

بنك ابو ظبي التجارى - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

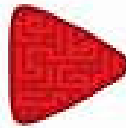
القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

وتقرير الفحص المحدود

بنك أبو ظبي التجاري

ADC B



بنك ابو ظبى التجارى - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
وتقرير الفحص المحدود

صفحة	جدول المحتويات
٣	تقرير الفحص المحدود
٤	فهرس القوائم المالية الدورية المختصرة والايضاحات
٥	قائمة المركز المالى
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل الآخر
٨	قائمة التغير فى حقوق الملكية
٩ - ١٠	قائمة التدفقات النقدية
١١ - ٤٤	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك ابو ظبي التجاري - مصر "ش.م.م."

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى الدورية المختصرة المرفقة لبنك ابو ظبي التجاري - مصر "ش.م.م." في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، والإدارة هى المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسؤوليتنا فى إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المختصرة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤلين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا ننسحب على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يتم اكتشافها فى عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة فى جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

مراقبا الحسابات



وفيق الفريد حنا

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو جمعية المحاسبين القانونيين الأمريكان وشركاه
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٣٢"
سجل المحاسبين و المراجعين رقم (٩١٧٦)

وفيق ورامى وشركاه Deloitte

محاسبون ومراجعون



طارق صلاح

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
عضو جمعية المحاسبين القانونيين الأمريكية
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٠٥"
سجل المحاسبين و المراجعين رقم (٩٦٣١)

BT محمد هلال و وحيد عبدالغفار

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة فى: ٥ نوفمبر ٢٠٢٤

صفحة	البيان	جدول المحتويات مسلسل
٥	١ قائمة المركز المالى
٦	٢ قائمة الدخل
٧	٣ قائمة الدخل الشامل
٨	٤ قائمة التغير فى حقوق الملكية
٩	٥ قائمة التدفقات النقدية
١٠	٦ تابع قائمة التدفقات النقدية
١٥	٧ سياسة ا-٥
١٦	٨ سياسة ا-٥-١
١٧	٩ سياسة ا-٥-٢
١٨	١٠ سياسة ا-٥-٣
٢٣	١١ كفاية راس المال يازل (٢)
٢٤	١٢ الرافعة المالية
٢٦	١٣ ايضاحات ٥ ٦ ٧
٢٧	١٤ ايضاح ٨ ٩
٢٨	١٥ تابع ايضاح ٩
٢٩	١٦ ايضاح ١٠ ١١
٣٠	١٧ ايضاح ١٢
٣١	١٨ ايضاح ١٣
٣٢	١٩ ايضاح ١٤ ١٥
٣٣	٢٠ ايضاح ١٦
٣٤	٢١ ايضاح ١٧
٣٥	٢٢ تابع ايضاح ١٧
٣٦	٢٣ ايضاح ١٨ ١٩ ٢٠
٣٧	٢٥ ايضاح ٢١
٣٨	٢٦ ايضاح ٢٢
٣٩	٢٧ تابع ايضاح ٢٢
٤٠	٢٨ ايضاح ٢٣ ٢٤ ٢٥
٤١	٢٩ ايضاح ٢٦ ٢٧ ٢٨ ٢٩ ٣٠
٤٢	٣٠ ايضاح ٣١ ٣٢ ٣٣
٤٣	٣١ ايضاح ٣٤
٤٤	٣٢ ايضاح ٣٥ ٣٦

بنك ابو ظبي التجارى - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح	بالجنيه المصري
الأصول			
١١ ٤٧٦ ٥٣٤ ٠٦٧	١٢ ٥٨٩ ٨٠٧ ٤٤٥	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى
١٦ ٤٩٧ ٣٢٤ ٠١١	٤١ ٩٣٨ ٧٤٤ ٧٣٦	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٢٥ ٨٩٠ ٥٢٥ ١٤٤	٢٨ ٠١٠ ٥٢٤ ٠٩٥	(٧)	أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١ ٠٠٨ ٩٠١ ٣٣٣	(٨)	قروض وتسهيلات للبنوك
٣٥ ٩٤٣ ١١٩ ٠٠٧	٤٣ ٥٨٨ ١٢٦ ٧٨٠	(٩)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	١ ١٠١ ٤٢٦	(١٠)	مشتقات مالية
استثمارات مالية :			
٧٨ ٥٧٠ ٤٩٣	-	(١١)	- بالتكلفة المستهلكة
٥ ٨٥٩ ٩٥٦ ٧٩٤	٧ ٧٣٢ ٠٢٧ ٩٨٨	(١٢)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٠٠	١٠٠	(١٣)	استثمارات في شركات شقيقة
٦١ ٠٨٨ ٢٩٤	٨٤ ٥٣٤ ٩٨٠	(١٤)	أصول غير ملموسة
١ ٦٣٢ ٦١٩ ٤٠٦	٢ ٣٩٢ ٤١٤ ١٦٤	(١٥)	أصول أخرى
١٠٠ ٤٥٧ ٣٢٨	٩٧ ٩٥٧ ٣٢٨	(١٦)	أصول ضريبية مؤجلة
٥٢٣ ٩٠١ ٣٤٥	٥٤٦ ٥١٢ ٦٦٥	(١٧)	أصول ثابتة
٩٨ ٠٦٤ ٠٩٥ ٩٨٩	١٣٧ ٩٩٠ ٦٥٣ ٠٤٠		إجمالي الأصول
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
٩٠ ٨٨٨ ٦٢٠	٤١٩ ٠٢٨ ٨٥٧	(١٨)	أرصدة مستحقة للبنوك
٨٦ ٦٣٥ ٠٣٣ ٥٩٧	١١٨ ٧٥٣ ٠٦٠ ٢٢٦	(١٩)	ودائع العملاء
-	٢٣١ ٩٠١	(٢٠)	مشتقات مالية
١ ٩٤٨ ٦٩٠ ٨٠٢	٦ ١٤٢ ٣٤٢ ٧٣٨	(٢٠)	إلتزامات أخرى
١٥٦ ٥١٧ ٧١٢	٢٣١ ١٢٧ ٥٤٤	(٢١)	مخصصات أخرى
٨٨ ٨٣١ ١٣٠ ٧٣١	١٢٥ ٥٤٥ ٧٩١ ٢٦٦		إجمالي الإلتزامات
حقوق الملكية			
٥ ٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠	(٢٢)	رأس المال المدفوع
١ ٢٠٥ ٤٢٨ ٣٩٦	١ ٥٥٠ ٣٠١ ٥٤٧	(٢٢)	احتياطيات
٢ ٧٧٧ ٥٣٦ ٨٦٢	٥ ٣٨٢ ٠٦٠ ٢٢٧	(٢٢)	أرباح محتجزة
٩ ٢٣٢ ٩٦٥ ٢٥٨	١٢ ٤٤٤ ٨٦١ ٧٧٤		إجمالي حقوق الملكية
٩٨ ٠٦٤ ٠٩٥ ٩٨٩	١٣٧ ٩٩٠ ٦٥٣ ٠٤٠		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة

محمد ظاين الهاملى



العضو المنتدب و الرئيس التنفيذى

إيهاب السويركى



قائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح	بالجنيه المصري
٣ ١٨٢ ٦٢٥ ٥٢٠	٥ ٦٢٥ ٧٤٣ ٨٩٧	٨ ٧٨٧ ١٥٦ ٩٤٧	١٤ ٩٥٤ ٠٩٥ ٨٧٠	(٢٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١ ٩٦٤ ٧٩٠ ١٠٥)	(٣ ٣١٢ ٣٨٠ ٧٨٤)	(٥ ٥٧٧ ٧٥٨ ٩٠٠)	(٨ ٩٠٩ ١١٥ ٨٨٥)	(٢٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١ ٢١٧ ٨٣٥ ٤١٥	٢ ٣١٣ ٣٦٣ ١١٣	٣ ٢٠٩ ٣٩٨ ٠٤٧	٦ ٠٤٤ ٩٧٩ ٩٨٥		صافى الدخل من العائد
١٤٥ ٥٧٥ ٣٨٧	٢٨٠ ١٢٨ ٧٦٩	٤٨٩ ٠٤٦ ١٦٨	٨٦٢ ٣٤٣ ٣٠٨		إيرادات الأتعاب والعمولات
(٩ ٢١١ ٣٦٦)	(٢٢ ٥٨٢ ٢٨٨)	(١٩ ٢٤٨ ٣٧١)	(٥٦ ٤٦٢ ٤٦١)		مصروفات الأتعاب والعمولات
١٣٦ ٣٦٤ ٠٢١	٢٥٧ ٥٤٦ ٤٨١	٤٦٩ ٧٩٧ ٧٩٧	٨٠٥ ٨٨٠ ٨٤٧		صافى الإيرادات من الأتعاب والعمولات
-	١٣٨ ٩٤٠	٢ ٠٠٠ ١٣٥	٦١٥ ١٣٠	(٢٦)	توزيعات أرباح
-	٨٦٩ ٥٢٥	١ ٠٤٣ ٣١٨	٨٦٩ ٥٢٥	(٢٧)	صافى دخل المتاجرة
٢ ٣٣٥ ٢٠٠	٣ ٠٧١ ٩٣٧	١٤ ٩٠٣ ٦٥٠	١١ ١٧١ ٦٠٧	(٢٨)	أرباح الاستثمارات المالية
(١٩٩ ٨٥٦ ٧٧٨)	(٣١٢ ٣٨٥ ١٣٤)	(٥٢٩ ٣٥٧ ١٠٧)	(٥٧٧ ٢٨٦ ٥٤٠)	(٢٩)	(عبء) الخسائر الائتمان المتوقعة
(٣٢٢ ٩٤٣ ٧١٨)	(٤٧٨ ٥٤٣ ٤٤٢)	(٨٧٥ ٧٨٩ ٤٩٣)	(١ ٣٣٧ ٣٦٢ ٥٧٤)	(٣٠)	مصروفات إدارية
(٦٠ ٥٨٧ ٣٥٤)	(٣ ٣٦٠ ٦٩٨)	(١١٤ ٨٨٩ ٩٧٢)	(٤٩ ٦٥٧ ٩٢٩)	(٣١)	مصروفات تشغيل أخرى
٧٧٣ ١٤٦ ٧٨٦	١ ٧٨٠ ٧٠٠ ٧٢٢	٢ ١٧٧ ١٠٦ ٣٧٥	٤ ٨٩٩ ٢١٠ ٠٥١		أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٢٨٢ ٥٩٧ ٣٨٠)	(٥٥٨ ٥٨١ ٠٩٧)	(٨٦٩ ٧٢٤ ٨٤٠)	(١ ٥٣٨ ٦٣٢ ٧٦٠)	(١٦)	مصروفات ضرائب الدخل
٤٩٠ ٥٤٩ ٤٠٦	١ ٢٢٢ ١١٩ ٦٢٥	١ ٣٠٧ ٣٨١ ٥٣٥	٣ ٣٦٠ ٥٧٧ ٢٩١		صافى أرباح الفترة بعد الضرائب
٠,٤٥	١,١٠	١,١٨	٣,٠٢	(٣٢)	نصيب السهم من صافى ارباح الفترة (جنيهه / سهم)

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٣ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	بالجنيه المصري
٤٩٠.٥٤٩.٤٠٦	١.٢٢٢.١١٩.٦٢٥	١.٣٠٧.٣٨١.٥٣٥	٣.٣٦٠.٥٧٧.٢٩١	صافى ارباح الفترة بعد الضرائب
				بنود لا يتم إعادة تويبها في الارباح و الخسائر
(٦٩.٠١٧)	-	(٦٩.٠١٧)	(٣٠٠.٦٠٨)	صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٥.٥٢٩	-	١٥.٥٢٩	٦٧.٦٣٧	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تويبها في الارباح و الخسائر
				بنود قد يتم إعادة تويبها في الارباح و الخسائر
٢١٣.٠٠٨.٩٨٧	(١١٩.٦٧١.٤٥٩)	١٣٣.٩٤٣.٣٢٠	١١٥.٠٠٠.٨٤٠	صافى التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٧.٩٢٧.٠٢٢)	٢٦.٩٢٦.٠٧٨	(٣٠.١٣٧.٢٤٧)	(٢٥.٨٧٥.١٨٩)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تويبها في الارباح و الخسائر
(٦١.٢٠٨)	٢.٦١٧.٨٦٥	١٥.٢٠٠.٦٠٥	١٢.٤٢٣.٠٢٥	الخسائر الائتمانية المتوقعة من أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٤.٩٦٧.٢٦٩	(٩٠.١٢٧.٥١٦)	١١٨.٩٥٣.١٩٠	١٠١.٣١٥.٧٠٥	إجمالى بنود الدخل الشامل الآخر للفترة ، صافى بعد الضريبة
٦٥٥.٥١٦.٦٧٥	١.١٣١.٩٩٢.١٠٩	١.٤٢٦.٣٣٤.٧٢٥	٣.٤٦١.٨٩٢.٩٩٦	إجمالى الدخل الشامل للفترة ، صافى بعد الضريبة

