

القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرير الفحص المحدود عليها عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو 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.....
٢٨	٧ صافي دخل المتاجرة.....
٢٨	٨ مصروفات إدارية.....
٢٨	٩ (مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى.....
٢٩	١٠ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان.....
٢٩	١١ مصروفات ضرائب الدخل.....
٢٩	١٢ انصيب السهم الأساسي في صافي الأرباح.....
٣٠	١٣ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري.....
٣٠	١٤ أرصدة لدى البنوك.....
٣١	١٥ أدون خزانة.....
٣٢	١٦ قروض وتسهيلات العملاء (بالصادف).....
٣٤	١٧ أدوات المشتقات المالية.....
٣٤	١٨ استثمارات مالية.....
٣٦	١٩ أصول غير ملموسة.....
٣٧	٢٠ أصول أخرى.....
٣٧	٢١ الأصول الثابتة.....
٣٨	٢٢ أرصدة مستحقة للبنوك.....
٣٨	٢٣ ودائع العملاء.....
٣٩	٢٤ قروض أخرى.....
٣٩	٢٥ التزامات أخرى.....
٣٩	٢٦ مخصصات أخرى.....
٤٠	٢٧ أصول ضريبية مؤجلة.....
٤٠	٢٨ رأس المال.....
٤١	٢٩ الاحتياطي والأرباح المحتجزة.....
٤٣	٣٠ النقدية وما في حكمها.....
٤٣	٣١ التزامات عرضية وارتباطات.....
٤٣	٣٢ أنشطة الأمانة.....
٤٣	٣٣ صندوق استثمار بنك الإمارات دبي الوطني "ش.م.م " لأسواق النقد ذو العائد الدوري التراكمي "مزيد ".....
٤٤	٣٤ معاملات مع أطراف ذات علاقة.....
٤٥	٣٥ الموقف الضريبي.....
٤٥	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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا القوائم الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل عن الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وكذا القوائم الدورية المختصرة للتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة 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 إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية، وتتحصر مسئوليتنا 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 منسحب على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأياً مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة.

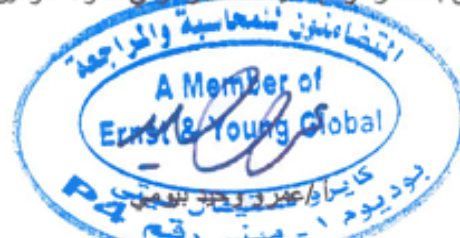
الاستنتاج

وفي 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي للثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وتدفقاته النقدية عن السنة 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 إدارة 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.

خالد عبد العزيز حجازي

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



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

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



قائمة المركز المالي الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري	(١٣)	٢٠٤٦٧٩٧	١٣٠٨١٠٤
أرصدة لدى البنوك	(١٤)	٤٩٢٥٤٨٠٧	٣٧٢١٩٤٩٧
أذون خزانة	(١٥)	٣٦٠١٦٩٤٨	٣٣٦٧٣٨٠٣
قروض وتسهيلات العملاء (بالصافي)	(١٦)	١٠٧٨٤٠٤٣٧	٨٩٦٨٨٩٩٨
مشتقات مالية	(١٧)	٥٠٧٠	٣٩٤
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	(١٨-١)	٩٥١٣٢٠	-
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٨-٢)	٢٦٣٢٣٠٥	٥٥٦٧٧١١
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	(١٨-٣)	٤١٦٥٤٣٥٧	٣٤٣٦٣٦٣٦
أصول غير ملموسة	(١٩)	٤٨٦٩٧٠	٥٦٧٦٣٦
أصول أخرى	(٢٠)	٥٦٠٧٥١٢	٤١٤٨٣٥٠
الأصول الثابتة	(٢١)	٨٧٩٢٦٥	٩٤٩٧٩٥
أصول ضريبية مؤجلة	(٢٢)	٢٤٩٤٥٥	٣٨٥٧٥
اجمالي الأصول		٢٤٧٦٢٥٢٤٣	٢٠٧٥٢٦٤٩٩
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٢)	٢١٩٤٧٨٤٩	٧٦٧٨٥٦٥
ودائع العملاء	(٢٣)	١٩٢٠٤٤٧٠١	١٦٩٨٩١٣٤٤
مشتقات مالية	(١٧)	٤٧١٩	٧٤٩
قروض أخرى	(٢٤)	١٠٢٣٤٥٣	١٤٨٠٣١٦
التزامات أخرى	(٢٥)	٥٣٦٢٧٧١	٣٣٤٠٩٠٢
مخصصات أخرى	(٢٦)	٦٤١٧٨٣	٣٩٩٨١٧
إلتزامات ضرائب الدخل الجارية		١٥٢٧٨٠٣	١٧٢٠٩٢٥
اجمالي الالتزامات		٢٢٢٥٥٣٠٧٩	١٨٤٥١٢٦١٨
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٢٨)	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠٠٠
الإحتياطيات	(٢٩-١)	١٦٦٣١٩٧	١٣٣٥٧٤٥
الأرباح المحتجزة	(٢٩-٢)	١٨٤٠٨٩٦٧	١٦٦٧٨١٣٦
اجمالي حقوق الملكية		٢٥٠٧٢١٦٤	٢٣٠١٣٨٨١
اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٢٤٧٦٢٥٢٤٣	٢٠٧٥٢٦٤٩٩

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 الدخل الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

عن السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
١٥ ٣٩٩ ١١٠ (٩ ٣١١ ٦٣٨)	٨ ١٣٦ ٣٢٤ (٥ ٠٤٣ ٦٩٧)	١٨ ٥١٢ ٨٢٣ (١٠ ٩٦٣ ٨٩٥)	٩ ٥٥٥ ٢٩٣ (٥ ٧٣٢ ٢٦٠)	(٥) (٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦ ٠٨٧ ٤٧٢ ١ ٢٤٠ ٠٠١ (٣٢١ ٥٤١)	٣ ٠٩٢ ٦٢٧ ٦٢٢ ٢٦٧ (١٦٦ ٥٤٨)	٧ ٥٤٨ ٩٢٨ ١ ٤١٤ ٤٢٥ (٤٩٠ ٨٦٩)	٣ ٨٢٣ ٠٣٣ ٧٣١ ٦٤٥ (٢٤٨ ٥٤٤)	(٦) (٦)	صافي الدخل من العائد إيرادات الأتعاب والعمولات مصرفات الأتعاب والعمولات
٩١٨ ٤٦٠ ٧١٤ ٢٩٣ ٩٩١	٤٥٥ ٧١٩ - ١٧٦ ٦١٥	٩٢٣ ٥٥٦ ٢ ٠٨١ ٥٤٤ ٨١٣	٤٨٣ ١٠١ ٢ ٠٨١ ١٩٢ ٥٢٤	(٧)	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات إيرادات من توزيعات أرباح اسهم صافي دخل المتاجرة
١٦ ٥٨٥	٩ ٨٤١	٤٠ ٧٤٥	٢١ ٨٢١	(٤-١٨)	أرباح إستثمارات مالية عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٧٧٣ ٤٦٣) (١ ٦٥٥ ٧٦٢)	(١٧٨ ١٧١) (٨٩٩ ٣٤٠)	(٨٣١ ٠٣١) (٢ ٠٠٥ ٥٥٩)	(٤٥٥ ٥١٨) (١ ٠٧٥ ١٣٩)	(١٠) (٨)	مصرفات إدارية (مصرفات / إيرادات تشغيل أخرى
(٥٠٠ ٧٤٥)	(٣٤٤ ٦٧١)	(١ ٠٩٥ ٦٩٢)	(٤٤٥ ١٣٥)	(٩)	صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
٤ ٣٨٧ ٢٥٢ (١ ٣٦٩ ٥١٣)	٢ ٣١٢ ٦٢٠ (٧٢٦ ٢٦٦)	٥ ١٢٧ ٨٤١ (١ ٨١٩ ٣٠٠)	٢ ٥٤٦ ٧٦٨ (٩٧٨ ٩٣٨)	(١١)	مصرفات ضرائب الدخل صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
٣ ٠١٧ ٧٣٩ ٦٠,٣٥	١ ٥٨٦ ٣٥٤ ٣١,٧٣	٣ ٣٠٨ ٥٤١ ٦٦,١٧	١ ٥٦٧ ٨٣٠ ٣١,٣٦	(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 غنام



قائمة الدخل الشامل الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
٣٠١٧٧٣٩	١٥٨٦٣٥٤	٣٣٠٨٥٤١	١٥٦٧٨٣٠	صافي أرباح الفترة
				بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٨٤٤	٨٤٤	٤١٦٥	٢٠٩٦	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
				بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
١٥٥٦٧٥	١٠٩٢٩٤	(٤٨٨٥)	٢٢١٨٥	صافي التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٨٠٣	٣٥٩٥	٨٧٦٣	(٦٢٢٣)	محول لقائمة الدخل
(٨١٢١٩)	(٢٤٣٨٧)	(٢٧٥٠٤)	(١٤٠٦٧)	تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (إيضاح ١٠)
٨٤١٠٣	٨٩٣٤٦	(١٩٤٦١)	٣٩٩١	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر عن الفترة المالية
٣١٠١٨٤٢	١٦٧٥٧٠٠	٣٢٨٩٠٨٠	١٥٧١٨٢١	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 غنام



بنك الإمارات دبي الوطني
Emirates NBD

بنك الإمارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

البيان	رأس المال المصدر والمدفوع	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي خاص	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي المخاطر البنكية العام	إحتياطي المخاطر العام	أرباح محتجزة	الإجمالي
الرصيد في 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 إلى الإحتياطي القانوني	-	٢٦٤ ٨٩٣	-	-	-	-	-	-	(٢٦٤ ٨٩٣)	-
المحول إلى إحتياطي رأسمالي	-	-	-	-	٧ ٥٠٠	-	-	-	(٧ ٥٠٠)	-
صندوق تدعيم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٢ ٩٧٩)	(٥٢ ٩٧٩)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	٨٤ ١٠٣	-	-	-	٨٤ ١٠٣
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣ ٠١٧ ٧٣٩	٣ ٠١٧ ٧٣٩
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٩٧٢ ٤٨١	٢٤ ١٩٦	١٩٠	١٦ ٠٩٨	٢٠٣ ٧٦١	٤٤٠	١١٧ ٦٩٥	١٣ ٦١٣ ٣٢٠	١٩ ٩٤٨ ١٨١
الرصيد في 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 إلى الإحتياطي القانوني	-	٣٠١ ٨٧٦	-	-	-	-	-	-	(٣٠١ ٨٧٦)	-
المحول إلى إحتياطي رأسمالي	-	-	-	-	٤٥ ٠٣٧	-	-	-	(٤٥ ٠٣٧)	-
صندوق تدعيم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٠ ٣٧٥)	(٦٠ ٣٧٥)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	(١٩ ٤٦١)	-	-	-	(١٩ ٤٦١)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣ ٣٠٨ ٥٤١	٣ ٣٠٨ ٥٤١
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٧٤ ٣٥٧	٢٤ ١٩٦	١٩٠	٦١ ١٣٥	١٨٥ ١٨٤	٤٤٠	١١٧ ٦٩٥	١٨ ٤٠٨ ٩٦٧	٢٥ ٠٧٢ ١٦٤

