

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



بنك الإمارات دبي الوطني  
Emirates NBD

٢	تقرير الفحص المحدود.....
٣	قائمة المركز المالي الدورية المختصرة .....
٤	قائمة الدخل الدورية المختصرة .....
٥	قائمة الدخل الشامل الدورية المختصرة .....
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المختصرة.....
٧	قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة .....
٨	١ التأسيس والنشاط.....
٨	٢ ملخص السياسات المحاسبية.....
٨	٣ إدارة المخاطر.....
٢٥	٤ التحليل القطاعي .....
٢٧	٥ صافي الدخل من العائد .....
٢٧	٦ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات .....
٢٧	٧ صافي دخل المتاجرة.....
٢٧	٨ مصروفات إدارية .....
٢٨	٩ ( مصروفات ) / إيرادات تشغيل أخرى .....
٢٨	١٠ عبء الاضمحلال عن خسائر الأئتمان .....
٢٨	١١ مصروفات ضرائب الدخل.....
٢٨	١٢ انصيب السهم الأساسي في صافي الأرباح.....
٢٩	١٣ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري .....
٢٩	١٤ أرصدة لدى البنوك .....
٣٠	١٥ أذون خزانة.....
٣١	١٦ قروض وتسهيلات العملاء ( بالصافي ).....
٣٣	١٧ أدوات المشتقات المالية .....
٣٣	١٨ استثمارات مالية.....
٣٥	١٩ أصول غير ملموسة .....
٣٥	٢٠ أصول أخرى.....
٣٦	٢١ الأصول الثابتة .....
٣٦	٢٢ أرصدة مستحقة للبنوك.....
٣٧	٢٣ ودائع العملاء .....
٣٧	٢٤ قروض أخرى.....
٣٨	٢٥ التزامات أخرى .....
٣٨	٢٦ مخصصات أخرى.....
٣٨	٢٧ اصول ضريبية مؤجلة.....
٣٩	٢٨ رأس المال .....
٣٩	٢٩ الاحتياطيات والأرباح المحتجزة .....
٤١	٣٠ النقدية وما في حكمها .....
٤١	٣١ التزامات عرضية وارتباطات .....
٤٢	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.....
٤٤	٣٥ الموقف الضريبي.....
٤٤	٣٦ أحداث هامة.....

## 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 المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها 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 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، وتختصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

### نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً 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 المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا ننسحب 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

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم 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 بإصدار 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 خالد عبد العزيز حجازي - أعضاء كرو العالمية



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 - إرست و يونغ

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

القاهرة في ٢٨ ابريل ٢٠٢٦

قائمة المركز المالي الدورية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

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

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب

عمرو محمد الشافعي

رئيس القطاعات المالية

تامر شريف غنم

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

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

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

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب

عمرو محمد الشافعي

رئيس القطاعات المالية

تامر شريف غلام

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

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

رئيس مجلس الإدارة  
هشام عبد الله قاسم القاسم

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب  
عمرو محمد الشافعي

رئيس القطاعات المالية

تامر شريف غنم



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

<u>(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)</u>										
الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكي العام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	البيان
١٧ ٣٧٧ ٦١٥	١١ ٣٩٩ ٢٥٠	١١٧ ٦٩٥	٤٤٠	١١٩ ٦٥٨	٨ ٥٩٨	١٩٠	٢٤ ١٩٦	٧٠٧ ٥٨٨	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
( ٤٧٨ ٢٩٧)	( ٤٧٨ ٢٩٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤
-	( ٢٦٤ ٨٩٣)	-	-	-	-	-	-	٢٦٤ ٨٩٣	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	( ٧٥٠٠)	-	-	-	٧ ٥٠٠	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي رأسمالي
( ٥٢ ٩٧٩)	( ٥٢ ٩٧٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق تدعيم وتطوير الجهاز المصرفي
( ٥ ٢٤٣)	-	-	-	( ٥ ٢٤٣)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١ ٤٣١ ٣٨٥	١ ٤٣١ ٣٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
١٨ ٢٧٢ ٤٨١	١٢ ٠٦٦ ٩٦٦	١١٧ ٦٩٥	٤٤٠	١١٤ ٤١٥	١٦ ٠٩٨	١٩٠	٢٤ ١٩٦	٩٧٢ ٤٨١	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٢٣ ٠١٣ ٨٨١	١٦ ٦٧٨ ١٣٦	١١٧ ٦٩٥	٤٤٠	٢٠٤ ٦٤٥	١٦ ٠٩٨	١٩٠	٢٤ ١٩٦	٩٧٢ ٤٨١	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
( ١ ١٧٠ ٤٢٢)	( ١ ١٧٠ ٤٢٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٥
-	( ٣٠١ ٨٧٦)	-	-	-	-	-	-	٣٠١ ٨٧٦	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	( ٤٥ ٠٣٧)	-	-	-	٤٥ ٠٣٧	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي رأسمالي
( ٦٠ ٣٧٥)	( ٦٠ ٣٧٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق تدعيم وتطوير الجهاز المصرفي
( ٢٣ ٤٥٢)	-	-	-	( ٢٣ ٤٥٢)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر
١ ٧٤٠ ٧١١	١ ٧٤٠ ٧١١	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٢٣ ٥٠٠ ٣٤٣	١٦ ٨٤١ ١٣٧	١١٧ ٦٩٥	٤٤٠	١٨١ ١٩٣	٦١ ١٣٥	١٩٠	٢٤ ١٩٦	١ ٢٧٤ ٣٥٧	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

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

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب

عمرو محمد الشافعي

رئيس القطاعات المالية

تامر شريف غنام



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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</b>
٢٠٧٤٦٣٢	٢٥٨١٠٧٣		إرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
٥١٤٣١	٩١٦١٦	(٢١-١٩)	تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٥٩٤٨٦١	٣٧٦٩٠٦	(١٠)	إهلاك وإستهلاك
(٢٤٩٩٠٤)	١٥٩٥١٨	(٩-٢٦)	عبء إضمحلال الأصول
(٨٩٢٣٨)	(١٨٣٤٩١)		عبء مخصصات أخرى
(٣٢٩)	(٨٧٥٨)		المستخدم من مخصصات القروض
(٦٣٢٦٨)	(٣٣٩٤٣٧)		إستهلاك علاوة إصدار إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة
١٩٠٨١	١٣٨١٠		فروق ترجمة إستثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٤٩	-		متحصلات من ديون سبق إعدامها
(٧١٤)	-		خسائر بيع أصول ثابتة
٣٤٤٤	٣٠٧٠٥٩		توزيعات إرباح
٥٠٠	١٢٤٧٢	(٢٦)	فروق ترجمة مخصصات الأصول المالية بالعملة الأجنبية
(٢٦٢٢٥)	٢١٤٩٩٠		فروق ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٥٤٩٧)	(٤٥٧)	(٢٦)	فروق ترجمة قروض أخرى
٢٣٠٩٠٢٣	٣٢٢٥٣٠١		المستخدم من المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض)
			إرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			<b>صافي التغير في الأصول والالتزامات</b>
(٦٠٤٧٩٧٩)	(١٣٧٠٦٨٩٧)		أرصدة لدى البنوك
(١٠٤٣٢٢٠٠)	(٤٣٨٧١١٥)		أذون خزائنة
-	(٩٧٧٨٤٠)		أصول مالية بغرض المتاجرة
(٣٩٤٦٦٧٠)	(١٣٩٨٧٥٢٤)		قروض وتسهيلات العملاء
(٨٣١١٢٨)	(١٦٧٦٥٣)		أصول أخرى
٧٧٧٨٨٣٥	١٣٧١٦٥٥٨		أرصدة مستحقة للبنوك
٦٥٩٥٥٤٧	١٤٧٩٨٥٥٤		ودائع العملاء
(٤٥٣٦)	(٥١٣٨)		المشتقات المالية (بالصافي)
(٣٨٢٣٢٩)	٤٧٦٣٠٤		إلتزامات أخرى
(٢٠٢٠١٧)	(٧١٣٠٤٩)		ضرائب مسددة
(٥١٦٣٤٥٤)	(١٧٢٨٤٩٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التشغيل
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار</b>
(٢١٩٢٣٨)	(٦١٩٦٦)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٤٣٦١١	٩٤٦٦٥٥		متحصلات من بيع إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة
(٧٩٩٢٧٠٩)	(٥٨٤٩٧٧٣)		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة
٧١٤	-		متحصلات من توزيعات إرباح
(١٢٥٦)	-		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
(٨١٦٨٨٧٨)	(٤٩٦٥٠٨٤)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			<b>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</b>
(٢٤٦٤٧٤)	(٢٨٠١٥٧)		مدفوعات قروض أخرى
(٤٧٨٢٩٧)	(١١٧٠٤٢٢)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٧٢٤٧٧١)	(١٤٥٠٥٧٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
			صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(١٤٠٥٧١٠٣)	(٨١٤٤١٦٢)		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٥١٤٩٤٨٣٣	٣٨٧٨٨٥١٩		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
٣٧٤٣٧٧٣٠	٣٠٦٤٤٣٥٧		
			<b>وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:-</b>
٧٩١٤٩٧٢	١٥٣٥٣٩٩٢	(١٣)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣١٦٢٥٠٢٦	٢٧٩٣٢٧٤٩	(١٤)	أرصدة لدى البنوك
٢٧٤٠٤٠٩٣	٣٩١٣٣٩٥٥	(١٥)	أذون خزائنة
(٦٠٤٧٩٧٩)	(١٣٧٠٦٨٩٧)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٢٣٤٥٨٣٨٢)	(٣٨٠٦٩٤٤٢)		أذون خزائنة (إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
٣٧٤٣٧٧٣٠	٣٠٦٤٤٣٥٧	(٣٠)	إجمالي النقدية وما في حكمها

