

مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر

شركة مساهمة مصرية

القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

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

## المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة المرفقة لمصرف أبوظبي الإسلامي - مصر "شركة مساهمة مصرية" ("المصرف") في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم المستقلة 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 المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسبس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

## نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقا للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من اشخاص مسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة.

## الاستنتاج

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



دكتور / أحمد مصطفى شوقي

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بالجلترا وويلز

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٤٢٠٠

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥

سجل البنك المركزي رقم ١١

زميل جمعية الضرائب المصرية

مصطفى شوقي Forvis Mazars

١٥٣ شارع محمد فريد، برج بنك مصر، القاهرة

مراقبا الحسابات



أشرف ممدوح

عضو الجمعية الأمريكية للمحاسبين القانونيين

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٢٦٩٣١

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٨٣

سجل القيد بالبنك المركزي المصري رقم ٥٦٩

برائيس وترهاوس كوبرز عز الدين ودياب وشركاهم

محاسبون قانونيون

قطعة ٢١١، القطاع الثاني، القاهرة الجديدة

القاهرة في ٤ مايو ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			<b>الأصول</b>
١٩,٠٨٦,٥٥٦	٢٢,٦٠٧,٥٨٣	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٧,٤٢٥,٤٣٠	٤٨,٠٢٠,٣٦٧	١٤	أرصدة لدى البنوك
٤,٨٠٢,٤٢٩	٥,٦٦٢,٠١٦	١٥	تمويلات وتسهيلات للبنوك (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١٤٧,٤٧٦,٠٩٥	١٧٠,٨١٣,٤١٣	١٦	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة)
١٣,٩٨١	١٦١,٤٤٨		عقود الصرف المسبوقه بالوعد الأجل
			<b>استثمارات مالية</b>
-	٣,٩٣٦	١٧/١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٢٢,٦١٩,٠٦٦	٤٠,٠٥٧,٣٥٦	٢/١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٨٠,٣٥٠,٤٦٥	٨٦,٠٢٨,٩٨٢	٣/١٧	- بالتكلفة المسجله
٨٠٨,١٩٣	٨٠٨,١٩٣	١٨	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)
٢٢,٦٥٧	٤٧,١٧٥		أصول غير ملموسة (بعد خصم مجمع الاستهلاك)
١٠,٢٨٨,٩٥٩	١٣,٣٠٠,٨٠٠		أصول أخرى
٩١٢,٦٤٩	٩٩١,٨٣٣	١٩	أصول ثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)
٣٤٣,١٤٨	٣٤٧,١٨٨		أصول ضريبية مؤجلة
<b>٣٤٤,١٤٩,٦٧٨</b>	<b>٣٩٢,١٥٠,٢٩٠</b>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الإلتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الإلتزامات</b>
٥,٩٢١,٧٥٧	٥,٢٨٣,٧٤٢	٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٧٨,٠٩٣,١٨٤	٣٢١,٣١٢,٠٧٧	٢١	ودائع العملاء
١٤٠,٨٩٢	١٩,٣٢٦		عقود الصرف الأجل المسبوقه بالوعد
٨,٧١٤,١٤٦	٩,٩٩٢,٣٥٧	٢٢	تمويلات مساندة
١١,٢٠٢,٥٥٩	١١,٨٧٦,٧٤٠		التزامات أخرى
٤,١٨١,٣٠٧	٥,٢٢٢,٢٥٩		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٧٩٢,٩٥٧	٢,٢٠٦,٩٣٠	٢٣	مخصصات أخرى
٤٥٣,١٦١	٤٦٨,١٢٥		التزامات مزايها التعاقد
<b>٣١٠,٤٩٩,٩٥٥</b>	<b>٣٥٦,٣٨١,٥٥٦</b>		<b>إجمالي الإلتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٥٣٧,٤٣١	٢,١٥٧,٩٥٩	٢٥	احتياطيات
١٥,٣٢٣	١٧,٨٩٣		الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساندة بالتكلفة المخفضة
٢٠,٠٩٢,٩٦٩	٢١,٥٩٢,٨٨٢		الأرباح المحتجزة
<b>٣٣,٦٤٩,٧٢٣</b>	<b>٣٥,٧٦٨,٧٣٤</b>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<b>٣٤٤,١٤٩,٦٧٨</b>	<b>٣٩٢,١٥٠,٢٩٠</b>		<b>إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية</b>

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

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



محمد علي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



محمد السعيد

المراقب المالي

القاهرة في ٤ مايو ٢٠٢٦

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	إيضاح رقم	
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦		
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
١١,٥٠٩,٠٣٧	١٣,٧٢١,٣٧١		عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات و الإيرادات المشابهة
-٦,٩٠٥,٢٦٦	-٧,٩٢٢,٤٥٢		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٤,٦٠٣,٧٧١	٥,٧٩٨,٩١٩	٦	صافي الدخل من العائد
٧٨٣,٢٣٠	٩٣٩,٦٢٠		إيرادات الأتعاب والعمولات
-١٤٨,٩٧٦	-٢٣٤,٣١٥		مصروفات الأتعاب والعمولات
٦٣٤,٢٥٤	٧٠٥,٣٠٥	٧	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١,٣٩٣	١,٥٢٧		توزيعات الأرباح
١٧٠,٤٦١	٥٧٩,٦٣٨	٨	صافي دخل المتاجرة
-٦٩٧,٥٤٩	-٩٨٩,٥٨٦	٩	مصروفات إدارية
-٣١٨,٩٧٩	-٩٧٢,٨٢٧	١٠	مصروفات تشغيل أخرى
-٤٠٨,٠٤٧	-٦٢,١٢٠	١١	خسائر الائتمان المتوقعة
-	٧٨٦		أرباح استثمارات مالية
٣,٩٨٥,٣٠٤	٥,٠٦١,٦٤٢		أرباح السنة المالية قبل الضرائب
-١,٠٤٨,١٦١	-١,٤٧٣,٢٧٥	١٢	مصروفات ضرائب الدخل
٢,٩٣٧,١٤٣	٣,٥٨٨,٣٦٧		صافي أرباح السنة المالية
٤,٣١	٢,٦٤		نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح السنة المالية ( بالجنيه )

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

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

الثلاثة أشهر المنتهية في	الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٢,٩٣٧,١٤٣	٣,٥٨٨,٣٦٧	صافي أرباح السنة المالية
		<b>بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</b>
٢,٠٨٤	١٩,٦٤٨	التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-٤٦٩	-٤,٤٢١	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
		<b>بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر</b>
١,٩٠٧	-٩٥,٠٠٥	التغير في احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٣٦	-١,٢٢٢	الخسائر الأثمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-٤٣٠	٢١,٣٧٦	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
٣,٣٢٨	-٥٩,٦٢٤	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر للسنة المالية صافي بعد الضريبة
٢,٩٤٠,٤٧١	٣,٥٢٨,٧٤٣	إجمالي الدخل الشامل للسنة المالية. صافي بعد الضريبة

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

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	رقم
<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
٣,٩٨٥,٣٠٤	٥,٠٦١,٦٤٢	أرباح السنة المالية قبل الضرائب
<b>تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>		
٣٦,٩٨٣	٥٢,٧٥١	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
٣٨٢,٩٤٠	٦١,٢٥٥	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 إعدامها
٤٤,٨٠٥	٣٤٩,٢٧٧	٢٣ عبء (رد) المخصصات الأخرى
-٤٦٣	-٢٦٩	٢٣ مخصصات انتفى الغرض منها بخلاف مخصص التمويلات
-	-٤٣٤	٢٣ 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 بالعملات الأجنبية
٢,٢١١	٦٥,٣٩٩	٢٣ فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية بخلاف مخصص التمويلات
-٣	١,٣٧٠	١٤ فروق تقييم أرصدة مخصصات أرصدة لدى البنوك بالعملات الأجنبية
١,٦٢٨	-٤٩,٢٨٨	فروق تقييم الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاخر بالعملات الأجنبية
٥٥,٣٢٢	-٢,٣٥١,٦٩٤	فروق تقييم الاصول المالية المثبتة بالتكلفة المسهولة بالعملات الأجنبية
-٤٩٠	٢١,٦١١	فروق تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية للادوات المالية بالتكلفة المسهولة
-٣٧,٣٧٨	١,٠١٧,٢٢١	فروق تقييم التمويل المساند بالعملة الأجنبية - بعائد
-٨,٨٩٤	٢٤٨,٣٥٤	٢٢ فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بالتكلفة المخفضة
١,٠٠١٧	١١,٢٠٧	فروق تقييم التمويل المساند بالعملات الأجنبية - بالتكلفة المخفضة - حقوق ملكية
٦,٣٩٣	-١٤٦,٤١٠	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 المسهولة
١٠٩	٢٨٦	١٠ عبء (رد) خسائر اضمحلال أصول أخرى
-	-٧٨٦	خسائر (أرباح) بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	-٥,٤٠٩	١٠ خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
-١,٣٩٣	-١,٥٢٧	توزيعات أرباح عن أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١,٤١٠	١٢,٦٣٧	٢٢ استهلاك تكلفة التمويل المساند باستخدام معدل العائد الفعلي
<b>أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل</b>		
٤,٣٥٨,٩٤٣	٤,٣١١,٧٦٤	ودائع لدى البنوك أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
٧,٧٥٦,١١٦	١٥,٣٦٤,٢٦٨	أذون خزائنة أستحقاق أكثر من ٩٠ يوماً
-٤,٢٣٠,٨٣٩	-٩,٧٤٢,٨٤٢	١٦ تمويلات وتسهيلات للعملاء والبنوك
-١٤,٧٢٣,٦٣٦	-٢٤,٩٩٠,٦٦٧	أصول أخرى
-١,٢٦٥,٩٥٤	-٣,٠١٤,٦٥٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١,٤٤٨,٦٤٨	-٦٣٨,٠١٦	٢٠ ودائع العملاء
١٧,٨٧٢,٢٨٢	٤٣,٢١٨,٨٩٤	٢١ عقود الصرف المسبوقه بالوعد الأجل
٢,٠٨٤٨	-١٢٢,٦٢٢	التزامات أخرى
٩٦٣,٠١٧	٦٧٤,١٨٩	التزامات مزايا العاملين
٢,٠٩٢٧	١٤,٩٦٤	ضرائب الدخل المسددة
-١٤٧,٩٤١	-٤١٩,٤٠٨	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
١٢,٠٧٢,٤١١	٢٤,٦٥٥,٨٧٠	