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

رئيس القطاعات المالية

تامر شريف غنام

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب

عمرو محمد الشافعي

رئيس مجلس الإدارة

هشام عبد الله قاسم القاسم



٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
٤ ٣٨٧ ٢٥٢	٥ ١٢٧ ٨٤١		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
١٠٤ ٨٥٠	١٨٢ ٥٩٧	(٢١-١٩)	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
٧٧٣ ٣٢٦	٧١٧ ٥٧٣	(١٠)	تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٢٤٣ ٧٤٩)	٢٤٢ ٢١٩	(٢٦-٩)	إهلاك وإستهلاك
(٢٢٨ ٩١٧)	(٣٨٣ ٨٨٣)		عبء إضمحلال الأصول
١٩ ٩٦٦	(٢٥ ١١٢)		عبء مخصصات أخرى
(١٨٩ ٥١٠)	(١٦ ٣٩٨)		المستخدم من مخصصات القروض
٣١ ٢٣٢	٣٠ ٦٤٧		إستهلاك علاوة إصدار إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة
(٧١٤)	(٢٠٨١)		فروق ترجمة إستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢ ١٦١)	٦٧ ٠٥٦		متحصلات من ديون سبق إعدامها
(٥ ٥٦٢)	-		توزيعات أرباح
(١ ٣٥)	٢٠٤	(٢٦)	فروق ترجمة مخصصات الأصول المالية بالعملة الأجنبية
(٨٠ ١٢٢)	٤٨ ٣٨٦		أرباح بيع أصول ثابتة
(٥ ٤٩٧)	(٤ ٥٧)	(٢٦)	فروق ترجمة مخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٤ ٥٦٠ ٢٥٩	٥ ٩٨٨ ٥٩٢		فروق ترجمة قروض أخرى
			المستخدم من المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض)
			أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي التغير في الأصول والالتزامات
(٨ ٩٤٥ ٥٤٥)	(٣٥ ٣٥٣)		أرصدة لدى البنوك
(١٤ ٠١٨ ٤٠٧)	(٢ ١٠٢ ٣٧٧)		أذون خزائنة
-	(٩٥١ ٣٢٠)		أصول مالية بغرض المتاجرة
(١٢ ٨٩٥ ٢٨٧)	(١٨ ٤٢٧ ٥٠٢)		قروض وتسهيلات العملاء
(١ ٠٥٨ ٠٧٤)	(١ ٣٥٧ ٦٣٦)		أصول أخرى
١٢ ٤٩٢ ٥٩١	١٤ ٢٦٩ ٢٨٤		أرصدة مستحقة للبنوك
١٩ ٤٢١ ٦٠٣	٢٢ ١٥٣ ٣٥٧		ودائع العملاء
٤ ٢٧٢	(٧٠٦)		المشتقات المالية (بالصافي)
٩ ٧٥٢	١ ٩٦١ ٤٩٤		إلتزامات أخرى
(١ ٨١١ ٣٩٦)	(٢ ٢٢٣ ٣٠٢)		ضرائب مسددة
(٢ ٢٤٠ ٢٣٢)	١٩ ٢٧٤ ٥٣١		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
(٢ ٢٦٧ ٣٠٨)	(١ ٣٢٢ ٩٢٧)		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٥ ٨١١	-		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٥٦٤ ٥٨٩	٣ ٥١٤ ٢٧٤		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٩ ٠٨٣ ٦٤٨)	(٨ ٠٣٤ ٤٧٤)		متحصلات من بيع إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة
٧١٤	٢ ٠٨١		مشتريات إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة
(٥ ٣٦٠)	-		متحصلات من توزيعات أرباح
(٨ ٧٨٤ ٩٣٢)	(٤ ٦٥١ ٠٤٦)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
(٤ ٩٢٩ ٩٤٦)	(٥٠٥ ٢٤٩)		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٤ ٧٨ ٢٩٧)	(١ ١٧٠ ٤٢٢)		مدفوعات قروض أخرى
(٩٧١ ٢٤٣)	(١ ٦٧٥ ٦٧١)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١١ ٩٩٦ ٤٠٧)	١٢ ٩٤٧ ٨١٤		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٥١ ٤٩٤ ٨٣٣	٣٨ ٧٨٨ ٥١٩		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٣٩ ٤٩٨ ٤٢٦	٥١ ٧٣٦ ٣٣٣		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
			رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
١١ ٢٤٤ ٨٦٧	٢ ٠٤٦ ٧٩٧	(١٣)	و تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:-
٣٧ ١٩٩ ١٠٤	٤٩ ٤٤٤ ٧٧٩	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٧ ٠٤٤ ٥٨٩	٣٦ ١٧٩ ٤٥٨	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
(٨ ٩٤٥ ٥٤٥)	-		أذون خزائنة
(٢٧ ٠٤٤ ٥٨٩)	(٣٥ ٩٣٤ ٧٠١)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
٣٩ ٤٩٨ ٤٢٦	٥١ ٧٣٦ ٣٣٣	(٣٠)	أذون خزائنة (إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
			إجمالي النقدية وما في حكمها

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

رئيس مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب

رئيس القطاعات المالية

هشام عبد الله قاسم القاسم

عمرو محمد الشافعي

تامر شريف غنام

٧

٨

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 ٢٣١٢ موظفاً في تاريخ المركز المالي.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ يوليو 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

تم إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة وفقاً لقواعد إعداد وعرض القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وتعديلاتها الصادرة بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ في شأن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية"، والتعليمات التفسيرية اللاحقة لها، وفي إطار متطلبات القوانين واللوائح المصرية ذات الصلة المعمول بها.

كما تم إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠، والتي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية مختصرة - ربع سنوية - وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "التقرير المالي الدوري". ويلتزم البنك بإعداد قوائم مالية سنوية كاملة في نهاية السنة المالية للبنك (ديسمبر من كل عام).

ولا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ولهذا يجب قراءة هذه القوائم المالية الدورية المختصرة مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. إن نتائج الفترة الدورية المنتهية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ قد لا تعتبر مؤشراً دقيقاً علي النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

٣ إدارة المخاطر

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦:

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٩ ١٣٢ ٤٨٤	٤٠ ٣١٢ ٢٩٥	-	٤٩ ٤٤٤ ٧٧٩
	٩ ١٣٢ ٤٨٤	٤٠ ٣١٢ ٢٩٥	-	٤٩ ٤٤٤ ٧٧٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	(١٨٩ ٩٧٢)	-	(١٨٩ ٩٧٢)
القيمة الدفترية	٩ ١٣٢ ٤٨٤	٤٠ ١٢٢ ٣٢٣	-	٤٩ ٢٥٤ ٨٠٧



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	-	٣٠ ١١٨ ٠٩٤	-	٣٠ ١١٨ ٠٩٤
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	-	٣٠ ١١٨ ٠٩٤	-	٣٠ ١١٨ ٠٩٤
القيمة الدفترية	-	(١٦٢ ٥١٠)	-	(١٦٢ ٥١٠)
	-	٢٩ ٩٥٥ ٥٨٤	-	٢٩ ٩٥٥ ٥٨٤

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٢٤ ٣٣٨ ٥٥٧	-	-	٢٤ ٣٣٨ ٥٥٧
المتابعة العادية	٩٠٥ ٥٩١	٩٠٥ ٥٩١	-	٩٠٥ ٥٩١
متابعة خاصة	-	-	٩٤ ٩٥١	٩٤ ٩٥١
ديون غير منتظمة	-	-	١٠٥ ٤١٣	١٠٥ ٤١٣
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	٢٤ ٣٣٨ ٥٥٧	٩٠٥ ٥٩١	٢٠٠ ٣٦٤	٢٥ ٤٤٤ ٥١٢
القيمة الدفترية	(٢٧٤ ٣٢٨)	(١١١ ٥٨٨)	(١٦٦ ٥٨٩)	(٥٥٢ ٥٠٥)
	٢٤ ٠٦٤ ٢٢٩	٧٩٤ ٠٠٣	٣٣ ٧٧٥	٢٤ ٨٩٢ ٠٠٧

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧٩ ٨٧٠ ١٩٦	٢ ٤٢٦ ٢٤٣	-	٨٢ ٢٩٦ ٤٣٩
المتابعة العادية	٩٩٤ ١١٧	١ ٣١٣ ٢٤٤	-	٢ ٣٠٧ ٣٦١
متابعة خاصة	-	٢٧٨ ٩٠١	-	٢٧٨ ٩٠١
ديون غير منتظمة	-	-	٣ ٦٧٨ ٤٨٠	٣ ٦٧٨ ٤٨٠
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	٨٠ ٨٦٤ ٣١٣	٤ ٠١٨ ٣٨٨	٣ ٦٧٨ ٤٨٠	٨٨ ٥٦١ ١٨١
القيمة الدفترية	(١ ٠٦١ ٦٤٥)	(٩٥٩ ٩٩٣)	(٣ ٤٠٣ ١١٥)	(٥ ٤٢٤ ٧٥٣)
	٧٩ ٨٠٢ ٦٦٨	٣ ٠٥٨ ٣٩٥	٢٧٥ ٣٦٥	٨٣ ١٣٦ ٤٢٨

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	١ ٨٥٤ ١٨٤	٧١١ ٢٨٨	-	٢ ٥٦٥ ٤٧٢
الاجمالي	١ ٨٥٤ ١٨٤	٧١١ ٢٨٨	-	٢ ٥٦٥ ٤٧٢
مخصص خسائر الاضمحلال	(٧ ٨٧٨)	(٣٢ ٠٩١)	-	(٣٩ ٩٦٩)
الاجمالي	١ ٨٤٦ ٣٠٦	٦٧٩ ١٩٧	-	٢ ٥٢٥ ٥٠٣



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٨٣ ١٢٠	٤١ ٤٨٢ ٠٩٩	-	٤١ ٨٦٥ ٢١٩
	٣٨٣ ١٢٠	٤١ ٤٨٢ ٠٩٩	-	٤١ ٨٦٥ ٢١٩
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال	(٢٦٤)	(٢١٠ ٥٩٨)	-	(٢١٠ ٨٦٢)
القيمة الدفترية	٣٨٢ ٨٥٦	٤١ ٢٧١ ٥٠١	-	٤١ ٦٥٤ ٣٥٧

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL خلال الفترة 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 مشتراة أو مصدرة	-	٢٢ ٥٣٧	-	٢٢ ٥٣٧
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	(٤٢ ١٦٢)	-	(٤٢ ١٦٢)
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	٨ ٦٩٢	-	٨ ٦٩٢
الرصيد في آخر الفترة المالية	-	١٨٩ ٩٧٢	-	١٨٩ ٩٧٢

أذون خزانة	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 مشتراة أو مصدرة	-	٣١٢ ٥٤٦	-	٣١٢ ٥٤٦
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	-	(٢١١ ١٦١)	-	(٢١١ ١٦١)
فر وق ترجمة عملات أجنبية	-	(٧ ٤١٣)	-	(٧ ٤١٣)
الرصيد في آخر الفترة المالية	-	١٦٢ ٥١٠	-	١٦٢ ٥١٠

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 الفترة	٢٧٧٠٠	(١٨ ٢١١)	١٢٧ ١٦٩	١٣٦ ٦٥٨
الإعدام خلال الفترة المالية	-	-	(٧٦ ٠٦٥)	(٧٦ ٠٦٥)
متحصلات من قر وض سبق إعدامها	-	٢٥ ٣٨٣	-	٢٥ ٣٨٣
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢٧٤ ٣٢٨	١١١ ٥٨٨	١٦٦ ٥٨٩	٥٥٢ ٥٠٥



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	قر وض وتسهيلات للشركات
٨٤٢ ٥٢٤	٨٧٤ ٨٨٩	٣ ٥١٧ ٢٥٣	٥ ٢٣٤ ٦٦٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
٤٩٨ ٥٦٥	٣٥٥ ٠٦٢	٣٢ ٧٧٠	٨٨٦ ٣٩٧	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٥ ٥٨٩)	(٣٢٥ ٨٧٠)	(١٢٤ ٤٩٨)	(٤٥٥ ٩٥٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
٤ ٠٥١	(٤ ٠٥١)	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
(١٥٤ ٢٠٠)	١٥٤ ٢٠٠	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
(١٢٥ ٩٠٦)	(١٠٥ ٤٦٩)	٢٣١ ٣٧٥	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	٥ ٢٦٤	-	٥ ٢٦٤	متحصلات من ديون سبق اعدامها
-	-	(٣٠٧ ٨١٨)	(٣٠٧ ٨١٨)	الإعدام خلال الفترة المالية
٢ ٢٠٠	٥ ٩٦٨	٥٤ ٠٣٣	٦٢ ٢٠١	فروق ترجمة عملات أجنبية
١ ٠٦١ ٦٤٥	٩٥٩ ٩٩٣	٣ ٤٠٣ ١١٥	٥ ٤٢٤ ٧٥٣	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
٤ ٠٠٠	٣ ٩٥٢	-	٧ ٩٥٢	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
-	(٣٥ ٤٥٦)	-	(٣٥ ٤٥٦)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	٢ ٦٢٨	-	٢ ٦٢٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧ ٨٧٨	٣٢ ٠٩١	-	٣٩ ٩٦٩	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
-	٢١١ ٢١٣	-	٢١١ ٢١٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١ ١٢٩)	(٤٠٧)	-	(١ ٥٣٦)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	(٢٠٨)	-	(٢٠٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٦٤	٢١٠ ٥٩٨	-	٢١٠ ٨٦٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	مخصص الالتزامات العرضية
٢٤٣ ٩٥٠	٩١ ٦٣٩	٥٩ ٨٠٦	٣٩٥ ٣٩٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
٢٦٧ ٩٣٨	٤٤ ٧٥٤	(٥٩)	٣١٢ ٦٣٣	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٣٣ ٦٥١)	(٣٦ ٥٠٢)	(٥٤)	(٧٠ ٢٠٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
٤٢	(٤٢)	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
(٩٨ ٥٩٨)	٩٨ ٥٩٨	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
(٤٠ ١٧٢)	(٤٠ ٥٨٩)	٨٠ ٧٦١	-	المحول الى المرحلة الثالثة
(٢٠٧)	٤٨	٣٦٣	٢٠٤	فروق ترجمة عملات أجنبية
٣٣٩ ٣٠٢	١٥٧ ٩٠٦	١٤٠ ٨١٧	٦٣٨ ٠٢٥	الرصيد في آخر الفترة المالية

