القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرير الفحص المحدود عليها عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦

بنك الإمارات دبي الوطني
Emirates NBD

تقرير الفحص المحدود ٢
قائمة المركز المالي الدورية المختصرة ٣
قائمة الدخل الدورية المختصرة ٤
قائمة الدخل الشامل الدورية المختصرة ٥
قائمة التغير فى حقوق الملكية الدورية المختصرة ٦
قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة ٧
١ التأسيس والنشاط ٨
٢ ملخص السياسات المحاسبية ٨
٣ إدارة المخاطر ٨
٤ التحليل القطاعي ٢٥
٥ صافى الدخل من العائد ٢٧
٦ صافى الدخل من الأتعاب والعمولات ٢٧
٧ صافى دخل المتاجرة ٢٧
٨ مصروفات إدارية ٢٧
٩ (مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى ٢٨
١٠ عبء الاضمحلال عن خسائر الأئتمان ٢٨
١١ مصروفات ضرائب الدخل ٢٨
١٢ نصيب السهم الأساسى فى صافى الارباح ٢٨
١٣ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى ٢٩
١٤ أرصدة لدى البنوك ٢٩
١٥ أذون خزانة ٣٠
١٦ قروض وتسهيلات العملاء (بالصافى) ٣١
١٧ أدوات المشتقات المالية ٣٣
١٨ استثمارات المالية ٣٣
١٩ أصول غير ملموسة ٣٥
٢٠ أصول أخرى ٣٥
٢١ الأصول الثابتة ٣٦
٢٢ أرصدة مستحقة للبنوك ٣٦
٢٣ ودائع العمــلاء ٣٧
٢٤ قروض أخرى ٣٧
٢٥ التزامات أخرى ٣٨
٢٦ مخصصات أخرى ٣٨
٢٧ اصول ضريبية مؤجلة ٣٨
٢٨ رأس المال ٣٩
٢٩ الاحتياطيات والأرباح المحتجزة ٣٩
٣٠ النقدية وما في حكمها ٤١
٣١ التزامات عرضية وارتباطات ٤١
٣٢ أنشطة الأمانة ٤٢
٣٣ صندوق استثمار بنك الإمارات دبي الوطني "ش.م.م " لأسواق النقد ذو العائد الدوري التراكمي "مزيد " ٤٢
٣٤ معاملات مع أطراف ذات علاقة ٤٢
٣٥ الموقف الضريبى ٤٤
٣٦ أحداث هامة ٤٤

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY
محاسبون قانونيون ومستشارون

دكتور خالد عبدالعزيز حجازى
دكتور عبدالعزيز حجازى Crowe

تقرير الفحص المحدود حول القوائم المالية الدورية المختصرة
إلى السادة أعضاء مجلس إدارة بنك الامارات دبي الوطني "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة المرفقة لبنك **الامارات دبي الوطني "شركة مساهمة مصرية"** والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدورية المختصرة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وكذا القوائم الدورية المختصرة للتدفقات النقدية وللتغير في حقوق الملكية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الايضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس ادارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية 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 الدورية المختصرة عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالبنك 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 تأكد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لبنك الامارات دبي الوطني في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقرار مجلس ادارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق باصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة.

مراقبا الحسابات

أ.د /خالد عبد العزيز حجازي

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية رقم ٢٠٧
سجل مراقبي حسابات البنك المركزي رقم ٥٥٨
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ١٠٩٤٥
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧٢

دكتور عبد العزيز حجازي – أعضاء كرو العالمية

أعمرو وحيد بيومي

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل مراقبي حسابات البنك المركزي رقم ٥٥٩
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ١٧٥٥٥
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٥٨
زميل جمعية الضرائب المصرية
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة – إرنست و يونغ

القاهرة في ٢٨ ابريل ٢٠٢٦

د. خالد عبد العزيز حجازي
س م م ١٠٩٤٥
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧٢

قائمة المركز المالي الدورية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الأصـــــول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٣)	١٥ ٣٥٣ ٩٩٢	١ ٣٠٨ ١٠٤
أرصدة لدى البنوك	(١٤)	٢٧ ٧٣٩ ٣٩٠	٣٧ ٢١٩ ٤٩٧
أذون خزانـة	(١٥)	٣٨ ٨٩٨ ٥٢٢	٣٣ ٦٧٣ ٨٠٣
قروض وتسهيلات العملاء (بالصافى)	(١٦)	١٠٣ ٣٢٠ ٨٦٦	٨٩ ٦٨٨ ٩٩٨
مشتقات ماليـة	(١٧)	١٦ ٩٠٥	٣٩٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر	(١٨-١)	٩٧٧ ٨٤٠	-
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٨-٢)	٥ ٣٤٦ ٠٨١	٥ ٥٦٧ ٧١١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨-٣)	٣٩ ٨١٣ ٨٤٩	٣٤ ٣٦٣ ٦٣٦
أصول غير ملموسة	(١٩)	٥٢٧ ٢٠٩	٥٦٧ ٦٣٦
أصول أخرى	(٢٠)	٤ ٣٥٩ ٦٦٤	٤ ١٤٨ ٣٥٠
الأصول الثابتة	(٢١)	٩١٦ ٩١١	٩٤٩ ٧٩٥
اصول ضريبية مؤجلة	(٢٧)	٢٠٠ ٥٩٤	٣٨ ٥٧٥
اجمالى الأصول		٢٣٧ ٤٧١ ٨٢٣	٢٠٧ ٥٢٦ ٤٩٩
الإلتزامـــات وحقوق الملكية			
الإلتزامـــات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٢)	٢١ ٣٩٥ ١٢٣	٧ ٦٧٨ ٥٦٥
ودائع العملاء	(٢٣)	١٨٤ ٦٨٩ ٨٩٨	١٦٩ ٨٩١ ٣٤٤
مشتقات ماليـة	(١٧)	١٢ ١٢٢	٧٤٩
قروض أخرى	(٢٤)	١ ٤١٥ ١٤٩	١ ٤٨٠ ٣١٦
التزامات أخرى	(٢٥)	٣ ٨٧٧ ٥٨١	٣ ٣٤٠ ٩٠٢
مخصصات أخرى	(٢٦)	٥٧١ ٣٥٠	٣٩٩ ٨١٧
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية		٢ ٠١٠ ٢٥٧	١ ٧٢٠ ٩٢٥
اجمالـــى الالتزامات		٢١٣ ٩٧١ ٤٨٠	١٨٤ ٥١٢ ٦١٨
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٢٨)	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠
الإحتياطيات	(٢٩-١)	١ ٦٥٩ ٢٠٦	١ ٣٣٥ ٧٤٥
الأرباح المحتجزة	(٢٩-٢)	١٦ ٨٤١ ١٣٧	١٦ ٦٧٨ ١٣٦
اجمالى حقوق الملكية		٢٣ ٥٠٠ ٣٤٣	٢٣ ٠١٣ ٨٨١
اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية		٢٣٧ ٤٧١ ٨٢٣	٢٠٧ ٥٢٦ ٤٩٩

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس القطاعات المالية	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب	رئيس مجلس الإدارة
تامـــر شريـــف غنـــام	عمـرو محمـد الشـافعي	هشـام عبد الله قاسم القاسم

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

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)	إيضاح	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٥)	٨ ٩٥٧ ٥٣٠	٧ ٢٦٢ ٧٨٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٥)	(٥ ٢٣١ ٦٣٥)	(٤ ٢٦٧ ٩٤١)
صافى الدخل من العائد		٣ ٧٢٥ ٨٩٥	٢ ٩٩٤ ٨٤٥
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٦)	٦٨٢ ٧٨٠	٦١٧ ٧٣٤
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦)	(٢٤٢ ٣٢٥)	(١٥٤ ٩٩٣)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٤٤٠ ٤٥٥	٤٦٢ ٧٤١
إيرادات من توزيعات أرباح اسهم		-	٧١٤
صافى دخل المتاجرة	(٧)	٣٥٢ ٢٨٩	١١٧ ٣٧٦
أرباح إستثمارات مالية	(١٨-٤)	١٨ ٩٢٤	٦ ٧٤٤
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(١٠)	(٣٧٥ ٥١٣)	(٥٩٥ ٢٩٢)
مصروفات إدارية	(٨)	(٩٣٠ ٤٢٠)	(٧٥٦ ٤٢٢)
(مصروفات) / ايرادات تشغيل أخرى	(٩)	(٦٥٠ ٥٥٧)	(١٥٦ ٠٧٤)
صافى أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		٢ ٥٨١ ٠٧٣	٢ ٠٧٤ ٦٣٢
مصروفات ضرائب الدخل	(١١)	(٨٤٠ ٣٦٢)	(٦٤٣ ٢٤٧)
صافى أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل		١ ٧٤٠ ٧١١	١ ٤٣١ ٣٨٥
نصيب السهم الأساسى فى صافى أرباح الفترة (جنيه / سهم)	(١٢)	٣٤,٨١	٢٨,٦٣

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس القطاعات المالية	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب	رئيس مجلس الإدارة
تامـــر شريـــف غنـــام	عمـرو محمـد الشـــافعي	هشـــام عبد الله قاسم القاسم

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

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
صافي أرباح الفترة	١ ٧٤٠ ٧١١	١ ٤٣١ ٣٨٥
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :		
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٢ ٠٦٩	-
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :		
صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢٧ ٠٧٠)	٤٦ ٣٨١
محول لقائمة الدخل	١٤ ٩٨٦	٥ ٢٠٨
تأثير الخسائرالائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (ايضاح ١٠)	(١٣ ٤٣٧)	(٥٦ ٨٣٢)
إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر عن الفترة المالية	**(٢٣ ٤٥٢)**	**(٥ ٢٤٣)**
إجمالي الدخل الشامل عن الفترة المالية	**١ ٧١٧ ٢٥٩**	**١ ٤٢٦ ١٤٢**

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس القطاعات المالية	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب	رئيس مجلس الإدارة
تامر شريف غنام	عمرو محمد الشافعي	هشام عبد الله قاسم القاسم

بنك الإمارات دبي الوطني
Emirates NBD

بنك الامارات دبى الوطنى (شركة مساهمة مصرية)

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

(جميع المبالغ بالألف جنيه مصرى)

البيان	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالى	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكيه العام	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	الاجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٠٧ ٥٨٨	٢٤ ١٩٦	١٩٠	٨ ٥٩٨	١١٩ ٦٥٨	٤٤٠	١١٧ ٦٩٥	١١ ٣٩٩ ٢٥٠	١٧ ٣٧٧ ٦١٥
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤٧٨ ٢٩٧)	(٤٧٨ ٢٩٧)
المحول الى الأحتياطي القانونى	-	٢٦٤ ٨٩٣	-	-	-	-	-	-	(٢٦٤ ٨٩٣)	-
المحول الى إحتياطى رأسمالى	-	-	-	-	٧ ٥٠٠	-	-	-	(٧ ٥٠٠)	-
صندوق تدعيم وتطوير الجهاز المصرفى	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٢ ٩٧٩)	(٥٢ ٩٧٩)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(٥ ٢٤٣)	-	-	-	(٥ ٢٤٣)
صافى أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٤٣١ ٣٨٥	١ ٤٣١ ٣٨٥
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٥	**٥ ٠٠٠ ٠٠٠**	**٩٧٢ ٤٨١**	**٢٤ ١٩٦**	**١٩٠**	**١٦ ٠٩٨**	**١١٤ ٤١٥**	**٤٤٠**	**١١٧ ٦٩٥**	**١٢ ٠٢٦ ٩٦٦**	**١٨ ٢٧٢ ٤٨١**
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٧٢ ٤٨١	٢٤ ١٩٦	١٩٠	١٦ ٠٩٨	٢٠٤ ٦٤٥	٤٤٠	١١٧ ٦٩٥	١٦ ٦٧٨ ١٣٦	٢٣ ٠١٣ ٨٨١
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	(١ ١٧٠ ٤٢٢)	(١ ١٧٠ ٤٢٢)
المحول الى الأحتياطي القانونى	-	٣٠١ ٨٧٦	-	-	-	-	-	-	(٣٠١ ٨٧٦)	-
المحول الى إحتياطى رأسمالى	-	-	-	-	٤٥ ٠٣٧	-	-	-	(٤٥ ٠٣٧)	-
صندوق تدعيم وتطوير الجهاز المصرفى	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٠ ٣٧٥)	(٦٠ ٣٧٥)
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(٢٣ ٤٥٢)	-	-	-	(٢٣ ٤٥٢)
صافى أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٧٤٠ ٧١١	١ ٧٤٠ ٧١١
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٦	**٥ ٠٠٠ ٠٠٠**	**١ ٢٧٤ ٣٥٧**	**٢٤ ١٩٦**	**١٩٠**	**٦١ ١٣٥**	**١٨١ ١٩٣**	**٤٤٠**	**١١٧ ٦٩٥**	**١٦ ٨٤١ ١٣٧**	**٢٣ ٥٠٠ ٣٤٣**

الإيضاحات المرفقـة من (١) إلى (٣٦) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس القطاعات المالية

تامـــر شريـــف غنـــام

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب

عمرو محمد الشـافعي

رئيس مجلس الإدارة

هشـام عبد الله قاسم القاسم

بنك الامارات دبى الوطنى (شركة مساهمة مصرية)

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

(جميع المبالغ بالآلف جنيه مصرى)	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
التدفقات النقدية من انشطة التشغيل			
أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل		٢ ٥٨١ ٠٧٣	٢ ٠٧٤ ٦٣٢
تعديلات لتسوية صافى الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك	(١٩-٢١)	٩١ ٦١٦	٥١ ٤٣١
عبء إضمحلال الأصول	(١٠)	٣٧٦ ٩٠٦	٥٩٤ ٨٦١
عبء مخصصات أخرى	(٢٦-٩)	١٥٩ ٥١٨	(٢٤٩ ٩٠٤)
المستخدم من مخصصات القروض		(١٨٣ ٤٩١)	(٨٩ ٢٣٨)
إستهلاك علاوة إصدار إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة		(٨ ٧٥٨)	(٣٢٩)
فروق ترجمة إستثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر		(٣٣٩ ٤٣٧)	(٦٣ ٢٦٨)
متحصلات من ديون سبق إعدامها		١٣ ٨١٠	١٩ ٠٨١
خسائر بيع أصول ثابتة		-	٢٤٩
توزيعات ارباح		-	(٧١٤)
فروق ترجمة مخصصات الأصول المالية بالعملات الاجنبية		٣٠٧ ٠٥٩	٣ ٤٤٤
فروق ترجمة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٦)	١٢ ٤٧٢	٥٠٠
فروق ترجمة قروض أخرى		٢١٤ ٩٩٠	(٢٦ ٢٢٥)
المستخدم من المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض)	(٢٦)	(٤٥٧)	(٥ ٤٩٧)
أرباح التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات الناتجه من أنشطة التشغيل		٣ ٢٢٥ ٣٠١	٢ ٣٠٩ ٠٢٣
صافى التغير فى الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنوك		(١٣ ٧٠٦ ٨٩٧)	(٦ ٠٤٧ ٩٧٩)
اذون خزانة		(٤ ٣٨٧ ١١٥)	(١٠ ٤٣٢ ٢٠٠)
أصول مالية بغرض المتاجرة		(٩٧٧ ٨٤٠)	-
قروض وتسهيلات العملاء		(١٣ ٩٨٧ ٥٢٤)	(٣ ٩٤٦ ٦٧٠)
أصول أخرى		(١٦٧ ٦٥٣)	(٨٣١ ١٢٨)
أرصدة مستحقة للبنوك		١٣ ٧١٦ ٥٥٨	٧ ٧٧٨ ٨٣٥
ودائع العملاء		١٤ ٧٩٨ ٥٥٤	٦ ٥٩٥ ٥٤٧
المشتقات المالية (بالصافى)		(٥ ١٣٨)	(٤ ٥٣٦)
إلتزامات أخرى		٤٧٦ ٣٠٤	(٣٨٢ ٣٢٩)
ضرائب مسددة		(٧١٣ ٠٤٩)	(٢٠٢ ٠١٧)
صافى التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل		(١ ٧٢٨ ٤٩٩)	(٥ ١٦٣ ٤٥٤)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(٦١ ٩٦٦)	(٢١٩ ٢٣٨)
متحصلات من بيع إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة		٩٤٦ ٦٥٥	٤٣ ٦١١
مشتريات إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة		(٥ ٨٤٩ ٧٧٣)	(٧ ٩٩٢ ٧٠٩)
متحصلات من توزيعات ارباح		-	٧١٤
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		-	(١ ٢٥٦)
صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة الاستثمار		(٤ ٩٦٥ ٠٨٤)	(٨ ١٦٨ ٨٧٨)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
مدفوعات قروض أخرى		(٢٨٠ ١٥٧)	(٢٤٦ ٤٧٤)
توزيعات الارباح المدفوعة		(١ ١٧٠ ٤٢٢)	(٤٧٨ ٢٩٧)
صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التمويل		(١ ٤٥٠ ٥٧٩)	(٧٢٤ ٧٧١)
صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة		(٨ ١٤٤ ١٦٢)	(١٤ ٠٥٧ ١٠٣)
رصيد النقدية وما فى حكمها فى أول الفترة		٣٨ ٧٨٨ ٥١٩	٥١ ٤٩٤ ٨٣٣
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة		٣٠ ٦٤٤ ٣٥٧	٣٧ ٤٣٧ ٧٣٠
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى:-			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٣)	١٥ ٣٥٣ ٩٩٢	٧ ٩١٤ ٩٧٢
أرصدة لدى البنوك	(١٤)	٢٧ ٩٣٢ ٧٤٩	٣١ ٦٢٥ ٠٢٦
أذون خـزانــة	(١٥)	٣٩ ١٣٣ ٩٥٥	٢٧ ٤٠٤ ٠٩٣
أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى الإلزامى		(١٣ ٧٠٦ ٨٩٧)	(٦ ٠٤٧ ٩٧٩)
أذون خزانة (إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)		(٣٨ ٠٦٩ ٤٤٢)	(٢٣ ٤٥٨ ٣٨٢)
اجمالى النقدية وما فى حكمها	(٣٠)	٣٠ ٦٤٤ ٣٥٧	٣٧ ٤٣٧ ٧٣٠

إيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٦) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

رئيس القطاعات المالية	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب	رئيس مجلس الإدارة
تامـــر شريـــف غنـــام	عمرو محمد الشـافعي	هشـام عبد الله قاسم القاسم

١ التأسيس والنشاط

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ بتاريخ ١٢ مايو سنة ١٩٧٧، والذى حل محله القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بإصدار قانون ضمانات وحوافز الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين بالتجمع الخامس. ويرأس مجلس إدارة البنك السيد/ هشام عبد الله قاسم القاسم.