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بالجنيه المصري	رأس المال المدفوع	تحت حساب زيادة رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي رأسمالي	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	الإجمالي
الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣									
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٣ قبل التوزيع	٥.٠٠٠.٠٠٠.٠٠١	-	٣١١.٠٨٩.٨٩١	١١.٥٠٤.٩٩٣	٣٢٦.٤٤٢.٤١٩	٦٦١.٤٠٨.٩٨٣	(٢٦٢.٢٥٠.٠٢٤)	١.٠٠٥.٦٦٩.٣٥١	٧.٠٥٣.٨٦٥.٦١٤
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢ (حصة العاملين و أعضاء مجلس الادارة)	-	-	-	-	-	-	-	(١١٨.٥٢١.٣٧٣)	(١١٨.٥٢١.٣٧٣)
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢ (حصة المساهمين)	-	٢٤٩.٩٩٩.٩٩٩	-	-	-	-	-	(٢٤٩.٩٩٩.٩٩٩)	-
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	-	١.٠١.٠٤٥.٩٥١	-	-	-	-	(١.٠١.٠٤٥.٩٥١)	-
المحول إلى الإحتياطي الراسمالي	-	-	-	-	٥٤.٧٥٤.٢٢٠	-	-	(٥٤.٧٥٤.٢٢٠)	-
المحول إلى حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	(٦.٥٧٠.٩٥٤)	(٦.٥٧٠.٩٥٤)
صافي التغير في بنود خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١٣٣.٨٧٤.٣٠٣	-	١٣٣.٨٧٤.٣٠٣
خسائر بيع الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر - حقوق ملكية	-	-	-	-	-	-	-	(١.٤٩١)	(١.٤٩١)
المحول إلى الأرباح المحتجزة	-	-	-	-	(٣٨١.١٩٦.٦٣٩)	-	-	٣٨١.١٩٦.٦٣٩	-
المسدد من تحت حساب زيادة رأس المال	٢٤٩.٩٩٩.٩٩٩	(٢٤٩.٩٩٩.٩٩٩)	-	-	-	-	-	-	-
صافي الربح حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	-	-	-	-	-	-	-	١.٣٠٧.٣٨١.٥٣٥	١.٣٠٧.٣٨١.٥٣٥
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥.٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	-	٤١٢.١٣٥.٨٤٢	١١.٥٠٤.٩٩٣	-	٦٦١.٤٠٨.٩٨٣	(١٢٨.٣٧٥.٧٢١)	٢.١٦٣.٣٥٣.٥٣٧	٨.٣٧٠.٠٢٧.٦٣٤
الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤									
الأرصدة في ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيع	٥.٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	-	٤١٢.١٣٥.٨٤٢	١١.٥٠٤.٩٩٣	٣٨١.١٩٦.٦٣٩	٤.٥٠٧.٨٤.٠٧٦	(٥.١٩٣.١٥٤)	٢.٧٧٧.٥٣٦.٨٦٢	٩.٢٣٢.٩٦٥.٢٥٨
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣ (حصة العاملين و أعضاء مجلس الادارة)	-	-	-	-	-	-	-	(٢٤٥.٤٤٧.٣٤٣)	(٢٤٥.٤٤٧.٣٤٣)
أسهم مجانية من أرباح عام ٢٠٢٣ (حصة المساهمين)	-	٢٦٢.٥٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	-	(٢٦٢.٥٠٠.٠٠٠)	-
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	-	٢.٠١.٨٨٤.٨٥٣	-	-	-	-	(٢.٠١.٨٨٤.٨٥٣)	-
المحول إلى الإحتياطي الراسمالي	-	-	-	-	٢٨.٢٨٨.٠٦٦	-	-	(٢٨.٢٨٨.٠٦٦)	-
المحول إلى حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	(٢٢.٧٤٤.٧٣٤)	(٢٢.٧٤٤.٧٣٤)
صافي التغير في بنود خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١١٤.٧٠٠.٢٣٢	-	١١٤.٧٠٠.٢٣٢
ارباح بيع الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر - حقوق ملكية	-	-	-	-	-	-	-	٤.٨١١.٠٧٠	٤.٨١١.٠٧٠
المسدد من تحت حساب زيادة رأس المال	٢٦٢.٥٠٠.٠٠٠	(٢٦٢.٥٠٠.٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
صافي الربح حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	٣.٣٦٠.٥٧٧.٢٩١	٣.٣٦٠.٥٧٧.٢٩١
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٥.٥١٢.٥٠٠.٠٠٠	-	٦١٤.٠٢٠.٦٩٥	١١.٥٠٤.٩٩٣	٤٠٩.٤٨٤.٧٠٥	٤.٥٠٧.٨٤.٠٧٦	١.٩٠٥.٠٧.٠٧٨	٥.٣٨٢.٠٦٠.٢٢٧	١٢.٤٤٤.٨٦١.٧٧٤

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بالجنيه المصري		إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
صافى الأرباح قبل الضرائب			٤ ٨٩٩ ٢١٠ ٠٥١	٢ ١٧٧ ١٠٦ ٣٧٥
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
إهلاك واستهلاك		(١٧,١٤)	٧٦ ٣٧٠ ٩٣٢	٨٣ ١٦٣ ١٣١
المكون المخصصات الأخرى		(٣١,٢١)	٦٨ ٦٩٩ ٠٩٣	٥٩ ٦٤٢ ٨٩٣
المكون (رد) من مخصص اضمحلال الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل			٤ ٣٩٥ ٧٠٩	(٩ ٣٢٧ ٣٥٥)
المكون (رد) من مخصص اضمحلال ارصدة لدى البنوك		(٢٩,٦)	٤٠ ٣١٨ ٣٣٧	(٤ ٣٠١ ٨٤٦)
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية		(٢١)	٧ ٠٠٦ ٧٩٧	٢ ٣٤٨ ٦٨٨
فروق إعادة تقييم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ارصدة لدى البنوك		(٢٠٠ ٣٩٧)	-	-
أرباح بيع أصول ثابتة		(٣١)	(٢ ٨٠٠ ٠٠٠)	(٣٦ ٥٠٠ ٧٣٠)
توزيعات أرباح		(٢٦)	(٦١٥ ١٣٠)	(٢ ٠٠٠ ١٣٥)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل			٥ ٠٩٢ ٣٨٥ ٣٩٢	٢ ٢٧٠ ١٣١ ٠٢١
صافى النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات				
أرصدة لدى البنوك		(٦)	(٩ ٦٥٢ ٤٩٤ ٨٧٢)	١ ١٠٠ ٠٢٥ ٦٦٤
أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي		(٥)	(٨٠٠ ٧٢٠ ٦٦٠)	٢ ٠٠٩ ٩١٩ ٦٣٧
أذون الخزانة		(٧)	(٥ ٢٩٩ ٨٢٩ ٣٨٩)	٣ ٨١٩ ٨٤٦ ٥١٥
قروض وتسهيلات للبنوك		(٨)	(١ ٠٠٨ ٩٠١ ٣٣٣)	-
قروض وتسهيلات للعملاء		(٩)	(٧ ٦٣٣ ١٦٨ ٨٢٣)	(٢ ٨٨٢ ٠٥٨ ٥٩٧)
مشتقات مالية		(١٠)	(١ ١٠١ ٤٢٦)	-
أصول أخرى		(١٥)	(٣٧١ ٩٦١ ٧٠٠)	(١٢٧ ٥٠٢ ٦٢٤)
أرصدة مستحقة للبنوك		(١٨)	٣٢٨ ١٤٠ ٢٣٧	(٢ ١٦٢ ٧١٢ ٤٨٧)
ودائع العملاء		(١٩)	٣٢ ١١٨ ٠٢٦ ٦٢٩	٢٣٥ ٧٨٧ ٨٠٧
مشتقات مالية		(١٠)	٢٣١ ٩٠١	-
المخصصات الأخرى		(٢١)	(١ ٠٩٦ ٠٥٧)	(٢٧ ٤٨٥ ٢٢٨)
التزامات أخرى		(٢٠)	٢ ٩٧٣ ٧٤٠ ٠٣٤	١ ٠٠٠ ٠٩٢ ٥٠٠
ضرائب الدخل المسددة			(٨٨٥ ٧٤٧ ٣٣٠)	(٥٩٥ ٩٥٤ ٣٠٢)
صافى التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل			١٤ ٨٥٧ ٥٠٢ ٦٠٣	٤ ٦٤٠ ٠٨٩ ٩٠٦

تابع قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح	بالجنيه المصري
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(٤٠٣ ٨٩٤ ٥٨٠)	(٥١٠ ٩٨٥ ٧٩٧)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٤٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٥٢٣ ٨٠٠		متحصلات من مبيعات أصول ثابتة
٣ ٢٠٥ ٠٠٠	٧٨ ٥٧٦ ٠٠٠	(١٠)	إسترداد الاستثمارات المالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة
١ ٣٧٦ ٢٦٦ ١٩٩	(١ ٧٧٦ ٢١٢ ٨٨٣)	(١١ , ١٢)	مشتريات استثمارات مالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة وصافي حركة الاستثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر والشقيقة
٢ ٠٠٠ ١٣٥	٦١٥ ١٣٠	(٢٦)	توزيعات أرباح محصلة
١ ٠٢٠ ٥٧٦ ٧٥٤	(٢ ٢٠٤ ٤٨٣ ٧٥٠)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
(١٢٥ ٠٩٢ ٣٢٧)	(٢٤٥ ٤٤٧ ٣٤٣)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(١٢٥ ٠٩٢ ٣٢٧)	(٢٤٥ ٤٤٧ ٣٤٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٥ ٥٣٥ ٥٧٤ ٣٣٣	١٢ ٤٠٧ ٥٧١ ٥١٠		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية
٩ ٩٩٣ ٤٠٤ ٩٩٧	١٩ ٤٨٧ ٦٠٥ ٦٥٩		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
١٥ ٥٢٨ ٩٧٩ ٣٣٠	٣١ ٨٩٥ ١٧٧ ١٦٩		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:			
١٠ ١٤١ ٤٩٠ ٢٣٥	١٢ ٥٨٩ ٨٠٧ ٤٤٥	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
١٤ ١١٨ ٣٢١ ٩٧٧	٤١ ٩٨٣ ٣٥٤ ٨٧١	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٢٣ ٦٢٠ ٨٠٦ ١١٩	٣٠ ٤٨٠ ٤٣٠ ٥٢٠	(٧)	أذون خزانة
(٩ ٦٤٣ ١٨٢ ٨٨٦)	(١١ ٧٨٦ ٣٦٨ ٠٣٤)		أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١ ٢٠٩ ٠٧٤ ٩٩٦)	(١٠ ٨٩١ ٦١٧ ١١٣)		أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
(٢١ ٤٩٩ ٣٨١ ١١٩)	(٣٠ ٤٨٠ ٤٣٠ ٥٢٠)		أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
١٥ ٥٢٨ ٩٧٩ ٣٣٠	٣١ ٨٩٥ ١٧٧ ١٦٩	(٢٣)	النقدية وما في حكمها

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٦) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

١- معلومات عامة

- يقدم بنك ابو ظبي التجارى مصر خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال ٥٠ فرعاً ووحدة مصرفية ويوظف ١٣٠٦ موظفاً في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.
- تأسس بنك ابو ظبي التجارى - مصر (بنك الاتحاد الوطنى - مصر سابقاً) المستحوذ على (بنك الإسكندرية التجارى والبحري سابقاً) - شركة مساهمة مصرية - كبنك تجارى بموجب القرار الوزاري رقم ٢٦٢ لسنة ١٩٨١ والصادر بالجريدة الرسمية بتاريخ ١٢ سبتمبر ١٩٨١ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون الاستثمار رقم ٢٣٠ لسنة ١٩٨٩ والذي ألغى بالقانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ والذي ألغى بدوره بالقانون رقم ٧٢ لسنة ٢٠١٧ قانون الاستثمار. ويقوم البنك بتقديم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة القاهرة وعدد ٥٠ فرع وكذلك عدد ٢١٦ ماكينة صراف آلى، البنك غير مدرج في جداول التداول فى البورصة المصرية.
- بتاريخ ١٣ يناير ٢٠٠٧ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلى بنك الاتحاد الوطنى - مصر بدلاً من بنك الإسكندرية التجارى والبحري وقد تم التأشير بذلك في السجل التجارى للبنك.
- بتاريخ ١ يونيو ٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة غير العادية تغيير اسم البنك إلى بنك ابوظبى التجارى - مصر بدلاً من بنك الاتحاد الوطنى - مصر وقد تم التأشير بذلك في السجل التجارى للبنك.
- بتاريخ ٥ نوفمبر ٢٠٢٤ وافق مجلس الادارة على اعتماد القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

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

أ. أسس إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا التعليمات التفسيرية الملحقة بها الصادرة فى إبريل ٢٠٠٩ والمنفقة مع المعايير المشار إليها ووفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

تتوافق السياسات المحاسبية المتبعة عند اعداد القوائم المالية الدورية المختصرة مع تلك المتبعة فى اعداد القوائم المالية للسنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ، كما يتم إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ والخاصة بالسماح للبنوك بإصدار قوائم مالية - ربع سنوية - مختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة المصرى رقم (٣٠) المعدل لعام ٢٠١٥ (القوائم المالية الدورية المختصرة) ، على أن يتم الإلتزام بإعداد قوائم مالية سنوية كاملة فى نهاية السنة المالية للبنك (ديسمبر من كل عام).

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة والتي تم اعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى السابق ذكرها ولهذا يجب قراءة هذه القوائم المالية الدورية المختصرة مع القوائم المالية للبنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

إدارة المخاطر المالية

-٣-

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً. ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد والى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى. ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، وللمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول. ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات فى الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر فى ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطى مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

٣-أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم السابق ذكرها (ايضاح أ/١) بدرجة كبيرة على تخطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار، وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الاضمحلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال وفقاً لما سيرد ذكره بهذا الإيضاح وعلى الرغم من اختلاف الطرق المطبقة فقد تبين عدم وجود اختلاف مؤثر لخسائر الائتمان المحملة على القوائم المالية عن مبلغ الخسارة المقدر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/٤).

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية السنة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة ومع ذلك فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل المركز المالي المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك.

ساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود اضمحلال واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددها البنك: -

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقترض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقترض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكلة التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقترض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقترض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان.
- تدهور الحالة الائتمانية.