يوضح الجدول التالى 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	<u>درجة الائتمان</u>
١٠ ٣٥٨ ٤٢٧	٢٧ ٠٦١ ٩٧٥	-	٣٧ ٤٢٠ ٤٠٢	ديون جيدة
-	(٢٠٠ ٩٠٥)	-	(٢٠٠ ٩٠٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
١٠ ٣٥٨ ٤٢٧	٢٦ ٨٦١ ٠٧٠	-	٣٧ ٢١٩ ٤٩٧	القيمة الدفترية

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري 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	
(١ ٣٩٣)	-	-	(١ ٣٩٣)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٣٢ ٦٤٢	٣٣ ٩٣٠ ٩٩٤	-	٣٤ ٣٦٣ ٦٣٦	القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية 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 مشتراة أو مصدرة
(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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

أذون خزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	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 ١٢ شهر	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 قروض سبق إعدامها	١٠ ٨٨٥	٤٦ ٥٢٧	-	٥٧ ٤١٢
الرصيد في آخر السنة المالية	٢٤٦ ٦٢٨	١٠٤ ٤١٦	١١٥ ٤٨٥	٤٦٦ ٥٢٩

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢ شهر	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 أستحققت 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 الآخر	المرحلة الأولى ١٢ شهر	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 أستحققت 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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

مخصص الإلتزامات العرضية	المرحلة الأولى ١٢ شهر	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 مشتراة أو مصدرة	١١٦ ٨٧٨	٧٧ ٤١٦	٢١ ٤١٧	٢١٥ ٧١١
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٢٦٥ ٥٧٠)	(١٢١ ٥٩٩)	(٧٧ ٦٩)	(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 تأسيس نظام متكامل للرقابة وإعداد التقارير عن المخاطر ويغطي البنك بأكمله وتكون إدارة رقابة ومتابعه 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 الملازم 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 ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٥١ ٢٣٢ ٧٥٦	٦٧ ٧٣٢ ٢٣١	لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
٤٠ ٥٠٤ ٤٥٧	٤٢ ٣٩٤ ٦١٨	توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال
٣ ٨٣٥ ٧٩١	٣ ٨٧٨ ٨٤٤	محل اضمحلال
٩٥ ٥٧٣ ٠٠٤	١١٤ ٠٠٥ ٦٩٣	الإجمالي
(١٨٢ ٨١١)	(١٨٧ ٩٩٨)	يخصم: الجزء الغير مستهلك من عمولات اصدار القروض
(٥ ٧٠١ ١٩٥)	(٥ ٩٧٧ ٢٥٨)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٨٩ ٦٨٨ ٩٩٨	١٠٧ ٨٤٠ ٤٣٧	الصافي

بلغ إجمالي مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات ٥ ٩٧٧ ٢٥٨ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ منها ٣ ٥٦٩ ٧٠٤ ألف جنيه يمثل مخصص اضمحلال المرحلة الثالثة والباقي البالغ قدره ٢ ٤٠٧ ٥٥٤ 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٤٠ ٩٦٥	١٧ ١٥٢	شركات
٦٤٠ ٩٦٥	١٧ ١٥٢	قروض مباشرة
		الإجمالي



توزيع اجمالي القروض على القطاعات

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٨٨٤	٦١٦٩	القطاع الزراعى
٤٠ ٨٢١ ٣٦٨	٣٣ ٤٦٩ ٣٧٤	القطاع الصناعى
٦ ٤٦٠ ٠٥٠	٦ ١١٣ ٣٤٣	القطاع التجارى
٢٥ ٤٤٤ ٥١٣	٢١ ٧٩٥ ١١٥	القطاع العائلى
٤١ ٢٧٥ ٨٧٨	٣٤ ١٨٩ ٠٠٣	قطاع الخدمات
١١٤ ٠٠٥ ٦٩٣	٩٥ ٥٧٣ ٠٠٤	الاجمالى

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	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	جمهورية مصر العربية	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٤٠ ٣١٢ ٢٩٥	-	-	-	٩ ١٣٢ ٤٨٤	٤٩ ٤٤٤ ٧٧٩
أذون الخزانة	٣٠ ٢٨٠ ٦٠٤	-	-	-	-	٣٠ ٢٨٠ ٦٠٤
قروض وتسهيلات للعملاء:						
- قروض لأفراد	٣ ١٩٢ ٨٠٧	٢٥٥ ٤٦٩	١١٢ ٥١٧	-	-	٣ ٥٦٠ ٧٩٣
- قروض سيارات	١ ٥٦٨ ٨٤٢	٥٧٠ ٩٣٧	٣٧٧ ٠٠٢	-	-	٢ ٥١٦ ٧٨١
- بطاقات ائتمانية	١٤ ٣٨٠ ٣٢١	٣ ٨٦٨ ٦٠٥	١ ١١٨ ٠١٢	-	-	١٩ ٣٦٦ ٩٣٨
- قروض شخصية	٣٨ ٢٧٣ ٥٣١	٥ ٢٨٤ ٠٧٨	٨٩ ٩٠٦	-	-	٤٣ ٦٤٧ ٥١٥
- قروض لمؤسسات:						
- حسابات جارية مدينة	٢٩ ٥٩٩ ٨٥٢	٤ ١٠١ ٥٤٨	١ ٢٣٤ ٣٥٢	-	-	٣٤ ٩٣٥ ٧٥٢
- قروض مباشرة	٨ ٤٠٤ ٧٧٠	١٤٤ ٥٩٧	-	-	-	٨ ٥٤٩ ٣٦٧
- قروض مشتركة	١ ٤٢٨ ٥٤٧	-	-	-	-	١ ٤٢٨ ٥٤٧
- قروض أخرى	٥ ٠٧٠	-	-	-	-	٥ ٠٧٠
مشتقات مالية						
استثمارات مالية:						
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢ ٥٦٥ ٤٧٢	-	-	-	-	٢ ٥٦٥ ٤٧٢
- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٤١ ٨٦٥ ٢١٩	-	-	-	-	٤١ ٨٦٥ ٢١٩
- أصول أخرى (إيرادات مستحقة)	٣ ٥٧٨ ٤٨٨	-	-	-	-	٣ ٥٧٨ ٤٨٨
الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٢١٥ ٤٥٥ ٨١٨	١٤ ٢٢٥ ٢٣٤	٢ ٩٣١ ٧٨٩	٩ ١٣٢ ٤٨٤	٢٤١ ٧٤٥ ٣٢٥	٢١٠ ٠١٥ ٥١٤
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٨٣ ٨٥٨ ٧٩١	١٣ ١٠٦ ٣٤٦	٢ ٦٩١ ٩٥٠	١٠ ٣٥٨ ٤٢٧	٢١٠ ٠١٥ ٥١٤	٢١٠ ٠١٥ ٥١٤



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.

مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
أرصدة لدى البنوك	٤٢ ٧٣٧ ٥٩١	-	-	٦ ٧٠٧ ١٨٨	-	-	٤٩ ٤٤٤ ٧٧٩
أذون الخزائنة	-	-	-	٣٠ ٢٨٠ ٦٠٤	-	-	٣٠ ٢٨٠ ٦٠٤
قروض وتسهيلات للعملاء: - قروض لأفراد:	-	-	-	-	-	-	-
- قروض سيارات	-	-	-	-	-	٣ ٥٦٠ ٧٩٣	٣ ٥٦٠ ٧٩٣
- بطاقات ائتمانية	-	-	-	-	-	٢ ٥١٦ ٧٨١	٢ ٥١٦ ٧٨١
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	١٩ ٣٦٦ ٩٣٨	١٩ ٣٦٦ ٩٣٨
- قروض لمؤسسات:	-	-	-	-	-	-	-
- حسابات جارية مدينة	١٣	١٨ ٤٩٤ ٢٣٦	١٣ ٠٤٥ ٤٣٢	٥ ٩٧٨ ١٣٣	١ ٣٦١ ١١٩	-	٤٣ ٦٤٧ ٥١٥
- قروض مباشرة	١٠ ٤٦٢ ٤٧٧	١٧ ٤٢٧ ٤٢٤	٩٥٠ ٥٢٨	١ ٢٧٩ ٥٣٢	٣ ٠٨١ ٧٦١	-	٣٤ ٩٣٥ ٧٥٢
- قروض مشتركة	٢٤ ٢٥٩	٢ ٦٩٤ ٤٤١	٢ ٣١٢ ٣٣٤	٩٤٤ ٣٦٩	٢ ٥٧٣ ٩٦٤	-	٨ ٥٤٩ ٣٦٧
- قروض أخرى	١ ٤٢٨ ٥٤٧	-	-	-	-	-	١ ٤٢٨ ٥٤٧
مشتقات أدوات مالية	-	-	-	-	-	-	٥ ٠٧٠
استثمارات مالية :	-	-	-	-	-	-	-
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٥٩٧ ٤٢٦	-	١ ١٠٩ ٥٩٨	٨٥٨ ٤٤٨	-	-	٢ ٥٦٥ ٤٧٢
- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	١٠٢ ١٣٤	-	٢٧٨,٥٨٦	٤١ ٤٨٤ ٤٩٩	-	-	٤١ ٨٦٥ ٢١٩
- أصول أخرى	-	-	-	-	٣ ٥٧٨ ٤٨٨	-	٣ ٥٧٨ ٤٨٨
الإجمالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٥٥ ٣٥٢ ٤٤٧	٣٨ ٦١٦ ١٠١	١٧ ٦٩٦ ٤٧٨	٧ ٢٥٧ ٦٦٥	٨٤ ٧١٧ ٩٨٨	٢٥ ٤٤٤ ٥١٢	٢٤١ ٧٤٥ ٣٢٥
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٧ ٧٧٣ ٢٣٧	٣٢ ٥٨٧ ٤٣٦	١٤ ٧٩١ ٠٨٥	٦ ٤٦٢ ٢٢٢	٨٧ ٤٧٢ ٣٨٨	٢١ ٧٩٥ ١١٢	٢١٠ ٠١٥ ٥١٤

- 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 وينوده 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 للعملة الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً.

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 ول كبار 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 الامارات دبي الوطني – المركز الرئيسى و بنك الامارات دبي الوطني 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 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 جوهريّة للمتاجرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

أساليب قياس مخاطر العملات

يقوم البنك بحساب صافي مركز لكل عملة. ويساوى المركز الصافي مجموع بنود الأصول مخصوما منها كافة بنود الالتزامات ومضافا إليها البنود خارج قائمة المركز المالي، ثم تترجم هذه المراكز إلى الجنيه المصري حسب سعر الصرف السائد في يوم اصدار التقرير ويتم تجميعها للحصول على صافي مركز البنك المفتوح لكل عملة. ويكون صافي 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 مسؤولة عن إدارة المراكز التي تنتج عن العمليات بالعملة الاجنبية.