يقدم بنك الامارات دبى الوطنى "ش.م.م" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار فى جمهورية مصر العربية والخارج من خلال اربعة وستون فرعاً ويوظف به ٢٣١١ موظفاً فى تاريخ المركز المالى.

تم إعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ ابريل ٢٠٢٦.

٢ ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة فى إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك.

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى الخاصة بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس والافصاح والمعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقاربر المالية (٩) الأدوات المالية الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

وقد أُعدت البيانات المالية علي اساس التكلفة التاريخية، معدلة بإعادة تقييم بنود الميزانية العمومية التالية: الأصول المالية والخصوم المحتفظ بها للمتاجرة والأصول والخصوم المالية المصنفة عند بدء التأسيس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وجميع عقود المشتقات المالية. وقد أُعدت البيانات المالية للبنك وفقًا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

٣ إدارة المخاطر

يوضح الجدول التالى معلومات حول جودة الأصول المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٦:

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٠ ٧٤٥ ٣٨٠	١٧ ١٨٧ ٣٦٩	-	**٢٧ ٩٣٢ ٧٤٩**
	١٠ ٧٤٥ ٣٨٠	**١٧ ١٨٧ ٣٦٩**	**-**	**٢٧ ٩٣٢ ٧٤٩**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	(١٩٣ ٣٥٩)	-	**(١٩٣ ٣٥٩)**
القيمة الدفترية	**١٠ ٧٤٥ ٣٨٠**	**١٦ ٩٩٤ ٠١٠**	**-**	**٢٧ ٧٣٩ ٣٩٠**

أذون خزانة	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	٣٤ ٨٦٦ ٢٨٦	-	٣٤ ٨٦٦ ٢٨٦
	-	**٣٤ ٨٦٦ ٢٨٦**	**-**	**٣٤ ٨٦٦ ٢٨٦**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	(٢٣٥ ٤٣٣)	-	**(٢٣٥ ٤٣٣)**
القيمة الدفترية	**-**	**٣٤ ٦٣٠ ٨٥٣**	**-**	**٣٤ ٦٣٠ ٨٥٣**

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٢ ٨٢٢ ٤٨٨	-	-	٢٢ ٨٢٢ ٤٨٨
المتابعة العادية		١ ٢١٠ ٥٨٩	-	١ ٢١٠ ٥٨٩
متابعة خاصة	-	-	٧١ ٥٥٧	٧١ ٥٥٧
ديون غير منتظمة	-	-	١١٠ ٨٤٢	١١٠ ٨٤٢
	٢٢ ٨٢٢ ٤٨٨	**١ ٢١٠ ٥٨٩**	**١٨٢ ٣٩٩**	**٢٤ ٢١٥ ٤٧٦**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٧٦ ٤٩٦)	(١٠٤ ١٤١)	(١٤٩ ٩٨٩)	(٥٣٠ ٦٢٦)
القيمة الدفترية	**٢٢ ٥٤٥ ٩٩٢**	**١ ١٠٦ ٤٤٨**	**٣٢ ٤١٠**	**٢٣ ٦٨٤ ٨٥٠**

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧٧ ٣٣٩ ١٩٢	١ ٨٨٦ ٠٣٠	-	٧٩ ٢٢٥ ٢٢٢
المتابعة العادية	٦٣٠ ٤٤٠	١ ٣٩١ ٨١٢	-	٢ ٠٢٢ ٢٥٢
متابعة خاصة	٣ ٠٧٤	٢٧٠ ٨١١	-	٢٧٣ ٨٨٥
ديون غير منتظمة	-	-	٣ ٧٩٢ ٣٠٦	٣ ٧٩٢ ٣٠٦
	٧٧ ٩٧٢ ٧٠٦	**٣ ٥٤٨ ٦٥٣**	**٣ ٧٩٢ ٣٠٦**	**٨٥ ٣١٣ ٦٦٥**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٩٩٦ ١٨٧)	(٩٦٠ ٩٦٣)	(٣ ٥٦٩ ٠٧٥)	(٥ ٥٢٦ ٢٢٥)
القيمة الدفترية	**٧٦ ٩٧٦ ٥١٩**	**٢ ٥٨٧ ٦٩٠**	**٢٢٣ ٢٣١**	**٧٩ ٧٨٧ ٤٤٠**

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١ ٨٥٤ ١٨٤	٣ ٤٢٧ ١٦٣	-	٥ ٢٨١ ٣٤٧
الاجمالي	**١ ٨٥٤ ١٨٤**	**٣ ٤٢٧ ١٦٣**	**-**	**٥ ٢٨١ ٣٤٧**
مخصص خسائر الاضمحلال	(٧ ٩٥٢)	(٥١ ١٨٠)	-	**(٥٩ ١٣٢)**
الاجمالي	**١ ٨٤٦ ٢٣٢**	**٣ ٣٧٥ ٩٨٣**	**-**	**٥ ٢٢٢ ٢١٥**

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٨٣ ١٢٠	٣٩ ٤٣١ ١٣٧	-	٣٩ ٨١٤ ٢٥٧
	٣٨٣ ١٢٠	**٣٩ ٤٣١ ١٣٧**	**-**	**٣٩ ٨١٤ ٢٥٧**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٤٠٨)	-	-	(٤٠٨)
القيمة الدفترية	**٣٨٢ ٧١٢**	**٣٩ ٤٣١ ١٣٧**	**-**	**٣٩ ٨١٣ ٨٤٩**

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأئتمانية المتوقعة ECL خلال السنة نتيجة لهذه العوامل :

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	-	٢٠٠ ٩٠٥	-	٢٠٠ ٩٠٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	-	٢ ٠٧٤	-	٢ ٠٧٤
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	-	(٣٧ ٤٢٧)	-	(٣٧ ٤٢٧)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٢٧ ٨٠٧	-	٢٧ ٨٠٧
الرصيد في آخر الفترة المالية	**-**	**١٩٣ ٣٥٩**	**-**	**١٩٣ ٣٥٩**

أذون خزانة	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	-	٦٨ ٥٣٨	-	٦٨ ٥٣٨
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	-	١٥٤ ٨٣١	-	١٥٤ ٨٣١
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	-	(٣ ٤٤٢)	-	(٣ ٤٤٢)
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	١٥ ٥٠٦	-	١٥ ٥٠٦
الرصيد في آخر الفترة المالية	**-**	**٢٣٥ ٤٣٣**	**-**	**٢٣٥ ٤٣٣**

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	٢٤٦ ٦٢٨	١٠٤ ٤١٦	١١٥ ٤٨٥	٤٦٦ ٥٢٩
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٢٩ ٨٦٨	(١٣ ١١٠)	٧٠ ٥٤٧	٨٧ ٣٠٥
الإعدام خلال الفترة المالية	-	-	(٣٦ ٠٤٣)	(٣٦ ٠٤٣)
متحصلات من قر وض سبق إعدامها	-	١٢ ٨٣٥		١٢ ٨٣٥
الرصيد في آخر الفترة المالية	**٢٧٦ ٤٩٦**	**١٠٤ ١٤١**	**١٤٩ ٩٨٩**	**٥٣٠ ٦٢٦**

قر وض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	٨٤٢ ٥٢٣	٨٧٤ ٨٨٩	٣ ٥١٧ ٢٥٣	**٥ ٢٣٤ ٦٦٥**
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٢٨١ ٩٨٨	١٤٥ ٠٩٠	١٢ ٠٤٧	**٤٣٩ ١٢٥**
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٤ ٣١٩)	(١٥٤ ١٤١)	(٩٤ ٠٧١)	**(٢٥٢ ٥٣١)**
المحول الى المرحلة الأولى	١٦٩	(١٦٩)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(١٤٠ ٥٤٦)	١٤٠ ٥٤٦	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(٤ ٣٨٥)	(٧٢ ٢٠٥)	٧٦ ٥٩١	-
متحصلات من ديون سبق اعدامها	-	٩٧٥	-	**٩٧٥**
الإعدام خلال الفترة المالية	-	-	(١٤٧ ٤٤٨)	**(١٤٧ ٤٤٨)**
فروق ترجمة عملات أجنبية	٢٠ ٧٥٧	٢٥ ٩٧٩	٢٠٤ ٧٠٣	**٢٥١ ٤٣٩**
الرصيد في آخر الفترة المالية	**٩٩٦ ١٨٧**	**٩٦٠ ٩٦٤**	**٣ ٥٦٩ ٠٧٥**	**٥ ٥٢٦ ٢٢٥**

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	٣ ٨٧٨	٦٠ ٩٦٧	-	**٦٤ ٨٤٥**
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٤ ٠٧٤	٣ ٨٧٨	-	**٧ ٩٥٢**
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	-	(٢١ ٣٨٩)	-	**(٢١ ٣٨٩)**
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٧ ٧٢٤	-	**٧ ٧٢٤**
الرصيد في آخر الفترة المالية	**٧ ٩٥٢**	**٥١ ١٨٠**	**-**	**٥٩ ١٣٢**

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	١ ٣٩٣	-	-	**١ ٣٩٣**
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٤٠٨	-	-	**٤٠٨**
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(١ ٣٩٣)	-	-	**(١ ٣٩٣)**
الرصيد في آخر الفترة المالية	**٤٠٨**	**-**	**-**	**٤٠٨**

مخصص الإلتزامات العرضية	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	٢٤٣ ٩٥٠	٩١ ٦٣٩	٥٩ ٨٠٦	٣٩٥ ٣٩٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١٥٩ ٨٦٢	٣٥ ٣٧١	(٣٢٢)	١٩٤ ٩١١
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٤ ٤٨٤)	(٣٠ ٤٢٠)	(٥٤)	(٣٤ ٩٥٨)
المحول الى المرحلة الأولى	١٦	(١٦)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٤٢ ٨٣٣)	٤٢ ٨٣٣	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	-	(٣٢ ٦٩٨)	٣٢ ٦٩٨	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٠ ٥٣٧	٣٢٩	١ ٥٢١	١٢ ٣٨٧
الرصيد في آخر الفترة المالية	**٣٦٧ ٠٤٨**	**١٠٧ ٠٣٨**	**٩٣ ٦٤٩**	**٥٦٧ ٧٣٥**

يوضح الجدول التالى معلومات حول جودة الأصول المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ :

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١٠ ٣٥٨ ٤٢٧	٢٧ ٠٦١ ٩٧٥	-	٣٧ ٤٢٠ ٤٠٢
	١٠ ٣٥٨ ٤٢٧	**٢٧ ٠٦١ ٩٧٥**	**-**	**٣٧ ٤٢٠ ٤٠٢**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	(٢٠٠ ٩٠٥)	-	(٢٠٠ ٩٠٥)
القيمة الدفترية	**١٠ ٣٥٨ ٤٢٧**	**٢٦ ٨٦١ ٠٧٠**	**-**	**٣٧ ٢١٩ ٤٩٧**

أذون خزانة	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	٣٣ ٧٤٢ ٣٤١	-	٣٣ ٧٤٢ ٣٤١
	-	**٣٣ ٧٤٢ ٣٤١**	**-**	**٣٣ ٧٤٢ ٣٤١**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	(٦٨ ٥٣٨)	-	(٦٨ ٥٣٨)
القيمة الدفترية	**-**	**٣٣ ٦٧٣ ٨٠٣**	**-**	**٣٣ ٦٧٣ ٨٠٣**

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٠ ٩٧٠ ٣٢١	-	-	٢٠ ٩٧٠ ٣٢١
المتابعة العادية	-	٦٧٥ ٠٩٨	-	٦٧٥ ٠٩٨
متابعة خاصة	-	-	٧٩ ٣٦٠	٧٩ ٣٦٠
ديون غير منتظمة	-	-	٧٠ ٣٣٣	٧٠ ٣٣٣
	٢٠ ٩٧٠ ٣٢١	**٦٧٥ ٠٩٨**	**١٤٩ ٦٩٣**	**٢١ ٧٩٥ ١١٢**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٤٦ ٦٢٨)	(١٠٤ ٤١٦)	(١١٥ ٤٨٥)	(٤٦٦ ٥٢٩)
القيمة الدفترية	**٢٠ ٧٢٣ ٦٩٣**	**٥٧٠ ٦٨٢**	**٣٤ ٢٠٨**	**٢١ ٣٢٨ ٥٨٣**

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٦٦ ١٣٦ ٨٦٢	١ ٨٧٢ ٨٤٢	-	٦٨ ٠٠٩ ٧٠٤
المتابعة العادية	٦٤٩ ٧٣٨	٩٠٣ ٦٥٠	-	١ ٥٥٣ ٣٨٨
متابعة خاصة	-	٥٢٨ ٧٠٣	-	٥٢٨ ٧٠٣
ديون غير منتظمة	-	-	٣ ٦٨٦ ٠٩٧	٣ ٦٨٦ ٠٩٧
	٦٦ ٧٨٦ ٦٠٠	**٣ ٣٠٥ ١٩٥**	**٣ ٦٨٦ ٠٩٧**	**٧٣ ٧٧٧ ٨٩٢**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٨٤٢ ٥٢٤)	(٨٧٤ ٨٨٩)	(٣ ٥١٧ ٢٥٣)	**(٥ ٢٣٤ ٦٦٦)**
القيمة الدفترية	**٦٥ ٩٤٤ ٠٧٦**	**٢ ٤٣٠ ٣٠٦**	**١٦٨ ٨٤٤**	**٦٨ ٥٤٣ ٢٢٦**

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١ ٦٤٧ ٣١٠	٣ ٨٥٧ ٧٣٣	-	٥ ٥٠٥ ٠٤٣
الاجمالي	**١ ٦٤٧ ٣١٠**	**٣ ٨٥٧ ٧٣٣**	**-**	**٥ ٥٠٥ ٠٤٣**
مخصص خسائر الاضمحلال	(٣ ٨٧٨)	(٦٠ ٩٦٧)	-	**(٦٤ ٨٤٥)**
الاجمالي	**١ ٦٤٣ ٤٣٢**	**٣ ٧٩٦ ٧٦٦**	**-**	**٥ ٤٤٠ ١٩٨**

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤٣٤ ٠٣٥	٣٣ ٩٣٠ ٩٩٤	-	٣٤ ٣٦٥ ٠٢٩
	٤٣٤ ٠٣٥	**٣٣ ٩٣٠ ٩٩٤**	**-**	**٣٤ ٣٦٥ ٠٢٩**
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١ ٣٩٣)	-	-	**(١ ٣٩٣)**
القيمة الدفترية	**٤٣٢ ٦٤٢**	**٣٣ ٩٣٠ ٩٩٤**	**-**	**٣٤ ٣٦٣ ٦٣٦**

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة في ٣١ ديسمبر٢٠٢٥ نتيجة لهذه العوامل :

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٩٨٦	١٥٤ ٩٦٧	-	١٥٥ ٩٥٣
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	-	٧٦ ٩٤٧	-	٧٦ ٩٤٧
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(١ ٠٢٧)	(٢٠ ٠٢١)	-	**(٢١ ٠٤٨)**
فروق ترجمة عملات أجنبية	٤١	(١٠ ٩٨٨)	-	**(١٠ ٩٤٧)**
الرصيد في آخر السنة المالية	**-**	**٢٠٠ ٩٠٥**	**-**	**٢٠٠ ٩٠٥**

أذون خزانة	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	-	١١٧ ٧٥٩	-	١١٧ ٧٥٩
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	-	٢٣٢ ٥١٧	-	٢٣٢ ٥١٧
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	-	(٢٦٨ ٣٢٢)	-	(٢٦٨ ٣٢٢)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	(١٣ ٤١٦)	-	(١٣ ٤١٦)
الرصيد في آخر السنة المالية	**-**	**٦٨ ٥٣٨**	**-**	**٦٨ ٥٣٨**

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	١٩٤ ٢١٨	٨٥ ٤٦٩	١١٠ ١٤٦	٣٨٩ ٨٣٣
صافي عبء الاضمحلال خلال السنة	٤١ ٥٢٥	(٢٧ ٥٨٠)	١٥٤ ٢٣٣	١٦٨ ١٧٨
الإعدام خلال السنة	-	-	(١٤٨ ٨٩٤)	(١٤٨ ٨٩٤)
متحصلات من قر وض سبق إعدامها	١٠ ٨٨٥	٤٦ ٥٢٧	-	٥٧ ٤١٢
الرصيد في آخر السنة المالية	**٢٤٦ ٦٢٨**	**١٠٤ ٤١٦**	**١١٥ ٤٨٥**	**٤٦٦ ٥٢٩**

