

بنك أبو ظبي التجارى - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
وتقدير الفحص المحدود



بنك ابو ظبي التجارى - مصر
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
وتقدير الفحص المحدود

صفحة

جدول المحتويات

٣	تقدير الفحص المحدود
٤	فهرس القوائم المالية الدورية المختصرة والإيضاحات
٥	قائمة المركز المالي
٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل الآخر
٨	قائمة التغير في حقوق الملكية
٩ - ١٠	قائمة التدفقات النقدية
١١ - ٤٠	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 المالي الدورية المختصرة المرفقة لبنك ابو ظبي التجاري - مصر "ش.م.م." في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتتفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة هذه والعرض العادل الواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتختصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

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

مراقباً للحسابات



زميل جمعية المحاسبين و المراجعين المصريه
عضو جمعية المحاسبين القانونيين الأمريكية
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٣٢٢"
سجل المحاسبين و المراجعين (٩١٧٦)

وقيق ورامي وشركاه
Deloitte
محاسبون ومراجعون



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

BT محمد هلال و وحيد عبدالغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

صفحة	البيان	جدول المحتويات
		مسلسل
٥		<u>قائمة المركز المالى</u> ١
٦		<u>قائمة الدخل</u> ٢
٧		<u>قائمة الدخل الشامل</u> ٣
٨		<u>قائمة التغير في حقوق الملكية</u> ٤
٩		<u>قائمة التدفقات النقدية</u> ٥
١٠		<u>تابع قائمة التدفقات النقدية</u> ٦
١٥		<u>سياسة ٣-١</u> ٧
١٦		<u>سياسة ١-٣-١</u> ٨
١٧		<u>سياسة ٢-٣-١</u> ٩
١٨		<u>سياسة ٣-٣-١</u> ١٠
٢٣		<u>كفاية راس المال بازل (٢)</u> ١١
٢٤		<u>الرافعة المالية</u> ١٢
٢٦		<u>ايضاحات ٧٦٥</u> ١٣
٢٧		<u>ايضاح ٩٨</u> ١٤
٢٨		<u>تابع ايضاح ٩</u> ١٥
٢٩		<u>ايضاح ١١١٠</u> ١٦
٣٠		<u>ايضاح ١٢</u> ١٧
٣١		<u>ايضاح ١٥١٤١٣</u> ١٨
٣٢		<u>ايضاح ١٦</u> ١٩
٣٣		<u>ايضاح ١٩١٨١٧</u> ٢٠
٣٤		<u>ايضاح ٢٠</u> ٢١
٣٥		<u>ايضاح ٢١</u> ٢٢
٣٦		<u>تابع ايضاح ٢١</u> ٢٣
٣٧		<u>ايضاح ٢٥٢٤٢٣٢٢</u> ٢٤
٣٨		<u>ايضاح ٣٠٢٩٢٨٢٧٢٦</u> ٢٥
٣٩		<u>ايضاح ٣٤٣٣٣٢٣١</u> ٢٦
٤٠		<u>ايضاح ٣٥</u> ٢٧

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر

٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر

إيضاح

بالجنيه المصري

الأصول

١٥ ٦٣٦ ٠١٣ ٩١٤	١٩ ٢٥٧ ١٤٥ ١٩٦	(٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصرى
٢٤ ١٤٧ ٨٨٨ ٩٤٧	٣٣ ١٨٦ ٣٠٥ ١٠٥	(٦)	أرصدة لدى البنوك
٢٧ ٣٤٤ ٢٨٤ ٠١٤	٣٢ ٠٤٥ ٨٨٩ ٢٤٧	(٧)	أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠ ٦٢ ٠٥٥ ٦٦٨	١ ٣٧٥ ٦٦٤ ٨١٧	(٨)	قرصون وتسهيلات للبنوك
٥٢ ٣٤٥ ٥٧٠ ٩٢٦	٦٥ ٥٥٣ ٦٠٢ ٦٦٥	(٩)	قرصون وتسهيلات للعملاء
٢٣٧٩ ٩١٦	٤٠ ٢٣١ ٧٦٤	(١٠)	مشتقات مالية

استثمارات مالية :

٩ ٨١٨ ٥٥١ ٦٥٩	١٢ ٥٤٣ ٥١٤ ٦٩١	(١١)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٠	١٠٠	(١٢)	استثمارات في شركات شقيقة
١٢٠ ٥٦٠ ٦٥٣	١٦٢ ٨٢٠ ٧٥٠	(١٣)	أصول غير ملموسة
١٩٨٨ ٣٠٠ ٢٨٩	٢٢٤٤ ٨٣٦ ٤٠٠	(١٤)	أصول أخرى
١٢٩ ٨٢١ ٩٠٣	١١٤ ٢٢١ ٩٠٣	(١٥)	أصول ضريبية مؤجلة
١٥٦١ ٤٨٢ ٩٥٩	١ ٦٣٩ ٤٤٢ ٢٥٦	(١٦)	أصول ثابتة
١٣٤ ١٥٦ ٩١٠ ٩٤٨	١٦٨ ١٦٣ ٦٧٤ ٨٤٩		إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

الالتزامات

٦٦٧ ٨٩٩ ٤١٧	٨٧١ ٠٧٤ ٠٥٧	(١٧)	أرصدة مستحقة للبنوك
١١٦ ٥٠٤ ٤٦٨ ٢٤٠	١٣٩ ٥٨٥ ١٩٨ ١٨٨	(١٨)	ودائع العملاء
١ ٥٦٣ ٠١٦	٢٩ ١٤٧ ٢٦٤	(١٠)	مشتقات مالية
٣ ٢٥٦ ٣٠٠ ٦١٧	٩ ٧٣٩ ٦٦٧ ٣٢٢	(١٩)	التزامات أخرى
٢٩٨ ١٦١ ٣١٦	٣٠٩ ٩٠٠ ١٠٥	(٢٠)	مخصصات أخرى
١٢٠ ٧٧٨ ٣٩٢ ٦٠٦	١٥٠ ٥٣٤ ٩٨٦ ٩٣٦		إجمالي الالتزامات

حقوق الملكية

٥٥١٢٥٠٠٠	٥٥١٢٥٠٠٠	(٢١)	رأس المال المدفوع
-	٥٥١ ٢٥٠ ٠٠٠		تحت حساب زيادة رأس المال
١٢٦٠ ٤٣١ ٨١١	٢٠٣٠ ٦١١ ٨٤٦	(٢١)	احتياطيات
٦٦٥٥ ٥٨٦ ٥٣١	٩ ٥٣٤ ٣٢٦ ٠٦٧	(٢١)	أرباح محتجزة
١٣ ٤٢٨ ٥١٨ ٣٤٢	١٧ ٦٢٨ ٦٨٧ ٩١٣		إجمالي حقوق الملكية
١٣٤ ١٥٦ ٩١٠ ٩٤٨	١٦٨ ١٦٣ ٦٧٤ ٨٤٩		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٥) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

الرئيس المالي
كامل فايد

العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي
إيهاب السويفي

رئيس مجلس الادارة
محمد ظاعن الهمامى

فؤاد العبدالله

الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٢٠٢٥	بالجنيه المصري
٥٦٢٥٧٤٣٨٩٧	٧٢٧٢٧٥١٢٠٣	١٤٩٥٤٠٩٥٨٧٠	٢٠٧٧٧٧٦٥٣٩٣	(٢٤)			عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٣٣١٢٣٨٠٧٨٤)	(٤٥٥٠٥١٤٣٨٧)	(٨٩٠٩١١٥٨٨٥)	(١٣٠٩٥٩٧٩٧٥٨)	(٢٤)			تكالفة الودائع والتکاليف المشابهة
٢٣١٣٣٦٣١١٣	٢٧٢٢٢٣٦٨١٦	٦٠٤٤٩٧٩٩٨٥	٧٦٨١٧٨٥٦٣٥				صافي الدخل من العائد
٢٨٠١٢٨٧٦٩	٣٦٢٧٧٦١٩٠	٨٦٢٣٤٣٣٠٨	١٠٩٥٢١١١١٩	(٢٥)			إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٢٥٨٢٢٨٨)	(٢٨٣٧١٣٢٩)	(٥٦٤٦٢٤٦١)	(٩٧٦٨٩٨٣٨)	(٢٥)			مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٥٧٥٤٦٤٨١	٣٣٤٤٠٤٨٦١	٨٠٥٨٨٠٨٤٧	٩٩٧٥٢١٢٨١				صافي الإيرادات من الأتعاب والعمولات
١٣٨٩٤٠	٢٥١٩٣٤	٦١٥١٣٠	٩٦٦٢٢٠	(٢٦)			توزيعات أرباح
٨٦٩٥٢٥	-	٨٦٩٥٢٥	١١٠٨٤٥٠٠	(٢٧)			صافي دخل المتاجر
٣٠٧١٩٣٧	٢٧٠٦٨٧٦	١١١٧١٦٠٧	٣٣٣٤٥٤٠٧	(٢٨)			أرباح الاستثمارات المالية
(٣١٢٣٨٥١٣٤)	(١٠٣٣٤٢٨٠١)	(٥٧٧٢٨٦٥٤٠)	(١٩٠١٥٥١٨٩)	(٢٩)			(ع) الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٤٧٨٥٤٣٤٤٢)	(٨٢١٤٦٧١٦٠)	(١٣٣٧٣٦٢٥٧٤)	(٢٠٩١٥١٠٧٩١)	(٣٠)			مصروفات إدارية
(٣٣٦٠٦٩٨)	٨٦٣٥٧٧٥	(٤٩٦٥٧٩٢٩)	(٤٢٥١٢٠٤٦)	(٣١)			مصروفات تشغيل أخرى
١٧٨٠٧٠٠٧٢٢	٢١٤٣٤٤٦٣٠١	٤٨٩٩٢١٠٠٥١	٦٤٠٠٥٢٥٠١٧				أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٥٥٨٥٨١٠٩٧)	(٧٠٧٢١٦٤٣٩)	(١٥٣٨٦٣٢٧٦٠)	(٢٠١٤٤٠٨٦٢٩)	(١٥)			مصروفات ضرائب الدخل
١٢٢٢١١٩٦٢٥	١٤٣٦٢٠٩٨٦٢	٣٣٦٥٧٧٢٩١	٤٣٨٦١١٦٣٨٨				صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
١,٠٠	١,١٨	٢,٧٥	٣,٥٩	(٣٢)			نسبة السهم من صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٥) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٤ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	الفترة من ١ يوليو ٢٠٢٥ إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
١٢٢٢١١٩٦٢٥	١٤٣٦٢٠٩٨٦٢	٣٣٦٠٥٧٧٢٩١	٤٣٨٦١١٦٣٨٨	٤٣٨٦١١٦٣٨٨	صافي أرباح الفترة بعد الضرائب
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الارباح و الخسائر					
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	(٣٠٠٦٠٨)	-	-	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الارباح و الخسائر					
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الارباح و الخسائر					
١١٩٦٧١٤٥٩	٢٥١٩٤٧١٩٣	١١٥٠٠٨٤٠	٣٤١٠٦٥٨٧٨	٣٤١٠٦٥٨٧٨	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦٩٢٦٠٧٨	(٥٦٦٨٨١١٨)	(٢٥٨٧٥١٨٩)	(٧٦٧٣٩٨٢٢)	(٧٦٧٣٩٨٢٢)	ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الارباح و الخسائر
٢٦١٧٨٦٥	٧٦٩٧٧٢٣	١٢٤٢٣٠٢٥	(٤٦٢٢٠٠١)	(٤٦٢٢٠٠١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة من أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٠١٢٧٥١٦)	٢٠٢٩٥٦٧٩٨	١٠١٣١٥٧٠٥	٢٥٩٧٠٤٠٥٥	٢٥٩٧٠٤٠٥٥	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر الفترة ، صافي بعد الضريبة
١١٣١٩٩٢١٠٩	١٦٣٩١٦٦٦٦٠	٣٤٦١٨٩٢٩٩٦	٤٦٤٥٨٢٠٤٤٣	٤٦٤٥٨٢٠٤٤٣	إجمالي الدخل الشامل الفترة ، صافي بعد الضريبة

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٥) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٥) تعتبر متممة لهذه القوائم المالية الدورية المختصرة وتقرأ معها.

