

بنك ابو ظبى التجارى - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

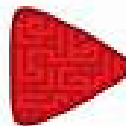
القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية

في ٣١ مارس ٢٠٢٥

وتقرير الفحص المحدود

بنك أبو ظبي التجاري

ADCB



بنك ابو ظبى التجارى - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٥
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 - ٤٥	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 ٣١ مارس ٢٠٢٥ وكذا القوائم الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، والإدارة هى المسئولة 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، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المختصرة في 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 مسئولين 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 علي تأكيد بأننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة.

الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينبغ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة في 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.



و فيق الفريد حنا

زميل جمعية المحاسبين و المراجعين المصرية
عضو جمعية المحاسبين القانونيين الأمريكية
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٣٢"
سجل المحاسبين و المراجعين رقم "٩١٧٦"

و فيق ورامى وشركاه Deloitte

محاسبون ومراجعون

مراقب الحسابات



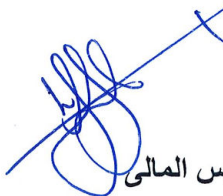
طارق صلاح

زميل جمعية المحاسبين و المراجعين 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

صفحة	البيان	جدول المحتويات مستسل
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 ٣-١
١٦		٨ سياسة ١-٣-١
١٧		٩ سياسة ٢-٣-١
١٨		١٠ سياسة ٣-٣-١
٢٣		١١ كفاية راس المال بازل (٢)
٢٤		١٢ الرافعة المالية
٢٦		١٣ ايضاحات ٧ ٦ ٥
٢٧		١٤ ايضاح ٩ ٨
٢٨		١٥ تابع ايضاح ٩
٢٩		١٦ ايضاح ١٠
٣٠		١٧ ايضاح ١١
٣١		١٨ ايضاح ١٢
٣٢		١٩ ايضاح ١٤ ١٣
٣٣		٢٠ ايضاح ١٥
٣٤		٢١ ايضاح ١٦
٣٥		٢٢ تابع ايضاح ١٦
٣٦		٢٣ ايضاح ١٩ ١٨ ١٧
٣٧		٢٤ ايضاح ٢٠
٣٨		٢٥ ايضاح ٢١
٣٩		٢٦ تابع ايضاح ٢١
٤٠		٢٧ ايضاح ٢٥ ٢٤ ٢٣ ٢٢
٤١		٢٨ ايضاح ٣٠ ٢٩ ٢٨ ٢٧ ٢٦
٤٢		٢٩ ايضاح ٣٣ ٣٢ ٣١
٤٣		٣٠ ايضاح ٣٤
٤٤		٣١ ايضاح ٣٥
٤٥		٣٢ ايضاح ٣٦

بالجنيه المصرى	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(٥)	١٥ ٤٣٦ ٤٣٠ ٧٢٢	١٥ ٦٣٦ ٠١٣ ٩١٤
أرصدة لدى البنوك	(٦)	٢٣ ٤٠٧ ٨٢٩ ٢٦٤	٢٤ ١٤٧ ٨٨٨ ٩٤٧
أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٧)	٢٨ ٣٥٤ ٢٣٧ ٦٥٨	٢٧ ٣٤٤ ٢٨٤ ٠١٤
قروض وتسهيلات للبنوك	(٨)	١ ٠٥٦ ٧٤١ ٧٢٠	١ ٠٦٢ ٠٥٥ ٦٦٨
قروض وتسهيلات للعملاء	(٩)	٦٠ ٦٨٥ ٨١٦ ٧٥٦	٥٢ ٣٤٥ ٥٧٠ ٩٢٦
مشتقات مالية	(١٠)	١١ ٤٢٢ ٢٠٠	٢ ٣٧٩ ٩١٦
استثمارات مالية :			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١١)	١١ ٤٨٩ ٧٣٣ ٧٤٣	٩ ٨١٨ ٥٥١ ٦٥٩
استثمارات فى شركات شقيقة	(١٢)	١٠٠	١٠٠
أصول غير ملموسة	(١٣)	١١٥ ٣٠٢ ٦٤٧	١٢٠ ٥٦٠ ٦٥٣
أصول أخرى	(١٤)	٢ ٨١٣ ٠٧١ ٨٤٤	١ ٩٨٨ ٣٠٠ ٢٨٩
أصول ضريبية مؤجلة	(١٥)	١٢٩ ٨٢١ ٩٠٣	١٢٩ ٨٢١ ٩٠٣
أصول ثابتة	(١٦)	١ ٥٢٩ ٤٩٢ ٢٩١	١ ٥٦١ ٤٨٢ ٩٥٩
إجمالي الأصول		١٤٥ ٠٢٩ ٩٠٠ ٨٤٨	١٣٤ ١٥٦ ٩١٠ ٩٤٨
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٧)	١٨٦ ٦٤٩ ٣٨٩	٦٦٧ ٨٩٩ ٤١٧
ودائع العملاء	(١٨)	١٢٤ ٣٠٤ ٥١٤ ٩٠٥	١١٦ ٥٠٤ ٤٦٨ ٢٤٠
مشتقات مالية	(١٠)	-	١ ٥٦٣ ٠١٦
الالتزامات أخرى	(١٩)	٥ ٥٥٣ ٦٩١ ١١٠	٣ ٢٥٦ ٣٠٠ ٦١٧
مخصصات أخرى	(٢٠)	٢٩٥ ٩٨٥ ٠٠٩	٢٩٨ ١٦١ ٣١٦
إجمالي الالتزامات		١٣٠ ٣٤٠ ٨٤٠ ٤١٣	١٢٠ ٧٢٨ ٣٩٢ ٦٠٦
حقوق الملكية			
رأس المال المدفوع	(٢١)	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠
تحت حساب زيادة رأس المال		٥٥١ ٢٥٠ ٠٠٠	-
احتياطات	(٢١)	١ ٩٦٤ ٢٣٦ ٧٩٦	١ ٢٦٠ ٤٣١ ٨١١
أرباح محتجزة	(٢١)	٦ ٦٦١ ٠٧٣ ٦٣٩	٦ ٦٥٥ ٥٨٦ ٥٣١
إجمالي حقوق الملكية		١٤ ٦٨٩ ٠٦٠ ٤٣٥	١٣ ٤٢٨ ٥١٨ ٣٤٢
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		١٤٥ ٠٢٩ ٩٠٠ ٨٤٨	١٣٤ ١٥٦ ٩١٠ ٩٤٨

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


الرئيس المالى

كامل فايد


العضو المنتدب و الرئيس التنفيذى

إيهاب السويدي


رئيس مجلس الادارة

محمد طاعن الهاملى

بنك ابو ظبي التجارى - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح	بالجنيه المصري
٤ ٢٨٧ ٤٢٩ ٦٧٨	٦ ٦٤٥ ٩٢٤ ٧٤٦	(٢٤)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢ ٦٠٣ ١٩٨ ٠٠٥)	(٤ ٢١٠ ٥٤٢ ٢٥٥)	(٢٤)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١ ٦٨٤ ٢٣١ ٦٧٣	٢ ٤٣٥ ٣٨٢ ٤٩١		صافى الدخل من العائد
٢٦٢ ٤٣٢ ٢٠٨	٣٨٥ ٧٥٦ ١٥٥	(٢٥)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٤ ٥١٤ ٠٥٤)	(٤١ ٣١٧ ٠١٤)	(٢٥)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٤٧ ٩١٨ ١٥٤	٣٤٤ ٤٣٩ ١٤١		صافى الإيرادات من الأتعاب والعمولات
-	٧١٤ ٢٨٦	(٢٦)	توزيعات أرباح
-	١١ ٠٨٤ ٥٠٠	(٢٧)	صافى دخل المتاجرة
٦ ٦٩٨ ٥٣٥	١٨ ٥٥٠ ٦٢٢	(٢٨)	أرباح الاستثمارات المالية
(١٣٢ ٤٣٧ ٨٥٦)	(٤٧ ٤٠٠ ٧٥٨)	(٢٩)	(عبء) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٢٤ ٢٥٩ ٨٩٢)	(٦١٤ ١٨٢ ٣٠٣)	(٣٠)	مصروفات إدارية
(٢٢ ٩٩٩ ٩٠٢)	١٩٨ ٦٨٥	(٣١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١ ٣٥٩ ١٥٠ ٧١٢	٢ ١٤٨ ٧٨٦ ٦٦٤		ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٤٤٩ ٤٧٣ ٤١٤)	(٦٣٥ ٩٢٢ ٧٠٤)	(١٥-أ)	مصروفات ضرائب الدخل
٩٠٩ ٦٧٧ ٢٩٨	١ ٥١٢ ٨٦٣ ٩٦٠		صافى أرباح الفترة بعد الضرائب
٠,٧٤	١,٢٤	(٣٢)	نصيب السهم من صافى ارباح الفترة (جنيه / سهم)

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

قائمة الدخل الشامل الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
٩٠٩ ٦٧٧ ٢٩٨	١ ٥١٢ ٨٦٣ ٩٦٠	صافى أرباح الفترة بعد الضرائب
		بنود لا يتم إعادة تبويبها فى الأرباح و الخسائر
(٣٠٠ ٦٠٨)	-	صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات فى أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٧ ٦٣٧	-	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى لا يتم إعادة تبويبها فى الأرباح و الخسائر
		بنود قد يتم إعادة تبويبها فى الأرباح و الخسائر
٢٥٤ ٣١٢ ١٧٩	٢٧٤ ٦٩٠ ٨٢٨	صافى التغير فى القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٧ ٢٢٠ ٢٤٠)	(٦١ ٨٠٥ ٤٣٦)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التى قد يتم إعادة تبويبها فى الأرباح و الخسائر
٨ ١٩٣ ٢٧٦	(٢ ٠٧٤ ٢٥٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة من أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٠٥ ٠٥٢ ٢٤٤	٢١٠ ٨١١ ١٣٩	إجمالى بنود الدخل الشامل الآخر الفترة ، صافى بعد الضريبة
١ ١١٤ ٧٢٩ ٥٤٣	١ ٧٢٣ ٦٧٥ ٠٩٩	إجمالى الدخل الشامل الفترة ، صافى بعد الضريبة

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

بنك ابو ظبي التجارى - مصر (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير فى حقوق الملكية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٥