قر وض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	١ ٢١٦ ٤٢٧	٨٠١ ٥١٢	٢ ٥١١ ٤٥٦	٤ ٥٢٩ ٣٩٥
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٦٤٤ ٢٠٩	٢ ٠٦٤ ٤٨٨	١٧٣ ٤٧٩	٢ ٨٨٢ ١٧٦
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٦١١ ٢٠٥)	(١ ١٨١ ٢٤٨)	(٨٩ ١٥٠)	(١ ٨٨١ ٦٠٣)
المحول الى المرحلة الأولى	٢٠ ٨٦٨	(٢٠ ٨٦٨)	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	(٢٢١ ٤٦٥)	٢٢١ ٤٦٥	-	-
المحول الى المرحلة الثالثة	(٢٠٤ ٥٠٦)	(١ ٠٠٦ ٧٣٦)	١ ٢١١ ٢٤٢	-
متحصلات من ديون سبق اعدامها	-	١٥ ٥٣٢	-	١٥ ٥٣٢
الإعدام خلال السنة	-	-	(٢٠٧ ١٥٥)	(٢٠٧ ١٥٥)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١ ٨٠٤)	(١٩ ٢٥٦)	(٨٢ ٦١٩)	(١٠٣ ٦٧٩)
الرصيد في آخر السنة المالية	**٨٤٢ ٥٢٤**	**٨٧٤ ٨٨٩**	**٣ ٥١٧ ٢٥٣**	**٥ ٢٣٤ ٦٦٦**

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	-	٢٠٧ ٥٥٢	-	٢٠٧ ٥٥٢
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٥ ٤٨٨	٣ ٨٧٨	-	٩ ٣٦٦
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(١ ٦١٠)	(١٥٤ ٣٢٧)	-	(١٥٥ ٩٣٧)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٣ ٨٦٤	-	٣ ٨٦٤
الرصيد في آخر السنة المالية	**٣ ٨٧٨**	**٦٠ ٩٦٧**	**-**	**٦٤ ٨٤٥**

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	**المرحلة الأولى ١٢شهر**	**المرحلة الثانية مدى الحياة**	**المرحلة الثالثة مدى الحياة**	**الاجمالي**
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	-	-	-	-
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١ ٣٩٣	-	-	١ ٣٩٣
الرصيد في آخر السنة المالية	**١ ٣٩٣**	**-**	**-**	**١ ٣٩٣**

مخصص الإلتزامات العرضية	**المرحلة الأولى ١٢شهر**	**المرحلة الثانية مدى الحياة**	**المرحلة الثالثة مدى الحياة**	**الاجمالي**
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٤١٩ ٢٣٩	١١٣ ٦١٤	٤٦ ٣٦٩	**٥٧٩ ٢٢٢**
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	١١٦ ٨٧٨	٧٧ ٤١٦	٢١ ٤١٧	**٢١٥ ٧١١**
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٢٦٥ ٥٧٠)	(١٢١ ٥٩٩)	(٧ ٧٦٩)	**(٣٩٤ ٩٣٨)**
المحول الى المرحلة الأولى	(٣٠ ٨١٦)	٣٠ ٨١٦	-	-
المحول الى المرحلة الثانية	٨ ٣٧٠	(٨ ٣٧٠)	-	-
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٤ ١٥١)	(٢٣٨)	(٢١١)	**(٤ ٦٠٠)**
الرصيد في آخر السنة المالية	**٢٤٣ ٩٥٠**	**٩١ ٦٣٩**	**٥٩ ٨٠٦**	**٣٩٥ ٣٩٥**

هدف وطبيعة تقارير البنك عن المخاطر ونظم القياس

تم تاسيس نظام متكامل للرقابة وإعداد التقارير عن المخاطر ويغطى البنك بأكمله وتكون إدارة رقابة ومتابعه الائتمان هى محور النظام وتقوم بالتأكد من صحة تنفيذ اتفاقيات الاقراض (المسموح بها والمستخدمة) وأن بيانات تقارير مخاطر الائتمان سليمة وأن المخاطر المقبولة من البنك جارى الرقابة عليها فعليا.

بالنسبة للمؤسسات، تقوم ادارة الرقابة على الائتمان واصدار التقارير قبل التصديق على الحدود الائتمانية المصرح بها بالتأكد من:

- المستوى الملائم لاتخاذ قرار منح التسهيلات.
- صلاحية / دورية الملفات والعقود الموقعة من العميل.
- أن الضمانات قد تم الحصول عليها وأنها منتظمة.
- أن البيانات المدخلة بالنظام تتلاءم مع الحد المصرح به.

إن ادارة المخاطر مسئولة عن تجديد الحدود المصرح بها ومتابعة ورقابة التجاوزات عن الحدود المصرح بها (كل عام على الأقل) وكذلك الضمانات لكل أنواع العملاء، وتراقب الادارة المذكورة الجودة الادارية للملفات من خلال أخذ عينات عشوائية شهرية من الملفات.

تراجع إدارة المخاطر كافة قروض المؤسسات والتجزئة المتعثرة بشكل شهرى لتحديد مبلغ أى اضمحلال عن طريق تسجيل مخصص اضمحلال ملائم وفقاً لقواعد البنك المركزى المصرى.

وفيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات للعملاء من حيث الجدارة الائتمانية :

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال	٦٤ ٣٧٢ ٥٦٧	٥١ ٢٣٢ ٧٥٦
توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال	٤١ ١٨١ ٨٦٨	٤٠ ٥٠٤ ٤٥٧
محل اضمحلال	٣ ٩٧٤ ٧٠٦	٣ ٨٣٥ ٧٩١
الإجمـالي	**١٠٩ ٥٢٩ ١٤١**	**٩٥ ٥٧٣ ٠٠٤**
يخصم: الجزء الغير مستهلك من عمولات اصدار القروض	(١٥١ ٤٢٤)	(١٨٢ ٨١١)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٦ ٠٥٦ ٨٥١)	(٥ ٧٠١ ١٩٥)
الصافـي	**١٠٣ ٣٢٠ ٨٦٦**	**٨٩ ٦٨٨ ٩٩٨**

بلغ إجمالى مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات ٨٥١ ٠٥٦ ٦ ألف جنيه فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ منها ٠٦٤ ٧١٩ ٣ ألف جنيه يمثل مخصص اضمحلال المرحلة الثالثة والباقي البالغ قدره ٧٨٧ ٣٣٧ ٢ ألف جنيه يمثل مخصص خسائر الاضمحلال مكون للمرحلتين الاولى و الثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: رصيد مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات ١٩٥ ٧٠١ ٥ ألف جنيه منها ٧٣٨ ٦٣٢ ٣ ألف جنيه يمثل مخصص اضمحلال المرحلة الثالثة والباقي والبالغ قدره ٤٥٧ ٠٦٨ ٢ ألف جنيه يمثل مخصص خسائر الاضمحلال مكون للمرحلتين الاولى و الثانية) ويتضمن الإيضاح رقم (١٦) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال لقروض وتسهيلات العملاء.

- **قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها**

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة علي مؤشرات أو معايير تشير إلي أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء علي حكم الإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المُعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء.

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
قروض وتسهيلات للعملاء		
شركات		
قروض مباشرة	-	٦٤٠ ٩٦٥
الإجمالـي	**-**	**٦٤٠ ٩٦٥**

توزيع اجمالي القروض علي القطاعات

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
القطاع الزراعى	٤ ١١٣	٦ ١٦٩
القطاع الصناعى	٤٢ ١١٨ ٤١٨	٣٣ ٤٦٩ ٣٧٤
القطاع التجارى	٧ ٣٧٦ ٦٧٣	٦ ١١٣ ٣٤٣
القطاع العائلى	٢٤ ٢١٥ ٤٧٥	٢١ ٧٩٥ ١١٥
قطاع الخدمـات	٣٥ ٨١٤ ٤٦٢	٣٤ ١٨٩ ٠٠٣
الاجمالى	**١٠٩ ٥٢٩ ١٤١**	**٩٥ ٥٧٣ ٠٠٤**

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي فـي آخـر الفتـرة الماليـة (قبـل خصـم مخصص خسائر الاضمحلال). عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء لبنك.

	جمهورية مصر العربية		خارج		الإجمالي
	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	جمهورية مصر العربية	
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى	١٣ ٧٠٦ ٨٩٧	-	-	-	١٣ ٧٠٦ ٨٩٧
أرصدة لدى البنوك	١٧ ١٨٧ ٣٦٩	-	-	١٠ ٧٤٥ ٣٨٠	٢٧ ٩٣٢ ٧٤٩
أذون الخزانة	٣٤ ٨٦٦ ٢٨٦	-	-	-	٣٤ ٨٦٦ ٢٨٦
قروض وتسهيلات للعملاء:					
- قروض لأفراد	٣ ٠١٨ ٥٨٧	٢٥١ ٠٩٩	١١٧ ٧٠١	-	٣ ٣٨٧ ٣٨٧
- قروض سيارات	١ ٤١٤ ١٥٢	٥٣٢ ١٦١	٣٠٨ ٣٠٧	-	٢ ٢٥٤ ٦٢٠
- بطاقات ائتمانية	١٣ ٨٩٨ ٤٢٥	٣ ٦٤٩ ٢٤٨	١ ٠٢٥ ٧٩٦	-	١٨ ٥٧٣ ٤٦٩
- قروض شخصية					
- قروض لمؤسسات:					
- حسابات جارية مدينة	٣٧ ٣٢٠ ٣٨٧	٥ ٩٩٦ ٩٤٤	١٠٥ ٨١١	-	٤٣ ٤٢٣ ١٤٢
- قروض مباشرة	٢٧ ٤٧١ ٢٤٤	٤ ١٦٩ ٤٥٩	١ ٣٨٩ ٣٠٦	-	٣٣ ٠٣٠ ٠٠٩
- قروض مشتركة	٧ ٨٧٢ ٤٨١	١٣٦ ٨٣٥	-	-	٨ ٠٠٩ ٣١٦
- قروض اخرى	٨٥١ ١٩٨				٨٥١ ١٩٨
مشتقات مالية	١٦ ٩٠٥			-	١٦ ٩٠٥
استثمارات مالية :					
– استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٩٧٧ ٨٤٠				٩٧٧ ٨٤٠
– ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٥ ٢٨١ ٣٤٧	-	-	-	٥ ٢٨١ ٣٤٧
– ادوات دين بالتكلفة المستهلكة	٣٩ ٨١٤ ٢٥٧	-	-	-	٣٩ ٨١٤ ٢٥٧
– أصول أخرى (ايرادات مستحقة)	٣ ٦٦٨ ٦٠٩	-	-	-	٣ ٦٦٨ ٦٠٩
الإجمالى في ٣١ مارس ٢٠٢٦	٢٠٧ ٣٦٥ ٩٨٤	١٤ ٧٣٥ ٧٤٦	٢ ٩٤٦ ٩٢١	١٠ ٧٤٥ ٣٨٠	٢٣٥ ٧٩٤ ٠٣١
الإجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٨٣ ٨٥٨ ٧٩١	١٣ ١٠٦ ٣٤٦	٢ ٦٩١ ٩٥٠	١٠ ٣٥٨ ٤٢٧	٢١٠ ٠١٥ ٥١٤

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية (قبل خصم مخصص خسائر الاضـمحلال)، موزعـة حسـب النشـاط الـذي يزاوله عملاء البنك.

	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى	١٣ ٧٠٦ ٨٩٧	-	-	-	-	-	-	١٣ ٧٠٦ ٨٩٧
أرصدة لدى البنوك	٢٢ ٩٨٧ ٩١٦	-	-		٤ ٩٤٤ ٨٣٣	-	-	٢٧ ٩٣٢ ٧٤٩
أذون الخزانة	-	-	-	-	٣٤ ٨٦٦ ٢٨٦	-	-	٣٤ ٨٦٦ ٢٨٦
قروض وتسهيلات للعملاء:								
– قروض لأفراد								
– قروض سيارات	-	-	-	-	-	-	٣ ٣٨٧ ٣٨٧	٣ ٣٨٧ ٣٨٧
– بطاقات ائتمانية	-	-	-	-	-	-	٢ ٢٥٤ ٦٢٠	٢ ٢٥٤ ٦٢٠
– قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	١٨ ٥٧٣ ٤٦٩	١٨ ٥٧٣ ٤٦٩
– قروض لمؤسسات:								
– حسابات جارية مدينة	٢	١٩ ٦٤٩ ٠٥٦	١١ ٨٨٩ ٧٣٤	٦ ٥٣٢ ٨٥٣	٢ ٠٢١ ٨٨٠	٣ ٣٢٩ ٦١٧	-	٤٣ ٤٢٣ ١٤٢
– قروض مباشرة	٩ ٥٢٤ ٥٥١	١٦ ٧٣٣ ٨٢٥	١ ٠٢٧ ١٢٨	١ ١٨١ ٣٧٥	٣ ٠١٢ ٨٢٤	١ ٥٥٠ ٣٠٦	-	٣٣ ٠٣٠ ٠٠٩
– قروض مشتركة	١٣ ١٦٥	٢ ١٦٤ ٧٢٦	٢ ٤٨٠ ٥٣٦		١ ٠٦٦ ٠٧٨	٢ ٢٨٤ ٨١١	-	٨ ٠٠٩ ٣١٦
– قروض اخرى	٨٥١ ١٩٨	-	-	-	-	-	-	٨٥١ ١٩٨
مشتقات أدوات مالية	-	-	-	-	-	١٦ ٩٠٥	-	١٦ ٩٠٥
استثمارات مالية :								
– أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	-	-	-	-	٩٧٧ ٨٤٠	-	-	٩٧٧ ٨٤٠
– ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٦٦٤ ٥٩٣	-	٧٨٦ ٤٦٦	-	٣ ٨٣٠ ٢٨٨	-	-	٥ ٢٨١ ٣٤٧
– ادوات دين بالتكلفة المستهلكة	٢٠٠ ٤٢٢	-	-	-	٣٩ ٦١٣ ٨٣٥	-	-	٣٩ ٨١٤ ٢٥٧
– أصول أخرى	-	-	-	-	-	٣ ٦٦٨ ٦٠٩	-	٣ ٦٦٨ ٦٠٩
الإجمالى في ٣١ مارس ٢٠٢٦	**٤٧ ٩٤٨ ٧٤٤**	**٣٨ ٥٤٧ ٦٠٧**	**١٦ ١٨٣ ٨٦٤**	**٧ ٧١٤ ٢٢٨**	**٩٠ ٣٣٣ ٨٦٤**	**١٠ ٨٥٠ ٢٤٨**	**٢٤ ٢١٥ ٤٧٦**	**٢٣٥ ٧٩٤ ٠٣١**
الإجمالى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٣٧ ٧٧٣ ٢٣٧**	**٣٢ ٥٨٧ ٤٣٦**	**١٤ ٧٩١ ٠٨٥**	**٦ ٤٦٢ ٢٢٢**	**٨٧ ٤٧٢ ٣٨٨**	**٩ ١٣٤ ٠٣٤**	**٢١ ٧٩٥ ١١٢**	**٢١٠ ٠١٥ ٥١٤**

- <u>خطر السوق</u>

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها مُعرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوي الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلي محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

خطر سعر العائد

مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تهدد رأس مال البنك وأرباحه نتيجةً لتقلبات أسعار الفائدة التي تؤثر على أرصدة البنك المصرفية. فعندما تتغير أسعار الفائدة، تتغير القيمة الحالية وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية. وهذا بدوره يُغير القيمة الأساسية لأصول البنك والتزاماته وبنوده خارج الميزانية العمومية، وبالتالي قيمته الاقتصادية. كما تؤثر تغيرات أسعار الفائدة على أرباح البنك من خلال تغيير الإيرادات والمصروفات الحساسة لأسعار الفائدة، مما يؤثر على صافي دخل الفوائد. ويخضع كلا الأمرين لسياسات معتمدة من قبل اللجان المختصة.

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية بما يؤثرعلى المركز المالي والتدفقات النقدية. وقد قامت الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظيا.

مخاطر الأسعار

تنبع من تغييرات أسعار السوق وقد يرتبط ذلك على سبيل المثال بتغييرات أسعار الأسهم أو مؤشرات البورصات أو السلع. وتتعرض الأوراق المالية ذات العائد المتغير والمشتقات المالية والمشتقات السلعية إلى مخاطر أسعار السوق.

وتنشأ مخاطر السوق أساساً من معاملات محفظة المتاجرة (Trading Book) التى يقوم بها فريق الاستثمار وتشرف عليها إدارة مخاطر السوق (Market risk).

يقوم البنك بمتابعة هذه المخاطر عن طريق إدارة مخاطر السوق من ضمنها ما يلى:

- تحديد المعايير والقياس الكمى للحساسيات التى تعكس مخاطر السوق الأساسية وتحليلها.
- العمل مع وحدات الأعمال لوضع حدود للحساسيات والمؤشرات الرئيسية الأخرى الشاملة مثل Value at Risk (VAR).
- إصدار تقارير للإدارة التنفيذية ولكبار رؤساء خطوط الأعمال.
- وضع الحدود لمخاطر السوق المختلفة.

