

# القوائم المالية وتقرير مراقبي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥



بنك الإمارات دبي الوطني  
Emirates NBD



|    |                                                                                                  |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٢  | تقرير مراقبي الحسابات                                                                            |
| ٤  | قائمة المركز المالي                                                                              |
| ٥  | قائمة الدخل                                                                                      |
| ٦  | قائمة الدخل الشامل                                                                               |
| ٧  | قائمة التغير في حقوق الملكية                                                                     |
| ٨  | قائمة التدفقات النقدية                                                                           |
| ٩  | قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح                                                                 |
| ١٠ | ١ التأسيس والنشاط                                                                                |
| ١٠ | ٢ ملخص السياسات المحاسبية                                                                        |
| ٢١ | ٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها                                                    |
| ٥٠ | ٤ التقديرات والاقتراضات المحاسبية الهامة                                                         |
| ٥١ | ٥ التحليل القطاعي                                                                                |
| ٥٤ | ٦ صافي الدخل من العائد                                                                           |
| ٥٥ | ٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات                                                                |
| ٥٥ | ٨ صافي دخل المتاجرة                                                                              |
| ٥٥ | ٩ مصروفات إدارية                                                                                 |
| ٥٥ | ١٠ ( مصروفات ) / إيرادات تشغيل أخرى                                                              |
| ٥٦ | ١١ عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان                                                               |
| ٥٦ | ١٢ مصروفات ضرائب الدخل                                                                           |
| ٥٧ | ١٣ انصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنة                                                       |
| ٥٧ | ١٤ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري                                                         |
| ٥٨ | ١٥ أرصدة لدى البنوك                                                                              |
| ٥٩ | ١٦ أدون خزانة                                                                                    |
| ٦٠ | ١٧ أقروض وتسهيلات العملاء ( بالصادف )                                                            |
| ٦٢ | ١٨ أدوات المشتقات المالية                                                                        |
| ٦٣ | ١٩ استثمارات مالية                                                                               |
| ٦٥ | ٢٠ أصول غير ملموسة                                                                               |
| ٦٥ | ٢١ أصول أخرى                                                                                     |
| ٦٦ | ٢٢ الأصول الثابتة                                                                                |
| ٦٦ | ٢٣ أرصدة مستحقة للبنوك                                                                           |
| ٦٧ | ٢٤ ودائع العملاء                                                                                 |
| ٦٧ | ٢٥ أقروض أخرى                                                                                    |
| ٦٨ | ٢٦ التزامات أخرى                                                                                 |
| ٦٨ | ٢٧ مخصصات أخرى                                                                                   |
| ٦٨ | ٢٨ أصول ضريبية مؤجلة                                                                             |
| ٦٩ | ٢٩ رأس المال                                                                                     |
| ٦٩ | ٣٠ الاحتياطي الأرباح المحتجزة                                                                    |
| ٧١ | ٣١ النقدية وما في حكمها                                                                          |
| ٧١ | ٣٢ التزامات عرضية وارتباطات                                                                      |
| ٧٢ | ٣٣ أنشطة الأمانة                                                                                 |
| ٧٢ | ٣٤ صندوق استثمار بنك الإمارات دبي الوطني "ش.م.م" " لأسواق النقد ذو العائد الدوري التراكمي "مزيد" |
| ٧٢ | ٣٥ معاملات مع أطراف ذات علاقة                                                                    |
| ٧٤ | ٣٦ الموقف الضريبي                                                                                |
| ٧٤ | ٣٧ أحداث هامة                                                                                    |
| ٧٥ | ٣٨ أرقام المقارنة                                                                                |



دكتور خالد عبد العزيز حجتازي  
دكتور عبد العزيز حجتازي Crowe

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY  
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة أعضاء مجلس إدارة بنك الامارات دبي الوطني "شركة مساهمة مصرية"

حول مراجعة القوائم المالية

#### المقدمة

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك الامارات دبي الوطني "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لسياسات المحاسبة الهامة وغيرها من الإيضاحات.

#### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

تمت مراجعة القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ بواسطة مراقبا حسابات آخرين والذان أصدرنا تقريرهما بتاريخ ٢٢ يناير ٢٠٢٥ وأبديا فيه رأي غير متحفظ.

#### مسؤولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية وفي ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني و تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات الحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ، ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.



دكتور خالد عبد العزيز حجازي  
دكتور عبد العزيز حجازي Crowe

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة EY  
محاسبون قانونيون ومستشارون

#### الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي لبنك الامارات دبي الوطني "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائه المالي وتنفيقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في تلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة

#### تقرير عن المتطلبات لقتونية والتنظيمية الأخرى

فيما عدا المخالفة المبينة في إيضاح رقم (٣٧) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية لم يتبين لنا وجود مخالفات هامة أخرى خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ لأي من أحكام قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

بمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية المستقلة متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية وتعديلاتها متفقة مع ما هو وارد بجفائر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفتر.

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

د. خالد عبد العزيز حجازي

س.م.م. ١٠٩٤٥

سجل مراقبي حسابات الهيئة

العامة للرقابة المالية رقم ٧٢



زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية

سجل مراقبي حسابات البنك المركزي رقم ٥٦٠

سجل المحاسبين والمراجعين رقم ١٧٥٥٥

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٥٨

زميل جمعية الضرائب المصرية

المتضامنون للمحاسبة والمراجعة - إرنست و يونغ

القاهرة في ٢٨ يناير ٢٠٢٦

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | إيضاح  | (جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)                           |
|----------------|----------------|--------|------------------------------------------------------------|
|                |                |        | <u>الأصول</u>                                              |
| ١ ٣٤١ ٨٦٠      | ١ ٣٠٨ ١٠٤      | (١٤)   | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري                      |
| ٤٩ ٩٩٧ ٠٢٠     | ٣٧ ٢١٩ ٤٩٧     | (١٥)   | أرصدة لدى البنوك                                           |
| ١٢ ٩٠٨ ٤٢٣     | ٣٣ ٦٧٣ ٨٠٣     | (١٦)   | أذون خزائنة                                                |
| ٧٨ ٨٨٨ ٤٠٨     | ٨٩ ٦٨٨ ٩٩٨     | (١٧)   | قروض وتسهيلات العملاء (بالصافي)                            |
| ٢٦ ٣٩١         | ٣٩٤            | (١٨)   | مشتقات مالية                                               |
| ٥ ٥٠٦ ١٩٣      | ٥ ٥٦٧ ٧١١      | (١-١٩) | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٧ ٠٥٧ ١١٧      | ٣٤ ٣٦٣ ٦٣٦     | (٢-١٩) | استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة                         |
| ٣٧ ٠٦٢         | ٥٦٧ ٦٣٦        | (٢٠)   | أصول غير ملموسة                                            |
| ٢ ٣٢٥ ٩٩٩      | ٤ ١٤٨ ٣٥٠      | (٢١)   | أصول أخرى                                                  |
| ٨٤٢ ٧١٦        | ٩٤٩ ٧٩٥        | (٢٢)   | الأصول الثابتة                                             |
| ١ ٨٩٤          | ٣٨ ٥٧٥         | (٢٨)   | أصول ضريبية مؤجلة                                          |
| ١٥٨ ٩٣٣ ٠٨٣    | ٢٠٧ ٥٢٦ ٤٩٩    |        | إجمالي الأصول                                              |

|             |             |      |                                 |
|-------------|-------------|------|---------------------------------|
|             |             |      | <u>الالتزامات وحقوق الملكية</u> |
|             |             |      | <u>الالتزامات</u>               |
| ٤ ٩٩٢ ٢٨٤   | ٧ ٦٧٨ ٥٦٥   | (٢٣) | أرصدة مستحقة للبنوك             |
| ١٢٨ ١٨٤ ١٢٤ | ١٦٩ ٨٩١ ٣٤٤ | (٢٤) | ودائع العملاء                   |
| ١٦ ٦٤٦      | ٧٤٩         | (١٨) | مشتقات مالية                    |
| ٢ ٦٢٢ ٢١١   | ١ ٤٨٠ ٣١٦   | (٢٥) | قروض أخرى                       |
| ٣ ٦٠٠ ٧٧١   | ٣ ٣٤٠ ٩٠٢   | (٢٦) | التزامات أخرى                   |
| ٥٨٧ ٢٨٧     | ٣٩٩ ٨١٧     | (٢٧) | مخصصات أخرى                     |
| ١ ٥٥٢ ١٤٥   | ١ ٧٢٠ ٩٢٥   |      | إلتزامات ضرائب الدخل الجارية    |
| ١٤١ ٥٥٥ ٤٦٨ | ١٨٤ ٥١٢ ٦١٨ |      | إجمالي الالتزامات               |

|             |             |        |                                 |
|-------------|-------------|--------|---------------------------------|
|             |             |        | <u>حقوق الملكية</u>             |
| ٥ ٠٠٠ ٠٠٠   | ٥ ٠٠٠ ٠٠٠   | (٢٩)   | رأس المال المصدر والمدفوع       |
| ٩٧٨ ٣٦٥     | ١ ٣٣٥ ٧٤٥   | (١-٣٠) | الإحتياطيات                     |
| ١١ ٣٩٩ ٢٥٠  | ١٦ ٦٧٨ ١٣٦  | (٢-٣٠) | الأرباح المحتجزة                |
| ١٧ ٣٧٧ ٦١٥  | ٢٣ ٠١٣ ٨٨١  |        | إجمالي حقوق الملكية             |
| ١٥٨ ٩٣٣ ٠٨٣ | ٢٠٧ ٥٢٦ ٤٩٩ |        | إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية |

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) 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 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| <u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>      | <u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</u>      | <u>إيضاح</u>   | <u>(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)</u>                             |
|----------------------------|----------------------------|----------------|---------------------------------------------------------------------|
| ٢٣ ٦٣٠ ٥٢٤<br>(١٢ ٥٣٣ ٨٤٥) | ٣٢ ٤٧٠ ٧٦٢<br>(١٩ ٦٠٢ ٦٦٠) | (٦)<br>(٦)     | عائد القروض والإيرادات المشابهة<br>تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة |
| <u>١١ ٠٩٦ ٦٧٩</u>          | <u>١٢ ٨٦٨ ١٠٢</u>          |                | صافي الدخل من العائد                                                |
| ٢ ٢٧٩ ٠٥٢<br>(٥٨٣ ٩٥٠)     | ٢ ٥٤٧ ٧٠٦<br>(٨٤٠ ٨٦٦)     | (٧)<br>(٧)     | إيرادات الأتعاب والعمولات<br>مصروفات الأتعاب والعمولات              |
| <u>١ ٦٩٥ ١٠٢</u>           | <u>١ ٧٠٦ ٨٤٠</u>           |                | صافي الدخل من الأتعاب والعمولات                                     |
| ٢ ٣٨٢<br>٧٦٦ ٢٨٩           | ٣ ٤٢٠<br>٦٣١ ٣٠١           | (٨)            | إيرادات من توزيعات أرباح اسهم<br>صافي دخل المتاجرة                  |
| ٣٢ ٩٢٩<br>(١ ٦٦٩ ٢٤٩)      | ٣٤ ٠٥٣<br>(١ ٠٤٣ ٦٦٧)      | (٣-١٩)<br>(١١) | أرباح إستثمارات مالية<br>عبء الإضمحلال عن خسائر الإنتمان            |
| (٢ ٧٠٧ ٦١٨)                | (٣ ٩٥٣ ٥٩٠)                | (٩)            | مصروفات إدارية                                                      |
| <u>(١ ٦٧٨ ٨٩٨)</u>         | <u>(١ ٢٨٤ ٦٦٥)</u>         | (١٠)           | (مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى                                      |
| ٧ ٥٣٧ ٦١٦<br>(٢ ٢٣٢ ٢٥١)   | ٨ ٩٦١ ٧٩٤<br>(٢ ٨٧٩ ٢٣٩)   | (١٢)           | صافي أرباح السنة قبل ضرائب الدخل<br>مصروفات ضرائب الدخل             |
| <u><u>٥ ٣٠٥ ٣٦٥</u></u>    | <u><u>٦ ٠٨٢ ٥٥٥</u></u>    |                | صافي أرباح السنة بعد ضرائب الدخل                                    |
| <u><u>٩٦,٥٤</u></u>        | <u><u>١١٠,٣٢</u></u>       | (١٣)           | نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنة (جنيه / سهم)                 |

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) 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 الشامل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

| (جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)                                                                           |  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|----------------|----------------|
| صافي أرباح السنة                                                                                           |  | ٥ ٣٠٥ ٣٦٥      | ٦ ٠٨٢ ٥٥٥      |
| بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :                                                          |  |                |                |
| صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |  | ١٦ ٠٨٢         | ١ ٣٩٢          |
| بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :                                                          |  |                |                |
| صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر       |  | ٧٢٨ ٦٨٩        | ١٣٦ ١٦٥        |
| محول لقائمة الدخل                                                                                          |  | ( ٢٠ ٢٥٦ )     | ٩٤ ٠٠١         |
| تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر                  |  | ٥٨ ٤٩٩         | ( ١٤٦ ٥٧١ )    |
| إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر عن السنة المالية                                                            |  | ٧٨٣ ٠١٤        | ٨٤ ٩٨٧         |
| إجمالي الدخل الشامل عن السنة المالية                                                                       |  | ٦ ٠٨٨ ٣٧٩      | ٦ ١٦٧ ٥٤٢      |

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) 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 غنيم



بنك الإمارات دبي الوطني  
Emirates NBD

بنك الامارات دبي الوطني (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

| البيان                                 | رأس المال المصدر والمدفوع | احتياطي قانوني | احتياطي عام | احتياطي خاص | احتياطي رأسمالي | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي المخاطر البنكية العام | احتياطي المخاطر العام | أرباح محتجزة | الإجمالي    |
|----------------------------------------|---------------------------|----------------|-------------|-------------|-----------------|------------------------|-------------------------------|-----------------------|--------------|-------------|
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤                 | ٥ ٠٠٠ ٠٠٠                 | ٥٤٥ ٨٤٣        | ٢٤ ١٩٦      | ١٩٠         | ٨ ٥٩٨           | ( ٦٦٣ ٣٥٦ )            | ٤٤٠                           | ١١٧ ٦٩٥               | ٦ ٥٧٠ ٢٩٥    | ١١ ٦٠٣ ٩٠١  |
| توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣                 | -                         | -              | -           | -           | -               | -                      | -                             | -                     | ( ٢٨٢ ٣١٦ )  | ( ٢٨٢ ٣١٦ ) |
| المحول إلى الاحتياطي القانوني          | -                         | ١٦١ ٧٤٥        | -           | -           | -               | -                      | -                             | -                     | ( ١٦١ ٧٤٥ )  | -           |
| صندوق تدعيم وتطوير الجهاز المصرفي      | -                         | -              | -           | -           | -               | -                      | -                             | -                     | ( ٣٢ ٣٤٩ )   | ( ٣٢ ٣٤٩ )  |
| صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر | -                         | -              | -           | -           | -               | ٧٨٣ ٠١٤                | -                             | -                     | -            | ٧٨٣ ٠١٤     |
| صافي أرباح السنة                       | -                         | -              | -           | -           | -               | -                      | -                             | -                     | ٥ ٣٠٥ ٣٦٥    | ٥ ٣٠٥ ٣٦٥   |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤               | ٥ ٠٠٠ ٠٠٠                 | ٧٠٧ ٥٨٨        | ٢٤ ١٩٦      | ١٩٠         | ٨ ٥٩٨           | ١١٩ ٦٥٨                | ٤٤٠                           | ١١٧ ٦٩٥               | ١١ ٣٩٩ ٢٥٠   | ١٧ ٣٧٧ ٦١٥  |
| 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 الاحتياطي القانوني          | -                         | ٢٦٤ ٨٩٣        | -           | -           | -               | -                      | -                             | -                     | ( ٢٦٤ ٨٩٣ )  | -           |
| المحول إلى احتياطي رأسمالي             | -                         | -              | -           | -           | ٧٥٠٠            | -                      | -                             | -                     | ( ٧٥٠٠ )     | -           |
| صندوق تدعيم وتطوير الجهاز المصرفي      | -                         | -              | -           | -           | -               | -                      | -                             | -                     | ( ٥٢ ٩٧٩ )   | ( ٥٢ ٩٧٩ )  |
| صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر | -                         | -              | -           | -           | -               | ٨٤ ٩٨٧                 | -                             | -                     | -            | ٨٤ ٩٨٧      |
| صافي أرباح السنة                       | -                         | -              | -           | -           | -               | -                      | -                             | -                     | ٦ ٠٨٢ ٥٥٥    | ٦ ٠٨٢ ٥٥٥   |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥               | ٥ ٠٠٠ ٠٠٠                 | ٩٧٢ ٤٨١        | ٢٤ ١٩٦      | ١٩٠         | ١٦ ٠٩٨          | ٢٠٤ ٦٤٥                | ٤٤٠                           | ١١٧ ٦٩٥               | ١٦ ٦٧٨ ١٣٦   | ٢٣ ٠١٣ ٨٨١  |

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) 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

٧

٧



(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)

إيضاح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

**التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل**

أرباح السنة قبل ضرائب الدخل

تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

إهلاك وإستهلاك

عبء إضمحلال الأصول

عبء مخصصات أخرى

المستخدم من مخصصات القروض

إستهلاك علاوة إصدار إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة

فروق ترجمة إستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر

متحصلات من ديون سبق إعدامها

(أرباح) بيع أصول ثابتة

توزيعات أرباح

فروق ترجمة مخصصات الأصول المالية بالعملة الأجنبية

فروق ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية

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**

أرصدة لدى البنوك

الذون خزانة

أصول مالية بغرض المتاجرة

قروض وتسهيلات العملاء

أصول أخرى

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

المشتقات المالية (بالصافي)

إلتزامات أخرى

ضرائب ممددة

صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

**التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار**

مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع

متحصلات من بيع أصول ثابتة

متحصلات من بيع إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة

مشتريات إستثمارات مالية بخلاف المتاجرة

متحصلات من توزيعات أرباح

مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار

**التدفقات النقدية من أنشطة التمويل**

مدفوعات قروض أخرى

توزيعات الأرباح المدفوعة

صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل

صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال السنة

رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة

رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة

**وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:-**

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون خزانة

أذون خزانة (إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)

إجمالي النقدية وما في حكمها

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) 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



( جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري )

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                                                               |
|----------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| ٥٣٠٥٣٦٥        | ٦٠٨٢٥٥٥        | صافى أرباح السنة                                                              |
| ( ٧٥٠٠ )       | ( ٤٥٠٣٧ )      | ( يخصم ): أرباح بيع أصول ثابتة محولة للإحتياطي الرأسمالى طبقاً لأحكام القانون |
| ٥٢٩٧٨٦٥        | ٦٠٣٧٥١٨        | صافى أرباح السنة القابلة للتوزيع                                              |
| ٦٠٩٣٨٨٥        | ١٠٥٩٥٥٨١       | يضاف: أرباح محتجزة في أول السنة المالية                                       |
| ١١٣٩١٧٥٠       | ١٦٦٣٣٠٩٩       | الاجمالي                                                                      |
|                |                |                                                                               |
| ٢٦٤٨٩٣         | ٣٠١٨٧٦         | يوزع كالاتى :                                                                 |
| -              | ٦٠٣٧٥٢         | احتياطي قانوني                                                                |
| ٤٧٨٢٩٧         | ٥٦٦٦٧٠         | توزيعات المساهمين                                                             |
| ٥٢٩٧٩          | ٦٠٣٧٥          | حصة العاملين                                                                  |
| ١٠٥٩٥٥٨١       | ١٥١٠٠٤٢٦       | نسبة من صافى أرباح السنة لصندوق تدعيم وتطوير الجهاز المصرفي*                  |
| ١١٣٩١٧٥٠       | ١٦٦٣٣٠٩٩       | أرباح محتجزة في آخر السنة المالية                                             |
|                |                | الاجمالي                                                                      |

\* طبقاً لما ورد بالمادة (١٧٨) من قانون البنك المركزى والجهاز المصرفى رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ بإستقطاع مبلغ لا يزيد عن ١٪ من صافى الارباح السنوية القابلة للتوزيع لصالح صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى.

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٨) 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



## 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 الامارات دبي الوطني "ش.م.م" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال اربعة وستون فرعاً ويوظف به ٢٢٨٢ موظفاً في تاريخ المركز المالي. تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٨ يناير 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.

### ١-٢ 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 على أساس 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.

### ٢-٢ التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

### ٣-٢ ترجمة العملات الأجنبية

#### ١-٣-٢ عملة التعامل والعرض

عملة التعامل هي الجنيه المصري و يتم عرض القوائم المالية للبنك بالآلاف جنيه مصرى .

#### ٢-٣-٢ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- تُمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم ترجمة أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف بقائمة الدخل بالأرباح والخسائر بالفروق الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وكذا بالفروق الناتجة عن ترجمتها ضمن البنود التالية:-

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالنسبة للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بحسب النوع.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.



- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغير القيمة العادلة للأداة. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالفروق المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة والفروق المتعلقة بتغير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بباقي فروق التغير في القيمة العادلة ببند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود ذات الطبيعة غير النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود. ومن ثم يتم الاعتراف باجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المبوبة كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

## ٤-٢ أدون الخزنة

يتم الاعتراف بأدون الخزنة بالميزانية بتكلفة إقتنائها وتظهر بالميزانية بالقيمة الإسمية مستبعداً منها رصيد العوائد التي لم تستحق بعد ومخصص خسائر الاضمحلال.

## ٥-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية

يقوم البنك بتبويب أصوله المالية بين المجموعات التالية: أصول مالية يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويستند التصنيف بشكل عام الى نموذج الاعمال الذي تدار به الاصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

### الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة:

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد.

البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج والشروط الواردة في المعيار المتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الانتمانية لمصدر الاداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار .

### الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل كلا من التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج .

مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية .

### الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، إدارة الاصول المالية على أساس القيمة العادلة تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.

هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.

تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.

### وتمثل خصائص نموذج الاعمال فيما يلي:

- هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
- يمثل اطار كامل لنشاط محدد (مدخلات – أنشطة – مخرجات).
- يمكن أن يتضمن نموذج الاعمال الواحد نماذج اعمال فرعية.



يتعين توافر كافة الشروط التالية في الأصول المالية التي يمكن للبنك تبويبها عند الاقتناء بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر:

- أن تكون مسجلة في بورصة أوراق مالية محلية أو خارجية.

- أن يكون عليها تعامل نشط خلال الثلاثة أشهر السابقة علي تاريخ الاقتناء.

#### إلغاء الاعتراف

يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالأصول المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للبنك في الحصول على تدفقات نقدية من الأصول أو عندما يقوم البنك بتحويل الحقوق لاستلام التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية في معاملة يتم فيها تحويل جميع المخاطر والامتيازات الخاصة بملكية الموجودات المالية أو في حال لم يتم البنك بتحويل أو الاحتفاظ بجميع المخاطر والامتيازات الخاصة بملكية الأصول المالية ولا يحتفظ بحصة مسيطرة في الأصل المال.

عند إلغاء الاعتراف بأحد الأصول المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من الأصل المستبعد) ومجموع (١) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم استلامه بعد خصم أي التزام جديد مفترض) و(٢) أي ربح أو خسارة متراكمة تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة.

لا يتم الاعتراف بأي ربح/ خسارة تراكمية معترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بادوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في حساب الربح أو الخسارة عند إلغاء العتارف بهذه الادوات.

يتم الاعتراف بأي حصة في الأصول المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل البنك كأصل أو التزام مستقل.

يبرم البنك معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول معترف بها في قائمة المركز المالي للبنك ولكن يحتفظ بكل أو معظم المخاطر والامتيازات الخاصة بالأصول المحولة أو جزء منها. إذا تم الاحتفاظ بكل أو معظم المخاطر عندئذ لا يتم إيقاف الاعتراف بالأصول المحولة. إن تحويلات الأصول مع الاحتفاظ بجميع أو معظم المخاطر والمكاسب تشمل - على سبيل المثال - إقراض أوراق مالية ومعاملات إعادة شراء وأوراق مالية مدعومة بموجودات.

في المعاملات التي لا يحتفظ بها البنك أو لا يقوم بتحويل جميع المخاطر والامتيازات الجوهرية الخاصة بملكية أحد الأصول المالية ويحتفظ بحصة مسيطرة على الأصل. يواصل البنك الاعتراف بالأصل إلى حد استمرار مشاركة به. ويتم تحديد ذلك إلى الحد الذي يطرأ هناك أي تغير على قيمة الأصول المحولة. يقوم البنك بإلغاء الاعتراف بالتزام مالي عندما يتم إفاءه من التزاماته التعاقدية أو عندما يتم إلغاؤها أو إنهاؤها.

#### ٦-٢ المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كانت للبنك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وإذا كان لديه النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ أو استلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

#### ٧-٢ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة. ويتم تحديد القيمة العادلة من خلال الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات حسب الأحوال. ويتم الاعتراف بالمشتقات كأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة أو كالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.

يتم فصل المشتقات المالية التي تتضمنها أدوات مالية أخرى، مثل خيار التحويل بالسندات القابلة للتحويل إلى أسهم، ومعالجتها كمشتقات مستقلة إذا ما انطبق عليها تعريف المشتقة المالية وعندما لا تكون خصائصها الاقتصادية ومخاطرها لصيقة بتلك المرتبطة بالعقد الأصلي وبشرط ألا يكون ذلك العقد المركب مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في قيمتها العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة. ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.



تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات لتغطية المخاطر التي يتعرض لها كما يلي:

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة).
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تُنسب إلى أصل أو التزام معترف به، أو تُنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).
- تغطيات صافي الاستثمار في عمليات أجنبية (تغطية صافي الاستثمار).

## ٨-٢ إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند "عائد القروض والإيرادات المشابهة" أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي وذلك بالنسبة للاستثمارات ذات العائد فيما عدا تلك المبوبة بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة معدل العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المُستهلكة لأداة دين سواء كانت أصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات أو تكاليف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها. ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية، أو فترة زمنية أقل كلما كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي في تاريخ الاعتراف الأولي. وعند حساب معدل العائد الفعلي، يتم تقدير التدفقات النقدية بناءً على كافة شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية. وتتضمن طريقة حساب العائد الفعلي كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة بقائمة الدخل ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :-

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد إسترداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.

- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يُعلى العائد المحسوب لاحقاً على القرض ويدرج ضمن الفوائد المجنبية وفقاً لشروط عقد الجدولة لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة ويحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يبدأ إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم ضمن الإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المُهمش قبل الجدولة الذي لا يُدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

## ٩-٢ إيرادات الأتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد. بالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي وتدرج ضمن إيرادات العائد.