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
-١٢,١٥١	-١٢٦,١٥١	١٩	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	٨,٦٣٢		متحصلات من بيع الأصول الثابتة
-	-٣٣,٥٢٥		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
-٩٦٢,٥٦٧	-١٠,٤٢٩,٣٥٩		مدفوعات لشراء استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١,٠١٩,٠٠٠	٧,٥٦٤,٢٣٧		متحصلات من استرداد استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
-٢,٩٧٣,٩٥٦	-٩,٣٨٥,٩٢٣		مدفوعات لشراء استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسجلة
٢٨٠,٠٠٠	١,٩٠٣,٧٦١		متحصلات من استرداد استثمارات مالية المثبتة بالتكلفة المسجلة
١,٣٩٣	١,٥٢٧		توزيعات أرباح محصلة
-٢,٦٤٨,٢٨١	-١٠,٤٩٦,٨٠١		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار</b>
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
-١,٠٣٢,١٩٣	-١,٤٢٠,٩٣٩		توزيعات الأرباح المدفوعة
-١,٠٣٢,١٩٣	-١,٤٢٠,٩٣٩		<b>صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التمويل</b>
			<b>صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة المالية</b>
٨,٣٩١,٩٣٧	١٢,٧٣٨,١٣٠		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة المالية
٨٠,٠٨١,٥١٠	٣٩,٣٦٧,٨٥٥		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية
٨٨,٤٧٣,٤٤٧	٥٢,١٠٥,٩٨٥		<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:</b>
١٥,٤٢٦,٢٣٩	٢٢,٦٠٧,٥٨٣	١٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٩٧,١٦٤,٩٧١	٤٨,٠٣٣,٢٥١	١٤	أرصدة لدى البنوك
١٢,٤١٥,٩٢٤	٣,٠٥١٤,٠٢٩		أذون خزائنة
-١٤,١٥٢,٢٥٧	-٢٠,٨٧٨,١٨٨	١٣	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
-٩,٩٦٥,٥٣١	-٩٤١,٩٦١		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
٨٨,٤٧٣,٤٤٧	٥٢,١٠٥,٩٨٥		<b>رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة المالية</b>

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

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

الإجمالي	القيمة بالآلاف جنيه مصري	الأرباح المحتجزة	الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة	إحتياطي المخاطر العام	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي خاص	إحتياطي عام	إحتياطي قانوني	إحتياطي رأسمالي	رأس المال المدفوع تحت التسجيل	رأس المال المصدر والمدفوع	٣١ مارس ٢٠٢٥
٢٢,٣٧٢,٨٦٥	١٥,٣٠٨,٣٧٠	٢٤,٩٥٠	٢٨٥,٠٩١	١٥٨,٠٨٨	١٧,١٦٥	٥٤,٩٥٥	٤٧٧,٩٤٢	٤٦,٣٠٤	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٢٥
-	-٤٥١,٦٩٦	-	-	-	-	-	٤٤٠,٨٠٦	١٠,٨٩٠	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
-١,٠٣٢,١٩٣	-١,٠٣٢,١٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى الاحتياطيات
٣,٣٢٨	-	-	٣,٣٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي
١٠,٠١٧	١١,٤١٠	-١,٣٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	-٦,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اسهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٢,٩٣٧,١٤٣	٢,٩٣٧,١٤٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)
٢٤,٢٩١,١٦٠	١٠,٧٧٣,٠٣٤	٢٣,٥٥٧	٢٨٨,٤١٩	١٥٨,٠٨٨	١٧,١٦٥	٥٤,٩٥٥	٩١٨,٧٤٨	٥٧,١٩٤	٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٣٣,٦٤٩,٧٢٣	٢٠,٠٩٢,٩٦٩	١٩,٣٢٣	٣٣١,٢٨١	١٥٨,٠٨٨	١٧,١٦٥	٥٤,٩٥٥	٩١٨,٧٤٨	٥٧,١٩٤	-	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠٢٦
-	-٦٨٠,١٥٢	-	-	-	-	-	٦٠٧,٥٦٧	٧٢,٥٨٥	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
-١,٤٢٠,٩٣٩	-١,٤٢٠,٩٣٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى الاحتياطيات
-٥٩,٦٢٤	-	-	-٥٩,٦٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح للعاملين وأعضاء مجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي
١١,٢٠٧	١٢,٦٣٧	-١,٤٣٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	اسهلاك فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
٣,٥٨٨,٣٦٧	٣,٥٨٨,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات مساهمين (أسهم مجانية)
٣٥,٧٦٨,٧٣٤	٢١,٥٩٢,٨٨٢	١٧,٨٩٣	٢٧١,٦٥٧	١٥٨,٠٨٨	١٧,١٦٥	٥٤,٩٥٥	١,٥٢٦,٣١٥	١٢٩,٧٧٩	١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	-	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

#### ١- معلومات عامة

تأسس مصرف أبوظبي الإسلامي – مصر (البنك الوطني للتنمية - شركة مساهمة مصرية سابقا) كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في محافظة القاهرة ٩ شارع المستشار محمد فهيم السيد (رستم سابقا) – 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 أبوظبي الإسلامي – مصر.

يقدم مصرف أبوظبي 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 الدورية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المستقلة 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 المستقلة 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 المستقلة ، وقد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناء 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 المستقلة الدورية المختصرة كافة المعلومات والأفصاحات المطلوبة للبيانات المالية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

#### ٣- إدارة المخاطر المالية

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

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

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع

١/٣ خطر الائتمان

١/١/٣ تمويلات وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة التمويلات والتسهيلات من حيث الجدارة الائتمانية :

القيمة بالالف جنيه مصري

إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٦		إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء والبنوك	إجمالي تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك
	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء	تمويلات وتسهيلات للبنوك	تمويلات وتسهيلات للعملاء			
١٥٢,٣١٤,٥٥١	٤,٨٠٩,٣١٩	١٤٧,٥٠٥,٢٣٢	١٧٥,٦٥١,٩١٨	٥,٩٦٨,٧٨٧	١٦٩,٦٨٣,١٣١		مرحلة أولى
٣,٣٥٣,٩٨٦	-	٣,٣٥٣,٩٨٦	٤,٧٠٦,٠٦١	-	٤,٧٠٦,٠٦١		مرحلة ثانية
٤,٠٠٧,٩٤٢	-	٤,٠٠٧,٩٤٢	٤,٢٧٣,٥٩٢	-	٤,٢٧٣,٥٩٢		مرحلة ثالثة
١٥٩,٦٧٦,٤٧٩	٤,٨٠٩,٣١٩	١٥٤,٨٦٧,١٦٠	١٨٤,٦٣١,٥٧١	٥,٩٦٨,٧٨٧	١٧٨,٦٦٢,٧٨٤		الإجمالي
							<b>يخصم:</b>
-٧,٣٩٧,٩٠٥	-٦,٨٤٠	-٧,٣٩١,٠٦٥	-٧,٨٥٦,١٤٢	-٦,٧٧١	-٧,٨٤٩,٣٧١		مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٥٢,٢٧٨,٥٧٤	٤,٨٠٢,٤٧٩	١٤٧,٤٧٦,٠٩٥	١٧٦,٧٧٥,٤٢٩	٥,٩٦٢,٠١٦	١٧٠,٨١٣,٤١٣		الصافي

\* تم خلال الفترة المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ زيادة في محفظة المصرف في التمويلات والتسهيلات بنسبة ١٥,٦٣% (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: زيادة بنسبة ٥٢,٤٠%)

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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			
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي
ارصدة التمويلات والتسهيلات في ١ يناير	٢٧,٦٥٥,٩٧٣	٣٠,٥٧٣٦	٥٠٥,١٤٢	٢٦,٨٤٥,٠٩٥	٤٨,٣٢٩,٠٨٩	٥٠٦,٤٨٠	٦٢٨,٦٨٤	٤٧,١٩٣,٩٢٥
المحول من المرحلة الأولى	-	٢٥١,٠٣٣	٤٢٩,٤٤٢	-٦٨٠,٤٧٥	-	٢٠,٩٥٩	٦٢٢,٢٩٣	-٦٤٣,٢٥٢
المحول من المرحلة الثانية	-	٩٦,٧٥٢	-١٦٦,٧٩١	٧٠,٠٣٩	-	٧٠,٤١٥	-٢٠٨,٣٧٣	١٣٧,٩٥٨
المحول من المرحلة الثالثة	-	-٩,٥٨٣	١,٣٨٧	٨,١٩٦	-	-٦٧,١٨٥	٦٦١	٦٦,٥٢٤
أثر إعادة القياس	-٥,٥٢٩,٢٠١	-٢١,٩٨٦	-١١٥,٧٩٩	-٥,٣٩١,٤١٧	-٣,٧١٩,٦٢٨	-٦,٧٦٨	-٣٣,٩٧٢	-٣,٦٧٨,٨٨٨
تمويلات ممنوحة خلال السنة المالية	٣٠,٤٥٥,٦٢١	-	٢١٣,٦١٢	٣٠,٢٤٢,٠٠٩	٩,١٠٥,٢٤٩	-	١٠,٨٦٥	٩,٠٩٤,٣٨٤
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة المالية	-٤,١٣٧,٨٣١	-	-٢٣٨,٣٠٩	-٣,٨٩٩,٥٢٢	-٥٣٨,٢٤٧	-	-١٢٤,١٢١	-٤١٤,١٢٦
المستخدم من المخصصات خلال السنة المالية	-١١٥,٤٧٢	-١١٥,٤٧٢	-	-	-٢٥,٩٥٩	-٢٥,٩٥٩	-	-
رصيد التمويلات والتسهيلات	٤٨,٣٢٩,٠٨٩	٥٠٦,٤٨٠	٦٢٨,٦٨٤	٤٧,١٩٣,٩٢٥	٥٣,١٥٠,٠٥٤	٤٩٧,٩٤٢	٨٩٦,٠٣٧	٥١,٧٥٦,٥٢٥

القيمة بالألف جنيه مصري

مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ مارس ٢٠٢٦			
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي
ارصدة التمويلات والتسهيلات في ١ يناير	٧٥,٠٨٣,٧٣٢	١,٩٢٤,٤٣٦	٤,٩٣٥,٥٨٣	٦٨,٢٢٣,٧١٣	١٠٦,٥٣٨,٠٧١	٣,٥٠١,٤٦٣	٢,٧٢٥,٣٠٢	١٠٠,٣١١,٣٠٦
المحول من المرحلة الأولى	-	٥٤,٩٥٩	٣٨٨,٣٧٠	-٤٤٣,٣٢٩	-	١,٤٧٩	٨٤٦,٣٨٧	-٨٤٧,٨٦٦
المحول من المرحلة الثانية	-	١,٩٣٣,٢٦٤	-٢,٦٨٢,٩٥٥	٧٤٩,٦٩١	-	٢٣,٣٤٦	-٩٨,٣٨٨	٧٥,٠٤٢
المحول من المرحلة الثالثة	-	-١٧٨,٨٢٩	٩,٢٨١	١٦٩,٥٤٨	-	-٣,٣٣٨	-	٣,٣٣٨
أثر إعادة القياس	-٢,٧١٢,٨٨٢	٢٨,٠٥٥٨	-٢٤٩,٨٨٩	-٢,٧٤٣,٥٥١	-١٣,٧٠٩,٢٩٨	-١٤,٥٤٤	-٢٢٥,٧٤٩	-١٣,٤٦٩,٠٠٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	-١,١٣٥,٨٥٠	-٩٨,٠٢٤	-٤٩,١٧٩	-٩٨٨,٦٤٧	٤,٧٣٠,٧٩٧	٢٧٦,٨٥٩	٣٦,٨٧١	٤,٤١٧,٠٦٧
تمويلات ممنوحة خلال السنة المالية	٧٣,٧٢٧,٣٩٧	-	١,٢٥٢,٤٦٧	٧٢,٤٧٤,٩٣٠	٤٥,٩٢٥,٨٣٥	-	٧٣٥,٤٣٥	٤٥,١٩٠,٤٠٠
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة المالية	-٣٨,٠٠٩,٤٢٥	-	-٨٧٨,٣٧٦	-٣٧,١٣١,٠٤٩	-١٧,٩٦٣,٥١٠	-	-٢٠٩,٨٣٤	-١٧,٧٥٣,٦٧٦
المستخدم من المخصصات خلال السنة المالية	-٤١٤,٩٠١	-٤١٤,٩٠١	-	-	-٩,٦١٥	-	-	-
رصيد التمويلات والتسهيلات	١٠٦,٥٣٨,٠٧١	٣,٥٠١,٤٦٣	٢,٧٢٥,٣٠٢	١١٢,٥٦٤,٨٣٦	١٢٥,٥١٢,٢٨٠	٣,٧٧٥,٦٥٠	٣,٨١٠,٠٢٤	١١٧,٩٢٦,٦٠٦