الموافقة بتجاوز الحدود الممنوحة: يمكن منح موافقات خاصة لكل حالة على حدى لتغيير الحدود بصفة مؤقتة أو دائمة. يتم الإفصاح عن المبلغ الذى يتجاوز الحد وفقاً للإجراءات المتبعة ويتم اتخاذ اللازم بناءً على مستوى السلطة المفوضة فى ذلك.

قياس مخاطر السوق على أنشطة المتاجرة:

ملامح عامة

يتم قياس مخاطر السوق على أنشطة المتاجرة باستخدام أسلوبين مختلفين (VAR واختبارات الحساسية) المصممة لتجميع كافة احتمالات المخاطر بما فى ذلك التغييرات المحتملة الناتجة عن انحدار مفاجىء وحاد فى ظروف السوق بالإضافة إلى الحدود التالية

Stop Loss & NOP (Net open position)

قياس مخاطر السوق فى ظل الظروف الاعتيادية للسوق:

القيمة المعرضة للمخاطر (Value at Risk): هذا المؤشر الاحصائى يتم احتسابه باستخدام النموذج المعتمد من بنك الامارات دبى الوطنى – المركز الرئيسى و بنك الامارات دبى الوطنى مصر كذلك. ويقوم بتقدير الخسارة المحتملة على محفظة المتاجرة فى ظروف السوق العادية فى يوم متاجرة واحد، ويعتمد النموذج على التغيرات فى السوق على مدى سنتين سابقتين بمستوى ثقة ٩٩٪.

تقوم نظم تتبع المخاطر العالمية *(Fin-Mechanics and ERS)* بحساب حساسية مركز المحفظة لمحددات السوق المختلفة. وهو مكمل لسلسلة من مؤشرات مخاطر السوق التي يستخدمها البنك وذلك للتكيف بشكل مستمر مع التعقيد المتزايد لأسواق معينة.

مخاطر رأس المال

أدوات حقوق الملكية التى يمتلكها البنك خارج محفظة المتاجرة هى أوراق مالية تؤدى إلى أن يكون للبنك الحق فى صافى أصول أو دخل المصدر أو أية أدوات مالية لها خصائص اقتصادية. ولا يملك البنك أدوات حقوق ملكية جوهرية للمتاجرة في ٣١ مارس ٢٠٢٥.

أساليب قياس مخاطر العملات

يقوم البنك بحساب صافى مركز لكل عملة. ويساوى المركز الصافى مجموع بنود الأصول مخصوما منها كافة بنود الالتزامات ومضافا اليها البنود خارج قائمة المركز المالى، ثم تترجم هذه المراكز إلى الجنيه المصرى حسب سعر الصرف السائد فى يوم اصدار التقرير ويتم تجمعيها للحصول على صافى مركز البنك المفتوح لكل عملة. ويكون صافى مراكز العملات لعملة معينة فائض (long) حين تتجاوز الأصول الالتزامات ويكون عجز (short) حين تتجاوز الالتزامات الأصول.

يتعلق تعرض البنك لمخاطر العملات بوجه خاص بالايرادات والمصاريف بالعملة الأجنبية. وتكون ادارة الأصول والالتزامات / الخزانة مسئولة عن إدارة المراكز التى تنتج عن العمليات بالعملة الاجنبية.

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

(المعادل بالألف الجنيه المصرى)

	جنيه مصرى	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي
في ٣١ مارس ٢٠٢٦						
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١٤ ٧٦١ ٧٠١	٣٣٦ ٢٢٢	٧٣ ٦٤٣	١١١ ٣٢٠	٧١ ١٠٦	١٥ ٣٥٣ ٩٩٢
أرصدة لدى البنوك	١ ٦٢٨ ٨٤٤	٢٢ ١٤٩ ١٢٠	٢٦٧ ٤٥٧	٢ ٧٩٣ ٤٦٣	٩٠٠ ٥٠٦	٢٧ ٧٣٩ ٣٩٠
أذون الخزانة	٢٩ ٤٢٠ ٣٦٩	٨ ٩٣٢ ٥٠٦	-	٥٤٥ ٦٤٧	-	٣٨ ٨٩٨ ٥٢٢
قروض وتسهيلات للعملاء	٨٥ ٢٠٩ ٩٥٨	١٤ ٢٩٤ ١٤٦	٨ ١٤٢	٣ ٨٠٨ ٥٤٩	٧١	١٠٣ ٣٢٠ ٨٦٦
مشتقات مالية	١٦ ٩٠٥	-	-	-	-	١٦ ٩٠٥
استثمارات مالية:						
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٩٧٧ ٨٤٠	-	-	-	-	٩٧٧ ٨٤٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢ ٣٤٢ ٣٠٣	٥٥٦ ٤٨٨	-	٢ ٤٤٧ ٢٩٠	-	٥ ٣٤٦ ٠٨١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣٩ ٨١٣ ٨٤٩	-	-	-	-	٣٩ ٨١٣ ٨٤٩
أصول مالية أخرى	٣ ٥٢٨ ٨٣٨	٦٥ ٩٨٦	٢٧	١٢٢ ٣٧٢	٦٩ ١٨٥	٣ ٧٨٦ ٤٠٨
إجمالي الأصول المالية	**١٧٧ ٧٠٠ ٦٠٧**	**٤٦ ٣٣٤ ٤٦٨**	**٣٤٩ ٢٦٩**	**٩ ٨٢٨ ٦٤١**	**١ ٠٤٠ ٨٦٧**	**٢٣٥ ٢٥٣ ٨٥٢**
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٩ ١٢٨ ٨٥٢	٤٠٥ ٧٠٤	١٥ ٥٤٥	١ ٧٥٩ ٣٩٧	٨٥ ٦٢٥	٢١ ٣٩٥ ١٢٣
ودائع للعملاء	١٢٩ ٧٥١ ٧٨٤	٤٥ ٦٦٤ ٤٠٨	٣٥٨ ٦٣٢	٨ ٣٧٩ ٣٠١	٥٣٥ ٧٧٣	١٨٤ ٦٨٩ ٨٩٨
مشتقات مالية	١٢ ١٢٢	-	-	-	-	١٢ ١٢٢
قروض اخرى	-	١ ٤١٥ ١٤٩	-	-	-	١ ٤١٥ ١٤٩
التزامات مالية أخرى	٣ ٣١٦ ٦٩١	٢٠٦ ٦٢٩	١ ٧٣٦	٧ ٣٤٢	٣٤٥ ١٨٣	٣ ٨٧٧ ٥٨١
إجمالي الالتزامات المالية	**١٥٢ ٢٠٩ ٤٤٩**	**٤٧ ٦٩١ ٨٩٠**	**٣٧٥ ٩١٣**	**١٠ ١٤٦ ٠٤٠**	**٩٦٦ ٥٨١**	**٢١١ ٣٨٩ ٨٧٣**
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالى	٢٥ ٤٩١ ١٥٨	(١ ٣٥٧ ٤٢٢)	(٢٦ ٦٤٤)	(٣١٧ ٣٩٩)	٧٤ ٢٨٥	٢٣ ٨٦٣ ٩٧٨
ارتباطات متعلقة بالائتمان	(١ ٩٤١ ٩٩٥)	١ ٤٩٥ ٣٤٦	٢٧ ٧٦٤	٣٣٩ ٥٠١	٨٦ ٦٤٣	٧ ٢٥٩
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
إجمالي الأصول المالية	١٥٦ ٩٩٠ ٦٢٥	٣٧ ٤٤٥ ٨٤٤	٣٠٩ ٨٩٦	٩ ١٩٩ ٧١١	١ ٥٠٢ ٣٢٨	٢٠٥ ٤٤٨ ٤٠٤
إجمالي الالتزامات المالية	١٣٤ ٠٢٤ ٦٦١	٣٧ ٥٢٧ ٨٨٦	٣٠٩ ٨٥٥	٩ ١٠١ ٤٢٤	١ ٤٢٨ ٠٥٠	١٨٢ ٣٩١ ٨٧٦
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالى	٢٢ ٩٦٥ ٩٦٤	(٨٢ ٠٤٢)	٤١	٩٨ ٢٨٧	٧٤ ٢٧٨	٢٣ ٠٥٦ ٥٢٨
ارتباطات متعلقة بالائتمان	(٥٧ ٤٤٩)	١١١ ٠٢٦	٨٩٨	(٥٥ ٤٧٠)	٦٠٢	(٣٩٣)

خطر العملات والتغطية للايرادات بالعملات الأجنبية

يتعلق تعرض البنك لخطر العملات بوجه خاص بالايرادات بالعملة الأجنبية. وتكون ادارة الأصول والالتزامات / الخزانة مسئولة عن تغطية التغيير فى ايرادات البنك نظرا لحركة العملة متضمنة المراكز التى ينتج عنها تغيير الايرادات.

خطر سعر الفائدة

إطار عمل إدارة مخاطر أسعار الفائدة

تدير إدارة الأصول والالتزامات / الخزانة خطر سعر الفائدة على العمليات التجارية مركزيا من خلال المحفظة التجارية (Commercial Book) كما تدير ذات الإدارة مخاطر أسعار الفائدة على استثمارات البنك من خلال محفظة الاستثمار (Equity Book).

تتخذ القرارات الأساسية المتعلقة بالمراكز الناتجة عن أنشطة التجزئة المصرفية فى اجتماعات لجنة الأصول والالتزامات.

قياس مخاطر أسعار الفائدة

تحدد استحقاقات الأصول والالتزامات القائمة بناء على الشروط التعاقدية للمعاملات واحتمالات امتداد تلك الاستحقاقات بناء على الخبرة السابقة. بالنسبة لمنتجات التجزئة المصرفية، تعتمد النماذج على البيانات التاريخية والدراسات. وتستخدم تلك النماذج للتنبؤ بالسداد المبكر والحسابات الجارية المدينة والدائنة وحسابات الادخار. تحدد الاستحقاقات النظرية لرأس المال وفقاً لافتراضات داخلية.

حدود المخاطر

بالنسبة للمحفظة التجارية تخضع مخاطر أسعار العائد الكلية إلى حدود أولية. والحد هو فجوة أسعار الفائدة ويعبر عنه بنسبة من ودائع العملاء. ُيستخدم هذا الحد لإدارة مخاطر أسعار الفائدة طويلة الأجل.

حساسية قيمة المحافظ المصرفية

نظرا لأن محافظ الأدوات المالية الناتجة عن أنشطة التجزئة المصرفية للبنك غير مصممة للمتاجرة، لذا لا يتم إدارتها على أساس قيمتها العادلة. وللالتزام بمتطلبات قواعد الإفصاح التي يتطلبها البنك المركزي المصري قام البنك بتحديد قيمة الأدوات المالية التى تتكون منها تلك المحافظ وحساسية تلك القيمة أمام تذبذب أسعار الفائدة.

تغطية مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات

تتكون علاقات التغطية التى يدخل فيها البنك من التغطية لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات فى صورة عمليات المبادلة أو عقود المبادلة الآجلة. تستخدم المشتقات المالية لأغراض التغطية وفقاً لهدف التغطية (تغطية القيمة العادلة أو تغطية التدفقات النقدية أو تغطية صافى الاستثمار فى العمليات الأجنبية). يتم توثيق كل عملية تغطية رسميا فى بدايتها بتسجيل استراتيجية التغطية وتحديد بند التغطية وطبيعة المخاطر التى يتم التغطية منها والأسلوب المتبع لاختبار التوقعات وفعالية التغطية.

مخاطر أسعار الفائدة فى المحفظة المصرفية

تعتمد استراتيجية البنك فى إدارة مخاطر أسعار الفائدة الشاملة على المراقبة الجيدة لحساسية إيرادات البنك فى مواجهة التغير في أسعار الفائدة وهكذا، يمكن الحصول على أفضل مستوى توازن بين المخاطر المختلفة. يستلزم هذا الإجراء تقييم دقيق للغاية للمخاطر الواقعة حتى يتمكن البنك من إختيار أنسب استراتيجية تغطية.

وجدير بالإشارة أن البنك لم يقم بأى استراتيجيات تغطية خلال ٢٠٢٦.

مخاطر السيولة وإعادة التمويل

هى المخاطر التى يتعرض لها البنك حين يكون غير قادر على تغطية المتطلبات النقدية أو الضمانات سواء كانت حالية أو مستقبلية أو غير متوقعة دون التأثير على العمليات الروتينية أو مركزه المالى.

تدار مخاطر السيولة وإعادة التمويل من خلال سياسة سيولة شاملة ومؤشرات للسيولة معتمدة من لجنة الأصول والالتزامات ومجلس الإدارة. تعتمد هذه السياسة على مبادىء الإدارة التى أعدت لمواجهة الظروف العادية وحالات أزمات السيولة.

سياسة إدارة مخاطر السيولة

أهداف السياسة

أهداف سياسة إدارة السيولة لدى البنك هى:

١) تأمين مزيج متوازن من التمويل لدعم استراتيجية تطور البنك .

٢) التأكد من أن البنك قادر دائما على الوفاء بالتزاماته تجاه عملائه.
٣) ضمان عدم حدوث أزمة مالية للبنك من جراء أداء أعماله.
٤) الالتزام بمعايير البنك المركزي المصرى.
٥) التعامل مع أى أزمة سيولة.

مسئوليات إدارة مخاطر السيولة

تناقش وتراجع لجنة الأصول والالتزامات المقترحات الخاصة بالسيولة ومؤشراتها وتصدق عليها. ويتم ايضاً إخطار اللجنة بأي أزمة، وتكون مسئولة عن توزيع المهام لإدارة الأزمة والتصديق على خطط الطوارئ.

بعد مراجعة واعتماد لجنة الأصول والالتزامات، تقوم ادارة الأصول والالتزامات بتطبيق السياسة المعتمده ولديها النظم والبرامج المستخدمة لإدارة السيولة.

تساهم ادارة الأصول والالتزامات / الخزانة فى تحديد مبادىء سياسة السيولة وتعتبر صف ثانى من الرقابة حيث تقوم بالتصديق على النماذج ومؤشرات المخاطر والحدود ومحددات السوق المستخدمة.

إدارة مخاطر السيولة

تدير ادارة الأصول والالتزامات / الخزانة مخاطر السيولة مركزيا على مدى جميع الاستحقاقات. تكون وحدة الخزانة مسئولة عن إعادة التمويل والعمليات قصيرة الأجل بينما تكون وحدة إدارة الأصول والالتزامات مسئولة عن المتوسطة وطويلة الأجل وتقوم بتوفير التمويل لأعمال البنك الأساسية وخطوط الأعمال واستثمار الفائض.

إدارة الإشراف على مخاطر السيولة

تعتمد الإدارة اليومية للسيولة على مجموعة كاملة من المعايير الداخلية وعلامات تنبيه على مستوى الاستحقاقات المتعددة.

يتم تحديد الأهداف اليومية overnight target لوحدة الخزانة على interbank overnight markets ويطبق ذلك على العملات الرئيسية التى يتعامل البنك عليها.

يتم قياس قدرة البنك على إعادة التمويل من أجل التعامل مع أى ارتفاع غير متوقع فى احتياجات السيولة بصفة منتظمة وتشمل بشكل رئيسي الأوراق المالية المتاحة وقروض البنك المركزى التى يجب إعادة تمويلها والأوراق المالية التى يمكن بيعها مع الالتزام بإعادة الشراء أو فورا من السوق والقروض لليلة واحدة التى لا يوجد التزام بإعادة تمويلها.

تعتمد إدارة السيولة الطويلة والمتوسطة الأجل أساسا على تحليل الموارد المتوسطة وطويلة الأجل للأموال المتاحة لتمويل الأصول بذات الاستحقاق.

تعتمد هذه الفجوات فى السيولة على جداول الاستحقاق الخاصة بالبنود المتعرف بها داخل قائمة المركز المالى وخارجها سواء كانت أستحقاقات تعاقدية أو أستحقاقات نظرية تعتمد على سلوك العميل (السداد في حالة القروض، نماذج توقع سلوك العميل في حالة الحسابات الجارية).

تمثل المعدلات الرقابية النقطة الأخيرة فى نظام إدارة مخاطر السيولة.

تقنيات تخفيف المخاطر

في إطار إدارة السيولة اليومية، وفى حالة وجود أزمة مالية مؤقتة، تمثل أصول البنك الأكثر سيولة احتياطي يجعل البنك قادراً على توفيق وضع مركز الخزانة ببيع الأصول فى سوق البيع وإعادة الشراء (Repo Market) أو خصم بعض الأدوات المالية مع البنك المركزي. إذا كان هناك أزمة سيولة مطولة قد يضطر البنك إلى تخفيض مركز ميزانيته الإجمالية عن طريق البيع النهائى لبعض الاصول.

أما الأصول الأقل سيولة يمكن تحويلها إلى أصول سائلة أو رهنها كجزء من إدارة السيولة اليومية.

يتم تخفيض مخاطر السيولة كذلك عن طريق تنويع مصادر التمويل من حيث هيكل المستثمرين والتمويل الآمن / غير الآمن.

استمر البنك خلال السنة المالية الحالية في إتباع سياسته المعتمدة على تنويع مصادره من حيث هيكل المستثمرين، كما أن منتج "شهادات الادخار" يتيح فرصة للعميل ليزيد استثماراته فى الامارات دبى الوطنى وبذلك تحسنت السيولة بالبنك.

د - القيمة العادلة للأصول والإلتزامات المالية

د/١ أدوات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة باستخدام وسائل تقييم

يتم قياس الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة مع إدراج التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. كما يتم قياس الأصول المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالقيمة العادلة مع إدراج التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل الشامل ضمن احتياطي القيمة العادلة.