بالجنيه المصري	ايضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٤
<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>				
		٦٤٠٠٥٢٥٠١٧	٤٨٩٩٢١٠٠٥١	صافي الأرباح قبل الضرائب
<u>تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u>				
		٢٤٨٥٩٠٤٩٩	٧٦٣٧٠٩٣٢	إهلاك واستهلاك
		(١٣,١٦)	٥٠١٤٤٨١١	المكون المخصصات الأخرى
		٢٤١٢٧٧٢٢	٤٣٩٥٧٠٩	المكون من مخصص اضمحلال الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
		(٢١٩٥٩٥٥)	٤٠٣١٨٣٣٧	(رد) / المكون من مخصص اضمحلال ارصدة لدى البنك
		(٢٠)	٧٠٠٦٧٩٧	فرق إعادة تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
		(٥٣٥٥٥٤)	(٢٠٠٣٩٧)	فرق إعادة تقييم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة ارصدة لدى البنك
		(٢٤٣٩٧٣١٦)	(٢٨٠٠٠٠)	أرباح بيع أصول ثابتة
		(٩٦٦٢٢٠)	(٦١٥١٣٠)	توزيعات أرباح
		٦٦٥٣٦٤١٤٤١	٥٠٩٢٣٨٥٣٩٢	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
<u>صافي النقص (الزيادة) في الأصول والزيادة (النقص) في الالتزامات</u>				
		(٢٥٦٨٤٣٧٩٦٥)	(٩٦٥٢٤٩٤٨٧٢)	التغير في أرصدة لدى البنك
		(٣٥٤٥٧٨٤٤٥٤)	(٨٠٠٧٢٠٦٦٠)	التغير في أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي
		(٤٢٠٣٦٨٢١٥١)	(٥٢٩٩٨٢٩٣٨٩)	التغير في أذون الخزانة
		(٣١٣٦٠٩١٤٩)	(١٠٠٨٩٠١٣٣٣)	التغير في قروض وتسهيلات للبنك
		(١٣١٩٩٧٦٤٥٠٠)	(٧٦٣٣١٦٨٨٢٣)	التغير في قروض وتسهيلات للعملاء
		(٣٧٨٥١٨٤٩)	(١١٠١٤٢٦)	التغير في مشتقات مالية
		(٣٣٠٢٣١٢١٢)	(٣٧١٩٦١٧٠٠)	التغير في أصول أخرى
		(٢٠٣١٧٤٦٤٠)	٣٢٨١٤٠٢٣٧	التغير في أرصدة مستحقة للبنك
		(٢٣٠٨٠٧٢٩٩٤٨)	٣٢١١٨٠٢٦٦٢٩	التغير في و丹ع العملاء
		(٢٧٥٨٤٢٤٩)	٢٣١٩٠١	التغير في مشتقات مالية
		(٣٨٢٢٤٤٥٩)	(١٠٩٦٠٥٧)	التغير في المخصصات الأخرى
		(٥٨٥٧٣١٥٦٧١)	٢٩٧٣٧٤٠٠٣٤	التغير في التزامات أخرى
		(٢٠٣٧٣٤٩١٩٧)	(٨٨٥٧٤٧٣٣٠)	ضرائب الدخل المسددة
		١٧٩٥٤٨٧٥٣١٥	١٤٨٥٧٥٠٢٦٠٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة عن أنشطة التشغيل

بالجنيه المصري	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع			
	متاحلات من مبيعات أصول ثابتة	٣٩ ٩٥٨ ٤٨٢	٣١٠ ٦٧٥ ٩١٣
	إسترداد الاستثمارات المالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	-	٧٨ ٥٧٦ ٠٠٠
	مشتريات استثمارات مالية في أصول مالية بالتكلفة المستهلكة وصافي حركة الاستثمارات في أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والشقيقة	(٢ ٤٢٣ ٣٩٢ ٢٣٣)	(١ ٧٧٦ ٢١٢ ٨٨٣)
	توزيعات أرباح محصلة	٩٦٦ ٢٢٠	٦١٥ ١٣٠
	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار	(٢ ٦٩٣ ١٤٣ ٤٤٤)	(٢ ٢٠٤ ٤٨٣ ٧٥٠)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
توزيعات الأرباح المدفوعة			
	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل	(٤٨٠ ٦٩٣ ٣٥٩)	(٢٤٥ ٤٤٧ ٣٤٣)
	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة المالية	١٤ ٧٨١ ٠٣٨ ٥١٢	١٢ ٤٠٧ ٥٧١ ٥١٠
	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة	١٨ ١١٤ ٤٢١ ٨٨٦	١٩ ٤٨٧ ٦٥٥ ٦٥٩
	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية	٣٢ ٨٩٥ ٤٦٠ ٣٩٨	٣١ ٨٩٥ ١٧٧ ١٦٩
وتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلى:			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية			
	أرصدة لدى البنوك	٣٣ ٢٠٣ ٩٦٩ ٧٧٦	٤١ ٩٨٣ ٣٥٤ ٨٧١
	أذون خزانة	٣٤ ٠٤٧ ٤١٠ ٣٨١	٣٠ ٤٨٠ ٤٣٠ ٥٢٠
	أرصدة لدى البنوك المركزية في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي	(١٨ ٢٩٩ ١٩٤ ٤٤٤)	(١١ ٧٨٦ ٣٦٨ ٠٣٤)
	أرصدة لدى البنوك ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(٩ ٥٢٤ ٦٦٠ ١٣٠)	(١٠ ٨٩١ ٦١٧ ١١٣)
	أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(٢٥ ٧٨٩ ٢١٠ ٣٨١)	(٣٠ ٤٨٠ ٤٣٠ ٥٢٠)
	النقدية وما في حكمها	(٣٢ ٨٩٥ ٤٦٠ ٣٩٨)	(٣١ ٨٩٥ ١٧٧ ١٦٩)

الإيضاحات من رقم (١) إلى رقم (٣٥) 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 مصرية ويوظف ١٤٢٦ موظفاً في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.
- تأسس بنك ابو ظبي التجارى - مصر (بنك الاتحاد الوطنى - مصر سابقاً) المستحوذ على (بنك الإسكندرية التجارى والبحري سابقاً) - شركة مساهمة مصرية - كبنك تجاري 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 بتقييم كافة الأعمال المصرفية المتعلقة بنشاطه وذلك من خلال مركزه الرئيسي بمحافظة القاهرة وعدد ٥٠ فرع وكذلك عدد ٢٥٧ ماكينة صراف آلى، البنك غير مدرج في جداول التداول في البورصة المصرية.
- بتاريخ ٣٠ أكتوبر ٢٠٢٥ وافق مجلس الإدارة على اعتماد القوائم المالية الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الافصاح 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 الملحة بها الصادرة في أبريل ٢٠٠٩ والمتفقة مع المعايير المشار إليها ووفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري 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 في اعداد القوائم المالية للسنن المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ، كما يتم إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ والخاصة بالسماح للبنوك بإصدار قوائم مالية – ربع سنوية – مختصرة وفقاً لمعايير المحاسبة المصري رقم (٣٠) المعدل لعام ٢٠١٥ (القوائم المالية الدورية المختصرة) ، على أن يتم الالتزام بإعداد قوائم مالية سنوية كاملة في نهاية السنة المالية للبنك (ديسمبر من كل عام).

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة كافة المعلومات والافتراضات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة والتي تم اعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري السابق ذكرها ولهذا يجب قراءة هذه القوائم المالية الدورية المختصرة مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ .

ادارة 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 الخطير 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، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أو لا بأس. 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 مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبينها الرقابة بشكل مستقل.

١- سياسات الأض محلال والمخصصات

تركز النظم الداخلية للتقييم بدرجة كبيرة على تحطيط الجودة الائتمانية وذلك من بداية إثبات أنشطة الإقراض والاستثمار، وبخلاف ذلك يتم الاعتراف فقط بخسائر الأض محلال التي وقعت في تاريخ المركز المالي لأغراض التقارير المالية بناء على أدلة موضوعية تشير إلى الأض محلال 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 ٢٠٢٥ لأغراض قواعد البنك المركزي المصري (إيضاح ٢/أ).

مخصص خسائر الأض محلال الوارد في المركز المالي في نهاية الفترة المالية مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربع المتعلقة بالقروض والتسهيلات والأض محلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك.

ساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارية على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير إلى وجود أض محلال واستناداً إلى المؤشرات التالية التي حددتها البنك:-

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين.
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد.
- توقع إفلاس المقرض أو دخول في دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له.
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض.
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية تتعلق بالصعوبات المالية للمقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- أض محلال 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 الأض محلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ المركز المالي على أساس كل حالة على حدة، ويجري 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 الأض محلال على أساس المجموعة من الأصول المتداولة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية.

أ- نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة إلى فئات تصنيف الجداره الأربعه تقوم الإداره 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 بازدياد والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين وبعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

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

تصنيف البنك المركزي المصري	مدول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	تصنيف الداخلي	مدول التصنيف
١	مخاطر منخفضة	٠	ديون جيدة	١
٢	مخاطر معتدلة	١	ديون جيدة	١
٣	مخاطر مرضية	١	ديون جيدة	١
٤	مخاطر مناسبة	٢	ديون جيدة	١
٥	مخاطر مقبولة	٢	ديون جيدة	١
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣	المتابعة العادية	٢
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٥	المتابعة الخاصة	٣
٨	دون المستوى	٢٠	ديون غير منتظمة	٤
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠	ديون غير منتظمة	٤
١٠	ردئه	١٠٠	ديون غير منتظمة	٤

أ-٣ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في المركز المالي

بالجنيه المصري	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١
أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٣٤٠٤٧٤١٠٣٨١	٢٩٩٩٢٨٩٢٥٣٢
قروض وتسهيلات البنوك	١٣٨٨٣٥٧٦٠٠	١٠٦٧٦٦٤٨٠٠
قروض وتسهيلات الأفراد:		
- حسابات جارية مدينة	١٥٠٣٥٣٥٦	١٧٣٧١٧٦٠
- قروض شخصية	١١٥٦٧٣١٩٩٩٧	١٠٣٩٧٧٦٠٨٨٠
- قروض تمويل شراء وحدات سكنية	٢٩٩٣٥٩٠٦٥	٢٢٢٢٢٩٣٨٢
- بطاقات ائتمان	٦٩٤٢٩٧٥٠٧	٥٥٠٠٤٧٠٥٩
قروض وتسهيلات المؤسسات:		
- حسابات جارية مدينة	٨٧٧٩١٥٤١٩٤	٨٨١٥٨١٠٥١٤
- قروض مشتركة	١١٣٤٠٧٠٥٠٥٢	٦٤٠١٦٣١٤٨٦
- قروض مباشرة	٣٤٧٣٤٥٩٣٨٧٠	٢٨٥٤٤٧٨٠٢٠٦
- أوراق تجارية مخصومة	٦٦٣٠٦٣٩١٠	٩٠٠٠٠٠
استثمارات مالية:		
- أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	١٢٤٩١٤٩٢٨٥٤	٩٧٦٦٥٣٢٨٢٢
الإجمالي	١١٦٠٢٠٧٨٩٧٨٦	٩٥٧٨٥٦٧١٤٤١
البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج المركز المالي		
ارتباطات عن قروض (غير قابلة للإلغاء)	٢٥٦٥٢٠٨١٥٦	١٩٠٩٨٩٢٥٠٥
خطابات الضمان	٢٠٢٩٢٠٣٤٦٢٨	١٧٩٤٠٠٤٤٨
خطابات ضمان بناء على طلب بنوك أخرى أو كفالتهم	١٣١٢٠٥٢٤٦٤٩	١٢٧٣١٦٢٠٩٤٤
الاعتمادات المستندية	٢٧٠٠٩٨٤٧٧٩	٣٠٨٨٩٤٤٤٤٤
الالتزامات محتملة أخرى	٣٤٣٥٢٠٧٢٢	٦٥٤٦٥١٩٥٥
الإجمالي	٣٩٠٢٢٢٧٢٩٤٤	٣٥٤٧٩١١٤٢٩٦

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبند دخل المركز المالي.