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

(المعادل بالآلاف الجنيه المصري)

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه إسترليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	١ ٤٣٤ ٩٤٦	٤٠٤ ٤٧٦	٢١ ٦٦٩	١٤٨ ٦٣١	٣٧ ٠٧٥	٢ ٠٤٦ ٧٩٧
أرصدة لدى البنوك	١٢ ٣٧٣ ٨٧٤	٣١ ٨٤٨ ٧٠٧	٣٤٥ ٨٦٨	٣ ٥٧٢ ٠١١	١ ١١٤ ٣٤٧	٤٩ ٢٥٤ ٨٠٧
أذون الخزانة	٢٧ ٥٤٦ ٠٢٠	٨ ١٨٤ ١٥٧	-	٢٨٦ ٧٧١	-	٣٦ ٠١٦ ٩٤٨
قروض وتسهيلات للعملاء	٩١ ٤٠٥ ٦٤٥	١٣ ٢٧٩ ٩٩١	٢ ٧٧٦	٣ ١٥١ ٩٧٨	٤٧	١٠٧ ٨٤٠ ٤٣٧
مشتقات مالية	٥ ٠٧٠	-	-	-	-	٥ ٠٧٠
استثمارات مالية:						
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٩٥١ ٣٢٠	-	-	-	-	٩٥١ ٣٢٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢ ١٢٦ ٨١٣	٥٠٥ ٤٩٢	-	-	-	٢ ٦٣٢ ٣٠٥
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣٩ ٣٥١ ٢٤٦	١١٩ ٣٦٤	-	٢ ١٨٣ ٧٤٧	-	٤١ ٦٥٤ ٣٥٧
أصول مالية أخرى	٤ ٧٧٨ ٩٦٨	١٤١ ٨٨٠	٣٥	٣٨ ٩٢٣	٨ ٩٨٧	٤ ٩٦٨ ٧٩٣
إجمالي الأصول المالية	١٧٩ ٩٧٣ ٩٠٢	٥٤ ٤٨٤ ٠٦٧	٣٧٠ ٣٤٨	٩ ٣٨٢ ٠٦١	١ ١٦٠ ٤٥٦	٢٤٥ ٣٧٠ ٨٣٤
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٣ ٧٠٣ ٨٣٤	٦ ١٨٢ ٠٥٧	-	١ ٩٢٩ ٥٥٨	١٣٢ ٤٠٠	٢١ ٩٤٧ ٨٤٩
ودائع للعملاء	١٣٧ ١٦٢ ٥٢٠	٤٦ ٥٥٠ ٦٣٤	٣٩١ ١٤٠	٧ ٤٩٨ ٧٠٧	٤٤١ ٧٠٠	١٩٢ ٠٤٤ ٧٠١
مشتقات مالية	٤ ٧١٩	-	-	-	-	٤ ٧١٩
قروض أخرى	-	١ ٠٢٣ ٤٥٣	-	-	-	١ ٠٢٣ ٤٥٣
التزامات مالية أخرى	٤ ٦١١ ٥٤٩	٢٤٧ ٦١٧	١ ٧٢٣	١٤ ٦١٧	٤٨٧ ٢٦٥	٥ ٣٦٢ ٧٧١
إجمالي الالتزامات المالية	١٥٥ ٤٨٢ ٦٢٢	٥٤ ٠٠٣ ٧٦١	٣٩٢ ٨٦٣	٩ ٤٤٢ ٨٨٢	١ ٠٦١ ٣٦٥	٢٢٠ ٣٨٣ ٤٩٣
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي	٢٤ ٤٩١ ٢٨٠	٤٨٠ ٣٠٦	(٢٢ ٥١٥)	(٦٠ ٨٢١)	٩٩ ٠٩١	٢٤ ٩٨٧ ٣٤١
ارتباطات متعلقة بالائتمان	١٢٥ ٨٠٦	(٢٣٥ ٨٠٩)	٢٣ ١١٤	٨٦ ٩٦٢	١٥٢	٢٢٥
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 المالي	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 بالاييرادات بالعملة الأجنبية. وتكون ادارة الأصول والالتزامات / الخزانة مسؤولة 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 / الخزانة خطر سعر الفائدة على العمليات التجارية مركزياً 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 الآجلة. 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 استراتيجية 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 يقدّم أى 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 .
- (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 أى أزمة سيولة.

مسئوليات إدارة مخاطر السيولة

تناقش وتراجع لجنة الأصول والالتزامات المقترحات الخاصة بالسيولة ومؤشراتها وتصدق عليها. ويتم أيضاً إخطار اللجنة بأي أزمة، وتكون مسئولة 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 ثانى 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 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 markets interbank overnight ويطبق ذلك على العملات الرئيسية التي 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 فوراً من السوق والقروض لليلة واحدة التى 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 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، 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.

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 الامارات 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 وفقا لمستويات القيمة العادلة:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٦			
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
استثمارات مالية	٧٦٨ ٣٣٥	-	-	٧٦٨ ٣٣٥
ادوات دين حكومية	٤٨ ٥٣٥	-	-	٤٨ ٥٣٥
وثائق صناديق الاستثمار	٦ ٠٦١ ٣٦٥	-	-	٦ ٠٦١ ٣٦٥
أذون خزانة	-	-	١٨ ٢٩٨	١٨ ٢٩٨
ادوات حقوق ملكية	-	-	١ ٧٩٧ ١٣٧	١ ٧٩٧ ١٣٧
ادوات دين أخرى (صكوك وسندات توريق)	-	-	-	-
مشتقات مالية بالقيمة العادلة :	-	-	-	-
أصول	-	-	٥ ٠٧٠	٥ ٠٧٠
التزامات	-	-	٤ ٧١٩	٤ ٧١٩



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

المستوى الأول	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
	المستوى الأول	المستوى الثاني			
استثمارات مالية	٣ ٨٥٧ ٧٣٣	-	-	-	٣ ٨٥٧ ٧٣٣
أدوات دين حكومية	٤٤ ٣٧٠	-	-	-	٤٤ ٣٧٠
وثائق صناديق الاستثمار	-	-	-	١٨ ٢٩٨	١٨ ٢٩٨
أدوات حقوق ملكية	-	-	-	١ ٦٤٧ ٣١٠	١ ٦٤٧ ٣١٠
أدوات دين أخرى (صكوك وسندات توريق)	-	-	-	-	-
مشتقات مالية بالقيمة العادلة :	-	-	-	-	-
أصول	-	-	-	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:

أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

القيمة العادلة	القيمة الدفترية		القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أصول مالية				
أرصدة لدى البنوك	٤٩ ٢٥٤ ٨٠٧	٣٧ ٢١٩ ٤٩٧	٤٩ ٢٥٤ ٨٠٧	٣٧ ٢١٩ ٤٩٧
قروض وتسهيلات العملاء (بالصافي)	١٠٧ ٨٤٠ ٤٣٧	٨٩ ٦٨٨ ٩٩٨	١٠٧ ٨٤٠ ٤٣٧	٨٩ ٦٨٨ ٩٩٨
أذون الخزانة المصرية	٣٠ ١١٨ ٠٩٤	٣٣ ٦٧٣ ٨٠٣	٣٠ ١١٨ ٠٩٤	٣٣ ٦٤١ ٦٤٥
أدوات دين أخرى بالتكلفة المستهلكة	٤١ ٦٥٤ ٣٥٧	٣٤ ٣٦٣ ٦٣٦	٤١ ٦٥٤ ٣٥٧	٣٣ ٨٣٧ ١٤٩
التزامات مالية				
أرصدة مستحقة للبنوك	٢١ ٩٤٧ ٨٤٩	٧ ٦٧٨ ٥٦٥	٢١ ٩٤٧ ٨٤٩	٧ ٦٧٨ ٥٦٥
ودائع العملاء	١٩٢ ٠٤٤ ٧٠١	١٦٩ ٨٩١ ٣٤٤	١٩٢ ٠٤٤ ٧٠١	١٦٩ ٨٩١ ٣٤٤
قروض أخرى	١ ٠٢٣ ٤٥٣	١ ٤٨٠ ٣١٦	١ ٠٢٣ ٤٥٣	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 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.

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 للبنوك القيمة الدفترية حيث ان جميع الأرصدة المستحقة للبنوك أرصدة متداولة تستحق خلال عام.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ودائع العملاء

يتم تقسيم ودائع العملاء إلى أرصدة متداولة وأرصدة غير متداولة.

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

مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	أفراد	أنشطة الاستثمار	أنشطة أخرى	الإجمالي
٣٠١٥٩٩٦	٦٠٠١٥٩	١٨١٣٢٤٥	١٤١٥٧٥٨	٢٢١٤٩٦٥	٩٠٦٠١٢٣
(١١٥٩٨٧٢)	(٢١٠٤٩٤)	(١٥٤١٠٣١)	(١٨٤٧٤٣)	(٥١١١)	(٣١٠١٢٥١)
١٨٥٦١٢٤	٣٨٩٦٦٥	٢٧٢٢١٤	١٢٣١٠١٥	٢٢٠٩٨٥٤	٥٩٥٨٨٧٢
					(٨٣١٠٣١)
					٥١٢٧٨٤١
					(١٨١٩٣٠٠)
					٣٣٠٨٥٤١

٣٠ يونيو 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

٧٩٠١٩٠٦٤	٣٩٧٤٧٨١	٢٥٠٩٥٨٦٩	٨٣٨٣٢٠٦٢	٤٦٤٣٣٤٦٨	٢٣٨٣٥٥٢٤٤
					٩٢٦٩٩٩٩
					٢٤٧٦٢٥٢٤٣
٩٧٢٠٩٣٥٦	١١٠٤٥٦١٨	٧٩٨٧٧٤٤٢	-	٢٦٨٨٨٣٠٦	٢١٥٠٢٠٧٢٢
					٧٥٣٢٣٥٧
					٢٢٢٥٥٣٠٧٩
					١٨٢٥٩٧

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي

أصول النشاط القطاعي
أصول غير مصنفة
إجمالي الأصول
التزامات النشاط القطاعي
التزامات غير مصنفة
إجمالي الالتزامات
بنود أخرى للنشاط القطاعي
أهلاكات ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	أفراد	أنشطة الاستثمار	أنشطة أخرى	الإجمالي
٢٣٣٧٠٦٥	٤٨٤٦٤٢	١١٤٣٩٤٣	٨٩٨٨٩٨	٢٤٥٢٦٧٤	٧٣١٧٢٢٢
(٣٩١٢٠٥)	(١٩٦٨٥٠)	(١٣٠٩٤٩٩)	(١٤٣٢٢١)	(١١٥٧٣٢)	(٢١٥٦٥٠٧)
١٩٤٥٨٦٠	٢٨٧٧٩٢	(١٦٥٥٥٦)	٧٥٥٦٧٧	٢٣٣٦٩٤٢	٥١٦٠٧١٥
					(٧٧٣٤٦٣)
					٤٣٨٧٢٥٢
					(١٣٦٩٥١٣)
					٣٠١٧٧٣٩

٣٠ يونيو 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

٦٨١٢٠٧٩١	٢٥٠٢٤٩٧	٢٠٨٣٢٦٦٢	٥٠١٨٣٩٦٠	٤٣٨٧١٨١٦	١٨٥٥١١٧٢٦
					٦٧٣٦٦١٨
					١٩٢٢٤٨٣٤٤
٧٤٩١٦٩٩٣	٩٨٥٦٨٠٠	٦٢٨٣١٩٣٤	-	١٩٥٧٨٧٨٤	١٦٧١٨٤٥١١
					٥١١٥٦٥٢
					١٧٢٣٠٠١٦٣
					١٠٤٨٥٠

الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي

أصول النشاط القطاعي
أصول غير مصنفة
إجمالي الأصول
التزامات النشاط القطاعي
التزامات غير مصنفة
إجمالي الالتزامات
بنود أخرى للنشاط القطاعي
أهلاكات ٣٠ يونيو ٢٠٢٥