لم يحدث تغير في وسائل تقييم القيمة العادلة خلال السنة المالية الحالية.

يوضح الجدول أدناه الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي التالي بناء علي مستويات المدخلات المستخدمة في تحديد القياسات:

المستوى الأول: تتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأداه المالية.

المستوى الثاني: تتمثل مدخلات المستوى الثاني في المدخلات غير الأسعار المدرجة في المستوى الأول التي تكون ملحوظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

المستوى الثالث: تتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات التي تكون غير ملحوظة للأداه المالية

يوضح الجدول التالى الادوات المالية وفقا لمستويات القيمة العادلة:

	٣١ مارس ٢٠٢٦			
استثمارات مالية	**المستوى الاول**	**المستوى الثانى**	**المستوى الثالث**	**الإجمالى**
ادوات دين حكومية	٣ ٠٤٤ ٠٤٤	-	-	٣ ٠٤٤ ٠٤٤
وثائق صناديق الاستثمار	٤٦ ٤٣٦	-	-	٤٦ ٤٣٦
أذون خزانة	٤ ٢٦٧ ٦٦٩			٤ ٢٦٧ ٦٦٩
ادوات حقوق ملكية	-	-	١٨ ٢٩٨	١٨ ٢٩٨
ادوات دين اخرى (صكوك وسندات توريق)	-	-	٢ ٢٣٧ ٣٠٢	٢ ٢٣٧ ٣٠٢
مشتقات مالية بالقيمة العادلة :				
اصول	-	-	١٦ ٩٠٥	١٦ ٩٠٥
التزامات	-	-	١٢ ١٢٢	١٢ ١٢٢

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
استثمارات مالية	المستوى الاول	المستوى الثانى	المستوى الثالث	الإجمالى
ادوات دين حكومية	٣ ٨٥٧ ٧٣٣	-	-	٣ ٨٥٧ ٧٣٣
وثائق صناديق الاستثمار	٤٤ ٣٧٠	-	-	٤٤ ٣٧٠
ادوات حقوق ملكية	-	-	١٨ ٢٩٨	١٨ ٢٩٨
ادوات دين اخرى (صكوك وسندات توريق)	-	-	١ ٦٤٧ ٣١٠	١ ٦٤٧ ٣١٠
مشتقات مالية بالقيمة العادلة :	-	-	-	
اصول	-	-	٣٩٤	٣٩٤
التزامات	-	-	٧٤٩	٧٤٩

د/٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في المركز المالي للبنك بالقيمة العادلة:

ادوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	
	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
اصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٢٧ ٧٣٩ ٣٩٠	٣٧ ٢١٩ ٤٩٧	٢٧ ٧٣٩ ٣٩٠	٣٧ ٢١٩ ٤٩٧
قروض وتسهيلات العملاء (بالصافى)	١٠٣ ٣٢٠ ٨٦٦	٨٩ ٦٨٨ ٩٩٨	١٠٣ ٣٢٠ ٨٦٦	٨٩ ٦٨٨ ٩٩٨
اذون الخزانة المصرية	٣٤ ٦٣٠ ٨٥٣	٣٣ ٦٧٣ ٨٠٣	٣٤ ٥٢٧ ٢٠٣	٣٣ ٦٤١ ٦٤٥
ادوات دين اخرى بالتكلفة المستهلكة	٣٩ ٨١٣ ٨٤٩	٣٤ ٣٦٣ ٦٣٦	٣٩ ٧٧٣ ٢٧٧	٣٣ ٨٣٧ ١٤٩
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٢١ ٣٩٥ ١٢٣	٧ ٦٧٨ ٥٦٥	٢١ ٣٩٥ ١٢٣	٧ ٦٧٨ ٥٦٥
ودائع العملاء	١٨٤ ٦٨٩ ٨٩٨	١٦٩ ٨٩١ ٣٤٤	١٨٤ ٦٨٩ ٨٩٨	١٦٩ ٨٩١ ٣٤٤
قروض أخرى	١ ٤١٥ ١٤٩	١ ٤٨٠ ٣١٦	١ ٤١٥ ١٤٩	١ ٤٨٠ ٣١٦

أرصدة لدى البنوك

تقارب القيمة العادلة للأرصدة لدى البنوك القيمة الدفترية حيث ان جميع الأرصدة لدى البنوك أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

استثمارات في أوراق مالية

في الجدول السابق تتضمن فقط الأستثمارت بالتكلفة المستهلكة، حيث يتم تقييم الأستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة فيما عدا أدوات حقوق الملكية التي لم يتمكن البنك من تقدير قيمتها العادلة بدرجة موثوق بها. يتم تحديد القيمة العادلة للأستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة وفقاً الأسعار المعلنة في تاريخ المركز المالي، هذا و يرجع الفرق بين القيمة العادلة للاستثمارات بالتكلفة المستهلكة و القيمة الدفترية الى التغير فى معدلات الفوائد.

قروض وتسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات للعملاء بالصافي بعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تقسيم القروض والتسهيلات للعملاء إلي أرصدة متداولة وأرصدة غير متداولة. سس

ترى الإدارة إن القيمة العادلة تقارب القيمة الدفترية إذا ما تم الأخذ في الإعتبار معدلات الفائدة المطبقة والأعمار التعاقدية لتلك البنود.

أرصدة مستحقة للبنوك

تقارب القيمة العادلة للأرصدة المستحقة البنوك القيمة الدفترية حيث ان جميع الأرصدة المستحقة البنوك أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

ودائع العملاء

يتم تقسيم ودائع العملاء إلي أرصدة متداولة وأرصدة غير متداولة.

ترى الإدارة إن القيمة العادلة تقارب القيمة الدفترية إذا ما تم الأخذ في الإعتبار معدلات الفائدة المطبقة والأعمار التعاقدية لتلك البنود.

قروض اخرى

تقارب القيمة الدفترية لأرصدة القروض الأخرى القيمة العادلة لها اذا ما تم الاخذ فى الاعتبار معدلات الفائدة المطبقة

٤ التحليل القطاعي

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	أفراد	أنشطة الاستثمار	أنشطة أخرى	الإجمالى
٣١ مارس ٢٠٢٦						
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	١ ٦٣٨ ٤٨٧	٣٠٥ ٤٠٨	٨٨٨ ٦٢٦	٦٠٥ ٩٨٠	١ ٠٩٩ ٠٦٢	٤ ٥٣٧ ٥٦٣
مصروفات النشاط القطاعي	(٦٨٤ ٦٨٨)	(١٠١ ٧٨٢)	(٦٧٣ ٩١١)	(٨٥ ٢٦٤)	(٣٥ ٣٣٢)	(١ ٥٨٠ ٩٧٧)
نتيجة أعمال القطاع	**٩٥٣ ٧٩٩**	**٢٠٣ ٦٢٦**	**٢١٤ ٧١٥**	**٥٢٠ ٧١٦**	**١ ٠٦٣ ٧٣٠**	**٢ ٩٥٦ ٥٨٦**
مصروفات غير مصنفة						(٣٧٥ ٥١٣)
ربح الفترة قبل الضرائب						**٢ ٥٨١ ٠٧٣**
مصروف ضرائب الدخل						(٨٤٠ ٣٦٢)
ربح الفترة بعد الضرائب						**١ ٧٤٠ ٧١١**
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعى						
أصول النشاط القطاعى	٧٥ ٧٦٩ ١١٧	٣ ٩٠٨ ٠٣٠	٢٣ ٨٢٤ ٥٤٢	٨٨ ٧٥١ ٥٣٧	٣٧ ٥٦٧ ١٢٤	٢٢٩ ٨٢٠ ٣٥٠
أصول غير مصنفة						٧ ٦٥١ ٤٧٣
اجمالى الأصول						**٢٣٧ ٤٧١ ٨٢٣**
التزامات النشاط القطاعي	٩٧ ٢٠٩ ٣٥٦	١١ ٣٩٩ ٤١٨	٧٦ ٠٨١ ١٢٤	-	٢٢ ٨٢٢ ٣٩٤	٢٠٧ ٥١٢ ٢٩٢
التزامات غير مصنفة						٦ ٤٥٩ ١٨٨
اجمالى الالتزامات						**٢١٣ ٩٧١ ٤٨٠**
بنود أخرى للنشاط القطاعى						
اهلاكات ٣١ مارس ٢٠٢٦						٩١ ٦١٦

	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	أفراد	أنشطة الاستثمار	أنشطة أخرى	الإجمالى
٣١ مارس ٢٠٢٥						
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي						
إيرادات النشاط القطاعي	١ ٠٩٨ ٠١٦	٢٣٢ ٢٤٨	٥٢٤ ٧٨١	٤٩٨ ١٨٢	١ ٢٢٩ ١٩٣	٣ ٥٨٢ ٤٢٠
مصروفات النشاط القطاعي	(٧٥ ٤٦٤)	(٩٧ ٣٠٢)	(٦٦٠ ٨٨٤)	(٧٤ ٧٠٠)	(٤ ١٤٦)	(٩١٢ ٤٩٦)
نتيجة أعمال القطاع	**١ ٠٢٢ ٥٥٢**	**١٣٤ ٩٤٦**	**(١٣٦ ١٠٣)**	**٤٢٣ ٤٨٢**	**١ ٢٢٥ ٠٤٧**	**٢ ٦٦٩ ٩٢٤**
مصروفات غير مصنفة						(٥٩٥ ٢٩٢)
ربح الفترة قبل الضرائب						**٢ ٠٧٤ ٦٣٢**
مصروف ضرائب الدخل						(٦٤٣ ٢٤٧)
ربح الفترة بعد الضرائب						**١ ٤٣١ ٣٨٥**
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعى						
أصول النشاط القطاعى	٦١ ٢٧٨ ٧٠٥	٢ ١٤٩ ٥٠٠	١٨ ٩٨٩ ٧٨٠	٥٠ ٦٣٣ ٩٦٤	٣٤ ٦٧٢ ٩٩٤	١٦٧ ٧٢٤ ٩٤٣
أصول غير مصنفة						٦ ٠٧٦ ٤٥٥
اجمالى الأصول						**١٧٣ ٨٠١ ٣٩٨**
التزامات النشاط القطاعي	٦٩ ٥٨٩ ١٢٥	٩ ٦٠٣ ١٩٨	٥٥ ٤٠٦ ٥٠٣	-	١٥ ٣٣١ ٠٦٠	١٤٩ ٩٢٩ ٨٨٦
التزامات غير مصنفة						٥ ٥٩٩ ٠٣١
اجمالى الالتزامات						**١٥٥ ٥٢٨ ٩١٧**
بنود أخرى للنشاط القطاعى						
اهلاكات ٣١ مارس ٢٠٢٥						٥١ ٤٣١

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٦	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الإجمالى	دول اخرى	الإجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية						
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣ ٩٢٠ ٩٩٨	٤٧٣ ٦٠٤	١٢٤ ٦٢٠	٤ ٥١٩ ٢٢٢	١٨ ٣٤١	٤ ٥٣٧ ٥٦٣
مصروفات القطاعات الجغرافية	(١ ٣١٠ ٥٥٣)	(٥٤ ٠٠٨)	(١٨ ٦٥٧)	(١ ٣٨٣ ٢١٨)	(١٩٧ ٧٥٩)	(١ ٥٨٠ ٩٧٧)
نتيجة أعمال القطاع	**٢ ٦١٠ ٤٤٥**	**٤١٩ ٥٩٦**	**١٠٥ ٩٦٣**	**٣ ١٣٦ ٠٠٤**	**(١٧٩ ٤١٨)**	**٢ ٩٥٦ ٥٨٦**
مصروفات غير مصنفة				(٣٧٥ ٥١٣)		(٣٧٥ ٥١٣)
ربح الفترة قبل الضرائب				**٢ ٧٦٠ ٤٩١**	**(١٧٩ ٤١٨)**	**٢ ٥٨١ ٠٧٣**
مصروف ضرائب الدخل				(٨٤٠ ٣٦٢)		(٨٤٠ ٣٦٢)
ربح الفترة بعد الضرائب				**١ ٩٢٠ ١٢٩**	**(١٧٩ ٤١٨)**	**١ ٧٤٠ ٧١١**
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية						
أصول القطاعات الجغرافية	٢٠٢ ١٩٦ ٠٥٦	١٤ ١٢٦ ٥٣٨	٢ ٧٥٢ ٣٧٦	٢١٩ ٠٧٤ ٩٧٠	١٠ ٧٤٥ ٣٨٠	٢٢٩ ٨٢٠ ٣٥٠
أصول غير مصنفة				٧ ٦٥١ ٤٧٣	-	٧ ٦٥١ ٤٧٣
اجمالى الأصول				**٢٢٦ ٧٢٦ ٤٤٣**	**١٠ ٧٤٥ ٣٨٠**	**٢٣٧ ٤٧١ ٨٢٣**
التزامات القطاعات الجغرافية	١٦٨ ٨٠٠ ٦٧٤	٢٢ ٨١٧ ٦٠٦	١٠ ٥١٤ ٧٩١	٢٠٢ ١٣٣ ٠٧١	٥ ٣٧٩ ٢٢١	٢٠٧ ٥١٢ ٢٩٢
التزامات غير مصنفة				٦ ٤٥٩ ١٨٨	-	٦ ٤٥٩ ١٨٨
اجمالى الالتزامات				**٢٠٨ ٥٩٢ ٢٥٩**	**٥ ٣٧٩ ٢٢١**	**٢١٣ ٩٧١ ٤٨٠**
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية						
اهلاكات ٣١ مارس ٢٠٢٦				٩١ ٦١٦		٩١ ٦١٦

٣١ مارس ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الإجمالى	دول اخرى	الإجمالى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية						
إيرادات القطاعات الجغرافية	٣ ٠٧٦ ٩٩٩	٤٢٥ ٩٤٠	٥٠ ٣٣٢	٣ ٥٥٣ ٢٧١	٢٩ ١٤٩	٣ ٥٨٢ ٤٢٠
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٦٣٣ ٦١٩)	(٤٩ ١٧٧)	(١٧ ٥٥٨)	(٧٠٠ ٣٥٤)	(٢١٢ ١٤٢)	(٩١٢ ٤٩٦)
نتيجة أعمال القطاع	**٢ ٤٤٣ ٣٨٠**	**٣٧٦ ٧٦٣**	**٣٢ ٧٧٤**	**٢ ٨٥٢ ٩١٧**	**(١٨٢ ٩٩٣)**	**٢ ٦٦٩ ٩٢٤**
مصروفات غير مصنفة				(٥٩٥ ٢٩٢)		(٥٩٥ ٢٩٢)
ربح الفترة قبل الضرائب				**٢ ٢٥٧ ٦٢٥**	**(١٨٢ ٩٩٣)**	**٢ ٠٧٤ ٦٣٢**
مصروف ضرائب الدخل				(٦٤٣ ٢٤٧)		(٦٤٣ ٢٤٧)
ربح الفترة بعد الضرائب				**١ ٦١٤ ٣٧٨**	**(١٨٢ ٩٩٣)**	**١ ٤٣١ ٣٨٥**
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية						
أصول القطاعات الجغرافية	١٤٠ ١٥٨ ٢٠٢	٩ ٩٦٠ ٩٠٢	١ ٦٩٢ ٤٨٧	١٥١ ٨١١ ٥٩١	١٥ ٩١٣ ٣٥٢	١٦٧ ٧٢٤ ٩٤٣
أصول غير مصنفة				٦ ٠٧٦ ٤٥٥		٦ ٠٧٦ ٤٥٥
اجمالى الأصول				**١٥٧ ٨٨٨ ٠٤٦**	**١٥ ٩١٣ ٣٥٢**	**١٧٣ ٨٠١ ٣٩٨**
التزامات القطاعات الجغرافية	١٢٠ ٧٥٦ ٤٩٤	٢٠ ٢٠٩ ٣٨٢	٣ ٧٨١ ٣٧٣	١٤٤ ٧٤٧ ٢٤٩	٥ ١٨٢ ٦٣٧	١٤٩ ٩٢٩ ٨٨٦
التزامات غير مصنفة				٥ ٥٩٩ ٠٣١		٥ ٥٩٩ ٠٣١
اجمالى الالتزامات				**١٥٠ ٣٤٦ ٢٨٠**	**٥ ١٨٢ ٦٣٧**	**١٥٥ ٥٢٨ ٩١٧**
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية						
اهلاكات ٣١ مارس ٢٠٢٥				٥١ ٤٣١		٥١ ٤٣١

٥ صافى الدخل من العائد

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
عائد القروض والإيرادات المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية لدى البنوك	٤٦١ ٦٧٦	٥١٣ ٨٤٦
قروض وتسهيلات للعملاء	٤ ٤٤٤ ٩٩٨	٤ ٦٤٦ ٢٦٩
أذون وسندات خزانة	٤ ٠٥٠ ٨٥٦	٢ ١٠٢ ٦٧١
الإجمالى	**٨ ٩٥٧ ٥٣٠**	**٧ ٢٦٢ ٧٨٦**
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :		
ودائع وحسابات جارية :		
للبنوك	(٩٣١ ١١٨)	(٤٨٧ ٩١٧)
للعملاء	(٤ ٢٦٦ ٦٥٤)	(٣ ٧١٦ ٣١٢)
قروض اخرى	(٣٣ ٨٦٣)	(٦٣ ٧١٢)
الإجمالى	**(٥ ٢٣١ ٦٣٥)**	**(٤ ٢٦٧ ٩٤١)**
الصافى	**٣ ٧٢٥ ٨٩٥**	**٢ ٩٩٤ ٨٤٥**