ويتم تأجيل الاعتراف بالإيراد عن أتعاب الارتباط على القروض بقائمة الدخل إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية، وعند استخدام القرض يتم الاعتراف بها كإيراد بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك إذا لم يحتفظ البنك بأي جزء من القرض لنفسه أو كان البنك يحتفظ بجزء من القرض بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال تلك المعاملة المحددة. ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار فترة أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار السنة التي يتم أداء الخدمة فيها.



## ١٠-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح في تاريخ صدور الحق في تحصيلها.

## ١١-٢ اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المُباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مضافةً إلى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوماً من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بقائمة المركز المالي باعتبارها تمثل إقتراض أو إقراض بضمان الأذون. ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء أو سعر الشراء وسعر إعادة البيع على أنه عائد (مدين / دائن) يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلى.

## ١٢-٢ اضمحلال الأصول المالية

يقوم البنك بمراجعة لكافة أصوله المالية فيما عدا الأصول المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتقدير مدى وجود اضمحلال في قيمتها كما هو موضح أدناه.

يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية ضمن ثلاث مراحل:

- المرحلة الأولى : الأصول المالية التي لم تشهد ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ تاريخ الاعتراف الأولي، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لمدة ١٢ شهر.

- المرحلة الثانية : الأصول المالية التي شهدت ارتفاعاً جوهرياً في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو تاريخ قيد التوظيفات، ويتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها على مدى حياة الأصل.

- المرحلة الثالثة: الأصول المالية التي شهدت اضمحلالاً في قيمتها والتي يتوفر دليل / أدلة على أنها أصبحت متعثرة ( غير منتظمة) والذي يستوجب حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لها لكامل عمر الاصل على أساس الفرق بين القيمة الدفترية للقروض والتسهيلات الائتمانية وبين القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة .

## تعريف الاضمحلال:-

- التسهيلات ذات تصنيف مخاطر ٨ و ٩ و ١٠.

- تأخر المقترض عن سداد أي التزام ائتماني جوهري لفترة تزيد عن ٩٠ يوماً (كما في تاريخ المركز المالي) ويتم تعديل شروط ترتيب القرض في ضوء الصعوبات المالية للمقترض.

- أدوات الدين التي شهدت انخفاض في قيمتها (غير منتظمة)، وفوائد الدين المهمشة المرتبط بها.

## يستثنى من احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ما يلي:

- الودائع لدى البنوك إستحقاق شهر فأقل من تاريخ المركز المالي

- الحسابات الجارية لدى البنوك

- الأرصدة لدى البنك المركزي بالعملة المحلية

- أدوات الدين الصادرة من الحكومة المصرية بالعملة المحلية



### تعريف للتخلف عن السداد وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية ٩ - المرحلة ٣ - تعريف البنك المركزي:

- عند وجود أدلة على تدهور أدوات الدين (عدم انتظامها)، يتم حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة طوال مدة القروض والتسهيلات الائتمانية/أداة الدين.

- يتم تهميش الفوائد على الحسابات المدرجة في هذه المرحلة، ويستمر التهميش طالما بقيت الحسابات ضمن هذه المرحلة.

- يشير المعيار إلى عدة عوامل تؤثر على التخلف عن السداد الائتماني وتُقدم أدلة عليه، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:

- ان الطرف المدين يواجه صعوبات مالية مؤثرة (ضعف شديد في المؤشرات المالية).
- عدم الالتزام بالشروط التعاقدية، مثل وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوماً.
- قيام البنك بتنفيذ جزء من الالتزامات المترتبة على المدين لأسباب تتعلق بصعوبات مالية تواجه الطرف المدين و عدم قدرته على سداد الالتزامات كاملة في مواعيدها.
- وجود مؤشرات واضحة تدل على توقع قرب إفلاس الطرف المدين.
- عدم وجود سوق نشطة لأداة مالية بسبب صعوبات مالية يواجهها الطرف المدين.
- اقتناء (الشراء أو انشاء) أداة دين بخصم كبير يمثل خسارة ائتمانية.

### الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

يعتبر البنك أن الاداء المالية قد شهدت زيادة جوهرية في خطر الائتمان عند تحقق واحد أو أكثر مما يلي من المعايير الكمية والنوعية المتعلقة بالتوقف عن السداد.

#### المعايير الكمية

المعايير الكمية تدرج في شقين، أولاً التدهور في التصنيف الائتماني للأداة التي تتمثل في زيادة جوهرية في احتمال الإخفاق خلال العمر المتبقي للأداة من تاريخ المركز المالي مقارنة باحتمالات الإخفاق خلال العمر المتبقي المتوقع عند الاعتراف الأولى وذلك وفقاً لهيكل المخاطر المقبولة لدى البنك. ثانياً فترة عدم سداد تزيد عن ٣٠ يوم للأداة.

طبقاً للكتاب الدوري الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٤ ديسمبر ٢٠٢١ بشأن التعديل المؤقت لمعاملة القروض غير المنتظمة للشركات الصغيرة والمتوسطة بحيث يتم اعتبارها غير منتظمة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية، مثل وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة. علماً بأن المدة الأصلية هي ٦٠ يوم، تخفض بمعدل ١٠ أيام سنوياً لتصبح ٣٠ يوم خلال ٣ سنوات من تاريخ التطبيق (٢٠١٩).

علماً بأن، طبقاً لمنشور البنك المركزي الصادر بتاريخ ١ يوليو ٢٠٢٤ سيتم الآتي:

١. الإلغاء التدريجي الاستثناء الخاص بإدراج العملاء من قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة ضمن المرحلة الثالثة خلال فترة ١٨ شهر حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥ بحيث يتم إدراج تلك الفئة من العملاء ضمن المرحلة الثالثة في حالة عدم الالتزام بالشروط التعاقدية للتسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء على النحو التالي:

- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٨٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٤.
- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٥٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية يونيو ٢٠٢٥.
- وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ١٢٠ يوم متصلة وذلك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥.

الأمر الذي سينتج عنه إدراج العملاء ضمن المرحلة الثالثة عند وجود مستحقات تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم متصلة اعتباراً من يناير ٢٠٢٦.

٢. مد العمل بالبند الخاص بترقية العملاء من المرحلة الثالثة إلى المرحلة الثانية في حالة استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية وسداد العوائد المستحقة المجنية / المهمشة (حسب الأحوال) الانتظام في السداد لمدة ٩٠ يوم، وذلك حتى نهاية ديسمبر ٢٠٢٥.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### المعايير النوعية

##### قروض التجزئة المصرفية:

- إذا واجه المقترض واحداً أو أكثر من الأحداث التالية :
- تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الأجل الى طويل الأجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض.
- تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناءً على طلب المقترض.
- متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهراً السابقة.
- تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.

##### قروض الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر والمؤسسات والمشروعات المتوسطة:

- إذا كان المقترض علي قائمة المتابعة و/ أو الاداء المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية (علي سبيل المثال و ليس الحصر):
- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المادية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجه المقترض او تغيير جوهرى في شروط القرض او التسهيل الائتماني/الأداة نتيجة عن صعوبات .
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- التغيرات السلبية في أي من الضمانات أو الكفالات المقدمة من طرف ثالث أو من المقترض والمقدمة مقابل الإلتزامات و التي قد تؤدي إلي تشكك في الإلتزام المقترض في تغطية الفجوة في التعرض.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- المؤشرات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.

##### التقدم بين المراحل ١، ٢، ٣:

- الترقى من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى:
- لا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى إلا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الأولى وسداد كامل المتأخرات من الأصل المالي والعوائد ثم مضي الحساب علي فترة نقاهة لتأكيد الانتظام في السداد مدتها ١٢ شهراً.
- الترقى من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية:
- لا يتم نقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية إلا بعد استيفاء كافة الشروط الاتية :
- استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية .
- سداد ٢٥ % من ارصدة الاصل المالي المستحقة بعد سداد العوائد المستحقة المجنبه / المهمشه.
- الانتظام في السداد لمدة ١٢ شهراً.

يتم مراعاة احتساب الفرق ما بين حساب المخصصات وفقاً لأسس الجدارة الائتمانية (A) و حساب المخصصات وفقاً للخسارة الائتمانية المتوقعة (B)، في حين إذا كان (B) > (A) يكون بالزيادة احتياطي المخاطر البنكية العام من توزيع صافي الربح ويدرج في حقوق الملكية. أما إذا كان (A) < (B) يتم رد الزيادة الى الأرباح المحتجزة في حدود ما سبق تكوينه بحساب احتياطي المخاطر البنكية العام.

##### سياسة انخفاض قيمة الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر:

- يستخدم البنك التصنيفات الائتمانية الخارجية الصادرة عن المؤسسات المذكورة في تعليمات البنك المركزي لإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأدوات الدين في محفظة الاستثمار. وتخضع هذه التصنيفات الخارجية المنشورة للمراقبة والتحديث. ويتم تحديد معدلات التخلف عن السداد المرتبطة بكل تصنيف بناءً على دراسات التخلف عن السداد التاريخية التي نشرتها وكالات التصنيف المذكورة. ووفقاً لتوجيهات البنك المركزي، لا يتم تخصيص أي مخصصات لأدوات الدين الحكومية وأدوات دين البنك المركزي المقومة بالعملة المحلية.

- يخضع نهج انخفاض القيمة لإعادة معايرة وتحقق دوريين ليعكس أحدث التوقعات في ضوء جميع الافتراضات التي تم رصدها فعلياً.



## ١٣-٢ الأصول غير الملموسة

### برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالتكاليف المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الدخل عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالتكاليف المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك التي من المرجح أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لمدة تزيد من سنة. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنة المتوقع الاستفادة منها وذلك من ثلاثة إلى خمس سنوات.

## ١٤-٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب. وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال - إن وجد. وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة بإقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بالأصل إلى البنك مرجح الحدوث وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها. ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح ضمن مصروفات التشغيل الأخرى ضمن الربح أو الخسارة خلال السنة التي تحدث فيها.

لا يتم إهلاك الأراضي بينما يتم حساب إهلاك لتكلفة الأصول الثابتة الأخرى حتى تصل إلى القيمة التخريدية لها وذلك على أساس أعمارها الإنتاجية باستخدام طريقة القسط الثابت، وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة:

|                        |                   |
|------------------------|-------------------|
| - المباني              | من ٢٥ إلى ٦٠ سنة  |
| - الواجهة              | من ٢٥ إلى ٣٠ سنة  |
| - التركيبات العامة     | من ١٠ إلى ٢٠ سنة  |
| - التجهيزات والإنشاءات | من ٧ إلى ١٠ سنوات |
| - نظم الية متكاملة     | من ٣ إلى ٥ سنوات  |
| - ماكينات صرف آلي      | من ٥ إلى ٧ سنوات  |
| - وسائل نقل            | من ٣ إلى ٥ سنوات  |
| - تجهيزات وتركيبات     | ٥ سنوات           |
| - أثاث مكتبي وخزائن    | ٥ سنوات           |

تبلغ الأعمار الإنتاجية المقدرة للتجهيزات والإنشاءات بالفروع المملوكة ١٠ سنوات وبالفروع المؤجرة ٧ سنوات.

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول الثابتة في نهاية كل فترة مالية، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً. ويتم مراجعة الأصول القابلة للإهلاك بغرض تحديد الاضمحلال وذلك عندما تقع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل قد لا تكون قابلة للاسترداد. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى.

وتتحدد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي القيمة البيعية بالقيمة الدفترية للأصل المستبعد ويعترف بتلك الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل.

## ١٥-٢ الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون

تُثبت الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بالقيمة التي آلت بها للبنك التي تتمثل في قيمة الديون التي قررت إدارة البنك التنازل عنها مقابل هذه الأصول، وفي حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر اضمحلال في قيمة تلك الأصول في تاريخ لاحق للأيلولة عندئذ تقاس قيمة الخسارة على أنها الفرق بين القيمة الدفترية للأصل والقيمة الحالية للندفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالي وذلك بالنسبة لأصول مشابهة أو صافي القيمة البيعية لتلك الأصول أيهما أعلى وذلك لكل أصل على حدى. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل من خلال حساب للاضمحلال والاعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند "إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى". وإذا أمكن في أية فترة لاحقة ربط الانخفاض في



خسارة اضمحلال القيمة بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد إثبات خسارة اضمحلال القيمة عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل إلى قائمة الدخل. ويجب ألا ينشأ عن هذا الإلغاء في تاريخ رد خسائر اضمحلال قيمة للأصل تتجاوز القيمة التي كان يمكن للأصل أن يصل إليها لو لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر اضمحلال هذه.

## ١٦-٢ اضمحلال الأصول غير المالية

- لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر انتاجي محدد ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً. ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون كلياً أو جزئياً قابلة للاسترداد.

- ويتم الاعتراف بخسارة اضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن قيمته الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى. ولغرض تقدير اضمحلال وفي حالة ما إذا من المتعذر تقدير القيمة الاستردادية لأصل منفرد عندئذ يقوم البنك بتقدير القيمة الاستردادية لأصغر وحدة توليد نقد تضم هذا الأصل. وفي نهاية كل سنة مالية يتم مراجعة الأصول غير المالية التي تم الاعتراف باضمحلال في قيمتها لبحث ما إذا كان من الواجب رد هذا اضمحلال أو جزء منه إلى قائمة الدخل من عدمه.

## ١٧-٢ الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٥ بشأن التأجير التمويلي، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة و كات فترة العقد تمثل ٧٥٪ من العمر الانتاجي المتوقع للأصل على الأقل، أو كانت القيمة الحالية لإجمالي مدفوعات الإيجار تمثل ما لا يقل عن ٩٠٪ من قيمة الأصل. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي.

## ١٧-٢-١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يُعترف بتكلفة الإيجار، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة، ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل عن السنة التي حدثت فيها. وعندما يقرر البنك ممارسة خيار شراء الأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة شراء الأصل المستأجر ضمن الأصول الثابتة ويُهالك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي له بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة.

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي مخصصاً منها أي مسموحات يتم الحصول عليها من المؤجر ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

## ١٨-٢ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تضم النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والأرصدة لدي البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي، والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة.

## ١٩-٢ المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام.

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه لتسوية هذه المجموعة من الالتزامات. ويتم الاعتراف بالمخصص حتى لو كان التدفق النقدي الخارج لبند داخل هذه المجموعة ضئيل الاحتمال.

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات ذات الأجل التي تزيد عن سنة من تاريخ المركز المالي باستخدام معدل عائد مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – على أن يعكس هذا المعدل القيمة الزمنية للنقود، أما إذا كان أجل السداد سنة فأقل يعترف بالالتزام بالقيمة الاسمية المقدرة سدادها ما لم تكن القيمة الزمنية للنقود مؤثرة فيعترف بالالتزام بالقيمة الحالية.



## ٢٠-٢ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدمة لعملائه من جهات أخرى، وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء الطرف المدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين. ويتم تقديم الضمانات المالية لبنوك ومؤسسات مالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولي بالضمانات المالية بالقيمة العادلة لتلك العقود في تاريخ منح الضمان مضافاً إليها تكاليف المعاملة المرتبطة بإصدار تلك الضمانات. ويتم القياس اللاحق للالتزام البنك بصفته مصدر الضمانة المالية في نهاية كل فترة مالية على أساس:

- مبلغ القياس الأولي مخصوماً منه الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب الضمان كإيراد في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان.

- أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ الميزانية أيهما أكبر. وتتحدد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية معززة بحكم الإدارة.

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بأية زيادة في قيمة التزامات الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

## ٢١-٢ مزايا العاملين

### ٢١-٢-١ التأمينات الاجتماعية

يساهم البنك في نظام التأمينات الاجتماعية التابع لهيئة التأمينات الاجتماعية وذلك لصالح العاملين طبقاً لقانون هيئة التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته. ويلتزم البنك بأن يؤدي الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمتمثلة في حصة صاحب العمل وحصة المؤمن عليهم. يتم تحميل قائمة الدخل بحصة صاحب العمل وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ويتم المحاسبة عن إلتزامات البنك بسداد مزايا المعاش بإعتبارها نظم اشتراكات محددة وبالتالي لا ينشأ إلتزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخلاف حصة في التأمينات الاجتماعية التي يستحق سدادها للهيئة.

### ٢١-٢-٢ مكافأة نهاية الخدمة

كما يوجد بالبنك نظام داخلي يتم بموجبه منح العاملين بالبنك مكافآت نهاية الخدمة بما يتناسب مع مدة الخدمة. يتم تحميل تكلفة مكافأة نهاية الخدمة على المصروفات الإدارية ولا يتحمل البنك أية إلتزامات إضافية بخلاف ما تم تحميله على قائمة الدخل.

### ٢١-٢-٣ حصة العاملين في الأرباح

يدفع البنك نسبة من الأرباح النقدية المقرر توزيعها كحصة للعاملين في الأرباح ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية والالتزام عندما تعتمد من الجمعية العامة للمساهمين، ولا تسجل أي التزامات تتعلق بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة.

## ٢٢-٢ ضرائب الدخل

تتضمن ضرائب الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من الضريبة الجارية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضرائب الدخل المتعلقة بالبنود التي تعالج التغيرات في قيمتها ضمن حقوق الملكية حيث يتم الاعتراف بالضريبة المرتبطة بها مباشرة ضمن حقوق الملكية.

ويتم الاعتراف بضريبة الدخل الجارية على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد الميزانية.



ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه. يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان للبنك الحق القانوني في إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية الجارية وعندما تكون أيضاً ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الإدارة الضريبية.

## ٢٣-٢ الاقتراض

يتم الاعتراف الأولى بالفروض التي يحصل عليها البنك بالقيمة العادلة مخصوماً منها تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

## ٢٤-٢ قروض أخرى

طبقاً للعقد المؤرخ في ١٥ فبراير ٢٠١٧ بين كلاً من بنك الإمارات دبي الوطني وبنك EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT (EBRD) بمنح البنك قرض مساند بمبلغ ١٢٥ مليون دولار، تم صرف الشريحة الأولى منه بتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠١٧ بمبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي وتم صرف الشريحة الثانية منه بتاريخ ٢٦ مارس ٢٠١٨ بمبلغ ٥٠ مليون دولار أمريكي، في ضوء قرار البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠١٦ بتعديل الفقرة ٦/٢/٣/٢ من التعليمات الصادرة للبنوك بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ بالسماح للمؤسسات الدولية أو بنوك التنمية متعددة الأطراف بمنح القروض (الودائع) المساندة على أن يتوافر بها شروط الإدراج بالشريحة الثانية بالقيمة الحالية على أن يكون المنح غير مشروط أو ليس مخصصاً لنشاط معين أو لمقابلة أصول بذاتها، وعلى أن تسرى عليها ذات المعالجة المتبعة مع القروض (الودائع) المساندة المقدمة من البنك المركز المصري. يحمل القرض المساند بمعدل عائد متغير يتم تحديده مقدماً كل شهر، وقد قام البنك بالوفاء بكافة التزاماته التعاقدية خلال السنة والتي تتضمن سداد أصل المبلغ والعوائد وأية التزامات أخرى تترتب على بنود التعاقد.

## ٢٥-٢ رأس المال

### ١-٢٥-٢ تكلفة إصدار أسهم رأس المال

يتم عرض تكلفة المعاملة التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل اقتناء كيان أو إصدار خيارات (بالصافي بعد خصم الأثر الضريبي) وذلك خصماً من حقوق الملكية.

### ٢-٢٥-٢ توزيعات الأرباح

تُثبت توزيعات الأرباح التي يقرر البنك توزيعها خصماً على حقوق الملكية في التاريخ الذي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات. وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة أعضاء مجلس الإدارة المقررتان بموجب النظام الأساسي للبنك وقانون الشركات.

## ٢٦-٢ أنشطة الأمانة

يقوم البنك بمزاولة أنشطة أمانة يترتب عليها تملك أو إدارة أصول نيابة عن أفراد وأمانات وصناديق مزايا ما بعد إنتهاء الخدمة ومؤسسات أخرى. ويتم استبعاد هذه الأصول والأرباح الناتجة عنها من القوائم المالية للبنك حيث أنها لا تمثل أصولاً أو أرباحاً للبنك.



### ٣ الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

#### ١-٣ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية (بخلاف الإستثمارات في شركات تابعة) والقروض للمعلاء والبنوك، وتتضمن الالتزامات المالية ودائع المعلاء والمستحق للبنوك.

ويتضمن الإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

#### ب - عقود العملات الآجلة وعقود مبادلة العملات

طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري فإن البنك لا يدخل في عقود المشتقات للعملات الآجلة إلا بالقدر اللازم لتغطية متطلباته من العملات الأجنبية أو لمواجهة التزامات عملائه بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك.

#### ٢-٣ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، ويعد قبول المخاطر هو أساس النشاط المالي. ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو في مجموعة من المخاطر المجتمعة لكي يحقق البنك التوازن الملائم بين الخطر والعائد وتقلل من الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، إن كل من خطر الائتمان وخطر السوق (الذي يتضمن خطر سعر العائد وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية) وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى هي أهم أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك.

#### أ - خطر الائتمان

يتعرض البنك لمخاطر الائتمان وهي المخاطر الناتجة عن عدم وفاء أحد الأطراف بالتزاماته. نظراً لأن مخاطر الائتمان إحدى أهم مخاطر البنك، تولى الإدارة عناية خاصة لمتابعة التعرض لهذه المخاطر. تتمثل مخاطر الائتمان في أنشطة الاقراض وتتمثل في القروض والتسهيلات والاستثمارات في أدوات الدين المختلفة. كما تتمثل مخاطر الائتمان أيضاً في عدم قدرة المعلاء على الوفاء بالتزاماتهم العرضية التي قد يتحملها البنك نيابة عنهم. وتقوم إدارة مخاطر الائتمان بالتعاون مع إدارة الاستعلامات وإدارة متابعة تنفيذ الائتمان بإمداد الإدارة العليا ورؤساء قطاعات العمل بالبنك بالتقارير المختلفة المتعلقة بمخاطر الائتمان.

#### هيكل وتنظيم إدارة مخاطر البنك

يوجد بالبنك نظام لحدود الإقراض يتم بموجبه الموافقة على قرارات الإقراض من خلال موظف له السلطة الرسمية بإدارة المخاطر، وفقاً لقواعد مجموعة الإمارات دبي الوطني، تعتبر إدارة المخاطر مستقلة تماماً عن قطاعات الأعمال على الرغم من تبعية رئيس قطاع المخاطر للعضو المنتدب للبنك في التسلسل الوظيفي ويظل مروسيا مباشرة من إدارة مخاطر المجموعة في الإمارات.

#### القروض والتسهيلات للبنوك والمعلاء

يتم الحصول على الموافقات الائتمانية وفقاً للإجراءات التالية:

- تصدر إدارة الاستعلامات تقريراً بناءً على اجتماعات مع العميل المحتمل وكذلك المعلومات التي تم الحصول عليها من السوق.
- يقابل موظف الائتمان العميل ويقدم المذكرة الائتمانية بناءً على تقرير الاستعلامات والمعلومات الأخرى المجمعة واحتياجات العميل.
- تقوم إدارة المخاطر بتقييم درجة المخاطر بناءً على المذكرة الائتمانية وتقرير الاستعلامات والمعلومات الأخرى واحتياجات العميل ثم تصدر رأيها.
- يتم اتخاذ القرار من قبل السلطة المختصة طبقاً لحجم التسهيلات.

#### تركز توظيفات البنك لدى المراسل الواحد في الخارج

يتوافر لدى البنك سياسات تفصيلية معتمدة بخصوص توظيفاته بالخارج حيث تراعى تلك السياسات الحد من التركيز سواء في العملات أو البلدان أو البنوك



#### أهداف وسياسات إدارة المخاطر والوسائل المستخدمة لتقييم المخاطر

يتعامل بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.م. فقط مع العملاء المعروفين لديه أو مع من يتمتعون بسمعة لا جدال عليها في السوق. كما إن تعاملات العميل يتم التحري عنها في تقرير الاستعلامات بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي المصري، ويتأكد البنك من حين إلى آخر بشكل منتظم، من مصادر المبالغ التي يودعها العملاء.

بالنسبة للمقرضين، يستلزم الأمر الحصول على القوائم المالية المعتمدة عن الثلاث سنوات الماضية إن وجدت وتتضمن القوائم المجمعة وغير المجمعة للكيانات التي تنتمي إلى مجموعات ويتم إعطاء عناية خاصة للإلتزامات العرضية والتغيرات في القوائم المالية ومعايير إعدادها. أما الأفراد والجهات الأقل حجماً التي لا تقدم بيانات مالية، يضطر البنك إلى بذل أقصى الجهد لتحديد الحالة المالية للمدينين بالإضافة إلى تحديد مواردهم ونسب الاستدانة وكافة العناصر الأخرى المتعلقة بحالتهم المالية.

تتوافق طلبات القروض مع سياسة البنك الائتمانية التي صدق عليها مجلس الإدارة، وتهدف السياسة الائتمانية العامة في بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.م. إلى توفير إطار عمل للأنشطة التي تولد مخاطر الائتمان خاصة القروض والتسهيلات. وتقوم بارشاد البنك في تطوير أنشطته ويكملها سياسات ائتمانية بعينها تطبق على بعض فئات المقرضين أو على بعض الأنشطة تأخذ في الاعتبار السياق الذي يعمل به الأطراف المختلفه للبنك.

لدى بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.م. نظام متكامل للتقييم الداخلي توفره المجموعة حيث أن التقييم الداخلي الأساسي مبني على نموذج تحليل المخاطر التابع ل Moody's وتمت موائمته مع تصنيف المخاطر الخاص بالبنك المركزي المصري بالتماشي مع وصف كل مجموعة تصنيف. يحتوى نموذج تحليل المخاطر التابع ل Moody's على ٢٩ فئة تصنيف (٢٦ لفئات غير متعثرة و ٣ للمتعثرة). لكل مجموعة تصنيف (مثال ١١، ١ ب، ١ ج... إلخ) ووصف خاص يعكس ملاءة المقرضين في إطار كل فئة واحتمالية الاخفاق. ويتم استخدام ذلك كأساس للموائمة مع تصنيف البنك المركزي المصري ذى ١٠ فئات منهم ٧ غير متعثرة و ٣ متعثرة.