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردى وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة، ويجرى تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة، ويشمل التقييم عادة الضمان القائم بما في ذلك إعادة تأكيد إمكانية التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات.

ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

٤-أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في (إيضاح أ/١) تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري، ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعه المالي ومدى انتظامه في السداد.

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري، وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان.

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
		%		
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حديثاً	٣	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠	٤	ديون غير منتظمة

أ-٥

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات
البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	بالجنيه المصري
٢٨ ٩١٤ ٦٢٦ ١٣١	٣٠ ٤٨٠ ٤٣٠ ٥٢٠	أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١ ٠١٤ ١٨٤ ٥٠٠	قروض وتسهيلات للبنوك و العملاء
		قروض وتسهيلات البنوك
		قروض وتسهيلات الأفراد:
٣٦ ٠٧١ ٥١٣	٢١ ٥٤٧ ٣٦٢	- حسابات جارية مدينة
٧ ٧٩٤ ٥٥٨ ٤٠٢	٩ ٧١٢ ٢٥١ ١٧١	- قروض شخصية
١٧١ ٨٠٩ ١٩٢	١٦٤ ٥٨٣ ٨١١	- قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٢٧٨ ٠٢٧ ١٨١	٤٩١ ٠٤٨ ٧٩١	- بطاقات ائتمان
		قروض وتسهيلات المؤسسات:
٧ ٦٤٨ ٠٤٤ ٣٧٢	٧ ٩٢٨ ١٤٢ ١٣٧	- حسابات جارية مدينة
١ ٨٨٣ ١٩٥ ١٨١	٢ ٧٥٨ ١٣٤ ٤١١	- قروض مشتركة
١٩ ٧٩٢ ٥٧٨ ٤٢١	٢٤ ٥١٠ ٠١٦ ٥٣٤	- قروض مباشرة
١٨٦ ٥٦٨ ٣١٢	-	- أوراق تجارية مضمومة
		استثمارات مالية:
٧٨ ٥٧٠ ٤٩٣	-	- أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٥ ٧٥٤ ٦٤٢ ٩٩٥	٧ ٦٢٧ ٠١٤ ٧٩٧	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٢ ٥٣٨ ٦٩٢ ١٩٣	٨٤ ٧٠٧ ٣٥٤ ٠٣٥	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
١٤٣ ٢٦١ ٨٣٢	١٧٦ ١١٢ ٧٩١	ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)
١١ ٤٠٦ ٨١٤ ٣٠٧	١٥ ٢٤٨ ٢١٠ ٨٧١	خطابات الضمان
١٢ ٧٠٥ ٧٥٧ ٣٣٠	١٣ ٠٥٣ ١٥٨ ٦٤٨	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم
١ ١١٠ ٩٥٠ ٦٥٣	٢ ٥٩٩ ٣٢٨ ٠٤٥	الاعتمادات المستندية
٥٥٦ ٣٩٤ ٠٠٠	٦٥٤ ٦٥١ ٩٥٥	التزامات محتملة أخرى
٢٥ ٩٢٣ ١٧٨ ١٢٢	٣١ ٧٣١ ٤٦٢ ٣١٠	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود داخل المركز المالي.

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٥٥ ٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٤ ٪.

١-٥-أ البنود المعرضة لخطر الائتمان وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS ٩

وفقاً لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩، يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القوائم المالية إلى ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من تلك الأصول المالية وذلك استناداً إلى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها ضمن ثلاث مراحل ونستعرض فيما يلي الأصول المالية موزعة وفقاً لمراحل التقييم:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بالجنه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجملى
ارصدة لدى البنوك	١٠.٩٥٣.٢٧١.٥٥٣	-	-	١٠.٩٥٣.٢٧١.٥٥٣
الاستثمارات المالية	٨.١١٤.٢٩٥.٦٩٥	-	-	٨.١١٤.٢٩٥.٦٩٥
قروض وتسهيلات - البنوك	١.٠٢٠.٩٠١.٧٦٣	-	-	١.٠٢٠.٩٠١.٧٦٣
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	٢٨.٧١٦.٦٦٤.١٨٥	٤.٦٦٨.٤٧٨.٤٨٦	١.٨٨٠.٥٣٢.٢٠٥	٣٥.٢٦٥.٦٧٤.٨٧٦
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٩.٦٤٩.٦٤٠.٣٥٢	٦.٠٢٨.٨٢٨.٤٨٣	٣.٠٠٤.٤٤٠.٤٦٨	١٠.٥٥٢.٩٠٩.٣٠٣
الالتزامات العرضية	٢٤.٥٦٤.٣٩٠.٧٤٦	٣.١٥٥.٥٢٩.٦٢٢	٧٤.٤٢٨.١٨٥	٢٧.٧٩٤.٣٤٨.٥٥٣
ارتباطات القروض و التسهيلات	١٨.٨٠٧.٩١٢.٩٠٩	٥.١٩٩.٧١٨	٦.٤٦٩.٣٨٣	١٨.٨١٩.٥٨٢.٠١٠
الاجملى	١٠.١٨٢٧.٠٧٦.٧٠٣	٨.٤٣٢.٠٣٦.٣٠٩	٢.٢٦١.٨٧٠.٢٤١	١١٢.٥٢٠.٩٨٣.٢٥٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالجنه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجملى
ارصدة لدى البنوك	٢.٠٨٩.٢٤٢.٥٠٥	-	-	٢.٠٨٩.٢٤٢.٥٠٥
الاستثمارات المالية	٧.٢٦٤.٨٨٣.٣٨٣	-	-	٧.٢٦٤.٨٨٣.٣٨٣
قروض وتسهيلات - البنوك	-	-	-	-
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	٢٣.٥٢١.٢٦٠.٦٦٢	٤.٠٩٦.٣٤٩.٨٤٣	١.٨٨٩.٧٦٨.٠٧٣	٢٩.٥٠٧.٣٧٨.٥٧٨
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٧.٤٠٠.٤١٩.٣٨١	٦.٥٩.٢٨١.٥٢٧	٣.٥٦.٦٤٠.٤٩٢	٨.٤١٦.٣٤١.٤٠٠
الالتزامات العرضية	٢٢.٣٤١.٥٥٨.٩٨٧	١.٤٤٠.٤١٠.٥١٥	١٩.٢٣٩.٢٨٨	٢٣.٨٠١.٢٠٨.٧٩٠
ارتباطات القروض و التسهيلات	١٢.١٣٠.٦٣٢.٨٤٨	٣.٤٠٧.٦٣٥	٥.٣٢٣.٩٥٩	١٢.١٣٩.٣٦٤.٤٤٢
الاجملى	٧٤.٧٤٧.٩٩٧.٧٦٧	٦.١٩٩.٤٤٩.٥٢١	٢.٢٧٠.٩٧١.٨١٢	٨٣.٢١٨.٤١٩.٠٩٨

٢-٥-أ الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS٩

وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزى المصرى بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بالجنه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٤٤ ٦١٠ ١٣٦	-	-	٤٤ ٦١٠ ١٣٦
الاستثمارات المالية	٤١ ٩٩١ ٤٨٠	-	-	٤١ ٩٩١ ٤٨٠
قروض وتسهيلات - البنوك	٥ ٢٨٣ ١٦٧	-	-	٥ ٢٨٣ ١٦٧
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	١٠٨ ٦٣٨ ٤٨٠	٣٠٢ ٠٩٨ ٢١٠	١ ٢٥٩ ٣٩٣ ٩٧٣	١ ٦٧٠ ١٣٠ ٦٦٣
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	١٨ ٥٨٠ ٥٤٠	٤٧ ١٥١ ٤٤١	١٨٥ ٨٥٢ ٨٨٦	٢٥١ ٥٨٤ ٨٦٧
الالتزامات العرضية	٣٨ ١٦٦ ٤١٤	١٩ ٠٤٨ ٥٧٥	١٦ ٨٦٠ ٠٢٨	٧٤ ٠٧٥ ٠١٧
ارتباطات القروض والتسهيلات	١٨ ٨٨٨ ٦٥٩	٤٥١ ٧٤٦	٣ ٥٦٠ ٣٥٧	٢٢ ٩٠٠ ٧٦٢
الاجمالى	٢٧٦ ١٥٨ ٨٧٦	٣٦٨ ٧٤٩ ٩٧٢	١ ٤٦٥ ٦٦٧ ٢٤٤	٢ ١١٠ ٥٧٦ ٠٩٢

بالجنه المصري	مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات	مخصص الاضمحلال وفقا لمتطلبات المعيار الدولي IFRS٩	مخصص الاضمحلال وفقا لاسس الجدارة الائتمانية	الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولي IFRS٩
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
مخصص القروض والتسهيلات - عملاء	١ ٩٢١ ٧١٥ ٥٣٠	٢ ١٩٧ ٦٨٠ ٩٠١	(٢٧٥ ٩٦٥ ٣٧١)	
مخصص الالتزامات العرضية - عملاء	٤٨ ١٢٩ ٩١٦	٣٠٢ ٧٠٤ ٧٥٠	(٢٥٤ ٥٧٤ ٨٣٤)	
	١ ٩٦٩ ٨٤٥ ٤٤٦	٢ ٥٠٠ ٣٨٥ ٦٥١	(٥٣٠ ٥٤٠ ٢٠٥)	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالجنه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٤ ٤٩٢ ١٩٦	-	-	٤ ٤٩٢ ١٩٦
الاستثمارات المالية	٣٧ ٥٩٥ ٧٧١	-	-	٣٧ ٥٩٥ ٧٧١
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	٩٩ ١٨٤ ٣٦٥	١٠٥ ٨٠٥ ٢٠٣	١ ٢٨٣ ٠٨٣ ٨٧٧	١ ٤٨٨ ٠٧٣ ٤٤٥
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	١٣ ٧٦٦ ٠٥١	٤١ ٠٦٠ ٢٨٠	٢١٧ ١١٢ ٩٣٤	٢٧١ ٩٣٩ ٢٦٥
الالتزامات العرضية	٣٢ ٧٥٦ ٤٣١	٨ ٩٠٠ ٧٥٨	٨ ٦٨٥ ٦٥٢	٥٠ ٣٤٢ ٨٤١
ارتباطات القروض والتسهيلات	١٦ ٨٣٣ ٨٥٤	٨٧ ١٤١	٢ ١٩٨ ٦٨٧	١٩ ١١٩ ٦٨٢
الاجمالى	٢٠٤ ٦٢٨ ٦٦٨	١٥٥ ٨٥٣ ٣٨٢	١ ٥١١ ٠٨١ ١٥٠	١ ٨٧١ ٥٦٣ ٢٠٠

بالجنه المصري	مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات	مخصص الاضمحلال وفقا لمتطلبات المعيار الدولي IFRS٩	مخصص الاضمحلال وفقا لاسس الجدارة الائتمانية	الفرق بين الجدارة الائتمانية و المعيار الدولي IFRS٩
		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
مخصص القروض والتسهيلات - عملاء	١ ٧٦٠ ٠١٢ ٧١٠	١ ٩٤٠ ٦٦٩ ٧٤٠	(١٨٠ ٦٥٧ ٠٣٠)	
مخصص الالتزامات العرضية - عملاء	٣٣ ٤٥٥ ٨٢٣	٢٣٦ ٧٥٣ ٠٦٦	(٢٠٣ ٢٩٧ ٢٤٣)	
	١ ٧٩٣ ٤٦٨ ٥٣٣	٢ ١٧٧ ٤٢٢ ٨٠٦	(٣٨٣ ٩٥٤ ٢٧٣)	

٣-٥-أ حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS٩

وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ .

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الرصيد في آخر الفترة	مخصص انتفي الغرض منه	فروق ترجمة عملات اجنبية	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة المالية	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	عبء (رد) الاضمحلال	رصيد أول الفترة	ايضاح	البيان
٤٤ ٦١٠ ١٣٦	-	(٢٠٠ ٣٩٧)	-	-	٤٠ ٣١٨ ٣٣٧	٤ ٤٩٢ ١٩٦	(٦)	ارصدة لدى البنوك
٥ ٢٨٣ ١٦٧	-	(٧ ١١٤)	-	-	٥ ٢٩٠ ٢٨١	-	(٨)	قروض وتسهيلات - البنوك
١ ٦٧٠ ١٣٠ ٦٦٣	-	١٩٦ ٧٩٠ ٤٢٣	(٤٤٤ ٤١٩ ٢٥٩)	٢٥ ٣٤٦ ٠٣٣	٤٠٤ ٣٤٠ ٠٢١	١ ٤٨٨ ٠٧٣ ٤٤٥	(٩)	قروض وتسهيلات - عملاء الشركات
٢٥١ ٥٨٤ ٨٦٧	-	-	(١٨٥ ٠٣٤ ٩١٣)	٢٤ ٩١٩ ٥٨٩	١٣٩ ٧٦٠ ٩٢٦	٢٧١ ٩٣٩ ٢٦٥	(٩)	قروض وتسهيلات - عملاء الافراد
١ ٩٧١ ٦٠٨ ٨٣٣	-	١٩٦ ٥٨٢ ٩١٢	(٦٢٩ ٤٥٤ ١٧٢)	٥٠ ٢٦٥ ٦٢٢	٥٨٩ ٧٠٩ ٥٦٥	١ ٧٦٤ ٥٠٤ ٩٠٦		اجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (١)

الرصيد في آخر الفترة	مخصص انتفي الغرض منه	فروق ترجمة عملات اجنبية	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة المالية	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	عبء (رد) الاضمحلال	رصيد أول الفترة	البيان
٤١ ٩٩١ ٤٨٠	(١٢ ٤٢٣ ٠٢٥)	١٦ ٨١٨ ٧٣٤	-	-	-	٣٧ ٥٩٥ ٧٧١	(٢١) الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤١ ٩٩١ ٤٨٠	(١٢ ٤٢٣ ٠٢٥)	١٦ ٨١٨ ٧٣٤	-	-	-	٣٧ ٥٩٥ ٧٧١	اجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢)

الرصيد في آخر الفترة	مخصص انتفي الغرض منه	فروق ترجمة عملات اجنبية	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة المالية	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	عبء (رد) الاضمحلال	رصيد أول الفترة	البيان
٧٤ ٠٧٥ ٠١٧	-	٧ ٠٠٦ ٧٩٧	-	-	١٦ ٧٢٥ ٣٧٩	٥٠ ٣٤٢ ٨٤١	(٢٠) الالتزامات العرضية
٢٢ ٩٠٠ ٧٦٢	-	-	-	-	٣ ٧٨١ ٠٨٠	١٩ ١١٩ ٦٨٢	(٢٠) ارتباطات القروض و التسهيلات
٩٦ ٩٧٥ ٧٧٩	-	٧ ٠٠٦ ٧٩٧	-	-	٢٠ ٥٠٦ ٤٥٩	٦٩ ٤٦٢ ٥٢٣	اجمالي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣)
٢ ١١٠ ٥٧٦ ٠٩٢	(١٢ ٤٢٣ ٠٢٥)	٢٢٠ ٤٠٨ ٤٤٣	(٦٢٩ ٤٥٤ ١٧٢)	٥٠ ٢٦٥ ٦٢٢	٦١٠ ٢١٦ ٠٢٤	١ ٨٧١ ٥٦٣ ٢٠٠	اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣+٢+١)

ب-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.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق بالبنك.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الاستثمارات المتاحة للبيع.

