

بنك الإمارات دبي الوطني

القوائم المالية الدورية المختصرة و تقرير الفحص المحدود عليها عن الفترة المالية
المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤





٢	تقرير مراقبي الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل
٥	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغير في حقوق الملكية
٨	قائمة التدفقات النقدية
٩	١ التأسيس والنشاط
٩	٢ ملخص السياسات المحاسبية
٩	٣ - التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام:
٢٦	٤ صافي الدخل من العائد
٢٦	٥ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢٦	٦ صافي دخل المتاجرة
٢٧	٧ مصروفات إدارية
٢٧	٨ (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
٢٧	٩ عبء الاضمحلال عن خسائر الأئتمان
٢٧	١٠ مصروفات ضرائب الدخل
٢٧	١١ انصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنيه / السهم)
٢٨	١٢ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٢٨	١٣ أرصدة لدى البنوك
٢٩	١٤ أدون خزانة
٣٠	١٥ قروض وتسهيلات العملاء
٣٢	١٦ أدوات المشتقات المالية
٣٢	١٧ الاستثمارات المالية
٣٤	١٨ أصول غير ملموسة
٣٥	١٩ أصول أخرى
٣٥	٢٠ الأصول الثابتة
٣٦	٢١ أرصدة مستحقة للبنوك
٣٦	٢٢ ودائع العملاء
٣٦	٢٣ قروض أخرى
٣٧	٢٤ التزامات أخرى
٣٧	٢٥ مخصصات أخرى
٣٧	٢٦ التزامات ضريبية مؤجلة
٣٨	٢٧ رأس المال
٣٩	٢٨ الاحتياطي الأرباح المحتجزة
٤١	٢٩ أنشطة الأمانة
٤١	٣٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة
٤٣	٣١ الموقف الضريبي
٤٣	٣٢ أحداث هامة
٤٣	٣٣ أرقام المقارنة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة بنك الإمارات دبي الوطني "ش.م.م"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المختصرة المرفقة لبنك الإمارات دبي الوطني "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وكذا القوائم الدورية المختصرة للدخل والشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ والتعليمات التفسيرية اللاحقة وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها"، 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 بلتينا منصبح علي 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 يثم 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.



سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧١*
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٥٩٤٧*

UHY-UNITED
المتحدون للمراجعة والضرائب

مراقبها الحسابات

سامي حبيب حنيف

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية المحاسبين القانونيين الإنجليزية
سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٣*
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ١٣٤٨٥*

Deloitte - وفيق ورامى وشركاء
محاسبون ومراجعون



القاهرة في: ٩ مايو ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
			الأصول
١٢ ١٢٤ ١٥٢	١ ٦٩٧ ٦١٤	(١٢)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
١٤ ٧٣٢ ٧٤٧	٣٥ ٩٦٤ ٢١٦	(١٣)	أرصدة لدى البنوك
٣٣ ٢٧٩ ٦٦٧	٢٧ ٤٣٨ ٣٦٩	(١٤)	أذون خزانة
٥٥ ٧١٦ ٧٦٣	٥٩ ٧٨٣ ٣٥١	(١٥)	قروض وتسهيلات العملاء (بالصافي)
٥٥ ٥١٩	٢٢٦ ٢٦٥	(١٦)	مشتقات مالية
٤ ٨٥٤	٤ ٩٨١	(١٧-١)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦ ٤١٩ ٦٢٦	٦ ٠٤٨ ٤٨٩	(١٧-٢)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٣ ٥٧٣ ٤٩٧	٣ ٥٩٠ ٠١٨	(١٧-٣)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥٠ ٧٥٣	٤٥ ٥٣٩	(١٨)	أصول غير ملموسة
١ ٤٣٦ ٩٨٣	١ ٧٠٦ ٦٩٩	(١٩)	أصول أخرى
٧٢٤ ١٠٠	٨٤٣ ٦٢٦	(٢٠)	الأصول الثابتة
١٢٨ ١١٨ ٦٦١	١٣٧ ٣٤٩ ١٦٧		اجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٧ ٦٧٤ ٣٥١	١٠ ٢٢٠ ٨١٢	(٢١)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٢ ٦٥٥ ٨٢٩	١٠٦ ٧٣١ ٢٢٤	(٢٢)	ودائع العملاء
٦٧ ٣١٦	٢٦ ٥٧٠	(١٦)	مشتقات مالية
٢ ٢٢٧ ٥٥٥	٣ ١٦٢ ١٩٦	(٢٣)	قروض أخرى
٢ ٤٨٥ ٢٩٣	٢ ٩٢٤ ٦٤٦	(٢٤)	التزامات أخرى
٣٧٧ ٩٧٣	٥٢٦ ٧٠٧	(٢٥)	مخصصات أخرى
١ ٠٢٤ ٤٢٩	١ ١٦٩ ٩٠٣		إلتزامات ضرائب الدخل الجارية
٢ ٠١٤	١ ٠٣٠	(٢٦)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١١٦ ٥١٤ ٧٦٠	١٢٤ ٧٦٣ ٠٨٨		اجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٧)	رأس المال المدفوع
٣٣ ٦٠٦	٣٩٨ ٨٣٨	(٢٨-١)	الإحتياطيات
٦ ٥٧٠ ٢٩٥	٧ ١٨٧ ٢٤١	(٢٨-٢)	الأرباح المحتجزة
١١ ٦٠٣ ٩٠١	١٢ ٥٨٦ ٠٧٩		اجمالي حقوق الملكية
١٢٨ ١١٨ ٦٦١	١٣٧ ٣٤٩ ١٦٧		اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) منممة للقوائم المالية وتقرأ معها. تقرير مراقبي الحسابات (مرفق).

رئيس مجلس الإدارة
هشام عبد الله قاسم القاسم

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب
عسرو محمد الشافعي

رئيس القطاعات المالية
تامر شريف غنصام

قائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

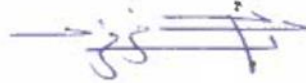
عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح	(جميع المبالغ بالألف جنيه مصري)
٣٠٩٣٦٢٧	٥٣٢١٩٨٦	(٤)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٦٦٥٤١٧)	(٢٧٤٠٧٤٧)	(٤)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٤٢٨٢١٠	٢٥٨١٢٣٩		صافي الدخل من العائد
٣٥١١٣٤	٥٠٧٠٣٩	(٥)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٨٨١٤٠)	(١٢٠٠٧٦)	(٥)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٢٦٢٩٩٤	٣٨٦٩٦٣		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٩٩٣٩١	٣١٨٦٤٤	(٦)	صافي دخل المتاجرة
١٩٥٦٣	٢٢٠٤٩	(١٧)	أرباح إستثمارات مالية
(٤٢٤٨١٨)	(٤٥٦٤٣٥)	(٩)	عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان
(٤٩٢٤٨٦)	(٥٤٧٧٥٥)	(٧)	مصروفات إدارية
٤٨٤٧٣٢	(٥٧٨٤٠٦)	(٨)	(مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى
١٣٧٧٥٨٦	١٧٢٦٢٩٩		صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
(٤١٢٩٣٢)	(٦٣٢٩٤٣)	(١٠)	ضرائب الدخل
٩٦٤٦٥٤	١٠٩٣٣٥٦		صافي أرباح الفترة بعد ضرائب الدخل
١٩,٢٩	٢١,٨٧	(١١)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
هشام عبد الله قاسم القاسم