بدعم نموذج تحليل المخاطر التابع ل Credit Lens by Moody's تحليل للمعايير والمؤشرات المالية ويصدر تصنيف للمقرض واحتمالية الاخفاق لمدة سنة. ويتم التقييم بدمج عدة مدخلات. تتم موائمة هذا التصنيف المجمع مع نوع البيانات الناتجة وقد يكون للمدخلات أنواع مختلفة من البيانات. تمت إضافة مدخلات من الأطراف المختصة بالمجموعة على نموذج تحليل المخاطر التابع ل Moody's.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة للمخاطر الائتمانية المرتبطة بها.

| مدلول التصنيف الداخلي | الإمارات دبي الوطني | المخصصات % | تصنيف البنك المركزي المصري | مدلول البنك المركزي المصري |
|-----------------------|---------------------|------------|----------------------------|----------------------------|
| ممتاز                 | 1A                  | صفر %      | 1                          | مخاطر منخفضة               |
|                       | 1B                  |            | 1                          |                            |
|                       | 1C                  |            | 1                          |                            |
|                       | 1D                  |            | 1                          |                            |
|                       | 1E                  |            | 1                          |                            |
|                       | 1F                  |            | 1                          |                            |
| جيد                   | 2A                  | 1%         | 2                          | مخاطر معتدلة               |
|                       | 2B                  |            | 2                          |                            |
|                       | 2C                  |            | 2                          |                            |
|                       | 2D                  |            | 2                          |                            |
|                       | 2E                  |            | 2                          |                            |
|                       | 2F                  |            | 2                          |                            |
| مقبول                 | 3A                  | 1%         | 3                          | مخاطر مرضيه                |
|                       | 3B                  |            | 3                          |                            |
|                       | 3C                  |            | 3                          |                            |
|                       | 3D                  |            | 3                          |                            |
|                       | 3E                  |            | 4                          | مخاطر مناسبة               |
|                       | 3F                  | 2%         | 4                          |                            |
| ضعيف                  | 3G                  |            | 4                          |                            |
|                       | 4A                  | 2%         | 5                          | مخاطر مقبولة               |
|                       | 4B                  |            | 5                          |                            |
|                       | 4C                  |            | 5                          |                            |
| مشكوك فيه             | 4D                  | 3%         | 6                          | مخاطر مقبولة حدياً         |
|                       | 4E                  |            | 6                          |                            |
|                       | 4F                  |            | 6                          |                            |
|                       |                     |            |                            |                            |
| دون المستوي           | 5A                  | 5%         | 7                          | مخاطر تحتاج عناية خاصة     |
| دون المستوي           | 5B                  | 20%        | 8                          | مخاطر دون المستوي          |
| مشكوك في تحصيلها      | 5C                  | 50%        | 9                          | مخاطر مشكوك في تحصيلها     |
| متعثرة                | 5D                  | 100%       | 10                         | مخاطر رديئة                |



### أدوات الدين وأذون الخزانة والأذون الأخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأذون، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية، فإذا لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان. ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأذون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل.

يتم تقييم أدوات الدين وأذون الخزانة في نهاية السنة المالية وفقاً لوكالات التقييم وبناءً على تقييم ستاندر أند بور وفيتش للدول المنشأة للاستثمار فإن تقييم أدوات الدين وأذون الخزانة -B.

### سياسات وإجراءات البنك لقبول ضمانات مقابل التسهيلات الائتمانية

يقبل البنك الضمانات التالية:

- النقد (غطاء نقدي - شهادات ادخار - ودائع لأجل - أذون خزانة - سندات حكومية).
- ضمانات شخصية واعتبارية ومصرفية.
- الرهن (تجاري و عقاري و أسهم).
- شركة ضمان مخاطر الائتمان

يوصى بالتأمين على الحياة لكل عملاء القروض المتوسطة الأجل (إن وجد) سواء للأفراد أو أصحاب المهن الحرة والمنشآت الفردية ويخضع الضامنون لذات الفحص الذي يتم على المقترضين. يجب أن يكون العائد المطبق أعلى من ذلك المتفق عليه للودائع التي تم الحصول عليها كضمان.

### الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية قبل خصم مخصص خسائر الاضمحلال:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | البند المعرضة لخطر الائتمان في الميزانية        |
|----------------|----------------|-------------------------------------------------|
| ٥٠.١٥٢.٩٧٣     | ٣٧.٤٢٠.٤٠٢     | أرصدة لدى البنوك                                |
| ١٣.٠٤٢.٨٥٧     | ٣٣.٧٥٠.٧٩١     | أذون الخزانة                                    |
|                |                | <b>قروض لأفراد:</b>                             |
| ١.٨٣٩.٧٨٨      | ٣.٠٦٢.٣٤٥      | قروض سيارات                                     |
| ١.٣٤٦.١٩٩      | ٢.٠٥١.٢٧٣      | بطاقات ائتمان                                   |
| ١٣.٧١٣.٧٠٣     | ١٦.٦٨١.٤٩٤     | قروض شخصية                                      |
|                |                | <b>قروض لمؤسسات:</b>                            |
| ٣٤.٠٣٤.٦١٤     | ٣٨.٦٦٣.١٣٥     | حسابات جارية مدينة                              |
| ٢٤.٣٦٦.١٧٥     | ٢٦.٠٤٨.٣٨٧     | قروض مباشرة                                     |
| ٦.٦٦٨.٤٨٢      | ٧.٨٩٠.٢٥٤      | قروض مشتركة                                     |
| ٢.٠٩٢.٠٩٩      | ١.١٧٦.١١٦      | قروض أخرى                                       |
| ٨٤.٠٦١.٠٦٠     | ٩٥.٥٧٣.٠٠٤     | <b>قروض وتسهيلات للعملاء الإجمالي</b>           |
|                |                | استثمارات مالية :                               |
| ٥.٤٥٢.٩٧١      | ٥.٥٠٥.٠٤٣      | -أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ٧.٠٥٧.١١٧      | ٣٤.٣٦٥.٠٢٩     | -أدوات دين بالتكلفة المستهلكة                   |
| ١.٣١٦.٤٥٥      | ٣.٤٠٩.٣٠١      | إيرادات مستحقة                                  |
| ١٦١.٠٨٣.٤٣٣    | ٢١٠.٠٢٣.٥٧٠    | <b>الإجمالي</b>                                 |



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج قائمة المركز المالي              |
|----------------|----------------|--------------------------------------------------------------------|
| ٢ ٢٠٢ ١٠٠      | ٣ ٤٢٩ ٦١٥      | ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء متعلقة بالائتمان |
| ٢ ٨٠٧ ٨٨١      | ٣ ٣٧٦ ٤٢٣      | الأوراق المقبولة                                                   |
| ٧ ٢٩٥ ٧٧٥      | ٥ ٥٨١ ٠٣٦      | اعتمادات مستندية                                                   |
| ١٩ ٥٦٢ ٨٣٢     | ٢٨ ٣٥٧ ١٢٣     | خطابات ضمان                                                        |
| ٣١ ٨٦٨ ٥٨٨     | ٤٠ ٧٤٤ ١٩٧     | الاجمالي                                                           |

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

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

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

| المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي    | قروض وتسهيلات للأفراد<br>درجة الائتمان<br>ديون جيدة |
|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------|
| ٢٠ ٩٧٠ ٣٢١               | -                             | -                             | ٢٠ ٩٧٠ ٣٢١  | المتابعة العادية                                    |
| -                        | ٦٧٥ ٠٩٨                       | -                             | ٦٧٥ ٠٩٨     | متابعة خاصة                                         |
| -                        | -                             | ٧٩ ٣٦٠                        | ٧٩ ٣٦٠      | ديون غير منتظمة                                     |
| -                        | -                             | ٧٠ ٣٣٣                        | ٧٠ ٣٣٣      |                                                     |
| ٢٠ ٩٧٠ ٣٢١               | ٦٧٥ ٠٩٨                       | ١٤٩ ٦٩٣                       | ٢١ ٧٩٥ ١١٢  |                                                     |
| ( 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 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

| المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي      | قروض وتسهيلات للشركات<br>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    |                                        |
| ( ٨٤٢ ٥٢٤ )              | ( ٨٧٤ ٨٨٩ )                   | ( ٣ ٥١٧ ٢٥٣ )                 | ( ٥ ٢٣٤ ٦٦٦ ) | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال              |
| ٦٥ ٩٤٤ ٠٧٦               | ٢ ٤٣٠ ٣٠٦                     | ١ ٦٨ ٨٤٤                      | ٦٨ ٥٤٣ ٢٢٦    | القيمة الدفترية                        |

| المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي   | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر<br>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<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي   | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة<br>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 خلال السنة نتيجة لهذه العوامل :

| المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>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 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 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

| أذون خزانة                          | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي   |
|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------|
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥ | -                        | ١١٧ ٧٥٩                       | -                             | ١١٧ ٧٥٩    |
| أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة    | -                        | ٢٣٢ ٥١٧                       | -                             | ٢٣٢ ٥١٧    |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها  | -                        | ( ٢٦٨ ٣٢٢)                    | -                             | ( ٢٦٨ ٣٢٢) |
| فر وق ترجمة عملات أجنبية            | -                        | ( ١٣ ٤١٦)                     | -                             | ( ١٣ ٤١٦)  |
| الرصيد في آخر السنة المالية         | -                        | ٦٨ ٥٣٨                        | -                             | ٦٨ ٥٣٨     |

| قروض وتسهيلات للأفراد               | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>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 المالية          | -                        | -                             | ( ١٤٨ ٨٩٤)                    | ( ١٤٨ ٨٩٤) |
| متحصلات من قر وض سبق إعدامها        | ١٠ ٨٨٥                   | ٤٦ ٥٢٧                        | ٥٧ ٤١٢                        | ١١٤ ٨٢٤    |
| الرصيد في آخر السنة المالية         | ٢٤٦ ٦٢٨                  | ١٠٤ ٤١٦                       | ١١٥ ٤٨٥                       | ٤٦٦ ٥٢٩    |

| قر وض وتسهيلات للشركات              | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>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 المالية          | -                        | -                             | ( 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<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>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 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

| مخصص الإلتزامات العرضية             | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي    |
|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------|
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥ | ٤١٩ ٢٣٩                  | ١١٣ ٦١٤                       | ٤٦ ٣٦٩                        | ٥٧٩ ٢٢٢     |
| أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية   | ١١٦ ٨٧٨                  | ٧٧ ٤١٦                        | ٢١ ٤١٧                        | ٢١٥ ٧١١     |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها  | ( ٢٦٥ ٥٧٠ )              | ( ١٢١ ٥٩٩ )                   | ( ٧٧٦٩ )                      | ( 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     |

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ :

| درجة الائتمان             | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي   |
|---------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------|
| أرصدة لدى البنوك          | ١٥٠٧٨٧٢٥                 | ٣٥٠٧٤٢٤٨                      | -                             | ٥٠١٥٢٩٧٣   |
| ديون جيدة                 | ١٥٠٧٨٧٢٥                 | ٣٥٠٧٤٢٤٨                      | -                             | ٥٠١٥٢٩٧٣   |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال | ( ٩٨٦ )                  | ( ١٥٤٩٦٧ )                    | -                             | ( ١٥٥٩٥٣ ) |
| القيمة الدفترية           | ١٥٠٧٧٧٣٩                 | ٣٤٩١٩٢٨١                      | -                             | ٤٩٩٩٧٠٢٠   |

| درجة الائتمان             | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي   |
|---------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------|
| أدوات خزائنة              | -                        | ١٣٠٢٦١٨٢                      | -                             | ١٣٠٢٦١٨٢   |
| ديون جيدة                 | -                        | ١٣٠٢٦١٨٢                      | -                             | ١٣٠٢٦١٨٢   |
| يخصم مخصص خسائر الاضمحلال | -                        | ( ١١٧٧٥٩ )                    | -                             | ( ١١٧٧٥٩ ) |
| القيمة الدفترية           | -                        | ١٢٩٠٨٤٢٣                      | -                             | ١٢٩٠٨٤٢٣   |



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

| المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي   | قروض وتسهيلات للأفراد<br>درجة الائتمان |
|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------|----------------------------------------|
| ١٦.٠٦٣.٤١٧               | -                             | -                             | ١٦.٠٦٣.٤١٧ | ديون جيدة                              |
| -                        | ٧.٠٢٧.٤٥٥                     | -                             | ٧.٠٢٧.٤٥٥  | المتابعة العادية                       |
| -                        | -                             | ٦٧.٢٥٧                        | ٦٧.٢٥٧     | متابعة خاصة                            |
| -                        | -                             | ٦٦.٢٧١                        | ٦٦.٢٧١     | ديون غير منتظمة                        |
| ١٦.٠٦٣.٤١٧               | ٧.٠٢٧.٤٥٥                     | ١٣٣.٥٢٨                       | ١٦.٨٩٩.٦٩٠ |                                        |
| (١٩٤.٢١٨)                | (٨٥.٤٦٩)                      | (١١٠.١٤٦)                     | (٣٨٩.٨٣٣)  | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال              |
| ١٥.٨٦٩.١٩٩               | ٦١٧.٢٧٦                       | ٢٣.٣٨٢                        | ١٦.٥٠٩.٨٥٧ | القيمة الدفترية                        |

| المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي    | قروض وتسهيلات للشركات<br>درجة الائتمان |
|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------|----------------------------------------|
| ٦٠.٢٨٥.٦٩٠               | ١.٧١٥.١٥٢                     | -                             | ٦٢.٠٠٠.٨٤٢  | ديون جيدة                              |
| ٨٠.٠٥٥                   | ١.٥٨٣.٩٥٣                     | -                             | ١.٦٦٤.٠٠٨   | المتابعة العادية                       |
| -                        | ٥٨٧.٥٩٤                       | -                             | ٥٨٧.٥٩٤     | متابعة خاصة                            |
| -                        | -                             | ٢.٩٠٨.٩٢٦                     | ٢.٩٠٨.٩٢٦   | ديون غير منتظمة                        |
| ٦٠.٣٦٥.٧٤٥               | ٣.٨٨٦.٦٩٩                     | ٢.٩٠٨.٩٢٦                     | ٦٧.١٦١.٣٧٠  |                                        |
| (١.٢١٦.٤٢٧)              | (٨٠١.٥١٢)                     | (٢.٥١١.٤٥٦)                   | (٤.٥٢٩.٣٩٥) | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال              |
| ٥٩.١٤٩.٣١٨               | ٣.٠٨٥.١٨٧                     | ٣٩٧.٤٧٠                       | ٦٢.٦٣١.٩٧٥  | القيمة الدفترية                        |

| المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي   | أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر<br>درجة الائتمان |
|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------------|
| -                        | ٥.٤٥٢.٩٧١                     | -                             | ٥.٤٥٢.٩٧١  | ديون جيدة                                                             |
| -                        | ٥.٤٥٢.٩٧١                     | -                             | ٥.٤٥٢.٩٧١  | الاجمالي                                                              |
| -                        | (٢.٠٧.٥٥٢)                    | -                             | (٢.٠٧.٥٥٢) | مخصص خسائر الاضمحلال                                                  |
| -                        | ٥.٢٤٥.٤١٩                     | -                             | ٥.٢٤٥.٤١٩  | الاجمالي                                                              |

| المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي  | أدوات دين بالتكلفة المستهلكة<br>درجة الائتمان |
|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------|-----------------------------------------------|
| -                        | ٧.٠٥٧.١١٧                     | -                             | ٧.٠٥٧.١١٧ | ديون جيدة                                     |
| -                        | ٧.٠٥٧.١١٧                     | -                             | ٧.٠٥٧.١١٧ |                                               |
| -                        | -                             | -                             | -         | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال                     |
| -                        | ٧.٠٥٧.١١٧                     | -                             | ٧.٠٥٧.١١٧ | القيمة الدفترية                               |



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأنتمائية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ نتيجة لهذه العوامل :

| أرصدة لدى البنوك                    | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي  |
|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------|
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤ | -                        | ٧٢ ٣٤٦                        | -                             | ٧٢ ٣٤٦    |
| أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة    | ٣٠ ٨٧٣                   | ٣٦ ٠٤٦                        | -                             | ٦٦ ٩١٩    |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها  | ( ٣١ ٢٥٣)                | -                             | -                             | ( ٣١ ٢٥٣) |
| فروق ترجمة عملات أجنبية             | ١ ٣٦٦                    | ٤٦ ٥٧٥                        | -                             | ٤٧ ٩٤١    |
| الرصيد في آخر السنة المالية         | ٩٨٦                      | ١٥٤ ٩٦٧                       | -                             | ١٥٥ ٩٥٣   |

| أذون خزانة                          | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي  |
|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------|
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤ | -                        | ١٠٥ ٩٤١                       | -                             | ١٠٥ ٩٤١   |
| صافي عبء الاضمحلال خلال السنة       | -                        | ( ٥٥ ٦١٩)                     | -                             | ( ٥٥ ٦١٩) |
| فروق ترجمة عملات أجنبية             | -                        | ٦٧ ٤٣٧                        | -                             | ٦٧ ٤٣٧    |
| الرصيد في آخر السنة المالية         | -                        | ١١٧ ٧٥٩                       | -                             | ١١٧ ٧٥٩   |

| قروض وتسهيلات للأفراد               | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي   |
|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------|
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤ | ٨٧ ٠٣٩                   | ٥٧ ١٦١                        | ٨٥ ٥٦٨                        | ٢٢٩ ٧٦٨    |
| صافي عبء الاضمحلال خلال السنة       | ١٠٣ ٢٦٣                  | ( ١٦ ١٢٢)                     | ١٣٢ ٩٩٥                       | ٢٢٠ ١٣٦    |
| الإعدام خلال السنة                  | -                        | -                             | ( ١٠٨ ٤١٧)                    | ( ١٠٨ ٤١٧) |
| متحصلات من قرض سبق إعدامها          | ٣ ٩١٦                    | ٤٤ ٤٣٠                        | -                             | ٤٨ ٣٤٦     |
| الرصيد في آخر السنة المالية         | ١٩٤ ٢١٨                  | ٨٥ ٤٦٩                        | ١١٠ ١٤٦                       | ٣٨٩ ٨٣٣    |

| قرض وتسهيلات للشركات                | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي     |
|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------|
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤ | ٩٤٨ ٢٩٩                  | ١ ٠٣٠ ٦٤٢                     | ١ ٧٥٣ ٥٢٠                     | ٣ ٧٣٢ ٤٦١    |
| أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة    | ٧٢٩ ٢٩٣                  | ٢ ٣٧٣ ٥١٠                     | ١ ٨٨ ٥٥٢                      | ٣ ٢٩١ ٣٥٥    |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها  | ( ٢٠٩ ٥٣٣)               | ( ١ ٤٤٢ ٠٣٣)                  | ( ٢٢٩ ٢٢٢)                    | ( ١ ٨٨٠ ٧٨٨) |
| المحول الى المرحلة الأولى           | ٩١ ٤٥٨                   | ( ٩١ ٤٥٨)                     | -                             | -            |
| المحول الى المرحلة الثانية          | ( ٣٥٣ ٧٨٣)               | ٣٥٣ ٧٨٣                       | -                             | -            |
| المحول الى المرحلة الثالثة          | ( ٦٨ ٨١٢)                | ( ١ ٨٣٧ ٦٩٤)                  | ١ ٩٠٦ ٥٠٦                     | -            |
| متحصلات من ديون سبق اعدامها         | -                        | ١٠ ٠٥١                        | -                             | ١٠ ٠٥١       |
| الإعدام خلال السنة                  | -                        | -                             | ( ١ ٣٠٠ ٨٢٥)                  | ( ١ ٣٠٠ ٨٢٥) |
| فروق ترجمة عملات أجنبية             | ٧٩ ٥٠٥                   | ٤٠٤ ٧١١                       | ١٩٢ ٩٢٥                       | ٦٧٧ ١٤١      |
| الرصيد في آخر السنة المالية         | ١ ٢١٦ ٤٢٧                | ٨٠١ ٥١٢                       | ٢ ٥١١ ٤٥٦                     | ٤ ٥٢٩ ٣٩٥    |



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

| أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل<br>الشامل الآخر | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي |
|---------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|----------|
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤                     | -                        | ٩٤ ٩٠٩                        | -                             | ٩٤ ٩٠٩   |
| أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره                        | -                        | ٥٨ ٤٩٩                        | -                             | ٥٨ ٤٩٩   |
| فروق ترجمة عملات أجنبية                                 | -                        | ٥٤ ١٤٤                        | -                             | ٥٤ ١٤٤   |
| الرصيد في آخر السنة المالية                             | -                        | ٢٠٧ ٥٥٢                       | -                             | ٢٠٧ ٥٥٢  |

| مخصص الإلتزامات العرضية             | المرحلة الأولى<br>١٢ شهر | المرحلة الثانية<br>مدى الحياة | المرحلة الثالثة<br>مدى الحياة | الاجمالي    |
|-------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------|
| مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤ | ٢٧٦ ٤١٠                  | ٥٤ ٠٠٦                        | ٤٢ ٨٤٩                        | ٣٧٣ ٢٦٥     |
| أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره    | ٣٦٤ ٨٤٩                  | ٣٩ ٦٨٠                        | ( ٢٦ )                        | ٤٠٤ ٥٠٣     |
| أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها  | ( ٢١٤ ٥١٧ )              | ( ٥١ ٢٣٣ )                    | ( ٥ ٥٠٣ )                     | ( ٢٧١ ٢٥٣ ) |
| المحول الى المرحلة الأولى           | ١٢ ٤٩٨                   | ( ١٢ ٤٩٨ )                    | -                             | -           |
| المحول الى المرحلة الثانية          | ( ٩١ ١٨٥ )               | ٩١ ١٨٥                        | -                             | -           |
| المحول الى المرحلة الثالثة          | -                        | ( ١١ ٦٧٤ )                    | ١١ ٦٧٤                        | -           |
| الإعدام خلال السنة                  | -                        | -                             | ( ٢ ٧٦٧ )                     | ( ٢ ٧٦٧ )   |
| فروق ترجمة عملات أجنبية             | ٧١ ١٨٤                   | ٤ ١٤٨                         | ١٤٢                           | ٧٥ ٤٧٤      |
| الرصيد في آخر السنة المالية         | ٤١٩ ٢٣٩                  | ١١٣ ٦١٤                       | ٤٦ ٣٦٩                        | ٥٧٩ ٢٢٢     |

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

تم تأسيس نظام متكامل للرقابة وإعداد التقارير عن المخاطر ويغطى 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 المتعثرة بشكل شهرى لتحديد مبلغ أى اضمحلال عن طريق تسجيل مخصص اضمحلال ملائم وفقاً لقواعد البنك المركزى المصرى.

#### سياسة الإضمحلال والمخصصات

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، والمستمدة من درجات التقييم الداخلية للبنك والمعتمدة من قبل البنك المركزى المصرى. ومع ذلك فإن



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

أغلبية المخصص ينتج من آخر درجة من التصنيف، ويبين الجدول التالى توزيع بنود القروض والتسهيلات بقائمة المركز المالى على فئات التقييم حسب مدلول البنك المركزى:

| تقييم البنك         | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  |                        | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  |                        |
|---------------------|-----------------|------------------------|-----------------|------------------------|
|                     | قروض وتسهيلات % | مخصص خسائر الإضمحلال % | قروض وتسهيلات % | مخصص خسائر الإضمحلال % |
| ١. ديون جيدة        | ٩٣%             | ٢٢%                    | ٩٣%             | ٤٧%                    |
| ٢. المتابعة العادية | ٢%              | ٧%                     | ٢%              | ٢%                     |
| ٣. المتابعة الخاصة  | ١%              | ٧%                     | ١%              | ٥%                     |
| ٤. ديون غير منتظمة  | ٤%              | ٦٤%                    | ٤%              | ٤٦%                    |
|                     | ١٠٠%            | ١٠٠%                   | ١٠٠%            | ١٠٠%                   |

وتساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود إضمحلال إستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك وذلك على النحو التالى :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
  - مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم سداد أصل الدين أو العوائد.
  - توقع إفلاس المقرض أو الدخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
  - تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
  - قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
  - اضمحلال قيمة الضمان.
  - تدهور الحالة الائتمانية.
- ويتم تكوين مخصص خسائر الإضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية والحكم الشخصى والأساليب الإحصائية.

#### سياسات البنك تجاه تجنب تركيز المخاطر الزائدة

بالإضافة إلى اختيار وتقييم المخاطر بعناية، يعد تنوع محفظة ائتمان البنك عنصر أساسى لإدارة المخاطر. يمثل العامل الجغرافى وكذلك قطاعات الأنشطة عناصر أساسية لتحليل ومتابعة المخاطر وإدارة المحفظة. يجب أن يحتفظ البنك بمعلومات دقيقة عن القطاعات الصناعية من خلال تطور الشركات الكبرى وبيانات الاقتصاد الكلى والتطورات الفنية والرقابية.

إن البنك ملزم بتجنب تجاوز تركيز المخاطر فى الدول المعروف أن بنيتها التحتية ضعيفة سياسياً واقتصادياً وفى هذا السياق تحدد لجنة الائتمان بالمركز الرئيسى Credit Committee Direction General (CCDG) مخاطر الدول.

وعلى إدارة المخاطر التأكد دورياً من جودة توزيع المخاطر وعليها تأسيس - إن لزم الأمر - قواعد منظمة فى هذا الأمر، ويعد التحليل الذى يظهر التركيز الزائد أو التطور الاقتصادى السلبى لقطاع معين مؤشراً لأخذ قرارات تهدف إلى تقليل تعرض البنك للمخاطر أو احتوائها بالنسبة لقطاع معين أو إلى إعادة تحديد سياسة ائتمانية بخصوص هذا القطاع.

تتم دراسة كافة التسهيلات قصيرة الأجل المستخدمة فى تمويل الاستثمار والقروض متوسطة الأجل المستخدمة فى تمويل الأصول ويتبع بنك الإمارات دبي الوطنى ش.م.م. قواعد البنك المركزى المصرى فيما يتعلق بالآتى:

- يجب ألا تتعدى توظيفات البنك لدى العميل الواحد ١٥% من القاعدة الرأسمالية للبنك.
- يجب ألا تتعدى توظيفات البنك لدى مجموعة مرتبطة من العملاء ٢٠% من القاعدة الرأسمالية للبنك.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- يجب ألا يتجاوز إجمالي توظيفات البنك لدى العملاء الذين يزيد التوظيف لدى أي منهم عن ١٠٪ من القاعدة الرأسمالية للبنك عن ٨ أمثال هذه القاعدة.
- ألا يتعدى إجمالي مبالغ القروض الممنوحة من البنك إلى المؤسسات لتمويل الاستحواذ ٥٪ كحد أقصى من إجمالي التوظيفات وقت طلب القرض.