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الإجمالى	دول اخرى	الإجمالى
٧ ٨١٤ ٠٢٤	٩٧٩ ٣٣٦	٢٣٠ ٢٣١	٩ ٠٢٣ ٥٩١	٣٦ ٥٣٢	٩ ٠٦٠ ١٢٣
(٢ ٥١٥ ٩٩٢)	(١٠٧ ٧٤١)	(٤٠ ٢٣٦)	(٢ ٦٦٣ ٩٦٩)	(٤٣٧ ٢٨٢)	(٣ ١٠١ ٢٥١)
٥ ٢٩٨ ٠٣٢	٨٧١ ٥٩٥	١٨٩ ٩٩٥	٦ ٣٥٩ ٦٢٢	(٤٠٠ ٧٥٠)	٥ ٩٥٨ ٨٧٢
			(٨٣١ ٠٣١)		(٨٣١ ٠٣١)
			٥ ٥٢٨ ٥٩١	(٤٠٠ ٧٥٠)	٥ ١٢٧ ٨٤١
			(١ ٨١٩ ٣٠٠)		(١ ٨١٩ ٣٠٠)
			٣ ٧٠٩ ٢٩١	(٤٠٠ ٧٥٠)	٣ ٣٠٨ ٥٤١
٢١٣ ٤٥٠ ٩٨٠	١٣ ١٥١ ٣١١	٢ ٦٢٠ ٤٦٩	٢٢٩ ٢٢٢ ٧٦٠	٩ ١٣٢ ٤٨٤	٢٣٨ ٣٥٥ ٢٤٤
			٩ ٢٦٩ ٩٩٩	-	٩ ٢٦٩ ٩٩٩
			٢٣٨ ٤٩٢ ٧٥٩	٩ ١٣٢ ٤٨٤	٢٤٧ ٦٢٥ ٢٤٣
١٧٨ ٠٤٦ ٠١٦	٢٥ ٨٨٣ ٨٢٣	٧ ٠١٧ ٢٧١	٢١٠ ٩٤٧ ١١٠	٤ ٠٧٣ ٦١٢	٢١٥ ٠٢٠ ٧٢٢
			٧ ٥٣٢ ٣٥٧	-	٧ ٥٣٢ ٣٥٧
			٢١٨ ٤٧٩ ٤٦٧	٤ ٠٧٣ ٦١٢	٢٢٢ ٥٥٣ ٠٧٩
			١٨٢ ٥٩٧	-	١٨٢ ٥٩٧

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
اهلاكات ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

القاهرة الكبرى	الاسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلى	الإجمالى	دول اخرى	الإجمالى
٦ ٢٩٦.٠٢٢	٨٣٧ ٧٧١	١٣٤.٠٨٤	٧ ٢٦٧ ٨٧٧	٤٩ ٣٤٥	٧ ٣١٧ ٢٢٢
(١ ٥٩٦ ١١٩)	(٩٦ ١٦٠)	(٣٣ ٦٥٤)	(١ ٧٢٥ ٩٣٣)	(٤٣٠. ٥٧٤)	(٢ ١٥٦ ٥٠٧)
٤ ٦٩٩ ٩٠٣	٧٤١ ٦١١	١٠٠. ٤٣٠	٥ ٥٤١ ٩٤٤	(٣٨١ ٢٢٩)	٥ ١٦٠. ٧١٥
			(٧٧٣ ٤٦٣)		(٧٧٣ ٤٦٣)
			٤ ٧٦٨ ٤٨١	(٣٨١ ٢٢٩)	٤ ٣٨٧ ٢٥٢
			(١ ٣٦٩ ٥١٣)		(١ ٣٦٩ ٥١٣)
			٣ ٣٩٨ ٩٦٨	(٣٨١ ٢٢٩)	٣. ١٧ ٧٣٩
١٥٨ ٤١٣ ٩٧٢	١٠. ٩٠١ ٤٧٨	٢ ٢٥٧ ٧٦٧	١٧١ ٥٧٣ ٢١٧	١٣ ٩٣٨ ٥٠. ٩	١٨٥ ٥١١ ٧٢٦
			٦ ٧٣٦ ٦١٨		٦ ٧٣٦ ٦١٨
			١٧٨ ٣٠. ٩ ٨٣٥	١٣ ٩٣٨ ٥٠. ٩	١٩٢ ٢٤٨ ٣٤٤
١٣٩ ٨٢٥. ٠٤٢	١٩ ٥٣٨ ٤٦٤	٣ ٨٢١ ٣٨٧	١٦٣ ١٨٤ ٨٩٣	٣ ٩٩٩ ٦١٨	١٦٧ ١٨٤ ٥١١
			٥ ١١٥ ٦٥٢	-	٥ ١١٥ ٦٥٢
			١٦٨ ٣٠٠. ٥٤٥	٣ ٩٩٩ ٦١٨	١٧٢ ٣٠٠. ١٦٣
			١٠٤ ٨٥٠	-	١٠٤ ٨٥٠

بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
اهلاكات ٣٠ يونيو ٢٠٢٥



٥ صافى الدخل من العائد

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
١ ١١١ ٣٥٢	٥٩٧ ٥٠٦	٨٧٦ ٥٣٨	٤١٤ ٨٦٢	عائد القروض والإيرادات المشابهة من : ودائع وحسابات جارية لدى البنوك قروض وتسهيلات للعملاء أذون وسندات خزانة
٩ ٦٥٨ ٠٣٣	٥ ٠١١ ٧٦٤	٩ ٣١٠ ٧٥٦	٤ ٨٦٥ ٧٥٨	
٤ ٦٢٩ ٧٢٥	٢ ٥٢٧ ٠٥٤	٨ ٣٢٥ ٥٢٩	٤ ٢٧٤ ٦٧٣	
١٥ ٣٩٩ ١١٠	٨ ١٣٦ ٣٢٤	١٨ ٥١٢ ٨٢٣	٩ ٥٥٥ ٢٩٣	الإجمالي
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من : ودائع وحسابات جارية : للبنوك للعملاء قروض أخرى
(١ ٤٣٣ ٧٤٤)	(٩٤٥ ٨٢٦)	(٢ ٢١٢ ٨٠٧)	(١ ٢٨١ ٦٨٩)	
(٧ ٧٥٦ ٤٦٥)	(٤ ٠٤٠ ١٥٤)	(٨ ٦٨٦ ٩٥٦)	(٤ ٤٢٠ ٣٠٢)	
(١٢١ ٤٢٩)	(٥٧ ٧١٧)	(٦٤ ١٣٢)	(٣٠ ٢٦٩)	
(٩ ٣١١ ٦٣٨)	(٥ ٠٤٣ ٦٩٧)	(١٠ ٩٦٣ ٨٩٥)	(٥ ٧٣٢ ٢٦٠)	الإجمالي
٦ ٠٨٧ ٤٧٢	٣ ٠٩٢ ٦٢٧	٧ ٥٤٨ ٩٢٨	٣ ٨٢٣ ٠٣٣	الصافى

٦ صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٢٧ ١٩١	٧ ٦٠٩	٣٥ ٣٥٤	١٨ ٦٨٧	إيرادات الأتعاب والعمولات :
٥٩١ ٣٩٩	٣١٠ ٠٥٤	٥٦١ ٦٢٩	٢٨٦ ٠٣٦	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
١٢ ٢٦١	٤ ٣٣١	١٤ ٣٨٢	٢ ٠٩٠	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٦٠٩ ١٥٠	٣٠٠ ٢٧٣	٨٠٣ ٠٦٠	٤٢٤ ٨٣٢	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١ ٢٤٠ ٠٠١	٦٢٢ ٢٦٧	١ ٤١٤ ٤٢٥	٧٣١ ٦٤٥	أتعاب أخرى
				الإجمالي
(٣ ٩٠١)	(١ ١١٥)	(١٠ ٨٥٥)	(١ ٩١٤)	مصرفات الأتعاب والعمولات :
(٣ ١٧ ٦٤٠)	(١ ٦٥ ٤٣٣)	(٤ ٨٠ ٠١٤)	(٢ ٤٦ ٦٣٠)	أتعاب سمسة
(٣ ٢١ ٥٤١)	(١ ٦٦ ٥٤٨)	(٤ ٩٠ ٨٦٩)	(٢ ٤٨ ٥٤٤)	أتعاب أخرى
٩١٨ ٤٦٠	٤٥٥ ٧١٩	٩٢٣ ٥٥٦	٤٨٣ ١٠١	الإجمالي
				الصافى



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ صافى دخل المتاجرة

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٢٧٨ ٧٨٩	١٦٩ ١٤٩	٤٣٢ ٧٨٢	٢١٢ ٩٣٧	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١٥ ٢٠٢	٧ ٤٦٦	١٥٠ ١٨٦	(٢٦ ٢٥٧)	أرباح تقييم عقود صرف أجله
-	-	(٣٨ ١٥٥)	٥ ٨٤٤	أرباح تقييم أصول ماليه بغرض المتاجرة
٢٩٣ ٩٩١	١٧٦ ٦١٥	٥٤٤ ٨١٣	١٩٢ ٥٢٤	الإجمالي

٨ مصروفات إدارية

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
(٧٧١ ٤٦٤)	(٣٩٧ ١٩٧)	(٩٣٣ ٨٠١)	(٤٨٢ ٩١٦)	تكلفة العاملين
(٢٩ ٣٥٧)	(١٤ ٥٣٨)	(٣٣ ٤٧٣)	(١٦ ٨٤١)	تأمينات إجتماعية
(٨٥٤ ٩٤١)	(٤٨٧ ٦٠٥)	(١ ٠٣٨ ٢٨٥)	(٥٧٥ ٣٨٢)	مصروفات إدارية أخرى
(١ ٦٥٥ ٧٦٢)	(٨٩٩ ٣٤٠)	(٢ ٠٠٥ ٥٥٩)	(١ ٠٧٥ ١٣٩)	الإجمالي

٩ (مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
١٤ ٥٢٥	٩ ٠٦٠	(٧٠ ٩٣٩)	٦٣ ٨٩٠	أرباح/ (خسائر) تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية
(٦٣٠ ٩٠٩)	(٢٨٩ ٨٩٤)	(٦٤٠ ٧٤١)	(٣٤٧ ٢٨٢)	تكلفة برامج وحاسب آلي
(١٣٢ ١٤٧)	(٦٢ ٤٣٣)	(١٤٠ ٠٧٨)	(٧٨ ١٢٧)	مصروفات تأجير تشغيلي
٢٤٣ ٧٣٨	(٦ ١٦٦)	(٢٤٢ ٢١٩)	(٨٢ ٧٠١)	عبء مخصصات أخرى (ايضاح ٢٦)
٥ ٥٦٢	٥ ٨١١	-	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(١ ٥١٤)	(١ ٠٤٩)	(١ ٧١٥)	(٩١٥)	أخرى
(٥٠٠ ٧٤٥)	(٣٤٤ ٦٧١)	(١ ٠٩٥ ٦٩٢)	(٤٤٥ ١٣٥)	الإجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠ عبء الاضمحلال عن خسائر الأنتمان

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
(٧١٠ ٧٨٧)	(٢٦٩ ٣٧٠)	(٥٦٧ ٠٩٨)	(٢٩٣ ١٩٨)	قروض وتسهيلات العملاء
(١٢١ ٠١٩)	٨٠ ٣٥٥	(١٠١ ٣٨٥)	٤٨ ٦١١	أذون الخزانة (إيضاح ١٥)
(٢٢ ٧٣٩)	(١٣ ٨٣٦)	١٩ ٦٢٥	(١٥ ٧٢٨)	الأرصدة لدى البنوك (إيضاح ١٤)
٨١ ٢١٩	٢٤ ٣٨٦	٢٧ ٥٠٤	١٤ ٠٦٧	الاستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٣٧)	٢٩٤	(٢٠٩ ٦٧٧)	(٢٠٩ ٢٧٠)	الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة
(٧٧٣ ٤٦٣)	(١٧٨ ١٧١)	(٨٣١ ٠٣١)	(٤٥٥ ٥١٨)	الإجمالي

١١ مصروفات ضرائب الدخل

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
(١ ٣٧٣ ٤٩٥)	(٧٢٨ ٣٩٩)	(٢ ٠٣٠ ١٧٩)	(١ ٠٢٧ ٧٩٨)	الضريبة الجارية
٣ ٩٨٢	٢ ١٣٣	٢١٠ ٨٧٩	٤٨ ٨٦٠	ضرائب الدخل المؤجلة (إيضاح ٢٧)
(١ ٣٦٩ ٥١٣)	(٧٢٦ ٢٦٦)	(١ ٨١٩ ٣٠٠)	(٩٧٨ ٩٣٨)	الإجمالي

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.