ب-١ أساليب قياس خطر السوق

كجزء من إدارة خطر السوق، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية، وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد الثابت، وفيما يلي أهم وسائل القياس المستخدمة للسيطرة على خطر السوق.

- القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب القيمة المعرضة للخطر للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود للقيمة المعرضة للخطر التي يمكن نقلها من قبل البنك للمتاجرة وغير المتاجرة بصورة منفصلة ويتم مراقبتها يومياً بمعرفة إدارة المخاطر بالبنك.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق، وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ولكن باستخدام معامل ثقة محدد هناك احتمال إحصائي أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقع ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (يوم واحد) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة، وكذلك يفترض أن حركة السوق خلال فترة الاحتفاظ ستتبع ذات نمط الحركة التي حدثت خلال اليوم السابق ويقوم البنك بتقدير الحركة السابقة بناء على بيانات عن الفترات الزمنية السابقة ويقوم البنك بتطبيق تلك التغيرات التاريخية في المعدلات والأسعار والمؤشرات بطريقة مباشرة على المركز الحالي - وهذه الطريقة تعرف بالمحاكاة التاريخية ويتم مراقبة المخرجات الفعلية بصورة منتظمة لقياس سلامة الافتراضات والعوامل المستخدمة لحساب القيمة المعرضة للخطر.

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة ويتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة.

- اختبارات الضغوط (Stress Testing)

تعطى اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد، ويتم تصميم اختبارات الضغوط بما يلاءم النشاط باستخدام تحليلات نمطية لسيناريوهات محددة. وتتضمن اختبارات الضغوط التي تقوم بها إدارة مخاطر السوق بالبنك، اختبار ضغط عوامل الخطر، حيث يتم تطبيق مجموعة من التحركات الحادة على كل فئة خطر واختبار ضغوط الأسواق النامية حيث تخضع الأسواق النامية لتحركات حادة واختبار ضغوط خاصة تتضمن أحداثاً محتملة مؤثرة على مراكز أو مناطق معينة مثل ما قد ينتج في منطقة ما بسبب تحرير القيود على إحدى العملات وتقوم الإدارة العليا ومجلس الإدارة بمراجعة نتائج اختبارات الضغوط.

ب-٢ ملخص القيمة المعرضة للخطر

إجمالي القيمة المعرضة للخطر لأغراض المتاجرة بالإضافة إلى الأسهم النشطة والمدرجة لغير أغراض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر وترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر، خاصة خطر سعر العائد بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية العالمية. ويتم احتساب النتائج للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق، وبصورة بسيطة دون الأساليب الكمية المعقدة ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

- إدارة مخاطر السيولة

- تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك ما يلي: -
- يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة النفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات ويتضمن ذلك إجلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء، ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف.
- الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية.
- مراقبة نسب السيولة بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري.
- إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض.
- لأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
- وتقوم إدارة الأصول والخصوم أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل، ومستوى ونوع الجزء غير المستخدم من ارتباطات القروض، ومدى استخدام تسهيلات الحسابات الجارية المدينة وأثر الالتزامات العرضية مثل خطابات الضمان والاعتمادات المستندية.

- منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة عن طريق فريق منفصل بإدارة الأصول والالتزامات بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية والمصادر والمنتجات والأجل.

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د-١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة لبعض الأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرض بعضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة: -

بالآلاف جنيه مصري

٢٠٢٣/١٢/٣١		٢٠٢٤/٩/٣٠		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الأصول المالية
-	-	١٠١٤ ١٨٥	١٠١٤ ١٨٥	قروض تسهيلات للبنوك وللعملاء
٨ ٢٨٠ ٤٦٦	٨ ٢٨٠ ٤٦٦	١٠ ٣٨٩ ٤٣١	١٠ ٣٨٩ ٤٣١	- البنوك
٢٩ ٥١٠ ٣٨٦	٢٩ ٥١٠ ٣٨٦	٣٥ ١٩٦ ٢٩٣	٣٥ ١٩٦ ٢٩٣	- أفراد
٧٨ ٥٧٠	٧٨ ٥٧٠	-	-	- مؤسسات ومشروعات صغيرة و متوسطة
				- استثمارات بالتكلفة المستهلكة
٩٠ ٨٨٩	٩٠ ٨٨٩	٤١٩ ٠٢٩	٤١٩ ٠٢٩	الالتزامات المالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
١٤ ٣١٢ ٣٥٥	١٤ ٣١٢ ٣٥٥	٢٠ ٩٠٥ ٨١٥	٢٠ ٩٠٥ ٨١٥	ودائع للعملاء
٧٢ ٣٢٢ ٦٧٩	٧٢ ٣٢٢ ٦٧٩	٩٧ ٨٤٧ ٢٤٥	٩٧ ٨٤٧ ٢٤٥	- أفراد
				- مؤسسات

هـ

إدارة رأس المال

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

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

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

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي: -

- الاحتفاظ بمبلغ خمسة مليارات جنيه حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الحفاظ على نسبة % حددها الأدنى ١٢,٥٠٪ بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام النسبة) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
- ويتم الاقرار عن البنك كمجموعة واحدة تشمل البنك بكافة فروعها في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية الأخرى التي يملك فيها البنك أو أطرافه المرتبطة نسبة تزيد عن ٥٠٪ من حقوق المساهمين أو أى نسبة تمكنه من السيطرة
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين: -

الشريحة الأولى:

رأس المال الأساسي المستمر: ويتكون من رأس المال المدفوع والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية العام، ويخصم منه أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة.

رأس المال الإضافي: ويتكون من الأرباح والخسائر المرحلية وحقوق الأقلية والفرق بين القيمة الاسمية والحالية للقرض المساند

الشريحة الثانية:

ويدرج بها ٤٥٪ من كل من (أحتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية وأحتياطي القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة) والقرض المساند ومخصص خسائر الاضمحلال مقابل ادوات الدين القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المرحلة الاولى فيما لايزيد عن ١,٢٥٪ من اجمالي المخاطر الائتمانية للاصول والالتزامات العرضية المرجحة باوزان المخاطر عند تطبيق الاسلوب المعياري.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى الا يقل رأس المال الاساسي المستمر بعد الاستيعادات عن ٤,٥٪ من اجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والا يقل اجمالي الشريحة الاولى عن ٨,٥٠٪ من اجمالي مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والا تزيد القروض (الوديعة) المساندة عن ٥٠٪ من الشريحة الاولى

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال السنتين الماضيتين، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الشريحة الاولى والثانية ونسب معيار كفاية رأس المال في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.

معيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	بالإلف جنيه مصري
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات
٥٥١٢٥٠٠	٥٥١٢٥٠٠	رأس المال (المتضمن المسدد تحت حساب الزيادة) *
		أسهم خزينة
١٠٣٥٠١١	١٠٣٥٠١٠	الاحتياطيات *
		احتياطي مخاطر معيار IFRS ٩
٢٠١٦٦٧٢	٢٠٢١٤٨٣	الأرباح المحتجزة *
(٥١٩٣)	١٠٩٥٠٧	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
		رأس المال الأساسي الإضافي <u>Additional Going Concern</u>
-	٣٣٦٠٥٧٧	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية (٣)
		الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر <u>Common Equity</u>
(٦١٠٨٨)	(٨٤٥٣٥)	١٠٠% من صافي الأصول غير الملموسة (بخلاف الشهرة)
(١١٧١٦٥)	(١١٧١٦٥)	الأصول الضريبية المؤجلة
٨٣٨٠٧٣٧	١١٨٣٧٣٧٧	إجمالي الشريحة الأولى
		الشريحة الثانية
٢٠٤٦٢٩	٢٧٦١٥٩	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعياري.
٢٠٤٦٢٩	٢٧٦١٥٩	إجمالي الشريحة الثانية
٨٥٨٥٣٦٦	١٢١١٣٥٣٦	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
٤٧٧٥٢٢٨٢	٦١٨٩٥٦٢٧	إجمالي مخاطر الائتمان
٢٣٤٢٠٧٢	٣٤٥٧٦٨٦	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٥٠٠٩٤٣٥٤	٦٥٣٥٣٣١٣	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
%١٧,١٤	%١٨,٥٤	معيار كفاية رأس المال (%)

* تم إعادة عرض بعض ارقام المقارنة بعد الاخذ في الاعتبار جدول توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، و الذي تمت الموافقة عليه من قبل الجمعية العامة العادية التي عقدت بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢٤.

الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	بالآلاف جنيه مصري
٨ ٣٨٠ ٧٣٧	١١ ٨٣٧ ٣٧٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
ثانياً التعرضات داخل وخارج الميزانية		
١ التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية		
٢٠ ٧٢١ ٥٠٢	٤٢ ٣٤٨ ٤٣١	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى
٧ ٢٥٦ ٨٤٩	١٢ ٧٥٥ ٩٧٢	الأرصدة المستحقة على البنوك
٢٥ ٩٢٧ ٧١٧	٢٧ ٢٤٨ ٦٧٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٣٧ ١٩٢)	(٣٥ ٣٠٢)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع
٥ ٨٥٩ ٩٥٧	٧ ٦٩٠ ٩٣٤	استثمارات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٧٨ ٥٧٠	-	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٧ ٧٩٠ ٨٥٢	٤٤ ٥٥٧ ٥٤٩	إجمالى القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
٥٢٣ ٩٠١	٥٤٦ ٥١٣	الاصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
١ ٣٢٦ ٦١٢	١ ٨٥٣ ٧٥١	الأصول الأخرى
(١ ٨٢٥ ٣١٥)	(٢ ٠٨٩ ٧٧٥)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعد استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية) (يمثل الاستثمارات فى الشركات المالية والاصول غير الملموسة و الاصول الضريبية المؤجلة)
٩٧ ٦٢٣ ٤٥٣	١٣٤ ٨٧٦ ٧٤٣	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
٢ التعرضات خارج الميزانية		
الالتزامات العرضية (١)		
٣٧ ٦٤٧	١١٥ ٠٤٩	اعتمادات مستنديه - استيراد
٦٧ ٩٦٥	-	اعتمادات مستنديه - تصدير
٥ ١٧٩ ٩٩٩	٦ ٩٢٨ ٦٦٤	خطابات ضمان
٦ ٣٥٢ ٨٧٩	٦ ٥٢٦ ٥٧٩	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٣٧ ٠٦٥	١٧٤ ٠٣٣	كمبيالات مقبولة
١٧٠ ٣٣٢	١٣٤ ٥٨٦	أوراق تجارية معاد خصمها
الارتباطات (٢)		
٥٥٦ ٣٩٤	٣٢ ٤٤١	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٦٧١ ٨٤٥	١ ٧٦٦ ٨٩٣	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
١٣ ٠٧٤ ١٢٥	١٥ ٦٧٨ ٢٤٥	اجمالى التعرضات خارج الميزانية
١١٠ ٦٩٧ ٥٧٨	١٥٠ ٥٥٤ ٩٨٨	اجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (١) + (٢)
%٧,٥٧	%٧,٨٦	نسبة الرافعة الماليه

٤- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

أ- خسائر الاضمحلال في القروض والتسهيلات (الخسائر الانتمائية المتوقعة)

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقييم الاضمحلال على أساس ربع سنوي على الأقل ويقوم باستخدام الحكم الشخصي عند تحديد ما إذا كان ينبغي تسجيل عبء الاضمحلال في 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. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة 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.

ب- اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

حدد البنك اضمحلال الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع عندما يكون هناك انخفاض هام أو ممتد في قيمتها العادلة عن التكلفة ويحتاج تحديد ما إذا كان الانخفاض هاماً أو ممتداً إلى حكم شخصي، ولاتخاذ هذا الحكم يقوم البنك بتقييمه ضمن عوامل أخرى – التذبذبات (Volatility) المعتادة لسعر السهم بالإضافة إلى ذلك قد يكون هناك اضمحلال عندما يكون هناك دليل على وجود تدهور في الحالة المالية للشركة المستثمر فيها أو تدفقاتها النقدية التشغيلية والتمويلية أو أداء الصناعة أو القطاع أو التغييرات في التكنولوجيا. وإذا تم اعتبار كل الانخفاض في القيمة العادلة إلى أقل من التكلفة هام أو ممتد فإن البنك سوف يعاني خسائر إضافية تمثل تحويل إجمالي احتياطي القيمة العادلة إلى قائمة الدخل.