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

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/١/٣ تمويلات وتسهيلات للعملاء - تابع

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة بين المراحل الثلاث

القيمة بالألف جنيه مصري

أفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ مارس ٢٠٢٦			
	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير	٥٧١,٣٦١	٢٥٥,٠٦٦	٩٦,٣٦١	٢١٩,٩٣٤	٨٩٩,٨٥٣	٤١١,٦٥٠	١٠٨,٢٥٠	٣٧٩,٩٥٣
المحول من المرحلة الأولى	-	٣,٣١٠	٣,٠١٤	-٦,٣٢٤	-	٢٤٦	٣,٧٩٢	-٤,٠٣٨
المحول من المرحلة الثانية	-	٣٩,٧٦٤	-٥٧,٠٧١	١٧,٣٠٧	-	٢٩,٥٢٨	-٤٢,١٠٤	١٢,٥٧٦
المحول من المرحلة الثالثة	-	-٧,١٥٢	١٦٤	٦,٩٨٨	-	-٢٨,٥١٩	١٧٦	٢٨,٣٤٣
أثر إعادة القياس	٣٥٢,٨٨٣	٢٣٦,١٣٥	٤٧,٦٦٠	٦٩,٠٨٩	٨٠,٦٧٩	٥٠,٤٨٠	٧٩,٤٢٥	-٤٩,٢٢٦
تمويلات ممنوحة خلال السنة المالية	١٢٠,٧٨٧	-	٣٨,٩١٩	٨١,٨٦٨	٢٦,٩٥٢	-	١٠,٢٩	٢٥,٩٢٣
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة المالية	-٢٩,٧٠٦	-	-٢٠,٧٩٧	-٨,٩٠٩	-٥,٦١٣	-	-٤,٣٩٧	-١,٢١٦
المستخدم من المخصصات خلال الفترة السنة المالية	-١١٥,٤٧٢	-١١٥,٤٧٢	-	-	-٢٥,٩٥٩	-٢٥,٩٥٩	-	-
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٨٩٩,٨٥٣	٤١١,٦٥٠	١٠٨,٢٥٠	٣٧٩,٩٥٣	٩٧٥,٩١٢	٤٣٧,٤٦٦	١٤٦,١٧١	٣٩٢,٣١٥

القيمة بالألف جنيه مصري

مؤسسات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				٣١ مارس ٢٠٢٦			
	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر	الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الاولى ١٢ شهر
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة في ١ يناير	٦,٠٦٠,٣٤٥	١,٨٦١,٩٦٦	٢,٦٤١,٤٢٠	١,٥٥٦,٩٥٩	٦,٤٩١,٢١٢	٣,٤١١,٨٨٣	٨١٤,٧٥٥	٢,٢٦٤,٥٧٤
المحول من المرحلة الأولى	-	١,١٩٠	١,٥٧٩	-٢,٧٦٩	-	٢٣	٧٥,١٨١	-٧٥,٢٠٤
المحول من المرحلة الثانية	-	١,٣٤٤,٣٣٧	-١,٧١٣,٤٠٧	٣٦٩,٠٧٠	-	٥,٥٤٨	-٦,٩٣٥	١,٣٨٧
المحول من المرحلة الثالثة	-	-١٧٨,٨٢٨	٩,٢٨١	١٦٩,٥٤٧	-	-١,١٧٩	-	١,١٧٩
أثر إعادة القياس	٥٦٨,٤٥٣	٨٩١,٨٣٥	١٦٣,٧٥١	-٤٨٧,١٣٢	-٤٠٠,٥٥١	-٢,٨١٣	-١٤٢,٦٩٦	-٢٥٥,٠٤٢
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-١٩٤,٨١٣	-٩٣,٧١٧	-١٢٧,٨٨٩	٢٦,٧٩٣	٤١٦,٩٢٧	٢٧٦,٨١١	٤,٢٨٥	١٣٥,٨٣١
تمويلات ممنوحة خلال السنة المالية	١,١٥٣,٣٣٦	-	٨٩,٠٨٢	١,٠٦٤,٢٥٤	٥٧٩,٨٣٤	-	٥٣,٩٧٨	٥٢٥,٨٥٦
أصول مالية مستبعدة / مسددة خلال السنة المالية	-٦٨١,٢٠٩	-	-٢٤٩,٠٦٢	-٤٣٢,١٤٧	-٢٠٤,٣٤٨	-	-١٧,٧٢٤	-١٨٦,٦٢٤
المستخدم من المخصصات خلال الفترة السنة المالية	-٤١٤,٩٠١	-٤١٤,٩٠١	-	-	-٩,٦١٥	-٩,٦١٥	-	-
رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة	٦,٤٩١,٢١٢	٣,٤١١,٨٨٣	٨١٤,٧٥٥	٢,٢٦٤,٥٧٤	٦,٨٧٣,٤٥٩	٣,٦٨٠,٦٥٨	٧٨٠,٨٤٤	٢,٤١١,٩٥٧

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

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 بالالف جنيه مصري

الاجمالي	دول أخرى	دول الخليج العربي	الاجمالي	الوجه القبلي	جمهورية مصر العربية		
					الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٤٨.٠٢٠,٣٦٧	٧.٠٧٤,٣٣٥	٩٩٣,٢٠٨	٣٩,٩٥٢,٨٢٤	-	-	٣٩,٩٥٢,٨٢٤	أرصدة لدى البنوك
٣,٩٣٦	-	-	٣,٩٣٦	-	-	٣,٩٣٦	أدوات الدين مقبولة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٢,٨٦٤,٤٤٠	-	-	١٢,٨٦٤,٤٤٠	-	-	١٢,٨٦٤,٤٤٠	أدوات الدين مقبولة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٧,٢٥٨,٧٨٩	-	٢٦٩,٦٩٨	٦,٩٨٩,٠٩١	-	-	٦,٩٨٩,٠٩١	سندات الخزنة المصرية
١٩,٤٦٦,٤٩٩	-	-	١٩,٤٦٦,٤٩٩	-	-	١٩,٤٦٦,٤٩٩	صكوك إسلامية
٧,٠٣١٦,٢٢٠	-	-	٧,٠٣١٦,٢٢٠	-	-	٧,٠٣١٦,٢٢٠	أدوات الدين بالتكلفة المستحقة
٧,٧٩١,٣٧٠	-	٢,٦٣٣,٧٨٥	٥,١٥٧,٥٨٥	-	-	٥,١٥٧,٥٨٥	سندات الخزنة المصرية
١٠,٩٢١,٣٩٢	-	-	١٠,٩٢١,٣٩٢	-	-	١٠,٩٢١,٣٩٢	صكوك إسلامية
٥,٩٦٢,٠١٦	-	-	٥,٩٦٢,٠١٦	-	-	٥,٩٦٢,٠١٦	أدوات الدين المصرية
							تسييلات للبنوك
							تسييلات العملاء
							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
٥٠,٧٩٢,٢٩٨	-	-	٥٠,٧٩٢,٢٩٨	١,٤٩٧,٤٩٧	٨,٦١٩,٠٩٢	٤٠,٦٧٥,٧٠٩	تمويلات شخصية
٤٤٦,٨١٥	-	-	٤٤٦,٨١٥	-	٨,٤٦٧	٤٣٨,٣٤٨	تمويلات عقارية
							تمويلات لمؤسسات
١٥,٠٧٨,٤٢٥	-	-	١٥,٠٧٨,٤٢٥	١١٨	٢,٠٢١	١٥,٠٧٦,٢٨٦	حسابات جارية مدينة
٤٤٤	-	-	٤٤٤	-	-	٤٤٤	بطاقات مغطاة
١٠,٦١٥,٥٧٢	-	-	١٠,٦١٥,٥٧٢	٤٦٣,١٠١	٤٩٩,٢٠٦	١٠,٥١٥٣,٢٦٥	تمويلات مباشرة
٤,٣١٧,٨٣٩	-	-	٤,٣١٧,٨٣٩	-	-	٤,٣١٧,٨٣٩	تمويلات مشتركة
-٧,٨٤٩,٣٧١	-	-	-٧,٨٤٩,٣٧١	-٢٢,٨٦٣	-٨٨,٩١٦	-٧,٧٢٧,٥٩٢	يخصم مخصص خسائر الائتمان
٣٥٣,٤١٨,٤٤٢	٧,٠٧٤,٣٣٥	٣,٨٩٦,٦٩١	٣٤٢,٤٤٧,٤١٦	١,٩٣٨,٠٩٤	٩,٠٤١,٢٦٨	٣٣١,٤٦٨,٠٥٤	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٣١٢,٢٣٩,٥٣٦	٥,٧٠٣,٩٦٠	٦,٢٢٨,٤٩٩	٣٠٠,٣٠٧,٠٧٧	١,٩٢٠,٢٧١	٨,٤٠٠,٨٠٧	٢٨٩,٩٨٥,٩٩٩	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 بالالف جنيه مصرى									
الإجمالي	أنشطة أخرى	أفراد	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	خدمات	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية		
٤٨,٠٢٠,٣٦٧	-	-	-	-	-	-	٤٨,٠٢٠,٣٦٧	أرصدة لدى البنوك	
٣,٩٣٦	-	-	٣,٩٣٦	-	-	-	-	أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	
								- أدون الخزانة المصرية	
١٢,٨٦٤,٤٤٠	-	-	١٢,٨٦٤,٤٤٠	-	-	-	-	أدوات الدين مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	
٧,٢٥٨,٧٨٩	-	-	٦,٩٨٩,٠٩١	-	-	-	٢٦٩,٦٩٨	- سندات الخزانة المصرية	
١٩,٤٦٦,٤٩٩	-	-	١٩,٤٦٦,٤٩٩	-	-	-	-	- صكوك إسلامية	
								- أدون الخزانة المصرية	
٧,٣١٦,٢٢٠	-	-	٧,٣١٦,٢٢٠	-	-	-	-	أدوات الدين بالتكلفة المستلقة	
٧,٧٩١,٣٧٠	-	-	٥,١٥٧,٥٨٥	-	-	٢,٦٣٣,٧٨٥	-	- سندات الخزانة المصرية	
١٠,٩٢١,٣٩٢	-	-	١٠,٩٢١,٣٩٢	-	-	-	-	- صكوك إسلامية	
٥,٩٦٢,٠١٦	-	-	-	-	-	-	٥,٩٦٢,٠١٦	- أدون الخزانة المصرية	
								تسهيلات للبنوك	
								تسهيلات للعملاء	
								تمويلات لأفراد	
٧,٩٦٥	-	٧,٩٦٥	-	-	-	-	-	- حسابات جارية مدينة	
١,٩٠٣,٤٢٦	-	١,٩٠٣,٤٢٦	-	-	-	-	-	- بطاقات مغطاة	
٥٠,٧٩٢,٢٩٨	-	٥٠,٧٩٢,٢٩٨	-	-	-	-	-	- تمويلات شخصية	
٤٤٦,٨١٥	-	٤٤٦,٨١٥	-	-	-	-	-	- تمويلات عقارية	
								تمويلات لمؤسسات	
١٥,٠٧٨,٤٢٥	٤١,٦٦٤	-	٨,٢١٠,٠١٧	٢٤٩,١٨٣	١,١٩٢,٢١٢	٥,٣٨٥,٣٤٩	-	- حسابات جارية مدينة	
٤٤٤	-	-	-	-	٣٠١	١٤٣	-	- بطاقات مغطاة	
١٠٦,١١٥,٥٧٢	٢,٢٦٧,٤٧٦	-	٢٤,٣٠٨,٧٢١	١١,٩١٥,٩٤٦	١٤,٩٣٧,٤٣٤	٥١,١٠٠,٠١٠	١,٥٨٥,٩٨٥	- تمويلات مباشرة	
٤,٣١٧,٨٣٩	-	-	٢,٥٨٨,٨٥٧	-	٢٤٩,٨٩٠	١,٤٧٩,٠٩٢	-	- تمويلات مشتركة	
-٧,٨٤٩,٣٧١	-١٧,٧٠٦	-٩٧٥,٩١٢	-٢,١٠٥,٥٨٢	-٢٣٢,٠٨٦	-١,٥٦٠,٤٠٢	-٢,٩٠٩,٠٦٨	-٤٨,٦١٥	يخصم مخصص خسائر الائتمان	
٣٥٣,٤١٨,٤٤٢	٢,٢٩١,٤٣٤	٥٢,١٧٤,٥٩٢	١٥٨,٧٢١,١٧٦	١١,٩٣٣,٠٤٣	١٤,٨١٩,٤٣٥	٥٧,٦٨٩,٣١١	٥٥,٧٨٩,٤٥١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦	
٣١٢,٢٣٩,٥٣٦	١,١٨٩,٤١٣	٤٧,٤٢٩,٢٣٥	١٢٤,٦٢٤,٦٠٥	١٠,٥٩٤,٩٣٥	١٤,٣٢٣,١٦٩	٥٠,١٢٦,٧٨٧	٦٣,٩٥١,٣٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	