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٣ ١٧ ٧٣٩	١ ٥٨٦ ٣٥٤	٣ ٣٠٨ ٥٤١	١ ٥٦٧ ٨٣٠	صافي أرباح الفترة
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
٦٠,٣٥	٣١,٧٣	٦٦,١٧	٣١,٣٦	نصيب السهم الأساسي في الربح (جنيه/سهم)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٠٤٦٧٩٧	١٣٠٨١٠٤	نقدية
٢٠٤٦٧٩٧	١٣٠٨١٠٤	الإجمالى
٢٠٤٦٧٩٧	١٣٠٨١٠٤	أرصده بدون عائد
٢٠٤٦٧٩٧	١٣٠٨١٠٤	الإجمالى

١٤ أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٧٤٤٣٩	٢٣٦٣٥٢	حسابات جارية
٤٩١٧٠٣٤٠	٣٧١٨٤٠٥٠	ودائع*
٤٩٤٤٤٧٧٩	٣٧٤٢٠٤٠٢	الإجمالى
(١٨٩٩٧٢)	(٢٠٠٩٠٥)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٤٩٢٥٤٨٠٧	٣٧٢١٩٤٩٧	الصافى
٦٧٠٧١٨٨	٩١٨١٠٨٦	البنك المركزى
٣٣٦٠٥١٠٧	١٧٨٨٠٨٨٩	بنوك محلية
٩١٣٢٤٨٤	١٠٣٥٨٤٢٧	بنوك خارجية
٤٩٤٤٤٧٧٩	٣٧٤٢٠٤٠٢	الإجمالى
(١٨٩٩٧٢)	(٢٠٠٩٠٥)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٤٩٢٥٤٨٠٧	٣٧٢١٩٤٩٧	الصافى
٢٧٤٤٣٩	٢٧٣١٢٠٠	أرصدة بدون عائد
٤٩١٧٠٣٤٠	٣٤٦٨٩٢٠٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٤٩٤٤٤٧٧٩	٣٧٤٢٠٤٠٢	الإجمالى
(١٨٩٩٧٢)	(٢٠٠٩٠٥)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٤٩٢٥٤٨٠٧	٣٧٢١٩٤٩٧	الصافى
٤٩٤٤٤٧٧٩	٣٧٤٢٠٤٠٢	ارصدة متداولة
(١٨٩٩٧٢)	(٢٠٠٩٠٥)	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٤٩٢٥٤٨٠٧	٣٧٢١٩٤٩٧	الصافى



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

* يتضمن رصيد المقارنة مبلغ ٨٤٨ ٤٩٤ ٢ ألف 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 مقارنة 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 لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(٢٠٠ ٩٠٥)	(١٥٥ ٩٥٣)	الرصيد في أول السنة
١٩ ٦٢٥	(٥٥ ٨٩٩)	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٨ ٦٩٢)	١٠ ٩٤٧	فروق ترجمة عملات اجنبية
(١٨٩ ٩٧٢)	(٢٠٠ ٩٠٥)	الرصيد في آخر الفترة / السنة

١٥ أذون خزانة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٥٧ ٧٠٩	٦١ ٤٠٠	وتتمثل في أذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية:
٩ ٦٢٣ ٢٧٢	٧ ٧٠٥ ٥٢٥	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٢٨ ٥٠٢ ٢٣٨	٢٨ ٩٣٢ ٤٦١	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٨ ٣٨٣ ٢١٩	٣٦ ٦٩٩ ٣٨٦	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
(٤ ٣٢٥)	(٨ ٤٥٠)	عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء (إيضاح (١٥-١)
(٢ ١٩٩ ٤٣٦)	(٢ ٩٤٨ ٥٩٥)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
٣٦ ١٧٩ ٤٥٨	٣٣ ٧٤٢ ٣٤١	الاجمالي
(١٦٢ ٥١٠)	(٦٨ ٥٣٨)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٣٦ ٠١٦ ٩٤٨	٣٣ ٦٧٣ ٨٠٣	صافي أذون الخزانة
٢٩ ٩٥٥ ٥٨٤	٣٣ ٦٧٣ ٨٠٣	أذون خزانة بالتكلفة المستهلكة
٦ ٠٦١ ٣٦٤	-	أذون خزانة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر
٣٦ ٠١٦ ٩٤٨	٣٣ ٦٧٣ ٨٠٣	الاجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(٦٨ ٥٣٨)	(١١٧ ٧٥٩)	الرصيد في أول السنة
(١٠١ ٣٨٥)	٣٥ ٨٠٥	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
٧ ٤١٣	١٣ ٤١٦	فروق ترجمة عملات اجنبية
(١٦٢ ٥١٠)	(٦٨ ٥٣٨)	الرصيد في آخر الفترة / السنة



١٥-١ عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء

وتتمثل في أذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤ ٣٢٥	٨ ٤٥٠
٤ ٣٢٥	٨ ٤٥٠

أذون خزانة :

وتتمثل في أذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية:

أذون خزانة مبيعة مع التزام باعادة الشراء

اجمالى أذون الخزانة المبيعة مع الالتزام باعادة الشراء

١٦ قروض وتسهيلات العملاء (بالصادف)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أوراق تجارية مخصومة*
١ ٤٢٨ ٥٤٧	١ ١٧٦ ١١٦	قروض العملاء
١١٢ ٥٧٧ ١٤٦	٩٤ ٣٩٦ ٨٨٨	الاجمالى
١١٤ ٠٠٥ ٦٩٣	٩٥ ٥٧٣ ٠٠٤	يخصم : الجزء الغير مستهلك من عمولات اصدار القروض
(١٨٧ ٩٩٨)	(١٨٢ ٨١١)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
(٥ ٩٧٧ ٢٥٨)	(٥ ٧٠١ ١٩٥)	الصادف
١٠٧ ٨٤٠ ٤٣٧	٨٩ ٦٨٨ ٩٩٨	

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أفراد
٣ ٥٦٠ ٧٩٣	٣ ٠٦٢ ٣٤٥	قروض سيارات
٢ ٥١٦ ٧٨١	٢ ٠٥١ ٢٧٣	بطاقات ائتمان
١٩ ٣٦٦ ٩٣٨	١٦ ٦٨١ ٤٩٤	قروض شخصية
٢٥ ٤٤٤ ٥١٢	٢١ ٧٩٥ ١١٢	إجمالى
٤٣ ٦٤٧ ٥١٥	٣٨ ٦٦٣ ١٣٥	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٣٤ ٩٣٥ ٧٥٢	٢٦ ٠٤٨ ٣٨٧	حسابات جارية مدينة
٨ ٥٤٩ ٣٦٧	٧ ٨٩٠ ٢٥٤	قروض مباشرة
١ ٤٢٨ ٥٤٧	١ ١٧٦ ١١٦	قروض مشتركة
٨٨ ٥٦١ ١٨١	٧٣ ٧٧٧ ٨٩٢	قروض اخرى*
١١٤ ٠٠٥ ٦٩٣	٩٥ ٥٧٣ ٠٠٤	إجمالى
(١٨٧ ٩٩٨)	(١٨٢ ٨١١)	إجمالى القروض والتسهيلات للعملاء
(٥ ٩٧٧ ٢٥٨)	(٥ ٧٠١ ١٩٥)	يخصم : الجزء الغير مستهلك من عمولات اصدار القروض
١٠٧ ٨٤٠ ٤٣٧	٨٩ ٦٨٨ ٩٩٨	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٤٢ ٩٤٤ ٠١٩	٣٧ ٧٣٠ ١٠٤	الصادف ويوزع إلى :
٦٤ ٨٩٦ ٤١٨	٥١ ٩٥٨ ٨٩٤	أرصدة متداولة
١٠٧ ٨٤٠ ٤٣٧	٨٩ ٦٨٨ ٩٩٨	أرصدة غير متداولة
		إجمالى

* تتضمن اوراق تجارية مخصومة مقابل اعتمادات مستندية تصدير بمبلغ ٨٥٧ ١٤٤ الف جنيه مصرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل مبلغ ٨٩٥ ٨٨٢ الف جنيه مصرى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الخسائر الانتمائية المتوقعة:

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

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو 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	٥٦١	٤٣ ٧٤٢	٩٢ ٣٥٥	١٣٦ ٦٥٨
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	-	(١٦ ٢٢٦)	(٥٩ ٨٣٩)	(٧٦ ٠٦٥)
مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ سبق اعدامها	١٣	٣ ٠٥٨	٢٢ ٣١٢	٢٥ ٣٨٣
الرصيد في آخر الفترة المالية	٦ ١٣٠	٢٣٩ ٩١٦	٣٠٦ ٤٥٩	٥٥٢ ٥٠٥

الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة المالية	٢ ١٣١ ٥٧٤	١ ٠٥١ ٠٠٩	٢ ٠٤٩ ٧٠٦	٢ ٣٧٧	٥ ٢٣٤ ٦٦٦
عبء الاضمحلال	٧٢٧ ٣٤٧	(٢٦٥ ٠٣٢)	(٣٠ ١٩٠)	(١ ٦٨٥)	٤٣٠ ٤٤٠
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(٢٧٥ ٩٥٥)	(٣١ ٨٦٣)	-	-	(٣٠٧ ٨١٨)
مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ سبق اعدامها	٥ ٢٦٤	-	-	-	٥ ٢٦٤
فروق تقييم عملات أجنبية	١٠ ٩٥٠	٤ ٢٥٩	٤٦ ٩٧٣	١٩	٦٢ ٢٠١
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢ ٥٩٩ ١٨٠	٧٥٨ ٣٧٣	٢ ٠٦٦ ٤٨٩	٧١١	٥ ٤٢٤ ٧٥٣

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

افراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الاجمالي
الرصيد في أول الفترة 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 من مبالغ سبق اعدامها	١٤	٦ ٣٢٧	٥١ ٠٧١	٥٧ ٤١٢
الرصيد في آخر السنة المالية	٥ ٥٥٦	٢٠٩ ٣٤٢	٢٥١ ٦٣١	٤٦٦ ٥٢٩

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	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 من مبالغ سبق اعدامها	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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧ أدوات المشتقات المالية

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦			
المبلغ التعاقدى / القيمة العادلة		المبلغ التعاقدى / القيمة العادلة			
الأصول	الالتزامات	الأصول	الالتزامات	الأصول	الالتزامات
٣٩٤	٧٤٩	٥٠٧٠	٤٦٩١	٧٧٤٢١٥	
٣٩٤	٧٤٩	٥٠٧٠	٤٦٩١		
-	-	-	٢٨	-	
-	-	-	٢٨	-	
٣٩٤	٧٤٩	٥٠٧٠	٤٧١٩		

(أ) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

مشتقات العملات الأجنبية

عقود عملة آجلة

مشتقات معدلات العائد

عقود خيارات العملات (خارج المقصورة)

إجمالي أصول / التزامات المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

١٨ استثمارات مالية

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٩٥١٣٢٠	-	(أ) أدوات دين:
٩٥١٣٢٠	-	سندات حكومية
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٥٦٥٤٧٢	٥٥٠٥٠٤٣	(أ) أدوات دين:
١٨٢٩٨	١٨٢٩٨	أدوات دين مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
٤٨٥٣٥	٤٤٣٧٠	(ب) أدوات حقوق ملكية:
٢٦٣٢٣٠٥	٥٥٦٧٧١١	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق
		وثائق صناديق استثمار
		إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥٥٦٧٧١١	٥٥٠٦١٩٣	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٥٠.٠٠٠	٩٠٠.٠٠٠	إضافات
٤٦٨٨	١٦٤٣٨	إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٣٢٠٥٧٧٢)	(١٠٨٤١٨٣)	استيعادات
(٧٢٠)	١٣٧٥٥٧	صافي التغير في القيمة العادلة
١٦٣٩٨	٩١٧٠٦	فروق ترجمة إستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦٣٢٣.٥	٥٥٦٧٧١١	الرصيد في آخر الفترة / السنة