ج- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

يتم تبويب الأصول المالية غير المشتقة ذات دفعات وتواريخ استحقاق ثابتة أو قابلة للتحديد على أنها استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ويتطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولاتخاذ هذا القرار يقوم البنك بتقييم النية والقدرة على الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، وإذا أخفق البنك في الاحتفاظ بتلك الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق فيما عدا في بعض الظروف الخاصة مثل بيع كمية غير هامة قرب ميعاد الاستحقاق عندها يتم إعادة تبويب كل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى الاستثمارات المتاحة للبيع، وبالتالي سوف يتم قياس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة وليس بالتكلفة المستهلكة إضافة إلى تعليق تبويب أية استثمارات بذلك البند.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	بالجنه المصري
٤٩٠.٨٨٦.٦٩٣	٨٠٣.٤٣٩.٤١١	نقدية بالصندوق
١٠.٩٨٥.٦٤٧.٣٧٤	١١.٧٨٦.٣٦٨.٠٣٤	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي
١١.٤٧٦.٥٣٤.٠٦٧	١٢.٥٨٩.٨٠٧.٤٤٥	

٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	بالجنه المصري
		البنك المركزي
٦٦.٨٤٥.٣٥٧	٦٠.٩٨٤.٨١٢	حسابات جارية
٩.١٧٨.١٢٢.٢٤١	٢٩.٦٩٧.٦٣٧.٨٦٣	ودائع لأجل
٩.٢٤٤.٩٦٧.٥٩٨	٢٩.٧٥٨.٦٢٢.٦٧٥	
		بنوك محلية
٩٠.٦٨٦.٧٣١	٩١.١٠٠.٣٤٤	حسابات جارية
٨٠٠.٠٠٠.٠٠٠	٣.٤٢٨.٦٣٩.٢٥٠	ودائع لأجل
٨٩٠.٦٨٦.٧٣١	٣.٥١٩.٧٣٩.٥٩٤	
		بنوك خارجية
٢٦٥.٨٠٤.٩٧٨	٢٢٩.٣٠٧.٨٥٢	حسابات جارية
٦.١٠٠.٣٥٦.٩٠٠	٨.٤٧٥.٦٨٤.٧٥٠	ودائع لأجل
٦.٣٦٦.١٦١.٨٧٨	٨.٧٠٤.٩٩٢.٦٠٢	
١٦.٥٠١.٨١٦.٢٠٧	٤١.٩٨٣.٣٥٤.٨٧١	أجمالي أرصدة لدى البنوك
(٤.٤٩٢.١٩٦)	(٤٤.٦١٠.١٣٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦.٤٩٧.٣٢٤.٠١١	٤١.٩٣٨.٧٤٤.٧٣٦	صافي أرصدة لدى البنوك
٤٢٣.٣٣٧.٠٦٦	٣٨١.٣٩٣.٠٠٨	أرصدة بدون عائد
١٦.٠٧٨.٤٧٩.١٤١	٤١.٦٠١.٩٦١.٨٦٣	أرصدة ذات عائد
(٤.٤٩٢.١٩٦)	(٤٤.٦١٠.١٣٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٦.٤٩٧.٣٢٤.٠١١	٤١.٩٣٨.٧٤٤.٧٣٦	

٧- أدون الخزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	بالجنه المصري
٣.٧٣٤.٠٢٥.٠٠٠	-	أدون خزانه استحقاق حتى ٩١ يوم
٦.٥٦٦.٦٢٥.٠٠٠	-	أدون خزانه استحقاق ٩٢ حتى ١٨٢ يوم
١٨.٦٥١.١٦٨.٠٥٠	٣.٥١٥.٧٣٢.٢٥٠	أدون خزانه استحقاق أكبر من ١٨٢ حتى ٣٦٤ يوم
٢٨.٩٥١.٨١٨.٠٥٠	٣.٥١٥.٧٣٢.٢٥٠	
		(يخصم):
(٢.٩٦٦.٣٥٥.٩٣٣)	(٢.٤٣١.٤١٣.١٤٦)	عوائد لم تستحق بعد
(٣٧.١٩١.٩١٩)	(٣٥.٣٠١.٧٣٠)	عمليات بيع أدون خزانه مع التزام باعادة الشراء *
٢٥.٩٤٨.٢٧٠.١٩٨	٢٨.٠٤٩.٠١٧.٣٧٤	
(٥٧.٧٤٥.٠٥٤)	(٣٨.٤٩٣.٢٧٩)	صافي التغير في القيمة العادلة
٢٥.٨٩٠.٥٢٥.١٤٤	٢٨.٠١٠.٥٢٤.٠٩٥	الصافي بعد التغير في القيمة العادلة

* عمليات بيع أدون خزانه مع التزام باعادة الشراء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	بالجنه المصري
٣٧.١٩١.٩١٩	٣٥.٣٠١.٧٣٠	مقابل المبالغ الممنوح من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة التمويل العقاري لمحدودي الدخل.
٣٧.١٩١.٩١٩	٣٥.٣٠١.٧٣٠	

٨- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	بالجنيه المصري
-	١٠١٤١٨٤٥٠٠	قروض للبنوك
-	١٠١٤١٨٤٥٠٠	
-	(٥٢٨٣١٦٧)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	١٠٠٨٩٠١٣٣٣	

٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	بالجنيه المصري
١٨٦٥٦٨٣١٢	-	أوراق تجارية مضمومة
٣٧٦٠٤٢٨٤٢٦٢	٤٥٥٨٥٧٢٤٢١٧	قروض للعملاء
٣٧٧٩٠٨٥٢٥٧٤	٤٥٥٨٥٧٢٤٢١٧	
		(يخصم):
(٩٤٣٣٤٢٤)	(٤٨٦٧٣٣٢)	إيراد مقدم
(١٧٦٠٠١٢٧١٠)	(١٩٢١٧١٥٥٣٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٨٢٨٧٤٣٣)	(٧١٠١٤٥٧٥)	العوائد المجنبية
(١٨٤٧٧٣٣٥٦٧)	(١٩٩٧٥٩٧٤٣٧)	
٣٥٩٤٣١١٩٠٠٧	٤٣٥٨٨١٢٦٧٨٠	

٩-١ قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	بالجنيه المصري
		أفراد
٣٦٠٧١٥١٣	٢١٥٤٧٣٦٢	حسابات جارية مدينة
٧٧٩٤٥٥٨٤٠٢	٩٧١٢٢٥١١٧١	قروض شخصية
١٧١٨٠٩١٩٢	١٦٤٥٨٣٨١١	قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٢٧٨٠٢٧١٨١	٤٩١٠٤٨٧٩١	بطاقات ائتمان
٨٢٨٠٤٦٦٢٨٨	١٠٣٨٩٤٣١١٣٥	إجمالي (١)
		مؤسسات ومشروعات صغيرة ومتوسطة
٧٦٤٨٠٤٤٣٧٢	٧٩٢٨١٤٢١٣٧	حسابات جارية مدينة
١٨٨٣١٩٥١٨١	٢٧٥٨١٣٤٤١١	قروض مشتركة
١٩٧٩٢٥٧٨٤٢١	٢٤٥١٠٠١٦٥٣٤	قروض مباشرة
١٨٦٥٦٨٣١٢	-	أوراق تجارية مضمومة
٢٩٥١٠٣٨٦٢٨٦	٣٥١٩٦٢٩٣٠٨٢	إجمالي (٢)
٣٧٧٩٠٨٥٢٥٧٤	٤٥٥٨٥٧٢٤٢١٧	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		(يخصم):
(٩٤٣٣٤٢٤)	(٤٨٦٧٣٣٢)	إيراد مقدم وخصم غير مكتسب
(١٧٦٠٠١٢٧١٠)	(١٩٢١٧١٥٥٣٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧٨٢٨٧٤٣٣)	(٧١٠١٤٥٧٥)	العوائد المجنبية
٣٥٩٤٣١١٩٠٠٧	٤٣٥٨٨١٢٦٧٨٠	الصافي

٢-٩ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالجنبيه المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
رصيد المخصص في أول الفترة / السنة	١ ٧٦٠ ٠١٢ ٧١٠	١ ٥٣٦ ١٧٠ ٤٩٧	
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥٤٤ ١٠٠ ٩٤٧	٦٩٤ ٤٣٣ ٦٨٣	
مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	٥٠ ٢٦٥ ٦٢٢	٤٣ ٩٩٠ ٧٥٥	
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	١٩٦ ٧٩٠ ٤٢٣	٦٨ ٧٩٤ ٧٢٦	
	٢ ٥٥١ ١٦٩ ٧٠٢	٢ ٣٤٣ ٣٨٩ ٦٦١	
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / السنة	(٦٢٩ ٤٥٤ ١٧٢)	(٥٨٣ ٣٧٦ ٩٥١)	
رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة	١ ٩٢١ ٧١٥ ٥٣٠	١ ٧٦٠ ٠١٢ ٧١٠	

توزيع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
١٢ ١٦٣ ٥٧٣	٢٥٧ ٧٩٠ ٠٦٦	١ ٩٨٥ ٦٢٦	٢٧١ ٩٣٩ ٢٦٥
٢١ ٢٥٧ ٠٢٤	١١٧ ٣٤٤ ٣٣٠	١ ١٥٩ ٥٧٢	١٣٩ ٧٦٠ ٩٢٦
١ ٦٦٠ ٣٥٧	٢٣ ٠٩٨ ٣٢٨	١٦٠ ٩٠٤	٢٤ ٩١٩ ٥٨٩
(١٤ ٧٥٨ ١٤٨)	(١ ٦٨ ٨٧٣ ٤٥٥)	(١ ٤٠٣ ٣١٠)	(١٨٥ ٠٣٤ ٩١٣)
٢٠ ٣٢٢ ٨٠٦	٢٢٩ ٣٥٩ ٢٦٩	١ ٩٠٢ ٧٩٢	٢٥١ ٥٨٤ ٨٦٧

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
١ ١٨١ ٦٩٦ ٥٦٥	١٣٢ ٦١٥ ٠٣٦	١٧٣ ٧٦١ ٨٤٤	١ ٤٨٨ ٠٧٣ ٤٤٥
٦١ ١١٠ ١٠٢	١٠١ ٨٧٤ ٧١٥	٢٤١ ٣٥٥ ٢٠٤	٤٠٤ ٣٤٠ ٠٢١
٢٥ ٣٤٦ ٠٣٣	-	-	٢٥ ٣٤٦ ٠٣٣
١٥٦ ٢٧٣ ٥٨١	١٧ ٥٣٧ ٦٨٩	٢٢ ٩٧٩ ١٥٣	١٩٦ ٧٩٠ ٤٢٣
(١٢٨ ٤١٥ ٠٦٠)	-	(٣١٦ ٠٠٤ ١٩٩)	(٤٤٤ ٤١٩ ٢٥٩)
١ ٢٩٦ ٠١١ ٢٢١	٢٥٢ ٠٢٧ ٤٤٠	١٢٢ ٠٩٢ ٠٠٢	١ ٦٧٠ ١٣٠ ٦٦٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
٥ ٤٣٠ ٣٩٦	٩٩ ٤٤٥ ٧٧٣	١٢ ٦٦١ ٨٦٠	١١٧ ٥٣٨ ٠٢٩
١٠ ٨٧٣ ٠٥٩	٤٤١ ٩٠١ ٤٣٠	(١٠ ٣٨٨ ٢١٦)	٤٤٢ ٣٨٦ ٢٧٣
٢ ١٥٣ ٠٣٨	٣٥ ٢١٨ ١٣٠	٣٥ ٢٨٦	٣٧ ٤٠٦ ٤٥٤
(٦ ٢٩٢ ٩٢٠)	(٣١٨ ٧٧٥ ٢٦٧)	(٣٢٣ ٣٠٤)	(٣٢٥ ٣٩١ ٤٩١)
١٢ ١٦٣ ٥٧٣	٢٥٧ ٧٩٠ ٠٦٦	١ ٩٨٥ ٦٢٦	٢٧١ ٩٣٩ ٢٦٥

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
١ ١٤١ ٤٢٩ ٨٥٦	١٠٧ ٨٧٥ ٠١١	١٦٩ ٣٢٧ ٦٠١	١ ٤١٨ ٦٣٢ ٤٦٨
٢٣٦ ٣١٥ ٧٢٢	١٩ ٥٠٨ ٧٦٦	(٣ ٧٧٧ ٠٧٨)	٢٥٢ ٠٤٧ ٤١٠
٦ ٥٨٤ ٣٠١	-	-	٦ ٥٨٤ ٣٠١
٥٥ ٣٥٢ ١٤٧	٥ ٢٣١ ٢٥٨	٨ ٢١١ ٣٢١	٦٨ ٧٩٤ ٧٢٦
(٢٥٧ ٩٨٥ ٤٦٠)	-	-	(٢٥٧ ٩٨٥ ٤٦٠)
١ ١٨١ ٦٩٦ ٥٦٥	١٣٢ ٦١٥ ٠٣٦	١٧٣ ٧٦١ ٨٤٤	١ ٤٨٨ ٠٧٣ ٤٤٥