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

أ-٣- البنود المعرضة لخطر الائتمان وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS ٩

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القواعد المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الآدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، يتم تصنيف الأصول المالية في تاريخ القواعد المالية إلى ثلاثة مراحل لقياس الحسابة الائتمانية المتقدمة من تلك الأصول المالية وذلك استناداً إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولى بها ضمن ثلاثة مراحل وتنسق مع فيما يلي الأصول المالية موزعة وفقاً لمراحل التقييم :

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	بالجنيه المصري
٧٨١٧ ٨٨٦ ١٣٨	-	-	٧٨١٧ ٨٨٦ ١٣٨	ارصدة لدى البنك
٨٩٤٦ ٣٨٢ ٤٦٠	-	-	٨٩٤٦ ٣٨٢ ٤٦٠	الاستثمارات المالية
١٣٩٥ ٠٢١ ٣١٩	-	-	١٣٩٥ ٠٢١ ٣١٩	قروض وتسهيلات - البنوك
٥٥٧٣٩ ١٦٧ ٣٧٤	٢٩٢٤ ٠٦٣ ٢٣٣	٢٥٧٥ ٢٨٩ ٠١٩	٥٠٢٣٩ ٨١٥ ١٢٢	قروض وتسهيلات - عمالء الشركات
١٢٧٤٤ ٧٨٩ ٣٢٨	٣٠٢ ٩٢٥ ٦٠٧	٥٩٤ ٦٣٧ ١٠٨	١١٨٤٧ ٢٢٦ ٦١٣	قروض وتسهيلات - عمالء الأفراد
٣٢١٣٥ ٩٣٤ ٤٩٣	١٠٤ ٣٠٧ ٧٥١	٢١٠٨ ٩٣١ ١١٣	٢٩٩٢٢ ٦٩٥ ٦٢٩	الالتزامات العرضية
٤٣٦٢٠ ٩٠٦ ٢٥٨	٨٩٤٨ ٠١٥	٧٣٠٧ ٨٧٢	٤٣٦١٤ ٦٥٠ ٣٧١	ارتباطات القروض و التسهيلات
١٦٢٤١٠ ٠٨٧ ٣٧٠	٣٣٤٠ ٢٤٤ ٦٠٦	٥٢٨٦ ١٦٥ ١١٢	١٥٣٧٨٣ ٦٧٧ ٦٥٢	الاجمالي

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	بالجنيه المصري
٧٧٥٨ ٦٨١ ٧٧٨	-	-	٧٧٥٨ ٦٨١ ٧٧٨	ارصدة لدى البنك
٧٩٤٠ ٩٤٢ ١٧٠	-	-	٧٩٤٠ ٩٤٢ ١٧٠	الاستثمارات المالية
١٠٧٤ ٢٢٨ ٤٤١	-	-	١٠٧٤ ٢٢٨ ٤٤١	قروض وتسهيلات - البنوك
٤٣٩١٨ ٣٥٥ ٣٠٠	٢١١١ ٧٥٠ ٩٣١	٥٤٦٨ ٧٧٩ ٢٠٤	٣٦٣٣٧ ٨٢٥ ١٦٥	قروض وتسهيلات - عمالء الشركات
١١٣٦٠ ١٣٩ ٥٢٩	٢٢٣٥ ٦٩٤ ٧٧٧	٥٣٦ ٦٢١ ٠٧٣	١٠٥٨٧ ٨٢٣ ٦٧٩	قروض وتسهيلات - عمالء الأفراد
٢٩١٩٦ ١٧٦ ١٣٧	١٠٣٦٣٥ ٣٩٠	٣٨١٤ ٢٣٠ ٧٨٠	٢٥٢٧٨ ٣٠٩ ٩٦٧	الالتزامات العرضية
٢٦٤٤٦ ١٣٤ ٧٧٦	٦٦٥٨ ٤٨٠	٤٩٣١ ٦١٦	٢٦٤٣٤ ٥٤٤ ٦٨٠	ارتباطات القروض و التسهيلات
١٢٧٦٩٤ ٦٥٨ ١٣١	٢٤٥٧ ٧٣٩ ٥٧٨	٩٨٢٤ ٥٦٢ ٦٧٣	١١٥٤١٢ ٣٥٥ ٨٨٠	الاجمالي

أ-٢- الخسائر الانمائية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS 9
وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الادوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري
بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	بالجنيه المصري
١٧ ٦٦٤ ٦٧١	-	-	١٧ ٦٦٤ ٦٧١	ارصدة لدى البنك
٤٣ ٥٠٧ ٩٨	-	-	٤٣ ٥٠٧ ٩٨	الاستثمارات المالية
١٢ ٦٩٢ ٧٨٣	-	-	١٢ ٦٩٢ ٧٨٣	قروض وتسهيلات - البنوك
٢١٩٥ ٣٥٢ ٠٢٦	١ ٦٣٤ ٩١٨ ٤٧٨	٣٧٠ ٩٥١ ٢٢٢	١٨٩ ٤٨٢ ٣٢٦	قروض وتسهيلات - عمالء الشركات
٢٩٢ ٦١٤ ٩٦٤	٢١٦ ٩٥٢ ٧٤٢	٥٣ ٩٥١ ٥٢٢	٢١ ٧١٠ ٧٠٠	قروض وتسهيلات - عمالء الأفراد
١١٥ ٦٤٤ ٠٣٩	٣١ ٦٥٩ ٠٢٣	٣٦ ١٥١ ٧١٩	٤٧ ٨٣٣ ٢٩٧	الالتزامات العرضية
٥٠ ٧٧٩ ٣٦١	٥ ٢٧٠ ٢٩٢	٨٥٨ ٣١٥	٤٤ ٦٥٠ ٧٥٤	ارتباطات القروض و التسهيلات
٢٧٢٨ ٢٥٤ ٩٤٢	١ ٨٨٨ ٨٠٠ ٥٣٥	٤٦١ ٩١٤ ٧٧٨	٣٧٧ ٥٤١ ٦٢٩	الاجمالي

الفرق بين الجادة الانمائية و المعيار الدولي IFRS 9	مخصص الاضمحلال وفقاً لاسس الجادة الانمائية	مخصص الاضمحلال وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي IFRS 9	مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات	بالجنيه المصري
	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠		
(١٢٢ ٢٤٢ ٢٢٠)	٢٦١٠ ٢٠٩ ٢١٠	٢٤٨٧ ٩٦٦ ٩٩٠	مخصص القروض و التسهيلات - عمالء	
(٣٢٤ ٣٨٦ ٥٦٥)	٤١٤ ٩٧٣ ٠٣٧	٩٠ ٥٨٦ ٤٧٢	مخصص الالتزامات العرضية - عمالء	
(٤٤٦ ٦٢٨ ٧٨٥)	٣٠٢٥ ١٨٢ ٢٤٧	٢٥٧٨ ٥٥٣ ٤٦٢		

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

الاجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الاولى	بالجنيه المصري
٤٠ ١٥١ ١٨٠	-	-	٤٠ ١٥١ ١٨٠	ارصدة لدى البنك
٤١ ٠٩٤ ٣٧٦	-	-	٤١ ٠٩٤ ٣٧٦	الاستثمارات المالية
٥ ٥٥٩ ١٣٢	-	-	٥ ٥٥٩ ١٣٢	قروض وتسهيلات - البنوك
٢٣٤٢ ٠٨٧ ٥٦٠	١ ٥٥٣ ١٨٤ ٧٧٥	٦٤٤ ١٥٤ ١٤٢	١٤٤ ٧٤٨ ٦٤٣	قروض وتسهيلات - عمالء الشركات
٢١٠ ٧٤٦ ٢٦٦	١٤٧ ١٢٢ ٩٤٣	٤٣ ١٥٢ ٢٧٩	٢٠ ٤٧١ ٠٤٤	قروض وتسهيلات - عمالء الأفراد
٨٩ ١٣٠ ٦١٨	٢٨ ٥٢١ ٧٠٧	٢٠ ٦٥٣ ٠٤٨	٣٩ ٩٥٥ ٨٦٣	الالتزامات العرضية
٣٧ ٦٢٩ ٥٣٤	٣ ٧٦١ ٧٩٦	٥٥٥ ٤٤٥	٣٣ ٣١٢ ٢٩٣	ارتباطات القروض و التسهيلات
٢٧٦٦ ٣٩٨ ٦٦٦	١ ٧٣٢ ٥٩١ ٢٢١	٧٠٨ ٥١٤ ٩١٤	٣٢٥ ٢٩٢ ٥٣١	الاجمالي

الفرق بين الجادة الانمائية و المعيار الدولي IFRS 9	مخصص الاضمحلال وفقاً لاسس الجادة الانمائية	مخصص الاضمحلال وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي IFRS 9	مخصص اضمحلال القروض و الالتزامات العرضية بدون الجزء غير المستخدم من التسهيلات	بالجنيه المصري
	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١		
٢٥٦ ٤٢١ ٣٨٧	٢ ٢٩٦ ٤١٢ ٤٣٩	٢ ٥٥٢ ٨٣٣ ٨٢٦	مخصص القروض و التسهيلات - عمالء	
(٢٩٤ ٤٠٢ ٩٨٨)	٣٦٧ ١١١ ٤١٩	٧٧ ٧٠٨ ٤٣١	مخصص الالتزامات العرضية - عمالء	
(٣٧ ٩٨١ ٦٠١)	٢ ٦٦٣ ٥٢٣ ٨٥٨	٢ ٦٢٥ ٥٤٢ ٢٥٧		

أ-٣- حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - IFRS ٩

وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الآدوات المالية" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

بيان								
البيان	رصيد أول الفترة	ابياض	عبء الاضمحلال	قروض سبق إدامتها	مبالغ مسترددة من الفترة المالية	مبالغ تم إدامتها خلال الفترة المالية	فروق ترجمة عملات أجنبية	مخصص انتفي الغرض منه
ارصدة لدى البنك	٤٠١٥١١٨٠	(٦)	-	-	-	-	٥٣٥٥٥٤	(٢١٩٥٠٩٥٥)
قروض وتسهيلات - البنوك	٥٥٥٩١٣٢	(٨)	٧٢٤٣٣٢٤	-	-	-	(١٠٩٦٧٣)	-
قروض وتسهيلات - عمال الشركxات	٢٣٤٢٠٨٧٥٦٠	(٩)	٧٦٢٢١٤٩٠	٤٤٨٤٤٤٠	(٢٥٧٣٠٦١٧٢)	(١٠٤٩٥٢٦٢)	-	٢١٩٥٣٥٢٠٢٦
قروض وتسهيلات - عمال الأفراد	٢١٠٧٤٦٢٦٦	(٩)	١٢٤٠١٩٣٢٩	٤٥٢٤٥٢٠١	(٨٧٣٩٥٨٣٢)	-	-	٢٩٢٦١٤٩٦٤
اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة (١)	٢٥٩٨٥٤٤١٣٨	-	٢٠٧٤٨٤١٤٣	٩٠٠٨٩٦١١	(٣٤٤٧٠٢٠٠٤)	(١١١٤٠٤٨٩)	(٢١٩٥٠٩٥٥)	٢٥١٨٣٤٤٤
بيان	رصيد أول الفترة	ابياض	عبء الاضمحلال	قروض سبق إدامتها	مبالغ مسترددة من الفترة المالية	مبالغ تم إدامتها خلال الفترة المالية	فروق ترجمة عملات أجنبية	مخصص انتفي الغرض منه
الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٤١٠٩٤٣٧٦	٤١٢٢٠٠١	٤٦٢٢٠٠١	-	-	(٢٢٠٩٢٧٩)	-	٤٣٥٠٧٠٩٨
اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة (٢)	٤١٠٩٤٣٧٦	٤١٢٢٠٠١	٤٦٢٢٠٠١	-	-	(٢٢٠٩٢٧٩)	-	٤٣٥٠٧٠٩٨
بيان	رصيد أول الفترة	ابياض	عبء الاضمحلال	قروض سبق إدامتها	مبالغ مسترددة من الفترة المالية	مبالغ تم إدامتها خلال الفترة المالية	فروق ترجمة عملات أجنبية	مخصص انتفي الغرض منه
الالتزامات العرضية	٨٩١٣٠٦١٨	(٢٠)	٢٦٦٩٤٩٨٤	-	-	(١٨١٥٦٣)	-	١١٥٦٤٤٠٣٩
ارتباطات القروض و التسهيلات	٣٧٦٢٩٥٣٤	(٢٠)	١٣١٤٩٨٢٧	-	-	-	-	٥٠٧٧٩٣٦١
اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة (٣)	١٢٦٧٦٠١٥٢	-	٣٩٨٤٤٨١١	-	-	(١٨١٥٦٣)	-	١٦٦٤٢٣٤٠٠
اجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة (٤+٢+١)	(٣+٢+١)	-	٢٧٦٦٣٩٨٦٦٦	٢٥١٩٥٠٩٥٥	٩٠٠٨٩٦١١	(٣٤٤٧٠٢٠٠٤)	(١٣٥٣١٣٣١)	(٢١٩٥٠٩٥٥)

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 والعملة 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 وبفضل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ المتاجرة 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 محافظ لغير غرض المتاجرة فتتشا布صنة 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 للمحافظة على خطر للمحافظة على خطر المتاجرة، وذلك لتقدير خطر السوق للمركبات القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتوقعة 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 تعبير 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 وبفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر فترة احتفاظ محددة (يوم واحد) قبل أن يمكن إغلاق 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 وغير 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 للأسوق، وبصورة بسيطة دون الأساليب الكمية المعقدة ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة وغير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً لالرتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع.

ج- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهدياته المرتبطة بالالتزامات المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينبع 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 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 تسليمها 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 وتمثل نقطة البداية ل تلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتاريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية.
ونقوم 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 متخصص بإدارة الأصول والالتزامات بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات والمناطق الجغرافية والمصادر والمنتجات والأجل.

د- القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

د- 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**: -

بـالآلاف جنيه مصرى

٢٠٢٤/١٢/٣١

٢٠٢٥/٠٩/٣٠

القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
١٠٦٧٦١٥	١٠٦٧٦١٥	١٣٨٨٣٥٧	١٣٨٨٣٥٧
١١١٨٧٤٠٩	١١١٨٧٤٠٩	١٢٥٧٦٠١٢	١٢٥٧٦٠١٢
٤٣٧٧١٢٢٢	٤٣٧٧١٢٢٢	٥٥٥١٧٥١٧	٥٥٥١٧٥١٧
٦٦٧٨٩٩	٦٦٧٨٩٩	٨٧١٠٧٤	٨٧١٠٧٤
٢٣٠٣٦٥٠١	٢٣٠٣٦٥٠١	٢٧٦٥٦١٥٦	٢٧٦٥٦١٥٦
٩٣٤٦٨٤١٧	٩٣٤٦٨٤١٧	١١١٩٢٩٠٤٢	١١١٩٢٩٠٤٢

الأصول المالية

قرصون تسهيلات للبنوك

قرصون تسهيلات للعملاء

- أفراد

- مؤسسات

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع للعملاء

- أفراد

- مؤسسات

٦- 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 لمساهمين 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 وينتمي تفاصيل البيانات المطلوبة وإيادها لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ خمسة مليارات جنيه حدأً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الحفاظ على نسبة٪ حدأً الأدنى ١٢,٥٪ بين عناصر القاعدة الرأسمالية (بسط المعيار) وبين الأصول الخطرة المرجحة بأوزان (مقام النسبة) وذلك لمقابلة مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل.

ويتم الإقرار عن البنك كمجموعة واحدة تشمل البنك بكافة فروعه في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية الأخرى التي يملك فيها البنك او اطرافه المرتبطة نسبة تزيد عن ٥٠٪ من حقوق المساهمين أو أي نسبة تمكنه من السيطرة

ويكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

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

الشريحة الثانية:

ويدرج بها ٤٪ من كل من (احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية وأحتياطي القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة) والقرض المساند ومخصص خسائر الأض محل مقابل أدوات الدين القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المرحلة الأولى فيما لا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعياري.

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

وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال الستين الماضيتين، ويلخص الجدول التالي مكونات رأس المال الشريحة الأولى والثانية ونسب بسط معيار كفاية رأس المال في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥.

معايير كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	بالملايين جنية مصرى
<u>رأس المال</u>		
<u>الشريحة الأولى</u>		
<u>رأس المال الأساسي المستمر بعد الاستبعادات</u>		
٦٠٦٣٧٥٠	٦٠٦٣٧٥٠	رأس المال (المتضمن المسدود تحت حساب الزيادة) *
١٤٦٤١٢٥	١٤٦٤١٢٥	الاحتياطيات *
٥١٤٨٢١٠	٥١٤٨٢١٠	الأرباح المحتجزة *
١٨٢١٢٩	٥٢٣١٩٥	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد التعديلات الرقابية
-	٤٣٨٦١١٦	<u>رأس المال الأساسي الإضافي Additional Going Concern</u>
<u>الإرباح المرحلية ربع السنوية</u>		
<u>الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر Common Equity</u>		
(١٢٠٥٦١)	(١٦٢٨٢١)	١٠٠ % من صافي الأصول غير الملموسة (بخلاف الشهرة)
(١٢١٨٩٩)	(١٦١٨٩٩)	الأصول الضريبية المؤجلة
١٢٥٧٥٧٥٤	١٧٢٦٠٦٧٦	<u>اجمالي الشريحة الأولى</u>
<u>الشريحة الثانية</u>		
٣٢٥٢٩٣	٣٧٧٥٤٢	مخصص خسائر الأضمحلال للظروف والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة بما لا يزيد عن ١,٢٥ % من اجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر عند تطبيق الأسلوب المعياري.
٣٢٥٢٩٣	٣٧٧٥٤٢	<u>اجمالي الشريحة الثانية</u>
١٢٩٠١٠٤٧	١٧٦٣٨٢١٨	<u>اجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات</u>
٦٨٥٤٣٥٢٠	٨٣٨٠٦١٨٩	اجمالي مخاطر الائتمان
٣٤٥٠٠٦٣	٥٣٤٠١٤٦	متطلبات رأس المال لمخاطر التشغيل
٧١٩٩٨٥٨٣	٨٩١٤٦٣٣٥	<u>اجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان والسوق والتشغيل</u>
%١٧,٩٢	%١٩,٧٩	<u>معايير كفاية رأس المال (%)</u>

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

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣١	
<u>قبل توزيع الأرباح</u>		
<u>بعد توزيع الأرباح</u>		
<u>رأس المال (المتضمن المسدود تحت حساب الزيادة) *</u>		
٦٠٦٣٧٥٠	٥٥١٢٥٠٠	الاحتياطيات *
١٤٦٤١٢٥	١٠٣٥٠١٠	الأرباح المحتجزة *
٥١٤٨٢١٠	٢٣٨٣٩٧٥	صافي الأرباح
-	٤٢٧١٦١٢	

		الرافعة المالية	
		بالألف جنيه مصرى	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الاستبعادات
		أولاً	ثانياً
التعروضات داخل وخارج الميزانية			١
٢٠٢٤٣١	٢٠٢٥٣٠ سبتمبر	١٢٥٧٥٧٥٤	١٧٢٦٠٦٧٦
التعروضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية			٢
٢٨٠٧٣٠٢٠	٣٤٨٤٨٦٢١	٦٧٩٠٢٧٣٠٢٠	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٢٨١٨٦٤٩	١٩٠٠٠٨٥١	٦٧٩٠٢٨١٨٦٤٩	الأرصدة المستحقة على البنوك
٢٧٣٧٨٩٥٥	٣٢٠٧٨٣١٨	٦٧٩٠٢٧٨٩٥٥	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٣٤٦٧٢)	(٣٢٤٢٩)	(٦٧٩٠٣٤٦٧٢)	عمليات بيع أذون خزانة مع الالتزام باعادة البيع
٩٨١٨٥٥١	١٢٥٤٣٥١٥	٦٧٩٠٣٩٨١٨٥٥١	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٤٩٥٨٦٣٢	٦٨٠٩٣٥٣٠	٦٧٩٠٣٥٤٩٥٨٦٣٢	إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء
١٥٦١٤٨٣	١٦٣٩٤٤٢	٦٧٩٠٣١٥٦١٤٨٣	الأصول الثابتة (بعد خصم كلاً من مخصص خسائر الاضمحلال ومجمع الاحلاك)
٢٢٧٠٧٦١	٢٥٦٩٥٥٧	٦٧٩٠٣٢٢٧٠٧٦١	الأصول الأخرى
(٢٧٢٣٥٦٦)	(٢٦٧٥٤٣٤)	(٦٧٩٠٣٧٢٣٥٦٦)	قيمة ما تم خصمها من التعروضات (بعد استبعادات الشريحة الأولى للقاعدة الرأسمالية)
١٣٤١٢١٨١٣	١٦٨٠٦٥٩٧١	٦٧٩٠٣١٣٤١٢١٨١٣	إجمالي التعروضات داخل الميزانية و عمليات المشتقات المالية وتمويل الاوراق المالية
التعروضات خارج الميزانية			٣
الالتزامات العرضية (١)			
٧٩٠٠٢	٣٨١٥٠	٦٧٩٠٠٢	اعتمادات مستديمة - استيراد
١٢٧٧٦	-	٦١٢٧٧٦	اعتمادات مستديمة - تصدير
٧٨٠١٧٠٢	٩٢١٨٥٨٥	٦٧٨٠١٧٠٢	خطابات ضمان
٦٣٦٥٨١٠	٦٥٦٠٢٦٢	٦٦٣٦٥٨١٠	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية أو بكتافتهم
٢٠٦٥٢٤	١٩٥١٩٦	٦٢٠٦٥٢٤	كمبيالات مقبولة
١٩٥٧٣٣	١٩٢٢٩٥	٦١٩٥٧٣٣	أوراق تجارية معاد خصمها
الاتصالات (٢)			
٦٥٤٦٥٢	٣٤٣٥٢١	٦٦٥٤٦٥٢	ارتباطات عن عقد التأجير التشغيلي
٢٥٤١٧٠١	٣٧٨٩٤٨٠	٦٢٥٤١٧٠١	ارتباطات عن قروض وتسهيلات للبنوك/عملاء (الجزء غير المستخدم) ذات فترة استحقاق أصلية
١٧٨٥٧٩٠١	٢٠٣٣٧٤٨٩	٦١٧٨٥٧٩٠١	إجمالي التعروضات خارج الميزانية
١٥١٩٧٩٧١٤	١٨٨٤٠٣٤٦٠	٦١٥١٩٧٩٧١٤	إجمالي التعروضات داخل وخارج الميزانية (١)+(٢)
%٨,٤٧	%٩,١٦	%٨,٤٧	نسبة الرافعة المالية

التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

٤-

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 الانتقامية المتوقعة)

يراجع البنك محفظة القروض والتسهيلات لتقدير 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 موثوقة 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 لحد 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 ممتدًا إلى حكم شخصي، ولا تأخذ 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 محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق ويطلب ذلك التبويب استخدام الحكم الشخصي بدرجة عالية ولا تأخذ 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 المحفظة 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 البنك.

٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	بالجنيه المصري
٨٨٢ ٦٠٣ ٩٢٤	٩٥٧ ٩٥٠ ٧٥٢	نقدية بالصندوق
١٤ ٧٥٣ ٤٠٩ ٩٩٠	١٨ ٢٩٩ ١٩٤ ٤٤٤	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي
١٥ ٦٣٦ ٠١٣ ٩١٤	١٩ ٢٥٧ ١٤٥ ١٩٦	

٦- أرصدة لدى البنوك

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	بالجنيه المصري
		البنك المركزي
١٠٢ ٠٨٢ ٢٧٦	١١ ٧٤٣ ٧٧٨	حسابات جارية
١٢ ٣٣٤ ٩٢٤ ١٦٥	١٤ ٧٩١ ٧١٩ ١٣٠	ودائع لأجل
-	٧٨٨ ٠١٣ ٠٠٠	أرصدة أخرى *
١٢ ٤٣٧ ٠٠٦ ٤٤١	١٥ ٥٩١ ٤٧٥ ٩٠٨	

بتاريخ ٢٠٢٥ مايو ورد إلى مصرفنا مخاطبة بقرار من البنك المركزي المصري بشأن عدم التزام البنك بتحقيق نسبة ٢٥% من محفظة التسويات الائتمانية للبنك وفقاً للمركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لتمويل الشركات والمنشآت متناهية الصغر والمتوسطة وتوجيه نسبة ١٠% لتمويل الشركات والمنشآت الصغيرة، وبناء عليه فقد قرر مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٥ بتطبيق أحكام المادة (٧) من القانون رقم ١٩٤٤ لسنة ٢٠٢٠ بإصدار قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي بالزام البنك بإيداع مبلغ ٧٨٨ مليون جنيه مصرى لدى البنك المركزي المصري بدون عائد تمثل قيمة العجز لدى البنك وفقاً لعلى نسبة محققة من النسبة المئوية المحققة بمعرفة البنك كل ثلاثة أشهر اعتباراً من نهاية يونيو ٢٠٢٥، وذلك لرد ما يتم تحقيقه من تلك النسبة، وذلك لعرض هذا القرار على مجلس إدارة البنك.

*

بنوك محلية

١٢٧ ٨٨٧ ٤٣٨	١٤٥ ٩١٥ ٣٥٤	حسابات جارية
١ ٣٧٢ ٦٤٧ ٦٠٠	٧٥١٤ ٦١٤ ٠٠٠	ودائع لأجل
١٠٠ ٥٣٥ ٠٣٨	٧٦٦٠ ٥٢٩ ٣٥٤	

بنوك خارجية

٢١٩ ٩٧٧ ٩٢٨	٨٧ ٤٩٨ ٥١٤	حسابات جارية
١٠٠ ٣٠ ٥٢٠ ٧٢٠	٩ ٨٦٤ ٤٦٦ ٠٠٠	ودائع لأجل
١٠ ٢٥٠ ٤٩٨ ٦٤٨	٩ ٩٥١ ٩٦٤ ٥١٤	
٢٤ ١٨٨ ٠٤٠ ١٢٧	٣٣ ٢٠٣ ٩٦٩ ٧٧٦	
(٤٠ ١٥١ ١٨٠)	(١٧ ٦٦٤ ٦٧١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤ ١٤٧ ٨٨٨ ٩٤٧	٣٣ ١٨٦ ٣٠٥ ١٠٥	أجمالي أرصدة لدى البنوك

مالي أرصدة لدى البنوك

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

صافي أرصدة لدى البنوك

٤٤٩ ٩٤٧ ٦٤٢	١٠ ٣٣ ١٧٠ ٦٤٦	أرصدة بدون عائد
٢٣ ٧٣٨ ٠٩٢ ٤٨٥	٣٢ ١٧٠ ٧٩٩ ١٣٠	أرصدة ذات عائد
(٤٠ ١٥١ ١٨٠)	(١٧ ٦٦٤ ٦٧١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٤ ١٤٧ ٨٨٨ ٩٤٧	٣٣ ١٨٦ ٣٠٥ ١٠٥	