**وفيما يلي ملخص عن البيانات الخاصة بالتعرض لهذه المخاطر في تاريخ التقرير:-**

في نهاية شهر ديسمبر من عام ٢٠٢٥ تكونت المحفظة مما يلي:

حسب تصنيف البنك المركزي المصري (بالمليون جنيه)

| تصنيف البنك المركزي المصري | الاستخدام (للمؤسسات) | النقدى        | غير النقدى |
|----------------------------|----------------------|---------------|------------|
| ١                          | -                    | -             | -          |
| ٢                          | -                    | -             | -          |
| ٣                          | ١٦ ١٧٥               | ٨ ٧٦٥         |            |
| ٤                          | ٣٦ ١١٦               | ١٨ ٢٣١        |            |
| ٥                          | ١٥ ٧١٨               | ٥ ٥٣٥         |            |
| ٦                          | ١ ٥٥٣                | ٢٨٣           |            |
| ٧                          | ٥٢٩                  | ٩٤            |            |
| ٨                          | ٧١٦                  | ٢٥            |            |
| ٩                          | ١٩٦                  | -             |            |
| ١٠                         | ٢ ٧٧٥                | ٥٢            |            |
| <b>الإجمالي</b>            | <b>٧٣ ٧٧٨</b>        | <b>٣٢ ٩٨٥</b> |            |

لا يتضمن الاستخدام غير النقدى مبلغ ٦,١٥٦ مليون جنيه ويمثل أرصدة خطابات الضمان بناءً على طلب بنوك، كما لم يتم إستبعاد قيمة الضمانات النقدية من المبلغ المذكور.

| الاستخدام (الأفراد) | النقدى        | غير النقدى |
|---------------------|---------------|------------|
| مرحلة أولى          | ٢٠ ٩٧٠        | -          |
| مرحلة ثانية         | ٦٧٥           | ٢          |
| مرحلة ثالثة         | ١٥٠           | -          |
| <b>الإجمالي</b>     | <b>٢١ ٧٩٥</b> | <b>٢</b>   |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤    | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥    |
|-------------------|-------------------|
| ٤٤ ٩٨٢ ٩٤٩        | ٥١ ٢٣٢ ٧٥٦        |
| ٣٦ ٠٣٥ ٦٦٨        | ٤٠ ٥٠٤ ٤٥٧        |
| ٣ ٠٤٢ ٤٤٣         | ٣ ٨٣٥ ٧٩١         |
| <b>٨٤ ٠٦١ ٠٦٠</b> | <b>٩٥ ٥٧٣ ٠٠٤</b> |
| ( ٢٥٣ ٤٢٤ )       | ( ١٨٢ ٨١١ )       |
| ( ٤ ٩١٩ ٢٢٨ )     | ( ٥ ٧٠١ ١٩٥ )     |
| <b>٧٨ ٨٨٨ ٤٠٨</b> | <b>٨٩ ٦٨٨ ٩٩٨</b> |

لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال  
توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال  
محل اضمحلال  
**الإجمالي**  
يخصم: الجزء الغير مستهلك من عمولات اصدار القروض  
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال  
**الصافي**



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

بلغ إجمالي مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات ١٩٥ ٧٠١ ٥ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ منها ٦٣٢ ٧٣٨ ٣ ألف جنيه يمثل مخصص اضمحلال المرحلة الثالثة والباقي البالغ قدره ٤٥٧ ٠٦٨ ٢ ألف جنيه يمثل مخصص خسائر الاضمحلال مكون للمرحلتين الاولى و الثانية (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: رصيد مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات ٩١٩ ٢٢٨ ٤ ألف جنيه منها ٦٠٢ ٦٢١ ٢ ألف جنيه يمثل مخصص اضمحلال المرحلة الثالثة والباقي البالغ قدره ٦٢٦ ٢٩٧ ٢ ألف جنيه يمثل مخصص خسائر الاضمحلال مكون للمرحلتين الاولى و الثانية. ويتضمن الإيضاح رقم (١٧) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال لقروض وتسهيلات العملاء.

#### قروض وتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال

- يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلي التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

#### قروض و تسهيلات العملاء

| التقييم      | قروض سيارات | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | مؤسسات      |           | إجمالي القروض والتسهيلات |
|--------------|-------------|---------------|------------|--------------------|-------------|-------------|-----------|--------------------------|
|              |             |               |            |                    |             | قروض مشتركة | قروض اخري |                          |
| جيدة         | ٢ ٨٤٨ ٨٩٢   | ١ ٧٩٩ ١٣٥     | ١٤ ٥٦٦ ٦٣٢ | ٦ ٦٠٤ ٩٥٢          | ١٩ ٠٦٤ ٣٢٥  | ٣ ٠٩٠ ٦١٣   | ١ ١٧٦ ١١٦ | ٤٩ ١٥٠ ٦٦٥               |
| متابعة عادية | -           | -             | -          | ٥٥٠ ٧٣٢            | ١ ٠٠٢ ٦٥٥   | -           | -         | ١ ٥٥٣ ٣٨٧                |
| متابعة خاصة  | -           | -             | -          | ٩٨ ٨٠٣             | ٣٥ ٤٥٩      | ٣٩٤ ٤٤٢     | -         | ٥٢٨ ٧٠٤                  |
| الإجمالي     | ٢ ٨٤٨ ٨٩٢   | ١ ٧٩٩ ١٣٥     | ١٤ ٥٦٦ ٦٣٢ | ٧ ٢٥٤ ٤٨٧          | ٢٠ ١٠٢ ٤٣٩  | ٣ ٤٨٥ ٠٥٥   | ١ ١٧٦ ١١٦ | ٥١ ٢٣٢ ٧٥٦               |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

#### قروض و تسهيلات العملاء

| التقييم      | قروض سيارات | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | مؤسسات      |           | إجمالي القروض والتسهيلات |
|--------------|-------------|---------------|------------|--------------------|-------------|-------------|-----------|--------------------------|
|              |             |               |            |                    |             | قروض مشتركة | قروض اخري |                          |
| جيدة         | ١ ٥٣٩ ٥٥٧   | ١ ١٥٥ ٠٥١     | ٩ ٤٧٣ ٢١٨  | ٧ ٢٢٧ ٤٧٥          | ١٨ ٢١٨ ٢٣٩  | ٣ ٠٢٥ ٧٠٨   | ٢ ٠٩٢ ٠٩٩ | ٤٢ ٧٣١ ٣٤٨               |
| متابعة عادية | -           | -             | -          | ١ ٠٥٨ ٦٦٨          | ٣٦١ ١٥٠     | ٢٤٤ ١٩٠     | -         | ١ ٦٦٤ ٠٠٨                |
| متابعة خاصة  | -           | -             | -          | ١٥٨ ٣٦٧            | ٧٧ ٣٨١      | ٣٥١ ٨٤٦     | -         | ٥٨٧ ٥٩٤                  |
| الإجمالي     | ١ ٥٣٩ ٥٥٧   | ١ ١٥٥ ٠٥١     | ٩ ٤٧٣ ٢١٨  | ٨ ٤٤٤ ٥١٠          | ١٨ ٦٥٦ ٧٧٠  | ٣ ٦٢١ ٧٤٤   | ٢ ٠٩٢ ٠٩٩ | ٤٤ ٩٨٢ ٩٥٠               |



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### قروض وتسهيلات توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال

- هي القروض والتسهيلات التي توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال، إلا إذا توافرت معلومات أخرى تفيد عكس ذلك، وتتمثل القروض والتسهيلات للعملاء التي يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال فيما يلي :

#### أفراد

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                                           | قروض سيارات | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | إجمالي    |
|----------------------------------------------------------|-------------|---------------|------------|-----------|
| قروض و تسهيلات توجد عليها متأخرات حتى ٣٠ يوم             | ١٤٨ ٤٧١     | ١٧٧ ٩٩٥       | ١ ٣٩٨ ٨٩٢  | ١ ٧٢٥ ٣٥٨ |
| قروض و تسهيلات توجد عليها متأخرات أكثر من ٣٠ حتى ٦٠ يوما | ٢٦ ٤٢٨      | ٣٥ ٨٧٥        | ٣٨١ ٨٤٧    | ٤٤٤ ١٥٠   |
| قروض و تسهيلات توجد عليها متأخرات أكثر من ٦٠ حتى ٩٠ يوما | ١٩ ٧٦٦      | ١٦ ٦٨٩        | ٢٢٤ ٧٩٦    | ٢٦١ ٢٥١   |
| الإجمالي                                                 | ١٩٤ ٦٦٥     | ٢٣٠ ٥٥٩       | ٢ ٠٠٥ ٥٣٥  | ٢ ٤٣٠ ٧٥٩ |
| القيمة العادلة للضمانات                                  | ٩ ١١٥       | ٦٢ ٢٩٤        | ١ ٧٢٢ ٧٦٦  | ١ ٧٩٤ ١٧٥ |

#### مؤسسات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                                           | حسابات جارية | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض أخرى | الإجمالي   |
|----------------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------|-----------|------------|
| قروض و تسهيلات توجد عليها متأخرات حتى ٣٠ يوم             | ٢٨ ٦٤٥ ٠٨٠   | ٤ ١٦٩ ٥٤٨   | ٩٥٨ ٤٩٣     | -         | ٣٣ ٧٧٣ ١٢١ |
| قروض و تسهيلات توجد عليها متأخرات أكثر من ٣٠ حتى ٦٠ يوما | ١٢٩ ٠٧٣      | ٥٤ ٦٠٤      | ٢٠٧ ١٣١     | -         | ٣٩٠ ٨٠٨    |
| قروض و تسهيلات توجد عليها متأخرات أكثر من ٦٠ حتى ٩٠ يوما | ١ ٣٥٦ ٥٦١    | ٨٦٨ ٤٦٦     | ١ ٦٨٤ ٧٤٢   | -         | ٣ ٩٠٩ ٧٦٩  |
| الإجمالي                                                 | ٣٠ ١٣٠ ٧١٤   | ٥ ٠٩٢ ٦١٨   | ٢ ٨٥٠ ٣٦٦   | -         | ٣٨ ٠٧٣ ٦٩٨ |
| القيمة العادلة للضمانات                                  | ٥ ٣٨٦ ٩١٦    | ٣٩٤ ٦٣٦     | ٢٤ ٠٥٥      | -         | ٥ ٨٠٥ ٦٠٧  |

- عند الإثبات الأولي للقروض والتسهيلات، يتم تقييم القيمة العادلة للضمانات بناءً على أساليب التقييم المستخدمة عادة في الأصول المماثلة. وفي الفترات اللاحقة، يتم تحديث القيمة العادلة بأسعار السوق أو بأسعار الأصول المماثلة. ولا يتم الاعتراف بتلك الضمانات بقائمة المركز المالي للبنك إلا لو تم الاستحواذ عليها لتسوية قروض وتسهيلات متعثرة.

#### أفراد

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤                                           | قروض سيارات | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | إجمالي    |
|----------------------------------------------------------|-------------|---------------|------------|-----------|
| قروض و تسهيلات توجد عليها متأخرات حتى ٣٠ يوم             | ٢٥٧ ٥٢١     | ١٣٨ ٥٠٨       | ٣ ٤٧٣ ٢٦٤  | ٣ ٨٦٩ ٢٩٣ |
| قروض و تسهيلات توجد عليها متأخرات أكثر من ٣٠ حتى ٦٠ يوما | ٢٥ ٠٣٢      | ٢٦ ٦٢١        | ٤٦١ ٥٦٣    | ٥١٣ ٢١٦   |
| قروض و تسهيلات توجد عليها متأخرات أكثر من ٦٠ حتى ٩٠ يوما | ٤ ٥٩٨       | ١١ ٦٦١        | ١٩٩ ٥٧٨    | ٢١٥ ٨٣٧   |
| الإجمالي                                                 | ٢٨٧ ١٥١     | ١٧٦ ٧٩٠       | ٤ ١٣٤ ٤٠٥  | ٤ ٥٩٨ ٣٤٦ |
| القيمة العادلة للضمانات                                  | ١٤ ١٥٧      | ٥٢ ٦٥٢        | ٢ ١٣٧ ٨١٥  | ٢ ٢٠٤ ٦٢٤ |



مؤسسات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤                                           | حسابات جارية | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض أخرى | الإجمالي   |
|----------------------------------------------------------|--------------|-------------|-------------|-----------|------------|
| قروض و تسهيلات توجد عليها متأخرات حتى ٣٠ يوم             | ٢٤ ٥٥٣ ٨١٠   | ٤ ٩٥٤ ٠٣١   | ١ ٣١٦ ٨٩٠   | -         | ٣٠ ٨٢٤ ٧٣١ |
| قروض و تسهيلات توجد عليها متأخرات أكثر من ٣٠ حتى ٦٠ يوما | ٦ ٢٥٤        | ٥٤ ١٦٤      | ٢٤٢ ٦١٤     | -         | ٣٠٣ ٠٣٢    |
| قروض و تسهيلات توجد عليها متأخرات أكثر من ٦٠ حتى ٩٠ يوما | ١٥٥ ٣٢٧      | ٧٧ ١٢١      | ٧٧ ١١١      | -         | ٣٠٩ ٥٥٩    |
| الإجمالي                                                 | ٢٤ ٧١٥ ٣٩١   | ٥ ٠٨٥ ٣١٦   | ١ ٦٣٦ ٦١٥   | -         | ٣١ ٤٣٧ ٣٢٢ |
|                                                          | ٥ ٢٧٨ ٦٤٧    | ٩٨٤ ٣٤٩     | ٤١١ ٦٣١     | -         | ٦ ٦٧٤ ٦٢٧  |

القيمة العادلة للضمانات

قروض وتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة

قروض وتسهيلات للعملاء

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة ( المرحلة الثالثة ) ٣ ٨٣٥ ٧٩١ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ٣ ٠٤٢ ٤٤٣ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل اضمحلال بصفة منفردة متضمنة القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض :

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥               | أفراد قروض سيارات | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | مؤسسات حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض أخرى | الإجمالي  |
|------------------------------|-------------------|---------------|------------|---------------------------|-------------|-------------|-----------|-----------|
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة | ١٨ ٧٨٨            | ٢١ ٥٧٩        | ١٠٩ ٣٢٧    | ١ ٢٧٧ ٩٣٤                 | ٨٥٣ ٣٣٠     | ١ ٥٥٤ ٨٣٣   | -         | ٣ ٨٣٥ ٧٩١ |
| القيمة العادلة للضمانات      | -                 | ٨٩٠           | ٩ ٦٠٢      | ١٢ ٦٢٢                    | ٢٨٨ ٥٤٧     | -           | -         | ٣١١ ٦٦١   |

  

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤               | أفراد قروض سيارات | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | مؤسسات حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض أخرى | الإجمالي  |
|------------------------------|-------------------|---------------|------------|---------------------------|-------------|-------------|-----------|-----------|
| قروض محل اضمحلال بصفة منفردة | ١٣ ٠٨٠            | ١٤ ٣٥٨        | ١٠٦ ٠٨٠    | ٨٧٤ ٧١٣                   | ٦٢٤ ٠٨٩     | ١ ٤١٠ ١٢٣   | -         | ٣ ٠٤٢ ٤٤٢ |
| القيمة العادلة للضمانات      | -                 | ٨٦            | ٤ ٤٤٩      | ٧ ٠٠٠                     | ٤١١ ٥٥٢     | -           | -         | ٤٢٣ ٠٨٧   |

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.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | قروض وتسهيلات للعملاء<br>شركات |
|----------------|----------------|--------------------------------|
| ٤٥٤ ٤٥٣        | ٦٤٠ ٩٦٥        | قروض مباشرة                    |
| ٤٥٤ ٤٥٣        | ٦٤٠ ٩٦٥        | الإجمالي                       |

#### الاستحواذ على الضمانات:-

قام البنك خلال السنة الحالية بالحصول علي أصول بالاستحواذ علي بعض الضمانات كما يلي:-

| القيمة الدفترية | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | وحدات سكنية |
|-----------------|----------------|----------------|-------------|
| -               | -              | ٤ ١٣١          | الإجمالي    |
| -               | -              | ٤ ١٣١          |             |

- يتم تبويب الأصول التي الت ملكيتها للبنك ضمن الأصول الأخرى في الميزانية و يتم بيع هذه الأصول كلما كان ذلك عمليا.

#### توزيع اجمالي القروض على القطاعات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | القطاع الزراعي |
|----------------|----------------|----------------|
| ٢٦ ٠٢٠         | ٦ ١٦٩          | القطاع الصناعي |
| ٢٩ ٥٩٩ ٧٣٠     | ٣٣ ٤٦٩ ٣٧٤     | القطاع التجاري |
| ٥ ٤٦٢ ٨٣٤      | ٦ ١١٣ ٣٤٣      | القطاع العائلي |
| ١٦ ٨٩٩ ٨٩١     | ٢١ ٧٩٥ ١١٥     | قطاع الخدمات   |
| ٣٢ ٠٧٢ ٥٨٥     | ٣٤ ١٨٩ ٠٠٣     | الإجمالي       |
| ٨٤ ٠٦١ ٠٦٠     | ٩٥ ٥٧٣ ٠٠٤     |                |



## تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

### القطاعات الجغرافية

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

| الإجمالي    | خارج       | جمهورية مصر العربية |              |                           |                |
|-------------|------------|---------------------|--------------|---------------------------|----------------|
|             |            | جمهورية مصر العربية | الوجه القبلي | الإسكندرية والدلتا وسيناء | القاهرة الكبرى |
| ٣٧ ٤٢٠ ٤٠٢  | ١٠ ٣٥٨ ٤٢٧ | -                   | -            | -                         | ٢٧ ٠٦١ ٩٧٥     |
| ٣٣ ٧٤٢ ٣٤١  | -          | -                   | -            | -                         | ٣٣ ٧٤٢ ٣٤١     |
| ٣ ٠٦٢ ٣٤٥   | -          | -                   | ١١٢ ٣٧٦      | ٢٥٩ ٤٧٠                   | ٢ ٦٩٠ ٤٩٩      |
| ٢ ٠٥١ ٢٧٣   | -          | -                   | ٢٥٣ ٧٣٥      | ٤٧٨ ٤٦٣                   | ١ ٣١٩ ٠٧٥      |
| ١٦ ٦٨١ ٤٩٤  | -          | -                   | ٩٦١ ٤٠٨      | ٣ ٣٩٥ ٨٧٧                 | ١٢ ٣٢٤ ٢٠٩     |
| ٣٨ ٦٦٣ ١٣٥  | -          | -                   | ٩٩ ٢٥٣       | ٥ ١٨٣ ٣٨٥                 | ٣٣ ٣٨٠ ٤٩٧     |
| ٢٦ ٠٤٨ ٣٨٧  | -          | -                   | ١ ٢٦٥ ١٧٨    | ٣ ٦٥٩ ٢٤١                 | ٢١ ١٢٣ ٩٦٨     |
| ٧ ٨٩٠ ٢٥٤   | -          | -                   | -            | ١٢٩ ٩١٠                   | ٧ ٧٦٠ ٣٤٤      |
| ١ ١٧٦ ١١٦   | -          | -                   | -            | -                         | ١ ١٧٦ ١١٦      |
| ٣٩٤         | -          | -                   | -            | -                         | ٣٩٤            |
| ٥ ٥٠٥ ٠٤٣   | -          | -                   | -            | -                         | ٥ ٥٠٥ ٠٤٣      |
| ٣٤ ٣٦٥ ٠٢٩  | -          | -                   | -            | -                         | ٣٤ ٣٦٥ ٠٢٩     |
| ٣ ٤٠٩ ٣٠١   | -          | -                   | -            | -                         | ٣ ٤٠٩ ٣٠١      |
| ٢١٠ ٠١٥ ٥١٤ | ١٠ ٣٥٨ ٤٢٧ | ٢ ٦٩١ ٩٥٠           | ١٣ ١٠٦ ٣٤٦   | ١٨٣ ٨٥٨ ٧٩١               | ١٣٢ ٤٣٨ ٣٥٢    |
| ١٦١ ١٤٦ ٣٧٠ | ١٥ ٠٧٨ ٧٢٥ | ١ ٣٢١ ١٤٢           | ١٢ ٣٠٨ ١٥١   | -                         | -              |

### 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.

| الإجمالي    | أفراد      | أنشطة أخرى | قطاع حكومي | بيع الجملة وتجارة التجزئة | نشاط عقارى | مؤسسات صناعية | مؤسسات مالية |                                                  |
|-------------|------------|------------|------------|---------------------------|------------|---------------|--------------|--------------------------------------------------|
|             |            |            |            |                           |            |               |              |                                                  |
| ٣٧ ٤٢٠ ٤٠٢  | -          | -          | ٩ ١٨١ ٠٨٦  | -                         | -          | -             | ٢٨ ٢٣٩ ٣١٦   | أرصدة لدى البنوك                                 |
| ٣٣ ٧٤٢ ٣٤١  | -          | -          | ٣٣ ٧٤٢ ٣٤١ | -                         | -          | -             | -            | أذون الخزائنة                                    |
| ٣ ٠٦٢ ٣٤٥   | ٣ ٠٦٢ ٣٤٥  | -          | -          | -                         | -          | -             | -            | قروض وتسهيلات للعملاء:                           |
| ٢ ٠٥١ ٢٧٣   | ٢ ٠٥١ ٢٧٣  | -          | -          | -                         | -          | -             | -            | - قروض لأفراد                                    |
| ١٦ ٦٨١ ٤٩٤  | ١٦ ٦٨١ ٤٩٤ | -          | -          | -                         | -          | -             | -            | - قروض سيارات                                    |
| ٣٨ ٦٦٣ ١٣٥  | -          | ٢ ٤١٥ ٢٧٣  | ٢ ١٦١ ٥٧٩  | ٥ ٢٠٨ ٥٥٨                 | ١١ ٠٢٧ ٧١٥ | ١٧ ٨٥٠ ٠١٠    | -            | - بطاقات ائتمانية                                |
| ٢٦ ٠٤٨ ٣٨٧  | -          | ١ ٠٩٣ ٦٦١  | ٣ ٠٠٠ ٠٠٠  | ١ ٢٥٣ ٦٦٤                 | ٤٣٩ ٩٠٩    | ١٢ ٧٦٨ ٣٦٣    | ٧ ٤٩٢ ٧٩٠    | - قروض شخصية                                     |
| ٧ ٨٩٠ ٢٥٤   | -          | ٢ ٢١٥ ٤٠٥  | ١ ١٦٨ ٧٩١  | -                         | ٢ ٥٣٦ ٩٩٥  | ١ ٩٦٩ ٠٦٣     | -            | - قروض لمؤسسات:                                  |
| ١ ١٧٦ ١١٦   | -          | -          | -          | -                         | -          | -             | -            | - حسابات جارية مدينة                             |
| ٣٩٤         | -          | ٣٩٤        | -          | -                         | -          | -             | -            | - قروض مباشرة                                    |
| ٥ ٥٠٥ ٠٤٣   | -          | -          | ٤ ٠٥٣ ٩٨٤  | -                         | ٧٨٦ ٤٦٦    | -             | ٦٦٤ ٠٥٩٣     | - قروض مشتركة                                    |
| ٣٤ ٣٦٥ ٠٢٩  | -          | -          | ٣٤ ١٦٤ ٦٠٧ | -                         | -          | -             | ٢٠٠ ٤٢٢      | - قروض أخرى                                      |
| ٣ ٤٠٩ ٣٠١   | -          | ٣ ٤٠٩ ٣٠١  | -          | -                         | -          | -             | -            | مشتقات أدوات مالية                               |
| ٢١٠ ٠١٥ ٥١٤ | ٢١ ٧٩٥ ١١٢ | ٩ ١٣٤ ٠٣٤  | ٨٧ ٤٧٢ ٣٨٨ | ٦ ٤٦٢ ٢٢٢                 | ١٤ ٧٩١ ٠٨٥ | ٣٢ ٥٨٧ ٤٣٦    | ٣٧ ٧٧٣ ٢٣٧   | استثمارات مالية:                                 |
| ١٦١ ١٤٦ ٣٧١ | ١٦ ٨٩٩ ٦٩٠ | ٥ ٩٨٢ ٧٣٨  | ٤٢ ٢٢٥ ٨٤٨ | ٥ ٤٣٩ ٩٧٧                 | ١٣ ٩٩٢ ٨٦١ | ٢٩ ٥٥٥ ٠٣٧    | ٤٧ ٠٥٠ ٢٢٠   | - أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
|             |            |            |            |                           |            |               |              | - أدوات دين بالتكلفة المستهلكة                   |
|             |            |            |            |                           |            |               |              | - أصول أخرى                                      |
|             |            |            |            |                           |            |               |              | الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                       |
|             |            |            |            |                           |            |               |              | الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤                       |



#### - 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.

#### 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 ولكبار رؤساء خطوط الأعمال.
- وضع الحدود لمخاطر السوق المختلفة.
- الموافقة بتجاوز الحدود الممنوحة: يمكن منح موافقات خاصة لكل حالة على حدى لتغيير الحدود بصفة مؤقتة أو دائمة. يتم الإفصاح عن المبلغ الذى يتجاوز الحد وفقاً للإجراءات المتبعة ويتم اتخاذ اللازم بناءً على مستوى السلطة المفوضة فى ذلك.

#### قياس مخاطر السوق على أنشطة المتاجرة:

##### ملاح عامة

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

Stop Loss & NOP (Net open position)



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### قياس مخاطر السوق في ظل الظروف الاعتيادية للسوق:

القيمة المعرضة للمخاطر (Value at Risk): هذا المؤشر الاحصائي يتم احتسابه باستخدام النموذج المعتمد من بنك الامارات دبي الوطني – المركز الرئيسي و بنك الامارات دبي الوطني مصر كذلك. ويقوم بتقدير الخسارة المحتملة على محفظة المتاجرة في ظروف السوق العادية في يوم متاجرة واحد، ويعتمد النموذج على التغيرات في 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.

يتم احتساب مؤشر VAR لمحفظة المتاجرة الخاصة بالبنك لأن هذه المحفظة قد تولد تقلبات في حساب الارباح والخسائر نظراً لحركة السوق.

(القيمة بالآلاف جنيه)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  
٢ ٩٧٦  
٦ ٣٥٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
٢ ١٥٨  
١٥ ٤٧٨

خطر العملة  
معدل الفائدة

#### ضوابط رقابة المحفظة

قام البنك بتدعيم تقييم وإجراءات الرقابة على الأدوات المالية والمكاسب والخسائر على أنشطة رأس المال. تتمثل أهم نقاط الرقابة في:

- تسجيل التعاملات.
- مراجعة محددات السوق MAP ويشمل مراجعة المحفظة بصفة شهرية.
- مراجعة النماذج.

وتوضح الفقرات التالية تفاصيل تلك الضوابط :

#### رقابة تسجيل المعاملات

لدى المكتب المتوسط ال (Middle Office) بإدارة الخزانة مسئولية الرقابة على عملية تسجيل المعاملات العادية المتكررة، بينما تقوم منظومة مخاطر أسواق رأس المال (RCM) بمراجعة العمليات التي تحتاج عناية خاصة.

#### مراجعة محددات السوق MAP

تعتبر منظومة مخاطر أسواق رأس المال RCM مسؤولة عن مراجعة محددات السوق MAP وتتضمن هذه المراجعة تأكيد رسمي من كافة عوامل السوق وتتم عادة بصفة شهرية بينما تتم مراجعة المتغيرات الأكثر حدوثاً بصفة يومية. ويتم الحصول على المعلومات المستخدمة لمراجعة MAP من السماسرة ورؤية الموردين لأسعار السوق.

ويتم تلخيص منهجية مراجعة ال MAP في اجراءات محددة ويتم الاحتفاظ بنتائج مراجعات MAP وتتم التعديلات اللازمة في دفاتر مكتب الوسط. وتقدم نتائج MAP إلى مديري الأعمال.