٦ صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
ايرادات الاتعاب والعمولات :		
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان	١٦ ٦٦٧	١٩ ٥٨٣
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٢٧٥ ٥٩٣	٢٨١ ٣٤٥
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	١٢ ٢٩٢	٧ ٩٣٠
أتعاب أخرى	٣٧٨ ٢٢٨	٣٠٨ ٨٧٦
الاجمالى	**٦٨٢ ٧٨٠**	**٦١٧ ٧٣٤**
مصروفات الأتعاب والعمولات :		
أتعاب سمسرة	(٨ ٩٤١)	(٢ ٧٨٦)
أتعاب أخرى	(٢٣٣ ٣٨٤)	(١٥٢ ٢٠٧)
الاجمالى	**(٢٤٢ ٣٢٥)**	**(١٥٤ ٩٩٣)**
الصافى	**٤٤٠ ٤٥٥**	**٤٦٢ ٧٤١**

٧ صافى دخل المتاجرة

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	٢١٩ ٨٤٥	١٠٩ ٦٤٠
ارباح تقييم عقود صرف أجله	١٧٦ ٤٤٣	٧ ٧٣٦
ارباح تقييم أصول ماليه بغرض المتاجرة	(٤٣ ٩٩٩)	-
الإجمالى	**٣٥٢ ٢٨٩**	**١١٧ ٣٧٦**

٨ مصروفات إدارية

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
تكلفة العاملين	(٤٥٠ ٨٨٥)	(٣٧٤ ٢٦٧)
تأمينات إجتماعية	(١٦ ٦٣٢)	(١٤ ٨١٩)
مصروفات إدارية أخرى	(٤٦٢ ٩٠٣)	(٣٦٧ ٣٣٦)
الإجمالى	**(٩٣٠ ٤٢٠)**	**(٧٥٦ ٤٢٢)**

٩ (مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
ارباح/ (خسائر) تقييم الاصول والالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية	(١٣٤ ٨٢٩)	٥ ٤٦٥
تكلفة برامج وحاسب آلى	(٢٩٣ ٤٥٩)	(٣٤١ ٠١٥)
مصروفات تأجير تشغيلى	(٦١ ٩٥١)	(٦٩ ٧١٤)
عبء مخصصات اخرى (ايضاح ٢٦)	(١٥٩ ٥١٨)	٢٤٩ ٩٠٤
خسائربيع اصول ثابتة	-	(٢٤٩)
أخرى	(٨٠٠)	(٤٦٥)
الإجمالى	**(٦٥٠ ٥٥٧)**	**(١٥٦ ٠٧٤)**

١٠ عبء الاضمحلال عن خسائر الأئتمان

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
قروض وتسهيلات العملاء	(٢٧٣ ٨٩٩)	(٤٤١ ٤١٦)
أذون الخزانة (ايضاح ١٥)	(١٥١ ٣٨٩)	(٢٠١ ٣٧٤)
الأرصدة لدى البنوك (ايضاح ١٤)	٣٥ ٣٥٣	(٨ ٩٠٣)
الإستثمارات من خلال الدخل الشامل الاخر	١٣ ٤٣٧	٥٦ ٨٣٢
الإستثمارات بالتكلفة المستهلكة	٩٨٥	(٤٣١)
الإجمالى	**(٣٧٥ ٥١٣)**	**(٥٩٥ ٢٩٢)**

١١ مصروفات ضرائب الدخل

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
الضريبة الجارية	(١ ٠٠٢ ٣٨١)	(٦٤٥ ٠٩٦)
ضرائب الدخل المؤجلة (إيضاح ٢٧)	١٦٢ ٠١٩	١ ٨٤٩
الإجمالى	**(٨٤٠ ٣٦٢)**	**(٦٤٣ ٢٤٧)**

١٢ نصيب السهم الأساسى فى صافى الارباح

أ - الأساسى

يحسب نصيب السهم الأساسى فى صافي الربح بقسمة صافى الأرباح الخاصة بمساهمى البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
صافى أرباح الفترة	١ ٧٤٠ ٧١١	١ ٤٣١ ٣٨٥
المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة	٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠
نصيب السهم الأساسى فى الربح (جنيه/سهم)	**٣٤,٨١**	**٢٨,٦٣**

ب - المخفض

لا يوجد أدوات من شأنها تخفيض نصيب السهم الاساسى فى الأرباح، وبالتالى فإن نصيب السهم المخفض فى الربح يساوى نصيب السهم الأساسى فى الربح.

١٣ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
نقدية	١ ٦٤٧ ٠٩٥	١ ٣٠٨ ١٠٤
أرصده لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الالزامى	١٣ ٧٠٦ ٨٩٧	-
الإجمالى	**١٥ ٣٥٣ ٩٩٢**	**١ ٣٠٨ ١٠٤**
أرصده بدون عائد	١٥ ٣٥٣ ٩٩٢	١ ٣٠٨ ١٠٤
الإجمالى	**١٥ ٣٥٣ ٩٩٢**	**١ ٣٠٨ ١٠٤**

١٤ أرصدة لدى البنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
حسابات جارية	٢٥٩ ٠٦٢	٢٣٦ ٣٥٢
ودائـــع*	٢٧ ٦٧٣ ٦٨٧	٣٧ ١٨٤ ٠٥٠
الإجمالى	**٢٧ ٩٣٢ ٧٤٩**	**٣٧ ٤٢٠ ٤٠٢**
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	**(١٩٣ ٣٥٩)**	**(٢٠٠ ٩٠٥)**
الصافى	**٢٧ ٧٣٩ ٣٩٠**	**٣٧ ٢١٩ ٤٩٧**
البنك المركزى	٤ ٩٤٤ ٨٣٣	٩ ١٨١ ٠٨٦
بنوك محلية	١٢ ٢٤٢ ٥٣٦	١٧ ٨٨٠ ٨٨٩
بنوك خارجية	١٠ ٧٤٥ ٣٨٠	١٠ ٣٥٨ ٤٢٧
الإجمالى	**٢٧ ٩٣٢ ٧٤٩**	**٣٧ ٤٢٠ ٤٠٢**
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	**(١٩٣ ٣٥٩)**	**(٢٠٠ ٩٠٥)**
الصافى	**٢٧ ٧٣٩ ٣٩٠**	**٣٧ ٢١٩ ٤٩٧**
أرصدة بدون عائد*	٢٥٩ ٠٦٢	٢ ٧٣١ ٢٠٠
أرصدة ذات عائد ثابت	٢٧ ٦٧٣ ٦٨٧	٣٤ ٦٨٩ ٢٠٢
الإجمالى	**٢٧ ٩٣٢ ٧٤٩**	**٣٧ ٤٢٠ ٤٠٢**
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	**(١٩٣ ٣٥٩)**	**(٢٠٠ ٩٠٥)**
الصافى	**٢٧ ٧٣٩ ٣٩٠**	**٣٧ ٢١٩ ٤٩٧**
ارصدة متداولة	٢٧ ٩٣٢ ٧٤٩	٣٧ ٤٢٠ ٤٠٢
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(١٩٣ ٣٥٩)	(٢٠٠ ٩٠٥)
الصافى	**٢٧ ٧٣٩ ٣٩٠**	**٣٧ ٢١٩ ٤٩٧**

* يتضمن رصيد المقارنة مبلغ (القيمة الاسمية) ٨٤٨ ٤٩٤ ٢ الف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يتمثل فى قيمة رصيد مودع لدى البنك المركزي المصري بدون عائد، بقيمة الفرق بين الأرصدة الحالية لقروض الشركات والمنشآت الصغيرة مقارنةً بالحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي المصري من محفظة القروض والتسهيلات الائتمانية للبنك ويتم مراجعة النسب المحققة بصفة دورية ربع سنوية وذلك وفقًا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٥، علمًا بأنه تم استيفاء الحد الأدنى المطلوب وتم تحرير تلك الأرصدة.

وفيما يلى حركة الخسائر الإئتمانية المتوقعة - ارصدة لدي البنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٦	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**
الرصيد في أول السنة	(٢٠٠ ٩٠٥)	(١٥٥ ٩٥٣)
صافى عبء الاضمحلال خلال الفترة	٣٥ ٣٥٣	(٥٥ ٨٩٩)
فروق ترجمة عملات اجنبية	(٢٧ ٨٠٧)	١٠ ٩٤٧
الرصيد في آخر **الفترة**	**(١٩٣ ٣٥٩)**	**(٢٠٠ ٩٠٥)**

١٥ أذون خزانة

	٣١ مارس ٢٠٢٦	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**
وتتمثل فى أذون الخزانة التى تصدرها جمهورية مصر العربية:		
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم	١ ١١٨ ١٥١	٦١ ٤٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم	١٢ ٠٠٦ ٥٩١	٧ ٧٠٥ ٥٢٥
أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم	٢٩ ٤٨٨ ٦١٧	٢٨ ٩٣٢ ٤٦١
	٤٢ ٦١٣ ٣٥٩	**٣٦ ٦٩٩ ٣٨٦**
عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء إيضاح (١٥-١)	(٦ ٤٠٠)	(٨ ٤٥٠)
يخصم : عوائد لم تستحق بعد	(٣ ٤٧٣ ٠٠٤)	(٢ ٩٤٨ ٥٩٥)
الاجمالي	**٣٩ ١٣٣ ٩٥٥**	**٣٣ ٧٤٢ ٣٤١**
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٢٣٥ ٤٣٣)	(٦٨ ٥٣٨)
صافى أذون الخزانة	**٣٨ ٨٩٨ ٥٢٢**	**٣٣ ٦٧٣ ٨٠٣**
أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة	٣٤ ٦٣٠ ٨٥٣	٣٣ ٦٧٣ ٨٠٣
أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٤ ٢٦٧ ٦٦٩	-
الاجمالي	**٣٨ ٨٩٨ ٥٢٢**	**٣٣ ٦٧٣ ٨٠٣**

و فيما يلى حركة الخسائر الإئتمانية المتوقعة - استثمارات في أذون خزانة

	٣١ مارس ٢٠٢٦	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**
الرصيد في أول السنة	(٦٨ ٥٣٨)	(١١٧ ٧٥٩)
صافى عبء الاضمحلال خلال الفترة	(١٥١ ٣٨٩)	٣٥ ٨٠٥
فروق ترجمة عملات اجنبية	(١٥ ٥٠٧)	١٣ ٤١٦
الرصيد في آخر الفترة	**(٢٣٥ ٤٣٤)**	**(٦٨ ٥٣٨)**

١٥-١- عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء

وتتمثل فى أذون الخزانة التى تصدرها جمهورية مصر العربية:

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أذون خزانة :		
وتتمثل فى أذون الخزانة التى تصدرها جمهورية مصر العربية:		
أذون خزانة مباعة مع التزام باعادة الشراء	٦ ٤٠٠	٨ ٤٥٠
اجمالى أذون الخزانة المباعة مع الالتزام باعادة الشراء	**٦ ٤٠٠**	**٨ ٤٥٠**

١٦ قروض وتسهيلات العملاء (بالصافى)

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أوراق تجارية مخصومة*	٨٥١ ١٩٨	١ ١٧٦ ١١٦
قروض العملاء	١٠٨ ٦٧٧ ٩٤٣	٩٤ ٣٩٦ ٨٨٨
الاجمالي	**١٠٩ ٥٢٩ ١٤١**	**٩٥ ٥٧٣ ٠٠٤**
يخصم : الجزء الغير مستهلك من عمولات اصدار القروض	(١٥١ ٤٢٤)	(١٨٢ ٨١١)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٦ ٠٥٦ ٨٥١)	(٥ ٧٠١ ١٩٥)
الصافى	**١٠٣ ٣٢٠ ٨٦٦**	**٨٩ ٦٨٨ ٩٩٨**

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أفراد		
قروض سيارات	٣ ٣٨٧ ٣٨٧	٣ ٠٦٢ ٣٤٥
بطاقات ائتمان	٢ ٢٥٤ ٦٢٠	٢ ٠٥١ ٢٧٣
قروض شخصية	١٨ ٥٧٣ ٤٦٩	١٦ ٦٨١ ٤٩٤
إجمالى	**٢٤ ٢١٥ ٤٧٦**	**٢١ ٧٩٥ ١١٢**
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية		
حسابات جارية مدينة	٤٣ ٤٢٣ ١٤٢	٣٨ ٦٦٣ ١٣٥
قروض مباشرة	٣٣ ٠٣٠ ٠٠٩	٢٦ ٠٤٨ ٣٨٧
قروض مشتركة	٨ ٠٠٩ ٣١٦	٧ ٨٩٠ ٢٥٤
قروض اخرى*	٨٥١ ١٩٨	١ ١٧٦ ١١٦
إجمالى	**٨٥ ٣١٣ ٦٦٥**	**٧٣ ٧٧٧ ٨٩٢**
إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	**١٠٩ ٥٢٩ ١٤١**	**٩٥ ٥٧٣ ٠٠٤**
يخصم : الجزء الغير مستهلك من عمولات اصدار القروض	(١٥١ ٤٢٤)	(١٨٢ ٨١١)
يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال	(٦ ٠٥٦ ٨٥١)	(٥ ٧٠١ ١٩٥)
الصافى ويوزع إلى :	**١٠٣ ٣٢٠ ٨٦٦**	**٨٩ ٦٨٨ ٩٩٨**
أرصدة متداولـــة	٤٢ ٠٢٣ ٩٨٢	٣٧ ٧٣٠ ١٠٤
أرصدة غير متداولة	٦١ ٢٩٦ ٨٨٤	٥١ ٩٥٨ ٨٩٤
إجمالى	**١٠٣ ٣٢٠ ٨٦٦**	**٨٩ ٦٨٨ ٩٩٨**

* تتضمن اوراق تجارية مخصومة مقابل اعتمادات مستندية تصدير بمبلغ ٥٣٥ ٢٥٠ الف جنيه مصرى فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٨٩٥ ٨٨٢ الف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للانواع خلال الفترة / السنة كما يلى:

الفترة المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦

افراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٥ ٥٥٦	٢٠٩ ٣٤٢	٢٥١ ٦٣١	**٤٦٦ ٥٢٩**
عبء الاضمحلال	٢ ٥٤٩	٢٧ ٨٠٠	٥٦ ٩٥٦	٨٧ ٣٠٥
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	(٦ ٥٦٣)	(٢٩ ٤٨٠)	(٣٦ ٠٤٣)
مبالغ مستردة خلال الفترة *	٥	١ ٤٣١	١١ ٣٩٩	١٢ ٨٣٥
الرصيد في آخر الفترة المالية	**٨ ١١٠**	**٢٣٢ ٠١٠**	**٢٩٠ ٥٠٦**	**٥٣٠ ٦٢٦**

الفترة المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٢ ١٣١ ٥٧٤	١ ٠٥١ ٠٠٩	٢ ٠٤٩ ٧٠٦	٢ ٣٧٧	**٥ ٢٣٤ ٦٦٦**
عبء الاضمحلال	٣٣ ٧٤٣	١٦٣ ٤٢٩	(٨ ٧٤١)	(١ ٨٣٧)	١٨٦ ٥٩٤
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(١١٦ ١٠١)	(٣١ ٣٤٧)	-	-	(١٤٧ ٤٤٨)
مبالغ مستردة خلال الفترة *	٩٧٥	-	-	-	٩٧٥
فروق تقييم عملات أجنبية	٢٢ ٣٩٠	٢٠ ٢٤١	٢٠٨ ٧٣٠	٧٧	٢٥١ ٤٣٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	**٢ ٠٧٢ ٥٨١**	**١ ٢٠٣ ٣٣٢**	**٢ ٢٤٩ ٦٩٥**	**٦١٧**	**٥ ٥٢٦ ٢٢٥**

السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

افراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٨ ٣٠١	١٦٢ ٥٤٩	٢١٨ ٩٨٣	**٣٨٩ ٨٣٣**
عبء الاضمحلال	(٨٤٣)	٦٠ ١٥٣	١٠٨ ٨٦٨	١٦٨ ١٧٨
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(١ ٩١٦)	(١٩ ٦٨٧)	(١٢٧ ٢٩١)	(١٤٨ ٨٩٤)
مبالغ مستردة خلال السنة *	١٤	٦ ٣٢٧	٥١ ٠٧١	٥٧ ٤١٢
الرصيد في آخر السنة المالية	**٥ ٥٥٦**	**٢٠٩ ٣٤٢**	**٢٥١ ٦٣١**	**٤٦٦ ٥٢٩**

السنة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١ ٩٣٤ ٥٥٥	٦٩٠ ٣٩٦	١ ٨٦٥ ٧٥٤	٣٨ ٦٩٠	**٤ ٥٢٩ ٣٩٥**
عبء الاضمحلال	١٨٩ ٠٠١	٥٦٨ ٩٤٣	٢٧٨ ٨٧٩	(٣٦ ٢٥٠)	١ ٠٠٠ ٥٧٣
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٣٤٤)	(٢٠٦ ٨١١)	-	-	(٢٠٧ ١٥٥)
مبالغ مستردة خلال السنة *	١٥ ٥٣٢	-	-	-	١٥ ٥٣٢
فروق تقييم عملات أجنبية	(٧ ١٧٠)	(١ ٥١٩)	(٩٤ ٩٢٧)	(٦٣)	(١٠٣ ٦٧٩)
الرصيد في آخر السنة المالية	**٢ ١٣١ ٥٧٤**	**١ ٠٥١ ٠٠٩**	**٢ ٠٤٩ ٧٠٦**	**٢ ٣٧٧**	**٥ ٢٣٤ ٦٦٦**

* من مبالغ سبق اعدامها

١٧ أدوات المشتقات المالية

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة

	٣١ مارس ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	القيمة العادلة		المبلغ التعاقدى / الافتراضى	القيمة العادلة	
		الأصول	الالتزامات		الأصول	الالتزامات
(أ) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة						
مشتقات العملات الأجنبية						
عقود عملة آجلة	٣ ٩٧٨ ٤٠٠	١٦ ٩٠٥	١١ ٢٩٩	٨٨٣ ١٩٣	٣٩٤	٧٤٩
		١٦ ٩٠٥	١١ ٢٩٩		٣٩٤	٧٤٩
مشتقات معدلات العائد						
عقود خيارات العملات (خارج المقصورة)	-	-	٨٢٣	-	-	-
		-	٨٢٣		-	-
إجمالي أصول / التزامات المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة		١٦ ٩٠٥	١٢ ١٢٢		٣٩٤	٧٤٩

١٨ استثمارات المالية

١٨-١ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر:

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أ) أدوات دين:		
سندات حكوميه	٨٤٠ ٩٧٧	-
إجمالي أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	**٨٤٠ ٩٧٧**	**-**

١٨-٢ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر:

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أ) أدوات دين:		
أدوات دين مدرجة فى السوق بالقيمة العادلة	٥ ٢٨١ ٣٤٧	٥ ٥٠٥ ٠٤٣
ب) أدوات حقوق ملكية:		
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة فى السوق	١٨ ٢٩٨	١٨ ٢٩٨
وثائق صناديق استثمار	٤٦ ٤٣٦	٤٤ ٣٧٠
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	**٥ ٣٤٦ ٠٨١**	**٥ ٥٦٧ ٧١١**

وفيما يلى الحركة التى تمت على بند الإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر خلال الفترة / السنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة.