٧- آنون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	بالجنيه المصري
-	٨ ٢٥٨ ٢٠٠ ٠٠٠	آنون خزانة استحقاق حتى ٩١ يوم
٤ ٨٥٧ ٦٧٥ ٠٠٠	٧ ٥٣٣ ٨٥٠ ٠٠٠	آنون خزانة استحقاق ٩٢ حتى ١٨٢ يوم
٢٥ ١٦٩ ٨٨٩ ٢٠٠	١٨ ٧٦٧ ٧٨٩ ٤٠٠	آنون خزانة استحقاق أكثر من ١٨٢ حتى ٣٦٤ يوم
٣٠ ٠٢٧ ٥٦٤ ٢٠٠	٣٤ ٠٧٩ ٨٣٩ ٤٠٠	

(يخص):

(٢٦٢١ ٥٨٩ ٠٣٨)	(٢٠ ١١ ٥٨٤ ٠١١)	عائد لم تستحق بعد
(٣٤ ٦٧١ ٦٦٨)	(٣٢ ٤٢٩ ٠١٩)	عمليات بيع آنون خزانة مع التزام باعادة الشراء *
(٢٧ ٠١٩ ٤٨٠)	١٠ ٠٦٢ ٨٧٧	صافي التغير في القيمة العادلة
٢٧ ٣٤٤ ٢٨٤ ٠١٤	٣٢ ٠٤٥ ٨٨٩ ٢٤٧	الصافي بعد التغير في القيمة العادلة

* عمليات بيع آنون خزانة مع التزام باعادة الشراء

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	بالجنيه المصري
٣٤ ٦٧١ ٦٦٨	٣٢ ٤٢٩ ٠١٩	مقابل المبالغ المنوحة من البنك المركزي المصري ضمن مبادرة التمويل العقاري لمحدودي الدخل.
٣٤ ٦٧١ ٦٦٨	٣٢ ٤٢٩ ٠١٩	

قروض وتسهيلات للبنوك

-٨-

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
١ ٠٦٧ ٦١٤ ٨٠٠	١ ٣٨٨ ٣٥٧ ٦٠٠	قروض للبنوك
١ ٠٦٧ ٦١٤ ٨٠٠	١ ٣٨٨ ٣٥٧ ٦٠٠	مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة
(٥٥٥٩ ١٣٢)	(١٢ ٦٩٢ ٧٨٣)	
١ ٠٦٢ ٥٥٥ ٦٦٨	١ ٣٧٥ ٦٦٤ ٨١٧	

قروض وتسهيلات للعملاء

-٩-

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٦٣ ٠٦٣ ٩١٠	أوراق تجارية مخصومة
٥٤ ٩٤٩ ٦٣١ ٢٨٧	٦٧ ٤٣٠ ٤٦٥ ٠٤١	قروض للعملاء
٥٤ ٩٥٨ ٦٣١ ٢٨٧	٦٨ ٠٩٣ ٥٢٨ ٩٥١	

(يخصم):

(٦ ٤٧٨ ١٧٥)	(١٩ ٩٦٦ ٥١٩)	إيراد مقدم
(٢ ٥٥٢ ٨٣٣ ٨٢٦)	(٢ ٤٨٧ ٩٦٦ ٩٩٠)	مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة
(٥٣ ٧٤٨ ٣٦٠)	(٣١ ٩٩٢ ٧٧٧)	العوائد المجنبة
(٢ ٦١٣ ٠٦٠ ٣٦١)	(٢ ٥٣٩ ٩٢٦ ٢٨٦)	
٥٢ ٣٤٥ ٥٧٠ ٩٢٦	٦٥ ٥٥٣ ٦٠٢ ٦٦٥	

قروض وتسهيلات العملاء

-٩-

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
		<u>أفراد</u>
١٧ ٣٧١ ٧٦٠	١٥ ٠٣٥ ٣٥٦	حسابات جارية مدينة
١٠ ٣٩٧ ٧٦٠ ٨٨٠	١١ ٥٦٧ ٣١٩ ٩٩٧	قروض شخصية
٢٢٢ ٢٢٩ ٣٨٢	٢٩٩ ٣٥٩ ٠٦٥	قروض تمويل شراء وحدات سكنية
٥٥٠ ٠٤٧ ٠٥٩	٦٩٤ ٢٩٧ ٥٠٧	بطاقات ائتمان
١١ ١٨٧ ٤٠٩ ٠٨١	١٢ ٥٧٦ ٠١١ ٩٢٥	إجمالي (١)

مؤسسات ومشروعات صغيرة ومتروضة

٨ ٨١٥ ٨١٠ ٥١٤	٨ ٧٧٩ ١٥٤ ١٩٤	حسابات جارية مدينة
٦ ٤٠١ ٦٣١ ٤٨٦	١١ ٣٤٠ ٧٠٥ ٠٥٢	قروض مشتركة
٢٨ ٥٤٤ ٧٨٠ ٢٠٦	٣٤ ٧٣٤ ٥٩٣ ٨٧٠	قروض مباشرة
٩ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٦٣ ٠٦٣ ٩١٠	أوراق تجارية مخصومة
٤٣ ٧٧١ ٢٢٢ ٢٠٦	٥٥ ٥١٧ ٥١٧ ٠٢٦	إجمالي (٢)
٥٤ ٩٥٨ ٦٣١ ٢٨٧	٦٨ ٠٩٣ ٥٢٨ ٩٥١	إجمالي القروض وتسهيلات العملاء (٢+١)

(يخصم):

(٦ ٤٧٨ ١٧٥)	(١٩ ٩٦٦ ٥١٩)	إيراد مقدم وخصم غير مكتسب
(٢ ٥٥٢ ٨٣٣ ٨٢٦)	(٢ ٤٨٧ ٩٦٦ ٩٩٠)	مخصص الخسائر الانتمانية المتوقعة
(٥٣ ٧٤٨ ٣٦٠)	(٣١ ٩٩٢ ٧٧٧)	العوائد المجنبة

الصافي

٤-٩ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

بالجنيه المصري

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠
١٧٦٠٠١٢٧١٠	٢٥٥٢٨٣٣٨٢٦
١٣٢١٢٤١٨٥٤	٢٠٠٢٤٠٨١٩
٦٤٦٢٨٧٢١	٩٠٠٨٩٦١١
٢٠٨٣٤٠٢٢٠	(١٠٤٩٥٢٦٢)
٣٣٥٤٢٢٣٥٥٠	٢٨٣٢٦٦٨٩٩٤
(٨٠١٣٨٩٦٧٩)	(٣٤٤٧٠٢٠٠٤)
٢٥٥٢٨٣٣٨٢٦	٢٤٨٧٩٦٦٩٩٠

رصيد المخصص في أول الفترة / السنة
عاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
مبالغ مسترددة من قروض سبق اعدامها
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية

مبالغ تم اعدامها خلال الفترة / السنة
رصيد المخصص في آخر الفترة / السنة

توزيع مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة القروض والتسهيلات للعملاء

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتenan
٢١٠٧٤٦٢٦	٣٠٩٦٨٥٦	١٨٥٦٤٥٦٨٨	٢٢٠٣٧٢٢
١٢٤٠١٩٣٢٩	٢٤٢٢٥٩٢	٩٢٢٤٩١٣٨	٢٩٣٤٧٥٩٩
٤٥٢٤٥٢٠١	١٧٩٤٤١	٤٢٥٤٩٤٠٦	٢٥١٦٣٥٤
(٨٧٣٩٥٨٣٢)	(٣٩٦٠٤٣)	(٧٢٤٧٦٠٢١)	(١١٠٠٣٧٦٨)
٢٩٢٦١٤٩٦٤	١٧٨٢٨٤٦	٢٤٧٩٦٨٢١	٤٢٨٦٣٩٠٧

الرصيد في أول الفترة
عاء الخسائر الائتمانية المتوقعة
محصل من قروض سبق اعدامها
المستخدم من المخصص
الرصيد في آخر الفترة

مؤسسات

الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
٢٣٤٢٠٨٧٥٦٠	٢٥٧٧١٠٦٤٤	٤٧٨٨٧٥١٥	١٦٠٥٥٦٤٠١
٧٦٢٢١٤٩٠	٣٤٦٦٧٩٢٤	(٢٤١٨٨٣٢٦٩)	٢٨٣٤٣٦٨٣٥
٤٤٨٤٤٤١٠	-	-	٤٤٨٤٤٤١٠
(١٠٤٩٥٢٦٢)	(١١٥٤٨٤٢)	(٢١٤٥٨٩٤)	(٧١٩٤٥٢٦)
(٢٥٧٣٠٦١٧٢)	-	-	(٢٥٧٣٠٦١٧٢)
٢١٩٥٣٥٢٠٢٦	٢٩١٢٢٣٧٢٦	٢٣٤٨٤١٣٥٢	١٦٦٩٢٨٦٩٤٨

الرصيد في أول الفترة
عاء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
محصل من قروض سبق اعدامها
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
المستخدم من المخصص
الرصيد في آخر الفترة

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

أفراد

الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات انتenan
٢٧١٩٣٩٢٦٥	١٩٨٥٦٢٦	٢٥٧٧٩٠٠٦	١٢١٦٣٥٧٣
١٧٨٢٥٨٩٩٢	٢٤٠٩٦٠	١٤٥٢٣٥٠١	٣٠٥٧١٥٣١
٣٩٠٣٢٧٣٩	١٧٢٠٣	٣٦٠١٦١١	٢٨٥٩١٢٥
(٢٧٨٤٨٤٧٣٠)	(١٥١١٧٣٣)	(٢٥٣٣٨٢٤٩٠)	(٢٣٥٩٠٥٠٧)
٢١٠٧٤٦٢٦	٣٠٩٦٨٥٦	١٨٥٦٤٥٦٨٨	٢٢٠٣٧٢٢

الرصيد في أول السنة
عاء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
محصل من قروض سبق اعدامها
المستخدم من المخصص
الرصيد في آخر السنة

مؤسسات

الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة
١٤٨٨٠٧٣٤٤٥	١٧٣٧٦١٨٤٤	١٣٢٦١٥٠٣٦	١١٨١٦٩٦٥٦٥
١١٤٢٩٨٢٨٦٢	٣٧٥٦٢٥١٨٠	٣٢٧٦٨٨٤٨٨	٤٣٩٦٦٩١٩٤
٢٥٥٩٥٩٨٢	-	-	٢٥٥٩٥٩٨٢
٢٠٨٣٤٠٢٢٠	٢٤٣٢٧٨١٩	١٨٥٦٦٩٩١	١٦٥٤٤٥٤١٠
(٥٢٢٩٤٩٤٩)	(٣١٦٠٠٤١٩٩)	-	(٣٠٦٩٠٧٥٠)
٢٣٤٢٠٨٧٥٦	٢٥٧٧١٠٦٤٤	٤٧٨٨٧٥١٥	١٦٠٥٥٦٤١

الرصيد في أول السنة
عاء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة
محصل من قروض سبق اعدامها
فروق ترجمة أرصدة المخصص بالعملة الأجنبية
المستخدم من المخصص
الرصيد في آخر السنة

- ١٠ - مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	المشتقات المحفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر
٢٩١٤٧٢٦٤	-	٣٤٦١٧٤٨٠٠	مشتقات العملات الأجنبية
-	٤٠٢٣١٧٦٤	٣٣٥٠٩٠٣٠٠	عقود العملة الآجلة
٢٩١٤٧٢٦٤	٤٠٢٣١٧٦٤		عقود العملة الآجلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	المشتقات المحفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر
-	٢٣٧٩٩١٦	١٥٦٤٥٦٢٠٠	مشتقات العملات الأجنبية
١٥٦٣٠١٦	-	١٥٥٦٣٩٣٠٠	عقود العملة الآجلة
١٥٦٣٠١٦	٢٣٧٩٩١٦		عقود العملة الآجلة

- ١١ - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
٦٨١٤٠٦٠٩٣١	٧٩٨٠٥٣٣٥٢٥	أدوات دين حكومية
٢٩٥٢٤٧١٨٩١	٤٥١٠٩٥٩٣٢٩	أدوات دين غير حكومية
٩٧٦٦٥٣٢٨٢٢	١٢٤٩١٤٩٢٨٥٤	أجمالي أدوات دين
٥٢٠١٨٨٣٧	٥٢٠٢١٨٣٧	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٥٢٠١٨٨٣٧	٥٢٠٢١٨٣٧	أجمالي أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية
٩٨١٨٥٥١٦٥٩	١٢٥٤٣٥١٤٦٩١	أرصدة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٩٧٦٦٥٣٢٨٢٢	١٢٤٩١٤٩٢٨٥٤	أرصدة متداولة
٥٢٠١٨٨٣٧	٥٢٠٢١٨٣٧	أرصدة غير متداولة
٩٨١٨٥٥١٦٥٩	١٢٥٤٣٥١٤٦٩١	