٣- إدارة المخاطر المالية -تابع:

٢/٣ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق . وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملية ، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق الى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة .

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة المخاطر بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين . ويتم رفع تقارير عن مخاطر السوق الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية .

وتتضمن محافظ الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق ، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل 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 استرليني	يورو	بن ياباني	عملات أخرى	الإجمالي
<b>الأصول المالية</b>							
٢٢,٠٦٧,٥٢٣	٣٨٦,٤٣٥	٩,٢٥٠	٥٢,٧٣١	-	٩٠,٦٤٤	٢٢,٦٠٧,٥٨٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٠,٤٧١	٣٩,٤٩٥,٣١٨	٤٧٠,١٢٤	٧,٤٩٢,٦٣٥	٣,٥٨٨	٥٣٨,٢٣١	٤٨,٠٢٠,٣٦٧	أرصدة لدى البنوك
-	٥,٩٦٢,٠١٦	-	-	-	-	٥,٩٦٢,٠١٦	تمويلات وتسهيلات للبنوك
١٣٢,٣٦٢,١٩٠	٣٠,٨٥٨,٦١٨	٤٤,٨٩٢	٧,٥٤٧,٧١٣	-	-	١٧٠,٨١٣,٤١٣	تمويلات وتسهيلات للعملاء
١٦١,٤٤٨	-	-	-	-	-	١٦١,٤٤٨	عقود الصرف الأجل المسبوقه بالوعد
٣,٩٣٦	-	-	-	-	-	٣,٩٣٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٩,٥٣٩,٧٣٠	٥١١,٤١١	-	٦,٢١٥	-	-	٤٠,٠٥٧,٣٥٦	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٦٢,٢٢٠,٧٩٣	٢٦,٤٦٩,٤٧٦	-	٣٣٨,٧١٣	-	-	٨٩,٠٢٨,٩٨٢	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٧,٤٩٠,٥٨٦	٣٤٢,١٤٠	١,٠٦٩	٢٥,٧٨٩	-	٧٧٢	٧,٨٦٠,٣٥٦	إيرادات مستحقة
٢٦٣,٨٦٦,٦٧٧	١٠٤,٠٢٥,٤١٤	٥٢٥,٣٣٥	١٥,٤٦٤,٧٩٦	٣,٥٨٨	٦٢٩,٦٤٧	٣٨٤,٥١٥,٤٥٧	<b>إجمالي الأصول المالية</b>
<b>الالتزامات المالية</b>							
٢٥٢,٩٧٧	٤,٩٣٩,٤٩٢	-	٣٠,١٤٣	-	٦١,١٣٠	٥,٢٨٣,٧٤٢	أرصدة مستحقة للبنوك
٢١٢,٣٣٠,٧٩٦	٩٠,٩٢١,٥٠٥	٤٦٤,٥٠٠	١٥,٥١٥,١٠٩	٢٧,٨٦٤	٢,٠٥٢,٣٠٣	٣٢١,٣١٢,٠٧٧	ودائع العملاء
١٨,٣٤٦	٨٤٢	-	١٣٨	-	-	١٩,٣٢٦	عقود الصرف الأجل المسبوقه بالوعد
-	٩,٩٩٢,٣٥٧	-	-	-	-	٩,٩٩٢,٣٥٧	تمويلات مساندة
٧١٠,٤٢٠	٤٧١,٦٩٦	٣٧٣	١٨,٧٤٤	-	١٦٩	١,٢٠١,٤٠٢	عوائد مستحقة
٢١٣,٣١٢,٥٣٩	١٠٦,٣٢٥,٨٩٢	٤٦٤,٨٧٣	١٥,٥٦٤,١٣٤	٢٧,٨٦٤	٢,١١٣,٦٠٢	٣٣٧,٨٠٨,٩٠٤	<b>إجمالي الالتزامات المالية</b>
٥٠,٥٥٤,١٣٨	-٢,٣٠٠,٤٧٨	٦٠,٤٦٢	-٩٩,٣٣٨	-٢٤,٢٧٦	-١,٤٨٣,٩٥٥	٤٦,٧٠٦,٥٥٣	<b>صافي المركز المالي</b>
<b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</b>							
٢٤٠,٩٠٧,٩٧٣	٨٦,١٨٦,٣٧٥	٥٦٢,٣٦٦	٨,٦٦٢,٣٠٧	٤,٣٩٨	٤٧١,١٣٨	٣٣٦,٧٩٤,٥٥٧	<b>اجمالي الاصول المالية</b>
١٩٧,٢٨٤,٤٣٥	٨٥,٠٨٣,٩٨٥	٥٥٥,٣٤٩	١٠,٠٤٤,٢٥٩	٤,٥٠١	٩٢٠,٩٧٦	٢٩٣,٨٩٣,٥٠٥	<b>اجمالي الالتزامات المالية</b>
٤٣,٦٢٣,٥٣٨	١,١٠٢,٣٩٠	٧٠,١٧	-١,٣٨١,٩٥٢	-١٠٣	-٤٤٩,٨٣٨	٤٢,٩٠١,٠٥٢	<b>صافي المركز المالي</b>

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

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال 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.

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	طبقاً لبازل II
		<b>الشريحة الأولى بعد الاستبعادات</b>
		<b>رأس المال الأساسي المستمر</b>
١٢,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١,٢٤٨,٠٦٢	١,٩٢٨,٢١٣	الاحتياطيات
٣٣٣,٦١٦	٢٧١,٨٤٩	إحتياطى القيمة العادلة
٢٠,٩٤٢,٤٥٧	٢٢,٥٠٨,٩١٥	الأرباح المحتجزة
-٣٢٤,٠٣٤	-٣١٩,٢٢٧	<b>يخصم:</b> أستثمارات البنك في الشركات المالية (بنوك أو شركات) وشركات التأمين (أسهم وصناديق أستثمار)
-٣٣٧,٩٠٠	-٣٤١,٧٠٩	الضريبة المؤجلة
-٥٠,٤٣٥	-٧٤,٦٤٨	أصول غير ملموسة
٣٣,٨١١,٧٦٦	٣٥,٩٧٣,٣٩٣	<b>إجمالي رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات</b>
		<b>رأس المال الأساسي الإضافي</b>
١٩,٣٢٣	١٧,٨٩٣	فرق القيمة الاسمية عن القيمة الحالية للتمويل المساند
١٩,٣٢٣	١٧,٨٩٣	<b>إجمالي رأس المال الأساسي الإضافي</b>
٣٣,٨٣١,٠٨٩	٣٥,٩٩١,٢٨٦	<b>إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (رأس المال الأساسي)</b>
		<b>الشريحة الثانية بعد الاستبعادات</b>
		ما يعادل رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين / التحويلات و التسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage ١)
٢,٥٧١,٤٧٢	٣,٠٠٨,٩٠٤	التحويلات 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	
٨,٢٥٦,١٤١	١٠,٨٣٠,٩٤٤	<b>إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستبعادات</b>
٤٢,٠٨٧,٢٣٠	٤٦,٨٢٢,٢٣٠	<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات</b>
		<b>إجمالي مخاطر الائتمان</b>
٢٠٥,٧٤٨,٨٨٠	٢٤٠,٨٩٨,٠٣٧	قيمة التجاوز لاكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر
٨٣,٧٧٦	٤٧٤,٧٩٥	متطلبات رأس المال لمخاطر السوق
١٠,٦٢١,٩٢٥	١٠,٦٢١,٩٢٥	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٢١٦,٤٥٤,٥٨١	٢٥٩,٤٩٠,٨٠١	<b>إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان. السوق</b>
%١٥,٦٣	%١٣,٨٧	<b>معياري كفاية رأس المال للشريحة الأولى</b>
%١٩,٤٤	%١٨,٠٤	<b>معياري كفاية رأس المال</b>

الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 كنسبة رقابية ملزمة إعتباراً من عام ٢٠١٩.

وذلك تمهيداً للنظر في الإعتداد بها ضمن الدعامة الأولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي المصري ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات)، وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

ويُلخص 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 الآخر
٦٨,٢٧٨,٨٢٥	٧٨,٢٣٠,٢٤٨	استثمارات مالية بالتكلفة المسجلة
٧٣٥,٣٧٦	٧٢٥,٧٦٢	استثمارات في شركات تابعه وشقيقة
١٤٨,٠١٢,٥٥٤	١٧١,٣١٨,٢٤٠	إجمالي التموليات والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٩٤٨,٣٨٥	١,٠٣٧,٣٥٦	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة ومجمع الأهلاك)
١٦,٠٠١,٢٤٤	١٨,٨٧٢,١٣٨	الأصول الأخرى
-٧١٢,٣٦٩	-٧٣٥,٥٨٤	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
٣٤٩,٤٧٢,٠٧٨	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 المسبوقة بالوعد
٣٤٩,٥٣٠,٥٤٧	٣٩٧,٤٤٠,٥٥١	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات عقود الصرف الأجل المسبوقة بالوعد وتمويل الأوراق 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	كبيالات مقبولة
٣٣,٥١٥,٦٠٣	٤٠,٨٩٥,٥٠٧	إجمالي الالتزامات العرضية
٣٣,٠٧٣٨	٢٣٩,١٠٣	ارتباطات رأسمالية
٧٤٨,٩٦٤	٧٢٢,٣١٢	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٨,٩٨٩,٢٠٨	٩,٣٢٠,٨٢٦	ارتباطات عن تمويلات وتسهيلات للعملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
١٠,٠٦٨,٩١٠	١٠,٢٨٢,٢٤١	إجمالي الارتباطات
٤٣,٥٨٤,٥١٣	٥١,١٧٧,٧٤٨	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٣٩٣,١١٥,٠٥٩	٤٤٨,٦١٨,٢٩٩	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية (٢)
%٨,٦١	%٨,٠٢	نسبة الرافعة الماليه (٢/١)

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ) التقديرات:

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

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

ب) عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات:

عدم التأكد المرتبط بالافتراضات والتقديرات ذات المخاطر الكبيرة والتي قد ينشأ عنها تعديلات جوهرية في الفترة المالية المنتهية في 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 الاخذ في الاعتبار أثر المعلومات المستقبلية لدى قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

- قياس إلتزامات المزايا المحددة: الإفتراضات الإكتوارية الرئيسية.

- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة : يتم الاعتراف بالاصول الضريبة المؤجلة وذلك لتسوية الفروق المؤقتة التي ينتظر خضوعها للضريبة فيما بعد.

## ٥- التحليل القطاعي

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

### المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة :

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

القيمة بالالف جنيه مصري					
٣١ مارس ٢٠٢٦	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
١,٧٨٨,٦٤٣	١,٧١٢,٧٧٨	١,٩٥٦,٠٠٣	١,٢٤٨,٤٠٤	٦,٧٠٥,٨٢٩	٦,٧٠٥,٨٢٩
-٩٤٥,٨٨٢	-٣١,٦٥٢	-٦٦٩,٣٣١	٢,٦٧٩	-١,٦٤٤,١٨٧	-١,٦٤٤,١٨٧
٨٤٢,٧٦٠	١,٦٨١,١٢٦	١,٢٨٦,٦٧٢	١,٢٥١,٠٨٣	٥,٠٦١,٦٤٢	٥,٠٦١,٦٤٢
-١٨٩,٦٢١	-٣٧٨,٢٥٣	-٢٩٣,٤١١	-٦١١,٩٨٩	-١,٤٧٣,٢٧٥	-١,٤٧٣,٢٧٥
٦٥٣,١٣٩	١,٣٠٢,٨٧٣	٩٩٣,٢٦١	٦٣٩,٠٩٤	٣,٥٨٨,٣٦٧	٣,٥٨٨,٣٦٧
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>					
١٣٩,٠٣٣,٠٠٦	١٨٣,٩٤٤,٠٩٠	٦٦,٤٦٧,١٦٥	-	٣٨٩,٤٤٤,٢٦١	٣٨٩,٤٤٤,٢٦١
-	-	-	٢,٧٠٦,٠٢٩	٢,٧٠٦,٠٢٩	٢,٧٠٦,٠٢٩
١٣٩,٠٣٣,٠٠٦	١٨٣,٩٤٤,٠٩٠	٦٦,٤٦٧,١٦٥	٢,٧٠٦,٠٢٩	٣٩٢,١٥٠,٢٩٠	٣٩٢,١٥٠,٢٩٠
١٧٤,٣٦٨,٥٢٦	١٧,٢٠٩,٧٥٩	١٥٩,٨١٢,٢٩٢	-	٣٥١,٣٩٠,٥٧٨	٣٥١,٣٩٠,٥٧٨
-	-	-	٤,٩٩٠,٩٧٨	٤,٩٩٠,٩٧٨	٤,٩٩٠,٩٧٨
١٧٤,٣٦٨,٥٢٦	١٧,٢٠٩,٧٥٩	١٥٩,٨١٢,٢٩٢	٤,٩٩٠,٩٧٨	٣٥٦,٣٨١,٥٥٦	٣٥٦,٣٨١,٥٥٦

القيمة بالالف جنيه مصري					
٣١ مارس ٢٠٢٥	شركات	استثمار	أفراد	أنشطة أخرى	الاجمالي
<b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي ٣١ مارس ٢٠٢٥</b>					
١,٥٤٣,٥٨٤	١,٤٩٧,٥٣٤	١,٥١٨,٩٩٦	٧٨٠,٤٦٦	٥,٣٤٠,٥٨٠	٥,٣٤٠,٥٨٠
-٥٧٠,٨٦١	-٤٧,٧٣٨	-٤٥٩,٥٤٧	-٢٧٧,١٣٠	-١,٣٥٥,٢٧٦	-١,٣٥٥,٢٧٦
٩٧٢,٧١٣	١,٤٤٩,٧٩٦	١,٠٥٩,٤٤٩	٥٠٣,٣٣٦	٣,٩٨٥,٣٠٤	٣,٩٨٥,٣٠٤
-٢١٨,٨٦٢	-٣٢٩,١٧٩	-٢٤٠,٨٢٠	-٢٥٩,٣٠٠	-١,٠٤٨,١٦١	-١,٠٤٨,١٦١
٧٥٣,٨٦١	١,١٢٠,٦١٧	٨١٨,٦٢٩	٢٤٤,٠٣٦	٢,٩٣٧,١٤٣	٢,٩٣٧,١٤٣
<b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</b>					
١١٩,٦١٥,٢٨٠	١٦٢,٢٢٦,٤٦٢	٥٩,٩٧٧,٠٥٨	-	٣٤١,٨١٨,٨٠٠	٣٤١,٨١٨,٨٠٠
-	-	-	٢,٣٣٠,٨٧٨	٢,٣٣٠,٨٧٨	٢,٣٣٠,٨٧٨
١١٩,٦١٥,٢٨٠	١٦٢,٢٢٦,٤٦٢	٥٩,٩٧٧,٠٥٨	٢,٣٣٠,٨٧٨	٣٤٤,١٤٩,٦٧٨	٣٤٤,١٤٩,٦٧٨
١٤٧,١٩٧,٥٩١	١٥,٨٥١,٤٣٣	١٤٢,٣٩٦,٣٧٧	-	٣٠٥,٤٤٥,٤٠١	٣٠٥,٤٤٥,٤٠١
-	-	-	٥,٠٥٤,٥٥٤	٥,٠٥٤,٥٥٤	٥,٠٥٤,٥٥٤
١٤٧,١٩٧,٥٩١	١٥,٨٥١,٤٣٣	١٤٢,٣٩٦,٣٧٧	٥,٠٥٤,٥٥٤	٣١٠,٤٩٩,٩٥٥	٣١٠,٤٩٩,٩٥٥

٦- صافي الدخل من العائد

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرية	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرية	
		<b>عائد المراجعات والمشاركات والمضاربات والإيرادات المشابهة من : تمويلات وتسهيلات :</b>
٣٤,٩٤٧	٦٥,٧١٣	- للبنوك
٥,٧٨٠,٢٥٠	٧,٢٧١,٢٢٣	- للعملاء
٥,٨١٥,١٩٧	٧,٣٣٦,٩٣٦	<b>الاجمالي</b>
		<b>أستثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المسهولة و مقيمة من خلال الدخل الشامل ودائع وحسابات جارية *</b>
٣١,١٤٨	٤٥٢,٢٤٦	
٥,٦٦٢,٦٩٢	٥,٩٣٢,١٨٩	
١١,٥٠٩,٠٣٧	١٣,٧٢١,٣٧١	<b>الإجمالي</b>
		<b>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية :</b>
-٢٣٩,٩٣٠	-١١٠,٧١٧	- للبنوك
-٦,٤٦٤,٠٥٣	-٧,٦٢١,٠٤٨	- للعملاء
-٢٠١,٢٧٥	-١٩٠,٦٨٧	تمويلات أخرى
-٨	-	تمويل أدوات مالية وعمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة
-٦,٩٠٥,٢٦٦	-٧,٩٢٢,٤٥٢	<b>الاجمالي</b>
٤,٦٠٣,٧٧١	٥,٧٩٨,٩١٩	<b>صافي الدخل من العائد</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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرية	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرية	
		<b>إيرادات الأتعاب والعمولات :</b>
٤٧٦,٥٤٨	٥١٧,٢٩٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
١٧,٦٩٤	٦,٠٠٩	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٦٧,٨٣٣	١١٠,٥٥٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالبطاقات
١,٠١٥	٣,٢٢٦	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٢٢٠,١٤٠	٣٠٢,٥٣٣	أتعاب أخرى
٧٨٣,٢٣٠	٩٣٩,٦٢٠	<b>الاجمالي</b>
		<b>مصروفات الأتعاب والعمولات :</b>
-	-٥,٢١١	أتعاب سمسرة مدفوعة
-٤,٧٣٣	-١٠,٤١١	عمولات بنكية متنوعة
-١٠٤,٤١١	-١٤٥,٣٢٨	عمولات البطاقات المتنوعة
-٣٩,٨٣٢	-٧٣,٣٦٥	اتعاب وعمولات أخرى مدفوعة
-١٤٨,٩٧٦	-٢٣٤,٣١٥	<b>الاجمالي</b>
٦٣٤,٢٥٤	٧٠٥,٣٠٥	<b>صافي الدخل من الأتعاب والعمولات</b>

٨- صافي دخل المتاجرة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرية	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرية	
		<b>عمليات النقد الأجنبي:</b>
١٨٣,٣٨٦	٤٣٦,٢٤٩	أرباح المعاملات بالعملة الأجنبية
-٦,٣٩٣	١٤٦,٤١٠	أرباح تقييم عقود صرف أجلة إسلامية
-٨,٢٧٤	-٣,٨٣٦	أرباح ( خسائر ) تقييم عقود مبادلة عملات إسلامية
١,٧٤٢	٨١٥	أرباح تقييم عقود خيار عملات
١٧٠,٤٦١	٥٧٩,٦٣٨	<b>الاجمالي</b>