١٠- مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

المشتقات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الأصول	الالتزامات
مشتقات العملات اجنبية			
عقود العملة الأجلة	١٩٣ ٦٦٧ ٣٧٥	١ ١٠١ ٤٢٦	-
عقود العملة الأجلة	١٩٢ ٧٩٧ ٨٥٠	-	٢٣١ ٩٠١
		١ ١٠١ ٤٢٦	٢٣١ ٩٠١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المشتقات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الأصول	الالتزامات
مشتقات العملات اجنبية			
عقود العملة الأجلة	-	-	-
عقود العملة الأجلة	-	-	-
		-	-

أستثمارات مالية

١١- أصول مالية بالتكلفة المستهلكة

سندات خزانة

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أدوات دين حكومية بالتكلفة المستهلكة	-	٧٨ ٥٧٠ ٤٩٣
	-	٧٨ ٥٧٠ ٤٩٣

حركة سندات الخزانة بالتكلفة المستهلكة

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد في أول الفترة / السنة	٧٨ ٥٧٠ ٤٩٣	٩٦ ٢١٠ ١٠٥
صافي استهلاك خصم / علاوة الإصدار	٥ ٥٠٧	٥٣ ٩٨٧
استيعادات / استردادات	(٧٨ ٥٧٦ ٠٠٠)	(١٧ ٩٠٥ ٠٠٠)
صافي التغير في القيمة العادلة	-	٢١١ ٤٠١
الرصيد في آخر الفترة / السنة	-	٧٨ ٥٧٠ ٤٩٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١٢ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

بالتجنيه المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أدوات دين حكومية		٤ ٨٣٨ ٤٧٩ ٢٤٩	٢ ١٥٦ ٠٥٧ ٥٥٤
أدوات دين غير حكومية		٢ ٧٨٨ ٥٣٥ ٥٤٨	٣ ٥٩٨ ٥٨٥ ٤٤١
الاجمالي		٧ ٦٢٧ ٠١٤ ٧٩٧	٥ ٧٥٤ ٦٤٢ ٩٩٥
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية		١٠٥ ٠١٣ ١٩١	١٠٥ ٣١٣ ٧٩٩
الاجمالي		١٠٥ ٠١٣ ١٩١	١٠٥ ٣١٣ ٧٩٩
ارصدة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		٧ ٧٣٢ ٠٢٧ ٩٨٨	٥ ٨٥٩ ٩٥٦ ٧٩٤
أرصدة متداولة		٧ ٦٢٧ ٠١٤ ٧٩٧	٥ ٧٥٤ ٦٤٢ ٩٩٥
أرصدة غير متداولة		١٠٥ ٠١٣ ١٩١	١٠٥ ٣١٣ ٧٩٩
		٧ ٧٣٢ ٠٢٧ ٩٨٨	٥ ٨٥٩ ٩٥٦ ٧٩٤

حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

بالتجنيه المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الرصيد في أول الفترة / السنة		٥ ٨٥٩ ٩٥٦ ٧٩٤	٧ ٢٠٦ ٩٤٠ ٩٠٨
صافي استهلاك خصم و علاوة الاصدار		٣٨ ٩٦٩ ٥٠٣	٦٠ ٧١٨ ٧٢٤
اضافات - سندات خزانه واستثمارات مالية		٣ ٥٦٤ ٩٩٠ ٠٧١	١ ٧١٠ ٧٠٠ ٠٨٣
استردادات - سندات خزانه واستثمارات مالية		(٢ ٠١٩ ٥٩٦ ٥٩٢)	(٣ ٣٤٤ ٨٧٩ ٤٣٤)
صافي التغير في القيمة العادلة		٩١ ٠٥٢ ٧٤٨	١٥٩ ٤٠٤ ٩٧١
فروق ترجمة أرصدة الاستثمارات بالعملة الأجنبية		١٩٦ ٦٥٥ ٤٦٤	٦٧ ٠٧١ ٥٤٢
الرصيد في آخر الفترة / السنة		٧ ٧٣٢ ٠٢٧ ٩٨٨	٥ ٨٥٩ ٩٥٦ ٧٩٤

١٣ - استثمارات فى شركات شقيقة

بالجنيه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية *	١٠٠	١٠٠
إجمالي استثمارات فى شركات شقيقة	١٠٠	١٠٠

* بيان الشركات الشقيقة

	القيمة	القيمة
الشركة الفوادية للتعمير	١٠٠	١٠٠
	١٠٠	١٠٠

اسم الشركة	نسبة المساهمة	الأصول	الالتزامات	رأس المال المدفوع	الإيرادات	صافى الربح / صافى خسارة	تاريخ آخر قوائم مالية	البلد مقر الشركة
الشركة الفوادية للتعمير	٢٥%	١٢ ٢٨٩ ٨٢٦	١٦ ٢٢٣ ٧٣٠	٣ ٦٦٨ ٠٠٠	-	(١٣٢ ٤٧٨)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مصر

١٤- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	بالجنيه المصري
		برامج حاسب آلي
٣٥.٠٧٧.١٥٦	٦١.٠٨٨.٢٩٤	صافي رصيد اول الفترة / السنة
٦٣.٢٩٩.٣٨٦	٤٨.١٢٤.٢٥٢	أضافات
٩٨.٣٧٦.٥٤٢	١.٠٩.٢١٢.٥٤٦	الاجمالي
(٣٧.٢٨٨.٢٤٨)	(٢٤.٦٧٧.٥٦٦)	استهلاك الفترة / السنة
٦١.٠٨٨.٢٩٤	٨٤.٥٣٤.٩٨٠	<u>الصافي</u>

١٥- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	بالجنيه المصري
٤٨٤.٢٦٠.٧٠١	٧٤٠.٣٦٣.٥٨٨	إيرادات مستحقة
١١٤.١٢٨.٤٩٥	١٦٦.٩٨٢.٢٢٠	مصروفات مدفوعة مقدمة
٨٩٥.٥٢٦.٥٠٣	١.٢٨٣.٣٥٩.٥٦١	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٩.٣٦٢.٥٨٦	٩.١٨٠.١٩٧	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٨٥٦.٣٧١	٩.٣٧٩.٢٠٣	تأمينات وعهد
٨٠.٧٨٠.٧٥٠	١٨٣.١٤٩.٣٩٥	أرصدة مدينة متنوعة
١.٦٣٢.٦١٩.٤٠٦	٢.٣٩٢.٤١٤.١٦٤	

* طبيعة ومكونات الاصول التي آلت ملكيتها للبنك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	بالجنيه المصري
٤٩.٣٦٢.٥٨٦	٩.١٨٠.١٩٧	مباني ووحدات سكنية وادارية آلت للبنك وفاء لديون بعض العملاء
٤٩.٣٦٢.٥٨٦	٩.١٨٠.١٩٧	

١٦- أ الضريبة المؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بالجنه المصري	أصل	التزام	الإجمالي
أصول ضريبية (مخصصات)	١١٧ ١٦٥ ٢٦١	-	١١٧ ١٦٥ ٢٦١
التزامات ضريبية (أصول ثابتة و أصول غير ملموسة)	-	(١٩ ٢٠٧ ٩٣٣)	(١٩ ٢٠٧ ٩٣٣)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	١١٧ ١٦٥ ٢٦١	(١٩ ٢٠٧ ٩٣٣)	٩٧ ٩٥٧ ٣٢٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالجنه المصري	أصل	التزام	الإجمالي
أصول ضريبية (مخصصات)	١١٧ ١٦٥ ٢٦١	-	١١٧ ١٦٥ ٢٦١
التزامات ضريبية (أصول ثابتة و أصول غير ملموسة)	-	(١٦ ٧٠٧ ٩٣٣)	(١٦ ٧٠٧ ٩٣٣)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	١١٧ ١٦٥ ٢٦١	(١٦ ٧٠٧ ٩٣٣)	١٠٠ ٤٥٧ ٣٢٨

١٦- ب مصروف ضريبة الدخل

بالجنه المصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
مصروفات ضرائب دخل	٦١٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢٨ ٩٤٤ ٢٥٠
الضريبة على ايرادات اذون وسندات الخزانه	٩٢٣ ٠٧١ ٢٤٧	٥٤١ ٦٣٥ ٥٤٨
ضريبة توزيعات اسهم	٦١ ٥١٣	١٨٩ ٢٩٢
التزامات الضرائب المؤجلة	٢ ٥٠٠ ٠٠٠	-
الاصول الضريبية المؤجلة	-	٩٨ ٩٥٥ ٧٥٠
	١ ٥٣٨ ٦٣٢ ٧٦٠	٨٦٩ ٧٢٤ ٨٤٠

١٧- الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بالجنيه المصري	أراضي	مباني وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل وانتقال	أجهزة ومعدات	مصرفات إعداد وتجهيز فروع	أثاث	تجهيزات أخرى	الإجمالي
التكلفة في أول الفترة المالية	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٣٥ ١٧٠ ٣٠٣	٢٧٦ ٢٤١ ٥٣٨	٤ ٣٠٠ ٨٠٠	٧٩ ٣١٧ ٨٠٣	٢٦٣ ٨٩٢ ٢٧٧	٢٧ ٠٥٧ ٥٢٤	٩ ٩٨٧ ٧٣١	١ ٠١٢ ١١٤ ٤٩٩
الإضافات خلال الفترة	-	-	٦٩ ٢٤٠ ٣٦٤	-	٤ ٧٦٦ ٩٥٨	٩١٧ ٦٤٤	١٠٣ ٥٢٠	-	٧٥ ٠٢٨ ٤٨٦
استبعادات	-	-	-	(٢ ٠٢١ ٨٠٠)	(١ ٦٦٤ ٧٦٨)	-	(٣٨٥ ٢٦٦)	-	(٤ ٠٧١ ٨٣٤)
التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٣٥ ١٧٠ ٣٠٣	٣٤٥ ٤٨١ ٩٠٢	٢ ٢٧٩ ٠٠٠	٨٢ ٤١٩ ٩٩٣	٢٦٤ ٨٠٩ ٩٢١	٢٦ ٧٧٥ ٧٧٨	٩ ٩٨٧ ٧٣١	١ ٠٨٣ ٠٧١ ١٥١
مجمع الإهلاك في أول الفترة المالية	-	١٣ ٠٢٥ ٧٦٨	١٨٢ ٢١٤ ٢٥٩	٢ ١٧٩ ٣١٣	٧٤ ٣٥٩ ٣٤٢	١٨٧ ٦٤٦ ٢٥٩	١٨ ٨٠٠ ٤٨٢	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٤٨٨ ٢١٣ ١٥٤
إهلاك الفترة	-	٥٢٧ ٥٥٥	٣٠ ٢٢٧ ٨٧٦	٤٧٢ ٠٤٧	١ ٨٥١ ٠٧٦	١٧ ٧٧٥ ٦٩٨	٨٣٩ ١١٤	-	٥١ ٦٩٣ ٣٦٦
مجمع اهلاك استبعادات	-	-	-	(١ ٢٩٨ ٠٠٠)	(١ ٦٦٤ ٧٦٨)	-	(٣٨٥ ٢٦٦)	-	(٣ ٣٤٨ ٠٣٤)
مجمع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	-	١٣ ٥٥٣ ٣٢٣	٢١٢ ٤٤٢ ١٣٥	١ ٣٥٣ ٣٦٠	٧٤ ٥٤٥ ٦٥٠	٢٠٥ ٤٢١ ٩٥٧	١٩ ٢٥٤ ٣٣٠	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٥٣٦ ٥٥٨ ٤٨٦
صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٢١ ٦١٦ ٩٨٠	١٣٣ ٠٣٩ ٧٦٧	٩٢٥ ٦٤٠	٧ ٨٧٤ ٣٤٣	٥٩ ٣٨٧ ٩٦٤	٧ ٥٢١ ٤٤٨	-	٥٤٦ ٥١٢ ٦٦٥

١٧- الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالجنيه المصري	أراضي	مباني وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل وانتقال	أجهزة ومعدات	مصروفات إعداد وتجهيز فروع	أثاث	تجهيزات أخرى	الإجمالي
التكلفة في أول السنة المالية	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٤٣ ٩١٥ ٣٠٣	٢٣٢ ٧٣٢ ٥٦٤	٣ ٥٧٧ ٠٠١	٧٥ ٦٦٠ ٩٦٣	٢١٢ ٧٦٢ ٣١٦	٢٤ ٠٩٦ ٩٧٨	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٩١٨ ٨٧٩ ٣٧٩
الإضافات خلال السنة	-	-	٤٣ ٥٠٨ ٩٧٤	٧٢٣ ٧٩٩	٣ ٦٥٦ ٨٤٠	٥٣ ٥٦٩ ٩٣٦	٢ ٩٦٠ ٥٤٦	-	١٠٤ ٤٢٠ ٠٩٥
استيعادات	-	(٨ ٧٤٥ ٠٠٠)	-	-	-	(٢ ٤٣٩ ٩٧٥)	-	-	(١١ ١٨٤ ٩٧٥)
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٣٥ ١٧٠ ٣٠٣	٢٧٦ ٢٤١ ٥٣٨	٤ ٣٠٠ ٨٠٠	٧٩ ٣١٧ ٨٠٣	٢٦٣ ٨٩٢ ٢٧٧	٢٧ ٠٥٧ ٥٢٤	٩ ٩٨٧ ٧٣١	١ ٠١٢ ١١٤ ٤٩٩
مجمع الإهلاك في أول السنة المالية	-	١٤ ٥٢٤ ١٤٧	١٤٣ ٠٧٥ ٤١٧	١ ٥٠٨ ٣١٣	٦٩ ٨٠٤ ٢٦٤	١٦٦ ٠٢٥ ٣٣٩	١٧ ٥٠٦ ٩٢٩	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٤٢٢ ٤٣٢ ١٤٠
إهلاك السنة	-	٨٠٤ ٤٧٢	٣٩ ١٣٨ ٨٤٢	٦٧١ ٠٠٠	٤ ٥٥٥ ٠٧٨	٢٤ ٠٠٣ ٧٧٥	١ ٢٩٣ ٥٥٣	-	٧٠ ٤٦٦ ٧٢٠
مجمع اهلاك استيعادات	-	(٢ ٣٠٢ ٨٥١)	-	-	-	(٢ ٣٨٢ ٨٥٥)	-	-	(٤ ٦٨٥ ٧٠٦)
مجمع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	-	١٣ ٠٢٥ ٧٦٨	١٨٢ ٢١٤ ٢٥٩	٢ ١٧٩ ٣١٣	٧٤ ٣٥٩ ٣٤٢	١٨٧ ٦٤٦ ٢٥٩	١٨ ٨٠٠ ٤٨٢	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٤٨٨ ٢١٣ ١٥٤
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٢٢ ١٤٤ ٥٣٥	٩٤ ٠٢٧ ٢٧٩	٢ ١٢١ ٤٨٧	٤ ٩٥٨ ٤٦١	٧٦ ٢٤٦ ٠١٨	٨ ٢٥٧ ٠٤٢	-	٥٢٣ ٩٠١ ٣٤٥