٣-١٨ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	(أ) أدوات دين:
٤١٤٨٤٤٩٨	٣٣٩٣٠٩٩٤	سندات خزانة مدرجة في السوق
٣٨٠٧٢١	٤٣٤٠٣٥	سندات شركات مدرجة في السوق
(٢١٠٨٦٢)	(١٣٩٣)	مخصص خسائر الإضمحلال
٤١٦٥٤٣٥٧	٣٤٣٦٣٦٣٦	إجمالي إستثمارات مالية مقومة بالتكلفة المستهلكة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤١٧٦٣٥٢٣	٢٧٣٩١١٦	أرصدة متداولة
١٠١٦٩٦	٣١٦٢٥٩١٣	أرصدة غير متداولة
٤١٨٦٥٢١٩	٣٤٣٦٥٠٢٩	
٢٦٦٤٤٥٦٦	٢٠٥٩١٤٧٠	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٥٢٢٠٦٥٣	١٣٧٧٣٥٥٩	أدوات دين ذات عائد متغير
٤١٨٦٥٢١٩	٣٤٣٦٥٠٢٩	
(٢١٠٨٦٢)	(١٣٩٣)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٤١٦٥٤٣٥٧	٣٤٣٦٣٦٣٦	صافي إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٤٣٦٣٦٣٦	٧٠٥٧١١٧	الرصيد في أول الفترة / السنة
٧٧٨٤٤٧٤	٢٧٩٥٤٠٩٤	إضافات
٢٠٤٢٤	(١٨٥٦٧)	إستهلاك علاوة
(٣٠٣٣١٥)	(٦٢٧٦١٥)	استيعادات (استحقاق)
(٢١٠٨٦٢)	(١٣٩٣)	صافي خسائر الإضمحلال
٤١٦٥٤٣٥٧	٣٤٣٦٣٦٣٦	الرصيد في آخر الفترة / السنة



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
-	١ ٣٩٣	مخصص خسائر الائتمان في بداية الفترة/السنة
١ ٣٩٣	٢١١ ٢١٣	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية
-	(١ ٥٣٦)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	(٢٠٨)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١ ٣٩٣	٢١٠ ٨٦٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

١٨-٤ أرباح الاستثمارات المالية

عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٥٠٧١	٢٧٦٦	٢٤ ٣١٧	٢١ ٨٢١	أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من
١١٥١٤	٧٠٧٥	١٦ ٤٢٨	-	خلال الدخل الشامل الآخر
١٦ ٥٨٥	٩ ٨٤١	٤٠ ٧٤٥	٢١ ٨٢١	أرباح بيع أدون خزانة
				الإجمالي

١٩ أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
١٦٣ ٤٨٢	٧٥٩ ٢٦٧	الرصيد في اول الفترة / السنة
(١٢٦ ٤٢٠)	(١٩١ ٦٣١)	التكلفة
٣٧ ٠٦٢	٥٦٧ ٦٣٦	مجمع الإستهلاك
٥٩٥ ٧٨٥	-	صافى القيمة الدفترية في اول الفترة / السنة
(٦٥ ٢١١)	(٨٠ ٦٦٦)	الإضافات
٥٦٧ ٦٣٦	٤٨٦ ٩٧٠	إستهلاك الفترة / السنة
		صافى القيمة الدفترية في اخر الفترة / السنة
٧٥٩ ٢٦٧	٧٥٩ ٢٦٧	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(١٩١ ٦٣١)	(٢٧٢ ٢٩٧)	التكلفة
٥٦٧ ٦٣٦	٤٨٦ ٩٧٠	مجمع الإستهلاك
		صافى القيمة الدفترية في نهاية الفترة / السنة



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ أصول أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣ ٥٧٨ ٤٨٨	٣ ٤٠٩ ٣٠١	إيرادات مستحقة
٤٢١ ٧٧٨	٤٠٦ ٦٧٣	مصرفات مقدمة
		دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٢١٢ ٣٧٢	١١٠ ٨٤٦	(مشروعات تحت التنفيذ)*
٤ ٥٦٩	٤ ٥٧٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
٢٥ ٨٨٢	٢٥ ٦٧٥	تأمينات وعهد
١ ٣٦٤ ٤٢٣	١٩١ ٢٨٥	أخرى
٥ ٦٠٧ ٥١٢	٤ ١٤٨ ٣٥٠	الإجمالي

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١١٠ ٨٤٦	٤٥٧ ٩٩١	الرصيد في اول الفترة / السنة
١١١ ٩٢٠	٤٩١ ٠٨٠	الاضافات
(١٠ ٣٩٤)	(٨٣٨ ٢٢٥)	المحول الى الاصول الثابتة و الاصول غير ملموسة
٢١٢ ٣٧٢	١١٠ ٨٤٦	الرصيد في اخر الفترة / السنة

٢١ الأصول الثابتة

أراضي	مباني وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل	أجهزة ومعدات	أثاث	إجمالي	
٧٧ ٤٣٦	١ ٠٢٩ ٥٦٥	٢٣٩ ٤٢٣	٤٣ ٧٦٣	٤٧٥ ١٢٨	٨٨ ٤١٧	١ ٩٥٣ ٧٣٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
-	(٥١٢ ٧٣٤)	(١٨١ ٣٥٨)	(٢٣ ٨٣١)	(٣٢٤ ٠٥٩)	(٦٩ ٠٣٤)	(١ ١١١ ٠١٦)	التكلفة
							مجمع الاهلاك
٧٧ ٤٣٦	٥١٦ ٨٣١	٥٨ ٠٦٥	١٩ ٩٣٢	١٥١ ٠٦٩	١٩ ٣٨٣	٨٤٢ ٧١٦	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥
-	١٩٩ ٩٠٠	٥١ ٧١٣	-	٣٩ ١٢٩	٢٥ ٤٥١	٣١٦ ١٩٣	اضافات
(١٢ ٣٧٠)	(١٢ ٨٠١)	-	(٥٧٠٠)	(٥٤٤)	(١١)	(٣١ ٤٢٦)	استبعادات
-	١٠ ٥٠٣	-	٥ ٧٠٠	٤٤٣	١١	١٦ ٦٥٧	مجمع إهلاك الإستبعادات
-	(٨٧ ٧١٦)	(٣٤ ٦٣١)	(١٠ ٥٢٢)	(٥١ ٣٩٩)	(١٠ ٠٧٧)	(١٩٤ ٣٤٥)	تكلفة الاهلاك
٦٥ ٠٦٦	٦٢٦ ٧١٧	٧٥ ١٤٧	٩ ٤١٠	١٣٨ ٦٩٨	٣٤ ٧٥٧	٩٤٩ ٧٩٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٦٥ ٠٦٦	١ ٢١٦ ٦٦٤	٢٩١ ١٣٦	٣٨ ٠٦٣	٥١٣ ٧١٣	١١٣ ٨٥٧	٢ ٢٣٨ ٤٩٩	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦
-	(٥٨٩ ٩٤٧)	(٢١٥ ٩٨٩)	(٢٨ ٦٥٣)	(٣٧٥ ٠١٥)	(٧٩ ١٠٠)	(١ ٢٨٨ ٧٠٤)	التكلفة
							مجمع الاهلاك
٦٥ ٠٦٦	٦٢٦ ٧١٧	٧٥ ١٤٧	٩ ٤١٠	١٣٨ ٦٩٨	٣٤ ٧٥٧	٩٤٩ ٧٩٥	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٦
-	١٠ ٢٧٢	٢ ٦٩٥	٩ ٤٥٠	٥ ٨٨٣	٣ ١٠١	٣١ ٤٠١	اضافات
-	-	-	-	-	-	-	استبعادات
-	-	-	-	-	-	-	مجمع إهلاك الإستبعادات
-	(٤٨ ٠٠٨)	(١٦ ٦٦٣)	(٦ ٨٣٦)	(٢٤ ٩٣٥)	(٥ ٤٨٩)	(١٠١ ٩٣١)	تكلفة الاهلاك
٦٥ ٠٦٦	٥٨٨ ٩٨١	٦١ ١٧٩	١٢ ٠٢٤	١١٩ ٦٤٦	٣٢ ٣٦٩	٨٧٩ ٢٦٥	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٦٥ ٠٦٦	١ ٢٢٦ ٩٣٦	٢٩٣ ٨٣١	٤٧ ٥١٣	٥١٩ ٥٩٦	١١٦ ٩٥٨	٢ ٢٦٩ ٩٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
-	(٦٣٧ ٩٥٥)	(٢٣٢ ٦٥٢)	(٣٥ ٤٨٩)	(٣٩٩ ٩٥٠)	(٨٤ ٥٨٩)	(١ ٣٩٠ ٦٣٥)	التكلفة
٦٥ ٠٦٦	٥٨٨ ٩٨١	٦١ ١٧٩	١٢ ٠٢٤	١١٩ ٦٤٦	٣٢ ٣٦٩	٨٧٩ ٢٦٥	مجمع الاهلاك
							صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦



٢٢ أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٧٤٦٧٥٣	٢٦٦٩٧١٦	حسابات جارية
١٨٢٠١٠٩٦	٥٠٠٨٨٤٩	ودائع
٢١٩٤٧٨٤٩	٧٦٧٨٥٦٥	الإجمالي
٢٢٦٩١٤٢	٧٩٩٧٦٩	البنك المركزي
١٦٦٢٨٨٢٠	٣٤٤٠٠٠٠	بنوك محلية
٣٠٤٩٨٨٧	٣٤٣٨٧٩٦	بنوك خارجية
٢١٩٤٧٨٤٩	٧٦٧٨٥٦٥	الإجمالي
٣٧٤٦٧٥٣	٢٦٦٩٧١٦	أرصدة بدون عائد
١٨٢٠١٠٩٦	٥٠٠٨٨٤٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٢١٩٤٧٨٤٩	٧٦٧٨٥٦٥	الإجمالي
٢١٩٤٧٨٤٩	٧٦٧٨٥٦٥	أرصدة متداولة

٢٣ ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٩٥٨٨٠٣٤٣	٨٥٨١٥٣٦٨	ودائع تحت الطلب
٥٣٤١٣٦٠١	٤٧٣٧٥٣١٤	ودائع لأجل وبإخطار
٣١٩٠٩١٥٢	٢٧٦٢٥٠٣١	شهادات ايداع وإدخار
٩٢٧٣٨٩٦	٧٨٦٠٣٠٩	حسابات توفير
١٥٦٧٧٠٩	١٢١٥٣٢٢	ودائع أخرى
١٩٢٠٤٤٧٠١	١٦٩٨٩١٣٤٤	الاجمالي
١١١٩٣٤٦٨٤	١٠٠٤٤٧٧٩٢	ودائع مؤسسات
٨٠١١٠٠١٧	٦٩٤٤٣٥٥٢	ودائع أفراد
١٩٢٠٤٤٧٠١	١٦٩٨٩١٣٤٤	الاجمالي
٤٢٧٠٠٨٧٠	٣٣٤١٨٣٨٨	أرصدة بدون عائد
٧٢٦١٨٨٥٥	٦٨٣١١٣٩٦	أرصدة ذات عائد متغير
٧٦٧٢٤٩٧٦	٦٨١٦١٥٦٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١٩٢٠٤٤٧٠١	١٦٩٨٩١٣٤٤	الاجمالي
١٦٤٥٨٠٦٩٠	١٤٥٦٠٧٣١٢	أرصدة متداولة
٢٧٤٦٤٠١١	٢٤٢٨٤٠٣٢	أرصدة غير متداولة
١٩٢٠٤٤٧٠١	١٦٩٨٩١٣٤٤	الاجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ قروض أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
القيمة بالآلاف جنيه مصري	القيمة بالآلاف دولار أمريكي	القيمة بالآلاف جنيه مصري	القيمة بالآلاف دولار أمريكي
٢٤٦ ١٤٧	١٠ ٠٠٠	٤٧٦ ٧١٢	١٠ ٠٠٠
٧٧٧ ٣٠٦	٢١ ٠٥٣	١ ٠٠٣ ٦٠٤	٢١ ٠٥٣
١ ٠٢٣ ٤٥٣	٣١ ٠٥٣	١ ٤٨٠ ٣١٦	٣١ ٠٥٣

قرض مساند ذو عائد متغير استحقاق عام ٢٠٢٦
قرض مساند ذو عائد متغير استحقاق عام ٢٠٢٧
الاجمالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
القيمة بالآلاف جنيه مصري	القيمة بالآلاف دولار أمريكي	القيمة بالآلاف جنيه مصري	القيمة بالآلاف دولار أمريكي
٧٦٤ ٣٥٢	٢٠ ٥٢٦	٩٧٨ ٥٠٠	٢٠ ٥٢٦
٢٥٩ ١٠١	١٠ ٥٢٧	٥٠١ ٨١٦	١٠ ٥٢٧
١ ٠٢٣ ٤٥٣	٣١ ٠٥٣	١ ٤٨٠ ٣١٦	٣١ ٠٥٣

أرصدة متداولة
أرصدة غير متداولة
الاجمالي

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.