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول الفترة / السنة	٥ ٥٦٧ ٧١١	٥ ٥٠٦ ١٩٣
إضافات	٢٥٠ ٠٠٠	٩٠٠ ٠٠٠
إستهلاك علاوة / خصم الإصدار	٤ ٣٨١	١٦ ٤٣٨
استبعادات	(٧٩٠ ٤٤٧)	(١ ٠٨٤ ١٨٣)
صافي التغير في القيمة العادلة	(٢٥ ٠٠١)	١٣٧ ٥٥٧
فروق ترجمة إستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٣٩ ٤٣٧	٩١ ٧٠٦
الرصيد في آخر الفترة / السنة	**٥ ٣٤٦ ٠٨١**	**٥ ٥٦٧ ٧١١**

١٨-٣ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أ) أدوات دين:		
سندات خزانة مدرجة في السوق	٣٩ ٤٣١ ١٣٧	٣٣ ٩٣٠ ٩٩٤
سندات شركات مدرجة في السوق	٣٨٣ ١٢٠	٤٣٤ ٠٣٥
مخصص خسائر الإضمحلال	(٤٠٨)	(١ ٣٩٣)
إجمالي استثمارات مالية مقومة بالتكلفة المستهلكة	**٣٩ ٨١٣ ٨٤٩**	**٣٤ ٣٦٣ ٦٣٦**

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أرصدة متداولــة	١٠ ٠٨٦ ٥٦٥	٢ ٧٣٩ ١١٦
أرصدة غير متداولة	٢٩ ٧٢٧ ٦٩٢	٣١ ٦٢٥ ٩١٣
	٣٩ ٨١٤ ٢٥٧	**٣٤ ٣٦٥ ٠٢٩**
أدوات دين ذات عائد ثابت	٢٤ ٥٩١ ٩٣٣	٢٠ ٥٩١ ٤٧٠
أدوات دين ذات عائد متغير	١٥ ٢٢٢ ٣٢٤	١٣ ٧٧٣ ٥٥٩
	٣٩ ٨١٤ ٢٥٧	**٣٤ ٣٦٥ ٠٢٩**
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٤٠٨)	(١ ٣٩٣)
صافى استثمارات مالية المقومة بالتكلفة المستهلكة	**٣٩ ٨١٣ ٨٤٩**	**٣٤ ٣٦٣ ٦٣٦**

وفيما يلى الحركة التى تمت على بند استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة خلال الفترة / السنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة.

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول الفترة / السنة	٣٤ ٣٦٣ ٦٣٦	٧ ٠٥٧ ١١٧
إضافات	٥ ٥٩٩ ٧٧٣	٢٧ ٩٥٤ ٠٩٤
إستهلاك علاوة	٤ ٣٧٧	(١٨ ٥٦٧)
استبعادات (استحقاق)	(١٥٣ ٥٢٩)	(٦٢٧ ٦١٥)
صافى خسائر الاضمحلال	(٤٠٨)	(١ ٣٩٣)
الرصيد في آخر الفترة / السنة	**٣٩ ٨١٣ ٨٤٩**	**٣٤ ٣٦٣ ٦٣٦**

١٨-٤ أرباح الاستثمارات المالية

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ مارس ٢٠٢٥
أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢ ٤٩٦	٢ ٣٠٥
أرباح بيع أذون خزانة	١٦ ٤٢٨	٤ ٤٣٩
الإجمالى	**١٨ ٩٢٤**	**٦ ٧٤٤**

١٩ أصول غير ملموسة

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد فى اول الفترة / السنة		
التكلفة	٧٥٩ ٢٦٧	١٦٣ ٤٨٢
مجمع الإستهلاك	(١٩١ ٦٣١)	(١٢٦ ٤٢٠)
صافى القيمة الدفترية فى اول الفترة / السنة	**٥٦٧ ٦٣٦**	**٣٧ ٠٦٢**
الاضافات	-	٥٩٥ ٧٨٥
إستهلاك الفترة / السنة	(٤٠ ٤٢٧)	(٦٥ ٢١١)
صافى القيمة الدفترية فى اخر الفترة / السنة	**٥٢٧ ٢٠٩**	**٥٦٧ ٦٣٦**
الرصيد فى نهاية الفترة / السنة		
التكلفة	٧٥٩ ٢٦٧	٧٥٩ ٢٦٧
مجمع الإستهلاك	(٢٣٢ ٠٥٨)	(١٩١ ٦٣١)
صافى القيمة الدفترية فى نهاية الفترة / السنة	**٥٢٧ ٢٠٩**	**٥٦٧ ٦٣٦**

٢٠ أصول أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
إيرادات مستحقة	٣ ٦٦٨ ٦٠٩	٣ ٤٠٩ ٣٠١
مصروفات مقدمة	٤١٤ ١٨٠	٤٠٦ ٦٧٣
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة		
(مشروعات تحت التنفيذ)*	١٥٤ ٥٠٧	١١٠ ٨٤٦
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٤ ٥٦٩	٤ ٥٧٠
تأمينات وعهد	٢٥ ٨٦٣	٢٥ ٦٧٥
أخرى	٩١ ٩٣٦	١٩١ ٢٨٥
الإجمالى	٤ ٣٥٩ ٦٦٤	٤ ١٤٨ ٣٥٠

*** دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة (مشروعات تحت التنفيذ)**

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد فى اول الفترة / السنة	١١٠ ٨٤٦	٤٥٧ ٩٩١
الاضافات	٤٨ ٦٨٨	٤٩١ ٠٨٠
المحول الى الاصول الثابتة و الاصول غير ملموسة	(٥ ٠٢٧)	(٨٣٨ ٢٢٥)
الرصيد فى اخر الفترة / السنة	١٥٤ ٥٠٧	١١٠ ٨٤٦

٢١ الأصول الثابتة

	أراضى	مبانى وانشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل	أجهزة ومعدات	أثاث	إجمالى
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٥							
التكلفة	٧٧ ٤٣٦	١ ٠٢٩ ٥٦٥	٢٣٩ ٤٢٣	٤٣ ٧٦٣	٤٧٥ ١٢٨	٨٨ ٤١٧	١ ٩٥٣ ٧٣٢
مجمع الاهلاك	-	(٥١٢ ٧٣٤)	(١٨١ ٣٥٨)	(٢٣ ٨٣١)	(٣٢٤ ٠٥٩)	(٦٩ ٠٣٤)	(١ ١١١ ٠١٦)
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٥	**٧٧ ٤٣٦**	**٥١٦ ٨٣١**	**٥٨ ٠٦٥**	**١٩ ٩٣٢**	**١٥١ ٠٦٩**	**١٩ ٣٨٣**	**٨٤٢ ٧١٦**
اضافات	-	١٩٩ ٩٠٠	٥١ ٧١٣	-	٣٩ ١٢٩	٢٥ ٤٥١	٣١٦ ١٩٣
استبعادات	(١٢ ٣٧٠)	(١٢ ٨٠١)	-	(٥ ٧٠٠)	(٥٤٤)	(١١)	(٣١ ٤٢٦)
مجمع إهلاك الإستبعادات	-	١٠ ٥٠٣	-	٥ ٧٠٠	٤٤٣	١١	١٦ ٦٥٧
تكلفة الاهلاك	-	(٨٧ ٧١٦)	(٣٤ ٦٣١)	(١٠ ٥٢٢)	(٥١ ٣٩٩)	(١٠ ٠٧٧)	(١٩٤ ٣٤٥)
صافى القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٦٥ ٠٦٦**	**٦٢٦ ٧١٧**	**٧٥ ١٤٧**	**٩ ٤١٠**	**١٣٨ ٦٩٨**	**٣٤ ٧٥٧**	**٩٤٩ ٧٩٥**
الرصيد فى ١ يناير ٢٠٢٦							
التكلفة	٦٥ ٠٦٦	١ ٢١٦ ٦٦٤	٢٩١ ١٣٦	٣٨ ٠٦٣	٥١٣ ٧١٣	١١٣ ٨٥٧	٢ ٢٣٨ ٤٩٩
مجمع الاهلاك	-	(٥٨٩ ٩٤٧)	(٢١٥ ٩٨٩)	(٢٨ ٦٥٣)	(٣٧٥ ٠١٥)	(٧٩ ١٠٠)	(١ ٢٨٨ ٧٠٤)
صافى القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٦	**٦٥ ٠٦٦**	**٦٢٦ ٧١٧**	**٧٥ ١٤٧**	**٩ ٤١٠**	**١٣٨ ٦٩٨**	**٣٤ ٧٥٧**	**٩٤٩ ٧٩٥**
اضافات	-	٤ ٢٦٤	٤١	٩ ٤٥٠	١ ٥٦٩	٢ ٩٨١	١٨ ٣٠٥
استبعادات	-	-	-	-	-	-	-
مجمع إهلاك الإستبعادات	-	-	-	-	-	-	-
تكلفة الاهلاك	-	(٢٤ ٠٣٧)	(٨ ٣٦٧)	(٣ ٤١٨)	(١٢ ٦٣٢)	(٢ ٧٣٥)	(٥١ ١٨٩)
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦	**٦٥ ٠٦٦**	**٦٠٦ ٩٤٤**	**٦٦ ٨٢١**	**١٥ ٤٤٢**	**١٢٧ ٦٣٥**	**٣٥ ٠٠٣**	**٩١٦ ٩١١**
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٦							
التكلفة	٦٥ ٠٦٦	١ ٢٢٠ ٩٢٨	٢٩١ ١٧٧	٤٧ ٥١٣	٥١٥ ٢٨٢	١١٦ ٨٣٨	٢ ٢٥٦ ٨٠٤
مجمع الاهلاك	-	(٦١٣ ٩٨٤)	(٢٢٤ ٣٥٦)	(٣٢ ٠٧١)	(٣٨٧ ٦٤٧)	(٨١ ٨٣٥)	(١ ٣٣٩ ٨٩٣)
صافى القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٦	**٦٥ ٠٦٦**	**٦٠٦ ٩٤٤**	**٦٦ ٨٢١**	**١٥ ٤٤٢**	**١٢٧ ٦٣٥**	**٣٥ ٠٠٣**	**٩١٦ ٩١١**

٢٢ أرصدة مستحقة للبنوك

	٣١ مارس ٢٠٢٦	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**
حسابات جارية	٢ ٢٣٤ ٥٥٥	٢ ٦٦٩ ٧١٦
ودائـــع	١٩ ١٦٠ ٥٦٨	٥ ٠٠٨ ٨٤٩
الإجمالى	**٢١ ٣٩٥ ١٢٣**	**٧ ٦٧٨ ٥٦٥**
البنك المركزى	٢٩ ٥٧٨	٧٩٩ ٧٦٩
بنوك محلية	١٧ ٤٠١ ٤٧٣	٣ ٤٤٠ ٠٠٠
بنوك خارجية	٣ ٩٦٤ ٠٧٢	٣ ٤٣٨ ٧٩٦
الإجمالى	**٢١ ٣٩٥ ١٢٣**	**٧ ٦٧٨ ٥٦٥**
أرصدة بدون عائد	٢ ٢٣٤ ٥٥٥	٢ ٦٦٩ ٧١٦
أرصدة ذات عائد ثابت	١٩ ١٦٠ ٥٦٨	٥ ٠٠٨ ٨٤٩
الإجمالى	**٢١ ٣٩٥ ١٢٣**	**٧ ٦٧٨ ٥٦٥**
أرصدة متداولة	**٢١ ٣٩٥ ١٢٣**	**٧ ٦٧٨ ٥٦٥**

٢٣ ودائع العمــلاء

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ودائع تحت الطلب	٩٦ ٥٢٦ ٠٤٩	٨٥ ٨١٥ ٣٦٨
ودائع لأجل وبإخطار	٤٨ ٤٤٣ ١٤٨	٤٧ ٣٧٥ ٣١٤
شهادات ايداع وإدخار	٢٩ ٦٥٨ ٥١١	٢٧ ٦٢٥ ٠٣١
حسابات توفير	٨ ٥٩٧ ٧٧٢	٧ ٨٦٠ ٣٠٩
ودائع أخرى	١ ٤٦٤ ٤١٨	١ ٢١٥ ٣٢٢
الاجمالى	**١٨٤ ٦٨٩ ٨٩٨**	**١٦٩ ٨٩١ ٣٤٤**
ودائع مؤسسات	١٠٨ ٣٤١ ٥٧٠	١٠٠ ٤٤٧ ٧٩٢
ودائع أفراد	٧٦ ٣٤٨ ٣٢٨	٦٩ ٤٤٣ ٥٥٢
الاجمالى	**١٨٤ ٦٨٩ ٨٩٨**	**١٦٩ ٨٩١ ٣٤٤**
أرصدة بدون عائد	٤٤ ٦٨٣ ٧٤٤	٣٣ ٤١٨ ٣٨٨
ارصدة ذات عائد متغير	٦٩ ٦٠٨ ٦٤٨	٦٨ ٣١١ ٣٩٦
أرصدة ذات عائد ثابت	٧٠ ٣٩٧ ٥٠٦	٦٨ ١٦١ ٥٦٠
الاجمالى	**١٨٤ ٦٨٩ ٨٩٨**	**١٦٩ ٨٩١ ٣٤٤**
أرصدة متداولة	١٥٨ ٣٠٤ ٢٥٧	١٤٥ ٦٠٧ ٣١٢
أرصدة غير متداولة	٢٦ ٣٨٥ ٦٤١	٢٤ ٢٨٤ ٠٣٢
الاجمالى	**١٨٤ ٦٨٩ ٨٩٨**	**١٦٩ ٨٩١ ٣٤٤**

٢٤ قروض أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	القيمة بالألف جنيه مصرى		القيمة بالألف دولار أمريكى	
قرض مساند ذو عائد متغير استحقاق عام ٢٠٢٦	٤٠٩ ٤٦٠	٤٧٦ ٧١٢	٧ ٥٠٠	١٠ ٠٠٠
قرض مساند ذو عائد متغير استحقاق عام ٢٠٢٧	١ ٠٠٥ ٦٨٩	١ ٠٠٣ ٦٠٤	١٨ ٤٢١	٢١ ٠٥٣
الاجمالى	**١ ٤١٥ ١٤٩**	**١ ٤٨٠ ٣١٦**	**٢٥ ٩٢١**	**٣١ ٠٥٣**

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	القيمة بالألف جنيه مصرى		القيمة بالألف دولار أمريكى	
أرصدة متداولة	٩٨٤ ١٤٠	٩٧٨ ٥٠٠	١٨ ٠٢٦	٢٠ ٥٢٦
أرصدة غير متداولة	٤٣١ ٠٠٩	٥٠١ ٨١٦	٧ ٨٩٥	١٠ ٥٢٧
الاجمالى	**١ ٤١٥ ١٤٩**	**١ ٤٨٠ ٣١٦**	**٢٥ ٩٢١**	**٣١ ٠٥٣**

يحمل القرض المساند ذوالعائد المتغير معدل عائد متغير يتم تحديده مقدما كل شهر ولا يتم سداد القروض المساندة قبل تاريخ استحقاقها.

قام البنك بالوفاء بكافة التزاماته فى القروض من حيث العوائد او اية شروط اخري خلال الفترة.