بالجنيزه المصري	رأس المال المدفوع	تحت حساب زيادة رأس المال	إحتياطي قانوني	إحتياطي عام	إحتياطي رأسمالى	إحتياطي مخاطر بنكية عام	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح محتجزة	الإجمالي
الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٤									
الأرصدة فى ١ يناير ٢٠٢٤ قبل التوزيع	٥ ٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	-	٤١٢ ١٣٥ ٨٤٢	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٣٨١ ١٩٦ ٦٣٩	٤٠٥ ٧٨٤ ٠٧٦	(٥ ١٩٣ ١٥٤)	٢ ٧٧٧ ٥٣٦ ٨٦٢	٩ ٢٣٢ ٩٦٥ ٢٥٨
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣ (حصة العاملين و اعضاء مجلس الادارة)	-	-	-	-	-	-	-	(٢٤٥ ٤٤٧ ٣٤٣)	(٢٤٥ ٤٤٧ ٣٤٣)
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣ (حصة المساهمين)	-	٢٦٢ ٥٠٠.٠٠٠	-	-	-	-	-	(٢٦٢ ٥٠٠.٠٠٠)	-
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	-	٢٠١ ٨٨٤ ٨٥٣	-	-	-	-	(٢٠١ ٨٨٤ ٨٥٣)	-
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)
صافى التغير فى بنود خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٢٥٤ ٠١١ ٥٧١	-	٢٥٤ ٠١١ ٥٧١
ارباح بيع الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر - حقوق ملكية	-	-	-	-	-	-	-	٤ ٨١١ ٠٧٠	٤ ٨١١ ٠٧٠
صافى الربح حتى ٣١ مارس ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	٩٠٩ ٦٧٧ ٢٩٨	٩٠٩ ٦٧٧ ٢٩٨
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٤	٥ ٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠	٢٦٢ ٥٠٠.٠٠٠	٦١٤ ٠٢٠ ٦٩٥	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٤٠٩ ٤٨٤ ٧٠٥	٤٠٥ ٧٨٤ ٠٧٦	٢٤٨ ٨١٨ ٤١٧	٢ ٩٣١ ١٦٠ ٢٣٤	١٠ ١٣٣ ٢٧٣ ١٢٠
الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٥									
الأرصدة فى ١ يناير ٢٠٢٥ قبل التوزيع	٥ ٥١٢ ٥٠٠.٠٠٠	-	٦١٤ ٠٢٠ ٦٩٥	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٤٠٩ ٤٨٤ ٧٠٥	٤٣ ٢٩٢ ٠٤٧	١٨٢ ١٢٩ ٣٧١	٦ ٦٥٥ ٥٨٦ ٥٣١	١٣ ٤٢٨ ٥١٨ ٣٤٢
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤ (حصة العاملين و اعضاء مجلس الادارة)	-	-	-	-	-	-	-	(٤٨٠ ٦٩٣ ٣٥٩)	(٤٨٠ ٦٩٣ ٣٥٩)
أسهم مجانية من أرباح عام ٢٠٢٤ (حصة المساهمين)	-	٥٥١ ٢٥٠.٠٠٠	-	-	-	-	-	(٥٥١ ٢٥٠.٠٠٠)	-
المحول إلى الإحتياطي القانوني	-	-	٤٢٦ ٩٤٤ ١٥٧	-	-	-	-	(٤٢٦ ٩٤٤ ١٥٧)	-
المحول إلى الإحتياطي الراسمالي	-	-	-	-	٢ ١٧٠.٠٠٠	-	-	(٢ ١٧٠.٠٠٠)	-
المحول إلى حساب صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	(٤٦ ٣١٩ ٣٣٦)	(٤٦ ٣١٩ ٣٣٦)
صافى التغير فى بنود خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٢٧٤ ٦٩٠ ٨٢٨	-	٢٧٤ ٦٩٠ ٨٢٨
صافى الربح حتى ٣١ مارس ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	١ ٥١٢ ٨٦٣ ٩٦٠	١ ٥١٢ ٨٦٣ ٩٦٠
الرصيد فى ٣١ مارس ٢٠٢٥	٥ ٥١٢ ٥٠٠.٠٠٠	٥٥١ ٢٥٠.٠٠٠	١ ٠٤٠ ٩٦٤ ٨٥٢	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	٤١١ ٦٥٤ ٧٠٥	٤٣ ٢٩٢ ٠٤٧	٤٥٦ ٨٢٠ ١٩٩	٦ ٦٦١ ٠٧٣ ٦٣٩	١٤ ٦٨٩ ٠٦٠ ٤٣٥

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

قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بالجنيه المصري	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي الأرباح قبل الضرائب		٢ ١٤٨ ٧٨٦ ٦٦٤	١ ٣٥٩ ١٥٠ ٧١٢
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك واستهلاك	(١٣,١٦)	٤٤ ٤٣٩ ٠٩٤	٢٤ ٩٣١ ٨٩٨
المكون المخصصات الأخرى	(٣١,٢٠)	٥ ٥٩٩ ٢٤٢	١٨ ٧٠٥ ١٤٤
المكون (رد) من مخصص اضمحلال الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		١ ٨٨٤ ٦٥٦	٧ ٣٩٤ ٦١٦
المكون (رد) من مخصص اضمحلال ارصدة لدى البنوك	(٣١,٦)	(٦ ٣٤٦ ٩٠٩)	٣ ٩٣١ ٨٥٣
فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية	(٢٠)	٢١٣ ٣٣٨	٦ ٢٧٩ ١٤١
فروق إعادة تقييم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ارصدة لدى البنوك	(٥٣ ٣٥٦)	-	-
أرباح بيع أصول ثابتة	(٣١)	(١٩ ٩٨٢ ٩٨٣)	-
توزيعات أرباح	(٢٦)	(٧١٤ ٢٨٦)	-
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل			
صافي النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات			
أرصدة لدى البنوك	(٦)	٣ ٩٧١ ٧٤٢ ٥٦٥	١ ٢٣٩ ١٢٢ ٢٤١
أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي	(٥)	١٤٢ ٦٤٩ ٨١٣	(٢٩٢ ٦٦٤ ٦٥٢)
أذون الخزانة	(٧)	٣ ١١٢ ٠٢٦ ٩١٥	(٨ ٤١٨ ٨٠٠ ٧٣١)
قروض وتسهيلات للبنوك	(٨)	٥ ٣١٣ ٩٤٨	-
قروض وتسهيلات للعملاء	(٩)	(٨ ٣٢٣ ٦٨٧ ٦١٥)	(٤ ٩٦٩ ٥٦١ ٨٧٧)
مشتقات مالية	(١٠)	(٩ ٠٤٢ ٢٨٥)	-
أصول أخرى	(١٤)	(٧٥٢ ٣٢٦ ٤٧٣)	(٥٨ ٣٦٩ ١٢٣)
أرصدة مستحقة للبنوك	(١٧)	(٤٨١ ٢٥٠ ٠٢٨)	٥٢١ ٨٧٣ ٩٢٧
ودائع العملاء	(١٨)	٧ ٨٠٠ ٠٤٦ ٦٦٥	٦ ٨٢٣ ٣٠٧ ٩٩٨
مشتقات مالية	(١٠)	(١ ٥٦٣ ٠١٦)	-
المخصصات الأخرى	(٢٠)	(٧ ٩٨٨ ٨٨٧)	(٥٠ ٠٠٠)
التزامات أخرى	(١٩)	١ ٦٦٦ ١١١ ٣٣٩	١ ٦٦٣ ٦٥٨ ٢٤٧
ضرائب الدخل المسددة		(٣٩١ ٠٥٥ ٥٩٣)	(١٤٠ ٠٦٠ ٨٧٦)
صافي التدفقات النقدية الناتجة عن (المستخدمة في) أنشطة التشغيل			
		٨ ٩٠٤ ٨٠٢ ٨٠٨	(٢ ٢١١ ١٥١ ٤٨٢)

تابع قائمة التدفقات النقدية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

بالجنيه المصري			إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار					
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع					
				(٨٤ ٣٠٧ ٢٩٥)	(١٤٦ ٦٩٦ ٤١٤)
متحصلات من مبيعات أصول ثابتة					
				٢٤ ٦٥٤ ٧٧٦	٧٢٣ ٨٠٠
مشتريات استثمارات مالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة وصافي حركة الاستثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والشقيقة					
(١١)				(١ ٤٥٨ ٩٢١ ٩٧٨)	٣٠٧ ٣٥٥ ٦٦٦
توزيعات أرباح محصلة					
				٧١٤ ٢٨٦	-
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة عن أنشطة الاستثمار				(١ ٥١٧ ٨٦٠ ٢١١)	١٦١ ٣٨٣ ٠٥٢
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل					
توزيعات الأرباح المدفوعة					
				(٤٨٠ ٦٩٣ ٣٥٩)	(٢٦٨ ١٩٢ ٠٧٧)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل					
				(٤٨٠ ٦٩٣ ٣٥٩)	(٢٦٨ ١٩٢ ٠٧٧)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية					
				٦ ٩٠٦ ٢٤٩ ٢٣٨	(٢ ٣١٧ ٩٦٠ ٥٠٧)
رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة					
				١٨ ١١٤ ٤٢١ ٨٨٦	١٩ ٤٨٧ ٦٠٥ ٦٥٩
رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية					
				٢٥ ٠٢٠ ٦٧١ ١٢٤	١٧ ١٦٩ ٦٤٥ ١٥٢
وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:					
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية					
(٥)				١٥ ٤٣٦ ٤٣٠ ٧٢٢	١١ ٩٣٧ ٥٢٣ ٧٢٦
أرصدة لدى البنوك					
(٦)				٢٣ ٤٤١ ٥٨٠ ١٧٩	١٤ ٧٢٧ ٦٨٣ ٤٥٢
أذون خزانة					
(٧)				٣٠ ٦١٨ ٧٦٥ ٦١٧	٣٥ ٣٨٢ ١٥١ ٨٦٢
أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي					
				(١٤ ٦١٠ ٧٦٠ ١٧٧)	(١١ ٢٧٨ ٣١٢ ٠٢٦)
أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر					
				(٢ ٩٨٤ ٤٧٩ ٦٠٠)	-
أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر					
				(٢٦ ٨٨٠ ٨٦٥ ٦١٧)	(٢٣ ٥٩٩ ٤٠١ ٨٦٢)
النقدية وما في حكمها				(٢٢)	١٧ ١٦٩ ٦٤٥ ١٥٢

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 ٤٩ فرعاً ووحدة مصرفية ويوظف ١٣٧٩ موظفاً في ٣١ مارس ٢٠٢٥.
- 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 ٤٩ فرع وكذلك عدد ٢٤٦ ماكينة صراف آلى، البنك غير مدرج في جداول التداول فى البورصة المصرية.
- بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٥ وافق مجلس الادارة على اعتماد القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٥.

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.

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 والمتفقة 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 ٢٠٢٤ ، 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 ٢٠٢٤.

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 وإلى 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، ولمراقبة 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 في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في 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 تغطي 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 مسئولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

١- أ سياسات الاضمحلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم 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 المقدّر باستخدام نموذج الخسارة المتوقعة المستخدم في ٣١ مارس ٢٠٢٥ لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح أ/٢).

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة 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 هيكّل 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.

٢-أ نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجدارة الأربعة 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 بالعمل ونشاطه ووضعته 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 حدياً	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

٣-أ

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي

بالجنيه المصري

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٣٠ ٦١٨ ٧٦٥ ٦١٧	٢٩ ٩٩٢ ٨٩٢ ٥٣٢	أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١ ٠٦٢ ٢٧٢ ٤٠٠	١ ٠٦٧ ٦١٤ ٨٠٠	قروض وتسهيلات للبنوك و العملاء
		قروض و تسهيلات البنوك
		قروض وتسهيلات الأفراد:
١٣ ٨٢٥ ٢١٦	١٧ ٣٧١ ٧٦٠	- حسابات جارية مدينة
١١ ٣٩٩ ٣٤١ ٧٦٦	١٠ ٣٩٧ ٧٦٠ ٨٨٠	- قروض شخصية
٢٢٨ ٢٠٥ ٧٢٠	٢٢٢ ٢٢٩ ٣٨٢	- قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٥٨١ ٥٥٣ ٤٩٨	٥٥٠ ٠٤٧ ٠٥٩	- بطاقات ائتمان
		قروض وتسهيلات المؤسسات:
٨ ٨٦٨ ٤٠٨ ٩١٥	٨ ٨١٥ ٨١٠ ٥١٤	- حسابات جارية مدينة
٩ ٧٧٠ ٠٩٩ ٧٤٠	٦ ٤٠١ ٦٣١ ٤٨٦	- قروض مشتركة
٣٢ ٤١١ ٧٠١ ٢٨٠	٢٨ ٥٤٤ ٧٨٠ ٢٠٦	- قروض مباشرة
٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	- أوراق تجارية مضمونة
		استثمارات مالية:
١١ ٤٣٧ ٧١١ ٩٠٦	٩ ٧٦٦ ٥٣٢ ٨٢٢	- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٦ ٤٠٠ ٨٨٦ ٠٥٨	٩٥ ٧٨٥ ٦٧١ ٤٤١	الإجمالي
		البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي
١ ٨٦٢ ٣١٦ ٥٢١	١ ٩٠٩ ٨٩٢ ٥٠٥	ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)
١٩ ٠٤٩ ٩٧٤ ٠٢٤	١٧ ٠٩٤ ٠٠٤ ٤٤٨	خطابات الضمان
١٢ ٨٧٤ ٣٩٣ ٩٧٧	١٢ ٧٣١ ٦٢٠ ٩٤٤	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم
٣ ١٩٣ ٢٠٢ ٢٦٦	٣ ٠٨٨ ٩٤٤ ٤٤٤	الاعتمادات المستندية
٥٣٢ ١٠٣ ٢٧٣	٦٥٤ ٦٥١ ٩٥٥	التزامات محتملة أخرى
٣٧ ٥١١ ٩٩٠ ٠٦١	٣٥ ٤٧٩ ١١٤ ٢٩٦	الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود داخل المركز المالي.

وكما هو مبين بالجدول السابق فإن ٦٠ ٪ من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٤٠ ٪.