٩- مصروفات إدارية

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرية	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرية	
		<b>تكلفة العاملين</b>
-٢٩٤,٤٤٣	-٣٩٠,٠٢٠	أجور ومرتبات ومزايا عينية
-١٧,٧٣٦	-٢٢,٥٠٥	تأمينات اجتماعية
		<b>تكلفة المعاشات</b>
-١٠,٣٢٥	-١٣,٠٦٣	نظم الاشتراكات المحددة
-٣٤,٣٢٨	-٣٤,٩٠٥	نظم المزايا المحددة
-٣٦,٩٨٣	-٥٢,٧٥١	إهلاك واستهلاك
-٣٠٣,٧٣٤	-٤٧٦,٣٤٢	مصروفات إدارية أخرى
-٦٩٧,٥٤٩	-٩٨٩,٥٨٦	<b>الاجمالي</b>

١٠- مصروفات تشغيل أخرى

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصرية	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصرية	
-٧٥,٤٨٩	-٣٨٥,٧٦٨	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 و الخسائر
-	٥,٤٠٩	أرباح بيع أصول ثابتة
-٩٦,٦٥٢	-٩٣,٠٥٢	تكلفة برامج
-٥٥,٥٧٠	-٨٢,٢٥٨	مصرف الإيجار عن عقود التأجير التشغيلي
-	-٦,٢٠٠	تكاليف إعادة هيكلة
-١٠٩	-٢٨٦	(عبء) اضمحلال أصول أخرى
-٤٤,٣٤٢	-٣٤٩,٠٠٨	(عبء) مخصصات الأخرى
-٤٦,٨١٧	-٦١,٦٦٤	إيرادات (مصرفات) أخرى
-٣١٨,٩٧٩	-٩٧٢,٨٢٧	<b>الاجمالي</b>

١١- خسائر الائتمان المتوقعة

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	
-٣٨٢,٩٤١	-٦١,٢٥٥	تمويلات وتسهيلات للعملاء
-١,٠١٥	١,٠٦٢	تمويلات وتسهيلات للبنوك
-٥,٢٩٤	-١,٩٢٧	أرصدة لدى البنوك
-٢٤٢	١,٦٣٨	أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-١٨,٥٥٥	-١,٦٣٨	أستثمارات مالية بالتكلفة المسهولة
-٤٠٨,٠٤٧	-٦٢,١٢٠	<b>الاجمالي</b>

١٢- مصروفات ضرائب الدخل

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	
-١,١٣٨,٥٧٧	-١,٤٦٠,٣٦٠	الضريبة الجارية
٩٠,٤١٦	-١٢,٩١٥	الضريبة المؤجلة
-١,٠٤٨,١٦١	-١,٤٧٣,٢٧٥	<b>الاجمالي</b>

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	
١,٣٠١,١١١	١,٧٢٩,٣٩٥	نقدية
١٧,٧٨٥,٤٤٥	٢٠,٨٧٨,١٨٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١٩,٠٨٦,٥٥٦	٢٢,٦٠٧,٥٨٣	<b>الإجمالي</b>
١٩,٠٨٦,٥٥٦	٢٢,٦٠٧,٥٨٣	أرصدة بدون عائد
١٩,٠٨٦,٥٥٦	٢٢,٦٠٧,٥٨٣	<b>الإجمالي</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٥٣,٩٧٣	٤١٧,٤١٨	حسابات جارية
٥٦,٨٨١,٠٤٤	٤٧,٦١٥,٨٣٣	ودائع لدى البنوك
١٠٨,٥٩٠,٢٨٨	١٣٣,٢٤٩,٤٤٥	مربحات مستحقة من بنوك محلية *
-١٠٨,٥٩٠,٢٨٨	-١٣٣,٢٤٩,٤٤٥	وكالات مقيدة مستحقة الى بنوك محلية *
٥٧,٤٣٥,٠١٧	٤٨,٠٣٣,٢٥١	
-٩,٥٨٧	-١٢,٨٨٤	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
٥٧,٤٢٥,٤٣٠	٤٨,٠٢٠,٣٦٧	<b>الإجمالي</b>
٨,٣٢٠,٧١١	٩,٣٨٠,١٥٢	أرصدة لدى البنك المركزي بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤١,٥٨٩,٢٧٤	٣٠,٩٥٧,٧٧٤	بنوك محلية
١٠٨,٥٩٠,٢٨٨	١٣٣,٢٤٩,٤٤٥	مربحات 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 الأئتمان المتوقعة
٥٧,٤٢٥,٤٣٠	٤٨,٠٢٠,٣٦٧	<b>الإجمالي</b>
٥٥٣,٩٧٣	٤١٧,٤١٨	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 الأئتمان المتوقعة
٥٧,٤٢٥,٤٣٠	٤٨,٠٢٠,٣٦٧	<b>الإجمالي</b>
		<b>تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك</b>
٢٢,٦٩٧	٩,٥٨٧	<b>الرصيد في أول السنة المالية</b>
-١١,٦٤٤	١,٩٢٧	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية
-١,٤٦٦	١,٣٧٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,٥٨٧	١٢,٨٨٤	<b>الإجمالي</b>

\* تتضمن الأرصدة لدى البنوك مبلغ ١٣٣,٢٤٩,٤٤٥ 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 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 أبوظبي الإسلامي - مصر فوائضه من السيولة في ابرام عملية مرابحة سلع دولية مع أحد البنوك المحلية و ابرام عقد وكالة بالاستثمار يوكل فيها البنك المحلي مصرف أبوظبي الإسلامي - مصر وكالة مقيدة بالاستثمار في شراء أذون وسندات الخزنة لصالح الموكل وبالتالي كما ذكر يكون عائد المصرف هو ربح مرابحة السلع الدولية وفوائد الاذون والسندات لصالح البنك المحلي المتعاقد معه.

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

١٥ - تمويلات وتسهيلات للبنوك ( بعد خصم خسائر الأئتمان 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
		<u>يخصم:</u>
-٦,٨٤٠	-٦,٧٧١	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-٦,٨٤٠	-٦,٧٧١	الإجمالي
٤,٨٠٢,٤٧٩	٥,٩٦٢,٠١٦	الصافي
		تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة تسهيلات للبنوك
٢,٨٢٥	٦,٨٤٠	الرصيد في أول السنة المالية
٤,٨٩٧	-١,٠٦٢	صافي خسائر الائتمان المتوقعة خلال السنة المالية
-٨٨٢	٩٩٣	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٦,٨٤٠	٦,٧٧١	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>أفراد:</b>
٧,٢٩٠	٧,٩٦٥	حسابات جارية مدينة
١,٩٠٣,٦٣٩	١,٩٠٣,٤٢٦	بطاقات مغطاة
٤٥,٩٥١,٧٣٠	٥٠,٧٩٢,٢٩٨	تمويلات شخصية
٤٦٦,٤٣٠	٤٤٦,٨١٥	تمويلات عقارية
٤٨,٣٢٩,٠٨٩	٥٣,١٥٠,٥٠٤	<b>الاجمالي</b>
		<b>مؤسسات شاملاً التمويلات الصغيرة للأنشطة الاقتصادية</b>
١٣,٨٦١,٨٩٠	١٥,٠٧٨,٤٢٥	حسابات جارية مدينة
٨٩,٣٦١,٥٩٧	١٠٦,١١٥,٥٧٢	تمويلات مباشرة
٣,٣١٣,٨٣٨	٤,٣١٧,٨٣٩	تمويلات مشتركة
٧٤٦	٤٤٤	بطاقات مغطاة
١٠٦,٥٣٨,٠٧١	١٢٥,٥١٢,٢٨٠	<b>الاجمالي</b>
١٥٤,٨٦٧,١٦٠	١٧٨,٦٦٢,٧٨٤	<b>إجمالي التمويلات والتسهيلات للعملاء</b>
		<b>يخصم:</b>
-٧,٣٩١,٠٦٥	-٧,٨٤٩,٣٧١	مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-٧,٣٩١,٠٦٥	-٧,٨٤٩,٣٧١	<b>الاجمالي</b>
١٤٧,٤٧٦,٠٩٥	١٧٠,٨١٣,٤١٣	<b>الصافي</b>
		<b>ويتم تصنيفه بالميزانية الدورية كالتالي:</b>
١٤٧,٤٧٦,٠٩٥	١٧٠,٨١٣,٤١٣	تمويلات وتسهيلات للعملاء (بعد خصم خسائر الأئتمان المتوقعة)
١٤٧,٤٧٦,٠٩٥	١٧٠,٨١٣,٤١٣	<b>الصافي</b>
٧٩,٠١٢,٣٨٩	٩٦,٣٤٣,٦٠١	أرصدة ذات عائد متغير
٦٨,٤٦٣,٧٠٦	٧٤,٤٦٩,٨١٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١٤٧,٤٧٦,٠٩٥	١٧٠,٨١٣,٤١٣	<b>الإجمالي</b>
٢٠٢٥ ديسمبر	٢٠٢٦ مارس	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	<b>تحليل حركة خسائر الأئتمان المتوقعة للتمويلات والتسهيلات للعملاء:</b>
٦,٦٣١,٧٠٦	٧,٣٩١,٠٦٥	<b>الرصيد في أول السنة المالية</b>
١,٤٣٩,٩٠٢	٦١,٢٥٥	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية
٤٤,٦٤٣	١٥,٦٩٨	متحصلات من تمويلات سبق إعدامها
-٥٣٠,٣٧٣	-٣٥,٥٧٤	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
-١٩٤,٨١٣	٤١٦,٩٢٧	فرق ترجمة عملات أجنبية
٧,٣٩١,٠٦٥	٧,٨٤٩,٣٧١	<b>الإجمالي</b>

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

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

تحليل حركة خسائر الأضمحلال للتمويلات والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع:

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد					٣١ مارس ٢٠٢٦
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	١٩٢,٤٠٥	٦٨٩,٩٨٧	١٧,٤٦٣	٨٩٩,٨٥٤	الرصيد في أول السنة المالية
-	١٥,١٧٥	٨٠,٤١١	-٩٧٣	٩٤,٦١٣	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة المالية
-	٢,٤٠٣	٥,٠٠١	-	٧,٤٠٤	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-	-٧,٨٧٥	-١٨,٠٨٤	-	-٢٥,٩٥٩	المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية
-	٢٠٢,١٠٨	٧٥٧,٣١٥	١٦,٤٩٠	٩٧٥,٩١٢	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

مؤسسات					٣١ مارس ٢٠٢٦
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	بطاقات مغطاة	الإجمالي	
٤٢٧,٨١٢	٤,٥٨٦,٢٠٩	١,٤٧٧,١٩٠	-	٦,٤٩١,٢١١	الرصيد في أول السنة المالية
-١,٨٤١	-٧٤,٧٠٧	٤٣,١٩٠	-	-٣٣,٣٥٨	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال الفترة المالية
-	٨,٢٩٤	-	-	٨,٢٩٤	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-	-٩,٦١٥	-	-	-٩,٦١٥	المستخدم من المخصص خلال الفترة المالية
٢٩,٩٣٩	٢٦٣,٩٩١	١٢٢,٩٩٧	-	٤١٦,٩٢٧	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٤٥٥,٩١٠	٤,٧٧٤,١٧٢	١,٦٤٣,٣٧٧	-	٦,٨٧٣,٤٥٩	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