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب
عمرو محمد الشافعي

رئيس القطاعات المالية
تامر شريف غنيم



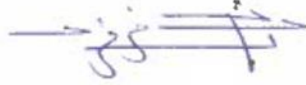

عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٣	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
٩٦٤ ٦٥٤	١ ٠٩٣ ٣٥٦	صافي أرباح الفترة
(٣٦٣ ٦١٣)	٢٠٣ ٤٨٧	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر : صافي التغير في إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٣٦٣ ٦١٣)	٢٠٣ ٤٨٧	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر عن الفترة المالية
٦٠١ ٠٤١	١ ٢٩٦ ٨٤٣	إجمالي الدخل الشامل عن الفترة المالية

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
هشام عبد الله قاسم القاسم

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب
عمرو محمد الشافعي

رئيس القطاعات المالية
تامر شريف غنيم




قائمة التغير في حقوق الملكية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

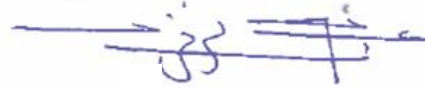
<u>جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري</u>										
الإجمالي	أرباح محتجزة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي رأسمالي	احتياطي خاص	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفوع	البيان
٨٥٠٨٨٤٦	٣٤٩٦٨٠٢	١١٧٦٩٥	٤٤٠	(٦٢٢٠٦٥)	٤٥٨١	١٩٠	٢٤١٩٦	٤٨٧٠٠٧	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
(٨٦٧٨٩)	(٨٦٧٨٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٢
-	(٥٨٨٣٦)	-	-	-	-	-	-	٥٨٨٣٦	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	(٤٠١٧)	-	-	-	٤٠١٧	-	-	-	-	المحول إلى احتياطي رأسمالي
(١١٧٦٧)	(١١٧٦٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق تدعيم وتطوير الجهاز المصرفي
(٣٦٣٦١٣)	-	-	-	(٣٦٣٦١٣)	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
٩٦٤٦٥٤	٩٦٤٦٥٤	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
٩٠١١٣٣١	٤٣٠٠٤٧	١١٧٦٩٥	٤٤٠	(٩٨٥٦٧٨)	٨٥٩٨	١٩٠	٢٤١٩٦	٥٤٥٨٤٣	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٣
١١٦٠٣٩٠١	٦٥٧٠٢٩٥	١١٧٦٩٥	٤٤٠	(٦٦٣٣٥٦)	٨٥٩٨	١٩٠	٢٤١٩٦	٥٤٥٨٤٣	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
(٢٨٢٣١٦)	(٢٨٢٣١٦)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح عام ٢٠٢٣
-	(١٦١٧٤٥)	-	-	-	-	-	-	١٦١٧٤٥	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
(٣٢٣٤٩)	(٣٢٣٤٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	صندوق تدعيم وتطوير الجهاز المصرفي
٢٠٣٤٨٧	-	-	-	٢٠٣٤٨٧	-	-	-	-	-	صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر
١٠٩٣٣٥٦	١٠٩٣٣٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
١٢٥٨٦٠٧٩	٧١٨٧٢٤١	١١٧٦٩٥	٤٤٠	(٤٥٩٨٦٩)	٨٥٩٨	١٩٠	٢٤١٩٦	٧٠٧٥٨٨	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
هشام عبد الله قاسم القاسم

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتخب
عمرو محمد الشافعي

رئيس القطاعات المالية
تامر شريف غنيم




قائمة التدفقات النقدية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	إيضاح	(جميع المبالغ بالآلاف جنيه مصري)
١ ٣٧٧ ٥٨٦	١ ٧٢٦ ٢٩٩		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
٣٧ ١٨٧	٤٣ ٨٤٧	(١٨٠,٢٠)	تعديلات لتسوية صافي الربح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٤٩ ٤٥٥	٤٥٦ ٤٣٥	(٩)	إهلاك واستهلاك
١٥ ٧٢٥	-	(٩)	عبء إضمحلال خسائر الإنتمان
٤ ٧٦٧	-	(٩)	عبء مخصص إضمحلال الأرصدة لدى البنوك
٥٤ ٨٧٠	-	(٩)	عبء (رد) مخصص إضمحلال أدون الخزائنة
(٣٦ ٩٤٦)	٨٨ ٨٣٥	(٢٥,٨)	عبء مخصصات أخرى
(٣٩٠ ٣٥٣)	(١٥ ٦٥١)	(١٧)	إستهلاك علاوة إصدار إستثمارات مالية بخلاف الدخل الشامل الآخر
-	(٦٦٠ ٣١٧)		فروق ترجمة إستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠ ٢٧	٣٨ ١٩٦		فروق ترجمة مخصص إضمحلال الأرصدة لدى البنوك
٢٣٦	٥٥ ٦٠٨		فروق ترجمة مخصص إضمحلال أدون الخزائنة
٣ ٧٩٥	(١١٣ ٦٤٣)		فروق ترجمة مخصص الإستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢ ٤٥٠	٦٠ ٣٩٩	(٢٥)	فروق ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
-	١ ١٧٦ ٩٣١	(٢٥)	فروق ترجمة قروض أخرى
-	(٥٠٠)		المستخدم من المخصصات الأخرى بخلاف مخصصات القروض
١ ٤٢٩ ٧٩٩	٢ ٨٥٦ ٤٣٩		أرباح التشغيل قبل التغييرات في الأصول والإلتزامات الناتجة من أنشطة التشغيل
			صافي التغيير في الأصول والإلتزامات
(٨٦٣ ٢٩٥)	١٠ ٤٥٤ ٣٨٧		أرصدة لدى البنوك
٧٤٦ ٤٩٣	٣ ٦٠٦ ٧١٦		أدون خزائنة
١٢٢	(١٢٧)		أصول مالية من خلال الدخل الأرباح والخسائر
(٥٧٤٨ ١٦٦)	(٤ ٥٢٣ ٠٢٣)		قروض وتسهيلات العملاء
(١٧٩ ٨٢٠)	(٢٧٩ ١٧١)		أصول أخرى
٤ ٥٤٥ ٥٦٥	٢ ٥٤٦ ٤٦١		أرصدة مستحقة للبنوك
٣ ٥١١ ١٨٠	٤ ٠٧٥ ٣٩٥		ودائع العملاء
(١ ٨٧٢)	(٢١١ ٤٩٢)		المشتقات المالية (بالصافي)
(٦٠٣ ٢٩٧)	٤٠٧ ٠٠٤		إلتزامات أخرى
(١٩٤ ٨٠٤)	(٤٨٨ ٤٥٣)		ضرائب مسددة
٢ ١٥٠ ٩٠٥	١٨ ٤٤٤ ١٣٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٥٢ ٩٣٩)	(١٤٧ ٦٥٧)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
١ ٨٧٠ ٨٠٤	١ ٥٩٧ ٦٢٧		متحصلات من بيع إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
	(٢٤٩ ٩١٣)		مشتريات إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤ ٩١١)	(١٠٤٧)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
١ ٨١٢ ٩٥٤	١ ١٩٩ ٠١٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٤٧٦ ٦٩٥	(٢٤٢ ٢٩٠)		مدفوعات قروض أخرى
(٨٦ ٧٨٩)	(٢٨٢ ٣١٦)		توزيعات الأرباح المدفوعة
٣٨٩ ٩٠٦	(٥٢٤ ٦٠٦)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة التمويل
٤ ٣٥٣ ٧٦٥	١٩ ١١٨ ٥٤٠		صافي التغيير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٣ ٧٨٤ ١٠٢	٣٧ ٧٨١ ٠٨٧		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٨ ١٣٧ ٨٦٧	٥٦ ٨٩٩ ٦٢٧		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:-
١٠ ٩١٣ ٥٧٧	١ ٦٩٧ ٦١٤		نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٣ ٦٠٤ ١٦٩	٣٦ ٠٧٤ ٧٥٨		أرصدة لدى البنوك
١١ ٥٥٩ ٣٨٧	٢٧ ٥٩٩ ٩١٨		أدون خزائنة
(٩ ٥١٧ ٣٣٣)	(٣ ١٩١)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٨ ٤٢١ ٩٣٣)	(٨ ٤٦٩ ٤٧٢)		أدون خزائنة (إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر)
٢٨ ١٣٧ ٨٦٧	٥٦ ٨٩٩ ٦٢٧		إجمالي النقدية وما في حكمها

الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٣) متممة للقوائم المالية وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة
هشام عبد الله قاسم القاسم

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب
عمرو محمد الشافعي

رئيس القطاعات المالية
تامر شريف غنيم

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١ التأسيس والنشاط

تأسس البنك كشركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ بتاريخ ١٢ مايو سنة ١٩٧٧، والذي حل محله القانون رقم ٨ لسنة ١٩٩٧ بإصدار قانون ضمانات وحوافز الاستثمار في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في شارع التسعين بالتجمع الخامس. ويرأس مجلس إدارة البنك السيد/ هشام عبد الله قاسم القاسم.

يقدم بنك الإمارات دبي الوطني "ش.م.م" خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية والخارج من خلال سبعة وستون فرعاً ويوظف به ٢٣٧٩ موظفاً في تاريخ المركز المالي. تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ مايو ٢٠٢٤.

٢ ملخص السياسات المحاسبية

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

٢-١ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري الخاصة بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس والإفصاح والمعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

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 لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) المعدل لعام ٢٠١٥ (القوائم المالية الدورية المختصرة)، على أن يتم الإلتزام بإعداد قوائم مالية سنوية كاملة في نهاية السنة المالية للبنك (ديسمبر من كل عام).

٣- التغييرات في السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام:

قام البنك بتطبيق السياسات المحاسبية كما هي مطبقة من قبل البنك في القوائم المالية الدورية المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك درجة الائتمان
٣٦.٠٧٤.٧٥٨	-	٢٩.٣٢١.٨٠٤	٦.٧٥٢.٩٥٤	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٦.٠٧٤.٧٥٨	-	٢٩.٣٢١.٨٠٤	٦.٧٥٢.٩٥٤	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١١٠.٥٤٢)	-	(١١٠.٥٤٢)	-	القيمة الدفترية
٣٥.٩٦٤.٢١٦	-	٢٩.٢١١.٢٦٢	٦.٧٥٢.٩٥٤	

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة درجة الائتمان
٢٧.٥٩٩.٩١٨	-	٢٧.٥٩٩.٩١٨	-	ديون جيدة
-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٢٧.٥٩٩.٩١٨	-	٢٧.٥٩٩.٩١٨	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٦١.٥٤٩)	-	(١٦١.٥٤٩)	-	القيمة الدفترية
٢٧.٤٣٨.٣٦٩	-	٢٧.٤٣٨.٣٦٩	-	

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد درجة الائتمان
١٤.٥٤٤.١٢٠	-	-	١٤.٥٤٤.١٢٠	ديون جيدة
٦.٤٥٤٣	-	٦.٤٥٤٣	-	المتابعة العادية
٥١.٤٩٩	٥١.٤٩٩	-	-	متابعة خاصة
٥٦.٤٦١	٥٦.٤٦١	-	-	ديون غير منتظمة
١٥.٢٥٦.٦٢٣	١٠.٧٩٦٠	٦.٤٥٤٣	١٤.٥٤٤.١٢٠	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٩٩.٩٩٦)	(٨٣.٢٨٥)	(٧٤.٦٥٦)	(١٤٢.٠٥٥)	القيمة الدفترية
١٤.٩٥٦.٦٢٧	٢٤.٦٧٥	٥٢٩.٨٨٧	١٤.٤٠٢.٠٦٥	

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات درجة الائتمان
٤٣.٨٠٩.٣٠٣	-	١.٨٣٨.١٤٧	٤١.٩٧١.١٥٦	ديون جيدة
٣.٢٨٥.٨٥٢	-	٣.٠٤١.٩٩١	٢٤٣.٨٦١	المتابعة العادية
١٣٣.٢٧٥	-	١٣٣.٢٧٥	-	متابعة خاصة
٢.٥٩٤.٣٧١	٢.٥٩٤.٣٧١	-	-	ديون غير منتظمة
٤٩.٨٢٢.٨٠١	٢.٥٩٤.٣٧١	٥.٠١٣.٤١٣	٤٢.٢١٥.٠١٧	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٤.٦٥٢.٨٦٣)	(١.٩٨٣.٤٦٥)	(١.٥٢٧.٠٥٧)	(١.١٤٢.٣٤١)	القيمة الدفترية
٤٥.١٦٩.٩٣٨	٦١٠.٩٠٦	٣.٤٨٦.٣٥٦	٤١.٠٧٢.٦٧٦	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	درجة الائتمان
٦.٠١٣.٦٤٥	-	٦.٠١٣.٦٤٥	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٦.٠١٣.٦٤٥	-	٦.٠١٣.٦٤٥	-	-	الاجمالي
(١٤٢.٦٠٧)	-	(١٤٢.٦٠٧)	-	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٥.٨٧١.٠٣٨	-	٥.٨٧١.٠٣٨	-	-	القيمة الدفترية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	درجة الائتمان
٣.٥٩٠.٠١٨	-	-	٣.٥٩٠.٠١٨	-	ديون جيدة
-	-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣.٥٩٠.٠١٨	-	-	٣.٥٩٠.٠١٨	-	الاجمالي
-	-	-	-	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٣.٥٩٠.٠١٨	-	-	٣.٥٩٠.٠١٨	-	القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل :

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٧٢.٣٤٦	-	٧٢.٣٤٦	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستيعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة المالية
٣٨.١٩٦	-	٣٨.١٩٦	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١١٠.٥٤٢	-	١١٠.٥٤٢	-	الرصيد في آخر الفترة المالية المالية