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

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 التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولى بها ضمن ثلاث مراحل ونستعرض فيما يلى الأصول المالية موزعة وفقاً لمراحل التقييم :

٣١ مارس ٢٠٢٥

بالجنبيه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٦ ٥٢١ ٩١٦ ٠٧٩	-	-	٦ ٥٢١ ٩١٦ ٠٧٩
الاستثمارات المالية	٨ ٣٠٥ ١٢٦ ٩٧٩	-	-	٨ ٣٠٥ ١٢٦ ٩٧٩
قروض وتسهيلات - البنوك	١ ٠٦٨ ٧٣٠ ٧١٦	-	-	١ ٠٦٨ ٧٣٠ ٧١٦
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	٤٣ ٨٣٠ ٣٢٤ ١٦٤	٤ ٨٠٢ ٨٠٩ ١٥٩	٢ ٦٣٢ ٧٠٤ ٦٥٤	٥١ ٢٦٥ ٨٣٧ ٩٧٧
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	١١ ٥٧٨ ٧٧٨ ٥٧٤	٥٣٦ ٩٧٧ ٥٠٨	٢٧٥ ٤٥٦ ٨٥٢	١٢ ٣٩١ ٢١٢ ٩٣٤
الالتزامات العرضية	٢٧ ٨٣٧ ١٠١ ٨٤٦	٣ ٥٩٤ ٨٠٢ ٤٩٨	١٠٣ ٥٦٠ ٥٣٦	٣١ ٥٣٥ ٤٦٤ ٨٨٠
ارتباطات القروض و التسهيلات	٣٠ ١٣٣ ٣٥٥ ٥١٧	٥ ٢٦٠ ٦٤٠	٧ ٤٨٩ ٤٠٤	٣٠ ١٤٦ ١٠٥ ٥٦١
الاجمالى	١٢٩ ٢٧٥ ٣٣٣ ٨٧٥	٨ ٩٣٩ ٨٤٩ ٨٠٥	٣ ٠١٩ ٢١١ ٤٤٦	١٤١ ٢٣٤ ٣٩٥ ١٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنبيه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٧ ٧٥٨ ٦٨١ ٧٧٨	-	-	٧ ٧٥٨ ٦٨١ ٧٧٨
الاستثمارات المالية	٧ ٩٤٠ ٩٤٢ ١٧٠	-	-	٧ ٩٤٠ ٩٤٢ ١٧٠
قروض وتسهيلات - البنوك	١ ٠٧٤ ٢٢٨ ٤٤١	-	-	١ ٠٧٤ ٢٢٨ ٤٤١
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	٣٦ ٣٣٧ ٨٢٥ ١٦٥	٥ ٤٦٨ ٧٧٩ ٢٠٤	٢ ١١١ ٧٥٠ ٩٣١	٤٣ ٩١٨ ٣٥٥ ٣٠٠
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	١٠ ٥٨٧ ٨٢٣ ٦٧٩	٥٣٦ ٦٢١ ٠٧٣	٢٣٥ ٦٩٤ ٧٧٧	١١ ٣٦٠ ١٣٩ ٥٢٩
الالتزامات العرضية	٢٥ ٢٧٨ ٣٠٩ ٩٦٧	٣ ٨١٤ ٢٣٠ ٧٨٠	١٠٣ ٦٣٥ ٣٩٠	٢٩ ١٩٦ ١٧٦ ١٣٧
ارتباطات القروض و التسهيلات	٢٦ ٤٣٤ ٥٤٤ ٦٨٠	٤ ٩٣١ ٦١٦	٦ ٦٥٨ ٤٨٠	٢٦ ٤٤٦ ١٣٤ ٧٧٦
الاجمالى	١١٥ ٤١٢ ٣٥٥ ٨٨٠	٩ ٨٢٤ ٥٦٢ ٦٧٣	٢ ٤٥٧ ٧٣٩ ٥٧٨	١٢٧ ٦٩٤ ٦٥٨ ١٣١

٢-٣-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.

٣١ مارس ٢٠٢٥

بالجنبيه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٣٣ ٧٥٠ ٩١٥	-	-	٣٣ ٧٥٠ ٩١٥
الاستثمارات المالية	٤٢ ٩٧٩ ٠٣٢	-	-	٤٢ ٩٧٩ ٠٣٢
قروض وتسهيلات - البنوك	٥ ٥٣٠ ٦٨٠	-	-	٥ ٥٣٠ ٦٨٠
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	١٦٢ ٥٨٩ ٠٠٥	٤٥٤ ٦١٨ ٩٩٥	١ ٦٧٢ ٤٤٤ ٤٥٦	٢ ٢٨٩ ٦٥٢ ٤٥٦
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٢١ ٧٧٩ ٣٨٥	٥٤ ٤٨٠ ٤٨٧	١٨٦ ٧٣٨ ٧٣١	٢٦٢ ٩٩٨ ٦٠٣
الالتزامات العرضية	٤٠ ٩٤٩ ٠٠٢	٢٠ ٥٧٥ ٧٩١	٣٢ ٢٠٧ ٧٩٧	٩٣ ٧٣٢ ٥٩٠
ارتباطات القروض و التسهيلات	٣١ ٠٥١ ٥٥٨	٤٦٣ ٤٠٠	٤ ٣٢٥ ١٨٤	٣٥ ٨٤٠ ١٤٢
الاجمالى	٣٣٨ ٦٢٩ ٥٧٧	٥٣٠ ١٣٨ ٦٧٣	١ ٨٩٥ ٧١٦ ١٦٨	٢ ٧٦٤ ٤٨٤ ٤١٨

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 مارس ٢٠٢٥

٣١ مارس ٢٠٢٥

بالجنبيه المصري

مخصص القروض والتسهيلات - عملاء	٢ ٥٥٢ ٦٥١ ٠٥٩	٢ ٥٦٤ ١٢٢ ٩٢٥	(١١ ٤٧١ ٨٦٦)
مخصص الالتزامات العرضية - عملاء	٧٧ ٤٩٠ ٩٠٢	٤٠٠ ٣٥٥ ٠١١	(٣٢٢ ٨٦٤ ١٠٩)
	٢ ٦٣٠ ١٤١ ٩٦١	٢ ٩٦٤ ٤٧٧ ٩٣٦	(٣٣٤ ٣٣٥ ٩٧٥)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنبيه المصري	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالى
ارصدة لدى البنوك	٤٠ ١٥١ ١٨٠	-	-	٤٠ ١٥١ ١٨٠
الاستثمارات المالية	٤١ ٠٩٤ ٣٧٦	-	-	٤١ ٠٩٤ ٣٧٦
قروض وتسهيلات - البنوك	٥ ٥٥٩ ١٣٢	-	-	٥ ٥٥٩ ١٣٢
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	١٤٤ ٧٤٨ ٦٤٣	٦٤٤ ١٥٤ ١٤٢	١ ٥٥٣ ١٨٤ ٧٧٥	٢ ٣٤٢ ٠٨٧ ٥٦٠
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	٢٠ ٤٧١ ٠٤٤	٤٣ ١٥٢ ٢٧٩	١٤٧ ١٢٢ ٩٤٣	٢١٠ ٧٤٦ ٢٦٦
الالتزامات العرضية	٣٩ ٩٥٥ ٨٦٣	٢٠ ٦٥٣ ٠٤٨	٢٨ ٥٢١ ٧٠٧	٨٩ ١٣٠ ٦١٨
ارتباطات القروض و التسهيلات	٣٣ ٣١٢ ٢٩٣	٥٥٥ ٤٤٥	٣ ٧٦١ ٧٩٦	٣٧ ٦٢٩ ٥٣٤
الاجمالى	٣٢٥ ٢٩٢ ٥٣١	٧٠٨ ٥١٤ ٩١٤	١ ٧٣٢ ٥٩١ ٢٢١	٢ ٧٦٦ ٣٩٨ ٦٦٦

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 ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنبيه المصري

مخصص القروض والتسهيلات - عملاء	٢ ٥٥٢ ٨٣٣ ٨٢٦	٢ ٢٩٦ ٤١٢ ٤٣٩	٢٥٦ ٤٢١ ٣٨٧
مخصص الالتزامات العرضية - عملاء	٧٢ ٧٠٨ ٤٣١	٣٦٧ ١١١ ٤١٩	(٢٩٤ ٤٠٢ ٩٨٨)
	٢ ٦٢٥ ٥٤٢ ٢٥٧	٢ ٦٦٣ ٥٢٣ ٨٥٨	(٣٧ ٩٨١ ٦٠١)

أ-٣ حركة الخسائر الانتمائية المتوقعة وفقا لمتطلبات المعيار الدولى للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS٩

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

٣١ مارس ٢٠٢٥

البيان	ايضاح	رصيد أول الفترة	عبء (رد) الاضمحلال	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة المالية	فروق ترجمة عملات اجنبية	مخصص انتفى الغرض منه	الرصيد فى آخر الفترة
ارصدة لدى البنوك	(٦)	٤٠ ١٥١ ١٨٠	-	-	-	(٥٣ ٣٥٦)	(٦ ٣٤٦ ٩٠٩)	٣٣ ٧٥٠ ٩١٥
قروض وتسهيلات - البنوك	(٨)	٥ ٥٥٩ ١٣٢	-	-	-	(٢٧ ٦٣٣)	(٨١٩)	٥ ٥٣٠ ٦٨٠
قروض وتسهيلات - عملاء الشركات	(٩)	٢ ٣٤٢ ٠٨٧ ٥٦٠	٩ ١٤٩ ٢٤٧	٤٢ ٣٤٣ ٥٦١	(١٠٢ ٧٨٤ ٩٦٤)	(١ ١٤٢ ٩٤٨)	-	٢ ٢٨٩ ٦٥٢ ٤٥٦
قروض وتسهيلات - عملاء الافراد	(٩)	٢١٠ ٧٤٦ ٢٦٦	٤٢ ٥٢٤ ٩٨٦	١٢ ٣٨١ ٤٧٩	(٢ ٦٥٤ ١٢٨)	-	-	٢٦٢ ٩٩٨ ٦٠٣
اجمالى الخسائر الانتمائية المتوقعة (١)		٢ ٥٩٨ ٥٤٤ ١٣٨	٥١ ٦٧٤ ٢٣٣	٥٤ ٧٢٥ ٠٤٠	(١٠٥ ٤٣٩ ٠٩٢)	(١ ٢٢٣ ٩٣٧)	(٦ ٣٤٧ ٧٢٨)	٢ ٥٩١ ٩٣٢ ٦٥٤

البيان	رصيد أول الفترة	عبء (رد) الاضمحلال	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة المالية	فروق ترجمة عملات اجنبية	مخصص انتفى الغرض منه	الرصيد فى آخر الفترة
الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٤١ ٠٩٤ ٣٧٦	٢ ٠٧٤ ٢٥٣	-	-	(١٨٩ ٥٩٧)	-	٤٢ ٩٧٩ ٠٣٢
اجمالى الخسائر الانتمائية المتوقعة (٢)	٤١ ٠٩٤ ٣٧٦	٢ ٠٧٤ ٢٥٣	-	-	(١٨٩ ٥٩٧)	-	٤٢ ٩٧٩ ٠٣٢

البيان	رصيد أول الفترة	عبء (رد) الاضمحلال	مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	مبالغ تم إعدامها خلال الفترة المالية	فروق ترجمة عملات اجنبية	مخصص انتفى الغرض منه	الرصيد فى آخر الفترة
الالتزامات العرضية	(٢٠) ٨٩ ١٣٠ ٦١٨	٤ ٣٨٨ ٦٣٤	-	-	٢١٣ ٣٣٨	-	٩٣ ٧٣٢ ٥٩٠
ارتباطات القروض و التسهيلات	(٢٠) ٣٧ ٦٢٩ ٥٣٤	-	-	-	-	(١ ٧٨٩ ٣٩٢)	٣٥ ٨٤٠ ١٤٢
اجمالى الخسائر الانتمائية المتوقعة (٣)	١٢٦ ٧٦٠ ١٥٢	٤ ٣٨٨ ٦٣٤	-	-	٢١٣ ٣٣٨	(١ ٧٨٩ ٣٩٢)	١٢٩ ٥٧٢ ٧٣٢
اجمالى الخسائر الانتمائية المتوقعة (٣+٢+١)	٢ ٧٦٦ ٣٩٨ ٦٦٦	٥٨ ١٣٧ ١٢٠	٥٤ ٧٢٥ ٠٤٠	(١٠٥ ٤٣٩ ٠٩٢)	(١ ٢٠٠ ١٩٦)	(٨ ١٣٧ ١٢٠)	٢ ٧٦٤ ٤٨٤ ٤١٨