٢٥ التزامات أخرى

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
عوائد مستحقة	٥٧٧ ٣٠٢	٤٢٥ ١٩٥
مصروفات مستحقة	٨٨٩ ٠١٠	١ ٦٥٢ ٥٦٥
أرصدة دائنة متنوعة	٢ ٤١١ ٢٦٩	١ ٢٦٣ ١٤٢
الاجمالى	**٣ ٨٧٧ ٥٨١**	**٣ ٣٤٠ ٩٠٢**

٢٦ مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٦ البيان	الرصيد أول الفترة	المحمل على قائمة الدخل	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد اخر الفترة
مخصص مطالبات قضائية	٣ ٣١١	٣٤	-	(٤٥٧)	٢ ٨٨٨
مخصص الإلتزامات العرضية	٣٩٥ ٣٩٥	١٥٩ ٩٥٣	١٢ ٣٨٧	-	**٥٦٧ ٧٣٥**
مخصصات أخرى	١ ١١١	(٤٦٩)	٨٥	-	٧٢٧
الاجمالى	**٣٩٩ ٨١٧**	**١٥٩ ٥١٨**	**١٢ ٤٧٢**	**(٤٥٧)**	**٥٧١ ٣٥٠**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ البيان	الرصيد أول السنة	المحمل على قائمة الدخل	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد اخر السنة
مخصص مطالبات قضائية	٧ ٥٠٠	١ ٣٠٧	-	(٥ ٤٩٦)	٣ ٣١١
مخصص الإلتزامات العرضية	٥٧٩ ٢٢٢	(١٧٩ ٢٢٧)	(٤ ٦٠٠)	-	٣٩٥ ٣٩٥
مخصصات أخرى	٥٦٥	٥٨٠	(٣٤)	-	١ ١١١
الاجمالى	**٥٨٧ ٢٨٧**	**(١٧٧ ٣٤٠)**	**(٤ ٦٣٤)**	**(٥ ٤٩٦)**	**٣٩٩ ٨١٧**

٢٧ اصول ضريبية مؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة على كافة الفروق الضريبية المؤجلة الخاضعة للضريبة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة بواقع ٢٢,٥٪ فى الفترة الماليه الحاليه. يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية علي الأصول مقابل الضريبة الحالية علي الالتزامات وأيضا عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

حركة الاصول/الالتزامات الضريبية المؤجلة:

	الاصول الضريبية المؤجلة	
	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الاصول	الاصول
الرصيد فى بداية الفترة / السنة	٣٨ ٥٧٥	١ ٨٩٤
الحركة على قائمة الدخل	١٦٢ ٠١٩	٣٦ ٦٨١
الرصيد فى نهاية الفترة / السنة	**٢٠٠ ٥٩٤**	**٣٨ ٥٧٥**

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة على الفروق القابلة للخصم ضريبياً وذلك نظراً لعدم توافر تأكد معقول بامكانية الاستفادة منها / أو درجة مناسبة للتأكد من وجود أرباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من هذه الأصول وفيما يلى بيان بذلك:

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠٪	١ ٢١١ ٣٧٠	١ ١٤٠ ٢٣٨
سعر الضريبة	٢٢,٥٪	٢٢,٥٪
الاثر الغير معترف به للاصول ضرائب دخل مؤجلة	٢٧٢ ٥٥٨	٢٥٦ ٥٥٤

٢٨ رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به ١٠,٠٠٠ مليون جنيه مصرى فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١٠,٠٠٠ مليون جنيه مصرى) وبلغ رأس المـــال المصدر و المدفوع ٥,٠٠٠ مليون جنيـه مصـرى فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٥,٠٠٠ مليون جنيـه مصرى) مقسم على ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصرى للسهم الواحد وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل بيان هيكل المساهمين كالتالى :

	الجنسية	نسبة المساهمة	عدد الاسهم	قيمة المساهمة (بالجنيه المصرى)
بنك الامارات دبى الوطنى	الامارات العربية المتحدة	٩٩,٩٩٨٪	٤٩,٩٩٩,٤١٠	٤,٩٩٩,٩٤١,٠٠٠
الامارات دبى الوطنى للاوراق المالية	الامارات العربية المتحدة	٠,٠٠١٪	٢٩٥	٢٩,٥٠٠
الامارات دبى الوطنى كابيتال	الامارات العربية المتحدة	٠,٠٠١٪	٢٩٥	٢٩,٥٠٠
الإجمالى		١٠٠٪	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

٢٩ الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٢٩-١ الاحتياطيات

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
احتياطى خاص (ايضاح أ)	١٩٠	١٩٠
احتياطي قانوني (ايضاح ب)	١ ٢٧٤ ٣٥٧	٩٧٢ ٤٨١
احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (ايضاح ج)	١٨١ ١٩٣	٢٠٤ ٦٤٥
احتياطى عام (ايضاح د)	٢٤ ١٩٦	٢٤ ١٩٦
احتياطى رأسمالى (ايضاح هـ)	٦١ ١٣٥	١٦ ٠٩٨
احتياطى مخاطر بنكيه عام (ايضاح و)	٤٤٠	٤٤٠
احتياطى المخاطر العام (ايضاح ز)	١١٧ ٦٩٥	١١٧ ٦٩٥
إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة / السنة	**١ ٦٥٩ ٢٠٦**	**١ ٣٣٥ ٧٤٥**

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي :

(أ) احتياطي خاص

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول الفترة / السنة	١٩٠	١٩٠
الرصيد في آخر الفترة / السنة	**١٩٠**	**١٩٠**

(ب) احتياطي قانوني

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول الفترة / السنة	٩٧٢ ٤٨١	٧٠٧ ٥٨٨
محول من الارباح المحتجزة	٣٠١ ٨٧٦	٢٦٤ ٨٩٣
الرصيد في آخر الفترة / السنة	**١ ٢٧٤ ٣٥٧**	**٩٧٢ ٤٨١**

وفقاً للنظام الأساسى للبنك يتم احتجاز ٥٪ من صافى أرباح السنة لتغذية الإحتياطي القانونى وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠٪ من رأس المال وهذا الاحتياطى غير قابل للتوزيع.

(ج) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول الفترة / السنة	٢٠٤ ٦٤٥	١١٩ ٦٥٨
صافى التغير فى الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٣ ٤٣٧)	(١٤٦ ٥٧١)
محول لقائمة الدخل	٢ ٦٧٩	٩٠ ٦١٣
صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات المالية بخلاف المتاجرة	(٢٥ ٠٠١)	١٣٧ ٥٥٧
صافي التغير في اسعار الصرف	١٢ ٣٠٧	٣ ٣٨٨
الرصيد في آخر الفترة / السنة	**١٨١ ١٩٣**	**٢٠٤ ٦٤٥**

(د) احتياطي عام

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول الفترة / السنة	٢٤ ١٩٦	٢٤ ١٩٦
الرصيد في آخر الفترة / **السنة**	**٢٤ ١٩٦**	**٢٤ ١٩٦**

(ه) احتياطي رأسمالي

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول الفترة / السنة	١٦ ٠٩٨	٨ ٥٩٨
محول من الارباح المحتجزة	٤٥ ٠٣٧	٧ ٥٠٠
الرصيد في آخر الفترة / السنة	**٦١ ١٣٥**	**١٦ ٠٩٨**

(و) احتياطى مخاطر بنكيه عام

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول الفترة / السنة	٤٤٠	٤٤٠
الرصيد في آخر الفترة / السنة	**٤٤٠**	**٤٤٠**

(ز) احتياطى المخاطر العام

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول الفترة / السنة	١١٧ ٦٩٥	١١٧ ٦٩٥
الرصيد في آخر الفترة / السنة	**١١٧ ٦٩٥**	**١١٧ ٦٩٥**

تنص تعليمات البنك المركزى المصرى على عدم المساس برصيد هذا الحساب بدون موافقة مسبقة من البنك المركزى المصرى بموجب الكتاب الدوري رقم ٤٢ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٢٩-٢ الأرباح المحتجزة
وتتمثل الحركة علي الأرباح المحتجزة فيما يلي :

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في أول الفترة / السنة	١٦ ٦٧٨ ١٣٦	١١ ٣٩٩ ٢٥٠
صافي أرباح الفترة	١ ٧٤٠ ٧١١	٦ ٠٨٢ ٥٥٥
حصة العاملين في الأرباح عن العام السابق	(٥٦٦ ٦٧٠)	(٤٧٨ ٢٩٧)
حصة المساهمين في الأرباح	(٦٠٣ ٧٥٢)	-
محول إلي الاحتياطي القانوني	(٣٠١ ٨٧٦)	(٢٦٤ ٨٩٣)
محول إلي الاحتياطي الراسمالى	(٤٥ ٠٣٧)	(٧ ٥٠٠)
صندوق تدعيم وتطوير الجهاز المصرفى	(٦٠ ٣٧٥)	(٥٢ ٩٧٩)
الرصيد في آخر الفترة / السنة	**١٦ ٨٤١ ١٣٧**	**١٦ ٦٧٨ ١٣٦**

٣٠ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء.

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى (ضمن إيضاح ١٣)	١ ٦٤٧ ٠٩٥	١ ٣٠٨ ١٠٤
أرصدة لدي البنوك (ضمن إيضاح ١٤)	٢٧ ٩٣٢ ٧٤٩	٣٧ ٤٢٠ ٤٠٢
أذون الخزانة (ضمن إيضاح ١٥)	١ ٠٦٤ ٥١٣	٦٠ ٠١٣
الإجمالى	**٣٠ ٦٤٤ ٣٥٧**	**٣٨ ٧٨٨ ٥١٩**

٣١ التزامات عرضية وارتباطات

(أ) **مطالبات قضائية**

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وقد تم تكوين المخصص المطلوب لتلك القضايا بمبلغ ٨٨٧ ٢ ألف جنيه مقابل ٣١١ ٣ ألف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن إرتباطات رأسمالية مبلغ ٤٧٨ ٣٠٣ ألف جنيه فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ٩٥٨ ٢١٩ ألف جنيه فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وتتمثل فى قيمة المستحق عن أعمال تحت التنفيذ ومشتريات أصول ثابتة وتوجد ثقة كافية لدى الإدارة من تحقق إيرادات صافية وتوافر تمويل لتغطية تلك الإرتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك عن قروض وضمانات وتسهيلات فى الاتى:

	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ارتباطات عن قروض	٣ ٣٧٦ ٣٣٣	٣ ٤٢٩ ٦١٥
خطابات الضمان	٣١ ٠٦٨ ٢٨٠	٢٨ ٣٥٧ ١٢٣
اعتمادات مستندية (استيراد)	٥ ٤٩١ ٧٢٠	٤ ٣٥٣ ٣٥٦
اعتمادات مستندية (تصدير)	١ ٣٢٨ ٧٥٦	١ ٢٢٧ ٦٨٠
اوراق مقبولة	٤ ٢٦٠ ٨٤٥	٣ ٣٧٦ ٤٢٣
الإجمالى	**٤٥ ٥٢٥ ٩٣٤**	**٤٠ ٧٤٤ ١٩٧**

٣٢ أنشطة الأمانة

بلغت أرصدة أذون الخزانة وصكوك البنك المركزى المصرى المحتفظ بها لصالح العملاء ٢١٧,٦٢١,٦٨٧ ألف جنيه مصرى فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ (٢١٨,٢٠٦,٦٥١ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥).

٣٣ صندوق استثمار بنك الإمارات دبى الوطني "ش.م.م " لأسواق النقد ذو العائد الدوري التراكمى "مزيد "

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد الدوري التراكمي (مزيد) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقًا لأحاكم قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وتعديلاتة ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار.

هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٠٣٩ ٠٦٨ ٢وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ بقيمة إجمالية ٧٣١ ٨٥٤ ٢ ألف جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٦٥٦ ٣٣ وثيقة بمبلغ ٤٣٦ ٤٦ ألف جنيه مصري أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتقاضى البنك عمولة نتيجة قيامة بخدمات لكل من الصندوق والمكتتبين عن قيامة بكافة الالتزامات الواردة نشرة الاكتتاب، وقد بلغ اجمالى العمولات ٥٠٦ ٤ ألف جنيه عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند ايرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

٣٤ معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك الامارات دبى الوطنى (الامارات العربية المتحدة) التي تمتلك ٩٩,٩٩٨٪ من الأسهم العادية أما باقي النسبة ٠,٠٠٢ ٪ فهي مملوكة لمساهمين آخرين.

وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في نهاية الفترة / السنة المالية فيما يلي :

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

	أعضاء الإدارة العليا	
قروض وتسهيلات للعملاء	**٣١ مارس ٢٠٢٦**	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**
القروض القائمة في أول الفترة / السنة	٧ ٤١٨	١٣ ٣٧٠
صافى القروض (المحصلة) الصادرة خلال الفترة / السنة	١٥ ٨٧٠	(٥ ٩٥٢)
القروض القائمة في آخر الفترة / السنة	**٢٣ ٢٨٨**	**٧ ٤١٨**

(ب) ودائع من أطراف ذات علاقة

	أعضاء الإدارة العليا	
	٣١ مارس ٢٠٢٦	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**
المستحق للعملاء		
الودائع في أول السنة الفترة / السنة	٧ ٥٦٧	٣ ٠٥٢
صافى الودائع التي تم ربطها (المستردة) خلال الفترة / السنة	٢٩ ٩٠٠	٤ ٥١٥
الودائع في آخر الفترة / السنة	**٣٧ ٤٦٧**	**٧ ٥٦٧**

وفقاً لما جاء بقواعد تدعيم نظم الحوكمة والرقابة الداخلية للبنوك والصادرة فى ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهرى لصافى المرتبات والمكافآت التى يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الأكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ٢١,٥٨٩ الف جنيه مصرى للسنة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ١٤,٣٧٠ الف جنيه مصرى للسنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

(ج) معاملات أخرى مع البنك الأم من خلال قائمة المركز المالى

	مجموعة البنك الام	
	٣١ مارس ٢٠٢٦	**٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**
ايداعات مع البنوك	**١٦٣ ٥٢٤**	**١ ٣٠٥ ٩٠٤**
حسابات جارية مع البنوك	٧٩ ٧٢٥	١٥ ٧١٣
حسابات جارية دائنة مع البنوك	**٥٦٣ ٥٠٧**	**٩٤١ ٣٦٤**
عقود خيارات العملات (المبلغ التعاقدي / الافتراضي)	٢٢٥ ٩٨٧	-
التزامات عرضية - خطابات ضمان و اعتمادات مستندية	**٢ ٢٨١ ٠٣٨**	**١ ٩٠٧ ٣٩٩**

(د) معاملات أخرى مع البنك الأم من خلال قائمة الدخل

	مجموعة البنك الام	
	٣١ مارس ٢٠٢٦	**٣١ مارس ٢٠٢٥**
عائد القروض والإيرادات المشابهة من البنك الأم	٥ ٢٣١	٩ ٠٨٤
ايرادات الاتعاب و العمولات مع البنك الام	٤ ٢٥٠	١٠ ٠٩٤
خدمات مقدمة للبنك الام	٨ ٨٦٠	٩ ٩٧١
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من البنك الأم	(١٤)	(٥)
مصاريف الاستشارات	(٢٩ ٢٥٢)	(٢٥ ٧٣٦)
مصاريف الدعم الفني الحاسب الآلى	(١٦٨ ٤٩٣)	(١٨٦ ٤٠١)
الاجمالي	**(١٧٩ ٤١٨)**	**(١٨٢ ٩٩٣)**

٣٥ الموقف الضريبى

الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

تم عمل تسوية نهائية من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٨ وتم السداد.

تم الانتهاء من عام ٢٠١٩ وجاري عمل التسوية مع مصلحة الضرائب.

تم تقديم مستندات الفحص لعامي ٢٠٢١/٢٠٢٠.

تم تقديم الإقرار الضريبي للاعوام من ٢٠٢٢ حتي ٢٠٢٤ وتم السداد و لم يتم إخطار البنك بميعاد الفحص.

ضريبة كسب العمل

تم عمل تسوية نهائية لضريبة كسب العمل من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠ وتم السداد.

تم الانتهاء من فحص عام ٢٠٢٢/٢٠٢١ وتم السداد.

تم تقديم النماذج علي المنظومة للأعوام من ٢٠٢٣ حتي ٢٠٢٥ وتم سداد الضريبة ولم يتم إخطار البنك بميعاد الفحص.

ضريبة الدمغة

تم التسوية من بداية النشاط حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ وتم السداد.

تم تقديم الإقرارات الضريبية لسنوات من ٢٠٢٣ حتي ٢٠٢٥ وتم السداد و لم يتم إخطار البنك بميعاد الفحص.

٣٦ أحداث هامة

- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٢ فبراير ٢٠٢٦ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ١٩,٠٠٪ ٢٠,٠٠٪ ١٩,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٥٠٪. 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.

- شهدت بعض مناطق الشرق الأوسط ارتفاعًا في حدة التوترات الجيوسياسية مما كان لها تداعيات اقتصادية على اسواق المنطقة والسوق المصرى ومنها ارتفاع السعر الرسمى للعملات الاجنبية مقابل الجنيه المصرى.

وقد قامت الإدارة بتقييم الآثار المحتملة لهذه التطورات على عمليات البنك ومركزه المالي ونتائجه. واستنادًا إلى المعلومات المتاحة حاليًا، يتعذر عمليًا تقديم تقدير موثوق للأثر المالي الكامل لهذه الأحداث على الفترات المستقبلية. كما درست الإدارة مدى تأثير تلك الأحداث على قدرة البنك على الاستمرار في مزاولة نشاطها، وخلصت إلى أن استخدام أساس الاستمرارية في إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة لا يزال ملائمًا ومناسبًا.