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

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب

عمرو محمد الشافعي

رئيس القطاعات المالية

تامر شريف غنام

## ١ التأسيس والنشاط

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ بتاريخ ١٢ مايو سنة ١٩٧٧، والذي 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 الإمارات دبي الوطني "ش.م.م" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال أربعة وستون فرعاً ويوظف به ٢٣١١ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

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

## ٢ ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في 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 المركزي المصري الخاصة بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس والإفصاح والمعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

وقد أعدت 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 أعدت البيانات المالية للبنك وفقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

## ٣ إدارة المخاطر

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

أرصدة لدى البنوك درجة الائتمان ديون جيدة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
١٠.٧٤٥.٣٨٠	١٧.١٨٧.٣٦٩	-	٢٧.٩٣٢.٧٤٩	٢٧.٩٣٢.٧٤٩
١٠.٧٤٥.٣٨٠	١٧.١٨٧.٣٦٩	-	٢٧.٩٣٢.٧٤٩	٢٧.٩٣٢.٧٤٩
-	(١٩٣.٣٥٩)	-	(١٩٣.٣٥٩)	(١٩٣.٣٥٩)
١٠.٧٤٥.٣٨٠	١٦.٩٩٤.٠١٠	-	٢٧.٧٣٩.٣٩٠	٢٧.٧٣٩.٣٩٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال القيمة الدفترية				



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

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

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	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 مصدره	-	٢٠٧٤	-	٢٠٧٤
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	-	( ٣٧ ٤٢٧)	-	( ٣٧ ٤٢٧)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٢٧ ٨٠٧	-	٢٧ ٨٠٧
<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>	-	١٩٣ ٣٥٩	-	١٩٣ ٣٥٩

أذون خزائنة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	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 مصدره	-	١٥٤ ٨٣١	-	١٥٤ ٨٣١
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	-	( ٣ ٤٤٢)	-	( ٣ ٤٤٢)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	١٥٥٠٦	-	١٥٥٠٦
<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>	-	٢٣٥ ٤٣٣	-	٢٣٥ ٤٣٣

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	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 قروض سبق إعدامها	-	١٢ ٨٣٥	-	١٢ ٨٣٥
<b>الرصيد في آخر الفترة المالية</b>	٢٧٦ ٤٩٦	١٠٤ ١٤١	١٤٩ ٩٨٩	٥٣٠ ٦٢٦



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	قر وض وتسهيلات للشركات
٨٤٢ ٥٢٣	٨٧٤ ٨٨٩	٣ ٥١٧ ٢٥٣	٥ ٢٣٤ ٦٦٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
٢٨١ ٩٨٨	١٤٥ ٠٩٠	١٢ ٠٤٧	٤٣٩ ١٢٥	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
( ٤ ٣١٩)	( ١٥٤ ١٤١)	( ٩٤ ٠٧١)	( ٢٥٢ ٥٣١)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
١٦٩	( ١٦٩)	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
( ١٤٠ ٥٤٦)	١٤٠ ٥٤٦	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
( ٤ ٣٨٥)	( ٧٢ ٢٠٥)	٧٦ ٥٩١	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	٩٧٥	-	٩٧٥	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	-	( ١٤٧ ٤٤٨)	( ١٤٧ ٤٤٨)	الإعدام خلال الفترة المالية
٢٠ ٧٥٧	٢٥ ٩٧٩	٢٠ ٤٧٠ ٣	٢٥١ ٤٣٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩٩٦ ١٨٧	٩٦٠ ٩٦٤	٣ ٥٦٩ ٠٧٥	٥ ٥٢٦ ٢٢٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ :

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	أرصدة لدى البنوك
١٠ ٣٥٨ ٤٢٧	٢٧ ٠٦١ ٩٧٥	-	٣٧ ٤٢٠ ٤٠٢	درجة الائتمان ديون جيدة
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	

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

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للأفراد
٢٠ ٩٧٠ ٣٢١	-	-	٢٠ ٩٧٠ ٣٢١	درجة الائتمان ديون جيدة
-	٦٧٥ ٠٩٨	-	٦٧٥ ٠٩٨	المتابعة العادية
-	-	٧٩ ٣٦٠	٧٩ ٣٦٠	متابعة خاصة
-	-	٧٠ ٣٣٣	٧٠ ٣٣٣	ديون غير منتظمة
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	



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للشركات درجة الائتمان
٦٦ ١٣٦ ٨٦٢	١ ٨٧٢ ٨٤٢	-	٦٨ ٠٠٩ ٧٠٤	ديون جيدة
٦٤٩ ٧٣٨	٩٠٣ ٦٥٠	-	١ ٥٥٣ ٣٨٨	المتابعة العادية
-	٥٢٨ ٧٠٣	-	٥٢٨ ٧٠٣	متابعة خاصة
-	-	٣ ٦٨٦ ٠٩٧	٣ ٦٨٦ ٠٩٧	ديون غير منتظمة
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	١ ٦٨ ٨٤٤	٦٨ ٥٤٣ ٢٢٦	

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

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

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأنتمائية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ نتيجة لهذه العوامل :

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنبه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

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

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	مخصص الإلتزامات العرضية مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥ أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها المحول الى المرحلة الأولى المحول الى المرحلة الثانية فروق ترجمة عملات أجنبية الرصيد في آخر السنة المالية
٤١٩ ٢٣٩	١١٣ ٦١٤	٤٦ ٣٦٩	٥٧٩ ٢٢٢	
١١٦ ٨٧٨	٧٧ ٤١٦	٢١ ٤١٧	٢١٥ ٧١١	
(٢٦٥ ٥٧٠)	(١٢١ ٥٩٩)	(٧٧ ٦٩)	(٣٩٤ ٩٣٨)	
(٣٠ ٨١٦)	٣٠ ٨١٦	-	-	
٨ ٣٧٠	(٨ ٣٧٠)	-	-	
(٤ ١٥١)	(٢٣٨)	(٢١١)	(٤ ٦٠٠)	
٢٤٣ ٩٥٠	٩١ ٦٣٩	٥٩ ٨٠٦	٣٩٥ ٣٩٥	

#### هدف وطبيعة تقارير البنك عن المخاطر ونظم القياس

تم تأسيس نظام متكامل للرقابة وإعداد التقارير عن المخاطر ويغطي البنك بأكمله وتكون إدارة رقابة ومتابعة الائتمان هي محور النظام وتقوم بالتأكد من صحة تنفيذ اتفاقيات الاقراض (المسموح بها والمستخدمه) 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 المتعثره بشكل شهرى لتحديد مبلغ أى اضمحلال عن طريق تسجيل مخصص اضمحلال ملائم وفقاً لقواعد البنك المركزى المصرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

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

بلغ إجمالي مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات ٦٠٥٦ ٨٥١ ألف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٦ منها ٣ ٧١٩ ٠٦٤ ألف جنيه يمثل مخصص اضمحلال المرحلة الثالثة والباقي البالغ قدره ٢ ٣٣٧ ٧٨٧ ألف جنيه يمثل مخصص خسائر الاضمحلال مكون للمرحلتين الاولى و الثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: رصيد مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات ٥ ٧٠١ ١٩٥ ألف جنيه منها ٣ ٦٣٢ ٧٣٨ ألف جنيه يمثل مخصص اضمحلال المرحلة الثالثة والباقي البالغ قدره ٢ ٠٦٨ ٤٥٧ 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 المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة علي القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء.

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

توزيع اجمالي القروض على القطاعات

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

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة المالية (قبل خصم مخصص خسائر الاضمحلال). عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء لبنك.

الإجمالي	خارج		جمهورية مصر العربية		
	جمهورية مصر العربية	الوجه القبلى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
١٣ ٧٠٦ ٨٩٧	-	-	-	١٣ ٧٠٦ ٨٩٧	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطي
٢٧ ٩٣٢ ٧٤٩	١٠ ٧٤٥ ٣٨٠	-	-	١٧ ١٨٧ ٣٦٩	أرصدة لدى البنوك
٣٤ ٨٦٦ ٢٨٦	-	-	-	٣٤ ٨٦٦ ٢٨٦	أذون الخزائنة
					قروض وتسهيلات للعملاء:
					- قروض لأفراد
٣ ٣٨٧ ٣٨٧	-	١١٧٧٠١	٢٥١ ٠٩٩	٣ ٠١٨ ٥٨٧	- قروض سيارات
٢ ٢٥٤ ٦٢٠	-	٣٠٨ ٣٠٧	٥٣٢ ١٦١	١ ٤١٤ ١٥٢	- بطاقات التثمانية
١٨ ٥٧٣ ٤٦٩	-	١ ٠٢٥ ٧٩٦	٣ ٦٤٩ ٢٤٨	١٣ ٨٩٨ ٤٢٥	- قروض شخصية
					- قروض لمؤسسات:
٤٣ ٤٢٣ ١٤٢	-	١ ٠٥ ٨١١	٥ ٩٩٦ ٩٤٤	٣٧ ٣٢٠ ٣٨٧	- حسابات جارية مدينية
٣٣ ٠٣٠ ٠٠٩	-	١ ٣٨٩ ٣٠٦	٤ ١٦٩ ٤٥٩	٢٧ ٤٧١ ٢٤٤	- قروض مباشرة
٨ ٠٠٩ ٣١٦	-	-	١٣٦ ٨٣٥	٧ ٨٧٢ ٤٨١	- قروض مشتركة
٨٥١ ١٩٨	-	-	-	٨٥١ ١٩٨	- قروض اخرى
١٦ ٩٠٥	-	-	-	١٦ ٩٠٥	مشتقات مالية
					استثمارات مالية :
٩٧٧ ٨٤٠	-	-	-	٩٧٧ ٨٤٠	- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٥ ٢٨١ ٣٤٧	-	-	-	٥ ٢٨١ ٣٤٧	- ادوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٩ ٨١٤ ٢٥٧	-	-	-	٣٩ ٨١٤ ٢٥٧	- ادوات دين بالتكلفة المستهلكة
٣ ٦٦٨ ٦٠٩	-	-	-	٣ ٦٦٨ ٦٠٩	- أصول اخرى (ايرادات مستحقة)
<u>٢٣٥ ٧٩٤ ٠٣١</u>	<u>١٠ ٧٤٥ ٣٨٠</u>	<u>٢ ٩٤٦ ٩٢١</u>	<u>١٤ ٧٣٥ ٧٤٦</u>	<u>٢٠٧ ٣٦٥ ٩٨٤</u>	الإجمالي فى ٣١ مارس ٢٠٢٦
<u>٢١٠ ٠١٥ ٥١٤</u>	<u>١٠ ٣٥٨ ٤٢٧</u>	<u>٢ ٦٩١ ٩٥٠</u>	<u>١٣ ١٠٦ ٣٤٦</u>	<u>١٨٣ ٨٥٨ ٧٩١</u>	الإجمالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية (قبل خصم مخصص خسائر الاضمحلال)، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
١٣٧٠٦٨٩٧	-	-	-	-	-	-	١٣٧٠٦٨٩٧	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى
٢٧٩٣٢٧٤٩	-	-	٤٩٤٤٨٣٣	-	-	-	٢٢٩٨٧٩١٦	أرصدة لدى البنوك
٣٤٨٦٦٢٨٦	-	-	٣٤٨٦٦٢٨٦	-	-	-	-	أذون الخزائنة
								قروض وتسهيلات للعملاء:
								- قروض لأفراد
٣٣٨٧٣٨٧	٣٣٨٧٣٨٧	-	-	-	-	-	-	- قروض سيارات
٢٢٥٤٦٢٠	٢٢٥٤٦٢٠	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
١٨٥٧٣٤٦٩	١٨٥٧٣٤٦٩	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
								- قروض لمؤسسات:
٤٣٤٢٣١٤٢	-	٣٣٢٩٦١٧	٢٠٢١٨٨٠	٦٥٣٢٨٥٣	١١٨٨٩٧٣٤	١٩٦٤٩٠٥٦	٢	- حسابات جارية مدينة
٣٣٠٣٠٠٩	-	١٥٥٠٣٠٦	٣٠١٢٨٢٤	١١٨١٣٧٥	١٠٢٧١٢٨	١٦٧٣٣٨٢٥	٩٥٢٤٥٥١	- قروض مباشرة
٨٠٠٩٣١٦	-	٢٢٨٤٨١١	١٠٦٦٠٧٨	-	٢٤٨٠٥٣٦	٢١٦٤٧٢٦	١٣١٦٥	- قروض مشتركة
٨٥١١٩٨	-	-	-	-	-	-	٨٥١١٩٨	- قروض اخرى
١٦٩٠٥	-	١٦٩٠٥	-	-	-	-	-	مشتقات أدوات مالية
								استثمارات مالية :
٩٧٧٨٤٠	-	-	٩٧٧٨٤٠	-	-	-	-	- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥٢٨١٣٤٧	-	-	٣٨٣٠٢٨٨	-	٧٨٦٤٦٦	-	٦٦٤٥٩٣	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣٩٨١٤٢٥٧	-	-	٣٩٦١٣٨٣٥	-	-	-	٢٠٠٤٢٢	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٣٦٦٨٦٠٩	-	٣٦٦٨٦٠٩	-	-	-	-	-	- أصول أخرى
٢٣٥٧٩٤٠٣١	٢٤٢١٥٤٧٦	١٠٨٥٠٢٤٨	٩٠٣٣٣٨٦٤	٧٧١٤٢٢٨	١٦١٨٣٨٦٤	٣٨٥٤٧٦٠٧	٤٧٩٤٨٧٤٤	الإجمالي فى ٣١ مارس ٢٠٢٦
٢١٠١٥٥١٤	٢١٧٩٥١١٢	٩١٣٤٠٣٤	٨٧٤٧٢٣٨٨	٦٤٦٢٢٢٢	١٤٧٩١٠٨٥	٣٢٥٨٧٤٣٦	٣٧٧٧٣٢٣٧	الإجمالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

### - 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 ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ للمتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

### خطر سعر العائد

مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تهدد رأس مال البنك وأرباحه نتيجة 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 يؤثر على 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 لحظياً.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### مخاطر الأسعار

تتبع 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) التي يقوم بها فريق الاستثمار وتشرف عليها إدارة مخاطر السوق (Market risk).

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

- تحديد المعايير والقياس الكمي للحساسيات التي 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 وكبار 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:

##### ملاح 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 مفاجيء 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 الإمارات دبي الوطني - المركز الرئيسى و بنك الإمارات دبي الوطني مصر كذلك. ويقوم بتقدير الخسارة المحتملة على محفظة المتاجرة فى ظروف السوق العادية فى يوم متاجرة واحد، ويعتمد النموذج على التغييرات 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 التي يمتلكها البنك خارج محفظة المتاجرة هي أوراق مالية تؤدي 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 مخصوماً منها كافة بنود الالتزامات ومضافاً إليها البنود خارج قائمة المركز المالى، ثم تترجم هذه المراكز إلى الجنيه المصرى حسب سعر الصرف السائد فى يوم اصدار التقرير ويتم تجميعها 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 باليرادات والمصاريف بالعملة الأجنبية. وتكون ادارة الأصول والالتزامات / الخزانه مسنولة عن إدارة المراكز التي تنتج عن العمليات بالعملة الاجنبية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

(المعادل بالآلاف الجنيه المصري)

الإجمالي	عملات أخرى	يورو	جنيه إسترليني	دولار أمريكي	جنيه مصري	
في ٣١ مارس ٢٠٢٦						
<b>الأصول المالية</b>						
١٥ ٣٥٣ ٩٩٢	٧١ ١٠٦	١١١ ٣٢٠	٧٣ ٦٤٣	٣٣٦ ٢٢٢	١٤ ٧٦١ ٧٠١	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٢٧ ٧٣٩ ٣٩٠	٩٠٠ ٥٠٦	٢ ٧٩٣ ٤٦٣	٢٦٧ ٤٥٧	٢٢ ١٤٩ ١٢٠	١ ٦٢٨ ٨٤٤	أرصدة لدى البنوك
٣٨ ٨٩٨ ٥٢٢	-	٥٤٥ ٦٤٧	-	٨ ٩٣٢ ٥٠٦	٢٩ ٤٢٠ ٣٦٩	أذون الخزانة
١٠٣ ٣٢٠ ٨٦٦	٧١	٣ ٨٠٨ ٥٤٩	٨ ١٤٢	١٤ ٢٩٤ ١٤٦	٨٥ ٢٠٩ ٩٥٨	قروض وتسهيلات للعملاء
١٦ ٩٠٥	-	-	-	-	١٦ ٩٠٥	مشتقات مالية
						استثمارات مالية:
						استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٩٧٧ ٨٤٠	-	-	-	-	٩٧٧ ٨٤٠	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٥ ٣٤٦ ٠٨١	-	٢ ٤٤٧ ٢٩٠	-	٥٥٦ ٤٨٨	٢ ٣٤٢ ٣٠٣	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٩ ٨١٣ ٨٤٩	-	-	-	-	٣٩ ٨١٣ ٨٤٩	أصول مالية أخرى
٣ ٧٨٦ ٤٠٨	٦٩ ١٨٥	١٢٢ ٣٧٢	٢٧	٦٥ ٩٨٦	٣ ٥٢٨ ٨٣٨	إجمالي الأصول المالية
٢٣٥ ٢٥٣ ٨٥٢	١ ٠٤٠ ٨٦٧	٩ ٨٢٨ ٦٤١	٣٤٩ ٢٦٩	٤٦ ٣٣٤ ٤٦٨	١ ٧٧٧ ٧٠٠ ٦٠٧	
<b>الالتزامات المالية</b>						
٢١ ٣٩٥ ١٢٣	٨٥ ٦٢٥	١ ٧٥٩ ٣٩٧	١٥ ٥٤٥	٤٠٥ ٧٠٤	١٩ ١٢٨ ٨٥٢	أرصدة مستحقة للبنوك
١٨٤ ٦٨٩ ٨٩٨	٥٣٥ ٧٧٣	٨ ٣٧٩ ٣٠١	٣٥٨ ٦٣٢	٤٥ ٦٦٤ ٤٠٨	١٢٩ ٧٥١ ٧٨٤	ودائع للعملاء
١٢ ١٢٢	-	-	-	-	١٢ ١٢٢	مشتقات مالية
١ ٤١٥ ١٤٩	-	-	-	١ ٤١٥ ١٤٩	-	قروض أخرى
٣ ٨٧٧ ٥٨١	٣٤٥ ١٨٣	٧ ٣٤٢	١ ٧٣٦	٢٠٦ ٦٢٩	٣ ٣١٦ ٦٩١	التزامات مالية أخرى
٢١١ ٣٨٩ ٨٧٣	٩٦٦ ٥٨١	١٠ ١٤٦ ٠٤٠	٣٧٥ ٩١٣	٤٧ ٦٩١ ٨٩٠	١٥٢ ٢٠٩ ٤٤٩	إجمالي الالتزامات المالية
٢٣ ٨٦٣ ٩٧٨	٧٤ ٢٨٥	( ٣١٧ ٣٩٩ )	( ٢٦ ٦٤٤ )	( ١ ٣٥٧ ٤٢٢ )	٢٥ ٤٩١ ١٥٨	صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي
٧ ٢٥٩	٨٦ ٦٤٣	٣٣٩ ٥٠١	٢٧ ٧٦٤	١ ٤٩٥ ٣٤٦	( ١ ٩٤١ ٩٩٥ )	ارتباطات متعلقة بالائتمان
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
٢٠٥ ٤٤٨ ٤٠٤	١ ٥٠٢ ٣٢٨	٩ ١٩٩ ٧١١	٣٠٩ ٨٩٦	٣٧ ٤٤٥ ٨٤٤	١٥٦ ٩٩٠ ٦٢٥	إجمالي الأصول المالية
١٨٢ ٣٩١ ٨٧٦	١ ٤٢٨ ٠٥٠	٩ ١٠١ ٤٢٤	٣٠٩ ٨٥٥	٣٧ ٥٢٧ ٨٨٦	١٣٤ ٠٢٤ ٦٦١	إجمالي الالتزامات المالية
٢٣ ٥٦ ٥٢٨	٧٤ ٢٧٨	٩٨ ٢٨٧	٤١	( ٨٢ ٠٤٢ )	٢٢ ٩٦٥ ٩٦٤	صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي
( ٣٩٣ )	٦٠٢	( ٥٥ ٤٧٠ )	٨٩٨	١١١ ٠٢٦	( ٥٧ ٤٤٩ )	ارتباطات متعلقة بالائتمان

**خطر العملات والتغطية للايرادات بالعملات الأجنبية**

يتعلق تعرض البنك لخطر العملات بوجه خاص بالاييرادات بالعملات الأجنبية. وتكون ادارة الأصول والالتزامات / الخزانه مسنولة عن تغطية التغيير في ايرادات البنك نظرا لحركة العملة متضمنة المراكز التي ينتج عنها تغيير الايرادات.

**خطر سعر الفائدة**

**إطار عمل إدارة مخاطر أسعار الفائدة**

تدير إدارة الأصول والالتزامات / الخزانه 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 في 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. يُستخدم هذا الحد لإدارة مخاطر أسعار الفائدة طويلة الأجل.

#### حساسية قيمة المحافظ المصرفية

نظراً 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 التي تتكون منها تلك المحافظ وحساسية تلك القيمة أمام تذبذب أسعار الفائدة.

#### تغطية مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات

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

#### مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية

تعتمد استراتيجية البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة الشاملة على المراقبة الجيدة لحساسية إيرادات البنك في 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 يقيم بأى استراتيجيات تغطية خلال ٢٠٢٦.

#### مخاطر السيولة وإعادة التمويل

هي المخاطر التي 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 المالي.

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

#### سياسة إدارة مخاطر السيولة

##### أهداف السياسة

أهداف سياسة إدارة السيولة لدى البنك هي:

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

#### مسئوليات إدارة مخاطر السيولة

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

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

تساهم إدارة الأصول والالتزامات / الخزانة في تحديد مبادئ سياسة السيولة وتعتبر صف ثاني من الرقابة حيث تقوم بالتصديق على النماذج ومؤشرات المخاطر والحدود ومحددات السوق المستخدمة.

#### إدارة مخاطر السيولة

تدير إدارة الأصول والالتزامات / الخزانة مخاطر السيولة مركزياً على مدى جميع الاستحقاقات. تكون وحدة الخزانة مسؤولة عن إعادة التمويل والعمليات قصيرة الأجل بينما تكون وحدة إدارة الأصول والالتزامات مسؤولة 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 markets interbank overnight ويطبق ذلك على العملات الرئيسية التي يتعامل البنك عليها.

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

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

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

تمثل المعدلات الرقابية النقطة الأخيرة في نظام إدارة مخاطر السيولة.

#### تقنيات تخفيف المخاطر

في إطار إدارة السيولة اليومية، وفي حالة وجود أزمة مالية مؤقتة، تمثل أصول البنك الأكثر سيولة احتياطي يجعل البنك قادراً على توفيق وضع مركز الخزانة ببيع الأصول في 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 النهائي لبعض الأصول.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنبه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 في الإمارات دبي الوطني وبذلك تحسنت السيولة بالبنك.

#### د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات 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 على 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 التالي الادوات المالية وفقاً لمستويات القيمة العادلة:

الإجمالي	٣١ مارس ٢٠٢٦		المستوى الاول	استثمارات مالية ادوات دين حكومية وثائق صناديق الاستثمار أدوات خزائنة ادوات حقوق ملكية ادوات دين اخرى (صكوك وسندات توريق) مشتقات مالية بالقيمة العادلة : اصول التزامات
	المستوى الثالث	المستوى الثاني		
٣٠٤٤٠٤٤	-	-	٣٠٤٤٠٤٤	
٤٦٤٣٦	-	-	٤٦٤٣٦	
٤٢٦٧٦٦٩	-	-	٤٢٦٧٦٦٩	
١٨٢٩٨	١٨٢٩٨	-	-	
٢٢٣٧٣٠٢	٢٢٣٧٣٠٢	-	-	
١٦٩٠٥	١٦٩٠٥	-	-	
١٢١٢٢	١٢١٢٢	-	-	



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

#### 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: أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

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

#### 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 الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة، حيث يتم تقييم الاستثمارات 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 للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة وفقاً للأسعار المعلنة في تاريخ المركز المالي، هذا ويرجع الفرق بين القيمة العادلة للاستثمارات بالتكلفة المستهلكة و القيمة الدفترية الى التغير في معدلات الفوائد.

#### قروض وتسهيلات للعملاء

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

ترى الإدارة إن القيمة العادلة تقارب القيمة الدفترية إذا ما تم الأخذ في الاعتبار 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 إلى أرصدة متداولة وأرصدة غير متداولة.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

#### قروض أخرى

تقارب القيمة الدفترية لأرصدة القروض الأخرى القيمة العادلة لها إذا ما تم الأخذ في الاعتبار معدلات الفائدة المطبقة

#### ٤ التحليل القطاعي أ - التحليل القطاعي للأنشطة

الإجمالي	أنشطة أخرى	أنشطة الاستثمار	أفراد	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٤ ٥٣٧ ٥٦٣	١ ٠٩٩ ٠٦٢	٦٠٥ ٩٨٠	٨٨٨ ٦٢٦	٣٠٥ ٤٠٨	١ ٦٣٨ ٤٨٧
(١ ٥٨٠ ٩٧٧)	(٣٥ ٣٣٢)	(٨٥ ٢٦٤)	(٦٧٣ ٩١١)	(١٠١ ٧٨٢)	(٦٨٤ ٦٨٨)
٢ ٩٥٦ ٥٨٦	١ ٠٦٣ ٧٣٠	٥٢٠ ٧١٦	٢١٤ ٧١٥	٢٠٣ ٦٢٦	٩٥٣ ٧٩٩
(٣٧٥ ٥١٣)					
٢ ٥٨١ ٠٧٣					
(٨٤٠ ٣٦٢)					
١ ٧٤٠ ٧١١					

٣١ مارس ٢٠٢٦

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي

إيرادات النشاط القطاعي  
مصروفات النشاط القطاعي  
نتيجة أعمال القطاع  
مصروفات غير مصنفة  
ربح الفترة قبل الضرائب  
مصروف ضرائب الدخل  
ربح الفترة بعد الضرائب

٢٢٩ ٨٢٠ ٣٥٠	٣٧ ٥٦٧ ١٢٤	٨٨ ٧٥١ ٥٣٧	٢٣ ٨٢٤ ٥٤٢	٣ ٩٠٨ ٠٣٠	٧٥ ٧٦٩ ١١٧
٧ ٦٥١ ٤٧٣					
٢٣٧ ٤٧١ ٨٢٣					
٢٠٧ ٥١٢ ٢٩٢	٢٢ ٨٢٢ ٣٩٤	-	٧٦ ٠٨١ ١٢٤	١١ ٣٩٩ ٤١٨	٩٧ ٢٠٩ ٣٥٦
٦ ٤٥٩ ١٨٨					
٢١٣ ٩٧١ ٤٨٠					
٩١ ٦١٦					

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي  
أصول النشاط القطاعي

أصول غير مصنفة  
اجمالي الأصول  
التزامات النشاط القطاعي  
التزامات غير مصنفة  
اجمالي الالتزامات  
بنود أخرى للنشاط القطاعي