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 و غير 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 أحداث 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 بالتزامات الخاصة بالمداد 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 إحلال 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 تسيلها 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 للتزامات 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

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٠٣/٣١

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	الأصول المالية
١٠٦٧٦١٥	١٠٦٧٦١٥	١٠٦٢٢٧٢	١٠٦٢٢٧٢	قروض تسهيلات للبنوك
١١١٨٧٤٠٩	١١١٨٧٤٠٩	١٢٢٢٢٩٢٦	١٢٢٢٢٩٢٦	قروض تسهيلات للعملاء
٤٣٧٧١٢٢٢	٤٣٧٧١٢٢٢	٥١٠٥٩٢١٠	٥١٠٥٩٢١٠	- أفراد
				- مؤسسات
٦٦٧٨٩٩	٦٦٧٨٩٩	١٨٦٦٤٩	١٨٦٦٤٩	الالتزامات المالية
				أرصدة مستحقة للبنوك
٢٣٠٣٦٠٥١	٢٣٠٣٦٠٥١	٢٥١٥٧٤٠٣	٢٥١٥٧٤٠٣	ودائع للعملاء
٩٣٤٦٨٤١٧	٩٣٤٦٨٤١٧	٩٩١٤٧١١٢	٩٩١٤٧١١٢	- 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 وإدائها 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 للقروض المساند

الشريحة الثانية:

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

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعى ألا 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، ويخلص الجدول التالي مكونات رأس المال الشريحة الاولى والثانية ونسب معيار كفاية رأس المال في ٣١ مارس ٢٠٢٥.

معيار كفاية رأس المال وفقا لمقررات بازل ٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	بالآلاف جنيه مصري
		رأس المال
		الشريحة الأولى
		رأس المال الاساسى المستمر بعد الاستيعادات
٦.٦٣٧٥٠	٦.٦٣٧٥٠	رأس المال (المتضمن المسدد تحت حساب الزيادة) *
١.٤٦٤.١٢٥	١.٤٦٤.١٢٥	الاحتياطيات *
٥.١٤٨.٢١٠	٥.١٤٨.٢١٠	الأرباح المحتجزة *
١٨٢.١٢٩	٤٥٦.٨٢٠	اجمالى بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
		رأس المال الاساسى الإضافى Additional Going Concern
-	١.٥١٢.٨٦٤	الأرباح / (الخسائر) المرحلية ربع السنوية (٣)
		الاستيعادات من رأس المال الاساسى المستمر Common Equity
(١٢٠.٥٦١)	(١١٥.٣٠٣)	١٠٠ % من صافى الاصول غير الملموسة (بخلاف الشهرة)
(١٦١.٨٩٩)	(١٦١.٨٩٩)	الاصول الضريبية المؤجلة
١٢.٥٧٥.٧٥٣	١٤.٣٦٨.٥٦٧	إجمالى الشريحة الأولى
٣٢٥.٢٩٣	٣٣٨.٦٣٠	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لايزيد عن ١,٢٥ % من اجمالى المخاطر الائتمانية للاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الاسلوب المعيارى.
٣٢٥.٢٩٣	٣٣٨.٦٣٠	إجمالى الشريحة الثانية
١٢.٩٠١.٠٤٦	١٤.٧٠٧.١٩٧	اجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات
٦٨.٥٤٣.٥٢٠	٧٦.٦٩١.٣٠١	اجمالى مخاطر الائتمان
٣.٤٥٥.٠٦٣	٥.٣٤٠.١٤٦	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٧١.٩٩٨.٥٨٣	٨٢.٠٣١.٤٤٧	اجمالى الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل
%١٧,٩٢	%١٧,٩٣	معيار كفاية رأس المال (%)

* تم إعادة عرض بعض ارقام المقارنة بعد الاخذ في الاعتبار جدول توزيع الأرباح عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، و الذى تمت الموافقة عليه من قبل الجمعية العامة العادية التي عقدت بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢٥ ، و نستعرض فيما يلى البنود التي تم تعديلها :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
بعد توزيع الأرباح	قبل توزيع الأرباح	
٦.٦٣٧٥٠	٥.٥١٢.٥٠٠	رأس المال (المتضمن المسدد تحت حساب الزيادة) *
١.٤٦٤.١٢٥	١.٠٣٥.٠١٠	الاحتياطيات *
٥.١٤٨.٢١٠	٢.٣٨٣.٩٧٥	الأرباح المحتجزة *

الرافعة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	بالآلاف جنيه مصري
١٢ ٥٧٥ ٧٥٣	١٤ ٣٦٨ ٥٦٧	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستيعادات
ثانياً التعرضات داخل وخارج الميزانية		
١ التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية		
٢٨ ٠٧٣ ٠٢٠	٢٤ ٣٩٦ ٢٦٥	نقديه وأرصدة لدى البنك المركزى
١٢ ٨١٨ ٦٤٩	١٥ ٥٤٤ ٠١٧	الأرصدة المستحقة على البنوك
٢٧ ٣٧٨ ٩٥٥	٢٨ ٣٨٨ ٢٧٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٣٤ ٦٧٢)	(٣٤ ٠٣٧)	عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع
٩ ٨١٨ ٥٥١	١١ ٤٨٩ ٧٣٤	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٤ ٩٥٨ ٦٣٢	٦٣ ٢٨٢ ١٣٦	إجمالى القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
١ ٥٦١ ٤٨٣	١ ٥٢٩ ٤٩٢	الأصول الثابتة (بعد خصم كلا من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاهلاك)
٢ ٢٧٠ ٧٦١	١ ٥٨٦ ٢٥٤	الأصول الأخرى
(٢ ٧٢٣ ٥٦٦)	(٢ ٧٠٣ ٠٥٧)	قيمة ما يتم خصمه من التعرضات (بعد استيعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية) (يمثل الاستثمارات فى الشركات المالية والأصول غير الملموسة و الأصول الضريبية المؤجلة)
١٣٤ ١٢١ ٨١٣	١٤٣ ٤٧٩ ٠٧٨	إجمالى التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية وتمويل الأوراق المالية
٢ التعرضات خارج الميزانية		
الالتزامات العرضية (١)		
٧٩ ٠٠٢	١٦٩ ٠٨٠	اعتمادات مستنديه - استيراد
١٢ ٧٧٦	١٣ ٨٢١	اعتمادات مستنديه - تصدير
٧ ٨٠١ ٧٠٢	٨ ٦٩٤ ٢٢٩	خطابات ضمان
٦ ٣٦٥ ٨١٠	٦ ٤٠٢ ٦٤٥	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكفالتهم
٢٠ ٦ ٥٢٤	٨٨ ٣٤٨	كمبيالات مقبولة
١٩٥ ٧٣٣	٣٣٨ ٨٦٦	أوراق تجارية معاد خصمها
الارتباطات (٢)		
٦٥٤ ٦٥٢	٥٣٢ ١٠٣	ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي
٢ ٥٤١ ٧٠١	٢ ٩٨٢ ٤٥٤	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
١٧ ٨٥٧ ٩٠١	١٩ ٢٢١ ٥٤٦	إجمالى التعرضات خارج الميزانية
١٥١ ٩٧٩ ٧١٤	١٦٢ ٧٠٠ ٦٢٤	إجمالى التعرضات داخل وخارج الميزانية (١) + (٢)
%٨,٢٧	%٨,٨٣	نسبة الرافعة المالية

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 الائتمانية 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 التغيرات 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 ٣١ مارس ٢٠٢٥

٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
٨٨٢ ٦٠٣ ٩٢٤	٨٢٥ ٦٧٠ ٥٤٥	نقدية بالصندوق
١٤ ٧٥٣ ٤٠٩ ٩٩٠	١٤ ٦١٠ ٧٦٠ ١٧٧	أرصدة لدى البنك المركزى المصرى في إطار نسبة الاحتياطي
١٥ ٦٣٦ ٠١٣ ٩١٤	١٥ ٤٣٦ ٤٣٠ ٧٢٢	

٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
		البنك المركزى
١٠٢ ٠٨٢ ٢٧٦	١٤٧ ٤٩١ ٤٤٢	حسابات جارية
١٢ ٣٣٤ ٩٢٤ ١٦٥	٨ ٨١٢ ٣٤٣ ٩٧٢	ودائع لأجل
١٢ ٤٣٧ ٠٠٦ ٤٤١	٨ ٩٥٩ ٨٣٥ ٤١٤	
		بنوك محلية
١٢٧ ٨٨٧ ٤٣٨	١٨٠ ١١٧ ٤٨١	حسابات جارية
١ ٣٧٢ ٦٤٧ ٦٠٠	٥ ٢٨١ ٥٥٧ ٦٠٠	ودائع لأجل
١ ٥٠٠ ٥٣٥ ٠٣٨	٥ ٤٦١ ٦٧٥ ٠٨١	
		بنوك خارجية
٢١٩ ٩٧٧ ٩٢٨	٢٤٠ ٥٥٠ ٥٠٤	حسابات جارية
١٠ ٠٣٠ ٥٢٠ ٧٢٠	٨ ٧٧٩ ٥١٩ ١٨٠	ودائع لأجل
١٠ ٢٥٠ ٤٩٨ ٦٤٨	٩ ٠٢٠ ٠٦٩ ٦٨٤	
٢٤ ١٨٨ ٠٤٠ ١٢٧	٢٣ ٤٤١ ٥٨٠ ١٧٩	أجمالى أرصدة لدى البنوك
(٤٠ ١٥١ ١٨٠)	(٣٣ ٧٥٠ ٩١٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤ ١٤٧ ٨٨٨ ٩٤٧	٢٣ ٤٠٧ ٨٢٩ ٢٦٤	صافى أرصدة لدى البنوك
٤٤٩ ٩٤٧ ٦٤٢	٥٦٨ ١٥٩ ٤٢٧	أرصدة بدون عائد
٢٣ ٧٣٨ ٠٩٢ ٤٨٥	٢٢ ٨٧٣ ٤٢٠ ٧٥٢	أرصدة ذات عائد
(٤٠ ١٥١ ١٨٠)	(٣٣ ٧٥٠ ٩١٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤ ١٤٧ ٨٨٨ ٩٤٧	٢٣ ٤٠٧ ٨٢٩ ٢٦٤	

٧- أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
-	٣ ٧٣٧ ٩٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم
٤ ٨٥٧ ٦٧٥ ٠٠٠	٣ ٩٠٧ ٥٠٠ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩٢ حتى ١٨٢ يوم
٢٥ ١٦٩ ٨٨٩ ٢٠٠	٢٣ ٠٠٧ ٤٠٣ ٠٠٠	أذون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ حتى ٣٦٤ يوم
٣٠ ٠٢٧ ٥٦٤ ٢٠٠	٣٠ ٦٥٢ ٨٠٣ ٠٠٠	
		(يخصم):
(٢ ٦٢١ ٥٨٩ ٠٣٨)	(٢ ٢٩٨ ٠٥٤ ٥٤٥)	عوائد لم تستحق بعد
(٣٤ ٦٧١ ٦٦٨)	(٣٤ ٠٣٧ ٣٨٣)	عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء *
٢٧ ٣٧١ ٣٠٣ ٤٩٤	٢٨ ٣٢٠ ٧١١ ٠٧٢	
(٢٧ ٠١٩ ٤٨٠)	٣٣ ٥٢٦ ٥٨٦	صافى التغير في القيمة العادلة
٢٧ ٣٤٤ ٢٨٤ ٠١٤	٢٨ ٣٥٥ ٢٣٧ ٦٥٨	الصافى بعد التغير فى القيمة العادلة

* عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
٣٤ ٦٧١ ٦٦٨	٣٤ ٠٣٧ ٣٨٣	مقابل المبالغ الممنوحة من البنك المركزى المصرى ضمن مبادرة التمويل العقارى لمحدودى الدخل.
٣٤ ٦٧١ ٦٦٨	٣٤ ٠٣٧ ٣٨٣	

٨- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
١٠٦٧٦١٤٨٠٠	١٠٦٢٢٧٢٤٠٠	قروض للبنوك
١٠٦٧٦١٤٨٠٠	١٠٦٢٢٧٢٤٠٠	
(٥٥٥٩١٣٢)	(٥٥٣٠٦٨٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٠٦٢٠٥٥٦٦٨	١٠٥٦٧٤١٧٢٠	

٩- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
٩٠٠٠٠٠٠	٩٠٠٠٠٠٠	أوراق تجارية مضمونة
٥٤٩٤٩٦٣١٢٨٧	٦٣٢٧٣١٣٦١٣٥	قروض للعملاء
٥٤٩٥٨٦٣١٢٨٧	٦٣٢٨٢١٣٦١٣٥	
		(يخصم):
(٦٤٧٨١٧٥)	(٥٨٥٧٥١٨)	إيراد مقدم
(٢٥٥٢٨٣٣٨٢٦)	(٢٥٥٢٦٥١٠٥٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٣٧٤٨٣٦٠)	(٣٧٨١٠٨٠٢)	العوائد المجنبه
(٢٦١٣٠٦٠٣٦٢)	(٢٥٩٦٣١٩٣٧٩)	
٥٢٣٤٥٥٧٠٩٢٦	٦٠٦٨٥٨١٦٧٥٦	

٩-١ قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
		<u>أفراد</u>
١٧٣٧١٧٦٠	١٣٨٢٥٢١٦	حسابات جارية مدينة
١٠٣٩٧٧٦٠٨٨٠	١١٣٩٩٣٤١٧٦٦	قروض شخصية
٢٢٢٢٢٩٣٨٢	٢٢٨٢٠٥٧٢٠	قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٥٥٠٠٤٧٠٥٩	٥٨١٥٥٣٤٩٨	بطاقات ائتمان
١١١٨٧٤٠٩٠٨١	١٢٢٢٢٩٢٦٢٠٠	إجمالي (١)
		<u>مؤسسات ومشروعات صغيرة و متوسطة</u>
٨٨١٥٨١٠٥١٤	٨٨٦٨٤٠٨٩١٥	حسابات جارية مدينة
٦٤٠١٦٣١٤٨٦	٩٧٧٠٠٩٩٧٤٠	قروض مشتركة
٢٨٥٤٤٧٨٠٢٠٦	٣٢٤١١٧٠١٢٨٠	قروض مباشرة
٩٠٠٠٠٠٠	٩٠٠٠٠٠٠	أوراق تجارية مضمونة
٤٣٧٧١٢٢٢٢٠٦	٥١٠٥٩٢٠٩٩٣٥	إجمالي (٢)
٥٤٩٥٨٦٣١٢٨٧	٦٣٢٨٢١٣٦١٣٥	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء (٢+١)
		(يخصم):
(٦٤٧٨١٧٥)	(٥٨٥٧٥١٨)	إيراد مقدم وخصم غير مكتسب
(٢٥٥٢٨٣٣٨٢٦)	(٢٥٥٢٦٥١٠٥٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٣٧٤٨٣٦٠)	(٣٧٨١٠٨٠٢)	العوائد المجنبه
٥٢٣٤٥٥٧٠٩٢٦	٦٠٦٨٥٨١٦٧٥٦	الصافي

٢-٩ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالجنيه المصري	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
رصيد المخصص في أول الفترة / السنة	٢ ٥٥٢ ٨٣٣ ٨٢٦	١ ٧٦٠ ٠١٢ ٧١٠
عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥١ ٦٧٤ ٢٣٣	١ ٣٢١ ٢٤١ ٨٥٤
مبالغ مستردة من قروض سبق إعدامها	٥٤ ٧٢٥ ٠٤٠	٦٤ ٦٢٨ ٧٢١
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية	(١ ١٤٢ ٩٤٨)	٢٠٨ ٣٤٠ ٢٢٠
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة / السنة	٢ ٦٥٨ ٠٩٠ ١٥١	٣ ٣٥٤ ٢٢٣ ٥٠٥
رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة	(١٠٥ ٤٣٩ ٠٩٢)	(٨٠١ ٣٨٩ ٦٧٩)

توزيع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض والتسهيلات للعملاء

٣١ مارس ٢٠٢٥

أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
٢٢ ٠٠٣ ٧٢٢	١٨٥ ٦٤٥ ٦٨٨	٣ ٠٩٦ ٨٥٦	٢١٠ ٧٤٦ ٢٦٦
٦ ٩٣١ ٥٦٦	٣٣ ٥٥٠ ٦٧١	٢ ٠٤٢ ٧٤٩	٤٢ ٥٢٤ ٩٨٦
٩٠٧ ١٨٣	١١ ٣١٤ ٧٩٥	١٥٩ ٥٠١	١٢ ٣٨١ ٤٧٩
(٣٥)	(٧ ٢٠٠)	(٢ ٦٤٦ ٨٩٣)	(٢ ٦٥٤ ١٢٨)
٢٩ ٨٤٢ ٤٣٦	٢٣٠ ٥٠٣ ٩٥٤	٢ ٦٥٢ ٢١٣	٢٦٢ ٩٩٨ ٦٠٣

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
١ ٦٠٥ ٥٠٦ ٤٠١	٤٧٨ ٨٧٠ ٥١٥	٢٥٧ ٧١٠ ٦٤٤	٢ ٣٤٢ ٠٨٧ ٥٦٠
١٧٢ ٨١٧ ٦٢٦	(١٨٤ ٥٨٦ ١٤٧)	٢٠ ٩١٧ ٧٦٨	٩ ١٤٩ ٢٤٧
٤٢ ٣٤٣ ٥٦١	-	-	٤٢ ٣٤٣ ٥٦١
(٧٨٣ ٤٩٣)	(٢٣٣ ٦٩١)	(١٢٥ ٧٦٤)	(١ ١٤٢ ٩٤٨)
(١٠٢ ٧٨٤ ٩٦٤)	-	-	(١٠٢ ٧٨٤ ٩٦٤)
١٧١٧ ٠٩٩ ١٣١	٢٩٤ ٠٥٠ ٦٧٧	٢٧٨ ٥٠٢ ٦٤٨	٢ ٢٨٩ ٦٥٢ ٤٥٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أفراد

بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
١٢ ١٦٣ ٥٧٣	٢٥٧ ٧٩٠ ٠٦٦	١ ٩٨٥ ٦٢٦	٢٧١ ٩٣٩ ٢٦٥
٣٠ ٥٧١ ٥٣١	١٤٥ ٢٣٦ ٥٠١	٢ ٤٥٠ ٩٦٠	١٧٨ ٢٥٨ ٩٩٢
٢ ٨٥٩ ١٢٥	٣٦ ٠٠١ ٦١١	١٧٢ ٠٠٣	٣٩ ٠٣٢ ٧٣٩
(٢٣ ٥٩٠ ٥٠٧)	(٢٥٣ ٣٨٢ ٤٩٠)	(١ ٥١١ ٧٣٣)	(٢٧٨ ٤٨٤ ٧٣٠)
٢٢ ٠٠٣ ٧٢٢	١٨٥ ٦٤٥ ٦٨٨	٣ ٠٩٦ ٨٥٦	٢١٠ ٧٤٦ ٢٦٦

مؤسسات

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
١ ١٨١ ٦٩٦ ٥٦٥	١٣٢ ٦١٥ ٠٣٦	١٧٣ ٧٦١ ٨٤٤	١ ٤٨٨ ٠٧٣ ٤٤٥
٤٣٩ ٦٦٩ ١٩٤	٣٢٧ ٦٨٨ ٤٨٨	٣٧٥ ٦٢٥ ١٨٠	١ ١٤٢ ٩٨٢ ٨٦٢
٢٥ ٥٩٥ ٩٨٢	-	-	٢٥ ٥٩٥ ٩٨٢
١٦٥ ٤٤٥ ٤١٠	١٨ ٥٦٦ ٩٩١	٢٤ ٣٢٧ ٨١٩	٢٠٨ ٣٤٠ ٢٢٠
(٢٠٦ ٩٠٠ ٧٥٠)	-	(٣١٦ ٠٠٤ ١٩٩)	(٥٢٢ ٩٠٤ ٩٤٩)
١ ٦٠٥ ٥٠٦ ٤٠١	٤٧٨ ٨٧٠ ٥١٥	٢٥٧ ٧١٠ ٦٤٤	٢ ٣٤٢ ٠٨٧ ٥٦٠

١٠- مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٥

المشتقات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الأصول	الالتزامات
مشتقات العملات اجنبية			
عقود العملة الآجلة	٣٩٨ ٨١٧ ٨٠٠	٨ ٦٣٨ ٧٥٠	-
عقود العملة الآجلة	٣٨٧ ٣٩٥ ٦٠٠	-	(٢ ٧٨٣ ٤٥٠)
		٨ ٦٣٨ ٧٥٠	(٢ ٧٨٣ ٤٥٠)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المشتقات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	المبلغ التعاقدى / الافتراضي	الأصول	الالتزامات
مشتقات العملات اجنبية			
عقود العملة الآجلة	١٥٦ ٤٥٦ ٢٠٠	٢ ٣٧٩ ٩١٦	-
عقود العملة الآجلة	١٥٥ ٦٣٩ ٣٠٠	-	١ ٥٦٣ ٠١٦
		٢ ٣٧٩ ٩١٦	١ ٥٦٣ ٠١٦

١١ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

بالجنيه المصري		٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
أدوات دين حكومية		٨١٦٨٢٢٦٥١٦	٦٨١٤٠٦٠٩٣١
أدوات دين غير حكومية		٣٢٦٩٤٨٥٣٩٠	٢٩٥٢٤٧١٨٩١
صافي الاستثمارات في أدوات دين		١١٤٣٧٧١١٩٠٦	٩٧٦٦٥٣٢٨٢٢
أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية		٥٢٠٢١٨٣٧	٥٢٠١٨٨٣٧
إجمالي أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية		٥٢٠٢١٨٣٧	٥٢٠١٨٨٣٧
أرصدة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		١١٤٨٩٧٣٣٧٤٣	٩٨١٨٥٥١٦٥٩
أرصدة متداولة		١١٤٣٧٧١١٩٠٦	٩٧٦٦٥٣٢٨٢٢
أرصدة غير متداولة		٥٢٠٢١٨٣٧	٥٢٠١٨٨٣٧
		١١٤٨٩٧٣٣٧٤٣	٩٨١٨٥٥١٦٥٩

حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

بالجنيه المصري		٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في أول الفترة / السنة		٩٨١٨٥٥١٦٥٩	٥٨٥٩٩٥٦٧٩٤
صافي استهلاك خصم وعلاوة الاصدار		٢١٣٦١٨٣٤	٥٠١٦٦٢٣٥
إضافات - سندات خزانة واستثمارات مالية		٢١٧٣٦٤٩٦٧٧	٥٧٠٧٨٧٩١٤٦
استردادات - سندات خزانة واستثمارات مالية		(٧٣٣٢٥٩٥١٦)	(٢١٧٨٨١٣٣٨٤)
صافي التغير في القيمة العادلة		٢١٢٢٦٠١٠٦	١٥٣٠٩٨٣٤٦
فروق ترجمة أرصدة الاستثمارات بالعملة الأجنبية		(٢٨٣٠٠١٧)	٢٢٦٢٦٤٥٢٢
الرصيد في آخر الفترة / السنة		١١٤٨٩٧٣٣٧٤٣	٩٨١٨٥٥١٦٥٩

١٢ - استثمارات في شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
١٠٠	١٠٠	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية *
١٠٠	١٠٠	إجمالي استثمارات في شركات شقيقة

* بيان الشركات الشقيقة

القيمة	القيمة	
١٠٠	١٠٠	الشركة الفؤادية للتعمير
١٠٠	١٠٠	

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

١٣- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
		برامج حاسب آلي
٦١.٠٨٨.٢٩٤	١٢٠.٥٦٠.٦٥٣	صافي رصيد اول الفترة / السنة
٩٧.٠٧١.٠٥٥	٩.٤٤١.٤٤٢	أضافات
١٥٨.١٥٩.٣٤٩	١٢٩.٦٠٤.٧٩٥	الاجمالي
(٣٧.٥٩٨.٦٩٦)	(١٤.٣٠٢.١٤٨)	استهلاك الفترة / السنة
١٢٠.٥٦٠.٦٥٣	١١٥.٣٠٢.٦٤٧	الصافي