حركة الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٤ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
٥٨٥٩٩٥٦٧٩٤	٩٨١٨٥٥١٦٥٩	الرصيد في أول الفترة / السنة
٥٠١٦٦٢٣٥	٣٣٥٥١٠٦٩	صافي استهلاك خصم وعلاوة الاصدار
٥٧٠٧٨٧٩١٤٦	٣٨٤٨٦٤٩٦٧٧	إضافات - سندات خزانة واستثمارات مالية
(٢١٧٨٨١٣٣٨٤)	(١٤٢٣٥٢٤٧٨١)	استردادات - سندات خزانة واستثمارات مالية
١٥٣٠٩٨٣٤٦	٣٠١٥٧٠٧٩٩	صافي التغير في القيمة العادلة
٢٢٦٢٢٦٥٢٢	(٣٥٢٨٣٧٣٢)	فرق ترجمة أرصدة الاستثمارات بالعملة الأجنبية
٩٨١٨٥٥١٦٥٩	١٢٥٤٣٥١٤٦٩١	الرصيد في آخر الفترة / السنة

١٢ - استثمارات في شركات شقيقة

<u>بالجنبه المصري</u>	<u>أدوات حقوق ملكية غير مدرجة بسوق الأوراق المالية *</u>	<u>اجمالي استثمارات في شركات شقيقة</u>
١٠٠	١٠٠	
١٠٠	١٠٠	

* بيان الشركات الشقيقة

<u>الشركة الفواديه للتعمير</u>
١٠٠
١٠٠

<u>البلد مقر الشركة</u>	<u>تاريخ آخر قوائم مالية</u>	<u>صافي الربح / صافي خسارة</u>	<u>الإيرادات</u>	<u>رأس المال المدفوع</u>	<u>الالتزامات</u>	<u>الأصول</u>	<u>نسبة المساهمه</u>	<u>اسم الشركة</u>	*
مصر	٢٠٢٣ ٣١	(١٣٢٤٧٨)	-	٣٦٦٨٠٠٠	١٦٢٢٣٧٣٠	١٢٢٨٩٨٢٦	%٢٥	الشركة الفواديه للتعمير	

١٣ - أصول غير ملموسة

٢٠٢٤ دسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠
٦٠٨٨٢٩٤	١٢٠٥٦٠٦٥٣	١٢٠٥٦٠٦٥٣	١٢٠٥٦٠٦٥٣
٩٧٠٧١٠٥٥	٩٤٣٩٠٢٢٨	٩٤٣٩٠٢٢٨	٩٤٣٩٠٢٢٨
١٥٨١٥٩٣٤٩	٢١٤٩٥٠٨٩١	٢١٤٩٥٠٨٩١	٢١٤٩٥٠٨٩١
(٣٧٥٩٨٦٩٦)	(٥٢١٣٠١٨٦)	(٥٢١٣٠١٨٦)	(٥٢١٣٠١٨٦)
١٢٠٥٦٠٦٥٣	١٦٢٨٢٠٧٥٠	١٦٢٨٢٠٧٥٠	١٦٢٨٢٠٧٥٠

١٤ - أصول أخرى

٢٠٢٤ دسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠
١٠٥٣١١٧٦٥٨	١٠٢٧٧٠٧٠٥٣	١٠٢٧٧٠٧٠٥٣	١٠٢٧٧٠٧٠٥٣
١٣٧٣٢٠٨٦٥	٢٨٥٣٣٤٥١	٢٨٥٣٣٤٥١	٢٨٥٣٣٤٥١
٤٨٠٩٦١٧١٥	٤٠٧٢٢٦٦٤	٤٠٧٢٢٦٦٤	٤٠٧٢٢٦٦٤
٩١٨٠١٩٧	٤٩١٥١٦٢	٤٩١٥١٦٢	٤٩١٥١٦٢
٩٧٥٧٤٤	٩٧٥٠٤٧٢	٩٧٥٠٤٧٢	٩٧٥٠٤٧٢
٢٩٧٩٦٩١١٠	٥١٠١٦٤٦٤٨	٥١٠١٦٤٦٤٨	٥١٠١٦٤٦٤٨
١٩٨٨٣٠٠٢٨٩	٢٤٤٨٣٦٤٠٠	٢٤٤٨٣٦٤٠٠	٢٤٤٨٣٦٤٠٠

* تتضمن الأرصدة المدينة المتعددة

٢٠٢٤ دسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠
٢٥٥٩١٩٠١١	٤٠٨٦٤٢٢٨٨	٤٠٨٦٤٢٢٨٨	٤٠٨٦٤٢٢٨٨
٤٢٥٠٠٩٩	١٠١٥٢٢٣٦٠	١٠١٥٢٢٣٦٠	١٠١٥٢٢٣٦٠
٢٩٧٩٦٩١١٠	٥١٠١٦٤٦٤٨	٥١٠١٦٤٦٤٨	٥١٠١٦٤٦٤٨

١٥ - الضريبة الموجلة

٢٠٢٤ دسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠
الإجمالي	الالتزام	أصل	بالجنيه المصري
١٦١٨٩٩٣٠١	-	١٦١٨٩٩٣٠١	أصول ضريبة (مخصصات)
(٤٧٦٧٧٣٩٨)	(٤٧٦٧٧٣٩٨)	-	الالتزامات ضريبة (أصول ثابتة و أصول غير ملموسة)
١١٤٢٢١٩٠٣	(٤٧٦٧٧٣٩٨)	١٦١٨٩٩٣٠١	أصول (الالتزامات) ضريبة موجلة

٢٠٢٤ دسمبر ٣١	٢٠٢٤ دسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠
الإجمالي	الالتزام	أصل	بالجنيه المصري
١٦١٨٩٩٣٠١	-	١٦١٨٩٩٣٠١	أصول ضريبة (مخصصات)
(٣٢٠٧٧٣٩٨)	(٣٢٠٧٧٣٩٨)	-	الالتزامات ضريبة (أصول ثابتة و أصول غير ملموسة)
١٢٩٨٢١٩٠٣	(٣٢٠٧٧٣٩٨)	١٦١٨٩٩٣٠١	أصول (الالتزامات) ضريبة موجلة

مصرف ضريبة الدخل

٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠
٦١٣٠٠٠٠	٧٣٧٥٥٠٠٠	٧٣٧٥٥٠٠٠	٧٣٧٥٥٠٠٠
٩٢٣٠٧١٢٤٧	١٢٦١١٦٢٠٠٧	١٢٦١١٦٢٠٠٧	١٢٦١١٦٢٠٠٧
٦١٥١٣	٩٦٦٢٢	٩٦٦٢٢	٩٦٦٢٢
٢٥٠٠٠٠	١٥٦٠٠٠٠	١٥٦٠٠٠٠	١٥٦٠٠٠٠
١٥٥٨٦٣٢٧٦٠	٢٠١٤٤٠٨٦٢٩	٢٠١٤٤٠٨٦٢٩	٢٠١٤٤٠٨٦٢٩

١٦ - الأصول الثابتة (بعد خصم مجمل الأهلاك)

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

الإجمالي	أثاث	معدات وتجهيزات أخرى	أجهزة ومعدات	وسائل نقل وانتقال	نظم آلية متكاملة	مباني وآلات وأثاث	أراضي	بالجنيه المصري
٢١٣٢٩٨٥٤٤١	٧٠٢٥٤٥٨٤	٣٣٧٥٣١٩٧٣	١٣٨٠٣٢٦٢٨	١٢٨٦٩٠٠٠	٣٩١٠٦٨٨٩٠	٨٦٧٠٨١٨٤٣	٣١٦١٤٦٥٢٣	المكلفة في أول الفترة المالية
٢٨٩٩٨٠٧٧٦	٢٣٥٤٠١٩	٩٨٠٧٢٥٨١	٤٨٩١٣٧٣	١١٥٣٧٢٠	١٨٣٥٠٩٠٨٣	-	-	الإضافات خلال الفترة
(٥٥٤٢٥٧٥٤)	(٤٣٤٣٣٦٠)	(٢٢٤٢٢٢٦٩)	(٥٩٣٠١١٩)	(١٢٦٤٧٠٠٠)	-	(١٠٠٨٣٠٠٦)	-	استبعادات
٢٣٦٧٥٤٠٤٦٣	٦٨٢٦٥٢٤٣	٤١٣١٨٢٢٨٥	١٣٦٩٩٣٨٨٢	١٣٧٥٧٢٠	٥٧٤٥٧٧٩٧٣	٨٥٦٩٩٨٨٣٧	٣١٦١٤٦٥٢٣	المكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
٥٧١٥٠٢٤٨٢	٢٠٦٩٤٣٩٠	٢٢٧٦١٣٣٩١	٧٧٨٩٣٥١٠	١٨٠٨٢١٠	٢٢٥٦٠٤٢٤٩	١٧٨٨٨٧٣٢	-	مجمع الأهلاك في أول الفترة المالية
١٩٦٤٦٠٣١٣	٤٣٩٣٢٨٨	٢٨٣٣١٩٥	١٠٦١٦٤٩٥	٢٤٨٢٣١	٤٦٩١٦٣٠٤	١٥٩٥٧٢٠٠	-	إلاك الفترة
(٣٩٨٦٤٥٨٨)	(٤٣٤٣٣٦٠)	(٢٢٤٢٢٢٦٨)	(٥٩٣٠١٢٠)	(١٧٥٧٦٢٧)	-	(٥٤١١٢١٣)	-	مجمع أهلاك استبعادات
٧٢٨٠٩٨٢٠٧	٢٠٧٤٤٣١٨	٢٣٣٥٤٤٣١٨	٨٢٥٧٩٨٨٥	٢٩٨٩١٤	٢٧٧٥٢٠٥٥٣	١١٨٤٣٠٢١٩	-	مجمع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
١٦٣٩٤٤٢٥٦	٤٧٥٢٠٩٢٥	١٧٩٦٥٧٩٦٧	٥٤٤١٣٩٩٧	١٠٧٦٨٠٦	٣٠٢٠٥٧٤٢٠	٧٣٨٥٦٨٦١٨	٣١٦١٤٦٥٢٣	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥

تم تعديل نسب أهلاك المباني لتصبح ٤% بدلاً من ٢% و تم التأثير على حسابات مصروفات الأهلاك و مجمع الأهلاك بذلك التعديل من بداية السنة المالية الحالية ٢٠٢٥.

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

الأصول الثابتة (بعد خصم مجمل الأهلاك)

الإجمالي	أثاث	معدات وتجهيزات أخرى	أجهزة ومعدات	وسائل نقل وانتقال	نظم آلية متكاملة	مباني وآلات وأثاث	أراضي	بالجنيه المصري
١٠١٢١١٤٤٩٩	٢٧٠٥٧٥٢٤	٢٧٣٨٨٠٠٨	٧٩٣١٧٨٠٣	٤٣٠٨٠٠	٢٧٦٤٢٤١٥٣٨	٣٥١٧٠٣٠٣	٣١٦١٤٦٥٢٣	المكلفة في أول السنة
١١٢٤٩٤٢٧٧٦	٤٣٥٨٢٣٢٦	٦٣٦٥١٩٦٥	٦٠٣٧٩٥٩٣	١٠٥٩٠٠٠	١١٤٨٢٧٣٥٢	٨٣١٩١١٥٤٠	-	الإضافات خلال السنة
(٤٠٧١٨٣٤)	(٣٨٥٢٦٦)	-	(١٦٦٤٧٦٨)	(٢٠٢١٨٠٠)	-	-	-	استبعادات
٢١٣٢٩٨٥٤٤١	٧٠٢٥٤٥٨٤	٣٣٧٥٣١٩٧٣	١٣٨٠٣٢٦٢٨	١٢٨٦٩٠٠٠	٣٩١٠٦٨٨٩٠	٨٦٧٠٨١٨٤٣	٣١٦١٤٦٥٢٣	المكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٨٨٢١٣١٥٤	١٨٨٠٠٤٨٢	١٩٧٦٣٣٩٩٠	٧٤٣٥٩٣٤٢	٢١٧٩٣١٣	١٨٢٢١٤٢٥٩	١٣٠٢٥٧٦٨	-	مجمع الأهلاك في أول السنة
٨٦٦٣٧٣٦٢	٢٢٧٩١٧٤	٢٩٩٧٩٤٠١	٥١٩٨٩٣٦	٩٢٦٨٩٧	٤٣٣٨٩٩٩٠	٤٨٦٢٩٦٤	-	إلاك السنة
(٣٣٤٨٠٣٤)	(٣٨٥٢٦٦)	-	(١٦٦٤٧٦٨)	(١٢٩٨٠٠٠)	-	-	-	مجمع أهلاك استبعادات
٥٧١٥٠٢٤٨٢	٢٠٦٩٤٣٩٠	٢٢٧٦١٣٣٩١	٧٧٨٩٣٥١٠	١٨٠٨٢١٠	٢٢٥٦٠٤٢٤٩	١٧٨٨٨٧٣٢	-	مجمع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٥٦١٤٨٢٩٥٩	٤٩٥٦٠١٩٤	١٠٩٩١٨٥٨٢	٦٠١٣٩١١٨	١١٠٦٠٧٩٠	١٦٥٤٦٤٦٤١	٨٤٩١٩٣١١١	٣١٦١٤٦٥٢٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٧ - أرصدة مستحقة للبنوك

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
بنوك محلية		
٣٩١٥٢٥١٧	٢٤٩٢١٧٨٦	حسابات جارية
٣٩١٥٢٥١٧	٢٤٩٢١٧٨٦	
بنوك خارجية		
٦٢٨٧٤٦٩٠٠	٨٤٦١٥٢٢٧١	حسابات جارية
٦٢٨٧٤٦٩٠٠	٨٤٦١٥٢٢٧١	
٦٦٧٨٩٩٤١٧	٨٧١٠٧٤٠٥٧	
٦٦٧٨٩٩٤١٧	٨٧١٠٧٤٠٥٧	أرصدة بدون عائد
٦٦٧٨٩٩٤١٧	٨٧١٠٧٤٠٥٧	

١٨ - ودائع العملاء

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
٢٣٩٩٤٦١٦٦٨١	٣٦٤٦٨٤١٦١٢٢	ودائع تحت الطلب
٧٥٦٩١٩٥٩١٤١	٨٢٠٧٥٠٤٣٠٧٥	ودائع لأجل وبالخطار
١٢٩٠٤١٥٢٣٩٤	١٤٨٢٨٤٨٥١٩٠	شهادات إيداع وإيداع
٢٩٣٠٦٢٧٦٤٨	٥١٩١٣٩٢٨٥٣	ودائع التوفير
٩٨٣١١٢٣٧٦	١٠٢١٨٦٠٩٤٨	ودائع أخرى
١١٦٥٠٤٤٦٨٢٤٠	١٣٩٥٨٥١٩٨١٨٨	اجمالي ودائع العملاء

٩٣٤٦٨٤١٧٣٧٣	١١١٩٢٩٠٤٢٣١٨	ودائع مؤسسات ومشروعات صغيرة
٢٣٠٣٦٠٥٠٨٦٧	٢٧٦٥٦١٥٥٨٧٠	ودائع أفراد
١١٦٥٠٤٤٦٨٢٤٠	١٣٩٥٨٥١٩٨١٨٨	

٦٤٤٩١١١٠٨٦	١٠١٤٢٣١٥٣٨٤	أرصدة بدون عائد
١١٠٠٥٣٥٧١٥٤	١٢٩٤٤٢٨٨٢٨٠٤	أرصدة ذات عائد
١١٦٥٠٤٤٦٨٢٤٠	١٣٩٥٨٥١٩٨١٨٨	

١٩ - الترامات أخرى

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
١١٣٣٣٧٥٦١٤	٧٥١٤٦٨٦٧٦٢	عوائد مستحقة
-	١٦٧٦	إيرادات مقدمة
٢٠٨٩٧٤٥٤٠	٢٦٩١٦٣٥٦٠	مصروفات مستحقة
١٥١٥٨٢٠٢٥	٧٤٥٢٠٧١٨	دائنون
١٧٦٢٣٦٨٤٣٨	١٨٨١٢٩٤٦٠٦	أرصدة دائنة متعددة *
٣٢٥٦٣٠٠٦١٧	٩٧٣٩٦٦٧٣٢٢	

* تتضمن الأرصدة الدائنة المتعددة

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
١٣٠١١١٤٥١٥	١٢٩٨٧٦٧٣٨٨	ضرائب وتأمينات تحت التسوية
٣٢٩٧٢٦٢٧٠	٤٢٩٤٧٩٠٠٤	شيكات مقاصة يتم تسويتها في اليوم التالي
١٣١٥٢٧٦٥٣	١٥٣٠٤٨٢١٤	أرصدة دائنة أخرى
١٧٦٢٣٦٨٤٣٨	١٨٨١٢٩٤٦٠٦	

٤٠ - مخصصات أخرى

٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠

بالجنيه المصري	المستخدم خلال الفترة	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	المكون خلال الفترة	الرصيد في أول الفترة	الرصيد في آخر الفترة
مخصص مطالبات	(٣٨٠٧٧٢٥٩)	-	١٠٣٠٠٠٠	١٦٥٦٥١٩٩٦	١٣٧٨٧٤٧٣٧
مخصص الالتزامات العرضية	-	(١٨١٥٦٣)	٢٦٦٩٤٩٨٤	٨٩١٣٠٦١٨	١١٥٦٤٤٠٣٩
مخصصات أخرى	(١٤٧٢٠٠)	-	-	٥٧٤٩١٦٨	٥٦٠١٩٦٨
مخصص اضمحلال متعلق بارتباطات القروض	-	-	١٣١٤٩٨٢٧	٣٧٦٢٩٥٣٤	٥٠٧٧٩٣٦١
اجمالي مخصصات أخرى	(٣٨٢٢٤٤٥٩)	(١٨١٥٦٣)	٥٠١٤٤٨١١	٢٩٨١٦١٣١٦	٣٠٩٩٠٠١٠٥

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١

بالجنيه المصري	المستخدم خلال السنة	فروق إعادة تقييم أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	المكون خلال السنة	الرصيد في أول السنة	الرصيد في آخر السنة
مخصص مطالبات	(١٤٩٦٥٦٠)	-	٨٥٨٩٢٦٣٣	٨١٢٥٥٩٢٣	١٦٥٦٥١٩٩٦
مخصص الالتزامات العرضية	(٢٣٣٧٥٠)	٧٣٧٩٥٦٧	٣١٦٤١٩٦٠	٥٠٣٤٢٨٤١	٨٩١٣٠٦١٨
مخصصات أخرى	(٥٠٠٩٨)	-	-	٥٧٩٩٢٦٦	٥٧٤٩١٦٨
مخصص اضمحلال متعلق بارتباطات القروض	-	-	١٨٥٠٩٨٥٢	١٩١١٩٦٨٢	٣٧٦٢٩٥٣٤
اجمالي مخصصات أخرى	(١٧٨٠٤٠٨)	٧٣٧٩٥٦٧	١٣٦٠٤٤٤٤٥	١٥٦٥١٧٧١٢	٢٩٨١٦١٣١٦

٢١- حقوق المساهمينأ- رأس المال المرخص به

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

ب- رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمدفوع بالكامل في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ مبلغ خمسة مليارات وخمسماة واثنتي عشرة مليون وخمسماة ألف جنيه مصرى لغير 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 والمدفوع من ٥,٥١٢ مليار جنيه مصرى إلى ٦,٠٦٣ مليار جنيه مصرى وذلك بتوزيع سهم واحد مجاني لكل عشرة سهم اصلى مملوك للمساهمين وذلك من أرباح الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وذلك بواقع زيادة بنحو ٩٨,٤٣٧,٥٠٠ سهم ، وجرى اتخاذ الاجراءات الادارية ذات الصلة لتعديل مواد النظام الأساسي والتأشير بزيادة رأس المال المصدر والمدفوع.

٢٠٢٥ سبتمبر

الإجمالي	قيمة الأسهم العادية	عدد الأسهم	بالجنيه المصري
٥٥١٢٥٠٠,٠٠٠	٥٥١٢٥٠٠,٠٠٠	٩٨٤٣٧٥,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة المالية
٥٥١٢٥٠٠,٠٠٠	٥٥١٢٥٠٠,٠٠٠	٩٨٤٣٧٥,٠٠٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

٢٠٢٤ ديسمبر

الإجمالي	قيمة الأسهم العادية	عدد الأسهم	بالجنيه المصري
٥٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٩٣٧٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة المالية
٢٦٢٥٠٠,٠٠٠	٢٦٢٥٠٠,٠٠٠	٤٦٨٧٥,٠٠٠	الحركة خلال السنة
٥٥١٢٥٠٠,٠٠٠	٥٥١٢٥٠٠,٠٠٠	٩٨٤٣٧٥,٠٠٠	الرصيد في آخر السنة المالية

ج- الاحتياطيات

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتياز ١٠٪ من صافي أرباح العام لتغذية الاحتياطي القانوني ويتم إيقاف الاحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيده ما يعادل ٥٪ من رأس المال المصدر وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري و لا يجوز التصرف في رصيد الاحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع إلى البنك المركزي المصري.

ويتمثل رصيد الاحتياطيات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ فيما يلى :-

٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
٦١٤٠٢٠٦٩٥	١٠٤٠٩٦٤٨٥٢	احتياطي قانوني يتم تكوينه وفقاً للنظام الأساسي للبنك
١١٥٠٤٩٩٣	١١٥٠٤٩٩٣	احتياطي عام يستخدم فيما يعود بالنفع على البنك والمساهمين بناءً على موافقة الجمعية العامة
٤٠٩٤٨٤٧٠٥	٤١١٦٥٤٧٠٥	احتياطي رأسمالى
٤٣٢٩٢٠٤٧	٤٣٢٩٢٠٤٧	احتياطي مخاطر بنكية عام
١٨٢١٢٩٣٧١	٥٢٣١٩٥٢٤٩	احتياطي الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٢٦٠٤٣١٨١١	٢٠٣٠٦١١٨٤٦	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلى:-

أ- احتياطي قانوني

٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٥ ٣٠ ديسمبر	بالجنيه المصري
٤١٢ ١٣٥ ٨٤٢	٦١٤ ٠٢٠ ٦٩٥		الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٠١ ٨٨٤ ٨٥٣	٤٢٦ ٩٤٤ ١٥٧		الحركة خلال الفترة / السنة
٦١٤ ٠٢٠ ٦٩٥	١٠٤٠ ٩٦٤ ٨٥٢		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب- احتياطي رأسمالي

٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٥ ٣٠ ديسمبر	بالجنيه المصري
٣٨١ ١٩٦ ٦٣٩	٤٠٩ ٤٨٤ ٧٠٥		الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٨ ٢٨٨ ٠٦٦	٢١٧٠ ٠٠٠		الحركة خلال الفترة / السنة
٤٠٩ ٤٨٤ ٧٠٥	٤١١ ٦٥٤ ٧٠٥		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ج- احتياطي المخاطر البنكية العام

٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٥ ٣٠ ديسمبر	بالجنيه المصري
٤٠٥ ٧٨٤ ٠٧٦	٤٣ ٢٩٢ ٠٤٧		الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٣٦٢ ٤٩٢ ٠٢٩)	-		محول إلى الأرباح المحتجزة
٤٣ ٢٩٢ ٠٤٧	٤٣ ٢٩٢ ٠٤٧		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

د- احتياطي الأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٥ ٣٠ ديسمبر	بالجنيه المصري
(٥ ١٩٣ ١٥٤)	١٨٢ ١٢٩ ٣٧١		الرصيد في بداية الفترة / السنة
١٨٣ ٨٢٣ ٩٢٠	٣٣٨ ٦٥٣ ١٥٦		صافي التغير في القيمة العادلة
(١٥ ٢١٦ ٣٢٠)	٤ ٦٢٢ ٠٠١		أثر الخسائر الانتمانية المتوقعة
١٨ ٧١٤ ٩٢٥	(٢ ٢٠٩ ٢٧٩)		فروق ترجمة أثر الخسائر الانتمانية المتوقعة بالعملة الأجنبية
١٨٢ ١٢٩ ٣٧١	٥٢٣ ١٩٥ ٢٤٩		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

هـ- الأرباح المحتجزة

٢٠٢٤ ٣١	٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر	٢٠٢٥ ٣٠ ديسمبر	بالجنيه المصري
<u>الحركة على الأرباح المحتجزة</u>			
٢ ٧٧٧ ٥٣٦ ٨٦٢	٦ ٦٥٥ ٥٨٦ ٥٣١		الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٢٠١ ٨٨٤ ٨٥٣)	(٤٢٦ ٩٤٤ ١٥٧)		- محول إلى الاحتياطي القانوني
(٢٢٧ ٤٤٧ ٣٤٣)	(٤٦٣ ١٩٣ ٣٥٩)		- حصة العاملين في الأرباح
(١٨ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٧٥٠ ٠٠٠)		- مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٢٨ ٢٨٨ ٠٦٦)	(٢ ١٧٠ ٠٠٠)		- محول إلى الاحتياطي الرأسمالي
(٢٦٢ ٥٠٠ ٠٠٠)	(٥٥١ ٢٥٠ ٠٠٠)		- محول إلى حساب زيادة رأس المال
(٢٢ ٧٤٤ ٧٣٤)	(٤٦٣ ١٩ ٣٣٦)		- محول صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفى
٢ ٠١٦ ٦٧١ ٨٦٦	٥ ١٤٨ ٢٠٩ ٦٧٩		رصيد الأرباح المحتجزة المعدل في بداية الفترة / السنة
٤ ٢٧١ ٦١١ ٥٦٥	٤ ٣٨٦ ١١٦ ٣٨٨		صافي أرباح الفترة
٣٤٥ ٩٧٢ ٦٧٢	-		محول من أحتياطي المخاطر البنكية العام (احتياطي القروض و التسهيلات الانتمانية)
١٦٥١٩ ٣٥٧	-		محول إلى / من أحتياطي المخاطر البنكية العام (احتياطي أصول آلت ملكيتها للبنك)
٤ ٨١١ ٠٧١	-		أرباح (خسائر) بيع أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - حقوق ملكية
٦ ٦٥٥ ٥٨٦ ٥٣١	٩ ٥٣٤ ٣٢٦ ٠٦٧		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٢٢ - **النقدية وما في حكمها**

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

٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠
٨٠٣٤٣٩٤١١	٩٥٧٩٥٠٧٥٢			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٣١٠٩١٧٣٧٧٥٩	٢٣٦٧٩٣٠٩٦٤٦			أرصدة لدى البنوك
-	٨٢٥٨٢٠٠٠٠٠			أذون الخزانة
٣١٨٩٥١٧٧١٧٠	٣٢٨٩٥٤٦٠٣٩٨			

٢٣- التزامات عرضية وارتباطات

٢٠٢٤ دیسمبر ٣١	٢٠٢٥ سپتامبر ٣٠	٢٠٢٥ سپتامبر ٣٠	٢٠٢٤ دیسمبر ٣١
١٩٩٨٩٢٥٥٠	٢٥٦٥٢٠٨١٥٦	٢٥٦٥٢٠٨١٥٦	ارتباطات عن قروض (غير قابلة لللغاٰء)
١٥٦٣٤٠٤٠٠١	١٨٤٣٧١٦٩٨٤٩	١٨٤٣٧١٦٩٨٤٩	خطبات الضمان
١٢٧٣١٦٢٠٩٤٣	١٣١٢٠٥٢٤٦٤٩	١٣١٢٠٥٢٤٦٤٩	خطبات ضمان بناء على طلب بنوك اخري أو كفالتهم
٨٦١١٥٢١٨٩	٥٧٨٢٣٩٩٩٧	٥٧٨٢٣٩٩٩٧	الاعتمادات المستندية
٦٥٤٦٥١٩٥٥	٣٤٣٥٢٠٧٣٢	٣٤٣٥٢٠٧٣٢	التراثات محتملة أخرى
٣١٧٦٠٧٢١٥٩٣	٣٥٠٤٤٦٦٣٣٨٣	٣٥٠٤٤٦٦٣٣٨٣	

٤- صافي الدخل من العائد

بالجنيه المصري	٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠
عائد القروض والإيرادات المشابهة		
قروض وتسهيلات ودائع لدى البنوك:		
٢٢٦٠٦٦٧٧١٤	٢١٤٥٢٢٠٥٨٢	ودائع لدى البنوك
٧٢٥١٤٦٤٣٤٥	١١٥٠٧٢٠٤٨٨٣	قروض وتسهيلات للبنوك والعملاء
٩٥١٢١٣٢٠٥٩	١٣٦٥٢٤٢٥٤٦٥	اجمالي القروض و البنوك
٤٥٥٧٨٥١٠٠	٤٩٩٢٥٩١٩١٣٣	أذون خزانة
٨٨٤١١٢٧١١	٢١٩٩٤٢٠٧٩٥	استثمارات في أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر و التكالفة المستهلكة
٥٤٤١٩٦٣٨١١	٧١٢٥٣٣٩٩٢٨	اجمالي أدوات الدين
١٤٩٥٤٠٩٥٨٧٠	٢٠٧٧٧٧٦٥٣٩٣	احصال، عائد القروض، والإيرادات المشابهة

تكلفة الوداع والتکالیف المشابهة

ودائع وحسابات جارية:	
-	(٦٦٧٥١٣)
(٨٩٠٨٥٠٢٩١)	(١٣٠٩٤٧٤٩٨٦٩)
(٦١٠٥٩٤)	(٥٦٢٣٧٦)
(٨٩٠٩١١٥٨٨٥)	(١٣٠٩٥٩٧٩٧٥٨)
٦٠٤٤٩٧٩٩٨٥	٧٦٨١٧٨٥٦٣٥

٢٥- صافي الإيرادات من الأتعاب والعمولات

٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	جنيه مصرى
٥١٥ ٦٨٠ ٦٤٣	٥٥٩ ٦٦٥ ١٩٤	إيرادات الأتعاب والعمولات
٣٧٤٣ ٣٦٣	٣٧٢٥ ٢٣٨	الأتعاب المرتبطة بالاتتمان
٣٤٢ ٩١٩ ٣٠٢	٥٣١ ٨٢٠ ٦٨٧	أتعاب الأمانة والحفظ
٨٦٢ ٣٤٣ ٣٠٨	١٠٩٥ ٢١١ ١١٩	أتعاب أخرى
(٥٦٤٦٢ ٤٦١)	(٩٧٦٨٩ ٨٣٨)	اجمالى إيرادات الأتعاب والعمولات
(٥٦٤٦٢ ٤٦١)	(٩٧٦٨٩ ٨٣٨)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٨٠٥ ٨٨٠ ٨٤٧	٩٩٧ ٥٢١ ٢٨١	أتعاب أخرى
		اجمالى مصرفات الأتعاب والعمولات
		صافي الإيرادات من الأتعاب والعمولات

٢٦- توزيعات أرباح

٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر		٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر		بالجنيه المصرى
٦١٥ ١٣٠		٩٦٦ ٢٢٠		أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦١٥ ١٣٠		٩٦٦ ٢٢٠		

٢٧- صافى دخل المتاجرة

٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر		٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر		بالجنيه المصرى
٨٦٩ ٥٢٥		١١ ٠٨٤ ٥٠٠		فرق تقييم مشتقات مالية
٨٦٩ ٥٢٥		١١ ٠٨٤ ٥٠٠		

٢٨- أرباح استثمارات مالية

٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر		٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر		بالجنيه المصرى
١١ ١٧١ ٦٠٧		١٦ ٢٤٠ ٧٧٧		أرباح بيع آذون الخزانة
-		١٧ ١٠٤ ٦٣٠		أرباح بيع سندات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١١ ١٧١ ٦٠٧		٣٣ ٣٤٥ ٤٠٧		

٢٩- عباء (رد) الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر		٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر		بالجنيه المصرى
٥ ٢٩٠ ٢٨١		٧ ٢٤٣ ٣٢٤		عباء الخسائر الائتمان المتوقعة القروض و التسهيلات الائتمانية - بنوك
٥٤٤ ١٠٠ ٩٤٧		٢٠٠ ٢٤٠ ٨١٩		عباء الخسائر الائتمان المتوقعة القروض و التسهيلات الائتمانية - عمالء
٤٠ ٣١٨ ٣٣٧		(٢١ ٩٥٠ ٩٥٥)		(رد) / عباء الخسائر الائتمان المتوقعة - ارصدة لدى البنوك
(١٢ ٤٢٣ ٠٢٥)		٤ ٦٢٢ ٠٠١		عباء / (رد) خسائر الائتمان المتوقعة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٧٧ ٢٨٦ ٥٤٠		١٩٠ ١٥٥ ١٨٩		

٣٠- مصروفات إدارية

٢٠٢٤ ٣٠ سبتمبر		٢٠٢٥ ٣٠ سبتمبر		بالجنيه المصرى
٥٨١ ٠٤٠ ٤٨٧		٧٨٩ ٨٢٢ ٨٩٨		تكلفة العاملين
٢٦ ٣٩٥ ٣٠٨		٢٧ ٥٦٢ ٥٤٩		أجور و مرتبات
٦٠٧ ٤٣٥ ٧٩٥		٨١٧ ٣٨٥ ٤٤٧		تأمينات اجتماعية
٧٢٩ ٩٢٦ ٧٧٩		١ ٢٧٤ ١٢٥ ٣٤٤		إجمالي الأجر
١ ٣٣٧ ٣٦٢ ٥٧٤		٢ ٩١ ٥١٠ ٧٩١		مصروفات إدارية أخرى *

* تحليل بند مصروفات إدارية أخرى

٧٦ ٣٧٠ ٩٣١	٢٤٨ ٥٩٠ ٤٩٩	إهلاك واستهلاك
٢٤٢ ١٤٤ ٥٥٩	٤١٩ ١٥١ ٩٩٨	اصلاح وصيانة
٤١١ ٤١١ ٢٨٩	٦٠٦ ٣٨٢ ٨٤٧	أخرى
٧٢٩ ٩٢٦ ٧٧٩	١ ٢٧٤ ١٢٥ ٣٤٤	

٣١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
١٢٦٥٢٨٤٠٨	١٢٣٢٩٥٦٧٢	أرباح تقدير الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية وارباح التعامل لعمليات النقد الاجنبى
٢٨٠٠٠٠	٢٤٣٩٧٣١٦	أرباح بيع اصول ثابتة
(٦٨٦٩٩٠٩٣)	(٥٠١٤٤٨١١)	(المكون) مخصصات أخرى
(١٣٤٥٤٤٣٧٧)	(١٤٥٣٦٤١٩٣)	إيجار الأصول التي يستأجرها البنك
٢٤٢٥٧١٣٣	٥٣٠٣٩٧٠	إيرادات أصول و أصول آلت ملكيتها للبنك
(٤٩٦٥٧٩٢٩)	(٤٢٥١٢٠٤٦)	

٣٢- نسبة السهم الأساسي من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

يحسب نسبة السهم في الربح بقسمة صافي الارباح الخاصة بمساهمي البنك على عدد الاسهم العادي المصدرة

٢٠٢٤ سبتمبر ٣٠	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
٣٣٦٥٧٧٢٩١	٤٣٨٦١١٦٣٨٨	صافي ربح الفترة
(٣٣٦٥٧٧٢٩)	(٤٤٨٦١١٦٣٩)	نسبة العاملين وفقاً لقائمة التوزيعات المقترحة
(١٨٠٠٠٠٠)	(١٥٠٠٠٠٠)	نسبة اعضاء مجلس الادارة وفقاً لقائمة التوزيعات المقترحة
(٣٣٥٨٤٠٧٣)	(٤٣٦٧٢٠٨٥)	بنص صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٢٩٧٢٩٣٥٤٨٩	٣٨٨٨٨٣٢٦٦٤	صافي الربح القابل للتوزيع على مساهمي البنك
١٠٨٢٨١٢٥٠٠	١٠٨٢٨١٢٥٠٠	عدد الأسهم المصدرة
٢,٧٥	٣,٥٩	نسبة السهم من حصة المساهمين في صافي أرباح الفترة

كما هو موضح في الإيضاح (٢١) فقد بلغ عدد الأسهم ١,٠٠٨٢,٨١٢,٥٠٠ سهم (الأسهم المصدر البالغة ٩٨٤,٣٧٥,٠٠٠ بالإضافة إلى أسهم الزيادة البالغة ٩٨٤٣٧,٥٠٠ سهم) بنفس ذات القيمة الاسمية للسهم الواحد وهو ٥,٦٠ جنية مصرى، وقد تمت الزيادة خصصاً من الأرباح المرحلية وجاري اصدار اسهم مجانية مقابل الزيادة، وبناء عليه تم تعديل عدد الأسهم في الفترة المقارنة تطبيقاً للمعيار المصري (٢٢) فقرة (٢٨).

٣٣- الاتصالات رأسية

بلغت قيمة الارتباطات الرأسية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز المالي مبلغ جنيه مصرى وذلك طبقاً لما يلى :

قيمة الارتباط	جنيه مصرى
٣٤٣٥٢٠٧٣٢	التزامات عن عقد إيجار
٣٤٣٥٢٠٧٣٢	

٣٤- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة وتمثل طبيعة أهم المعاملات الجوهرية وأرصادتها مع المساهم الرئيسي بنك ابوظبي التجارى - الامارات في تاريخ المركز المالي فيما يلى:-

٢٠٢٤ سبتمبر ٣١	٢٠٢٥ سبتمبر ٣٠	بالجنيه المصري
٩٠٤٢٩٦٦	٦٢٠٩٦٩٥	طبيعة المعاملات
٢٠٨٩٣٣٧٧١	٥٩٧٦٢٠٩٨٦	أرصدة لدى البنك
٦٩٧٧٧٥٨٠٢٧	٨١٦١٢٤٥٢٩٧	أرصدة مستحقة للبنك
		الالتزامات عرضية وارتباطات

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

السنوات ٢٠٢٣ / ٢٠٢٠:

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

ثانياً: الضريبة على الأجر والمرتبات وما في حكمها:

السنوات حتى ٢٠٢٠:

تم الفحص والربط عن هذه السنوات، وتم السداد والتسوية.
السنوات ٢٠٢٢ / ٢٠٢١:

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

السنوات ٢٠٢٤ / ٢٠٢٣:

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 الدمة:

ضريبة الدمة طبقاً لقانون القديم (حتى ٢٠٠٦/٧/٣١):

تم فحص فروع البنك طبقاً لقانون ضريبة الدمة (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 أمام القضاء.

ضريبة الدمة طبقاً لقانون الجديد (بداية من ٢٠٠٦/٨/١):

الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ و حتى ٢٠٠٦/٧/٣١:

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

السنوات ٢٠٢٤ / ٢٠٢٣:

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