٢٥ التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٦١٣ ٠٩٨	٤٢٥ ١٩٥
٩٢٦ ١٠٨	١ ٦٥٢ ٥٦٥
٣ ٨٢٣ ٥٦٥	١ ٢٦٣ ١٤٢
٥ ٣٦٢ ٧٧١	٣ ٣٤٠ ٩٠٢

عوائد مستحقة
مصرفات مستحقة
أرصدة دائنة متنوعة
الاجمالي

٢٦ مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	الرصيد أول الفترة	المحمل على قائمة الدخل	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة
٣ ٣١١	٢٤٣	-	(٤٥٧)	٣ ٠٩٧	٣ ٠٩٧
٣٩٥ ٣٩٥	٢٤٢ ٤٢٦	٢٠٤	-	٦٣٨ ٠٢٥	٦٣٨ ٠٢٥
١ ١١١	(٤٥٠)	-	-	٦٦١	٦٦١
٣٩٩ ٨١٧	٢٤٢ ٢١٩	٢٠٤	(٤٥٧)	٦٤١ ٧٨٣	٦٤١ ٧٨٣

مخصص مطالبات قضائية
مخصص الإلتزامات العرضية
مخصصات أخرى
الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الرصيد أول السنة	المحمل على قائمة الدخل	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة
٧ ٥٠٠	١ ٣٠٧	-	(٥ ٤٩٦)	٣ ٣١١	٣ ٣١١
٥٧٩ ٢٢٢	(١٧٩ ٢٢٧)	(٤ ٦٠٠)	-	٣٩٥ ٣٩٥	٣٩٥ ٣٩٥
٥٦٥	٥٨٠	(٣٤)	-	١ ١١١	١ ١١١
٥٨٧ ٢٨٧	(١٧٧ ٣٤٠)	(٤ ٦٣٤)	(٥ ٤٩٦)	٣٩٩ ٨١٧	٣٩٩ ٨١٧

مخصص مطالبات قضائية
مخصص الإلتزامات العرضية
مخصصات أخرى
الاجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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٪ 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 الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

حركة الاصول/الالتزامات الضريبية المؤجلة:

الاصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
الاصول	الاصول	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١ ٨٩٤	٣٨ ٥٧٥	الحركة على قائمة الدخل
٣٦ ٦٨١	٢١٠ ٨٨٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣٨ ٥٧٥	٢٤٩ ٤٥٥	

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	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
١ ١٤٠ ٢٣٨	١ ١٩٥ ٤٥٢	مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠٪
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
٢٥٦ ٥٥٤	٢٦٨ ٩٧٧	الاثـر الغير معترف به للأصول ضرائب دخل مؤجلة

٢٨ رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به ١٠,٠٠٠ مليون جنيه مصرى في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ١٠,٠٠٠ مليون جنيه مصرى) وبلغ رأس المال المصدر و المدفوع ٥,٠٠٠ مليون جنيه مصرى في ٣٠ يونيو 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 ببيان هيكل المساهمين كالتالى :

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٩ الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

٢٩-١ الاحتياطيات

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٩٠	١٩٠	احتياطي خاص (إيضاح أ)
١ ٢٧٤ ٣٥٧	٩٧٢ ٤٨١	احتياطي قانوني (إيضاح ب)
		احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
١٨٥ ١٨٤	٢٠٤ ٦٤٥	الشامل الآخر (إيضاح ج)
٢٤ ١٩٦	٢٤ ١٩٦	احتياطي عام (إيضاح د)
٦١ ١٣٥	١٦ ٠٩٨	احتياطي رأسمالي (إيضاح هـ)
٤٤٠	٤٤٠	احتياطي مخاطر بنكيه عام (إيضاح و)
١١٧ ٦٩٥	١١٧ ٦٩٥	احتياطي المخاطر العام (إيضاح ز)
١ ٦٦٣ ١٩٧	١ ٣٣٥ ٧٤٥	إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة / السنة

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي :

(أ) احتياطي خاص

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

(ب) احتياطي قانوني

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٠٤ ٦٤٥	١١٩ ٦٥٨	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٢٧ ٥٠٤)	(١٤٦ ٥٧١)	صافي التغير في الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٥ ١٨٧	٩٠ ٦١٣	محول لقائمة الدخل
(٧٢٠)	١٣٧ ٥٥٧	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بخلاف المتاجرة
٣ ٥٧٦	٣ ٣٨٨	صافي التغير في أسعار الصرف
١٨٥ ١٨٤	٢٠٤ ٦٤٥	الرصيد في آخر الفترة / السنة

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(د) احتياطي عام

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

(هـ) احتياطي رأسمالي

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

(و) احتياطي مخاطر بنكيه عام

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

(ز) احتياطي المخاطر العام

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
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.

٢٠٢٩ - الأرباح المحتجزة

وتتمثل الحركة على الأرباح المحتجزة فيما يلي :

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٦ ٦٧٨ ١٣٦	١١ ٣٩٩ ٢٥٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
٣ ٣٠٨ ٥٤١	٦ ٠٨٢ ٥٥٥	صافي أرباح الفترة
(٥٦٦ ٦٧٠)	(٤٧٨ ٢٩٧)	حصة العاملين في الأرباح عن العام السابق
(٦٠٣ ٧٥٢)	-	حصة المساهمين في الأرباح
(٣٠١ ٨٧٦)	(٢٦٤ ٨٩٣)	محول إلي الاحتياطي القانوني
(٤٥ ٠٣٧)	(٧ ٥٠٠)	محول إلي الاحتياطي الرأسمالي
(٦٠ ٣٧٥)	(٥٢ ٩٧٩)	صندوق تدعيم وتطوير الجهاز المصرفي
١٨ ٤٠٨ ٩٦٧	١٦ ٦٧٨ ١٣٦	الرصيد في آخر الفترة / السنة



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٠٤٦٧٩٧	١٣٠٨١٠٤	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ضمن إيضاح ١٣)
٤٩٤٤٤٧٧٩	٣٧٤٢٠٤٠٢	أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ١٤)
٢٤٤٧٥٧	٦٠٠١٣	أذون الخزانة (ضمن إيضاح ١٥)
٥١٧٣٦٣٣٣	٣٨٧٨٨٥١٩	الإجمالي

٣١ التزامات عرضية وارتباطات

(أ) مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وقد تم تكوين المخصص المطلوب لتلك القضايا بمبلغ ٣٠٩٧ ألف جنيه مقابل ٣٣١١ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

(ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقدات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٤٤٨٥٧٧ ألف جنيه في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل ٢١٩٩٥٨ 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 الارتباطات.

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك عن قروض و ضمانات وتسهيلات في الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٤٠٢٠٧٥	٣٤٢٩٦١٥	ارتباطات عن قروض
٢٩٤٢٤٠٤٩	٢٨٣٥٧١٢٣	خطابات الضمان
٦٥٠٥٨٨٧	٤٣٥٣٣٥٦	اعتمادات مستندية (استيراد)
١٨٥١٤٤	١٢٢٧٦٨٠	اعتمادات مستندية (تصدير)
٤٩٠٥٨٦٣	٣٣٧٦٤٢٣	اوراق مقبولة
٤٤٤٢٣٠١٨	٤٠٧٤٤١٩٧	الإجمالي

٣٢ أنشطة الأمانة

بلغت أرصدة أذون الخزانة وصكوك البنك المركزي المصري المحتفظ بها لصالح العملاء ٢٦٥,٤٣٥,١٤٨ ألف جنيه مصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (٢١٨,٢٠٦,٦٥١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥).

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

قام البنك بإنشاء صندوق استثمار البنك ذو العائد الدوري التراكمي (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 ١٩٨١٥٧٠ وثيقة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بقيمة إجمالية ٥٧٧٥٧٧ ألف جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٣٣٦٥٦ وثيقة بمبلغ ٤٨٥٣٥ ألف جنيه مصري أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

يتقاضى البنك عمولة نتيجة قيامه بخدمات لكل من الصناديق والمكتتبين عن قيامه بكافة الالتزامات الواردة نشرة الاكتتاب، وقد بلغ اجمالى العملات ٨٩٩ ألف جنيه عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعملات بقائمة الدخل.

٣٤ معاملات مع أطراف ذات علاقة

يتبع البنك الشركة الأم بنك الامارات دبي الوطني (الامارات العربية المتحدة) التي تمتلك ٩٩,٩٩٨٪ من الأسهم العادية أما باقى 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		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	قروض وتسهيّلات للعملاء
٧ ٤١٨	١٣ ٣٧٠	القروض القائمة في أول الفترة / السنة
١٤ ٢٥٩	(٥ ٩٥٢)	صافى القروض (المحصلة) الصادرة خلال الفترة / السنة
٢١ ٦٧٧	٧ ٤١٨	القروض القائمة في آخر الفترة / السنة

(ب) ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	المستحق للعملاء
٧ ٥٦٧	٣ ٠٥٢	الودائع في أول السنة الفترة / السنة
٤ ٣٥٩	٤ ٥١٥	صافى الودائع التي تم ربطها (المستردة) خلال الفترة / السنة
١١ ٩٢٦	٧ ٥٦٧	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 فى البنك مجتمعين مبلغ ٢١,٤٣٤ ألف جنيه مصرى للفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مقابل ١٤,٣٧٠ ألف جنيه مصرى للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

معاملات أخرى مع البنك الأم من خلال قائمة المركز المالى

مجموعة البنك الام		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	ايداعات مع البنوك
٦٧١ ٥٣٦	١ ٣٠٥ ٩٠٤	حسابات جارية مع البنوك
٨٦ ٢٤٥	١٥ ٧١٣	حسابات جارية دائنة مع البنوك
٥٣٠ ٧٤٤	٩٤١ ٣٦٤	عقود عملة اجلة (المبلغ التعاقدى / الافتراضى)
١٤٣ ١٧٨	-	التزامات عرضية - خطابات ضمان و اعتمادات مستندية
١ ٨١٧ ٦٩٧	١ ٩٠٧ ٣٩٩	



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

مجموعة البنك الأم		
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
١٧ ٧٧٤	٨ ٥١٤	عائد القروض والإيرادات المشابهة من البنك الأم
١٣ ٥٦٠	٧ ٥٧٧	إيرادات الاتعاب و العمولات مع البنك الأم
١٨ ٠١١	٢٠ ٤٤١	خدمات مقدمة للبنك الأم
(٥)	(٣٢)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من البنك الأم
(٥٢ ٧٤٨)	(٦٢ ٢٦٥)	مصاريف الاستشارات
(٣٧٧ ٨٢١)	(٣٧٤ ٩٨٥)	مصاريف الدعم الفني الحاسب الآلى
(٣٨١ ٢٢٩)	(٤٠٠ ٧٥٠)	الاجمالي

٣٥ الموقف الضريبي

الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

تم عمل تسوية نهائية من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٨ وتم السداد.
تم الانتهاء من عامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ وجاري عمل التسوية مع مصلحة الضرائب.
تم تقديم الإقرار الضريبي للأعوام من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٥ وتم السداد ولم 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 اعوام من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٣ وتم السداد.
تم تقديم النماذج علي المنظومة للأعوام من ٢٠٢٤ 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 ولم 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٪ و ٢٠,٠٠٪ و 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.

- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢ أبريل ٢٠٢٦ و الخميس الموافق ٢١ مايو ٢٠٢٦ الإبقاء على سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي دون تغيير عند ١٩,٠٠٪ و ٢٠,٠٠٪ و ١٩,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت تثبيت سعر الائتمان والخصم عند ١٩,٥٠٪.

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

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