#### التقارير المنتظمة للمخاطر

تصدر تقارير المخاطر التالية بصفة منتظمة :

- تقرير يومي بمخاطر السوق لأنشطة الخزانة.
- تقارير لجنة الأصول والخصوم لمتابعة مخاطر البنك بأكمله.

#### مخاطر السوق المتعلقة بالأنشطة المصرفية

تتضمن مخاطر السوق المتعلقة بالأنشطة المصرفية كل من مخاطر الاسعار من جهة وأسعار الفائدة ومخاطر العملات الناتجة عن الأنشطة المصرفية من جهة أخرى.



ترتبط مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات الناتجة عن الأنشطة المصرفية والاستثمارات بنشاط التجزئة المصرفية. وتدير إدارة الأصول والالتزامات / الخزانة هذه المخاطر.

تتخذ لجنة الأصول والالتزامات القرارات الاستراتيجية وتشرف على أنشطة إدارة الأصول والالتزامات / الخزانة.

### مخاطر رأس المال

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

### أساليب قياس مخاطر العملات

يقوم البنك بحساب صافى مركز لكل عملة. ويساوى المركز الصافى مجموع بنود الأصول مخصوما منها كافة بنود الالتزامات ومضافا 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 بالائرادات والمصاريف بالعملة الأجنبية. وتكون إدارة الأصول والالتزامات / الخزانة مسئولة عن إدارة المراكز التى تنتج عن العمليات بالعملة الاجنبية.

### تركز خطر العملة على الأدوات المالية

#### (المعادل بالآلاف الجنيه المصرى)

| جنيه مصرى                 | دولار أمريكى | جنيه إسترليني | يورو       | عملات أخرى | الإجمالي    | في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                                    |
|---------------------------|--------------|---------------|------------|------------|-------------|------------------------------------------------------|
| <b>الأصول المالية</b>     |              |               |            |            |             |                                                      |
| ٩٥٧ ٨٥٤                   | ١٣٩ ٥١٥      | ٤٦ ٥٠٣        | ١٢٨ ٥٨٩    | ٣٥ ٦٤٣     | ١ ٣٠٨ ١٠٤   | نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية                     |
| ١٤ ٦٢١ ٧٦٠                | ١٧ ٨٠١ ٣٦٩   | ٢٥٨ ٨٢٤       | ٣ ١٢٧ ٩٢٤  | ١ ٤٠٩ ٦٢٠  | ٣٧ ٢١٩ ٤٩٧  | أرصدة لدى البنوك                                     |
| ٢٥ ٠٦٨ ٧٣٨                | ٨ ١٢٤ ٤١٤    | -             | ٤٨٠ ٦٥١    | -          | ٣٣ ٦٧٣ ٨٠٣  | أذون الخزانة                                         |
| ٧٥ ٧٥٠ ٦٩٩                | ١٠ ٧٤٣ ٠٦٢   | ٤ ٠٦١         | ٣ ١٩١ ١٢٨  | ٤٨         | ٨٩ ٦٨٨ ٩٩٨  | قروض وتسهيلات للعملاء                                |
| ٣٩٤                       | -            | -             | -          | -          | ٣٩٤         | مشتقات مالية                                         |
| -                         | -            | -             | -          | -          | -           | استثمارات مالية:                                     |
| ٢ ٨٧٢ ٢٠٤                 | ٥٠٦ ٧١٦      | -             | ٢ ١٨٨ ٧٩١  | -          | ٥ ٥٦٧ ٧١١   | استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ٣٤ ٣٦٣ ٦٣٦                | -            | -             | -          | -          | ٣٤ ٣٦٣ ٦٣٦  | استثمارات مالية بالكلفة المستهلكة                    |
| ٣ ٣٥٥ ٣٤٠                 | ١٣٠ ٧٦٨      | ٥٠٨           | ٨٢ ٦٢٨     | ٥٧ ٠١٧     | ٣ ٦٢٦ ٢٦١   | أصول مالية أخرى                                      |
| ١٥٦ ٩٩٠ ٦٢٥               | ٣٧ ٤٤٥ ٨٤٤   | ٣٠٩ ٨٩٦       | ٩ ١٩٩ ٧١١  | ١ ٥٠٢ ٣٢٨  | ٢٠٥ ٤٤٨ ٤٠٤ | <b>إجمالي الأصول المالية</b>                         |
| <b>الالتزامات المالية</b> |              |               |            |            |             |                                                      |
| ٥ ٠٢١ ٦٧٢                 | ٩٥٢ ٦٥٢      | -             | ١ ٧٠٤ ٢٤١  | -          | ٧ ٦٧٨ ٥٦٥   | أرصدة مستحقة للبنوك                                  |
| ١٢٦ ٨٩٤ ٦٨٨               | ٣٤ ٩١٨ ٦٥٨   | ٣٠٨ ٢٨٤       | ٧ ٣٩١ ٢٥٧  | ٣٧٨ ٤٥٧    | ١٦٩ ٨٩١ ٣٤٤ | ودائع للعملاء                                        |
| ٧٤٩                       | -            | -             | -          | -          | ٧٤٩         | مشتقات مالية                                         |
| -                         | ١ ٤٨٠ ٣١٦    | -             | -          | -          | ١ ٤٨٠ ٣١٦   | قروض أخرى                                            |
| ٢ ١٠٧ ٥٥٢                 | ١٧٦ ٢٦٠      | ١ ٥٧١         | ٥ ٩٢٦      | ١ ٠٤٩ ٥٩٣  | ٣ ٣٤٠ ٩٠٢   | التزامات مالية أخرى                                  |
| ١٣٤ ٠٢٤ ٦٦١               | ٣٧ ٥٢٧ ٨٨٦   | ٣٠٩ ٨٥٥       | ٩ ١٠١ ٤٢٤  | ١ ٤٢٨ ٠٥٠  | ١٨٢ ٣٩١ ٨٧٦ | <b>إجمالي الالتزامات المالية</b>                     |
| ٢٢ ٩٦٥ ٩٦٤                | ( ٨٢ ٠٤٢ )   | ٤١            | ٩٨ ٢٨٧     | ٧٤ ٢٧٨     | ٢٣ ٠٥٦ ٥٢٨  | <b>صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالى</b>      |
| ( ٥٧ ٤٤٩ )                | ١١١ ٠٢٦      | ٨٩٨           | ( ٥٥ ٤٧٠ ) | ٦٠٢        | ( ٣٩٣ )     | ارتباطات متعلقة بالائتمان                            |
| <b>في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</b>  |              |               |            |            |             |                                                      |
| ١٠٥ ٠٣٩ ٥٢٢               | ٤٢ ٤٦٣ ٣٦٠   | ٣٤٦ ٨١١       | ٧ ٢٢١ ٦٢٤  | ٢ ١١١ ٠٣٨  | ١٥٧ ١٨٢ ٣٥٥ | <b>إجمالي الأصول المالية</b>                         |
| ٨٧ ٢٣٤ ٢٥٥                | ٤٢ ٧٣٨ ٧٧٤   | ٣٤٤ ٥١٦       | ٧ ١١٤ ١١٢  | ١ ٩٨٤ ٣٧٩  | ١٣٩ ٤١٦ ٠٣٦ | <b>إجمالي الالتزامات المالية</b>                     |
| ١٧ ٨٠٥ ٢٦٧                | ( ٢٧٥ ٤١٤ )  | ٢ ٢٩٥         | ١٠٧ ٥١٢    | ١٢٦ ٦٥٩    | ١٧ ٧٦٦ ٣١٩  | <b>صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالى</b>      |
| ( ١٠٥٣ ٣٦٤ )              | ١ ١١٤ ٧٢٦    | -             | ١٢٣ ٠٩٠    | ٦ ٥٢٦      | ١٩٠ ٩٧٨     | ارتباطات متعلقة بالائتمان                            |



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### خطر العملات والتغطية للايرادات بالعملات الأجنبية

يتعلق تعرض البنك لخطر العملات بوجه خاص بالاييرادات بالعملات الأجنبية. وتكون ادارة الأصول والالتزامات / الخزانة مسؤولة عن تغطية التغيير في إيرادات 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 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

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

ويبين الجدول التالي حساسية قيمة محفظة البنك المجمعة بالعملات و فترات الاستحقاق لتغير نقطة واحدة على مدار منحنى الفائدة. وقد تم الاعتماد على بيانات الحساسية بناءً على فترات الاستحقاق التعاقدية. وقد نتج عن تحليل حساسية البنك أن تغير نقطة واحدة في أسعار الفائدة سوف يؤدي إلى زيادة قيمة المحفظة في حالة انخفاض الفائدة وانخفاض القيمة في حالات ارتفاع الفائدة بمبلغ ٨٣٦ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ٧٩٦ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤. ويبين الجدول التالي التفاصيل:

|                                   | أقل من سنة | 1-2 سنة | 2-3 سنة | 3-4 سنة | 4-5 سنة | 5-6 سنة | 6-7 سنة | 7-8 سنة | 8-9 سنة | 9-10 سنة | أكثر من 10 | الاجمالي |
|-----------------------------------|------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|------------|----------|
| جنيه مصرى                         | 531        | 647     | 295     | 30      | 4       | 194     | 122     | 73      | 36      | 26       | 18         | 1976     |
| دولار أمريكي<br>(المعادل بالجنيه) | 25         | 435     | 223     | 112     | 313     | 1       | 2       | 2       | 3       |          |            | 1115     |

#### 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 يقيم بأى استراتيجيات تغطية خلال ٢٠٢٥.

#### ج - مخاطر السيولة وإعادة التمويل

هى 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 المالى.

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 المصرى.
- (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 / الخزنة مخاطر السيولة مركزياً على مدى جميع الاستحقاقات. تكون وحدة الخزنة 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 الخزنة 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 الخزنة 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 الإمارات دبي الوطني وبذلك تحسنت السيولة بالبنك.

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراشح للحسابات غير التعاقدية في تاريخ المركز المالي.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥<br>(الجنيه المصري/ بالآلاف) | حتى شهر واحد | أكثر من شهر<br>حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر<br>حتى ٦ شهور | أكثر من ٦ شهور<br>حتى سنة | أكثر من سنة<br>حتى ٣ سنوات | أكثر من ثلاث سنوات | الإجمالي    |
|--------------------------------------------|--------------|-------------------------------|----------------------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------|-------------|
| الالتزامات المالية                         | -            | -                             | -                                | -                         | -                          | -                  | ٥.٢١ ٦٧٢    |
| أرصدة مستحقة للبنوك                        | ٥.٢١ ٦٧٢     | -                             | -                                | -                         | -                          | -                  | ٥.٢١ ٦٧٢    |
| ودائع للعملاء                              | ٢٥ ٧٤٤ ٣٥٩   | ٩ ١١٠ ٤٧٠                     | ٣ ١٨٣ ١٧٩                        | ٥ ٩١٥ ٢١٢                 | ٢٢ ٠٩٦ ٥٣٦                 | ٦٠ ٨٤٤ ٩٣٤         | ١٢٦ ٨٩٤ ٦٨٨ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤<br>(الجنيه المصري/ بالآلاف) | حتى شهر واحد | أكثر من شهر<br>حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة أشهر<br>حتى ٦ شهور | أكثر من ٦ شهور<br>حتى سنة | أكثر من سنة<br>حتى ٣ سنوات | أكثر من ثلاث سنوات | الإجمالي   |
|--------------------------------------------|--------------|-------------------------------|----------------------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------|------------|
| الالتزامات المالية                         | -            | -                             | -                                | -                         | -                          | -                  | ٧٢١ ٥٧١    |
| أرصدة مستحقة للبنوك                        | ٧٢١ ٥٧١      | -                             | -                                | -                         | -                          | -                  | ٧٢١ ٥٧١    |
| ودائع للعملاء                              | ٣١ ٧٩٤ ٢١٩   | ١ ٠٩٢ ٩٨٥                     | ١ ٤٢٠ ٧١٩                        | ٢ ٩٨٢ ٨٦٦                 | ١٨ ١٧١ ٢٤٦                 | ٢٩ ٠٠٧ ٧٨٠         | ٨٤ ٤٦٩ ٨١٤ |



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥<br>(الدولار الأمريكي<br>بالمعادل ألف جنيه<br>مصري) | حتى شهر واحد | أكثر من شهر<br>حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة<br>أشهر حتى ٦<br>شهور | أكثر من ٦ شهور<br>حتى سنة | أكثر من سنة<br>حتى ٣ سنوات | أكثر من ثلاث<br>سنوات | الإجمالي   |
|-------------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------|------------|
| الالتزامات المالية                                                |              |                               |                                     |                           |                            |                       |            |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                               | ٩٥٢ ٦٥٢      | -                             | -                                   | -                         | -                          | -                     | ٩٥٢ ٦٥٢    |
| ودائع للعملاء                                                     | ١٨ ٧٦٠ ٥٠٨   | ٨٣٠ ٧٠٨                       | ٧٣٧ ٤٦٣                             | ٦٠٣ ٦٠٢                   | ٩٩١ ٦٩٤                    | ١٢ ٩٩٤ ٦٨٣            | ٣٤ ٩١٨ ٦٥٨ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤<br>(الدولار الأمريكي بالمعادل<br>ألف جنيه مصري) | حتى شهر واحد | أكثر من شهر<br>حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة<br>أشهر حتى ٦<br>شهور | أكثر من ٦ شهور<br>حتى سنة | أكثر من سنة<br>حتى ٣ سنوات | أكثر من ثلاث<br>سنوات | الإجمالي   |
|----------------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------|------------|
| الالتزامات المالية                                             |              |                               |                                     |                           |                            |                       |            |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                            | ٢ ٦٧٨ ٩٨٧    | -                             | -                                   | -                         | -                          | -                     | ٢ ٦٧٨ ٩٨٧  |
| ودائع للعملاء                                                  | ٢٠ ٢٩٨ ٨٦١   | ١٠ ٤٧ ٦٣٨                     | ٨٤٧ ٤٣٥                             | ٧٢٨ ٦٢٥                   | ٩٩٠ ٠٣٨                    | ١٣ ٤٠٦ ١٧٠            | ٣٧ ٣١٨ ٧٦٧ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥<br>(اليورو بالمعادل ألف<br>جنيه مصري) | حتى شهر واحد | أكثر من شهر<br>حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة<br>أشهر حتى ٦<br>شهور | أكثر من ٦ شهور<br>حتى سنة | أكثر من سنة<br>حتى ٣ سنوات | أكثر من ثلاث<br>سنوات | الإجمالي  |
|------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------|-----------|
| الالتزامات المالية                                   |              |                               |                                     |                           |                            |                       |           |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                  | ١٣٥ ٣٩٣      | ١ ٥٦٨ ٨٤٨                     | -                                   | -                         | -                          | -                     | ١ ٧٠٤ ٢٤١ |
| ودائع للعملاء                                        | ٢ ٧٧٧ ٥٠٠    | ٢٨٩ ٥٦٦                       | ٢٥٧ ٤٠٥                             | ١٧٦ ٣٨٥                   | ١٤١ ٨٧٠                    | ٣ ٧٤٨ ٥٣١             | ٧ ٣٩١ ٢٥٧ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤<br>(اليورو بالمعادل ألف<br>جنيه مصري) | حتى شهر واحد | أكثر من شهر<br>حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة<br>أشهر حتى ٦<br>شهور | أكثر من ٦ شهور<br>حتى سنة | أكثر من سنة<br>حتى ٣ سنوات | أكثر من ثلاث<br>سنوات | الإجمالي  |
|------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------|-----------|
| الالتزامات المالية                                   |              |                               |                                     |                           |                            |                       |           |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                  | ١ ٥٥٥ ٠٩٢    | -                             | -                                   | -                         | -                          | -                     | ١ ٥٥٥ ٠٩٢ |
| ودائع للعملاء                                        | ١٤ ٤٢٩ ٤٤٦   | ٤٤٩ ٣٣٣                       | ٢٣٥ ٠٥٢                             | ١٥٨ ٧١١                   | ١٢٦ ١١٤                    | ٣ ١٥٢ ٨٤١             | ٥ ٥٥١ ٤٩٧ |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥<br>(عملات أخرى بالمعادل<br>ألف جنيه مصري) | حتى شهر واحد | أكثر من شهر<br>حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة<br>أشهر حتى ٦<br>شهور | أكثر من ٦ شهور<br>حتى سنة | أكثر من سنة<br>حتى ٣ سنوات | أكثر من ثلاث<br>سنوات | الإجمالي |
|----------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------|----------|
| الالتزامات المالية                                       |              |                               |                                     |                           |                            |                       |          |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                      | -            | -                             | -                                   | -                         | -                          | -                     | -        |
| ودائع للعملاء                                            | ١٤٣ ٨١٥      | ١٤ ٤٠٤                        | ١٤ ٧٢٥                              | ١٦ ٠٠٨                    | ١٤ ٠١٩                     | ٤٨٣ ٧٧٠               | ٦٨٦ ٧٤١  |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤<br>(عملات أخرى بالمعادل<br>ألف جنيه مصري) | حتى شهر واحد | أكثر من شهر<br>حتى ثلاثة أشهر | أكثر من ثلاثة<br>أشهر حتى ٦<br>شهور | أكثر من ٦ شهور<br>حتى سنة | أكثر من سنة<br>حتى ٣ سنوات | أكثر من ثلاث<br>سنوات | الإجمالي |
|----------------------------------------------------------|--------------|-------------------------------|-------------------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------|----------|
| الالتزامات المالية                                       |              |                               |                                     |                           |                            |                       |          |
| أرصدة مستحقة للبنوك                                      | ٣٦ ٦٣٤       | -                             | -                                   | -                         | -                          | -                     | ٣٦ ٦٣٤   |
| ودائع للعملاء                                            | ١٦١ ١٥٤      | ٢٣ ٧٥٥                        | ٢٤ ٠٧٣                              | ٢٧ ٣٨٧                    | ٢٣ ٣٧٢                     | ٥٨٤ ٣٠٥               | ٨٤٤ ٠٤٦  |



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### د - القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

١/د 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 بناءً 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 الأدوات المالية وفقاً لمستويات القيمة العادلة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                |                |               |                                    |
|----------------|----------------|----------------|---------------|------------------------------------|
| الإجمالي       | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | استثمارات مالية                    |
| 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 أخرى (صكوك وسندات توريق) |
|                |                |                |               | مشتقات مالية بالقيمة العادلة :     |
| ٣٩٤            | ٣٩٤            | -              | -             | أصول                               |
| ٧٤٩            | ٧٤٩            | -              | -             | التزامات                           |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |                |                |               |                                    |
|----------------|----------------|----------------|---------------|------------------------------------|
| الإجمالي       | المستوى الثالث | المستوى الثاني | المستوى الأول | استثمارات مالية                    |
| ٤ ٥١٤ ١٥٨      | -              | -              | ٤ ٥١٤ ١٥٨     | ادوات دين حكومية                   |
| ٣٦ ٣١٤         | -              | -              | ٣٦ ٣١٤        | وثائق صناديق الاستثمار             |
| ١٦ ٩٠٨         | ١٦ ٩٠٨         | -              | -             | ادوات حقوق ملكية                   |
| ٩٣٨ ٨١٣        | ٩٣٨ ٨١٣        | -              | -             | ادوات دين أخرى (صكوك وسندات توريق) |
|                |                |                |               | مشتقات مالية بالقيمة العادلة :     |
| ٢٦ ٣٩١         | ٢٦ ٣٩١         | -              | -             | أصول                               |
| ١٦ ٦٤٦         | ١٦ ٦٤٦         | -              | -             | التزامات                           |



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢/د 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 |                |                                   |
|----------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------------------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤  | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                   |
|                |                |                 |                | أصول مالية                        |
| ٤٩ ٩٩٧ ٠٢٠     | ٣٧ ٢١٩ ٤٩٧     | ٤٩ ٩٩٧ ٠٢٠      | ٣٧ ٢١٩ ٤٩٧     | أرصدة لدى البنوك                  |
| ٧٨ ٨٨٨ ٤٠٨     | ٨٩ ٦٨٨ ٩٩٨     | ٧٨ ٨٨٨ ٤٠٨      | ٨٩ ٦٨٨ ٩٩٨     | قروض وتسهيلات العملاء (بالصافي)   |
|                |                |                 |                | أذون الخزانة المصرية              |
| ١٢ ٦٢٣ ٢١٧     | ٣٣ ٦٤١ ٦٤٥     | ١٢ ٩٠٨ ٤٢٣      | ٣٣ ٦٧٣ ٨٠٣     | أدوات دين أخرى بالتكلفة المستهلكة |
| ٦ ٩٨٨ ٥٧٥      | ٣٣ ٨٣٧ ١٤٩     | ٧ ٠٥٧ ١١٧       | ٣٤ ٣٦٣ ٦٣٦     |                                   |
|                |                |                 |                | الالتزامات المالية                |
| ٤ ٩٩٢ ٢٨٤      | ٧ ٦٧٨ ٥٦٥      | ٤ ٩٩٢ ٢٨٤       | ٧ ٦٧٨ ٥٦٥      | أرصدة مستحقة للبنوك               |
| ١٢٨ ١٨٤ ١٢٤    | ١٦٩ ٨٩١ ٣٤٤    | ١٢٨ ١٨٤ ١٢٤     | ١٦٩ ٨٩١ ٣٤٤    | ودائع العملاء                     |
| ٢ ٦٢٢ ٢١١      | ١ ٤٨٠ ٣١٦      | ٢ ٦٢٢ ٢١١       | ١ ٤٨٠ ٣١٦      | قروض أخرى                         |



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

#### 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

#### و- إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري.
- حماية قدرة البنك علي الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ علي قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإدائها لدى البنك المركزي المصري على أساس دوري.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي :

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠٠ مليون جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. وقد بلغ رأس المال المدفوع للبنك في نهاية السنة المالية مبلغ ٥٠٠٠ مليون جنيه.

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وإجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥٪. وقد بلغت تلك النسبة لدى البنك ١٨,٧٦٪ في نهاية ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ١٥,٨٧٪ في نهاية ديسمبر ٢٠٢٤.

#### ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

##### الشريحة الأولى :

تتكون الشريحة الأولى من جزئين وهما رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tier One)

ورأس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern – Tier One)



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**رأس المال الأساسي المستمر (Going Concern Capital – Tier One) ويتضمن:**

- رأس المال المدفوع
- الاحتياطي القانوني و الرأسمالي و مخاطر عام
- الأرباح المحتجزة
- اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
- و يتم خصم الشهرة التي سبق الاعتراف بها و اسهم الخزينة.

**ورأس المال الأساسي الإضافي (Additional Going Concern – Tier One) ويتضمن:**

- الاسهم الممتازة الدائمة غير المتراكمة
- حقوق الأقلية
- الفرق بين القيمة الاسمية والقيمة الحالية للقروض (الوديعة) المساند
- عناصر يتم خصمها من رأس المال الاساسي المستمر :-
- الاصول غير الملموسة .
- اصول ضريبية مؤجلة .
- احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع التي تم اعادة تبويبها لاستثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .
- القروض المساندة الممنوحة من البنك.
- 

**الشريحة الثانية :** وهي رأس المال المساند (Gone Concern Capital – Tier Two)، ويتكون مما يلي :-

- ١- ٤٥٪ من قيمة إحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية الموجبة.
- ٢- ٤٥٪ من قيمة الاحتياطي الخاص.
- ٣- ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجبا).
- ٤- ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٥- ٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشفيفة.
- ٦- الأدوات المالية المختلطة.
- ٧- القروض ( الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها بحد أقصى ٥٠٪ من الشريحة الاولى بعد الاستبعادات.
- ٨- رصيد المخصصات المطلوبه مقابل أدوات الدين و للقروض والتسهيلات الائتمانية و الإلتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage ١) بما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي الأصول والإلتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر.

**ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي :**

- ١- مخاطر الائتمان
  - ٢- مخاطر السوق
  - ٣- مخاطر التشغيل
- ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٤٠٠٪ مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.



ويخلص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ٢ في نهاية السنة الحالية مقارنة بالسنة السابقة.

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | رأس المال                                                            |
|----------------|----------------|----------------------------------------------------------------------|
|                |                | <b>الشريحة الأولى</b>                                                |
| ٥ ٠٠٠ ٠٠٠      | ٥ ٠٠٠ ٠٠٠      | أسهم رأس المال                                                       |
| ٧٤٠ ٣٨٢        | ١ ٠١٢ ٧٧٦      | الاحتياطي قانوني وراسمالي                                            |
| ١١٧ ٦٩٥        | ١١٧ ٦٩٥        | احتياطي مخاطر عام                                                    |
| ١١ ٣٩٩ ٢٥٠     | ١٦ ٦٧٨ ١٣٦     | الأرباح المحتجزة*                                                    |
| ١٠٨ ٦٣٨        | ٢٠٤ ٦٤٩        | إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتركم بالميزانية                    |
| ( ٤١ ٥٢٣ )     | ( ٦٠٦ ٢١٢ )    | إجمالي الاستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity        |
| ١٧ ٣٢٤ ٤٤٢     | ٢٢ ٤٠٧ ٠٤٤     | <b>إجمالي الشريحة الأولى / رأس المال</b>                             |
|                |                | <b>الشريحة الثانية</b>                                               |
| ٨٦             | ٨٦             | ٤٥ % من الاحتياطي الخاص                                              |
| ١ ٥٢٥ ١٦٤      | ٤٧٦ ٧١٢        | القروض ( الودائع ) المساندة                                          |
| ١ ٣٢٧ ٩٨٧      | ١ ٣٣٣ ١٠١      | رصيد المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات          |
| ٢ ٨٥٣ ٢٣٧      | ١ ٨٠٩ ٨٩٩      | الالتزامات والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (Stage ١)** |
|                |                | <b>إجمالي الشريحة الثانية</b>                                        |
|                |                | <b>الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر</b>                 |
| ١٠٦ ٢٣٨ ٩٨٧    | ١١٢ ٤٧١ ٤١١    | الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان             |
| ٣٦ ٨٨٥         | -              | متطلبات رأس المال لمخاطر الطرف المقابل                               |
| ١٤ ٣٥٨ ٣٠١     | ٦ ٦٠٣ ١٥٦      | قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل عن الحدود المقررة مرجحة بأوزان المخاطر    |
| ٦ ٤٦٣ ٢٩٤      | ٩ ٧٢٩ ٤١٥      | متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل                                     |
| ٧٧ ٤٠٠         | ٢٧١ ٤٣٢        | متطلبات رأس المال لمخاطر السوق                                       |
| ١٢٧ ١٧٤ ٨٦٨    | ١٢٩ ٠٧٥ ٤١٤    | <b>إجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل</b>                         |
| ١٥,٨٧ %        | ١٨,٧٦ %        | <b>معيار كفاية رأس المال (%)</b>                                     |

\* تتضمن أرباح العام قبل التوزيعات  
\*\* بعد أقصى ١,٢٥ % من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة لمخاطر الائتمان.

#### - الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو ٢٠١٥ القرار التالي :  
الموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

- كنسبة استرشادية اعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.

- كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨.