١٤- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
		إيرادات مستحقة
١.٠٥٣.١١٧.٦٥٨	١.٥٠٤.٠١٩.٣٩٢	مصرفات مدفوعة مقدمة
١٣٧.٣٢٠.٨٦٥	١٤١.٣٥٤.٣١٢	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
٤٨٠.٩٦١.٧١٥	٥٥٣.٤٠٦.٧٩٧	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء للديون
٩.١٨٠.١٩٧	١.٨١٤.٦٢٥	تأمينات وعهد
٩٧٥.٠٧٤٤	٩٧٤.٠٩٥٥	أرصدة مدينة متنوعة *
٢٩٧.٩٦٩.١١٠	٦٠٢.٧٣٥.٧٦٣	
١.٩٨٨.٣٠٠.٢٨٩	٢.٨١٣.٠٧١.٨٤٤	

* تتضمن الأرصدة المدينة المتنوعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
٢٥٥.٩١٩.٠١١	٥٣٦.٣٠٠.٣٣٣	أرصدة مدينة تحت التسوية - ماكينات الصراف الآلى و المحافظ الالكترونية و IPN
٤٢.٠٥٠.٠٩٩	٦٦.٤٣٥.٤٣٠	مبالغ مدينة أخرى
٢٩٧.٩٦٩.١١٠	٦٠٢.٧٣٥.٧٦٣	

١٥- الضريبة المؤجلة

٣١ مارس ٢٠٢٥

بالجنيه المصري	أصل	التزام	الإجمالي
أصول ضريبية (مخصصات)	١٦١ ٨٩٩ ٣٠١	-	١٦١ ٨٩٩ ٣٠١
التزامات ضريبية (أصول ثابتة و أصول غير ملموسة)	-	(٣٢ ٠٧٧ ٣٩٨)	(٣٢ ٠٧٧ ٣٩٨)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	١٦١ ٨٩٩ ٣٠١	(٣٢ ٠٧٧ ٣٩٨)	١٢٩ ٨٢١ ٩٠٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنيه المصري	أصل	التزام	الإجمالي
أصول ضريبية (مخصصات)	١٦١ ٨٩٩ ٣٠١	-	١٦١ ٨٩٩ ٣٠١
التزامات ضريبية (أصول ثابتة و أصول غير ملموسة)	-	(٣٢ ٠٧٧ ٣٩٨)	(٣٢ ٠٧٧ ٣٩٨)
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة	١٦١ ٨٩٩ ٣٠١	(٣٢ ٠٧٧ ٣٩٨)	١٢٩ ٨٢١ ٩٠٣

١٥- أ مصروف ضريبة الدخل

بالجنيه المصري	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
مصروفات ضرائب دخل	٢٥٠ ٥٠٠ ٠٠٠	١٣٨ ٥٠٠ ٠٠٠
الضريبة على إيرادات اذون وسندات الخزانة	٣٨٥ ٣٥١ ٢٧٥	٣٠٨ ٩٧٣ ٤١٤
ضريبة توزيعات اسهم	٧١ ٤٢٩	-
التزامات الضرائب المؤجلة	-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠
	٦٣٥ ٩٢٢ ٧٠٤	٤٤٩ ٤٧٣ ٤١٤

١٦- الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ مارس ٢٠٢٥

بالجنيه المصري	أراضي	مبانى وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل وانتقال	أجهزة ومعدات	مصروفات إعداد وتجهيز فروع	أثاث	تجهيزات أخرى	الإجمالي
التكلفة في أول الفترة المالية	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٨٦٧ ٠٨١ ٨٤٣	٣٩١ ٠٦٨ ٨٩٠	١٢ ٨٦٩ ٠٠٠	١٣٨ ٠٣٢ ٦٢٨	٣٢٧ ٥٤٤ ٢٤٢	٧٠ ٢٥٤ ٥٨٤	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٢ ١٣٢ ٩٨٥ ٤٤١
الإضافات خلال الفترة	-	-	٢٤٩ ٥١٣	-	٨٣٤ ١٤٥	٥١٠ ٧٧٢	١ ٢٢٣ ٦٤١	-	٢ ٨١٨ ٠٧١
استبعادات	-	(١٠ ٠٨٣ ٠٠٦)	-	-	(٥ ٦٧٧ ٩٨٤)	(١٨ ٣٨٢ ٩٥٥)	(٣ ٦٥٨ ٦٥٠)	-	(٣٧ ٨٠٢ ٥٩٥)
التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٨٥٦ ٩٩٨ ٨٣٧	٣٩١ ٣١٨ ٤٠٣	١٢ ٨٦٩ ٠٠٠	١٣٣ ١٨٨ ٧٨٩	٣٠٩ ٦٧٢ ٠٥٩	٦٧ ٨١٩ ٥٧٥	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٢ ٠٩٨ ٠٠٠ ٩١٧
مجمع الإهلاك في أول الفترة المالية	-	١٧ ٨٨٨ ٧٣٢	٢٢٥ ٦٠٤ ٢٤٩	١ ٨٠٨ ٢١٠	٧٧ ٨٩٣ ٥١٠	٢١٧ ٦٢٥ ٦٦٠	٢٠ ٦٩٤ ٣٩٠	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٥٧١ ٥٠٢ ٤٨٢
إهلاك الفترة	-	٤ ٢٨٤ ٩٩٤	١٢ ٤٧٨ ١١٨	٦٣٢ ٣٥٠	٣ ٧٠٣ ٩٥٣	٧ ٤٥٨ ٣٩٦	١ ٥٧٩ ١٣٥	-	٣٠ ١٣٦ ٩٤٦
مجمع اهلاك استبعادات	-	(٥ ٤١١ ٢١٣)	-	-	(٥ ٦٧٧ ٩٨٤)	(١٨ ٣٨٢ ٩٥٥)	(٣ ٦٥٨ ٦٥٠)	-	(٣٣ ١٣٠ ٨٠٢)
مجمع في ٣١ مارس ٢٠٢٥	-	١٦ ٧٦٢ ٥١٣	٢٣٨ ٠٨٢ ٣٦٧	٢ ٤٤٠ ٥٦٠	٧٥ ٩١٩ ٤٧٩	٢٠٦ ٧٠١ ١٠١	١٨ ٦١٤ ٨٧٥	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٥٦٨ ٥٠٨ ٦٢٦
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٨٤٠ ٢٣٦ ٣٢٤	١٥٣ ٢٣٦ ٠٣٦	١٠ ٤٢٨ ٤٤٠	٥٧ ٢٦٩ ٣١٠	١٠٢ ٩٧٠ ٩٥٨	٤٩ ٢٠٤ ٧٠٠	-	١ ٥٢٩ ٤٩٢ ٢٩١

١٦- الأصول الثابتة (بعد خصم مجمع الإهلاك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنيه المصري	أراضي	مبانى وإنشاءات	نظم آلية متكاملة	وسائل نقل وانتقال	أجهزة ومعدات	مصرفيات إعداد وتجهيز فروع	أثاث	تجهيزات أخرى	الإجمالي
التكلفة في أول السنة	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 السنة	-	٨٣١ ٩١١ ٥٤٠	١١٤ ٨٢٧ ٣٥٢	١٠ ٥٩٠ ٠٠٠	٦٠ ٣٧٩ ٥٩٣	٦٣ ٦٥١ ٩٦٥	٤٣ ٥٨٢ ٣٢٦	-	١ ١٢٤ ٩٤٢ ٧٧٦
استبعادات	-	-	-	(٢ ٠٢١ ٨٠٠)	(١ ٦٦٤ ٧٦٨)	-	(٣٨٥ ٢٦٦)	-	(٤ ٠٧١ ٨٣٤)
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٨٦٧ ٠٨١ ٨٤٣	٣٩١ ٠٦٨ ٨٩٠	١٢ ٨٦٩ ٠٠٠	١٣٨ ٠٣٢ ٦٢٨	٣٢٧ ٥٤٤ ٢٤٢	٧٠ ٢٥٤ ٥٨٤	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٢ ١٣٢ ٩٨٥ ٤٤١
مجمع الإهلاك في أول السنة	-	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 السنة	-	٤ ٨٦٢ ٩٦٤	٤٣ ٣٨٩ ٩٩٠	٩٢٦ ٨٩٧	٥ ١٩٨ ٩٣٦	٢٩ ٩٧٩ ٤٠١	٢ ٢٧٩ ١٧٤	-	٨٦ ٦٣٧ ٣٦٢
مجمع اهلاك استبعادات	-	-	-	(١ ٢٩٨ ٠٠٠)	(١ ٦٦٤ ٧٦٨)	-	(٣٨٥ ٢٦٦)	-	(٣ ٣٤٨ ٠٣٤)
مجمع فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	-	١٧ ٨٨٨ ٧٣٢	٢٢٥ ٦٠٤ ٢٤٩	١ ٨٠٨ ٢١٠	٧٧ ٨٩٣ ٥١٠	٢١٧ ٦٢٥ ٦٦٠	٢٠ ٦٩٤ ٣٩٠	٩ ٩٨٧ ٧٣١	٥٧١ ٥٠٢ ٤٨٢
صافى القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١٦ ١٤٦ ٥٢٣	٨٤٩ ١٩٣ ١١١	١٦٥ ٤٦٤ ٦٤١	١١ ٠٦٠ ٧٩٠	٦٠ ١٣٩ ١١٨	١٠٩ ٩١٨ ٥٨٢	٤٩ ٥٦٠ ١٩٤	-	١ ٥٦١ ٤٨٢ ٩٥٩

١٧- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	بالجنه المصري
		بنوك محلية
٣٩ ١٥٢ ٥١٧	٢ ٣٤٧ ٠١١	حسابات جارية
٣٩ ١٥٢ ٥١٧	٢ ٣٤٧ ٠١١	
		بنوك خارجية
٦٢٨ ٧٤٦ ٩٠٠	١٨٤ ٣٠٢ ٣٧٨	حسابات جارية
٦٢٨ ٧٤٦ ٩٠٠	١٨٤ ٣٠٢ ٣٧٨	
٦٦٧ ٨٩٩ ٤١٧	١٨٦ ٦٤٩ ٣٨٩	
٦٦٧ ٨٩٩ ٤١٧	١٨٦ ٦٤٩ ٣٨٩	أرصدة بدون عائد
٦٦٧ ٨٩٩ ٤١٧	١٨٦ ٦٤٩ ٣٨٩	

١٨- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	بالجنه المصري
٢٣ ٩٩٤ ٦١٦ ٦٨١	٣٠ ٣١٢ ٦٢٩ ٥٢٨	ودائع تحت الطلب
٧٥ ٦٩١ ٩٥٩ ١٤١	٧٦ ٢٩٩ ٤٨٢ ٣٥٢	ودائع لأجل وبإخطار
١٢ ٩٠٤ ١٥٢ ٣٩٤	١٣ ٧٦١ ٣٢٦ ٣٨٨	شهادات إيداع وإيداع
٢ ٩٣٠ ٦٢٧ ٦٤٨	٢ ٩٨٥ ٧٨٦ ٥٤٢	ودائع التوفير
٩٨٣ ١١٢ ٣٧٦	٩٤٥ ٢٩٠ ٠٩٥	ودائع أخرى
١١٦ ٥٠٤ ٤٦٨ ٢٤٠	١٢٤ ٣٠٤ ٥١٤ ٩٠٥	اجمالي ودائع العملاء
٩٣ ٤٦٨ ٤١٧ ٣٧٣	٩٩ ١٤٧ ١١١ ٩٩٠	ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة
٢٣ ٠٣٦ ٠٥٠ ٨٦٧	٢٥ ١٥٧ ٤٠٢ ٩١٥	ودائع أفراد
١١٦ ٥٠٤ ٤٦٨ ٢٤٠	١٢٤ ٣٠٤ ٥١٤ ٩٠٥	
٦ ٤٤٩ ١١١ ٠٨٦	٧ ٢٢٨ ٣٦٨ ٢٨٠	أرصدة بدون عائد
١١٠ ٠٥٥ ٣٥٧ ١٥٤	١١٧ ٠٧٦ ١٤٦ ٦٢٥	أرصدة ذات عائد
١١٦ ٥٠٤ ٤٦٨ ٢٤٠	١٢٤ ٣٠٤ ٥١٤ ٩٠٥	