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة
١٠٥ ٩٤١	-	١٠٥ ٩٤١	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
-	-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة المالية
٥٥ ٦٠٨	-	٥٥ ٦٠٨	-	فر وق ترجمة عملات أجنبية
١٦١ ٥٤٩	-	١٦١ ٥٤٩	-	الرصيد في آخر الفترة المالية المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد
٢٢٩ ٧٦٨	٨٥ ٥٦٨	٥٧ ١٦١	٨٧ ٠٣٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٧٧ ٧٥٠	١٩ ٣٨١	٣ ٣٥٣	٥٥ ٠١٦	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
(٢١ ٦٦٤)	(٢١ ٦٦٤)	-	-	الإعدام خلال الفترة المالية
١٤ ١٤٢	-	١٤ ١٤٢	-	متحصلات من قر وض سبق إعدامها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٩٩ ٩٩٦	٨٣ ٢٨٥	٧٤ ٦٥٦	١٤٢ ٠٥٥	الرصيد في آخر الفترة المالية المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قر وض وتسهيلات للشركات
٣ ٧٣٢ ٤٦١	١ ٧٥٣ ٥٢٠	١ ٠٣٠ ٦٤٢	٩٤٨ ٢٩٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
٥٧٠ ٤٨١	٢٢٨ ٢٩٠	١٨٨ ٥٠٠	١٥٣ ٦٩١	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(١٩١ ٧٩٥)	(١٤٤ ٥٠٥)	(٤٥ ٦٧٤)	(١ ٦١٧)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	(١٩٩)	١٩٩	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٢١ ٠٥٤	(٢١ ٠٥٤)	المحول الى المرحلة الثانية
-	٣٩ ٢٦٧	(٣٨ ٠٠١)	(١ ٢٦٦)	المحول الى المرحلة الثالثة
٥ ٥٢٨	-	٥ ٥٢٨	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١٤ ٩٨٣)	(١٤ ٩٨٣)	-	-	الإعدام خلال الفترة المالية
٥٥١ ١٧٢	١٢١ ٨٧٦	٣٦٥ ٢٠٧	٦٤ ٠٨٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤ ٦٥٢ ٨٦٤	١ ٩٨٣ ٤٦٥	١ ٥٢٧ ٠٥٧	١ ١٤٢ ٣٤٢	الرصيد في آخر الفترة المالية المالية



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
-	٩٤ ٩٠٩	-	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
-	-	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	الإعدام خلال الفترة المالية
-	٤٧ ٦٩٨	٤٧ ٦٩٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	١٤٢ ٦٠٧	١٤٢ ٦٠٧	الرصيد في آخر الفترة المالية المالية

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	مخصص الإلتزامات العرضية (شركات)
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٢٧٦ ٤١٠	٥٤ ٠٠٦	٤٢ ٨٤٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٤
١٢٦ ٠٧١	٧ ٣٩٩	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٣٩ ٣٢٠)	(٢ ٦٨٧)	(١٠٢)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
٢ ٥٣٩	(٢ ٥٣٩)	-	المحول الى المرحلة الأولى
(٤ ٠٨٠)	٤ ٠٨٠	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	(٥٠٠)	الإعدام خلال الفترة المالية
٥٦ ٨٥٥	٣ ٢٢٩	١٠٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤١٨ ٤٧٥	٦٣ ٤٨٨	٤٢ ٣٥٣	الرصيد في آخر الفترة المالية المالية

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ :

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	أرصدة لدى البنوك
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
١١ ٢١٣ ٠٩٥	٣ ٥٩١ ٩٩٨	-	<u>درجة الائتمان</u>
-	-	-	ديون جيدة
-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	ديون غير منتظمة
١١ ٢١٣ ٠٩٥	٣ ٥٩١ ٩٩٨	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	(٧٢ ٣٤٦)	(٧٢ ٣٤٦)	القيمة الدفترية
١١ ٢١٣ ٠٩٥	٣ ٥١٩ ٦٥٢	-	



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أذون خزانة	درجة الائتمان
٣٣ ٣٨٥ ٦٠٨	-	٣٣ ٣٨٥ ٦٠٨	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٣٣ ٣٨٥ ٦٠٨	-	٣٣ ٣٨٥ ٦٠٨	-	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(١٠٥ ٩٤١)	-	(١٠٥ ٩٤١)	-	-	القيمة الدفترية
٣٣ ٢٧٩ ٦٦٧	-	٣٣ ٢٧٩ ٦٦٧	-	-	

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد	درجة الائتمان
١٣ ٦٠١ ٦٧٦	-	-	١٣ ٦٠١ ٦٧٦	-	ديون جيدة
٣٨٤ ٦٥٤	-	٣٨٤ ٦٥٤	-	-	المتابعة العادية
٣٧ ٥٣٣	٣٧ ٥٣٣	-	-	-	متابعة خاصة
٦٣ ٤١٥	٦٣ ٤١٥	-	-	-	ديون غير منتظمة
١٤ ٠٨٧ ٢٧٨	١٠٠ ٩٤٨	٣٨٤ ٦٥٤	١٣ ٦٠١ ٦٧٦	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٢٩ ٧٦٨)	(٨٥ ٥٦٨)	(٥٧ ١٦١)	(٨٧ ٠٣٩)	-	القيمة الدفترية
١٣ ٨٥٧ ٥١٠	١٥ ٣٨٠	٣٢٧ ٤٩٣	١٣ ٥١٤ ٦٣٧	-	

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للشركات	درجة الائتمان
٤٠ ٩٦٣ ٤٦٥	-	١ ١٨١ ٨٧٩	٣٩ ٧٨١ ٥٨٦	-	ديون جيدة
٢ ٥١٨ ٥٠٩	-	٢ ٢٨١ ٣٩٩	٢٣٧ ١١٠	-	المتابعة العادية
٢١٨ ٦٣٣	-	٢١٨ ٦٣٣	-	-	متابعة خاصة
٢ ٢٧٨ ١٦١	٢ ٢٧٨ ١٦١	-	-	-	ديون غير منتظمة
٤٥ ٩٧٨ ٧٦٨	٢ ٢٧٨ ١٦١	٣ ٦٨١ ٩١١	٤٠ ٠١٨ ٦٩٦	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
(٣ ٧٣٢ ٤٦١)	(١ ٧٥٣ ٥٢٠)	(١ ٠٣٠ ٦٤٢)	(٩٤٨ ٢٩٩)	-	القيمة الدفترية
٤٢ ٢٤٦ ٣٠٧	٥٢٤ ٦٤١	٢ ٦٥١ ٢٦٩	٣٩ ٠٧٠ ٣٩٧	-	

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	درجة الائتمان
٦ ٣٨٦ ٢٠١	-	٦ ٣٨٦ ٢٠١	-	-	ديون جيدة
-	-	-	-	-	المتابعة العادية
-	-	-	-	-	متابعة خاصة
-	-	-	-	-	ديون غير منتظمة
٦ ٣٨٦ ٢٠١	-	٦ ٣٨٦ ٢٠١	-	-	الاجمالي
(٩٤ ٩٠٩)	-	(٩٤ ٩٠٩)	-	-	يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
٦ ٢٩١ ٢٩٢	-	٦ ٢٩١ ٢٩٢	-	-	القيمة الدفترية



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	درجة الائتمان
٣ ٥٧٣ ٤٩٧	-	-	٣ ٥٧٣ ٤٩٧		ديون جيدة
-	-	-	-		المتابعة العادية
-	-	-	-		متابعة خاصة
-	-	-	-		ديون غير منتظمة
٣ ٥٧٣ ٤٩٧	-	-	٣ ٥٧٣ ٤٩٧		يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
-	-	-	-		القيمة الدفترية
٣ ٥٧٣ ٤٩٧	-	-	٣ ٥٧٣ ٤٩٧		

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأتئمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية السنة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ نتيجة لهذه العوامل :

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أرصدة لدى البنوك
٤٠٦٠	-	-	٤٠٦٠	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٩٣ ١٧٥	-	٩٣ ١٧٥	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٢٥ ٩٨٧)	-	(٢٥ ٩٨٧)	-	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	٤٠٦٠	(٤٠٦٠)	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
١٠٩٨	-	١٠٩٨	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧٢ ٣٤٦	-	٧٢ ٣٤٦	-	الرصيد في آخر السنة المالية

الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدون خزانة
٩٢٦	-	-	٩٢٦	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١١١ ٠٥٥	-	١١١ ٠٥٥	-	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدره
(٦ ٢٧٩)	-	(٥ ٣٥٣)	(٩٢٦)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
٢٣٩	-	٢٣٩	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٠٥ ٩٤١	-	١٠٥ ٩٤١	-	الرصيد في آخر السنة المالية



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للأفراد
٦٢ ٠٥٢	٦٤ ٨٨٤	٧٧ ١٣٦	٢٠٤ ٠٧٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١٤ ٨٠٠	(٤٤ ١٦٧)	١٣٠ ٠٥٤	١٠٠ ٦٨٧	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة
-	-	(١٢١ ٦٢٢)	(١٢١ ٦٢٢)	الإعدام خلال الفترة
١٠ ١٨٧	٣٦ ٤٤٤	-	٤٦ ٦٣١	متحصلات من قروض سبق إعدامها
-	-	-	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٨٧ ٠٣٩	٥٧ ١٦١	٨٥ ٥٦٨	٢٢٩ ٧٦٨	الرصيد في آخر السنة المالية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	قروض وتسهيلات للشركات
٤٠٧ ٦٤٥	٦٩٤ ٥٦٩	٢ ٠٤١ ٤٦٥	٣ ١٤٣ ٦٧٩	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
٥٠٣ ٠٨٦	٩٨٤ ١٧٣	٦٦٠ ٦٨٥	٢ ١٤٧ ٩٤٤	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(٣٨ ٦٢٩)	(٦٥٢ ٧٠٤)	(٢٦٤ ٣١٧)	(٩٥٥ ٦٥٠)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
٧٦ ٣٨٤	(٧٦ ٣٨٤)	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
(١٤ ٦١٢)	١٤ ٦١٢	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
(١ ١٦٢)	(١٤١ ٢٩٤)	١٤٢ ٤٥٦	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	(٩٥٢ ٣٩٣)	(٩٥٢ ٣٩٣)	الإعدام خلال الفترة
١٥ ٥٨٧	٧٥ ٠٦٧	١٢٥ ٦٢٤	٢١٦ ٢٧٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩٤٨ ٢٩٩	١ ٠٣٠ ٦٤٢	١ ٧٥٣ ٥٢٠	٣ ٧٣٢ ٤٦١	الرصيد في آخر السنة المالية

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣ ٩١٥	-	-	١٣ ٩١٥	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
-	١٣٣ ٩٠٨	-	١٣٣ ٩٠٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١٣ ٩١٥)	(٤٣ ٢٢١)	-	(٥٧ ١٣٦)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	٤ ٢٢٢	-	٤ ٢٢٢	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	٩٤ ٩٠٩	-	٩٤ ٩٠٩	الرصيد في آخر السنة المالية



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الاجمالي	مخصص الإلتزامات العرضية (شركات) مخصص خسائر الإلتئمان في ١ يناير ٢٠٢٣
١٣٣ ٣٠٢	٦٢ ٤٨٣	٢٧ ٣٢٣	٢٢٣ ١٠٨	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
١٨١ ٥٦٤	٣٦ ٢٧٨	٣٢ ٩٤٦	٢٥٠ ٧٨٨	أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها
(٤٩ ٨٦٦)	(٤٥ ٩٤٣)	(١٦ ٠٧٣)	(١١١ ٨٨٢)	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
١١ ٤١٠	١ ١٨٨	(١ ٣٤٧)	١١ ٢٥١	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٧٦ ٤١٠	٥٤ ٠٠٦	٤٢ ٨٤٩	٣٧٣ ٢٦٥	الرصيد في آخر السنة المالية

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	البند المعرضة لخطر الإلتئمان خارج قائمة المركز المالي
٢ ٨٢٤ ٩٨٥	٧٢٠ ٢٣٦	ارتباطات عن قروض والتزامات أخرى غير قابلة للإلغاء
٦٤٤ ٥٥١	١ ٤٩٢ ٥٤٩	متعلقة بالإلتئمان
٣ ٠٦٨ ٧٨٥	١ ٧٤٧ ٤٨٩	الأوراق المقبولة
١٧ ٢٥٤ ٦٣٦	١٤ ٠٦٢ ٧٢٧	اعتمادات مستندية
٢٣ ٧٩٢ ٩٥٧	١٨ ٠٢٣ ٠٠١	خطابات ضمان
		الاجمالي

هدف وطبيعة تقارير البنك عن المخاطر ونظم القياس

تم تأسيس نظام متكامل للرقابة وإعداد التقارير عن المخاطر ويغطي البنك بأكمله وتكون إدارة رقابة ومتابعة الإلتئمان هي محور النظام وتقوم بالتأكد من صحة تنفيذ اتفاقيات الاقراض (المسموح بها والمستخدمة) وأن بيانات تقارير مخاطر الإلتئمان سليمة وأن المخاطر المقبولة من البنك جارى الرقابة عليها فعليا.

بالنسبة للمؤسسات، تقوم ادارة الرقابة على الإلتئمان واصدار التقارير قبل التصديق على الحدود الإلتئمانية المصرح بها بالتأكد من:

- المستوى الملائم لاتخاذ قرار منح التسهيلات.
- صلاحية / دورية الملفات والعقود الموقعة من العميل.
- أن الضمانات قد تم الحصول عليها وأنها منتظمة.
- أن البيانات المدخلة بالنظام تتلاءم مع الحد المصرح به.

إن ادارة المخاطر مسؤولة عن تجديد الحدود المصرح بها ومتابعة ورقابة التجاوزات عن الحدود المصرح بها (كل عام على الأقل) وكذلك الضمانات لكل أنواع العملاء، وتراقب الادارة المذكورة الجودة الادارية للملفات من خلال أخذ عينات عشوائية شهرية من الملفات.

تراجع إدارة المخاطر كافة قروض المؤسسات والتجزئة المتعثرة بشكل شهري لتحديد مبلغ أى اضمحلال عن طريق تسجيل مخصص اضمحلال ملائم وفقاً لقواعد البنك المركزى المصرى.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٣٤ ٥٦٦ ٣٨١	٤٠ ٩٦٢ ٥١٣	لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال
٢٣ ١٢٠ ٥٥٦	٢١ ٤١٤ ٥٨٠	توجد عليها متأخرات ولكنها ليست محل اضمحلال
٢ ٣٧٩ ١٠٩	٢ ٧٠٢ ٣٣١	محل اضمحلال
٦٠ ٠٦٦ ٠٤٦	٦٥ ٠٧٩ ٤٢٤	الإجمالي
(٣٨٧ ٠٥٤)	(٣٤٣ ٢١٤)	يخصم: الجزء الغير مستهلك من عمولات اصدار القروض
(٣ ٩٦٢ ٢٢٩)	(٤ ٩٥٢ ٨٥٩)	يخصم : مخصص معيار ٩ IFRS / مخصص خسائر الاضمحلال
٥٥ ٧١٦ ٧٦٣	٥٩ ٧٨٣ ٣٥١	الصافي

بلغ إجمالي عبء الاضمحلال للقروض والتسهيلات ٤ ٩٥٢ ٨٥٩ ألف جنيه في ٣١ مارس ٢٠٢٤ منها ٢ ٠٦٦ ٧٥٠ ألف جنيه يمثل اضمحلال قروض منفردة والباقي والباقى والبالغ قدره ٢ ٨٨٦ ١٠٩ ألف جنيه يمثل عبء الاضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: رصيد عبء الاضمحلال للقروض والتسهيلات ٣ ٩٦٢ ٢٢٩ ألف جنيه منها ١ ٨٣٩ ٠٨٨ ألف جنيه يمثل اضمحلال قروض منفردة والباقي والبالغ قدره ٢ ١٢٣ ١٤١ ألف جنيه يمثل عبء الاضمحلال على أساس المجموعة لمحفظه الائتمان). ويتضمن الإيضاح رقم (١٥) معلومات إضافية عن مخصص خسائر الاضمحلال لقروض وتسهيلات العملاء.

- قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلي أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على حكم الإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٧١٦	-	أفراد
٧١٦	-	قروض شخصية
		الإجمالي

توزيع إجمالي قروض العملاء على القطاعات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٩٧ ٤٨٧	١٢٥ ١٥٠	القطاع الزراعي
١٩ ١٢٦ ٠٦٦	١٩ ٩٤٧ ٥٨٥	القطاع الصناعي
٥ ١٤٦ ٦٠٢	٥ ٩٧٧ ٣٥٣	القطاع التجاري
١٤ ٠٨٧ ٣٧١	١٥ ٢٥٦ ٧٧٧	القطاع العائلي
٢١ ٦٠٨ ٥٢٠	٢٣ ٧٧٢ ٥٥٩	قطاع الخدمات
٦٠ ٠٦٦ ٠٤٦	٦٥ ٠٧٩ ٤٢٤	الإجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

تركز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر الفترة الحالية. عند إعداد هذا الجدول، تم توزيع المخاطر علي القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء لبنك.

الإجمالي	خارج جمهورية مصر العربية	الوجه القبلي	جمهورية مصر العربية الإسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى	
٣ ١٩١	-	-	-	٣ ١٩١	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
٣٦ .٧٤ ٧٥٨	٦ ٧٥٢ ٩٥٤	-	-	٢٩ ٣٢١ ٨٠٤	أرصدة لدى البنوك
٢٧ ٥٩٩ ٩١٨	-	-	-	٢٧ ٥٩٩ ٩١٨	أذون الخزانة
					قروض وتسهيلات للعملاء:
					- قروض لأفراد
١ ٣٩٣ ٣٩٦	-	٤١ ٩١٠	١٥٢ ٣٢٨	١ ١٩٩ ١٥٨	- قروض سيارات
٩٩٣ ٤٦٦	-	٥٠ ٤٠١	٢٥٦ ٤٢٣	٦٨٦ ٦٤٢	- بطاقات ائتمانية
١٢ ٨٦٩ ٧٦١	-	٩٦١ ٥٥٠	٢ ٨٣٤ ٦٨٣	٩ ٠٧٣ ٥٢٨	- قروض شخصية
					- قروض عقارية
					- قروض لمؤسسات:
٢٦ ٥٤٩ ٤١٧	-	١٦٣ ٣٦٤	٥ ١٠٤ ٢٠٧	٢١ ٢٨١ ٨٤٦	- حسابات جارية مدينة
١٧ ٩٦٥ ٧٨٩	-	١٧٥ ٧١٨	٢ ٦٤٨ ٣٣٥	١٥ ١٤١ ٧٣٦	- قروض مباشرة
٥ ٣٠٧ ٥٩٥	-	-	٩٧ ٦٠١	٥ ٢٠٩ ٩٩٤	- قروض مشتركة
٢٢٦ ٢٦٥	-	-	-	٢٢٦ ٢٦٥	مشتقات مالية
٤ ٩٨١	-	-	-	٤,٩٨١	- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استثمارات مالية:
					- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦ ٠٤٨ ٤٨٩	-	-	-	٦ ٠٤٨ ٤٨٩	- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣ ٥٩٠ ٠١٨	-	-	-	٣ ٥٩٠ ٠١٨	- أصول أخرى
١ ٢٢٤ ٨٣٥	-	-	-	١ ٢٢٤ ٨٣٥	
١٣٩ ٨٥١ ٨٧٩	٦ ٧٥٢ ٩٥٤	١ ٣٩٢ ٩٤٣	١١ ٠٩٣ ٥٧٧	١٢٠ ٦١٢ ٤٠٥	الإجمالي في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١٢٩ ٦٤٤ ٤٦٤	٣ ٥٩١ ٩٩٨	١ ٣٣١ ٠٧٢	٩ ٤٩٦ ٣٦٨	١١٥ ٢٢٥ ٠٢٦	الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك.

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	بيع الجملة وتجارة التجزئة	نشاط عقارى	مؤسسات صناعية	مؤسسات مالية	
٣ ١٩١	-	-	٣ ١٩١	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الاحتياطى
٣٦ ٠٧٤ ٧٥٨	-	-	١٨ ٤٢٥ ٠٩٦	-	-	-	١٧ ٦٤٩ ٦٦٢	أرصدة لدى البنوك
٢٧ ٥٩٩ ٩١٨	-	-	٢٧ ٥٩٩ ٩١٨	-	-	-	-	أذون الخزانة
								قروض وتسهيلات للعملاء:
								- قروض لأفراد
١ ٣٩٣ ٣٩٦	١ ٣٩٣ ٣٩٦	-	-	-	-	-	-	- قروض سيارات
٩٩٣ ٤٦٦	٩٩٣ ٤٦٦	-	-	-	-	-	-	- بطاقات ائتمانية
١٢ ٨٦٩ ٧٦١	١٢ ٨٦٩ ٧٦١	-	-	-	-	-	-	- قروض شخصية
								- قروض عقارية
								- قروض لمؤسسات:
٢٦ ٥٤٩ ٤١٧	-	٢ ٠٦٠ ٨٢٨	٦٨٨,٢٩٦	٤ ١١٧ ٧٥١	٨ ٤٧٣ ١٥٢	١٠ ٩٩٥ ١٤٠	٢١٤ ٢٥١	- حسابات جارية مدينة
١٧ ٩٦٥ ٧٨٩	-	٢,١٤٩,٦٧٢	٦٩٧,٣٥٨	٢ ٦٠٦ ٥٠٦	٤٩٤ ١٨٠	٧ ٣١٣ ٤٣٧	٤ ٧٠٤ ٦٣٦	- قروض مباشرة
٥ ٣٠٧ ٥٩٥	-	٣٠٦ ١٧٦	٢,٠٠١,٨٥٦	١٥ ٥٥٣	١ ١٣٣ ٣٠٥	١ ٨٥٠ ٧٠٤	-	- قروض مشتركة
٢٢٦ ٢٦٥	-	٢٢٦ ٢٦٥	-	-	-	-	-	- مشتقات أدوات مالية
٤ ٩٨١	-	-	٤,٩٨١	-	-	-	-	- أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر استثمارات مالية :
٦ ٠٤٨ ٤٨٩	-	٣ ٦٧٢	٦ ٠٤٤ ٨١٧	-	-	-	-	- أستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣ ٥٩٠ ٠١٨	-	-	٣ ٥٩٠ ٠١٨	-	-	-	-	- أستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
١ ٢٢٤ ٨٣٥	-	١ ٢٢٤ ٨٣٥	-	-	-	-	-	- أصول أخرى
١٣٩ ٨٥١ ٨٧٩	١٥ ٢٥٦ ٦٢٣	٥ ٩٧١ ٤٤٨	٥٩ ٠٥٥ ٥٣١	٦ ٧٣٩ ٨١١	١٠ ١٠٠ ٦٣٧	٢٠ ١٥٩ ٢٨٠	٢٢ ٥٦٨ ٥٤٩	الإجمالي فى ٣١ مارس ٢٠٢٤
١٢٩ ٦٤٤ ٤٦٤	١٤ ٠٨٧ ٢٧٨	٣ ٨١٢ ٧٩٣	٦٢ ٢٢٠ ٩٨٥	٥ ٦٠٨ ٩٧٣	١٠ ٢٦١ ٤٢٣	١٨ ٦٦٢ ٣٠٠	١٤ ٩٩٠ ٧١٢	الإجمالي فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مخاطر السوق المتعلقة بالأنشطة المصرفية