#### - مكونات النسبة

##### مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الأولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حالياً وفقاً لتعليمات البنك المركزي.



#### مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية – وفقاً للقوائم المالية – وهو ما يطلق عليه "تعرضات البنك" وتشمل مجموع ما يلي

:

- ١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية.
- ٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.
- ٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الأوراق المالية.
- ٤- التعرضات خارج الميزانية.

#### ويخلص الجدول التالي حساب الرافعة المالية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|----------------|----------------|
| ١٧ ٣٢٤ ٤٤٢     | ٢٢ ٤٠٧ ٠٤٤     |
| ١٥٩ ٢٣٨ ٥٧٥    | ٢٠٧ ٥٧٣ ٠٥١    |
| ٢١ ٣٢٩ ٢٣١     | ٢٧ ٦٤٣ ٣٢٦     |
| ١٨٠ ٥٦٧ ٨٠٦    | ٢٣٥ ٢١٦ ٣٧٧    |
| ٩,٥٩%          | ٩,٥٣%          |

الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات  
إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق  
المالية  
إجمالي التعرضات خارج الميزانية  
إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية  
نسبة الرافعة المالية

#### ٤ التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

قام البنك بتطبيق السياسات المحاسبية كما هي مطبقة من قبل البنك في القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات خلال السنة المالية والتي يقوم بالإفصاح عنها. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة، وقد تختلف التقديرات المحاسبية عن النتائج الحقيقية.

وفيما يلي أهم البنود التي يستخدم فيها البنك تقديرات وافتراضات محاسبية:

##### أ - خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الائتمانية المتوقعة)

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل. وتقوم الإدارة باستخدام حكمها عند تقدير عبء الاضمحلال المحمل على قائمة الدخل، وذلك لمعرفة ما إذا كان هناك أية بيانات موثوق بها تشير إلى أنه يوجد انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من محفظة القروض وذلك قبل التعرف على الانخفاض على مستوى القرض الواحد في تلك المحفظة. وقد تشمل هذه الأدلة وجود بيانات تشير إلى حدوث تغيير سلبي في قدرة محفظة من المقترضين على السداد للبنك، أو ظروف محلية أو اقتصادية ترتبط بالتعثر في أصول البنك. وعندما يتم جدولة التدفقات النقدية المستقبلية تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة. ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

##### ب - اضمحلال الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يحدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة. ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي. ولا اتخاذ هذا الحكم، يقوم البنك بتقييم - ضمن عوامل أخرى - التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر أدوات الإستثمار. بالإضافة إلى ذلك، قد يكون هناك



إضمحلال عندما يتوافر دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية، أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغيرات في التكنولوجيا.

كما يحدد البنك إضمحلال الاستثمارات في أدوات الدين المبوبة ضمن الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بالاسترشاد بالقيمة العادلة لتلك الأدوات. وعندما يكون هناك إنخفاض في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وتوافر دليل موضوعي على أن هذا الانخفاض يمثل إضمحلال في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل يعترف بالإضمحلال فوراً ضمن الأرباح أو الخسائر.

وفي حالة ثبوت وجود إضمحلال في قيمة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل سواء كانت في صورة أدوات حقوق ملكية أو أدوات دين يتم تحويل مجمع الخسائر المعترف بها ضمن حقوق الملكية لتلك الأدوات إلى الأرباح أو الخسائر حتى ولو لم يتم إستبعاد الأصل من الدفاتر بعد.

#### ج - القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة بأسواق نشطة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم. وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج لتحديد القيم العادلة) يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها. وقد تم اعتماد جميع النماذج قبل استخدامها، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق. وتستخدم تلك النماذج البيانات المنشورة فقط كلما كان ذلك عملياً، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations)، تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها.

#### د - ضرائب الدخل

نظراً لأن بعض العمليات والحسابات يصعب تحديد الضريبة النهائية عنها بشكل مؤكد، لذا يقوم البنك بإثبات الالتزامات عن النتائج المتوقعة عن الفحص الضريبي وفقاً لتقديرات مدي احتمال نشأة ضرائب إضافية. وعندما يكون هناك اختلاف بين النتيجة النهائية للضرائب والمبالغ السابق تسجيلها، فإن هذه الاختلافات سوف تؤثر على ضريبة الدخل بما فيها الضريبة المؤجلة في السنة التي يتم تحديد الاختلاف فيها.

### ٥ التحليل القطاعي

#### أ - التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى.

ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

تنقسم الخدمات المصرفية التجارية والصناعية إلى قطاعين يتم تحديدهما من خلال مستوى حجم الأعمال الذي من المتوقع أن تحققه الشركة. بشكل عام، يستبعد هذا القطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم التي يتم تحديدها من خلال حجم أعمال سنوي أقل من أو يساوي ٢٠٠ مليون جنيه مصري. يتم تحديد التسهيلات من خلال حدود المدين الفردي/الجماعي التي يحددها البنك المركزي مع مراعاة المخازن المتفق عليها وفقاً لبيان شهية المخاطرة. القطاعان هما بشكل أساسي:

**الشركات:** التي تتمتع بحد أدنى لحجم أعمالها السنوي يبلغ حوالي مليار جنيه مصري، والخدمات المصرفية التجارية مصممة لتمويل الشركات التي يتراوح حجم أعمالها بين ٢٠٠ مليون جنيه مصري ومليار جنيه مصري.

**الشركات الصغيرة والمتوسطة:** تُدار هذه الشريحة من قبل فرق الخدمات المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة، والتي تقدم التمويل للكيانات التي يتراوح حجم أعمالها بين ٢٠٠ مليون جنيه مصري و ٥٠٠ مليون جنيه مصري.



الخدمات المصرفية للأفراد : تشمل خدمات الصيرفة الخاصة، والحسابات الجارية للعملاء الأفراد، والادخار، والودائع، ومنتجات الادخار الاستثماري، والحفظ، والائتمان.

بالإضافة إلى بطاقات الخصم، والقروض الاستهلاكية، والرهن العقاري.

الاستثمارات : تشمل جميع أنشطة الاستثمار.

أنشطة أخرى : تشمل عمليات البنك الأخرى إدارة الصناديق، والتمويل المؤسسي، وتقديم خدمات الحاسوب، ولا يشكل أي منها قطاعاً منفصلاً قابلاً للإبلاغ بشكل مستقل.

تُجرى المعاملات بين أنشطة القطاعات وفقاً لدورة الأعمال العادية للبنك، وتشمل الأصول والخصوم التشغيلية كما هو موضح في الميزانية العمومية للبنك.

### التحليل القطاعي للأنشطة

| الإجمالي                                         | أنشطة أخرى | أنشطة الاستثمار | أفراد       | مؤسسات متوسطة وصغيرة | مؤسسات كبيرة |                         |
|--------------------------------------------------|------------|-----------------|-------------|----------------------|--------------|-------------------------|
| <b>٣١ ديسمبر ٢٠٢٥</b>                            |            |                 |             |                      |              |                         |
| <b>الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي</b> |            |                 |             |                      |              |                         |
| ١٥ ٢٤٣ ٧١٦                                       | ٤ ٨٢٨ ٨٤٥  | ١ ٦٢٨ ٨٣٤       | ٢ ٧٨٤ ٥٥٥   | ١ ٠٢٣ ٥١٨            | ٤ ٩٧٧ ٩٦٤    | إيرادات النشاط القطاعي  |
| (٥ ٢٣٨ ٢٥٥)                                      | (٦ ٠١ ٢٤٦) | (٢ ٧٩ ٣٨٢)      | (٢ ٧٩٢ ٥٧٥) | (٣ ٨٨ ٣٩٩)           | (١ ١٧٦ ٦٥٣)  | مصروفات النشاط القطاعي  |
| ١٠ ٠٠٥ ٤٦١                                       | ٤ ٢٢٧ ٥٩٩  | ١ ٣٤٩ ٤٥٢       | (٨ ٠٢٠)     | ٦٣٥ ١١٩              | ٣ ٨٠١ ٣١١    | نتيجة أعمال القطاع      |
| (١ ٠٤٣ ٦٦٧)                                      |            |                 |             |                      |              | مصروفات غير مصنفة       |
| ٨ ٩٦١ ٧٩٤                                        |            |                 |             |                      |              | ربح السنة قبل الضرائب   |
| (٢ ٨٧٩ ٢٣٩)                                      |            |                 |             |                      |              | مصروف ضرائب الدخل       |
| ٦ ٠٨٢ ٥٥٥                                        |            |                 |             |                      |              | ربح السنة بعد الضرائب   |
| <b>الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي</b>   |            |                 |             |                      |              |                         |
| ٢٠٠ ٥١٤ ٠٣٩                                      | ٧٠ ٧٢٦ ٢٣٧ | ٣٩ ٩٣٢ ٧٤٠      | ٢١ ٣٨٠ ٨٦٩  | ٣ ٦٠٨ ٧٥١            | ٦٤ ٨٦٥ ٤٤٢   | أصول النشاط القطاعي     |
| ٧ ٠١٢ ٤٦٠                                        |            |                 |             |                      |              | أصول غير مصنفة          |
| ٢٠٧ ٥٢٦ ٤٩٩                                      |            |                 |             |                      |              | إجمالي الأصول           |
| ١٧٩ ٠٥٠ ٩٧٤                                      | ٩ ١٥٩ ٦٣٠  | -               | ٦٩ ٢٣٨ ٠٩٥  | ١١ ٠٠٩ ٠٦٧           | ٨٩ ٦٤٤ ١٨٢   | التزامات النشاط القطاعي |
| ٥ ٤٦١ ٦٤٤                                        |            |                 |             |                      |              | التزامات غير مصنفة      |
| ١٨٤ ٥١٢ ٦١٨                                      |            |                 |             |                      |              | إجمالي الالتزامات       |
| <b>بنود أخرى للنشاط القطاعي</b>                  |            |                 |             |                      |              |                         |
| ٢٥٩ ٥٥٦                                          |            |                 |             |                      |              | اهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  |



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

| الإجمالي    | أنشطة أخرى | أنشطة الاستثمار | أفراد       | مؤسسات متوسطة وصغيرة | مؤسسات كبيرة |
|-------------|------------|-----------------|-------------|----------------------|--------------|
| ١٣ ٥٩٣ ٣٨١  | ٣ ٥٥٤ ٨٩٢  | ١ ٩٣٥ ٦٥٦       | ٢ ١٠٣ ٠٠٢   | ٨٠٤ ٢٨٦              | ٥ ١٩٥ ٥٤٥    |
| (٤ ٣٨٦ ٥١٦) | (٧٩ ٦٣٧)   | (٢٥٥ ٥٨٧)       | (٢ ٠٩٣ ١١٩) | (٣٦٠ ٣٠٧)            | (١ ٥٩٧ ٨٦٦)  |
| ٩ ٢٠٦ ٨٦٥   | ٣ ٤٧٥ ٢٥٥  | ١ ٦٨٠ ٠٦٩       | ٩ ٨٨٣       | ٤٤٣ ٩٧٩              | ٣ ٥٩٧ ٦٧٩    |
| (١ ٦٦٩ ٢٤٩) |            |                 |             |                      |              |
| ٧ ٥٣٧ ٦١٦   |            |                 |             |                      |              |
| (٢ ٢٣٢ ٢٥١) |            |                 |             |                      |              |
| ٥ ٣٠٥ ٣٦٥   |            |                 |             |                      |              |

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي

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

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  
أهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

|             |            |            |            |           |            |
|-------------|------------|------------|------------|-----------|------------|
| ١٥٤ ٣٨٣ ٥٥٢ | ٥٠ ٢٨٨ ٧٨٥ | ٢٥ ٨٩١ ٣٧٣ | ١٦ ٤٩٠ ٤٠٤ | ١ ٩٩٣ ٠٨٠ | ٥٩ ٧١٩ ٩١٠ |
| ٤ ٥٤٩ ٥٣١   |            |            |            |           |            |
| ١٥٨ ٩٣٣ ٠٨٣ |            |            |            |           |            |
| ١٣٥ ٨١٥ ٢٦٥ | ٧ ٧٨٩ ١١١  | -          | ٤٥ ٩٤١ ٠٧٠ | ٩ ١٢٠ ٩٢٩ | ٧٢ ٩٦٤ ١٥٥ |
| ٥ ٧٤٠ ٢٠٣   |            |            |            |           |            |
| ١٤١ ٥٥٥ ٤٦٨ |            |            |            |           |            |
| ١٨١ ٤٥٦     |            |            |            |           |            |

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

| الإجمالي    | دول أخرى   | الإجمالي    | الوجه القبلي | الاسكندرية والدلتا وسيناء | القاهرة الكبرى |
|-------------|------------|-------------|--------------|---------------------------|----------------|
| ١٥ ٢٤٣ ٧١٦  | ٨٩ ٦٤٥     | ١٥ ١٥٤ ٠٧١  | ٣٤١ ٤٩٦      | ١ ٧٥٨ ٨٧٣                 | ١٣ ٠٥٣ ٧٠٢     |
| (٥ ٢٢٨ ٢٥٥) | (٧٧١ ٠٠١)  | (٤ ٤٦٧ ٢٥٤) | (٧١ ٤٤٨)     | (٢٠٥ ٠٦٧)                 | (٤ ١٩٠ ٧٣٩)    |
| ١٠ ٠٠٥ ٤٦١  | (٦٨١ ٣٥٦)  | ١٠ ٦٨٦ ٨١٧  | ٢٧٠ ٠٤٨      | ١ ٥٥٣ ٨٠٦                 | ٨ ٨٦٢ ٩٦٣      |
| (١ ٠٤٣ ٦٦٧) |            | (١ ٠٤٣ ٦٦٧) |              |                           |                |
| ٨ ٩٦١ ٧٩٤   | (٦٨١ ٣٥٦)  | ٩ ٦٤٣ ١٥٠   |              |                           |                |
| (٢ ٨٧٩ ٢٣٩) |            | (٢ ٨٧٩ ٢٣٩) |              |                           |                |
| ٦ ٠٨٢ ٥٥٥   | (٦٨١ ٣٥٦)  | ٦ ٧٦٣ ٩١١   |              |                           |                |
| ٢٠٠ ٥١٤ ٠٣٩ | ١٠ ٣٥٨ ٤٢٧ | ١٩٠ ١٥٥ ٦١٢ | ٢ ٤٦٩ ٥٣٧    | ١٢ ٣٧٧ ٦٣١                | ١٧٥ ٣٠٨ ٤٤٤    |
| ٧ ٠١٢ ٤٦٠   | -          | ٧ ٠١٢ ٤٦٠   |              |                           |                |
| ٢٠٧ ٥٢٦ ٤٩٩ | ١٠ ٣٥٨ ٤٢٧ | ١٩٧ ١٦٨ ٠٧٢ |              |                           |                |
| ١٧٩ ٠٥٠ ٩٧٤ | ٤ ٩١٩ ١١٢  | ١٧٤ ١٣١ ٨٦٢ | ٧ ٧٦٤ ٤٨١    | ٢٣ ٣٢١ ٦٦٤                | ١٤٣ ٠٤٥ ٧١٧    |
| ٥ ٤٦١ ٦٤٤   | -          | ٥ ٤٦١ ٦٤٤   |              |                           |                |
| ١٨٤ ٥١٢ ٦١٨ | ٤ ٩١٩ ١١٢  | ١٧٩ ٥٩٣ ٥٠٦ |              |                           |                |
| ٢٥٩ ٥٥٦     |            | ٢٥٩ ٥٥٦     |              |                           |                |

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية  
مصروفات القطاعات الجغرافية  
نتيجة أعمال القطاع  
مصروفات غير مصنفة  
ربح السنة قبل الضرائب  
مصروف ضرائب الدخل  
ربح السنة بعد الضرائب

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية  
أصول غير مصنفة  
اجمالي الأصول  
التزامات القطاعات الجغرافية  
التزامات غير مصنفة  
اجمالي الالتزامات  
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية  
أهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالايضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

| الإجمالي    | دول اخرى   | الإجمالي    | الوجه القبلي | الاسكندرية والدلتا<br>وسيناء | القاهرة الكبرى | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤                                |
|-------------|------------|-------------|--------------|------------------------------|----------------|-----------------------------------------------|
| ١٣ ٥٩٣ ٣٨١  | ١٠٧ ٣٣٤    | ١٣ ٤٨٦ ٠٤٧  | ٢٣٧ ٤٠١      | ١ ٨٢٠ ٩٥١                    | ١١ ٤٢٧ ٦٩٥     | الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية |
| (٤ ٣٨٦ ٥١٦) | (٨٢٤ ١٩٩)  | (٣ ٥٦٢ ٣١٧) | (٥٣ ٥٤٧)     | (١٧٩ ٠٠٧)                    | (٣ ٣٢٩ ٧٦٣)    | إيرادات القطاعات الجغرافية                    |
| ٩ ٢٠٦ ٨٦٥   | (٧١٦ ٨٦٥)  | ٩ ٩٢٣ ٧٣٠   | ١٨٣ ٨٥٤      | ١ ٦٤١ ٩٤٤                    | ٨ ٠٩٧ ٩٣٢      | مصروفات القطاعات الجغرافية                    |
| (١ ٦٦٩ ٢٤٩) |            | (١ ٦٦٩ ٢٤٩) |              |                              |                | نتيجة أعمال القطاع                            |
| ٧ ٥٣٧ ٦١٦   | (٧١٦ ٨٦٥)  | ٨ ٢٥٤ ٤٨١   |              |                              |                | مصروفات غير مصنفة                             |
| (٢ ٢٣٢ ٢٥١) |            | (٢ ٢٣٢ ٢٥١) |              |                              |                | ربح السنة قبل الضرائب                         |
| ٥ ٣٠٥ ٣٦٥   | (٧١٦ ٨٦٥)  | ٦ ٠٢٢ ٢٣٠   |              |                              |                | مصروف ضرائب الدخل                             |
|             |            |             |              |                              |                | ربح السنة بعد الضرائب                         |
| ١٥٤ ٣٨٣ ٥٥٢ | ١٥ ٠٧٨ ٧٢٥ | ١٣٩ ٣٠٤ ٨٢٧ | ١ ١٠٩ ٥٧٠    | ٨ ٩٢٦ ١٩٩                    | ١٢٩ ٢٦٩ ٠٥٨    | الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية   |
| ٤ ٥٤٩ ٥٣١   |            | ٤ ٥٤٩ ٥٣١   |              |                              |                | أصول القطاعات الجغرافية                       |
| ١٥٨ ٩٣٣ ٠٨٣ | ١٥ ٠٧٨ ٧٢٥ | ١٤٣ ٨٥٤ ٣٥٨ |              |                              |                | أصول غير مصنفة                                |
| ١٣٥ ٨١٥ ٢٦٥ | ٦ ١٠٢ ٩٥٢  | ١٢٩ ٧١٢ ٣١٣ | ٢ ٥٧٤ ٥٠١    | ١٦ ٨٥٥ ١٦٧                   | ١١٠ ٢٨٢ ٦٤٥    | إجمالي الأصول                                 |
| ٥ ٧٤٠ ٢٠٣   |            | ٥ ٧٤٠ ٢٠٣   |              |                              |                | التزامات القطاعات الجغرافية                   |
| ١٤١ ٥٥٥ ٤٦٨ | ٦ ١٠٢ ٩٥٢  | ١٣٥ ٤٥٢ ٥١٦ |              |                              |                | التزامات غير مصنفة                            |
| ١٨١ ٤٥٦     |            | ١٨١ ٤٥٦     |              |                              |                | إجمالي الالتزامات                             |
|             |            |             |              |                              |                | بنود أخرى للقطاعات الجغرافية                  |
|             |            |             |              |                              |                | أهلاكات ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤                        |

## ٦ صافي الدخل من العائد

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
|----------------|----------------|
| ٣ ٧٨٤ ٤٠٢      | ٢ ٤٩٠ ٧٧٥      |
| ١٤ ٩٠٨ ٤٧٤     | ١٩ ٤٢٧ ٣٥١     |
| ٤ ٩٣٧ ٦٤٨      | ١٠ ٥٥٢ ٦٣٦     |
| ٢٣ ٦٣٠ ٥٢٤     | ٣٢ ٤٧٠ ٧٦٢     |
| ( ٦٢٧ ٦٨٣)     | (٢ ٩٣٤ ٠٥٥)    |
| (١١ ٥٩٣ ٠٨٧)   | (١٦ ٤٥٦ ٠٨٢)   |
| ( ٣١٣ ٠٧٥)     | ( ٢١٢ ٥٢٣)     |
| (١٢ ٥٣٣ ٨٤٥)   | (١٩ ٦٠٢ ٦٦٠)   |
| ١١ ٠٩٦ ٦٧٩     | ١٢ ٨٦٨ ١٠٢     |

عائد القروض والإيرادات المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية لدى البنوك

قروض وتسهيلات للعملاء

أذون وسندات خزانة

الإجمالي

تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :

ودائع وحسابات جارية :

للبنوك

للعملاء

قروض أخرى

الإجمالي

الصافي



## ٧ صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                      |
|----------------|----------------|--------------------------------------|
| ٢٣ ٩١٨         | ٥٨ ١١٨         | إيرادات الأتعاب والعمولات :          |
| ١ ١٢٦ ٢٥١      | ١ ١١٩ ٧٢١      | الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان |
| ١٧ ٩٣٣         | ٢٠ ٤٥٥         | أتعاب خدمات تمويل المؤسسات           |
| ١ ١١٠ ٩٥٠      | ١ ٣٤٩ ٤١٢      | أتعاب أعمال الأمانة والحفظ           |
| ٢ ٢٧٩ ٠٥٢      | ٢ ٥٤٧ ٧٠٦      | أتعاب أخرى                           |
|                |                | الإجمالى                             |
| ( ٥ ٧٥٧ )      | ( ٧ ٧٠٤ )      | مصرفوات الأتعاب والعمولات :          |
| ( ٥٧٨ ١٩٣ )    | ( ٨٣٣ ١٦٢ )    | أتعاب سمسرة                          |
| ( ٥٨٣ ٩٥٠ )    | ( ٨٤٠ ٨٦٦ )    | أتعاب أخرى                           |
| ١ ٦٩٥ ١٠٢      | ١ ٧٠٦ ٨٤٠      | الإجمالى                             |
|                |                | الصافى                               |

## ٨ صافى دخل المتاجرة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                      |
|----------------|----------------|--------------------------------------|
| ٥٥٠ ١٦٢        | ٥٦٦ ٩٥٣        | أرباح التعامل فى العملات الأجنبية    |
| ٢١٥ ٦٩٣        | ٦٤ ٣٤٨         | أرباح تقييم عقود صرف أجله            |
| ٤٣٤            | -              | أرباح تقييم أصول ماليه بغرض المتاجرة |
| ٧٦٦ ٢٨٩        | ٦٣١ ٣٠١        | الإجمالى                             |

## ٩ مصروفات إدارية

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                     |
|----------------|----------------|---------------------|
| ( ١ ٢٣٤ ٢٧٥ )  | ( ١ ٥٤٥ ٩١٠ )  | تكلفة العاملين      |
| ( ٥٠ ٤٦٤ )     | ( ٥٧ ٨٧٩ )     | تأمينات إجتماعية    |
| ( ١ ٤٢٢ ٨٧٩ )  | ( ٢ ٣٤٩ ٨٠١ )  | مصرفوات إدارية أخرى |
| ( ٢ ٧٠٧ ٦١٨ )  | ( ٣ ٩٥٣ ٥٩٠ )  | الإجمالى            |

## ١٠ ( مصروفات ) / إيرادات تشغيل أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                                                               |
|----------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| ( ٢٤٥ ٥٠٩ )    | ٧ ٩٢٦          | أرباح/ (خسائر) تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الاجنبية ذات الطبيعة النقدية |
| ( ١ ٠٤٣ ٢٥٨ )  | ( ١ ٢٢٩ ٤٣٠ )  | تكلفة برامج وحاسب آلى                                                         |
| ( ٢٢٣ ٢٣٧ )    | ( ٢٦٥ ٢٨٧ )    | مصرفوات تأجير تشغيلى                                                          |
| ( ١٣٩ ١٩٩ )    | ١٧٧ ٣٤٠        | عبء مخصصات أخرى (إيضاح ٢٧)                                                    |
| ٧ ٥٠٠          | ٤٥ ٠٣٧         | أرباح بيع أصول ثابتة                                                          |
| ( ٣٥ ١٩٥ )     | ( ٢٠ ٢٥١ )     | أخرى                                                                          |
| ( ١ ٦٧٨ ٨٩٨ )  | ( ١ ٢٨٤ ٦٦٥ )  | الإجمالى                                                                      |



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ١١ عبء الاضمحلال عن خسائر الأئتمان

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                  |
|----------------|----------------|----------------------------------|
| (١ ٦٣٠ ٧٠٣)    | (١ ١٦٨ ٧٥١)    | قروض وتسهيلات العملاء            |
| ٥٥ ٦١٩         | ٣٥ ٨٠٥         | أذون الخزانة                     |
| (٣٥ ٦٦٦)       | (٥٥ ٨٩٩)       | الأرصدة لدى البنوك               |
| (٥٨ ٤٩٩)       | ١٤٦ ٥٧١        | الاستثمارات من خلال الدخل الشامل |
| -              | (١ ٣٩٣)        | الاستثمارات بالتكلفة المستهلكة   |
| (١ ٦٦٩ ٢٤٩)    | (١ ٠٤٣ ٦٦٧)    | الإجمالي                         |

#### ١٢ مصروفات ضرائب الدخل

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                |
|----------------|----------------|--------------------------------|
| (٢ ٢٣٦ ١٥٩)    | (٢ ٩١٥ ٩٢٠)    | الضريبة الجارية                |
| ٣ ٩٠٨          | ٣٦ ٦٨١         | ضرائب الدخل المؤجلة (إيضاح ٢٨) |
| (٢ ٢٣٢ ٢٥١)    | (٢ ٨٧٩ ٢٣٩)    | الإجمالي                       |

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بالإيضاح رقم (٢٨)، وتختلف الضرائب التي تم تحميلها على قائمة الدخل عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية على صافي أرباح البنك طبقاً لقائمة الدخل كالتالي :

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                                                                    |
|----------------|----------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| ٧ ٥٣٧ ٦١٦      | ٨ ٩٦١ ٧٩٤      | الأرباح قبل خصم الضرائب                                                            |
| %٢٢,٥          | %٢٢,٥          | سعر الضريبة                                                                        |
| ١ ٦٩٥ ٩٦٤      | ٢ ٠١٦ ٤٠٤      | الضرائب محسوبة باستخدام سعر الضريبة الساري                                         |
| (١٣ ٥٧٥)       | (٥٤ ٦٥٣)       | الأثر الضريبي لإيرادات غير خاضعة للضريبة                                           |
| ٢٢٩ ١٧٨        | (٢٨ ٦٩٥)       | الأثر الضريبي لمصروفات غير قابلة للخصم ضريبياً                                     |
| ٣٢٠ ٦٨٤        | ٩٤٦ ١٨٣        | ضرائب أذون الخزانة تسدد في تاريخ استحقاقها وبنود أخرى (بما في ذلك الضرائب المؤجلة) |
| ٢ ٢٣٢ ٢٥١      | ٢ ٨٧٩ ٢٣٩      | الضريبة الفعلية                                                                    |
| %٢٩,٦١         | %٣٢,١٣         | السعر الفعال للضريبة                                                               |



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

### ١٣ نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح السنة

#### أ - الأساسي

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | صافي أرباح السنة                                    |
|----------------|----------------|-----------------------------------------------------|
| ٥ ٣٠٥ ٣٦٥      | ٦ ٠٨٢ ٥٥٥      | نصيب العاملين في قائمة التوزيعات*                   |
| ( ٤٧٨ ٢٩٧)     | ( ٥٦٦ ٦٧٠)     | صافي الربح القابل للتوزيع بعد استبعاد نصيب العاملين |
| ٤ ٨٢٧ ٠٦٨      | ٥ ٥١٥ ٨٨٥      | المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة              |
| ٥٠.٠٠٠         | ٥٠.٠٠٠         | نصيب السهم الأساسي في الربح (جنيه/سهم)              |
| ٩٦,٥٤          | ١١٠,٣٢         |                                                     |

\* لأغراض عرض نصيب السهم في صافي أرباح العام، يمثل نصيب العاملين من الأرباح في قائمة التوزيعات المبالغ المقترحة على الجمعية العامة لإعتمادها (تحت اعتماد الجمعية).