اهلاكات ٣١ مارس ٢٠٢٦

الإجمالي	أنشطة أخرى	أنشطة الاستثمار	أفراد	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة
٣ ٥٨٢ ٤٢٠	١ ٢٢٩ ١٩٣	٤٩٨ ١٨٢	٥٢٤ ٧٨١	٢٣٢ ٢٤٨	١ ٠٩٨ ٠١٦
(٩١٢ ٤٩٦)	(٤ ١٤٦)	(٧٤ ٧٠٠)	(٦٦٠ ٨٨٤)	(٩٧ ٣٠٢)	(٧٥ ٤٦٤)
٢ ٦٦٩ ٩٢٤	١ ٢٢٥ ٠٤٧	٤٢٣ ٤٨٢	(١٣٦ ١٠٣)	١٣٤ ٩٤٦	١ ٠٢٢ ٥٥٢
(٥٩٥ ٢٩٢)					
٢ ٠٧٤ ٦٣٢					
(٦٤٣ ٢٤٧)					
١ ٤٣١ ٣٨٥					

٣١ مارس ٢٠٢٥

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي

إيرادات النشاط القطاعي  
مصروفات النشاط القطاعي  
نتيجة أعمال القطاع  
مصروفات غير مصنفة  
ربح الفترة قبل الضرائب  
مصروف ضرائب الدخل  
ربح الفترة بعد الضرائب

١٦٧ ٧٢٤ ٩٤٣	٣٤ ٦٧٢ ٩٩٤	٥٠ ٦٣٣ ٩٦٤	١٨ ٩٨٩ ٧٨٠	٢ ١٤٩ ٥٠٠	٦١ ٢٧٨ ٧٠٥
٦ ٠٧٦ ٤٥٥					
١٧٣ ٨٠١ ٣٩٨					
١٤٩ ٩٢٩ ٨٨٦	١٥ ٣٣١ ٠٦٠	-	٥٥ ٤٠٦ ٥٠٣	٩ ٦٠٣ ١٩٨	٦٩ ٥٨٩ ١٢٥
٥ ٥٩٩ ٠٣١					
١٥٥ ٥٢٨ ٩١٧					
٥١ ٤٣١					

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي

أصول النشاط القطاعي  
أصول غير مصنفة  
اجمالي الأصول  
التزامات النشاط القطاعي  
التزامات غير مصنفة  
اجمالي الالتزامات  
بنود أخرى للنشاط القطاعي

اهلاكات ٣١ مارس ٢٠٢٥



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

الإجمالي	دول اخرى	الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	٣١ مارس ٢٠٢٦
٤ ٥٣٧ ٥٦٣	١٨ ٣٤١	٤ ٥١٩ ٢٢٢	١٢٤ ٦٢٠	٤٧٣ ٦٠٤	٣ ٩٢٠ ٩٩٨	الإيرادات والمصرفوات وفقاً للقطاعات الجغرافية
(١ ٥٨٠ ٩٧٧)	(١ ٩٧ ٧٥٩)	(١ ٣٨٣ ٢١٨)	(١٨ ٦٥٧)	(٥٤ ٠٠٨)	(١ ٣١٠ ٥٥٣)	إيرادات القطاعات الجغرافية
٢ ٩٥٦ ٥٨٦	(١ ٧٩ ٤١٨)	٣ ١٣٦ ٠٠٤	١٠٥ ٩٦٣	٤١٩ ٥٩٦	٢ ٦١٠ ٤٤٥	مصرفوات القطاعات الجغرافية
(٣٧٥ ٥١٣)		(٣٧٥ ٥١٣)				نتيجة أعمال القطاع
٢ ٥٨١ ٠٧٣	(١ ٧٩ ٤١٨)	٢ ٧٦٠ ٤٩١				مصرفوات غير مصنفة
(٨٤٠ ٣٦٢)		(٨٤٠ ٣٦٢)				ربح الفترة قبل الضرائب
١ ٧٤٠ ٧١١	(١ ٧٩ ٤١٨)	١ ٩٢٠ ١٢٩				مصروف ضرائب الدخل
						ربح الفترة بعد الضرائب
٢٢٩ ٨٢٠ ٣٥٠	١٠ ٧٤٥ ٣٨٠	٢١٩ ٠٧٤ ٩٧٠	٢ ٧٥٢ ٣٧٦	١٤ ١٢٦ ٥٣٨	٢٠٢ ١٩٦ ٠٥٦	الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
٧ ٦٥١ ٤٧٣	-	٧ ٦٥١ ٤٧٣				أصول القطاعات الجغرافية
٢٣٧ ٤٧١ ٨٢٣	١٠ ٧٤٥ ٣٨٠	٢٢٦ ٧٢٦ ٤٤٣				أصول غير مصنفة
٢٠٧ ٥١٢ ٢٩٢	٥ ٣٧٩ ٢٢١	٢٠٢ ١٣٣ ٠٧١	١٠ ٥١٤ ٧٩١	٢٢ ٨١٧ ٦٠٦	١٦٨ ٨٠٠ ٦٧٤	اجمالي الأصول
٦ ٤٥٩ ١٨٨	-	٦ ٤٥٩ ١٨٨				التزامات القطاعات الجغرافية
٢١٣ ٩٧١ ٤٨٠	٥ ٣٧٩ ٢٢١	٢٠٨ ٥٩٢ ٢٥٩				التزامات غير مصنفة
						اجمالي الالتزامات
٩١ ٦١٦		٩١ ٦١٦				بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
						اهلاكات ٣١ مارس ٢٠٢٦

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ٥ صافى الدخل من العائد

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

#### ٦ صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

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

#### ٧ صافى دخل المتاجرة

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

#### ٨ مصروفات إدارية

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩ (مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٥٤٦٥	(١٣٤٨٢٩)	أرباح/ (خسائر) تقييم الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
(٣٤١٠١٥)	(٢٩٣٤٥٩)	تكلفة برامج وحاسب آلي
(٦٩٧١٤)	(٦١٩٥١)	مصرفات تأجير تشغيلي
٢٤٩٩٠٤	(١٥٩٥١٨)	عبء مخصصات أخرى (إيضاح ٢٦)
(٢٤٩)	-	خسائر بيع أصول ثابتة
(٤٦٥)	(٨٠٠)	أخرى
<u>(١٥٦٠٧٤)</u>	<u>(٦٥٠٥٥٧)</u>	<b>الإجمالي</b>

١٠ عبء الاضمحلال عن خسائر الأئتمان

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
(٤٤١٤١٦)	(٢٧٣٨٩٩)	قروض وتسهيلات العملاء
(٢٠١٣٧٤)	(١٥١٣٨٩)	أذون الخزانة (إيضاح ١٥)
(٨٩٠٣)	٣٥٣٥٣	الأرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)
٥٦٨٣٢	١٣٤٣٧	الاستثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر
(٤٣١)	٩٨٥	الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة
<u>(٥٩٥٢٩٢)</u>	<u>(٣٧٥٥١٣)</u>	<b>الإجمالي</b>

١١ مصرفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
(٦٤٥٠٩٦)	(١٠٠٢٣٨١)	الضريبة الجارية
١٨٤٩	١٦٢٠١٩	ضرائب الدخل المؤجلة (إيضاح ٢٧)
<u>(٦٤٣٢٤٧)</u>	<u>(٨٤٠٣٦٢)</u>	<b>الإجمالي</b>

١٢ نصيب السهم الأساسي في صافي الأرباح

أ - الأساسي

يحسب نصيب السهم الأساسي في صافي الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على المتوسط المرجح للأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٤٣١٣٨٥	١٧٤٠٧١١	صافي أرباح الفترة
٥٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
<u>٢٨,٦٣</u>	<u>٣٤,٨١</u>	<b>نصيب السهم الأساسي في الربح (جنيه/سهم)</b>

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ب - المخفض

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

### ١٣ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٣٠٨١٠٤	١٦٤٧٠٩٥	نقدية
-	١٣٧٠٦٨٩٧	أرصده لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الالزامى
<u>١٣٠٨١٠٤</u>	<u>١٥٣٥٣٩٩٢</u>	الإجمالى
١٣٠٨١٠٤	١٥٣٥٣٩٩٢	أرصده بدون عائد
<u>١٣٠٨١٠٤</u>	<u>١٥٣٥٣٩٩٢</u>	الإجمالى

### ١٤ أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢٣٦٣٥٢	٢٥٩٠٦٢	حسابات جارية
٣٧١٨٤٠٥٠	٢٧٦٧٣٦٨٧	ودائع*
<u>٣٧٤٢٠٤٠٢</u>	<u>٢٧٩٣٢٧٤٩</u>	الإجمالى
(٢٠٠٩٠٥)	(١٩٣٣٥٩)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
<u>٣٧٢١٩٤٩٧</u>	<u>٢٧٧٣٩٣٩٠</u>	الصافى
٩١٨١٠٨٦	٤٩٤٤٨٣٣	البنك المركزى
١٧٨٨٠٨٨٩	١٢٢٤٢٥٣٦	بنوك محلية
١٠٣٥٨٤٢٧	١٠٧٤٥٣٨٠	بنوك خارجية
<u>٣٧٤٢٠٤٠٢</u>	<u>٢٧٩٣٢٧٤٩</u>	الإجمالى
(٢٠٠٩٠٥)	(١٩٣٣٥٩)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
<u>٣٧٢١٩٤٩٧</u>	<u>٢٧٧٣٩٣٩٠</u>	الصافى
٢٧٣١٢٠٠	٢٥٩٠٦٢	أرصدة بدون عائد*
٣٤٦٨٩٢٠٢	٢٧٦٧٣٦٨٧	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٣٧٤٢٠٤٠٢</u>	<u>٢٧٩٣٢٧٤٩</u>	الإجمالى
(٢٠٠٩٠٥)	(١٩٣٣٥٩)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
<u>٣٧٢١٩٤٩٧</u>	<u>٢٧٧٣٩٣٩٠</u>	الصافى
٣٧٤٢٠٤٠٢	٢٧٩٣٢٧٤٩	ارصدة متداولة
(٢٠٠٩٠٥)	(١٩٣٣٥٩)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
<u>٣٧٢١٩٤٩٧</u>	<u>٢٧٧٣٩٣٩٠</u>	الصافى



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

\* يتضمن رصيد المقارنة مبلغ (القيمة الاسمية) ٢ ٤٩٤ ٨٤٨ الف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، يتمثل في 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 وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٥، علماً بأنه تم استيفاء الحد الأدنى المطلوب وتم تحرير تلك الأرصدة.