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

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

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

مخاطر رأس المال

أدوات حقوق الملكية التى يمتلكها البنك خارج محفظة المتاجرة هى أوراق مالية تؤدى إلى أن يكون للبنك الحق فى صافى أصول أو دخل المصدر أو أية أدوات مالية لها خصائص اقتصادية. ولا يملك البنك أدوات حقوق ملكية جوهرية للمتاجرة فى ٣١ مارس ٢٠٢٤.

أساليب قياس مخاطر العملات

يقوم البنك بحساب صافى مركز لكل عملة. ويساوى المركز الصافى مجموع بنود الأصول مخصوما منها كافة بنود الالتزامات ومضافا إليها البنود خارج قائمة المركز المالى، ثم تترجم هذه المراكز إلى الجنيه المصرى حسب سعر الصرف السائد فى يوم اصدار التقرير ويتم جمعها للحصول على صافى مركز البنك المفتوح لكل عملة. ويكون صافى مراكز العملات لعملة معينة فائض (long) حين تتجاوز الأصول الالتزامات ويكون عجز (short) حين تتجاوز الالتزامات الأصول.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

يتعلق تعرض البنك لمخاطر العملات بوجه خاص بالائرادات والمصاريف بالعملية الأجنبية. وتكون ادارة الأصول والالتزامات / الخزانة مسؤولة عن إدارة المراكز التي تنتج عن العمليات بالعملية الاجنبية.

تركز خطر العملة على الأدوات المالية

(المعادل بالآلاف الجنيه المصري)

في ٣١ مارس ٢٠٢٤	جنيه مصري	دولار أمريكي	جنيه استرليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	٤٦٢ ٨٦٧	٨٠٠ ٩٩١	٢١ ٣٦٥	٣٨٣ ٠٨٩	٢٩ ٣٠٢	١ ٦٩٧ ٦١٤
أرصدة لدى البنوك	١٥ ٦٥٦ ٠٥٤	١٦ ٤١٤ ٠١٥	٩١٥ ٤٤٥	٢ ١٩٩ ٦٨٧	٧٧٩ ٠١٥	٣٥ ٩٦٤ ٢١٦
أذون الخزانة	١٩ ٣٣٧ ٠٧٢	٧ ٦٧١ ٥٤٤	-	٤٢٩ ٧٥٣	-	٢٧ ٤٣٨ ٣٦٩
قروض وتسهيلات للعملاء	٤٨ ٥١٢ ٥٣٦	١٠ ٢٢٧ ١٠٢	٤٤٤	١ ٠٤٢ ٦٦٩	٦٠٠	٥٩ ٧٨٣ ٣٥١
مشتقات مالية	٢٠٧ ١٥٥	١٩ ١١٠	-	-	-	٢٢٦ ٢٦٥
أصول مالية من خلال الدخل الشامل الاخر	-	-	-	-	-	-
استثمارات مالية:	-	-	-	-	-	-
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٤ ٩٨١	-	-	-	-	٤ ٩٨١
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٣ ٧٤٥ ٣٤٤	٤٣٤ ٢٣٢	-	١ ٨٦٨ ٩١٣	-	٦ ٠٤٨ ٤٨٩
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	٣ ٥٩٠ ٠١٨	-	-	-	-	٣ ٥٩٠ ٠١٨
أصول مالية أخرى	١ ١٤٦ ٤٢٢	٩٧ ٣٣٣	٥٩١	٩٥ ٠٧٠	٤٢٤	١ ٣٣٩ ٨٤٠
إجمالي الأصول المالية	٩٢ ٦٦٢ ٤٤٩	٣٥ ٦٦٤ ٣٢٧	٩٣٧ ٨٤٥	٦ ٠١٩ ١٨١	٨٠٩ ٣٤١	١٣٦ ٠٩٣ ١٤٣
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٢ ٩٠٨ ٨٠٠	٦ ٦١٣ ٦٤٥	٦٨٥ ٥١٠	-	١٢ ٨٥٧	١٠ ٢٢٠ ٨١٢
ودائع للعملاء	٧٣ ٣٨٤ ٠١٨	٢٦ ٦٩٤ ٠٢٠	٢٤٦ ٨١٥	٥ ٩٩٦ ٧٠٨	٤٠٩ ٦٦٣	١٠٦ ٧٣١ ٢٢٤
مشتقات مالية	٧ ٤٦٠	١٩ ١١٠	-	-	-	٢٦ ٥٧٠
قروض أخرى	-	٣ ١٦٢ ١٩٦	-	-	-	٣ ١٦٢ ١٩٦
التزامات مالية أخرى	٢ ٣٣٨ ٦٨٦	١٩٤ ٧١٣	٢ ٣٣١	٦ ٤١٧	٣٨٢ ٤٩٩	٢ ٩٢٤ ٦٤٦
إجمالي الالتزامات المالية	٧٨ ٦٣٨ ٩٦٤	٣٦ ٦٨٣ ٦٨٤	٩٣٤ ٦٥٦	٦ ٠٠٣ ١٢٥	٨٠٥ ٠١٩	١٢٣ ٠٦٥ ٤٤٨
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي	١٤ ٠٢٣ ٤٨٥	(١ ٠١٩ ٣٥٧)	٣ ١٨٩	١٦ ٠٥٦	٤ ٣٢٢	١٣ ٠٢٧ ٦٩٥
ارتباطات متعلقة بالائتمان	(١ ٠٥٣ ٣٦٤)	١ ١١٤ ٧٢٦	-	١٢٣ ٠٩٠	٦ ٥٢٦	١٩٠ ٩٧٨
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
إجمالي الأصول المالية	٩٦ ٩٦٩ ٥٩٤	٢٤ ٢٨٨ ٧٢٤	١٧٦ ٢٨٧	٤ ٨٣١ ٨١١	٦٣٦ ٥٤٤	١٢٦ ٩٠٢ ٩٦٠
إجمالي الالتزامات المالية	٨٤ ٢٢٥ ٦١١	٢٥ ١٦٩ ٤٠٤	١٧٥ ٢٣٠	٤ ٩٣٤ ٦٤٣	٦٠٥ ٤٥٦	١١٥ ١١٠ ٣٤٤
صافي الأصول المالية بقائمة المركز المالي	١٢ ٧٤٣ ٩٨٣	(٨٨٠ ٦٨٠)	١ ٠٥٧	(١٠٢ ٨٣٢)	٣١ ٠٨٨	١١ ٧٩٢ ٦١٦
ارتباطات متعلقة بالائتمان	(٥١٦ ١٢٤)	٥٠٤ ٤٢٣	٦٦٩	(٢٥ ١٦٣)	-	(٣٦ ١٩٥)

خطر العملات والتغطية للايرادات بالعملات الأجنبية

يتعلق تعرض البنك لخطر العملات بوجه خاص بالائرادات بالعملية الأجنبية. وتكون ادارة الأصول والالتزامات / الخزانة مسؤولة عن تغطية التغيير في ايرادات البنك نظرا لحركة العملة متضمنة المراكز التي ينتج عنها تغيير الايرادات.