١٨- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	بالجنيه المصري
		بنوك محلية
١٧.٠٨٧.٢٨٠	١٨.٦٦٨.٨٩٩	حسابات جارية
١٧.٠٨٧.٢٨٠	١٨.٦٦٨.٨٩٩	
		بنوك خارجية
٧٣.٨٠١.٣٤٠	٤٠٠.٣٥٩.٩٥٨	حسابات جارية
٧٣.٨٠١.٣٤٠	٤٠٠.٣٥٩.٩٥٨	
٩٠.٨٨٨.٦٢٠	٤١٩.٠٢٨.٨٥٧	
٩٠.٨٨٨.٦٢٠	٤١٩.٠٢٨.٨٥٧	أرصدة بدون عائد
٩٠.٨٨٨.٦٢٠	٤١٩.٠٢٨.٨٥٧	

١٩- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	بالجنيه المصري
١٩.٦٤٤.٠٠٨.٢٦١	٢٤.٥١١.٥٠٢.١٣٤	ودائع تحت الطلب
٥٥.٥١٨.٤٤٢.٠١٥	٧٩.٨٣٧.١٥٢.٤٩٤	ودائع لأجل وبإخطار
٩.٤٤٢.٢٠١.٥١٨	١١.٨١٢.٩١٩.٢٥٦	شهادات إيداع وإيداع
١.١٠٥.٧٣٤.٣٨٧	١.٨٢٨.٥٤٦.٨١٢	ودائع التوفير
٩٢٤.٦٤٧.٤١٦	٧٦٢.٩٣٩.٥٣٠	ودائع أخرى
٨٦.٦٣٥.٠٣٣.٥٩٧	١١٨.٧٥٣.٠٦٠.٢٢٦	اجمالي وداائع العملاء
٧٢.٣٢٢.٦٧٨.٧١٠	٩٧.٨٤٧.٢٤٥.٣٠٧	ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة
١٤.٣١٢.٣٥٤.٨٨٧	٢٠.٩٠٥.٨١٤.٩١٩	ودائع أفراد
٨٦.٦٣٥.٠٣٣.٥٩٧	١١٨.٧٥٣.٠٦٠.٢٢٦	
٥.٥٠.٢٥٣.٩٠٠	٦.٢٥٧.١٢٣.١٢٥	أرصدة بدون عائد
٨١.٥٨٤.٧٧٩.٦٩٧	١١٢.٤٩٥.٩٣٧.١٠١	أرصدة ذات عائد
٨٦.٦٣٥.٠٣٣.٥٩٧	١١٨.٧٥٣.٠٦٠.٢٢٦	

٢٠- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	بالجنيه المصري
٦٣٧.٤٥٨.٤٨٥	٤.٠٣٨.٤٥٧.١٥٩	عوائد مستحقة
١٤٧.٧٦٥.٩٩٤	٢٢٥.٧٤١.٩٨٩	مصرفات مستحقة
٣٩.٧٥٠.٥٢٤	١٢٧.١٧٢.٦٩٠	دائنون
١.١٢٣.٧١٥.٧٩٩	١.٧٥٠.٩٧٠.٩٠٠	أرصدة دائنة متنوعة
١.٩٤٨.٦٩٠.٨٠٢	٦.١٤٢.٣٤٢.٧٣٨	

٢١- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الرصيد في آخر الفترة	المستخدم خلال الفترة	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	المكون خلال الفترة	الرصيد في أول العام	بالجنيه المصري
١٢٨ ٤٨١ ٩٩٦	(٩٦٦ ٥٦٠)	-	٤٨ ١٩٢ ٦٣٣	٨١ ٢٥٥ ٩٢٣	مخصص مطالبات**
٧٤ ٠٧٥ ٠١٧	-	٧ ٠٠٦ ٧٩٧	١٦ ٧٢٥ ٣٧٩	٥٠ ٣٤٢ ٨٤١	مخصص الالتزامات العرضية
٥ ٦٦٩ ٧٦٩	(١٢٩ ٤٩٧)	-	-	٥ ٧٩٩ ٢٦٦	مخصصات أخرى*
٢٢ ٩٠٠ ٧٦٢	-	-	٣ ٧٨١ ٠٨٠	١٩ ١١٩ ٦٨٢	مخصص اضمحلال متعلق بارتباطات القروض
٢٣١ ١٢٧ ٥٤٤	(١ ٠٩٦ ٠٥٧)	٧ ٠٠٦ ٧٩٧	٦٨ ٦٩٩ ٠٩٢	١٥٦ ٥١٧ ٧١٢	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرصيد في آخر العام	المستخدم خلال العام	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	المكون خلال العام	الرصيد في أول العام	بالجنيه المصري
٨١ ٢٥٥ ٩٢٣	(٣٨ ٣٠٨ ٤٩٥)	-	٥٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٤ ٥٦٤ ٤١٨	مخصص مطالبات**
٥٠ ٣٤٢ ٨٤١	(١١٧ ٩٨٦)	٢ ٥٩١ ٥١٢	١٥ ٨٧٨ ٦٩٧	٣١ ٩٩٠ ٦١٨	مخصص الالتزامات العرضية
٥ ٧٩٩ ٢٦٦	(٤٣ ٠٠٠)	-	-	٥ ٨٤٢ ٢٦٦	مخصصات أخرى*
١٩ ١١٩ ٦٨٢	-	-	١٨ ٣٥١ ٠٣١	٧٦٨ ٦٥١	مخصص اضمحلال متعلق بارتباطات القروض
١٥٦ ٥١٧ ٧١٢	(٣٨ ٤٦٩ ٤٨١)	٢ ٥٩١ ٥١٢	٨٩ ٢٢٩ ٧٢٨	١٠٣ ١٦٥ ٩٥٣	اجمالي مخصصات أخرى

* يتمثل رصيد مخصصات أخرى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ :-

** يتمثل رصيد مخصصات مطالبات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ :-

١١٦ ٦٣٦ ٧٧٦	مخصص ضرائب متنازع عليها	١ ٣٩٤ ٠٠٠	مخصص مخاطر بنكية مكون لخطاب ضمان صادر لاجد الجهات مقابل خطاب ضمان صادر لصالح البنك من احد البنوك الخارجية التي تم اعلان اقلاسها
١١ ٨٤٥ ٢٢٠	مخصص دعاوي قضائية مكونة لدعاوي الحساب والتعويض لبعض العملاء وكذا الدعاوي العمالية	٤٠٦ ٠١٨	مخصصات اخرى مكونة لالتزام حال على البنك وهناك احتمال شبة مؤكد لتدفق نقدي خارج لتسوية ذلك الالتزام
-	مخصص مقابل اجازات	٣ ٨٦٩ ٧٥١	مخصص اصول الت ملكيتها للبنك محول من الاحتياطي بناء على تعليمات البنك المركزي
١٢٨ ٤٨١ ٩٩٦		٥ ٦٦٩ ٧٦٩	

٢٢- حقوق المساهمين

أ- رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به عشرة مليارات جنيه مصري، حيث وافقت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٢١ على زيادة رأس المال المرخص به من خمسة مليارات جنيه إلى عشرة مليارات جنيه و صدرت موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٩ يناير ٢٠٢٢ و تم التأشير في السجل التجارى بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢٢ بزيادة رأس المال المرخص به و رأس المال المصدر وتم النشر بصحيفة الاستثمار بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٢ وتم التأشير بسجل البنوك بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٢.

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مبلغ خمسة مليارات وخمسمائة واثنى عشرة مليون وخمسمائة الف جنيه مصري لا غير موزع على ٩٨٤,٣٧٥,٠٠٠ سهم قيمة السهم الاسمية ٥,٦٠ جنيه.

حيث قررت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٥ مارس ٢٠٢٤ زيادة رأس المال المصدر و المدفوع من ٥,٢٥٠ مليار جنيه مصرى إلى ٥,٥١٢ مليار جنيه مصرى وذلك بتوزيع سهم واحد مجانى لكل عشرون سهم اصلى مملوك للمساهمين وذلك من أرباح السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

وذلك بناء على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية فى تاريخ ٦ اغسطس ٢٠٢٤ كما تم التأشير في السجل التجارى بتاريخ ٢١ أغسطس ٢٠٢٤ بزيادة رأس المال المصدر و تم النشر في صحيفة الاستثمار بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٢٤ و تم التأشير فى سجل البنوك طرف البنك المركزى المصرى (بدأت القيمة الاسمية للسهم ٥,٦٠ جنيه مصرى)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالى
الرصيد في بداية الفترة المالية	٩٣٧ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
الحركة خلال الفترة	٤٦ ٨٧٥ ٠٠٠	٢٦٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٦٢ ٥٠٠ ٠٠٠
الرصيد في آخر الفترة المالية	٩٨٤ ٣٧٥ ٠٠٠	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالى
الرصيد في بداية السنة المالية	٨٩٢ ٨٥٧ ١٤٣	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١	٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠١
الحركة خلال السنة	٤٤ ٦٤٢ ٨٥٧	٢٤٩ ٩٩٩ ٩٩٩	٢٤٩ ٩٩٩ ٩٩٩
الرصيد في آخر السنة المالية	٩٣٧ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٢٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠

ج- الاحتياطيات

وفقاً للنظام الأساسى للبنك يتم احتجاز ١٠٪ من صافى أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٥٠٪ من رأس المال المصدر.

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لا يجوز التصرف في رصيد الاحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع إلى البنك المركزي المصري.

ويتمثل رصيد الاحتياطيات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ فيما يلى :-

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	بالجنيه المصري
٦١٤ ٠٢٠ ٦٩٥	٤١٢ ١٣٥ ٨٤٢	احتياطي قانوني يتم تكوينه وفقاً للنظام الأساسى للبنك
١١ ٥٠٤ ٩٩٣	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	احتياطي عام يستخدم فيما يعود بالنفع على البنك والمساهمين بناءً على موافقة الجمعية العامة
٤٠٩ ٤٨٤ ٧٠٥	٣٨١ ١٩٦ ٦٣٩	احتياطي رأسمالى
٤٠٥ ٧٨٤ ٠٧٦	٤٠٥ ٧٨٤ ٠٧٦	احتياطي مخاطر بنكية عام
١٠٩ ٥٠٧ ٠٧٨	(٥ ١٩٣ ١٥٤)	احتياطي الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
١ ٥٥٠ ٣٠١ ٥٤٧	١ ٢٠٥ ٤٢٨ ٣٩٦	الرصيد في نهاية الفترة

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي:-

أ- احتياطي قانوني

بالجنه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٣١١ ٠٨٩ ٨٩١	٤١٢ ١٣٥ ٨٤٢
١٠١ ٠٤٥ ٩٥١	٢٠١ ٨٨٤ ٨٥٣
٤١٢ ١٣٥ ٨٤٢	٦١٤ ٠٢٠ ٦٩٥

ب- احتياطي رأسمالي

بالجنه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٣٢٦ ٤٤٢ ٤١٩	٣٨١ ١٩٦ ٦٣٩
٥٤ ٧٥٤ ٢٢٠	٢٨ ٢٨٨ ٠٦٦
٣٨١ ١٩٦ ٦٣٩	٤٠٩ ٤٨٤ ٧٠٥

ج- احتياطي المخاطر البنكية العام

بالجنه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٦٦١ ٤٠٨ ٩٨٣	٤٠٥ ٧٨٤ ٠٧٦
(٢٥٥ ٦٢٤ ٩٠٧)	-
٤٠٥ ٧٨٤ ٠٧٦	٤٠٥ ٧٨٤ ٠٧٦

د- احتياطي الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

بالجنه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
(٢٦٢ ٢٥٠ ٠٢٤)	(٥ ١٩٣ ١٥٤)
٢٥٤ ٥٧٥ ٧٩٨	١١٠ ٣٠٤ ٥٢٣
(٣ ٣٩١ ٨٩٢)	(١٢ ٤٢٣ ٠٢٥)
٥ ٨٧٢ ٩٦٤	١٦ ٨١٨ ٧٣٤
(٥ ١٩٣ ١٥٤)	١٠٩ ٥٠٧ ٠٧٨