وفيما يلي حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة - ارصدة لدي البنوك

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

#### ١٥ أدون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٦١ ٤٠٠	١ ١١٨ ١٥١	وتتمثل في أدون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية:
٧٧٠٥٥٢٥	١٢ ٠٠٦ ٥٩١	أدون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٢٨ ٩٣٢ ٤٦١	٢٩ ٤٨٨ ٦١٧	أدون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٦ ٦٩٩ ٣٨٦	٤٢ ٦١٣ ٣٥٩	أدون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
( ٨ ٤٥٠ )	( ٦ ٤٠٠ )	عمليات بيع أدون خزانة مع التزام بإعادة الشراء (إيضاح (١٥-١)
( ٢ ٩٤٨ ٥٩٥ )	( ٣ ٤٧٣ ٠٠٤ )	بخصم : عوائد لم تستحق بعد
٣٣ ٧٤٢ ٣٤١	٣٩ ١٣٣ ٩٥٥	<b>الاجمالي</b>
( ٦٨ ٥٣٨ )	( ٢٣٥ ٤٣٣ )	بخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٣٣ ٦٧٣ ٨٠٣	٣٨ ٨٩٨ ٥٢٢	<b>صافي أدون الخزانة</b>
٣٣ ٦٧٣ ٨٠٣	٣٤ ٦٣٠ ٨٥٣	أدون خزانة بالتكلفة المستهلكة
-	٤ ٢٦٧ ٦٦٩	أدون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٣٣ ٦٧٣ ٨٠٣	٣٨ ٨٩٨ ٥٢٢	<b>الاجمالي</b>

و فيما يلي حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة - استثمارات في أدون خزانة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

وتتمثل في أذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	أذون خزانة :
٨٤٥٠	٦٤٠٠	وتتمثل في أذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية:
٨٤٥٠	٦٤٠٠	أذون خزانة مبيعة مع التزام باعادة الشراء
		اجمالي أذون الخزانة المبيعة مع الالتزام باعادة الشراء

١٦ قروض وتسهيلات العملاء (بالصافي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	أوراق تجارية مخصومة*
١١٧٦١١٦	٨٥١١٩٨	قروض العملاء
٩٤٣٩٦٨٨٨	١٠٨٦٧٧٩٤٣	الاجمالي
٩٥٥٧٣٠٠٤	١٠٩٥٢٩١٤١	يخصم : الجزء الغير مستهلك من عمولات اصدار القروض
(١٨٢٨١١)	(١٥١٤٢٤)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٥٧٠١١٩٥)	(٦٠٥٦٨٥١)	الصافي
٨٩٦٨٨٩٩٨	١٠٣٣٢٠٨٦٦	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	أفراد
٣٠٦٢٣٤٥	٣٣٨٧٣٨٧	قروض سيارات
٢٠٥١٢٧٣	٢٢٥٤٦٢٠	بطاقات ائتمان
١٦٦٨١٤٩٤	١٨٥٧٣٤٦٩	قروض شخصية
٢١٧٩٥١١٢	٢٤٢١٥٤٧٦	الاجمالي
٣٨٦٦٣١٣٥	٤٣٤٢٣١٤٢	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢٦٠٤٨٣٨٧	٣٣٠٣٠٠٠٩	حسابات جارية مدينة
٧٨٩٠٢٥٤	٨٠٠٩٣١٦	قروض مباشرة
١١٧٦١١٦	٨٥١١٩٨	قروض مشتركة
٧٣٧٧٧٨٩٢	٨٥٣١٣٦٦٥	قروض اخرى*
٩٥٥٧٣٠٠٤	١٠٩٥٢٩١٤١	الاجمالي
(١٨٢٨١١)	(١٥١٤٢٤)	الاجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(٥٧٠١١٩٥)	(٦٠٥٦٨٥١)	يخصم : الجزء الغير مستهلك من عمولات اصدار القروض
٨٩٦٨٨٩٩٨	١٠٣٣٢٠٨٦٦	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٣٧٧٣٠١٠٤	٤٢٠٢٣٩٨٢	الصافي ويوزع إلى :
٥١٩٥٨٨٩٤	٦١٢٩٦٨٨٤	أرصدة متداولة
٨٩٦٨٨٩٩٨	١٠٣٣٢٠٨٦٦	أرصدة غير متداولة
		الاجمالي

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**الخسائر الائتمانية المتوقعة:**

**تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع خلال الفترة / السنة كما يلي:**

**الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦**

افراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٥٥٥٦	٢٠٩٣٤٢	٢٥١٦٣١	٤٦٦٥٢٩
عبء الاضمحلال	٢٥٤٩	٢٧٨٠٠	٥٦٩٥٦	٨٧٣٠٥
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	(٦٥٦٣)	(٢٩٤٨٠)	(٣٦٠٤٣)
مبالغ مستردة خلال الفترة *	٥	١٤٣١	١١٣٩٩	١٢٨٣٥
الرصيد في آخر الفترة المالية	٨١١٠	٢٣٢٠١٠	٢٩٠٥٠٦	٥٣٠٦٢٦

**الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦**

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٢١٣١٥٧٤	١٠٥١٠٠٩	٢٠٤٩٧٠٦	٢٣٧٧	٥٢٣٤٦٦٦
عبء الاضمحلال	٣٣٧٤٣	١٦٣٤٢٩	(٨٧٤١)	(١٨٣٧)	١٨٦٥٩٤
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(١١٦١٠١)	(٣١٣٤٧)	-	-	(١٤٧٤٤٨)
مبالغ مستردة خلال الفترة *	٩٧٥	-	-	-	٩٧٥
فروق تقييم عملات أجنبية	٢٢٣٩٠	٢٠٢٤١	٢٠٨٧٣٠	٧٧	٢٥١٤٣٨
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢٠٧٢٥٨١	١٢٠٣٣٣٢	٢٢٤٩٦٩٥	٦١٧	٥٥٢٦٢٢٥

**السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**

افراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٨٣٠١	١٦٢٥٤٩	٢١٨٩٨٣	٣٨٩٨٣٣
عبء الاضمحلال	(٨٤٣)	٦٠١٥٣	١٠٨٨٦٨	١٦٨١٧٨
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(١٩١٦)	(١٩٦٨٧)	(١٢٧٢٩١)	(١٤٨٨٩٤)
مبالغ مستردة خلال السنة *	١٤	٦٣٢٧	٥١٠٧١	٥٧٤١٢
الرصيد في آخر السنة المالية	٥٥٥٦	٢٠٩٣٤٢	٢٥١٦٣١	٤٦٦٥٢٩

**السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥**

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض اخرى	الاجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١٩٣٤٥٥٥	٦٩٠٣٩٦	١٨٦٥٧٥٤	٣٨٦٩٠	٤٥٢٩٣٩٥
عبء الاضمحلال	١٨٩٠٠١	٥٦٨٩٤٣	٢٧٨٨٧٩	(٣٦٢٥٠)	١٠٠٠٥٧٣
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٣٤٤)	(٢٠٦٨١١)	-	-	(٢٠٧١٥٥)
مبالغ مستردة خلال السنة *	١٥٥٣٢	-	-	-	١٥٥٣٢
فروق تقييم عملات أجنبية	(٧١٧٠)	(١٥١٩)	(٩٤٩٢٧)	(٦٣)	(١٠٣٦٧٩)
الرصيد في آخر السنة المالية	٢١٣١٥٧٤	١٠٥١٠٠٩	٢٠٤٩٧٠٦	٢٣٧٧	٥٢٣٤٦٦٦

\* من مبالغ سبق اعدامها



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ١٧ أدوات المشتقات المالية

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة

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

### ١٨ استثمارات مالية

#### ١-١٨ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	أدوات دين:
-	٩٧٧ ٨٤٠	سندات حكومية
-	٩٧٧ ٨٤٠	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنبه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٥٥٠٦١٩٣	٥٥٦٧٧١١	الرصيد في أول الفترة / السنة
٩٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠	إضافات
١٦٤٣٨	٤٣٨١	إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
(١٠٨٤١٨٣)	(٧٩٠٤٤٧)	استيعادات
١٣٧٥٥٧	(٢٥٠٠١)	صافي التغير في القيمة العادلة
٩١٧٠٦	٣٣٩٤٣٧	فروق ترجمة إستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٥٥٦٧٧١١</u>	<u>٥٣٤٦٠٨١</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

### ٣-١٨ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	(أ) أدوات دين:
٣٣٩٣٠٩٩٤	٣٩٤٣١١٣٧	سندات خزانة مدرجة في السوق
٤٣٤٠٣٥	٣٨٣١٢٠	سندات شركات مدرجة في السوق
(١٣٩٣)	(٤٠٨)	مخصص خسائر الإضمحلال
<u>٣٤٣٦٣٦٣٦</u>	<u>٣٩٨١٣٨٤٩</u>	إجمالي إستثمارات مالية مقومة بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢٧٣٩١١٦	١٠٠٨٦٥٦٥	أرصدة متداولة
٣١٦٢٥٩١٣	٢٩٧٢٧٦٩٢	أرصدة غير متداولة
<u>٣٤٣٦٥٠٢٩</u>	<u>٣٩٨١٤٢٥٧</u>	
٢٠٥٩١٤٧٠	٢٤٥٩١٩٣٣	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٣٧٧٣٥٥٩	١٥٢٢٢٣٢٤	أدوات دين ذات عائد متغير
<u>٣٤٣٦٥٠٢٩</u>	<u>٣٩٨١٤٢٥٧</u>	
(١٣٩٣)	(٤٠٨)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
<u>٣٤٣٦٣٦٣٦</u>	<u>٣٩٨١٣٨٤٩</u>	صافي إستثمارات مالية المقومة بالتكلفة المستهلكة

وفيما يلي الحركة التي تمت على بند إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة خلال الفترة / السنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٧٠٥٧١١٧	٣٤٣٦٣٦٣٦	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٧٩٥٤٠٩٤	٥٥٩٩٧٧٣	إضافات
(١٨٥٦٧)	٤٣٧٧	إستهلاك علاوة
(٦٢٧٦١٥)	(١٥٣٥٢٩)	استيعادات (استحقاق)
(١٣٩٣)	(٤٠٨)	صافي خسائر الإضمحلال
<u>٣٤٣٦٣٦٣٦</u>	<u>٣٩٨١٣٨٤٩</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨-٤ أرباح الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢٣٠٥	٢٤٩٦	أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤٣٩	١٦٤٢٨	أرباح بيع أنون خزانة
٦٧٤٤	١٨٩٢٤	الإجمالي

١٩ أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٦٣٤٨٢	٧٥٩٢٦٧	الرصيد في اول الفترة / السنة
(١٢٦٤٢٠)	(١٩١٦٣١)	التكلفة
٣٧٠٦٢	٥٦٧٦٣٦	مجمع الإستهلاك
٥٩٥٧٨٥	-	صافي القيمة الدفترية في اول الفترة / السنة
(٦٥٢١١)	(٤٠٤٢٧)	الإضافات
٥٦٧٦٣٦	٥٢٧٢٠٩	إستهلاك الفترة / السنة
		صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة / السنة
٧٥٩٢٦٧	٧٥٩٢٦٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(١٩١٦٣١)	(٢٣٢٠٥٨)	التكلفة
٥٦٧٦٣٦	٥٢٧٢٠٩	مجمع الإستهلاك
		صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / السنة

٢٠ أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٣٤٠٩٣٠١	٣٦٦٨٦٠٩	إيرادات مستحقة
٤٠٦٦٧٣	٤١٤١٨٠	مصروفات مقدمة
١١٠٨٤٦	١٥٤٥٠٧	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة (مشروعات تحت التنفيذ)*
٤٥٧٠	٤٥٦٩	أصول ألت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢٥٦٧٥	٢٥٨٦٣	تأمينات وعهد
١٩١٢٨٥	٩١٩٣٦	أخرى
٤١٤٨٣٥٠	٤٣٥٩٦٦٤	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٤٥٧٩٩١	١١٠٨٤٦	الرصيد في اول الفترة / السنة
٤٩١٠٨٠	٤٨٦٨٨	الإضافات
(٨٣٨٢٢٥)	(٥٠٢٧)	المحول الى الاصول الثابتة و الاصول غير ملموسة
١١٠٨٤٦	١٥٤٥٠٧	الرصيد في اخر الفترة / السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ الأصول الثابتة

إجمالي	أثاث	أجهزة ومعدات	وسائل نقل	نظم آلية متكاملة	مباني وإنشاءات	أراضي	
١ ٩٥٣ ٧٣٢	٨٨ ٤١٧	٤٧٥ ١٢٨	٤٣ ٧٦٣	٢٣٩ ٤٢٣	١ ٠٢٩ ٥٦٥	٧٧ ٤٣٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
(١ ١١١ ٠١٦)	(٦٩ ٠٣٤)	(٣٢٤ ٠٥٩)	(٢٣ ٨٣١)	(١٨١ ٣٥٨)	(٥١٢ ٧٣٤)	-	التكلفة
٨٤٢ ٧١٦	١٩ ٣٨٣	١٥١ ٠٦٩	١٩ ٩٣٢	٥٨ ٠٦٥	٥١٦ ٨٣١	٧٧ ٤٣٦	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥
٣١٦ ١٩٣	٢٥ ٤٥١	٣٩ ١٢٩	-	٥١ ٧١٣	١٩٩ ٩٠٠	-	إضافات
(٣١ ٤٢٦)	(١١)	(٥٤٤)	(٥٧٠٠)	-	(١٢ ٨٠١)	(١٢ ٣٧٠)	استيعادات
١٦ ٦٥٧	١١	٤٤٣	٥٧٠٠	-	١٠ ٥٠٣	-	مجمع إهلاك الإستيعادات
(١٩٤ ٣٤٥)	(١٠ ٠٧٧)	(٥١ ٣٩٩)	(١٠ ٥٢٢)	(٣٤ ٦٣١)	(٨٧ ٧١٦)	-	تكلفة الإهلاك
٩٤٩ ٧٩٥	٣٤ ٧٥٧	١٣٨ ٦٩٨	٩ ٤١٠	٧٥ ١٤٧	٦٢٦ ٧١٧	٦٥ ٠٦٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢ ٢٣٨ ٤٩٩	١١٣ ٨٥٧	٥١٣ ٧١٣	٣٨ ٠٦٣	٢٩١ ١٣٦	١ ٢١٦ ٦٦٤	٦٥ ٠٦٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
(١ ٢٨٨ ٧٠٤)	(٧٩ ١٠٠)	(٣٧٥ ٠١٥)	(٢٨ ٦٥٣)	(٢١٥ ٩٨٩)	(٥٨٩ ٩٤٧)	-	التكلفة
٩٤٩ ٧٩٥	٣٤ ٧٥٧	١٣٨ ٦٩٨	٩ ٤١٠	٧٥ ١٤٧	٦٢٦ ٧١٧	٦٥ ٠٦٦	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٦
١٨ ٣٠٥	٢ ٩٨١	١ ٥٦٩	٩ ٤٥٠	٤١	٤ ٢٦٤	-	إضافات
-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	-	-	مجمع إهلاك الإستيعادات
(٥١ ١٨٩)	(٢ ٧٣٥)	(١٢ ٦٣٢)	(٣ ٤١٨)	(٨ ٣٦٧)	(٢٤ ٠٣٧)	-	تكلفة الإهلاك
٩١٦ ٩١١	٣٥ ٠٠٣	١٢٧ ٦٣٥	١٥ ٤٤٢	٦٦ ٨٢١	٦٠٦ ٩٤٤	٦٥ ٠٦٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
٢ ٢٥٦ ٨٠٤	١١٦ ٨٣٨	٥١٥ ٢٨٢	٤٧ ٥١٣	٢٩١ ١٧٧	١ ٢٢٠ ٩٢٨	٦٥ ٠٦٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(١ ٣٣٩ ٨٩٣)	(٨١ ٨٣٥)	(٣٨٧ ٦٤٧)	(٣٢ ٠٧١)	(٢٢٤ ٣٥٦)	(٦١٣ ٩٨٤)	-	التكلفة
٩١٦ ٩١١	٣٥ ٠٠٣	١٢٧ ٦٣٥	١٥ ٤٤٢	٦٦ ٨٢١	٦٠٦ ٩٤٤	٦٥ ٠٦٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٢٢ أرصدة مستحقة للبنوك

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



### ٢٣ ودائع العملاء

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

### ٢٤ قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
القيمة بالآلاف دولار أمريكي		القيمة بالآلاف جنيه مصري		
١٠.٠٠٠	٧ ٥٠٠	٤٧٦ ٧١٢	٤٠٩ ٤٦٠	قرض مساند ذو عائد متغير استحقاق عام ٢٠٢٦
٢١ ٠٥٣	١٨ ٤٢١	١ ٠٠٣ ٦٠٤	١ ٠٠٥ ٦٨٩	قرض مساند ذو عائد متغير استحقاق عام ٢٠٢٧
<b>٣١ ٠٥٣</b>	<b>٢٥ ٩٢١</b>	<b>١ ٤٨٠ ٣١٦</b>	<b>١ ٤١٥ ١٤٩</b>	<b>الاجمالي</b>
القيمة بالآلاف دولار أمريكي		القيمة بالآلاف جنيه مصري		
٢٠ ٥٢٦	١٨ ٠٢٦	٩٧٨ ٥٠٠	٩٨٤ ١٤٠	أرصدة متداولة
١٠ ٥٢٧	٧ ٨٩٥	٥٠١ ٨١٦	٤٣١ ٠٠٩	أرصدة غير متداولة
<b>٣١ ٠٥٣</b>	<b>٢٥ ٩٢١</b>	<b>١ ٤٨٠ ٣١٦</b>	<b>١ ٤١٥ ١٤٩</b>	<b>الاجمالي</b>

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 في القروض من حيث العوائد او اية شروط اخري خلال الفترة.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢٥ التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٤٢٥ ١٩٥	٥٧٧ ٣٠٢	عوائد مستحقة
١ ٦٥٢ ٥٦٥	٨٨٩ ٠١٠	مصرفات مستحقة
١ ٢٦٣ ١٤٢	٢ ٤١١ ٢٦٩	أرصدة دائنة متنوعة
<u>٣ ٣٤٠ ٩٠٢</u>	<u>٣ ٨٧٧ ٥٨١</u>	الاجمالي

## ٢٦ مخصصات أخرى

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

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

## ٢٧ اصول ضريبية مؤجلة

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

### حركة الاصول/الالتزامات الضريبية المؤجلة:

الاصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
الاصول	الاصول	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١ ٨٩٤	٣ ٨٥٧٥	الحركة على قائمة الدخل
٣٦ ٦٨١	١٦٢ ٠١٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
<u>٣ ٨ ٥٧٥</u>	<u>٢٠٠ ٥٩٤</u>	



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١١٤٠٢٣٨	١٢١١٣٧٠	مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠٪
٢٢,٥٪	٢٢,٥٪	سعر الضريبة
٢٥٦٥٥٤	٢٧٢٥٥٨	الأثر الغير معترف به للأصول ضرائب دخل مؤجلة

### 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 المال المصدر و المدفوع ٥,٠٠٠ مليون جنيه مصرى فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٥,٠٠٠ مليون جنيه 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 الإمارات دبي الوطني	٩٩,٩٩٨٪	٤٩,٩٩٩,٤١٠	٤,٩٩٩,٩٤١,٠٠٠
الإمارات دبي الوطني للاوراق المالية	٠,٠٠١٪	٢٩٥	٢٩,٥٠٠
الإمارات دبي الوطني كابيتال	٠,٠٠١٪	٢٩٥	٢٩,٥٠٠
الإجمالي	١٠٠٪	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

### ٢٩ الاحتياطات والأرباح المحتجزة

#### ١-٢٩ الاحتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٩٠	١٩٠	احتياطي خاص (ايضاح أ)
٩٧٢٤٨١	١٢٧٤٣٥٧	احتياطي قانوني (ايضاح ب)
٢٠٤٦٤٥	١٨١١٩٣	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (ايضاح ج)
٢٤١٩٦	٢٤١٩٦	احتياطي عام (ايضاح د)
١٦٠٩٨	٦١١٣٥	احتياطي رأسمالى (ايضاح هـ)
٤٤٠	٤٤٠	احتياطي مخاطر بنكيه عام (ايضاح و)
١١٧٦٩٥	١١٧٦٩٥	احتياطي المخاطر العام (ايضاح ز)
١٣٣٥٧٤٥	١٦٥٩٢٠٦	إجمالي الاحتياطات في آخر الفترة / السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى :

**(أ) احتياطي خاص**

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

**(ب) احتياطي قانوني**

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

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥٪ من صافي أرباح السنة لتغذية الإحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠٪ من رأس المال وهذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

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

**(د) احتياطي عام**

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

**(هـ) احتياطي رأسمالي**

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيهه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**(و) احتياطي مخاطر بنكيه عام**

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

**(ز) احتياطي المخاطر العام**

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

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

**٢-٢٩ الأرباح المحتجزة**

وتتمثل الحركة على الأرباح المحتجزة فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١١ ٣٩٩ ٢٥٠	١٦ ٦٧٨ ١٣٦	الرصيد في أول الفترة / السنة
٦ ٠٨٢ ٥٥٥	١ ٧٤٠ ٧١١	صافي أرباح الفترة
( ٤٧٨ ٢٩٧)	( ٥٦٦ ٦٧٠)	حصة العاملين في الأرباح عن العام السابق
-	( ٦٠٣ ٧٥٢)	حصة المساهمين في الأرباح
( ٢٦٤ ٨٩٣)	( ٣٠١ ٨٧٦)	محول إلي الاحتياطي القانوني
( ٧٥٠٠)	( ٤٥ ٠٣٧)	محول إلي الاحتياطي الراسمالي
( ٥٢ ٩٧٩)	( ٦٠ ٣٧٥)	صندوق تدعيم وتطوير الجهاز المصرفي
١٦ ٦٧٨ ١٣٦	١٦ ٨٤١ ١٣٧	الرصيد في آخر الفترة / السنة

**٣٠ النقدية وما في حكمها**

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

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

**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 ٢ ٨٨٧ ألف جنيهه مقابل ٣ ٣١١ ألف جنيهه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### (ب) إرتباطات رأسمالية

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

### (ج) إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل إرتباطات البنك عن قروض و ضمانات وتسهيلات في الآتى:

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

### ٣٢ أنشطة الأمانة

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

### ٣٣ صندوق استثمار بنك الإمارات دبي الوطني "ش.م.م" لأسواق النقد ذو العائد الدورى التراكمى "مزيد"

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد الدورى التراكمى (مزيد) كأحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك وفقاً لأحكام قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وتعديلاته ولائحته التنفيذية، وتقوم بإدارة الصندوق شركة هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار. هذا وقد بلغ عدد وثائق صندوق الاستثمار ٢٠٦٨ ٠٣٩ وثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ بقيمة إجمالية ٧٣١ ٢ ٨٥٤ ألف جنيه مصرى يخص البنك منها عدد ٣٣ ٦٥٦ وثيقة بمبلغ ٤٦ ٤٣٦ ألف جنيه مصرى أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. يتقاضى البنك عمولة نتيجة قيامه بخدمات لكل من الصندوق والمكتننين عن قيامه بكافة الالتزامات الواردة نشرة الاكتتاب، وقد بلغ اجمالى العمولات ٤ ٥٠٦ ألف جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

### ٣٤ معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك الإمارات دبي الوطني (الإمارات العربية المتحدة) التي تمتلك ٩٩,٩٩٨٪ من الأسهم العادية أما باقى النسبة ٠,٠٠٢٪ فهي مملوكة لمساهمين آخرين.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في نهاية الفترة / السنة المالية فيما يلي :  
**(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة**

أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٣٣٧٠	٧٤١٨	قروض وتسهيلات للعملاء
(٥٩٥٢)	١٥٨٧٠	القروض القائمة في أول الفترة / السنة
٧٤١٨	٢٣٢٨٨	صافى القروض (المحصلة) الصادرة خلال الفترة / السنة
		القروض القائمة في آخر الفترة / السنة

**(ب) ودائع من أطراف ذات علاقة**

أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٣٠٥٢	٧٥٦٧	المستحق للعملاء
٤٥١٥	٢٩٩٠٠	الودائع في أول السنة / الفترة / السنة
٧٥٦٧	٣٧٤٦٧	صافى الودائع التي تم ربطها (المستردة) خلال الفترة / السنة
		الودائع في آخر الفترة / السنة

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

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

مجموعة البنك الأم		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٣٠٥٩٠٤	١٦٣٥٢٤	إيداعات مع البنوك
١٥٧١٣	٧٩٧٢٥	حسابات جارية مع البنوك
٩٤١٣٦٤	٥٦٣٥٠٧	حسابات جارية دائنة مع البنوك
-	٢٢٥٩٨٧	عقود خيارات العملات ( المبلغ التعاقدى / الافتراضى )
١٩٠٧٣٩٩	٢٢٨١٠٣٨	التزامات عرضية - خطابات ضمان و اعتمادات مستندية

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

مجموعة البنك الأم		
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٩٠٨٤	٥٢٣١	عائد القروض والإيرادات المشابهة من البنك الأم
١٠٠٩٤	٤٢٥٠	إيرادات الاتعاب و العمولات مع البنك الأم
٩٩٧١	٨٨٦٠	خدمات مقدمة للبنك الأم
(٥)	(١٤)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من البنك الأم
(٢٥٧٣٦)	(٢٩٢٥٢)	مصاريف الاستشارات
(١٨٦٤٠١)	(١٦٨٤٩٣)	مصاريف الدعم الفني الحاسب الآلى
(١٨٢٩٩٣)	(١٧٩٤١٨)	<b>الإجمالي</b>



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ٣٥ الموقف الضريبي

#### 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 ٢٠٢٠/٢٠٢١.  
تم تقديم الإقرار الضريبي للأعوام من ٢٠٢٢ حتى 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 ٢٠٢١/٢٠٢٢ وتم السداد.  
تم تقديم النماذج علي المنظومة للأعوام من ٢٠٢٣ حتى 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 حتى 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٪ إلى 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 انعكاساً لتقييم اللجنة لأخر تطورات التضخم وتوقعاته منذ اجتماعها السابق.

- شهدت بعض مناطق الشرق الأوسط ارتفاعاً في حدة التوترات الجيوسياسية مما كان لها تداعيات اقتصادية على اسواق المنطقة والسوق المصري ومنها ارتفاع السعر الرسمي للعملة الاجنبية مقابل الجنيه المصري.

وقد قامت الإدارة بتقييم الآثار المحتملة لهذه التطورات على عمليات البنك ومركزه المالي ونتاجه. واستناداً إلى المعلومات المتاحة حالياً، يتعذر عملياً تقديم تقدير موثوق للأثر المالي الكامل لهذه الأحداث على الفترات المستقبلية. كما درست الإدارة مدى تأثير تلك الأحداث على قدرة البنك على الاستمرار في مزاولته نشاطها، وخلصت إلى أن استخدام أساس الاستمرارية في إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة لا يزال ملائماً ومناسباً.