#### ب - المخفض

لا يوجد أدوات من شأنها تخفيض نصيب السهم الأساسي في الأرباح، وبالتالي فإن نصيب السهم المخفض في الربح يساوي نصيب السهم الأساسي في الربح.

### ١٤ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | نقدية           |
|----------------|----------------|-----------------|
| ١ ٣٤١ ٨٦٠      | ١ ٣٠٨ ١٠٤      | الإجمالي        |
| ١ ٣٤١ ٨٦٠      | ١ ٣٠٨ ١٠٤      |                 |
| ١ ٣٤١ ٨٦٠      | ١ ٣٠٨ ١٠٤      | أرصده بدون عائد |
| ١ ٣٤١ ٨٦٠      | ١ ٣٠٨ ١٠٤      | الإجمالي        |



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

#### ١٥ أرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                             |
|----------------|----------------|-----------------------------|
| ٢٣٨ ١٩٠        | ٢٣٦ ٣٥٢        | حسابات جارية                |
| ٤٩ ٩١٤ ٧٨٣     | ٣٧ ١٨٤ ٠٥٠     | ودائع*                      |
| ٥٠ ١٥٢ ٩٧٣     | ٣٧ ٤٢٠ ٤٠٢     | الإجمالي                    |
| ( ١٥٥ ٩٥٣ )    | ( ٢٠٠ ٩٠٥ )    | يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال |
| ٤٩ ٩٩٧ ٠٢٠     | ٣٧ ٢١٩ ٤٩٧     | الصافي                      |
| ١٢ ١١٩ ٧٥٨     | ٩ ١٨١ ٠٨٦      | البنك المركزي               |
| ٢٢ ٩٥٤ ٤٩٠     | ١٧ ٨٨٠ ٨٨٩     | بنوك محلية                  |
| ١٥ ٠٧٨ ٧٢٥     | ١٠ ٣٥٨ ٤٢٧     | بنوك خارجية                 |
| ٥٠ ١٥٢ ٩٧٣     | ٣٧ ٤٢٠ ٤٠٢     | الإجمالي                    |
| ( ١٥٥ ٩٥٣ )    | ( ٢٠٠ ٩٠٥ )    | يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال |
| ٤٩ ٩٩٧ ٠٢٠     | ٣٧ ٢١٩ ٤٩٧     | الصافي                      |
| ٢٣٨ ١٩٠        | ٢ ٧٣١ ٢٠٠      | أرصدة بدون عائد             |
| ٤٩ ٩١٤ ٧٨٣     | ٣٤ ٦٨٩ ٢٠٢     | أرصدة ذات عائد ثابت         |
| ٥٠ ١٥٢ ٩٧٣     | ٣٧ ٤٢٠ ٤٠٢     | الإجمالي                    |
| ( ١٥٥ ٩٥٣ )    | ( ٢٠٠ ٩٠٥ )    | يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال |
| ٤٩ ٩٩٧ ٠٢٠     | ٣٧ ٢١٩ ٤٩٧     | الصافي                      |
| ٥٠ ١٥٢ ٩٧٣     | ٣٧ ٤٢٠ ٤٠٢     | أرصدة متداولة               |
| ( ١٥٥ ٩٥٣ )    | ( ٢٠٠ ٩٠٥ )    | يخصم مخصص خسائر الاضمحلال   |
| ٤٩ ٩٩٧ ٠٢٠     | ٣٧ ٢١٩ ٤٩٧     | الصافي                      |

\* يتضمن هذا الرصيد مبلغ ٨٤٨ ٤٩٤ ٢ ألف جنيه مصري 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 وفقًا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٥، علمًا بأنه عند استيفاء الحد الأدنى المطلوب فسوف يتم تحرير تلك الأرصدة (إيضاح رقم ٣٧).

#### وفيما يلي حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة - أرصدة لدى البنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                               |
|----------------|----------------|-------------------------------|
| ( ٧٢ ٣٤٦ )     | ( ١٥٥ ٩٥٣ )    | الرصيد في أول السنة           |
| ( ٣٥ ٦٦٦ )     | ( ٥٥ ٨٩٩ )     | صافي عبء الاضمحلال خلال السنة |
| ( ٤٧ ٩٤١ )     | ١٠ ٩٤٧         | فروق ترجمة عملات اجنبية       |
| ( ١٥٥ ٩٥٣ )    | ( ٢٠٠ ٩٠٥ )    | الرصيد في آخر السنة           |



## ١٦ أذون خزانة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | أذون خزانة :                                                 |
|----------------|----------------|--------------------------------------------------------------|
| -              | ٦١ ٤٠٠         | وتتمثل في أذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية:      |
| ٣٠ ٤٨ ٠٠٠      | ٧ ٧٠ ٥ ٥٢٥     | أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم                                    |
| ١٠ ٢٨٠ ٠٦٣     | ٢٨ ٩٣٢ ٤٦١     | أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم                                   |
| ١٣ ٣٢٨ ٠٦٣     | ٣٦ ٦٩٩ ٣٨٦     | أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم                                   |
| ( ١٦ ٦٧٥ )     | ( ٨ ٤٥٠ )      | عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء (إيضاح (١٦-١)) |
| ( ٢٨٥ ٢٠٦ )    | ( ٢ ٩٤٨ ٥٩٥ )  | يخصم : عوائد لم تستحق بعد                                    |
| ١٣ ٠٢٦ ١٨٢     | ٣٣ ٧٤٢ ٣٤١     | الاجمالي                                                     |
| ( ١١٧ ٧٥٩ )    | ( ٦٨ ٥٣٨ )     | يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال                                  |
| ١٢ ٩٠٨ ٤٢٣     | ٣٣ ٦٧٣ ٨٠٣     | صافي أذون الخزانة                                            |

## و فيما يلي حركة الخسائر الإنتمائية المتوقعة - استثمارات في أذون خزانة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | الرصيد في أول السنة           |
|----------------|----------------|-------------------------------|
| ( ١٠٥ ٩٤١ )    | ( ١١٧ ٧٥٩ )    | صافي عبء الإضمحلال خلال السنة |
| ٥٥ ٦١٩         | ٣٥ ٨٠٥         | فروق ترجمة عملات اجنبية       |
| ( ٦٧ ٤٣٧ )     | ١٣ ٤١٦         | الرصيد في آخر السنة           |
| ( ١١٧ ٧٥٩ )    | ( ٦٨ ٥٣٨ )     |                               |

## ١٦-١ - عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء

وتتمثل في أذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | أذون خزانة :                                            |
|----------------|----------------|---------------------------------------------------------|
| ١٦ ٦٧٥         | ٨ ٤٥٠          | وتتمثل في أذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية: |
| ١٦ ٦٧٥         | ٨ ٤٥٠          | أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء                |
|                |                | اجمالي أذون الخزانة المبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء   |



١٧ قروض وتسهيلات العملاء (بالصافي)

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                                 |
|----------------|----------------|-------------------------------------------------|
| ٢٠٩٢٠٩٩        | ١١٧٦١١٦        | أوراق تجارية مضمومة*                            |
| ٨١٩٦٨٩٦١       | ٩٤٣٩٦٨٨٨       | قروض العملاء                                    |
| ٨٤٠٦١٠٦٠       | ٩٥٥٧٣٠٠٤       | الإجمالي                                        |
| (٢٥٣٤٢٤)       | (١٨٢٨١١)       | يخصم: الجزء الغير مستهلك من عمولات اصدار القروض |
| (٤٩١٩٢٢٨)      | (٥٧٠١١٩٥)      | يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال                      |
| ٧٨٨٨٨٤٠٨       | ٨٩٦٨٨٩٩٨       | الصافي                                          |
|                |                |                                                 |
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                                 |
| ١٨٣٩٧٨٨        | ٣٠٦٢٣٤٥        | أفراد                                           |
| ١٣٤٦١٩٩        | ٢٠٥١٢٧٣        | قروض سيارات                                     |
| ١٣٧١٣٧٠٣       | ١٦٦٨١٤٩٤       | بطاقات ائتمان                                   |
| ١٦٨٩٩٦٩٠       | ٢١٧٩٥١١٢       | قروض شخصية                                      |
|                |                | إجمالي                                          |
| ٣٤٠٣٤٦١٤       | ٣٨٦٦٣١٣٥       | مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية  |
| ٢٤٣٦٦١٧٥       | ٢٦٠٤٨٣٨٧       | حسابات جارية مدينة                              |
| ٦٦٦٨٤٨٢        | ٧٨٩٠٢٥٤        | قروض مباشرة                                     |
| ٢٠٩٢٠٩٩        | ١١٧٦١١٦        | قروض مشتركة                                     |
| ٦٧١٦١٣٧٠       | ٧٣٧٧٧٨٩٢       | قروض أخرى*                                      |
| ٨٤٠٦١٠٦٠       | ٩٥٥٧٣٠٠٤       | إجمالي                                          |
| (٢٥٣٤٢٤)       | (١٨٢٨١١)       | إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء                |
| (٤٩١٩٢٢٨)      | (٥٧٠١١٩٥)      | يخصم: الجزء الغير مستهلك من عمولات اصدار القروض |
| ٧٨٨٨٨٤٠٨       | ٨٩٦٨٨٩٩٨       | يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال                      |
| ٣٤٨٨٦٤٧٨       | ٣٧٧٣٠١٠٤       | الصافي ويوزع إلى:                               |
| ٤٤٠٠١٩٣٠       | ٥١٩٥٨٨٩٤       | أرصدة متداولة                                   |
| ٧٨٨٨٨٤٠٨       | ٨٩٦٨٨٩٩٨       | أرصدة غير متداولة                               |
|                |                | إجمالي                                          |

\* تتضمن اوراق تجارية مضمومة مقابل اعتمادات مستندية تصدير بمبلغ ٨٨٢٨٩٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ١١٠٩٣٩١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(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 السنة كما يلي:

#### 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 أخرى | 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    |

#### السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| افراد                       | حسابات جارية مدينة | بطاقات ائتمان | قروض شخصية | الاجمالي   |
|-----------------------------|--------------------|---------------|------------|------------|
| الرصيد في أول السنة المالية | ١١٤٠٠              | ٧٢٧٨٤         | ١٤٥٥٨٤     | ٢٢٩٧٦٨     |
| عبء الاضمحلال               | ( ٤٠ )             | ٩٨٠٨١         | ١٢٢٠٩٥     | ٢٢٠١٣٦     |
| مبالغ تم إعدامها خلال السنة | ( ٣٩٣٦ )           | ( ١٣٣٨١ )     | ( ٩١١٠٠ )  | ( ١٠٨٤١٧ ) |
| مبالغ مستردة خلال السنة *   | ٨٧٧                | ٥٠٦٥          | ٤٢٤٠٤      | ٤٨٣٤٦      |
| الرصيد في آخر السنة المالية | ٨٣٠١               | ١٦٢٥٤٩        | ٢١٨٩٨٣     | ٣٨٩٨٣٣     |

#### السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

| مؤسسات                      | حسابات جارية مدينة | قروض مباشرة | قروض مشتركة | قروض أخرى | الاجمالي    |
|-----------------------------|--------------------|-------------|-------------|-----------|-------------|
| الرصيد في أول السنة المالية | ٢١٢٨٨٨٠            | ٧٤٩٩٥٢      | ٨٤٦٧٥٩      | ٦٨٧٠      | ٣٧٣٢٤٦١     |
| عبء الاضمحلال               | ٦٢٧٧٢٩             | ١٦٣٣٩٩      | ٥٨٧٦١٩      | ٣١٨٢٠     | ١٤١٠٥٦٧     |
| مبالغ تم إعدامها خلال السنة | ( ٨٩٨٩٨٦ )         | ( ٤٠١٨٣٩ )  | -           | -         | ( ١٣٠٠٨٢٥ ) |
| مبالغ مستردة خلال السنة *   | ١٠٠٥١              | -           | -           | -         | ١٠٠٥١       |
| فروق تقييم عملات أجنبية     | ٦٦٨٨١              | ١٧٨٨٨٤      | ٤٣١٣٧٦      | -         | ٦٧٧١٤١      |
| الرصيد في آخر السنة المالية | ١٩٣٤٥٥٥            | ٦٩٠٣٩٦      | ١٨٦٥٧٥٤     | ٣٨٦٩٠     | ٤٥٢٩٣٩٥     |

\* من مبالغ سبق اعدامها



## ١٨ أدوات المشتقات المالية

يقوم البنك باستخدام المشتقات المالية التالية لأغراض التغطية الاقتصادية ولأغراض المتاجرة.

- تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية ومحلية، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية، وتمثل عقود مبادلة العملة و/ أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى، وينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلاً) أو كل ذلك معاً (أي عقود مبادلة عوائد وعملات)، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.
- ويتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. ويتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة وبنسبة من المبالغ التعاقدية، وللرقابة على خطر الائتمان القائم، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.
- تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و/ أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحتفظ) الحق وليس الالتزام، إما في شراء (خيار شراء) أو في بيع (خيار بيع)، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقاً. ويستلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. وتكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك وأحد العملاء (خارج المقصورة). ويتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط وفي حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.
- تُعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساساً للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية، ولكن لا توفر بالضرورة مؤشراً عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، ولذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.
- وتصبح المشتقات لصالح البنك (أصولاً) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة بتلك المشتقات. ويمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة وكذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك وإجمالي القيم العادلة للأصول والالتزامات من المشتقات المالية.
- ويدخل البنك في عقود المشتقات بصفة عامة لتغطية مراكز العملات أو العائد الخاص بالبنك أو لتلبية إحتياجات العملاء لتغطية المخاطر الخاصة بها. وعلى الرغم من أن البنك لا يقوم بتلك الأنشطة بغرض المتاجرة وتحقيق أرباح في الأجل القصير من التغيرات السعرية، إلا أنه يتم تبويب جميع تلك المشتقات في مجموعة الأصول أو الإلتزامات المالية بغرض المتاجرة حيث أن استخدام محاسبة التغطية لن يؤدي بشكل ملحوظ إلى تحسين الأداء المالي ونتائج الأعمال للبنك.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحفوظ بها بغرض المتاجرة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤                                            |            |                             | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |            |                             |
|-----------------------------------------------------------|------------|-----------------------------|----------------|------------|-----------------------------|
| القيمة العادلة                                            |            | المبلغ التعاقدى / الافتراضى | القيمة العادلة |            | المبلغ التعاقدى / الافتراضى |
| الأصول                                                    | الالتزامات |                             | الأصول         | الالتزامات |                             |
| (أ) المشتقات المحفوظ بها بغرض المتاجرة                    |            |                             |                |            |                             |
| مشتقات العملات الأجنبية                                   |            |                             |                |            |                             |
| ٢٠٨.١                                                     | ٢٧٢.٥      | ٢٣٠.٥١٦٢                    | ٣٩٤            | ٧٤٩        | ٨٨٣١٩٣                      |
| ٢٠٨.١                                                     | ٢٧٢.٥      |                             | ٣٩٤            | ٧٤٩        |                             |
| مشتقات معدلات العائد                                      |            |                             |                |            |                             |
| ٥٩.٠                                                      | ١٣٩٢.١     | ٣٧٣٣٨٠                      | -              | -          | -                           |
| ٥٩.٠                                                      | ١٣٩٢.١     |                             | -              | -          |                             |
| إجمالي أصول / التزامات المشتقات المحفوظ بها بغرض المتاجرة |            |                             |                |            |                             |
| ٢٦٣٩١                                                     | ١٦٦٤٦      |                             | ٣٩٤            | ٧٤٩        |                             |

#### ١٩ استثمارات مالية

#### ١٩-١ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |       | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |        | (أ) أدوات دين مدرجة في السوق بالقيمة العادلة                                                                         |
|----------------|-------|----------------|--------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٥٤٥٢٩٧١        |       | ٥٥٠.٥٤٣        |        |                                                                                                                      |
| ١٦٩.٨          | ٣٦٣١٤ | ١٨٢٩٨          | ٤٤٣٧.٠ | (ب) أدوات حقوق ملكية:                                                                                                |
| ٥٥٠.٦١٩٣       |       | ٥٥٦٧٧١١        |        | أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق وثائق صناديق استثمار إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |           | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |           | الرصيد في أول السنة                             |
|----------------|-----------|----------------|-----------|-------------------------------------------------|
| ٦٤١٩٦٢٦        | ١٣٢٣٦     | ٥٥٠.٦١٩٣       | ٩٠.٠٠٠    |                                                 |
| ٢٣٧٨٦          | (٢٤٣٩٧٧١) | ١٦٤٣٨          | (١٠٨٤١٨٣) | إضافات                                          |
| ٧٤٤٧٧١         | ٧٤٤٥٤٥    | ١٣٧٥٥٧         | ٩١٧.٠٦    | إستهلاك علاوة / خصم الإصدار                     |
| ٥٥٠.٦١٩٣       |           | ٥٥٦٧٧١١        |           | استيعادات                                       |
|                |           |                |           | صافي التغير في القيمة العادلة                   |
|                |           |                |           | فروق ترجمة إستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر |
|                |           |                |           | الرصيد في آخر السنة                             |



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**٢-١٩ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:**

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | (أ) أدوات دين:                                  |
|----------------|----------------|-------------------------------------------------|
| ٦ ٩٧٢ ٧٠٩      | ٣٣ ٩٣٠ ٩٩٤     | سندات خزانة مدرجة في السوق                      |
| ٨٤ ٤٠٨         | ٤٣٤ ٠٣٥        | سندات شركات مدرجة في السوق                      |
| -              | (١ ٣٩٣)        | مخصص خسائر الإضمحلال                            |
| ٧ ٠٥٧ ١١٧      | ٣٤ ٣٦٣ ٦٣٦     | إجمالي استثمارات مالية مقومة بالتكلفة المستهلكة |

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | أرصدة متداولة                                   |
|----------------|----------------|-------------------------------------------------|
| ٥٢٦ ٦٦٣        | ٢ ٧٣٩ ١١٦      | أرصدة غير متداولة                               |
| ٦ ٥٣٠ ٤٥٤      | ٣١ ٦٢٥ ٩١٣     |                                                 |
| ٧ ٠٥٧ ١١٧      | ٣٤ ٣٦٥ ٠٢٩     |                                                 |
| ٦ ٩٧٢ ٧٠٩      | ٢٠ ٥٩١ ٤٧٠     | أدوات دين ذات عائد ثابت                         |
| ٨٤ ٤٠٨         | ١٣ ٧٧٣ ٥٥٩     | أدوات دين ذات عائد متغير                        |
| ٧ ٠٥٧ ١١٧      | ٣٤ ٣٦٥ ٠٢٩     |                                                 |
| -              | (١ ٣٩٣)        | يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال                     |
| ٧ ٠٥٧ ١١٧      | ٣٤ ٣٦٣ ٦٣٦     | صافي استثمارات مالية المقومة بالتكلفة المستهلكة |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | الرصيد في أول السنة  |
|----------------|----------------|----------------------|
| ٣ ٥٧٣ ٤٩٧      | ٧ ٠٥٧ ١١٧      | إضافات               |
| ٦ ٠٩٢ ٥٣٢      | ٢٧ ٩٥٤ ٠٩٤     | إستهلاك علاوة        |
| ٥ ٧٩٤          | (١٨ ٥٦٧)       | استبعادات (استحقاق)  |
| (٢ ٦١٤ ٧٠٦)    | (٦٢٧ ٦١٥)      | صافي خسائر الإضمحلال |
| -              | (١ ٣٩٣)        | الرصيد في آخر السنة  |
| ٧ ٠٥٧ ١١٧      | ٣٤ ٣٦٣ ٦٣٦     |                      |

**٣-١٩ أرباح بيع الاستثمارات المالية**

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيم العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
|----------------|----------------|---------------------------------------------------------------------|
| ٢ ٨١٨          | ٧ ٩٩١          | أرباح بيع أدوات خزانة                                               |
| ٣٠ ١١١         | ٢٦ ٠٦٢         | الإجمالي                                                            |
| ٣٢ ٩٢٩         | ٣٤ ٠٥٣         |                                                                     |



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢٠ أصول غير ملموسة

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                     |
|----------------|----------------|-------------------------------------|
| ١٥٢ ٨١٢        | ١٦٣ ٤٨٢        | الرصيد في اول السنة                 |
| ( ١٠٢ ٠٥٩ )    | ( ١٢٦ ٤٢٠ )    | التكلفة                             |
| ٥٠ ٧٥٣         | ٣٧ ٠٦٢         | مجمع الإستهلاك                      |
| ١٠ ٦٧٠         | ٥٩٥ ٧٨٥        | صافى القيمة الدفترية في اول السنة   |
| ( ٢٤ ٣٦١ )     | ( ٦٥ ٢١١ )     | الإضافات                            |
| ٣٧ ٠٦٢         | ٥٦٧ ٦٣٦        | إستهلاك السنة                       |
|                |                | صافى القيمة الدفترية في اخر السنة   |
| ١٦٣ ٤٨٢        | ٧٥٩ ٢٦٧        | الرصيد في نهاية السنة               |
| ( ١٢٦ ٤٢٠ )    | ( ١٩١ ٦٣١ )    | التكلفة                             |
| ٣٧ ٠٦٢         | ٥٦٧ ٦٣٦        | مجمع الإستهلاك                      |
|                |                | صافى القيمة الدفترية في نهاية السنة |

## ٢١ أصول أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                      |
|----------------|----------------|--------------------------------------|
| ١ ٣١٦ ٤٥٥      | ٣ ٤٠٩ ٣٠١      | إيرادات مستحقة                       |
| ٤١٠ ٦٢٥        | ٤٠٦ ٦٧٣        | مصروفات مقدمة                        |
| ٤٥٧ ٩٩١        | ١١٠ ٨٤٦        | دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة |
| ٤٤٠            | ٤ ٥٧٠          | (مشروعات تحت التنفيذ)*               |
| ٢٣ ١٨٩         | ٢٥ ٦٧٥         | أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون    |
| ١١٧ ٢٩٩        | ١٩١ ٢٨٥        | تأمينات وعهد                         |
| ٢ ٣٢٥ ٩٩٩      | ٤ ١٤٨ ٣٥٠      | أخرى                                 |
|                |                | الإجمالي                             |

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                               |
|----------------|----------------|-----------------------------------------------|
| ٤٣ ٤٧٥         | ٤٥٧ ٩٩١        | الرصيد في اول السنة                           |
| ٤٦٣ ٦٦٧        | ٤٩١ ٠٨٠        | الإضافات                                      |
| ( ٤٩ ١٥١ )     | ( ٨٣٨ ٢٢٥ )    | المحول الى الاصول الثابتة و الاصول غير ملموسة |
| ٤٥٧ ٩٩١        | ١١٠ ٨٤٦        | الرصيد في اخر السنة                           |



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢٢ الأصول الثابتة

| أراضي                                  | مباني وإنشاءات | نظم آلية متكاملة | وسائل نقل | أجهزة ومعدات | أثاث     | إجمالي      |
|----------------------------------------|----------------|------------------|-----------|--------------|----------|-------------|
| الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤                 |                |                  |           |              |          |             |
| ٧٧ ٤٣٦                                 | ٩٤٠ ١٣٤        | ٢٠٩ ٧٤٤          | ٢٢ ٨٣٣    | ٣٥٣ ٩٦٦      | ٨٤ ٣١٣   | ١ ٦٨٨ ٤٢٦   |
| التكلفة                                |                |                  |           |              |          |             |
| -                                      | (٤٤٤ ٢١٤)      | (١٧٠ ١٢٨)        | (١٢ ٣٦٧)  | (٢٧٥ ٥٤٢)    | (٦٢ ٠٧٥) | (٩٦٤ ٣٢٦)   |
| ٧٧ ٤٣٦                                 | ٤٩٥ ٩٢٠        | ٣٩ ٦١٦           | ١٠ ٤٦٦    | ٧٨ ٤٢٤       | ٢٢ ٢٣٨   | ٧٢٤ ١٠٠     |
| -                                      | ٨٩ ٤٣١         | ٣٧ ٩٦٠           | ٢٠ ٩٣٠    | ١٢٢ ٧٣٣      | ٤ ٦٥٧    | ٢٧٥ ٧١١     |
| -                                      | -              | (٨ ٢٨١)          | -         | (١ ٥٧١)      | (٥٥٣)    | (١٠ ٤٠٥)    |
| -                                      | -              | ٨ ٢٨١            | -         | ١ ٥٧١        | ٥٥٣      | ١٠ ٤٠٥      |
| -                                      | (٦٨ ٥٢٠)       | (١٩ ٥١١)         | (١١ ٤٦٤)  | (٥٠ ٠٨٨)     | (٧ ٥١٢)  | (١٥٧ ٠٩٥)   |
| ٧٧ ٤٣٦                                 | ٥١٦ ٨٣١        | ٥٨ ٠٦٥           | ١٩ ٩٣٢    | ١٥١ ٠٦٩      | ١٩ ٣٨٣   | ٨٤٢ ٧١٦     |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ |                |                  |           |              |          |             |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤               |                |                  |           |              |          |             |
| ٧٧ ٤٣٦                                 | ١ ٠٢٩ ٥٦٥      | ٢٣٩ ٤٢٣          | ٤٣ ٧٦٣    | ٤٧٥ ١٢٨      | ٨٨ ٤١٧   | ١ ٩٥٣ ٧٣٢   |
| التكلفة                                |                |                  |           |              |          |             |
| -                                      | (٥١٢ ٧٣٤)      | (١٨١ ٣٥٨)        | (٢٣ ٨٣١)  | (٣٢٤ ٠٥٩)    | (٦٩ ٠٣٤) | (١ ١١١ ٠١٦) |
| ٧٧ ٤٣٦                                 | ٥١٦ ٨٣١        | ٥٨ ٠٦٥           | ١٩ ٩٣٢    | ١٥١ ٠٦٩      | ١٩ ٣٨٣   | ٨٤٢ ٧١٦     |
| -                                      | ١٩٩ ٩٠٠        | ٥١ ٧١٣           | -         | ٣٩ ١٢٩       | ٢٥ ٤٥١   | ٣١٦ ١٩٣     |
| (١٢ ٣٧٠)                               | (١٢ ٨٠١)       | -                | (٥ ٧٠٠)   | (٥٤٤)        | (١١)     | (٣١ ٤٢٦)    |
| -                                      | ١٠ ٥٠٣         | -                | ٥ ٧٠٠     | ٤٤٣          | ١١       | ١٦ ٦٥٧      |
| -                                      | (٨٧ ٧١٦)       | (٣٤ ٦٣١)         | (١٠ ٥٢٢)  | (٥١ ٣٩٩)     | (١٠ ٠٧٧) | (١٩٤ ٣٤٥)   |
| ٦٥ ٠٦٦                                 | ٦٢٦ ٧١٧        | ٧٥ ١٤٧           | ٩ ٤١٠     | ١٣٨ ٦٩٨      | ٣٤ ٧٥٧   | ٩٤٩ ٧٩٥     |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                |                  |           |              |          |             |
| الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥               |                |                  |           |              |          |             |
| ٦٥ ٠٦٦                                 | ١ ٢١٦ ٦٦٤      | ٢٩١ ١٣٦          | ٣٨ ٠٦٣    | ٥١٣ ٧١٣      | ١١٣ ٨٥٧  | ٢ ٢٣٨ ٤٩٩   |
| التكلفة                                |                |                  |           |              |          |             |
| -                                      | (٥٨٩ ٩٤٧)      | (٢١٥ ٩٨٩)        | (٢٨ ٦٥٣)  | (٣٧٥ ٠١٥)    | (٧٩ ١٠٠) | (١ ٢٨٨ ٧٠٤) |
| ٦٥ ٠٦٦                                 | ٦٢٦ ٧١٧        | ٧٥ ١٤٧           | ٩ ٤١٠     | ١٣٨ ٦٩٨      | ٣٤ ٧٥٧   | ٩٤٩ ٧٩٥     |
| صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                |                  |           |              |          |             |