هـ- الأرباح المحتجزة

بالجنه المصري	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١ ٠٠٥ ٦٦٩ ٣٥١	٢ ٧٧٧ ٥٣٦ ٨٦٢
(١٠١ ٠٤٥ ٩٥١)	(٢٠١ ٨٨٤ ٨٥٣)
(١٠٦ ٥٢١ ٣٧٣)	(٢٢٧ ٤٤٧ ٣٤٣)
(١٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٨ ٠٠٠ ٠٠٠)
(٥٤ ٧٥٤ ٢٢٠)	(٢٨ ٢٨٨ ٠٦٦)
(٢٤٩ ٩٩٩ ٩٩٩)	(٢٦٢ ٥٠٠ ٠٠٠)
(٦ ٥٧٠ ٩٥٤)	(٢٢ ٧٤٤ ٧٣٤)
٤٧٤ ٧٧٦ ٨٥٤	٢ ٠١٦ ٦٧١ ٨٦٦
٢ ٠٤٧ ١٣٦ ٥٩٢	٣ ٣٦٠ ٥٧٧ ٢٩١
٢٥٦ ٩٧٦ ٤٦٤	-
(١ ٣٥١ ٥٥٧)	-
(١ ٤٩١)	٤ ٨١١ ٠٧٠
٢ ٧٧٧ ٥٣٦ ٨٦٢	٥ ٣٨٢ ٠٦٠ ٢٢٧

٢٣- النقدية وما في حكمها

لاغراض عرض قائمة التدفقات النقدية ، تتضمن النقدية وما في حكمها الارصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها ثلاثة شهور من تاريخ الاقتناء

بالجنيه المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية (ضمن إيضاح ٥)	٨٠٣ ٤٣٩ ٤١١	٤٩٨ ٣٠٧ ٣٤٩	
أرصدة لدى البنوك (ضمن إيضاح ٦)	٣١ ٠٩١ ٧٣٧ ٧٥٩	١٢ ٩٠٩ ٢٤٦ ٩٨١	
أذون الخزانه (ضمن إيضاح ٧)	-	٢ ١٢١ ٤٢٥ ٠٠٠	
	٣١ ٨٩٥ ١٧٧ ١٧٠	١٥ ٥٢٨ ٩٧٩ ٣٣٠	

٢٤- التزامات عرضية وارتباطات

بالجنيه المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)	١٧٦ ١١٢ ٧٩١	١٤٣ ٢٦١ ٨٣٢	
خطابات الضمان	١٣ ٨٥٧ ٣٢٧ ٠٨٥	١٠ ٣٥٩ ٩٩٧ ٦٤٩	
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك اخرى أو كفالتهم	١٣ ٠٥٣ ١٥٨ ٦٤٨	١٢ ٧٠٥ ٧٥٧ ٣٣٠	
الاعتمادات المستندية	٨٨٣ ٨٦٢ ٨٢٠	١٨٨ ٢٣٣ ٠٨٢	
التزامات محتملة أخرى	٦٥٤ ٦٥١ ٩٥٥	٥٥٦ ٣٩٣ ٧٧٧	
	٢٨ ٦٢٥ ١١٣ ٢٩٩	٢٣ ٩٥٣ ٦٤٣ ٦٧٠	

٢٥- صافى الدخل من العائد

بالجنيه المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣
عائد القروض والإيرادات المشابهة			
قروض وتسهيلات وودائع لدى البنوك:			
ودائع لدى البنوك	٢ ٢٦٠ ٦٦٧ ٧١٤	١ ٤٢٥ ٣٧٧ ٢١٩	
قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء	٧ ٢٥١ ٤٦٤ ٣٤٥	٤ ١١٣ ٤٧٢ ٧٢٣	
اجمالى القروض و البنوك	٩ ٥١٢ ١٣٢ ٠٥٩	٥ ٥٣٨ ٨٤٩ ٩٤٢	
أذون خزانه	٤ ٥٥٧ ٨٥١ ١٠٠	٢ ٤٧٦ ٤٥٧ ٦٤٥	
استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخرى و التكلفة المستهلكة	٨٨٤ ١١٢ ٧١١	٧٧١ ٨٤٩ ٣٦٠	
اجمالى ادوات الدين	٥ ٤٤١ ٩٦٣ ٨١١	٣ ٢٤٨ ٣٠٧ ٠٠٥	
اجمالى عائد القروض والإيرادات المشابهة	١٤ ٩٥٤ ٠٩٥ ٨٧٠	٨ ٧٨٧ ١٥٦ ٩٤٧	
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة			
ودائع وحسابات جارية:			
للبنوك	-	(١١ ٣٨٥ ٥١٦)	
للعملاء	(٨ ٩٠٨ ٥٠٥ ٢٩١)	(٥ ٥٦٥ ٧٠٧ ٤١٢)	
قروض أخرى و عمليات بيع اذون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء	(٦١٠ ٥٩٤)	(٦٦٥ ٩٧٢)	
اجمالى تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٨ ٩٠٩ ١١٥ ٨٨٥)	(٥ ٥٧٧ ٧٥٨ ٩٠٠)	
صافى الدخل من العائد	٦ ٠٤٤ ٩٧٩ ٩٨٥	٣ ٢٠٩ ٣٩٨ ٠٤٧	

٢٦- توزيعات أرباح

بالجنيه المصري	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢٠٠٠١٣٥	٦١٥١٣٠
٢٠٠٠١٣٥	٦١٥١٣٠

أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

٢٧- صافى دخل المتاجرة

بالجنيه المصري	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
١٠٤٣٣١٨	-
-	٨٦٩٥٢٥
١٠٤٣٣١٨	٨٦٩٥٢٥

أرباح أدوات دين وحقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

فروق تقييم مشتقات مالية

٢٨- أرباح استثمارات مالية

بالجنيه المصري	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٦٢٠٥٩٠٠	١١١٧١٦٠٧
٨٦٩٧٧٥٠	-
١٤٩٠٣٦٥٠	١١١٧١٦٠٧

أرباح بيع أذون الخزانة

أرباح بيع سندات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

٢٩- عبء رد الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالجنيه المصري	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
-	٥٢٩٠٢٨١
٥٤٨٨٥٩٥٥٨	٥٤٤١٠٠٩٤٧
(٤٣٠١٨٤٦)	٤٠٣١٨٣٣٧
(١٥٢٠٠٦٠٥)	(١٢٤٢٣٠٢٥)
٥٢٩٣٥٧١٠٧	٥٧٧٢٨٦٥٤٠

عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض والتسهيلات الائتمانية - بنوك

عبء الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض والتسهيلات الائتمانية - عملاء

عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة - ارصدة لدى البنوك

عبء (رد) خسائر الائتمانية المتوقعة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٠- مصروفات إدارية

بالجنيه المصري	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٣٧٣٨٦٥٨٠٨	٥٨١٠٤٠٤٨٧
٢٠٩٧٦٨٠٣	٢٦٣٩٥٣٠٨
٣٩٤٨٤٢٦١١	٦٠٧٤٣٥٧٩٥
٤٨٠٩٤٦٨٨٢	٧٢٩٩٢٦٧٧٩
٨٧٥٧٨٩٤٩٣	١٣٣٧٣٦٢٥٧٤

تكلفة العاملين

أجور ومرتببات

تأمينات اجتماعية

إجمالي الاجور

مصروفات إدارية أخرى

٣١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

بالجنيه المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
أرباح تقييم الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية و ارباح التعامل لعمليات النقد الأجنبي		٢٩ ٢٨٦ ٠٧٥	١٢٦ ٥٢٨ ٤٠٨
أرباح بيع أصول ثابتة		٣٦ ٥٠٠ ٧٣٠	٢ ٨٠٠ ٠٠٠
(المكون) مخصصات أخرى		(٥٩ ٦٤٢ ٨٩٣)	(٦٨ ٦٩٩ ٠٩٣)
إيجار الأصول التي يستأجرها البنك		(١٢٠ ١٦٦ ٧٥٥)	(١٣٤ ٥٤٤ ٣٧٧)
إيرادات (مصروفات) أصول ألت ملكيتها للبنك		(٨٦٧ ١٢٩)	٢٤ ٢٥٧ ١٣٣
		(١١٤ ٨٨٩ ٩٧٢)	(٤٩ ٦٥٧ ٩٢٩)

٣٢- نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

يحسب نصيب السهم في الربح بقسمة صافي الأرباح الخاصة بمساهمي البنك على عدد الأسهم العادية المصدرة

بالجنيه المصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
صافي ربح الفترة		١ ٣٠٧ ٣٨١ ٥٣٥	٣ ٣٦٠ ٥٧٧ ٢٩١
يخصم	نصيب العاملين وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة	(١٣٠ ٧٣٨ ١٥٣)	(٣٣٦ ٠٥٧ ٧٢٩)
يخصم	نصيب اعضاء مجلس الادارة وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة	(١٦ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٨ ٠٠٠ ٠٠٠)
يخصم	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(٣ ٨٤٤ ٤٩٥)	(٣٣ ٥٨٤ ٠٧٣)
	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك	١ ١٥٦ ٧٩٨ ٨٨٧	٢ ٩٧٢ ٩٣٥ ٤٨٩
	عدد الأسهم المصدرة	٩٨٤ ٣٧٥ ٠٠٠	٩٨٤ ٣٧٥ ٠٠٠
	نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة	١,١٨	٣,٠٢

كما هو موضح في الإيضاح (٢٠) فقد بلغ عدد الاسهم ٩٨٤٣٧٥٠٠٠ سهم و القيمة الاسمية للسهم الواحد وهو ٥,٦٠ جنية مصري.

٣٣- ارتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات الرأسمالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ ٦٥٤ ٦٥١ ٩٥٥ جنية مصري وذلك طبقاً لما يلي :

جنيه مصري	قيمة الارتباط	المبلغ المسدد	المتبقي ولم يطلب
	٦٥٤ ٦٥١ ٩٥٥	-	٦٥٤ ٦٥١ ٩٥٥
التزامات عن عقود إيجار	٦٥٤ ٦٥١ ٩٥٥	-	٦٥٤ ٦٥١ ٩٥٥

٣٤- المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة وتتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصنتها مع المساهم الرئيسي بنك ابوظبى التجارى - الامارات في تاريخ المركز المالى فيما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	جنيه مصري
		طبيعة المعاملات
٥٩ ٤٢٢ ١٠٤	٢١ ٥٩٠ ٤٢٠	أرصدة لدى البنوك
٦١ ٤٥٨ ٨٢٥	١٢٤ ٣٧٢ ٢١٤	أرصدة مستحقة للبنوك
٦ ٨٩٧ ٩٧٠ ٩٧٦	٧ ٢٥٥ ٠٧٨ ٣٤٤	التزامات عرضية وارتباطات

٣٥- الموقف الضريبي

أولاً: الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية:

السنوات حتى ٢٠١٨:

- تم الفحص والربط عن هذه السنوات، وتم السداد والتسوية.

سنة ٢٠١٩:

- قام المركز الضريبي لكبار الممولين بفحص هذه السنة، وتم الربط عليها بناء على الموافقة التي تمت باللجنة الداخلية بالمركز الضريبي لكبار الممولين المنعقدة بجلسة ٢٢ مايو ٢٠٢٤، علماً بأنه لم تتم التسوية عن هذه السنة حتى تاريخه.

السنوات ٢٠٢٠/٢٠٢٣:

- قام البنك بتقديم الأقرارات الضريبية عن هذه السنوات مع سداد الضريبة المستحقة من واقع هذه الأقرارات وذلك في المواعيد القانونية، علماً بأن هذه السنوات لم تطلب للفحص حتى تاريخه.

ثانياً: الضريبة على الأجور والمرتبات وما في حكمها:

السنوات حتى ٢٠٢٠:

- تم الفحص والربط عن هذه السنوات، وتم السداد والتسوية.

السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢:

- قام المركز الضريبي لكبار الممولين بفحص هذه السنوات مع اخطار البنك بنتيجة الفحص على نموذج (٣٨ مرتبات)، هذا وقد قام البنك بالموافقة على نتيجة الفحص مع سداد فروق الضريبة المستحقة، علماً بأنه لم تتم التسوية عن هذه السنوات حتى تاريخه.

سنة ٢٠٢٣:

- قام البنك بحجز الضريبة المستحقة عن هذه السنة وتوريدها لمصلحة الضرائب المصرية مع تقديم التسويات والنماذج الضريبية في المواعيد القانونية، علماً بأن هذه السنة لم تطلب للفحص حتى تاريخه.

الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠:

- يلتزم البنك بحجز الضريبة المستحقة عن هذه الفترة وتوريدها لمصلحة الضرائب المصرية، مع الالتزام بتقديم التسويات والنماذج الضريبية في المواعيد القانونية.

ثالثاً: ضريبة الدمغة:

ضريبة الدمغة طبقاً للقانون القديم (حتى ٢٠٠٦/٧/٣١):

تم فحص فروع البنك طبقاً لقانون ضريبة الدمغة (القديم) رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ وذلك حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ مع سداد الضريبة المستحقة للفروع التي تم الانتهاء منها، علماً بأنه يوجد بعض النزاعات المتعلقة ببعض فروع البنك الأخرى مرفوع بشأنها قضايا ضريبية وهي لازالت منظورة امام القضاء.

ضريبة الدمغة طبقاً للقانون الجديد (بداية من ٢٠٠٦/٨/١):

الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ وحتى ٢٠٢٠/١٢/٣١:

- تم الفحص وسداد الفروق الضريبية فيما عدا مقابل التأخير.

السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢:

- قام المركز الضريبي لكبار الممولين بطلب هذه السنوات للفحص الضريبي، وجاري تجهيز المستندات.

الفترة من ٢٠٢٣/١/١ حتى ٢٠٢٤/٩/٣٠:

- قام البنك بالالتزام بأحكام قانون ضريبة الدمغة والالتزام بالسداد الشهري لضريبة الدمغة النوعية، وكذلك سداد ضريبة الدمغة النسبية على القروض والتسهيلات الربع سنوية في المواعيد القانونية. علماً بأن هذه الفترة لم تطلب للفحص حتى تاريخه.

٣٦- أرقام المقارنة

يتم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً.