإيداع
٣١,٩٩٥,٧٧٠	٣٥,٨٤٨,٥٤٩	ودائع توفير
٣,٥٥١,٣١٦	٦,٠٧٧,٧٧٩	ودائع أخرى
٢٧٧,٨٦٤,٣٧٠	٣٢٠,٩٩٠,١٨٤	الإجمالي
١٤٣,٢٩١,٤٢٦	١٧٦,٢٥٦,٣٥٠	ودائع مؤسسات
١٣٤,٥٧٢,٩٤٤	١٤٤,٧٣٣,٨٣٤	ودائع أفراد
٢٧٧,٨٦٤,٣٧٠	٣٢٠,٩٩٠,١٨٤	الإجمالي
٢٨,٥٢٨,٥٣٠	٣٥,٠٢٥,٠١٦	أرصدة بدون عائد
٧,٢٩٣,٣٣٧	٨,٣١٣,٨١٦	أرصدة ذات عائد متغير
٢٤٢,٠٤٢,٥٠٣	٢٧٧,٦٥١,٣٥٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٧٧,٨٦٤,٣٧٠	٣٢٠,٩٩٠,١٨٤	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢١- تمويلات مساندة / تمويلات إسلامية أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٧١٠,٠٥٥	١,٩٧١,٠٤٦	التمويل المساندة بالتكلفة المخفضة*
٧,٠٢٩,٠٩١	٨,٠٢١,٣١١	التمويل المساندة بعائد**
١,٤٩٢,٨٦٠	١,٥٣٦,٢٦٢	تمويلات أخرى
١٠,٢٣٢,٠٠٦	١١,٥٢٨,٦١٩	الإجمالي
		التمويل المساندة بالتكلفة المخفضة*
١,٧٧٧,٣٦٥	١,٧١٠,٠٥٥	الرصيد في أول الفترة / السنة المالية
٤٤,٥٧١	١٢,٦٣٧	تكلفة التمويل المساندة باستخدام معدل العائد الفعلي
-١١١,٨٨١	٢٤٨,٣٥٤	فروق تقييم العملة الأجنبية
١,٧١٠,٠٥٥	١,٩٧١,٠٤٦	الإجمالي

***التمويل المساندة بالتكلفة المخفضة**

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

****التمويل المساندة بعائد**

مصرف أبو ظبي الإسلامي - الامارات

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

**و بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩ حصل المصرف على تمويل مساندة اضافي بمبلغ ٣٠ مليون دولار امريكي من مصرف أبو ظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية 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 السوق.

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

مؤسسة التمويل الدولية

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

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٢٢- مخصصات أخرى

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦				
الإجمالي	مخصصات أخرى	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة
١,٨٢٥,٦٩٤	٨٣٢	١,٦٨٧,٠٩٢	٥٠,٤٥٥	٨٧,٣١٥
				الرصيد في أول الفترة المالية
٣٤٩,٤٠٠	-	٣٤٩,٠٥٦	-	٣٤٤
				المكون خلال الفترة المالية
-٤٣٤	-	-	-	-٤٣٤
				المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية
-٢٦٩	-	-	-	-٢٦٩
				مخصصات انتفي الغرض منها
٦٥,٣٩٩	-	٦٥,٣٩٩	-	-
				فر وق ترجمة عملات أجنبية
٢,٢٣٩,٧٩٠	٨٣٢	٢,١٠١,٥٤٧	٥٠,٤٥٥	٨٦,٩٥٦
				الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الإجمالي	مخصصات أخرى	مخصص التزامات عرضية	مخصص ضرائب	مخصص مطالبات محتملة
١,٥٥٧,٧١٢	٢٠١٠	١,٤٢١,٠٧٣	٥٠,٩٢٢	٨٣,٧٠٧
				الرصيد في أول السنة المالية
٢٨٩,٠٧٦	-١,١٧٨	٢٨٢,٣١٣	١,٠٠٠	٦,٩٤١
				المكون خلال السنة المالية
-٢,٥١٢	-	-١٠٠	-٩٢٢	-١,٤٩٠
				المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
-٢,٣٨٨	-	-	-٥٤٥	-١,٨٤٣
				مخصصات انتفي الغرض منها
-١٦,١٩٤	-	-١٦,١٩٤	-	-
				فر وق ترجمة عملات أجنبية
١,٨٢٥,٦٩٤	٨٣٢	١,٦٨٧,٠٩٢	٥٠,٤٥٥	٨٧,٣١٥
				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٣- رأس المال

١/٢٣ رأس المال المصرح به

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

٢/٢٣ رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ١٢ مليار جنيه مصري (يتمثل في عدد ١,٢ مليار سهم بقيمة اسمية ١٠ جنيه مصري للسهم) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ١٢ مليار جنيه مصري).