القيمة بالالف جنيه مصري

أفراد					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
حسابات جارية مدينة	بطاقات مغطاة	تمويلات شخصية	تمويلات عقارية	الإجمالي	
-	١٥١,٨٦٣	٤٠٨,٧٨٥	١٠,٧١٣	٥٧١,٣٦١	الرصيد في أول السنة المالية
-	٥٨,٩٨٢	٣٤٢,٥٣٧	٦,٧٥٠	٤٠٨,٢٦٩	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية
-	٩,٤٠٩	٢٦,٢٨٨	-	٣٥,٦٩٧	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-	-٢٧,٨٤٩	-٨٧,٦٢٣	-	-١١٥,٤٧٢	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
-	١٩٢,٤٠٥	٦٨٩,٩٨٧	١٧,٤٦٣	٨٩٩,٨٥٤	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مؤسسات					٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
حسابات جارية مدينة	تمويلات مباشرة	تمويلات مشتركة	بطاقات مغطاة	الإجمالي	
٧٠٥,٢٣٧	٤,٠٩٧,٥٠٢	١,٢٥٧,٦٠٦	-	٦,٠٦٠,٣٤٥	الرصيد في أول السنة المالية
-٢٦٦,٤٢٤	١,٠٢٤,٢٤٥	٢٦٩,٨١٢	-	١,٠٣١,٦٣٣	صافي خسائر الأئتمان المتوقعة خلال السنة المالية
-	٨,٩٤٦	-	-	٨,٩٤٦	متحصلات من تمويلات سبق إعدادها
-	-٤١٤,٩٠١	-	-	-٤١٤,٩٠١	المستخدم من المخصص خلال السنة المالية
-١٥,٠٠١	-١٢٩,٥٨٤	-٥٠,٢٢٨	-	-١٩٤,٨١٣	فر وق ترجمة عملات أجنبية
٤٢٧,٨١٢	٤,٥٨٦,٢٠٩	١,٤٧٧,١٩٠	-	٦,٤٩١,٢١١	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 مصري	ألف جنيه مصري	
-	٣,٩٣٦	(أ) أذون الخزانة الحكومية : مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-	٣,٩٣٦	إجمالي أذون الخزانة الحكومية
-	٣,٩٣٦	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (١)

١٧- استثمارات مالية - تابع

٢/١٧ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
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 يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	-	إجمالي أذون الخزانة الحكومية فيما يلي بيان بأذون الخزانة : أذون خزانة استحقاق خلال ٩١ يوماً أذون خزانة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً أذون خزانة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً أذون خزانة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
٣٠,٧٠٠	٣٠,٠٠٠,٣٠٠	الإجمالي
١٩٢,٠٢٥	٢٧٢,٩٧٥	عوائد لم تستحق بعد
٣٦٦,٠٢٥	٩٦,١٥٠	فروق تقييم أذون خزانة مقيمة بالقيمة العادلة
٥,٦١١,٢٧٥	١٩,١٤٣,٩٠٠	الصافي
٦,٢٠٠,٠٢٥	٢٢,٥١٣,٣٢٥	(د) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة : - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٩٠٤,١٨٩	-٢,٩٧٠,٣٩٠	إجمالي أدوات حقوق الملكية
٣,٤٠٨	-٧٦,٤٣٦	(هـ) وثائق صناديق استثمار بالقيمة العادلة : - غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥,٢٩٩,٢٤٤	١٩,٤٦٦,٤٩٩	إجمالي وثائق صناديق استثمار
٣٨٦,٢٩٦	٤١٧,٤١٠	إجمالي الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل الأخر (١)
٣٨٦,٢٩٦	٤١٧,٤١٠	
٤٧,٧٠٢	٥٠,٢١٨	
٤٧,٧٠٢	٥٠,٢١٨	
٢٢,٦١٩,٠٦٦	٤٠,٠٥٧,٣٥٦	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة 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 مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>(أ) سندات الخزينة الحكومية :</b>
		– مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٦٢,٥١٠,٤٦٠	٧٠,٤٠٠,٦١٩	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-٧٣,٦٩٦	-٨٤,٣٩٩	
٦٢,٤٣٦,٧٦٤	٧٠,٣١٦,٢٢٠	<b>إجمالي سندات الخزينة الحكومية</b>
		<b>(ب) صكوك إسلامية</b>
		– مدرجة في أسواق الأوراق المالية
٥,٧٦٨,٣٦٦	٧,٨٢٩,٦٣٠	– غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
-٣١,٩٧٨	-٣٨,٢٦٠	يخصم مخصص خسائر الأضمحلال
٥,٧٣٦,٣٨٨	٧,٧٩١,٣٧٠	<b>إجمالي الصكوك الإسلامية</b>
		<b>(ج) أذون الخزينة الحكومية :</b>
		– غير مدرجة في أسواق الأوراق المالية
١٢,٢٢٠,٧٥١	١٠,٩٧١,٠٩٤	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
-٤٣,٤٣٨	-٤٩,٧٠٢	
١٢,١٧٧,٣١٣	١٠,٩٢١,٣٩٢	<b>إجمالي أذون الخزينة الحكومية</b>
		<b>فيما يلي بيان بأذون الخزينة :</b>
		أذون خزينة استحقاق خلال ٩١ يوماً
-	٢٨٥,٠٠٠	أذون خزينة استحقاق خلال ١٨٢ يوماً
٤٥٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	أذون خزينة استحقاق خلال ٢٧٣ يوماً
١,٨٧٥,٠٠٠	٢,٠٢٠,٠٠٠	أذون خزينة استحقاق خلال ٣٦٤ يوماً
١٠,٢٨٨,٧٣٥	٩,٠٤٧,٥٩١	
١٢,٦١٣,٧٣٥	١١,٤١٧,٥٩١	<b>الإجمالي</b>
-٣٩٢,٩٨٤	-٤٤٦,٤٩٧	عوائد لم تستحق بعد
-٤٣,٤٣٨	-٤٩,٧٠٢	يخصم مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة
١٢,١٧٧,٣١٣	١٠,٩٢١,٣٩٢	<b>الصافي (١)</b>
٨٠,٣٥٠,٤٦٥	٨٩,٠٢٨,٩٨٢	<b>إجمالي الإستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)</b>
١٠٢,٩٦٩,٥٣١	١٢٩,٠٩٠,٢٧٤	<b>إجمالي الإستثمارات المالية (٢+١)</b>
٤٣٣,٩٩٨	٤٦٧,٦٢٨	أرصدة بدون عائد
٢,٩٥٦,٩١٦	٢,٩٥٧,٣٢٤	أرصدة ذات عائد متغير
٩٩,٥٧٨,٦١٧	١٢٥,٦٦٥,٣٢٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١٠٢,٩٦٩,٥٣١	١٢٩,٠٩٠,٢٧٤	<b>إجمالي الإستثمارات المالية</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>تحليل مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة لاستثمارات في أدوات دين</b>
١٠٤,٠٦٠	١٤٩,١١٢	الرصيد في أول 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	<b>الإجمالي</b>

١٧ - 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 الإلتزام في حال أخذ المشاركون في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الإلتزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص علي حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكييفية 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 المتفق 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 او التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.
- عندما لا يمكن الاعتماد علي مدخل السوق او منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي او التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة 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 معن 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 في ٣١ مارس ٢٠٢٦ عن الارقام المقارنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

القيمة بالالف جنيه مصرى

٣١ مارس ٢٠٢٦			
المستوى الأول	المستوى الثانى	المستوى الثالث	الإجمالي
٢٠,١٢٣,٢٢٩	١٩,٤٦٦,٤٩٩	-	٣٩,٥٨٩,٧٢٨
-	-	٥٠,٢١٨	٥٠,٢١٨
-	-	٤١٧,٤١٠	٤١٧,٤١٠
أستثمارات مالية في أدوات دين			
وثائق صناديق استثمار			
أدوات حقوق ملكية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
المستوى الأول	المستوى الثانى	المستوى الثالث	الإجمالي
٢٠,١٢٣,٢٢٩	١٩,٤٧٠,٤١٥	-	٣٩,٥٩٣,٦٤٤
-	-	٥٠,٢١٦	٥٠,٢١٦
-	-	٤١٧,٤١٠	٤١٧,٤١٠
أستثمارات مالية في أدوات دين			
وثائق صناديق استثمار			
أدوات حقوق ملكية			

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

١٨ - استثمارات في شركات تابعة وشقيقة (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		<b>مساهمات في شركات تابعة</b>
٧٦,٧٩٧	٧٦,٧٩٧	القاهرة الوطنية للاستثمار والأوراق المالية
١٩,٢٠٧	١٩,٢٠٧	الوطنية للتجارة والتنمية (انتاد)
٤,٩٨٠	٤,٩٨٠	أبو ظبي الإسلامي القابضة للاستثمارات المالية
١١,٥٧٥	١١,٥٧٥	أبو ظبي الإسلامي كابيتال لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية
١٣	١٣	أبو ظبي الإسلامي للإصول العقارية
٢٥٤,٣١٥	٢٥٤,٣١٥	أبو ظبي الإسلامي للتمويل
١٢٢,٥٠٠	١٢٢,٥٠٠	أبو ظبي الإسلامي - مصر للتمويلات متناهية الصغر
٢٩٤,٠٠٠	٢٩٤,٠٠٠	أبو ظبي الإسلامي للتمويل الاستهلاكي
٩,٨٠٠	٩,٨٠٠	أبو ظبي الإسلامي للتصكيك
٧٩٣,١٨٧	٧٩٣,١٨٧	<b>الاجمالي</b>
		<b>مساهمات في شركات شقيقة</b>
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	أورينت للتأمين التكافلي - مصر
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	<b>الاجمالي</b>
٨١٣,١٨٧	٨١٣,١٨٧	<b>أجمالي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة</b>
-٤,٩٩٤	-٤,٩٩٤	خسائر اضمحلال أستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٨٠٨,١٩٣	٨٠٨,١٩٣	<b>صافي استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة</b>

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

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

- اضمحلال شركة أبو ظبي القابضة للاستثمارات المالية بقيمة ٤,٩٨٠ ألف جنيه مصري طبقاً لأخردراسة للقيمة العادلة.