١٩- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	بالجنه المصري
١ ١٣٣ ٣٧٥ ٦١٤	٣ ٢٠٥ ٦٣٣ ٤٤٢	عوائد مستحقة
-	١ ٧٧٠	إيرادات مقدمة
٢٠٨ ٩٧٤ ٥٤٠	٢٣٢ ٨٩١ ٨٩٦	مصرفات مستحقة
١٥١ ٥٨٢ ٠٢٥	١٠٥ ٢٧٠ ٠٣٩	دائنون
١ ٧٦٢ ٣٦٨ ٤٣٨	٢ ٠٠٩ ٨٩٣ ٩٦٣	أرصدة دائنة متنوعة *
٣ ٢٥٦ ٣٠٠ ٦١٧	٥ ٥٥٣ ٦٩١ ١١٠	

* تتضمن الأرصدة الدائنة المتنوعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	بالجنه المصري
١ ٣٠١ ١١٤ ٥١٥	١ ٥٥٨ ٧٨٩ ٤٩٢	ضرائب و تأمينات تحت التسوية
٣٢٩ ٧٢٦ ٢٧٠	٢٤٥ ٠٩٥ ٠٧٥	شيكات مقاصة يتم تسويتها في اليوم التالي
١٣١ ٥٢٧ ٦٥٣	٢٠٦ ٠٠٩ ٣٩٦	أرصدة دائنة أخرى
١ ٧٦٢ ٣٦٨ ٤٣٨	٢ ٠٠٩ ٨٩٣ ٩٦٣	

٢٠- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥

بالجنيه المصري	الرصيد في أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال الفترة	مخصص انتفي الغرض منه	الرصيد في آخر الفترة
مخصص مطالبات**	١٦٥ ٦٥١ ٩٩٦	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	-	(٧ ٩٨٨ ٨٨٧)	-	١٦٠ ٦٦٣ ١٠٩
مخصص الالتزامات العرضية	٨٩ ١٣٠ ٦١٨	٤ ٣٨٨ ٦٣٤	٢١٣ ٣٣٨	-	-	٩٣ ٧٣٢ ٥٩٠
مخصصات أخرى*	٥ ٧٤٩ ١٦٨	-	-	-	-	٥ ٧٤٩ ١٦٨
مخصص اضمحلال متعلق بارتباطات القروض	٣٧ ٦٢٩ ٥٣٤	-	-	-	(١ ٧٨٩ ٣٩٢)	٣٥ ٨٤٠ ١٤٢
	٢٩٨ ١٦١ ٣١٦	٧ ٣٨٨ ٦٣٤	٢١٣ ٣٣٨	(٧ ٩٨٨ ٨٨٧)	(١ ٧٨٩ ٣٩٢)	٢٩٥ ٩٨٥ ٠٠٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنيه المصري	الرصيد في أول السنة	المكون خلال السنة	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملة الأجنبية	المستخدم خلال السنة	مخصص انتفي الغرض منه	الرصيد في آخر السنة
مخصص مطالبات**	٨١ ٢٥٥ ٩٢٣	٨٥ ٨٩٢ ٦٣٣	-	(١ ٤٩٦ ٥٦٠)	-	١٦٥ ٦٥١ ٩٩٦
مخصص الالتزامات العرضية	٥٠ ٣٤٢ ٨٤١	٣١ ٦٤١ ٩٦٠	٧ ٣٧٩ ٥٦٧	(٢٣٣ ٧٥٠)	-	٨٩ ١٣٠ ٦١٨
مخصصات أخرى*	٥ ٧٩٩ ٢٦٦	-	-	(٥٠ ٠٩٨)	-	٥ ٧٤٩ ١٦٨
مخصص اضمحلال متعلق بارتباطات القروض	١٩ ١١٩ ٦٨٢	١٨ ٥٠٩ ٨٥٢	-	-	-	٣٧ ٦٢٩ ٥٣٤
اجمالى مخصصات أخرى	١٥٦ ٥١٧ ٧١٢	١٣٦ ٠٤٤ ٤٤٥	٧ ٣٧٩ ٥٦٧	(١ ٧٨٠ ٤٠٨)	-	٢٩٨ ١٦١ ٣١٦

٢١- 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 فى السجل التجارى بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢٢ بزيادة رأس المال المرخص به و رأس المال المصدر وتم النشر بصحيفة الاستثمار بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٢ و تم التأشير بسجل البنوك بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٢.

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ٣١ مارس ٢٠٢٥ 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.

قررت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٣ فبراير ٢٠٢٥ زيادة رأس المال المصدر و المدفوع من ٥,٥١٢ مليار جنيه مصرى إلى ٦,٠٦٣ مليار جنيه مصرى وذلك بتوزيع سهم واحد مجانى لكل عشرة سهم اصلى مملوك للمساهمين وذلك من أرباح الفترة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ذلك بواقع زيادة بنحو ٩٨,٤٣٧,٥٠٠ سهم ، وجرى اتخاذ الاجراءات اللازمة مع الجهات الادارية ذات الصلة لتعديل مواد النظام الاساسى والتاثير بزيادة رأس المال المصدر والمدفوع.

٣١ مارس ٢٠٢٥

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالي
الرصيد في بداية الفترة المالية	٩٨٤ ٣٧٥ ٠٠٠	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠
الرصيد في آخر الفترة المالية	٩٨٤ ٣٧٥ ٠٠٠	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بالجنيه المصري	عدد الأسهم	قيمة الأسهم العادية	الإجمالي
الرصيد في بداية السنة المالية	٩٣٧ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٣٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
الحركة خلال السنة	٤٦ ٨٧٥ ٠٠٠	٢٦٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٢٦٢ ٥٠٠ ٠٠٠
الرصيد في آخر السنة المالية	٩٨٤ ٣٧٥ ٠٠٠	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٥١٢ ٥٠٠ ٠٠٠

ج- الاحتياطات

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ١٠٪ من صافي 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 الاحتياطات في ٣١ مارس ٢٠٢٥ فيما يلى :-

بالجنيه المصري	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
احتياطي قانوني يتم تكوينه وفقاً للنظام الأساسي للبنك	١ ٠٤٠ ٩٦٤ ٨٥٢	٦١٤ ٠٢٠ ٦٩٥
احتياطي عام يستخدم فيما يعود بالنفع على البنك والمساهمين بناءً على موافقة الجمعية العامة	١١ ٥٠٤ ٩٩٣	١١ ٥٠٤ ٩٩٣
احتياطي رأسمالي	٤١١ ٦٥٤ ٧٠٥	٤٠٩ ٤٨٤ ٧٠٥
احتياطي مخاطر بنكية عام	٤٣ ٢٩٢ ٠٤٧	٤٣ ٢٩٢ ٠٤٧
احتياطي الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر	٤٥٦ ٨٢٠ ١٩٩	١٨٢ ١٢٩ ٣٧١
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١ ٩٦٤ ٢٣٦ ٧٩٦	١ ٢٦٠ ٤٣١ ٨١١

وتتمثل الحركة على الاحتياطات فيما يلى:-

أ- احتياطي قانوني

بالجنيه المصري	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٦١٤.٢٠.٦٩٥	٤١٢ ١٣٥ ٨٤٢
الحركة خلال الفترة / السنة	٤٢٦ ٩٤٤ ١٥٧	٢٠١ ٨٨٤ ٨٥٣
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	١.٠٤٠.٩٦٤ ٨٥٢	٦١٤.٢٠.٦٩٥

ب- احتياطي رأسمالي

بالجنيه المصري	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٤٠٩ ٤٨٤ ٧٠٥	٣٨١ ١٩٦ ٦٣٩
الحركة خلال الفترة / السنة	٢ ١٧٠.٠٠٠	٢٨ ٢٨٨.٠٦٦
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٤١١ ٦٥٤ ٧٠٥	٤٠٩ ٤٨٤ ٧٠٥

ج- احتياطي المخاطر البنكية العام

بالجنيه المصري	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٤٣ ٢٩٢.٠٤٧	٤٠٥ ٧٨٤.٠٧٦
محول إلى الأرباح المحتجزة	-	(٣٦٢ ٤٩٢.٠٢٩)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٤٣ ٢٩٢.٠٤٧	٤٣ ٢٩٢.٠٤٧

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

بالجنيه المصري	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الرصيد في بداية الفترة / السنة	١٨٢ ١٢٩ ٣٧١	(٥ ١٩٣ ١٥٤)
صافي التغير في القيمة العادلة	٢٧٢ ٨٠٦ ١٧٢	١٨٣ ٨٢٣ ٩٢٠
اثر الخسائر الائتمانية المتوقعة	٢.٠٧٤ ٢٥٣	(١٥ ٢١٦ ٣٢٠)
فروق ترجمة اثر الخسائر الائتمانية المتوقعة بالعملة الأجنبية	(١٨٩ ٥٩٧)	١٨ ٧١٤ ٩٢٥
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٤٥٦ ٨٢٠ ١٩٩	١٨٢ ١٢٩ ٣٧١

هـ- الأرباح المحتجزة

بالجنيه المصري	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
الحركة على الأرباح المحتجزة		
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٦ ٦٥٥ ٥٨٦ ٥٣١	٢ ٧٧٧ ٥٣٦ ٨٦٢
- محول إلى الاحتياطي القانوني	(٤٢٦ ٩٤٤ ١٥٧)	(٢٠١ ٨٨٤ ٨٥٣)
- حصة العاملين في الأرباح	(٤٦٣ ١٩٣ ٣٥٩)	(٢٢٧ ٤٤٧ ٣٤٣)
- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١٧ ٥٠٠.٠٠٠)	(١٨ ٠٠٠.٠٠٠)
- محول إلى الاحتياطي الراسمالي	(٢ ١٧٠.٠٠٠)	(٢٨ ٢٨٨.٠٦٦)
- محول الى حساب زيادة راس المال	(٥٥١ ٢٥٠.٠٠٠)	(٢٦٢ ٥٠٠.٠٠٠)
- محول صندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	(٤٦ ٣١٩ ٣٣٦)	(٢٢ ٧٤٤ ٧٣٤)
رصيد الأرباح المحتجزة المعدل في بداية الفترة / السنة	٥ ١٤٨ ٢٠٩ ٦٧٩	٢.٠١٦ ٦٧١ ٨٦٦
صافي أرباح الفترة	١ ٥١٢ ٨٦٣ ٩٦٠	٤ ٢٧١ ٦١١ ٥٦٥
محول من احتياطي المخاطر البنكية العام (احتياطي القروض و التسهيلات الائتمانية)	-	٣٤٥ ٩٧٢ ٦٧٢
محول إلى / من احتياطي المخاطر البنكية العام (احتياطي أصول آلت ملكيتها للبنك)	-	١٦ ٥١٩ ٣٥٧
ارباح (خسائر) بيع الاصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر - حقوق ملكية	-	٤ ٨١١.٠٧١
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٦ ٦٦١.٠٧٣ ٦٣٩	٦ ٦٥٥ ٥٨٦ ٥٣١

٢٢- 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	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى (ضمن إيضاح ٦)	٨٢٥ ٦٧٠ ٥٤٥	٦٥٩ ٢١١ ٧٠٠
أرصدة لدى البنوك	٢٠ ٤٥٧ ١٠٠ ٥٧٩	١٤ ٧٢٧ ٦٨٣ ٤٥٢
أذون الخزانة (ضمن إيضاح ٧)	٣ ٧٣٧ ٩٠٠ ٠٠٠	١ ٧٨٢ ٧٥٠ ٠٠٠
	٢٥ ٠٢٠ ٦٧١ ١٢٤	١٧ ١٦٩ ٦٤٥ ١٥٢

٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

بالجنيه المصري	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)	١ ٨٦٢ ٣١٦ ٥٢١	١ ٩٠٩ ٨٩٢ ٥٠٥
خطابات الضمان	١٧ ٣٨٨ ٤٥٨ ٠٨٨	١٥ ٦٠٣ ٤٠٤ ٠٠١
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم	١٢ ٨٧٤ ٣٩٣ ٩٧٧	١٢ ٧٣١ ٦٢٠ ٩٤٣
الاعتمادات المستندية	١ ٢٧٢ ٦١٢ ٨١٥	٨٦١ ١٥٢ ١٨٩
التزامات محتملة أخرى	٥٣٢ ١٠٣ ٢٧٣	٦٥٤ ٦٥١ ٩٥٥
	٣٣ ٩٢٩ ٨٨٤ ٦٧٤	٣١ ٧٦٠ ٧٢١ ٥٩٣

٢٤- صافي الدخل من العائد

بالجنيه المصري	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
عائد القروض والإيرادات المشابهة		
قروض وتسهيلات وودائع لدى البنوك:		
ودائع لدى البنوك	٨١٢ ٩٥٣ ٢٤٠	٤٨٠ ١٥٩ ١٥٦
قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء	٣ ٦٥٠ ٠٧٦ ٨١٦	٢ ٠٢٤ ٤١٩ ٤١٠
اجمالى القروض و البنوك	٤ ٤٦٣ ٠٣٠ ٠٥٦	٢ ٥٠٤ ٥٧٨ ٥٦٦
أذون خزانة	١ ٤٥٣ ٣٦٤ ٠٠٤	١ ٥٣٢ ٥٦٣ ٠٢٤
استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر و التكلفة المستهلكة	٧٢٩ ٥٣٠ ٦٨٦	٢٥٠ ٢٨٨ ٠٨٨
اجمالى ادوات الدين	٢ ١٨٢ ٨٩٤ ٦٩٠	١ ٧٨٢ ٨٥١ ١١٢
اجمالى عائد القروض والإيرادات المشابهة	٦ ٦٤٥ ٩٢٤ ٧٤٦	٤ ٢٨٧ ٤٢٩ ٦٧٨
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة		
ودائع وحسابات جارية:		
للبنوك	(٣٠٣ ٣٣٣)	-
للعلاء	(٤ ٢١٠ ٠٤٨ ٩١٦)	(٢ ٦٠٢ ٩٩١ ٦٤٢)
قروض أخرى و عمليات بيع اذون خزانة مع الالتزام باعادة الشراء	(١٩٠ ٠٠٦)	(٢٠٦ ٣٦٣)
اجمالى تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٤ ٢١٠ ٥٤٢ ٢٥٥)	(٢ ٦٠٣ ١٩٨ ٠٠٥)
صافى الدخل من العائد	٢ ٤٣٥ ٣٨٢ ٤٩١	١ ٦٨٤ ٢٣١ ٦٧٣

٢٥- صافى الإيرادات من الأتعاب والعمولات

جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
إيرادات الأتعاب والعمولات		
الأتعاب و العمولات المرتبطة بالانتماء	١٨٩ ٤٩٥ ٥٧٤	١٥٠ ٣٣٥ ٨٦١
أتعاب الأمانة و الحفظ	١ ٤٣١ ٥١٠	٢ ٣١١ ١٩٦
أتعاب أخرى	١٩٤ ٨٢٩ ٠٧١	١٠٩ ٧٨٥ ١٥١
اجمالى إيرادات الأتعاب والعمولات	٣٨٥ ٧٥٦ ١٥٥	٢٦٢ ٤٣٢ ٢٠٨
مصروفات الأتعاب والعمولات		
أتعاب أخرى	(٤١ ٣١٧ ٠١٤)	(١٤ ٥١٤ ٠٥٤)
اجمالى مصروفات الأتعاب والعمولات	(٤١ ٣١٧ ٠١٤)	(١٤ ٥١٤ ٠٥٤)
صافى الإيرادات من الأتعاب والعمولات	٣٤٤ ٤٣٩ ١٤١	٢٤٧ ٩١٨ ١٥٤

٢٦- توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
-	٧١٤ ٢٨٦	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٧١٤ ٢٨٦	

٢٧- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
-	١١ ٠٨٤ ٥٠٠	فروق تقييم مشتقات مالية
-	١١ ٠٨٤ ٥٠٠	

٢٨- أرباح استثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
٦ ٦٩٨ ٥٣٥	١١ ٥٣٧ ٠٧٨	أرباح بيع أدون الخزانة
-	٧ ٠١٣ ٥٤٤	أرباح بيع سندات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦ ٦٩٨ ٥٣٥	١٨ ٥٥٠ ٦٢٢	

٢٩- عبء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
-	(٨١٩)	عبء الخسائر الائتمان المتوقعة القروض و التسهيلات الائتمانية - بنوك
١٣٦ ٦٩٩ ٢٧٩	٥١ ٦٧٤ ٢٣٣	عبء الخسائر الائتمان المتوقعة القروض و التسهيلات الائتمانية - عملاء
٣ ٩٣١ ٨٥٣	(٦ ٣٤٦ ٩٠٩)	عبء (رد) الخسائر الائتمان المتوقعة - ارصدة لدى البنوك
(٨ ١٩٣ ٢٧٦)	٢ ٠٧٤ ٢٥٣	عبء (رد) خسائر الائتمان المتوقعة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٢ ٤٣٧ ٨٥٦	٤٧ ٤٠٠ ٧٥٨	

٣٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	بالجنيه المصري
		تكلفة العاملين
١٨٦ ١٦٩ ٢٣٥	٢٥٨ ٤٤٩ ٤٢٩	أجور ومرتببات
٨ ٦٥٦ ٧٣٥	٥ ١٠٧ ٩٥٥	تأمينات اجتماعية
١٩٤ ٨٢٥ ٩٧٠	٢٦٣ ٥٥٧ ٣٨٤	إجمالي الاجور
٢٢٩ ٤٣٣ ٩٢٢	٣٥٠ ٦٢٤ ٩١٩	مصروفات إدارية أخرى *
٤٢٤ ٢٥٩ ٨٩٢	٦١٤ ١٨٢ ٣٠٣	

*تحليل بند مصروفات إدارية أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
٢٤ ٩٣١ ٨٩٨	٤٤ ٤٣٩ ٠٩٤	إهلاك واستهلاك
٦٨ ٨٨١ ٦٩٣	١٣٣ ٦١٨ ١٥٦	اصلاح وصيانة
١٣٥ ٦٢٠ ٣٣١	١٧٢ ٥٦٧ ٦٦٩	أخرى
٢٢٩ ٤٣٣ ٩٢٢	٣٥٠ ٦٢٤ ٩١٩	

٣١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

بالجنيه المصري	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
أرباح تقييم الأصول والالتزامات بالعملة الأجنبية و ارباح التعامل لعمليات النقد الاجنبى	٢٩ ٢٤٤ ٧٩٨	٣٧ ٩٣٤ ٨٥٦
أرباح بيع اصول ثابتة	١٩ ٩٨٢ ٩٨٣	-
(المكون) مخصصات أخرى	(٥ ٥٩٩ ٢٤٢)	(١٨ ٧٠٥ ١٤٤)
إيجار الأصول التي يستأجرها البنك	(٤٦ ٧٧٤ ١١٩)	(٤٣ ٤٨٦ ٨٦٦)
إيرادات (مصروفات) أصول و أصول آلت ملكيتها للبنك	٣ ٣٤٤ ٢٦٥	١ ٢٥٧ ٢٥٢
	١٩٨ ٦٨٥	(٢٢ ٩٩٩ ٩٠٢)

٣٢- نصيب السهم الاساسى من حصة المساهمين فى صافى أرباح الفترة

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

بالجنيه المصري	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
صافي ربح الفترة	١ ٥١٢ ٨٦٣ ٩٦٠	٩٠٩ ٦٧٧ ٢٩٨
يخصم		
نصيب العاملين وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة	(١٥١ ٢٨٦ ٣٩٦)	(٩٠ ٩٦٧ ٧٣٠)
يخصم		
نصيب اعضاء مجلس الادارة وفقا لقائمة التوزيعات المقترحة	(٦ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٦ ٠٠٠ ٠٠٠)
يخصم		
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(١٥ ١٢٨ ٦٤٠)	(٩ ٠٩٦ ٧٧٣)
صافى الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك	١ ٣٤٠ ٤٤٨ ٩٢٤	٨٠٣ ٦١٢ ٧٩٥
عدد الاسهم المصدرة	١ ٠٨٢ ٨١٢ ٥٠٠	١ ٠٨٢ ٨١٢ ٥٠٠
نصيب السهم من حصة المساهمين فى صافى أرباح الفترة	١,٢٤	٠,٧٤

كما هو موضح في الإيضاح (٢١) فقد بلغ عدد الاسهم ١,٠٨٢,٨١٢,٥٠٠ سهم (الاسهم المصدر البالغة ٩٨٤,٣٧٥,٠٠٠ بالإضافة إلى اسهم الزيادة البالغة ٩٨,٤٣٧,٥٠٠ سهم) بنفس ذات القيمة الاسمية للسهم الواحد وهو ٥,٦٠ جنية مصري، وقد تمت الزيادة خصماً من الأرباح المرحلة وجارى اصدار اسهم مجانية مقابل الزيادة، وبناء عليه تم تعديل عدد الأسهم في الفترة المقارنة تطبيقاً للمعيار المصري (٢٢) فترة (٢٨).

٣٣- إرتباطات رأسمالية

بلغت قيمة الارتباطات الرأسمالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالى مبلغ	٥٣٢ ١٠٣ ٢٧٣	جنيه مصري وذلك طبقاً لما يلي :
--	-------------	--------------------------------

جنيه مصري	قيمة الارتباط	المبلغ المسدد	المتبقى ولم يطلب
التزامات عن عقود إيجار	٥٣٢ ١٠٣ ٢٧٣	-	٥٣٢ ١٠٣ ٢٧٣
	٥٣٢ ١٠٣ ٢٧٣	-	٥٣٢ ١٠٣ ٢٧٣

٣٤- المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة وتتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصدها مع المساهم الرئيسي بنك أبوظبي التجاري - الإمارات في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
<u>طبيعة المعاملات</u>		
أرصدة لدى البنوك	٤ ٣٧٨ ٧٥٢	٩ ٠٤٢ ٩٦٦
أرصدة مستحقة للبنوك	١ ٤٧ ٨٠٦ ٨٥٨	٢ ٠٨ ٩٣٣ ٧٧١
التزامات عرضية وارتباطات	٧ ١٦١ ١٧٠ ٨٩٧	٦ ٩٧٧ ٧٥٨ ٠٢٧

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 الاقرارات الضريبية عن هذه السنوات مع سداد الضريبة المستحقة من واقع هذه الاقرارات وذلك في المواعيد القانونية، علماً بأن هذه السنوات لم تطلب للفحص حتى تاريخه.

ثانياً: الضريبة على الأجور والمرتبات وما فى حكمها:

السنوات حتى ٢٠٢٠:

تم الفحص والربط عن هذه السنوات، وتم السداد والتسوية.

السنوات ٢٠٢١/٢٠٢٢:

تم الفحص والربط عن هذه السنوات، وتم السداد علماً بأنه لم تتم التسوية عن هذه السنوات حتى تاريخه.

السنوات ٢٠٢٣/٢٠٢٤:

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

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 ٢٠٢٢/١٢/٣١:

تم الفحص وسداد الفروق الضريبية فيما عدا مقابل التأخير علماً بأنه لم تتم التسوية عن هذه السنوات حتى تاريخه.

السنوات ٢٠٢٣/٢٠٢٤:

قام البنك بالالتزام بأحكام قانون الضريبة على 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- الاحداث اللاحقة

احداث لاحقة لتاريخ اعداد تلك القوائم المالية الدورية المختصرة ولا تستوجب تعديل القوائم المالية، حيث قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١٧ إبريل ٢٠٢٥ خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة الواحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة أساس إلى ٢٥,٠٠% و ٢٦,٠٠% و ٢٥,٥٠% على الترتيب. كما قررت خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥,٥%.

وفي ضوء ما سبق وأخذا في الاعتبار الأوضاع النقدية الحالية، ترى لجنة السياسة النقدية أن خفض أسعار العائد الأساسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة أساس يعد مناسباً للحفاظ على سياسة نقدية ملائمة تهدف إلى ترسيخ التوقعات ودعم المسار النزولي المتوقع للتضخم.