## ٢٣ أرصدة مستحقة للبنوك

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | حسابات جارية        |
|----------------|----------------|---------------------|
| ٣ ٩١٣ ٣٨٦      | ٢ ٦٦٩ ٧١٦      | ودائع               |
| ١ ٠٧٨ ٨٩٨      | ٥ ٠٠٨ ٨٤٩      | الإجمالي            |
| ٤ ٩٩٢ ٢٨٤      | ٧ ٦٧٨ ٥٦٥      | البنك المركزي       |
| ٤٤١ ٠٦٧        | ٧٩٩ ٧٦٩        | بنوك محلية          |
| ١ ٠٧٠ ٤٧٦      | ٣ ٤٤٠ ٠٠٠      | بنوك خارجية         |
| ٣ ٤٨٠ ٧٤١      | ٣ ٤٣٨ ٧٩٦      | الإجمالي            |
| ٤ ٩٩٢ ٢٨٤      | ٧ ٦٧٨ ٥٦٥      |                     |
| ٣ ٩١٣ ٣٨٦      | ٢ ٦٦٩ ٧١٦      | أرصدة بدون عائد     |
| ١ ٠٧٨ ٨٩٨      | ٥ ٠٠٨ ٨٤٩      | أرصدة ذات عائد ثابت |
| ٤ ٩٩٢ ٢٨٤      | ٧ ٦٧٨ ٥٦٥      | الإجمالي            |
| ٤ ٩٩٢ ٢٨٤      | ٧ ٦٧٨ ٥٦٥      | أرصدة متداولة       |



## ٢٤ ودائع العملاء

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤     | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥     |                      |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| ٥١ ١٠٤ ٣٢٧         | ٨٥ ٨١٥ ٣٦٨         | ودائع تحت الطلب      |
| ٥١ ١٢٠ ٠٧٧         | ٤٧ ٣٧٥ ٣١٤         | ودائع لأجل وبإخطار   |
| ٢٠ ٨٢٥ ٨٠١         | ٢٧ ٦٢٥ ٠٣١         | شهادات ايداع وإدخار  |
| ٣ ٣٩٧ ٨٢١          | ٧ ٨٦٠ ٣٠٩          | حسابات توفير         |
| ١ ٧٣٦ ٠٩٨          | ١ ٢١٥ ٣٢٢          | ودائع أخرى           |
| <u>١٢٨ ١٨٤ ١٢٤</u> | <u>١٦٩ ٨٩١ ٣٤٤</u> | <b>الاجمالي</b>      |
| ٨٢ ٠٨٥ ٥٤٤         | ١٠٠ ٤٤٧ ٧٩٢        | ودائع مؤسسات         |
| ٤٦ ٠٩٨ ٥٨٠         | ٦٩ ٤٤٣ ٥٥٢         | ودائع أفراد          |
| <u>١٢٨ ١٨٤ ١٢٤</u> | <u>١٦٩ ٨٩١ ٣٤٤</u> | <b>الاجمالي</b>      |
| ٣٠ ٦١٤ ٥٣٨         | ٣٣ ٤١٨ ٣٨٨         | أرصدة بدون عائد      |
| ٢٥ ٣٨٠ ٢٧٧         | ٦٨ ٣١١ ٣٩٦         | أرصدة ذات عائد متغير |
| ٧٢ ١٨٩ ٣٠٩         | ٦٨ ١٦١ ٥٦٠         | أرصدة ذات عائد ثابت  |
| <u>١٢٨ ١٨٤ ١٢٤</u> | <u>١٦٩ ٨٩١ ٣٤٤</u> | <b>الاجمالي</b>      |
| ١٠٧ ٨٩٧ ٠٩٥        | ١٤٥ ٦٠٧ ٣١٢        | أرصدة متداولة        |
| ٢٠ ٢٨٧ ٠٢٩         | ٢٤ ٢٨٤ ٠٣٢         | أرصدة غير متداولة    |
| <u>١٢٨ ١٨٤ ١٢٤</u> | <u>١٦٩ ٨٩١ ٣٤٤</u> | <b>الاجمالي</b>      |

## ٢٥ قروض أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤              | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥           | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤           | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥              |                                          |
|-----------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| القيمة بالآلاف دولار أمريكي | القيمة بالآلاف جنيه مصري | القيمة بالآلاف جنيه مصري | القيمة بالآلاف دولار أمريكي |                                          |
| ٢٠ ٠٠٠                      | ١٠ ٠٠٠                   | ١ ٠١٦ ٧٧٦                | ٤٧٦ ٧١٢                     | قرض مساند ذو عائد متغير استحقاق عام ٢٠٢٦ |
| ٣١ ٥٧٩                      | ٢١ ٠٥٣                   | ١ ٦٠٥ ٤٣٥                | ١ ٠٠٣ ٦٠٤                   | قرض مساند ذو عائد متغير استحقاق عام ٢٠٢٧ |
| <u>٥١ ٥٧٩</u>               | <u>٣١ ٠٥٣</u>            | <u>٢ ٦٢٢ ٢١١</u>         | <u>١ ٤٨٠ ٣١٦</u>            | <b>الاجمالي</b>                          |
| ٢٠ ٥٢٦                      | ٢٠ ٥٢٦                   | ١ ٠٤٣ ٥٣٣                | ٩٧٨ ٥٠٠                     | أرصدة متداولة                            |
| ٣١ ٠٥٣                      | ١٠ ٥٢٧                   | ١ ٥٧٨ ٦٧٨                | ٥٠١ ٨١٦                     | أرصدة غير متداولة                        |
| <u>٥١ ٥٧٩</u>               | <u>٣١ ٠٥٣</u>            | <u>٢ ٦٢٢ ٢١١</u>         | <u>١ ٤٨٠ ٣١٦</u>            | <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 السنة.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

## ٢٦ التزامات أخرى

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤   | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥   |                    |
|------------------|------------------|--------------------|
| ٤٨٢ ٧٨١          | ٤٢٥ ١٩٥          | عوائد مستحقة       |
| ١ ٩٤٣ ٨٨٦        | ١ ٦٥٢ ٥٦٥        | مصرفات مستحقة      |
| ١ ١٧٤ ١٠٤        | ١ ٢٦٣ ١٤٢        | أرصدة دائنة متنوعة |
| <u>٣ ٦٠٠ ٧٧١</u> | <u>٣ ٣٤٠ ٩٠٢</u> | الإجمالي           |

## ٢٧ مخصصات أخرى

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤<br>البيان | الرصيد أول السنة | المحمل على قائمة<br>الدخل | فروق ترجمة أرصدة<br>المخصصات بالعملات<br>الأجنبية | المستخدم خلال<br>السنة | الرصيد آخر السنة |
|--------------------------|------------------|---------------------------|---------------------------------------------------|------------------------|------------------|
| مخصص مطالبات قضائية      | ٢ ٢٠٢            | ٥ ٩٩٤                     | -                                                 | (٦ ٩٦٦)                | ٧ ٥٠٠            |
| مخصص الإلتزامات العرضية  | ٣٧٣ ٢٦٥          | ١٣٣ ٢٥٠                   | ٧٥ ٤٧٤                                            | (٢ ٧٦٧)                | ٥٧٩ ٢٢٢          |
| مخصصات أخرى              | ٢ ٥٠٦            | (٤٥)                      | ١٩٧                                               | (٢٠٩٣)                 | ٥٦٥              |
| <u>الإجمالي</u>          | <u>٣٧٧ ٩٧٣</u>   | <u>١٣٩ ١٩٩</u>            | <u>٧٥ ٦٧١</u>                                     | <u>(٥ ٥٥٦)</u>         | <u>٥٨٧ ٢٨٧</u>   |

## ٢٨ 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 السنة المالية الحالية. يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات 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 الأصول/الإلتزامات الضريبية المؤجلة:

| الأصول/ (الإلتزامات) الضريبية المؤجلة | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤<br>الأصول/ (الإلتزامات) | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥<br>الأصول/ (الإلتزامات) | الرصيد في بداية السنة  |
|---------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|------------------------|
|                                       | (٢٠١٤)                                 | ١ ٨٩٤                                  | الحركة على قائمة الدخل |
|                                       | ٣٩٠٨                                   | ٣٦ ٦٨١                                 | الرصيد في نهاية السنة  |
|                                       | <u>١ ٨٩٤</u>                           | <u>٣٨ ٥٧٥</u>                          |                        |



### 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 ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                                             |
|----------------|----------------|-------------------------------------------------------------|
| ٩٨٣ ٨٤٥        | ١ ١٤٠ ٢٣٩      | مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠٪                |
| ٢٢,٥٪          | ٢٢,٥٪          | سعر الضريبة                                                 |
| ٢٢١ ٣٦٥        | ٢٥٦ ٥٥٤        | الآثار الغير معترف به للأصول / (الالتزامات) ضرائب دخل مؤجلة |

### ٢٩ رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به ١٠,٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٠٠٠ مليون جنيه مصري) وبلغ رأس المال المصدر و المدفوع ٥,٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤: ٥,٠٠٠ مليون جنيه مصري) مقسم على ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للسهم الواحد وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل بيان هيكل المساهمين كالتالي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥                      | الجنسية                  | نسبة المساهمة | عدد الاسهم | قيمة المساهمة (بالجنيه المصري) |
|-------------------------------------|--------------------------|---------------|------------|--------------------------------|
| بنك الإمارات دبي الوطني             | الإمارات العربية المتحدة | ٩٩,٩٩٨٪       | ٤٩,٩٩٩,٤١٠ | ٤,٩٩٩,٩٤١,٠٠٠                  |
| الإمارات دبي الوطني للاوراق المالية | الإمارات العربية المتحدة | ٠,٠٠١٪        | ٢٩٥        | ٢٩,٥٠٠                         |
| الإمارات دبي الوطني كابيتال         | الإمارات العربية المتحدة | ٠,٠٠١٪        | ٢٩٥        | ٢٩,٥٠٠                         |
| الإجمالي                            |                          | ١٠٠٪          | ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ | ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠                  |

### ٣٠ الاحتياطات والأرباح المحتجزة

#### ١-٣٠ الاحتياطات

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                                                                               |
|----------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| ١٩٠            | ١٩٠            | احتياطي خاص (إيضاح أ)                                                                         |
| ٧٠٧ ٥٨٨        | ٩٧٢ ٤٨١        | احتياطي قانوني (إيضاح ب)                                                                      |
| ١١٩ ٦٥٨        | ٢٠٤ ٦٤٥        | احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ج) |
| ٢٤ ١٩٦         | ٢٤ ١٩٦         | احتياطي عام (إيضاح د)                                                                         |
| ٨ ٥٩٨          | ١٦ ٠٩٨         | احتياطي رأسمالي (إيضاح هـ)                                                                    |
| ٤٤٠            | ٤٤٠            | احتياطي مخاطر بنكي عام (إيضاح و)                                                              |
| ١١٧ ٦٩٥        | ١١٧ ٦٩٥        | احتياطي المخاطر العام (إيضاح ز)                                                               |
| ٩٧٨ ٣٦٥        | ١ ٣٣٥ ٧٤٥      | إجمالي الاحتياطات في آخر السنة                                                                |



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي :

(أ) احتياطي خاص

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                     |
|----------------|----------------|---------------------|
| ١٩٠            | ١٩٠            | الرصيد في أول السنة |
| ١٩٠            | ١٩٠            | الرصيد في آخر السنة |

(ب) احتياطي قانوني

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                          |
|----------------|----------------|--------------------------|
| ٥٤٥ ٨٤٣        | ٧٠٧ ٥٨٨        | الرصيد في أول السنة      |
| ١٦١ ٧٤٥        | ٢٦٤ ٨٩٣        | محول من الأرباح المحتجزة |
| ٧٠٧ ٥٨٨        | ٩٧٢ ٤٨١        | الرصيد في آخر 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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                                                                  |
|----------------|----------------|------------------------------------------------------------------|
| (٦٦٣ ٣٥٦)      | ١١٩ ٦٥٨        | الرصيد في أول السنة                                              |
| ٥٨ ٤٩٩         | (١٤٦ ٥٧١)      | صافي التغير في الخسائر الإئتمانية المتوقعة                       |
| ١٠١ ٠٤٢        | ٩٠ ٦١٣         | محول لقائمة الدخل                                                |
| ٧٤٤ ٧٧١        | ١٣٧ ٥٥٧        | صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية بخلاف المتاجرة |
| (١٢١ ٢٩٨)      | ٣ ٣٨٨          | صافي التغير في اسعار الصرف                                       |
| ١١٩ ٦٥٨        | ٢٠٤ ٦٤٥        | الرصيد في آخر السنة                                              |

(د) احتياطي عام

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                     |
|----------------|----------------|---------------------|
| ٢٤ ١٩٦         | ٢٤ ١٩٦         | الرصيد في أول السنة |
| ٢٤ ١٩٦         | ٢٤ ١٩٦         | الرصيد في آخر السنة |

(هـ) احتياطي رأسمالي

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                          |
|----------------|----------------|--------------------------|
| ٨ ٥٩٨          | ٨ ٥٩٨          | الرصيد في أول السنة      |
| -              | ٧ ٥٠٠          | محول من الأرباح المحتجزة |
| ٨ ٥٩٨          | ١٦ ٠٩٨         | الرصيد في آخر السنة      |



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

**(و) احتياطي مخاطر بنكيه عام**

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | الرصيد في أول السنة |
|----------------|----------------|---------------------|
| ٤٤٠            | ٤٤٠            |                     |
| ٤٤٠            | ٤٤٠            | الرصيد في آخر السنة |

**(ز) احتياطي المخاطر العام**

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | الرصيد في أول السنة |
|----------------|----------------|---------------------|
| ١١٧ ٦٩٥        | ١١٧ ٦٩٥        |                     |
| ١١٧ ٦٩٥        | ١١٧ ٦٩٥        | الرصيد في آخر 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.

**٢-٣٠ الأرباح المحتجزة**  
وتتمثل الحركة على الأرباح المحتجزة فيما يلي :

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | الرصيد في أول السنة                     |
|----------------|----------------|-----------------------------------------|
| ٦ ٥٧٠ ٢٩٥      | ١١ ٣٩٩ ٢٥٠     | صافي أرباح السنة                        |
| ٥ ٣٠٥ ٣٦٥      | ٦ ٠٨٢ ٥٥٥      | حصة العاملين في الأرباح عن العام السابق |
| ( ٢٨٢ ٣١٦ )    | ( ٤٧٨ ٢٩٧ )    | محول إلي الاحتياطي القانوني             |
| ( ١٦١ ٧٤٥ )    | ( ٢٦٤ ٨٩٣ )    | محول إلي الاحتياطي الراسمالي            |
| -              | ( ٧٥٠٠ )       | صندوق تدعيم وتطوير الجهاز المصرفي       |
| ( ٣٢ ٣٤٩ )     | ( ٥٢ ٩٧٩ )     | الرصيد في آخر السنة                     |
| ١١ ٣٩٩ ٢٥٠     | ١٦ ٦٧٨ ١٣٦     |                                         |

**٣١ النقدية وما في حكمها**

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

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ | نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي (ضمن إيضاح ١٤) |
|----------------|----------------|-----------------------------------------------|
| ١ ٣٤١ ٨٦٠      | ١ ٣٠٨ ١٠٤      | أرصدة لدي البنوك (ضمن إيضاح ١٥)               |
| ٥٠ ١٥٢ ٩٧٣     | ٣٧ ٤٢٠ ٤٠٢     | أذون الخزانة (ضمن إيضاح ١٦)                   |
| -              | ٦٠ ٠١٣         | الإجمالي                                      |
| ٥١ ٤٩٤ ٨٣٣     | ٣٨ ٧٨٨ ٥١٩     |                                               |

**٣٢ التزامات عرضية وارتباطات**

**(أ) مطالبات قضائية**

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وقد تم تكوين المخصص المطلوب لتلك القضايا بمبلغ ٣ ٣١١ ألف جنيه مقابل ٧ ٥٠٠ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.



#### (ب) ارتباطات رأسمالية

بلغت تعاقبات البنك عن ارتباطات رأسمالية مبلغ ٩٥٨ ٢١٩ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ٨٠١ ٢٦٥ ألف جنيه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |                            |
|----------------|----------------|----------------------------|
| ٢٢٠٢١٠٠        | ٣٤٢٩٦١٥        | ارتباطات عن قروض           |
| ١٩٥٦٢٨٣٢       | ٢٨٣٥٧١٢٣       | خطابات الضمان              |
| ٥٠٣٠٧٤٠        | ٤٣٥٣٣٥٦        | اعتمادات مستندية (استيراد) |
| ٢٢٦٥٠٣٥        | ١٢٢٧٦٨٠        | اعتمادات مستندية (تصدير)   |
| ٢٨٠٧٨٨١        | ٣٣٧٦٤٢٣        | اوراق مقبولة               |
| ٣١٨٦٨٥٨٨       | ٤٠٧٤٤١٩٧       | الإجمالي                   |

#### ٣٣ أنشطة الأمانة

بلغت أرصدة أذون الخزانة وصكوك البنك المركزي المصري المحتفظ بها لصالح العملاء ٢١٨,٢٠٦,٦٥١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (٣٩,٢٤٨,٧٢٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

#### ٣٤ 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 ٧٠٣ ٢٩٠ وثيقة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بقيمة إجمالية ٢ ٢٤٦ ٦٤٠ ألف جنيه مصري يخص البنك منها عدد ٣٣ ٦٥٦ وثيقة بمبلغ ٤٤ ٣٧٠ ألف جنيه مصري أدرجت ببند استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتقاضى البنك عمولة نتيجة قيامه بخدمات لكل من الصندوق والمكتتبين عن قيامه بكافة الالتزامات الواردة نشرة الاكتتاب، وقد بلغ اجمالي العمولات ٨ ٦٧٥ ألف جنيه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الأتعاب والعمولات بقائمة الدخل.

#### ٣٥ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥  
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف 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 ٢٠٢٤       | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
| ١١ ٢٤١               | ١٣ ٣٧٠         |
| ٢ ١٢٩                | ( ٥ ٩٥٢ )      |
| ١٣ ٣٧٠               | ٧ ٤١٨          |

قروض وتسهيلات للعملاء  
القروض القائمة في أول السنة  
صافى القروض (المحصلة) الصادرة خلال السنة  
القروض القائمة في آخر السنة

(ب) ودائع من أطراف ذات علاقة

| أعضاء الإدارة العليا |                |
|----------------------|----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤       | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
| ١ ٨٧١                | ٣ ٠٥٢          |
| ١ ١٨١                | ٤ ٥١٥          |
| ٣ ٠٥٢                | ٧ ٥٦٧          |

المستحق للعملاء  
الودائع في أول السنة  
صافى الودائع التي تم ربطها (المستردة) خلال السنة  
الودائع في آخر 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 ١٨,١٣٥ ألف جنيه مصرى للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ١٤,٣٧٠ ألف جنيه مصرى للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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

| مجموعة البنك الام |                |
|-------------------|----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤    | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
| ٧٢٦ ٤٩٦           | ١ ٣٠٥ ٩٠٤      |
| ٤٤ ٥٣٧            | ١٥ ٧١٣         |
| ٦٦٦ ٢٥٢           | ٩٤١ ٣٦٤        |
| ٣٤٦ ٢٥٣           | -              |
| ١ ٨٣٢ ٢٨٢         | ١ ٩٠٧ ٣٩٩      |

إيداعات مع البنوك  
حسابات جارية مع البنوك  
حسابات جارية دائنة مع البنوك  
عقود خيارات العملات ( المبلغ التعاقدي / الافتراضي )  
التزامات عرضية - خطابات ضمان و اعتمادات مستندية

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

| مجموعة البنك الام |                |
|-------------------|----------------|
| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤    | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ |
| ٢٠ ٢٩٦            | ٣٣ ٤٣٤         |
| ٥٣ ٢٦٦            | ٢٣ ٨٧٢         |
| ٣٣ ٧٧٢            | ٣٣ ٥٦٠         |
| ( ٢٦٣ )           | ( ٦ )          |
| ( ١٣٤ ٦٥٣ )       | ( ٨٣ ٣٤٩ )     |
| ( ٦٨٩ ٢٨٣ )       | ( ١٠ ٦١ ٥٢١ )  |
| ( ٧١٦ ٨٦٥ )       | ( ١٠ ٥٤ ٠١٠ )  |

عائد القروض والإيرادات المشابهة من البنك الأم  
إيرادات الاتعاب و العمولات مع البنك الام  
خدمات مقدمة للبنك الام  
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من البنك الأم  
مصاريف الاستشارات  
مصاريف الدعم الفني الحاسب الآلى  
الاجمالي



### ٣٦ 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 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 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 ولم يتم إخطار البنك بميعاد الفحص.

### ٣٧ أحداث هامة

- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٨ أغسطس ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس إلى ٢٢,٠٠٪ و ٢٣,٠٠٪ و ٢٢,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٢,٥٠٪. ويأتي هذا القرار انعكاساً لتقييم اللجنة لأخر تطورات التضخم وتوقعاته منذ اجتماعها السابق
- في يوم ٧ يوليو ٢٠٢٥، اندلع حريق في أحد أكبر مراكز الاتصالات والبنية التحتية الرقمية في جمهورية مصر العربية، مما أدى إلى تأثير مؤقت على بعض قنوات الاتصال. وقد ترتب على ذلك تباطؤ أو انقطاع جزئي في تطبيقات الخدمات البنكية وبعض خدمات الدفع الإلكتروني وأجهزة الصراف الآلي، بالإضافة إلى توقف في نشاط البورصة المصرية بشكل مؤقت.
- وفي ضوء هذا الظرف الطارئ، اتخذ البنك المركزي المصري عدداً من التدابير الاستثنائية والفورية من بينها رفع حدود السحب النقدي للأفراد وتمديد ساعات العمل في بعض الفروع لضمان استمرارية تقديم الخدمات المصرفية الأساسية للعملاء.
- وقد أعيدت لاحقاً خدمات الاتصالات والإنترنت، كما عادت أنظمة التشغيل بالبنوك إلى العمل بشكل طبيعي، مما أدى إلى إنهاء التدابير الاستثنائية.
- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢ أكتوبر ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢١,٠٠٪ و ٢٢,٠٠٪ و ٢١,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٥٠٪. ويأتي هذا القرار انعكاساً لتقييم اللجنة لأخر تطورات التضخم وتوقعاته منذ اجتماعها السابق.
- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ٢٥ ديسمبر ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس إلى ٢٠,٠٠٪ و ٢١,٠٠٪ و ٢٠,٥٠٪، على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٠,٥٠٪. ويأتي هذا القرار انعكاساً لتقييم اللجنة لأخر تطورات التضخم وتوقعاته منذ اجتماعها السابق.



- في ٢٦ مايو ٢٠٢٥، تلقى البنك إخطارًا من البنك المركزي المصري يفيد بفرض غرامة نتيجة عدم الالتزام بتحقيق المستهدف من تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة. تمثلت الغرامة في وديعة مالية بدون عائد قدرها ٥٠٦٧ مليون جنيه مصري تُودع لدى البنك المركزي المصري وهو يمثل الحد الأدنى للفجوة التي تم الوصول إليها منذ ديسمبر ٢٠٢٠. من المقرر ان يقوم البنك المركزي المصري بمراجعة النسب المحققة بصفة دورية ربع سنوية اعتبارا من بيانات نهاية يونيو ٢٠٢٥.
- تم قيد الوديعة ضمن أرصدة لدى البنوك بقيمتها العادلة الذي يتمثل في القيمة الحالية للوديعة مخصومه باستخدام معدل خصم يعادل سعر الإقراض السائد في تاريخ القياس.
- لاحقًا، تم رد مبلغ ٢٥٧٢ مليون جنيه من رصيد الوديعة الأصلي مقابل ما تم تحقيقه من النسبة المستهدفة بعد مراجعتها من قبل البنك المركزي المصري وبذلك بلغ رصيد الوديعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢٤٩٥ مليون جنيه مصري مقيد ضمن الأرصدة لدى البنوك (ايضاح رقم ١٥)، وقد تم تسجيل مبلغ ٥٧٣ مليون جنيه مصري ضمن مصروفات إدارية أخرى (ايضاح رقم ٩) وهو يمثل الفارق بين القيمة العادلة للوديعة في تاريخ قيد الوديعة (تاريخ القياس) وقيمة الوديعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (تاريخ مراجعة النسب المحققة بصفة دورية ربع سنوية من البنك المركزي المصري).
- وقد قام البنك باتخاذ جميع الإجراءات التصحيحية اللازمة ويعمل حاليًا على سد الفجوة التمويلية بشكل كامل بما يتماشى مع متطلبات البنك المركزي المصري.

#### ٣٨ أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب ارقام المقارنة حتى تتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في السنة الحالية.