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

١٩- أصول ثابتة ( بعد خصم مجمع الإهلاك )

القيمة بالآلاف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦	أراضي ومباني	آلات ومعدات	تجهيزات وتركيبات	أصول أخرى	الاجمالي
التكلفة	٤٧٠,٧٦١	١٢,٨٠٥	٤٤٢,٥٧٩	١,١٦٣,٢٨٧	٢,٠٨٩,٤٣٢
مجمع الإهلاك	-٦٢,٢٤٥	-١٢,٥١٨	-١٧٨,٩٤٧	-٨٤٣,٨٨٩	-١,٠٩٧,٥٩٩
صافي القيمة الدفترية	٤٠٨,٥١٦	٢٨٧	٢٦٣,٦٣٢	٣١٩,٣٩٨	٩٩١,٨٣٣
صافي القيمة الدفترية أول السنة المالية	٤١٧,٠٢١	٧١٨	١٩٩,٧٠١	٢٩٥,٢٠٩	٩١٢,٦٤٩
إضافات	-	-	٦٨,٧٢٢	٥٧,٤٢٩	١٢٦,١٥١
استبعادات أصول	-٣,٢٦٢	-	-	-	-٣,٢٦٢
إهلاك السنة المالية	-٥,٢٨٢	-٤٣١	-٤,٧٩١	-٣٣,٢٤٠	-٤٣,٧٤٤
استبعادات مجمع إهلاك	٣٩	-	-	-	٣٩
صافي القيمة الدفترية	٤٠٨,٥١٦	٢٨٧	٢٦٣,٦٣٢	٣١٩,٣٩٨	٩٩١,٨٣٣

القيمة بالآلاف جنيه مصري

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

٢٠- أرصدة مستحقة للبنوك

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

٢١- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٩٥,٥٩٦,٥٢٩	١١٤,٩٥٠,٦٠٧	ودائع تحت الطلب
٨٢,٥٤٧,٩٠٨	٩٢,٦٧٠,٥٩٤	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
<b>٢٧٨,٠٩٣,١٨٤</b>	<b>٣٢١,٣١٢,٠٧٧</b>	<b>الإجمالي</b>
١٤٣,٥٢٠,٢٤٠	١٧٦,٥٧٨,٢٤٣	ودائع مؤسسات
١٣٤,٥٧٢,٩٤٤	١٤٤,٧٣٣,٨٣٤	ودائع أفراد
<b>٢٧٨,٠٩٣,١٨٤</b>	<b>٣٢١,٣١٢,٠٧٧</b>	<b>الإجمالي</b>
٢٨,٧٤٠,٤٥٧	٣٥,٣٢٨,٢١١	أرصدة بدون عائد
٧,٢٩٣,٣٣٧	٨,٣١٣,٨١٦	أرصدة ذات عائد متغير
٢٤٢,٠٥٩,٣٩٠	٢٧٧,٦٧٠,٠٥٠	أرصدة ذات عائد ثابت
<b>٢٧٨,٠٩٣,١٨٤</b>	<b>٣٢١,٣١٢,٠٧٧</b>	<b>الإجمالي</b>

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

٢٢ - تمويلات مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٧١٠,٠٥٥	١,٩٧١,٠٤٦	التمويل المساندة بالتكلفة المخفضة *
٧,٠٠٤,٠٩١	٨,٠٢١,٣١١	التمويل المساندة بعائد **
٨,٧١٤,١٤٦	٩,٩٩٢,٣٥٧	الإجمالي
		<u>التمويل المساندة بالتكلفة المخفضة *</u>
١,٧٧٧,٣٦٥	١,٧١٠,٠٥٥	الرصيد أول الفترة 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 أبوظبي الإسلامي الامارات بموجب إتفاقية إطارية للوكالة بالاستثمار لمدة ٦ سنوات تبدأ من ٢٧ ديسمبر ٢٠١٢ ، وفي عام ٢٠١٦ تم إبرام إتفاقية تكميلية لعقد التمويل المساندة وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ . وبتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٢ تم إبرام إتفاقية تكميلية أخرى لعقد التمويل المساندة وذلك بمد أجل العقد لينتهي في ٢٩ مارس ٢٠٢٩ بدلا من ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٣ وقد قام المصرف بتسجيل التمويل المساندة بالقيمة الحالية باستخدام سعر خصم ٣,٢٥٪ ونتج عن تلك الاتفاقيات التكميلية تحميل حقوق الملكية بصافي مبلغ ١٢,٤٦٥ ألف جنيه مصري . والذي يمثل الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للتمويل في تاريخ إتفاقية مد الاجل. كما ترتب علي تلك الاتفاقيات ربح متوقع للوكيل قدرة ٦,٢٥ % من مبلغ الاستثمار.

\*\* التمويل المساندة بعائد

مصرف أبوظبي الإسلامي - الامارات

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

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

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

مؤسسة التمويل الدولية

\*\* وبتاريخ ٧ يوليو ٢٠٢٣ حصل المصرف على تمويل مساندة متوافق مع مبادئ الشريعة الاسلامية بمبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي 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 السوقي.

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

٢٣ - مخصصات أخرى

القيمة بالالف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٦٩,٦١٥	٤٥,٩٨٦	١,٦٧٧,٣٥٦	١,٧٩٣,٩٥٧
المكون خلال السنة المالية	٢٢١	-	٣٤٩,٠٥٦	٣٤٩,٢٧٧
مخصصات انتفي الغرض منها	-٢٦٩	-	-	-٢٦٩
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-٤٣٤	-	-	-٤٣٤
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-	٦٥,٣٩٩	٦٥,٣٩٩
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦	٦٩,١٣٣	٤٥,٩٨٦	٢,٠٩١,٨١١	٢,٢٠٦,٩٣٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مخصص مطالبات محتملة	مخصص ضرائب	مخصص التزامات عرضية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٦٨,٩٥٠	٤٦,٩٠٨	١,٤٢٠,٦٢٩	١,٥٣٦,٤٨٧
المكون خلال السنة المالية	٣,٩٩٨	-	٢٧٢,٩٢١	٢٧٦,٩١٩
مخصصات انتفي الغرض منها	-١,٨٤٣	-	-	-١,٨٤٣
المستخدم من المخصص خلال السنة المالية	-١,٤٩٠	-٩٢٢	-	-٢,٤١٢
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-١٦,١٩٤	-١٦,١٩٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٦٩,٦١٥	٤٥,٩٨٦	١,٦٧٧,٣٥٦	١,٧٩٣,٩٥٧

٢٤ - رأس المال

١/٢٤ - رأس المال المصرح به :

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

٢/٢٤ - رأس المال 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) .

أسم المساهم	٣١ مارس ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
	عدد الأسهم	القيمة الاسمية نسبة المساهمة	عدد الأسهم	القيمة الاسمية نسبة المساهمة
مصرف أبوظبي الإسلامي	٦٣٨,٤٥٠,٠٦٨	٦٣,٨٤,٥٠٠,٦٨٠ %٥٣,٢	٦٣٨,٤٥٠,٠٦٨	٦٣,٨٤,٥٠٠,٦٨٠ %٥٣,٢
شركة الامارات الدولية للاستثمار	١٦١,٢٩٦,٠٠٠	١٦,١٢,٩٦٠,٠٠٠ %١٣,٤	١٦١,٢٩٦,٠٠٠	١٦,١٢,٩٦٠,٠٠٠ %١٣,٤
ريسوند للاستثمار	٣٦,٧٣٠,٢٦٤	٣,٦٧,٣٠٢,٦٤٠ %٣,١	٤٩,٠٣٣,٢١٦	٤٩٠,٣٣٢,١٦٠ %٤,١
الإجمالي	٨٣٦,٤٧٦,٣٣٢	٨,٣٦٤,٧٦٣,٣٢٠ %٦٩,٧	٨٤٨,٧٧٩,٢٨٤	٨,٤٨٧,٧٩٢,٨٤٠ %٧٠,٧

٢٥- 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
١٧,١٦٥	١٧,١٦٥	احتياطي خاص
٥٧,١٩٤	١٢٩,٧٧٩	احتياطي رأسمالي
١٥٨,٠٨٨	١٥٨,٠٨٨	إحتياطي المخاطر العام
٣٣١,٢٨١	٢٧١,٦٥٧	إحتياطي القيمة العادلة
١,٥٣٧,٤٣١	٢,١٥٧,٩٥٩	اجمالي الاحتياطات

٢٦- 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	٨٠,٤٦٦,٦٠٠	الاجمالي

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

٢٧- معاملات مع أطراف ذوي علاقة

تتمثل الأرصدة المستحقة من/ إلى الأطراف ذات العلاقة فيما يلي:

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
٦,٣٣٠,٥٨٦	٧,٢٦٢,٦٢٧	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التمويلات المساندة
٢٨٩,٤٦٥	٢٩٥,٣١١	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٩,٠٣٥	٢٠٢,٢٢٥	المساهمين الرئيسيين	التزامات	أتعاب إدارة
٢٨٥,٣٢٢	٢٩٩,٩١٩	المساهمين الرئيسيين	التزامات	التزامات أخرى
١٩,٣٢٣	١٧,٨٩٣	المساهمين الرئيسيين	حقوق المساهمين	الفرق بين القيمة الاسمية و القيمة الحالية للتمويل المساند بالتكلفة المخفضة
١٦٦,٠٥٠	٢٣٠,٧١٢	شركات تابعة	أصول	أصول أخرى
٥,٤٩٢	٥,٧٧٨	شركات تابعة	التزامات	مخصص أضحلال أصول أخرى
٩٦٤,٤٩٧	١,١١٨,٥٨٩	شركات تابعة	أصول	تمويلات وتسهيلات العملاء
٣١,٤٨٨	٤١,٨٣٦	شركات تابعة	أصول	مخصص الأئتمان المتوقعة عن خسائر الائتمان
٢٢٧,٣٦٢	٣٢٠,٦٣٨	شركات تابعة	التزامات	ودائع العملاء
٩٢٩,١٦٣	٨٨٠,٠٥٢	شركات شقيقة	التزامات	ودائع العملاء

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	طبيعة العلاقة	طبيعة الحساب	طبيعة المعاملة
-	٢٦٢	المساهمين الرئيسيين	أيرادات	عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-١١٠,٩١٨	-١٠٣,٢٤٣	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بالتكلفة المخفضة
-٢٠,٧٨٦	-٩٩,٧٩٤	المساهمين الرئيسيين	مصروفات	تكلفة التمويل المساند بعائد
١٠	٣١	شركات تابعة	أيرادات	أيرادات تشغيل أخرى
٦١,٧٨٢	٦٨,٥٢٣	شركات تابعة	أيرادات	عائد المراجعات و المشاركات و المضاربات الممنوحة للعملاء
-١٣,٢١٨	-٩,٥١٨	شركات تابعة	مصروفات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء
٧٧١	-١٠,٣٤٧	شركات تابعة	مصروفات	(عبء) رد خسائر الائتمان المتوقعة
-١١,٣٩٠	-٢٤,٢٢٣	شركات شقيقة	مصروفات	تكلفة الودائع والحسابات الجارية المدفوعة للعملاء

\* تتضمن الأجور والمرتبات والمزايا العينية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٢٨,٥١٧ ألف جنيه مصري والتي تتمثل في إجمالي ما يتقاضاه عدد أكبر عشرين موظف من أصحاب المكافآت والمرتبات والمزايا في المصرف مجتمعين.

٢٨- أحداث هامة

■ أحداث اقتصادية

● قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٢ فبراير ٢٠٢٦ خفض أسعار العائد الأساسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس. وبناء عليه، تم خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ١٩٪ 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 لأخر 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 ١٩,٥٠٪، على الترتيب. كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند ١٩,٥٠٪. ويأتي هذا القرار انعكاسا لرؤية اللجنة لأخر تطورات التضخم وتوقعاته منذ اجتماعها السابق

● أعلنت وكالة "ستاندرد أند بور" للتصنيف الائتماني يوم ٩ أبريل ٢٠٢٦، تثبيت التصنيف الائتماني لمصر عند B/B مع نظرة مستقبلية مستقرة.