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٢٤- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩١٨,٧٤٨	١,٥٢٦,٣١٥	احتياطي قانوني
٥٤,٩٥٥	٥٤,٩٥٥	احتياطي عام
٢٩,٢٨٧	٢٩,٢٨٧	احتياطي خاص
٥٧,١٩٤	١٢٩,٧٧٩	احتياطي رأسمالي
٢١٩,٩٧٩	٢١٩,٩٧٩	إحتياطي المخاطر العام
٣٣٣,٦٣٠	٢٧١,٨٦٢	إحتياطي القيمة العادلة
١,٦١٣,٧٩٣	٢,٢٣٢,١٧٧	إجمالي الاحتياطات في آخر السنة المالية

٢٥- التزامات عرضية وارتباطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١,٢١١,٤٠١	١٣,٥٨١,١٦٢	إعتمادات مستندية (استيراد + تصدير معزز)
٤٤,٣٩٤,٣١٠	٥٤,٢٧٨,٤٥٩	خطابات ضمان
٧,٤٤١,٤٣٦	٩,٣٦١,٥٨٦	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٣,٢٠٨,٦١٥	٣,٢٤٥,٣٩٤	كفالات بنوك
٦٦,٢٥٥,٧٦٢	٨٠,٤٦٦,٦٠١	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٦- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل الإرصده المستحقة من/ الي الأطراف ذات علاقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
٥٩١,٣٩٣	٣٨,٥٨٩	المساهمين الرئيسيين	أصول	أرصدة لدى البنوك
١٣٤,٧١٣	١٥٣,٨٨٣	المساهمين الرئيسيين	أصول	أصول أخرى
٢٨٩,٤٦٥	٢٩٥,٣١١	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
٦,٣٣٠,٥٨٦	٧,٢٦٢,٦٢٧	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
٢٨٥,٣٢٢	٢٩٩,٩١٩	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التزامات أخرى
١٨٩,٠٣٥	٢٠٢,٢٢٥	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أنعاب إدارة
١٩,٣٢٣	١٧,٨٩٣	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة
٩٢٩,١٦٣	٨٨٠,٠٥٢	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
-	٢٦٢	المساهمين الرئيسيين	أيرادات	عائد المراجحات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-١١٠,٩١٨	-١٠٣,٢٤٣	المساهمين الرئيسيين	مصرفات	تكلفة التمويل المساند بالتكلفة المخفضة
-٣٠,٧٨٦	-٢٩,٧٩٤	المساهمين الرئيسيين	مصرفات	تكلفة التمويل المساند بعائد
-١١,٣٩٠	-٢٤,٢٢٣	شركات شقيقة	مصرفات	تكلفة الودائع و الحسابات الجارية المدفوعة للعملاء

* تتضمن الأجر و المرتبات و المزايا العينية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٢٨,٥١٧ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرون موظف من أصحاب المكافآت و المرتبات و المزايا في المصرف مجتمعين.

٢٧- أحداث هامة

■ أحداث اقتصادية

قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٢ فبراير ٢٠٢٦ خفض أسعار العائد الأساسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس. وبناء عليه، تم خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ١٩٪ و ٢٠٪ و ١٩,٥٪، على الترتيب؛ كما تم خفض سعر الائتمان والخصم ليصل إلى ١٩,٥٪. كذلك قرر مجلس إدارة البنك المركزي خفض نسبة الاحتياطي النقدي التي تلتزم البنوك بالاحتفاظ بها لدى البنك المركزي المصري من ١٨٪ إلى ١٦٪. وتأتي هذه القرارات انعكاسا لتقييم اللجنة لآخر تطورات التضخم وتوقعاته منذ اجتماعها السابق

■ أحداث لاحقة

■ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢ إبريل ٢٠٢٦ الإبقاء على أسعار العائد الأساسية دون تغيير. وعليه، تقرر تثبيت سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند ١٩٪ و ٢٠٪ و ١٩,٥٪، على الترتيب. كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند ١٩,٥٪. ويأتي هذا القرار انعكاسا لرؤية اللجنة لآخر تطورات التضخم وتوقعاته منذ اجتماعها السابق.

■ أعلنت وكالة "ستاندرد أند بور" للتصنيف الائتماني يوم ١٠ أبريل ٢٠٢٦، تثبيت التصنيف الائتماني لمصر عند B/B مع نظرة مستقبلية مستقرة.