خطر سعر الفائدة

إطار عمل إدارة مخاطر أسعار الفائدة

تدير إدارة الأصول والالتزامات / الخزانة خطر سعر الفائدة على العمليات التجارية مركزيا من خلال المحفظة التجارية (Commercial Book) كما تدير ذات الإدارة مخاطر أسعار الفائدة على استثمارات البنك من خلال محفظة الاستثمار (Equity Book). تتخذ القرارات الأساسية المتعلقة بالمراكز الناتجة عن أنشطة التجزئة المصرفية في اجتماعات لجنة الأصول والالتزامات.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

قياس مخاطر أسعار الفائدة

تحدد استحقاقات الأصول والالتزامات القائمة بناء على الشروط التعاقدية للمعاملات واحتمالات امتداد تلك الاستحقاقات بناء على الخبرة السابقة. بالنسبة لمنتجات التجزئة المصرفية، تعتمد النماذج على البيانات التاريخية والدراسات. وتستخدم تلك النماذج للتنبؤ بالسداد المبكر والحسابات الجارية المدينة والدائنة وحسابات الادخار. تحدد الاستحقاقات النظرية لرأس المال وفقاً لافتراضات داخلية.

حدود المخاطر

بالنسبة للمحفظة التجارية تخضع مخاطر أسعار العائد الكلية إلى حدود أولية. والحد هو فجوة أسعار الفائدة ويعبر عنه بنسبة من ودائع العملاء. يُستخدم هذا الحد لإدارة مخاطر أسعار الفائدة طويلة الأجل.

حساسية قيمة المحافظ المصرفية

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

تغطية مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات

تتكون علاقات التغطية التي يدخل فيها البنك من التغطية لمخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات في صورة عمليات المبادلة أو عقود المبادلة الأجلة.

تستخدم المشتقات المالية لأغراض التغطية وفقاً لهدف التغطية (تغطية القيمة العادلة أو تغطية التدفقات النقدية أو تغطية صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية). يتم توثيق كل عملية تغطية رسمياً في بدايتها بتسجيل استراتيجية التغطية وتحديد بند التغطية وطبيعة المخاطر التي يتم التغطية منها والأسلوب المتبع لاختبار التوقعات وفعالية التغطية.

مخاطر أسعار الفائدة في المحفظة المصرفية

تعتمد استراتيجية البنك في إدارة مخاطر أسعار الفائدة الشاملة على المراقبة الجيدة لحساسية إيرادات البنك في مواجهة التغير في أسعار الفائدة وهكذا، يمكن الحصول على أفضل مستوى توازن بين المخاطر المختلفة. يستلزم هذا إجراء تقييم دقيق للغاية للمخاطر الواقعة حتى يتمكن البنك من إختيار أنسب استراتيجية تغطية.

وجدير بالإشارة أن البنك لم يقيم بأى استراتيجيات تغطية خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤.

ج - مخاطر السيولة وإعادة التمويل

هي المخاطر التي يتعرض لها البنك حين يكون غير قادر على تغطية المتطلبات النقدية أو الضمانات سواء كانت حالية أو مستقبلية أو غير متوقعة دون التأثير على العمليات الروتينية أو مركزه المالي.

تدار مخاطر السيولة وإعادة التمويل من خلال سياسة سيولة شاملة ومؤشرات للسيولة معتمدة من لجنة الأصول والالتزامات ومجلس الإدارة. تعتمد هذه السياسة على مبادئ الإدارة التي أعدت لمواجهة الظروف العادية وحالات أزمات السيولة.

سياسة إدارة مخاطر السيولة

أهداف السياسة

أهداف سياسة إدارة السيولة لدى البنك هي:

- (١) تأمين مزيج متوازن من التمويل لدعم استراتيجية تطور البنك .
- (٢) التأكد من أن البنك قادر دائماً على الوفاء بالتزاماته تجاه عملائه.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣) ضمان عدم حدوث أزمة مالية للبنك من جراء أداء أعماله.

٤) الالتزام بمعايير البنك المركزي المصري.

٥) التعامل مع أي أزمة سيولة.

مسئوليات إدارة مخاطر السيولة

تتناقش وتراجع لجنة الأصول والالتزامات المقترحات الخاصة بالسيولة ومؤشراتها وتصدق عليها. ويتم أيضاً إخطار اللجنة بأي أزمة، وتكون مسؤولة عن توزيع المهام لإدارة الأزمة والتصديق على خطط الطوارئ.

بعد مراجعة واعتماد لجنة الأصول والالتزامات، تقوم إدارة الأصول والالتزامات بتطبيق السياسة المعتمدة ولديها النظم والبرامج المستخدمة لإدارة السيولة.

تساهم الأصول والالتزامات / الخزانة في تحديد مبادئ سياسة السيولة وتعتبر صف ثاني من الرقابة حيث تقوم بالتصديق على النماذج ومؤشرات المخاطر والحدود ومحددات السوق المستخدمة.

إدارة مخاطر السيولة

تدير الأصول والالتزامات / الخزانة مخاطر السيولة مركزياً على مدى جميع الاستحقاقات. تكون وحدة الخزانة مسؤولة عن إعادة التمويل والعمليات قصيرة الأجل بينما تكون وحدة إدارة الأصول والالتزامات مسؤولة عن المتوسطة وطويلة الأجل وتقوم بتوفير التمويل لأعمال البنك الأساسية وخطوط الأعمال واستثمار الفائض.

إدارة الإشراف على مخاطر السيولة

تعتمد الإدارة اليومية للسيولة على مجموعة كاملة من المعايير الداخلية وعلامات تنبيه على مستوى الاستحقاقات المتعددة.

يتم تحديد الأهداف اليومية overnight target لوحدة الخزانة على markets interbank overnight ويطبق ذلك على العملات الرئيسية التي يتعامل البنك عليها.

يتم قياس قدرة البنك على إعادة التمويل من أجل التعامل مع أي ارتفاع غير متوقع في احتياجات السيولة بصفة منتظمة وتشمل بشكل رئيسي الأوراق المالية المتاحة وقرض البنك المركزي التي يجب إعادة تمويلها والأوراق المالية التي يمكن بيعها مع الالتزام بإعادة الشراء أو فوراً من السوق والقروض الليلية واحدة التي لا يوجد التزام بإعادة تمويلها.

تعتمد إدارة السيولة الطويلة والمتوسطة الأجل أساساً على تحليل الموارد المتوسطة وطويلة الأجل للأموال المتاحة لتمويل الأصول بذات الاستحقاق.

تعتمد هذه الفجوات في السيولة على جداول الاستحقاق الخاصة بالبنود المتعرف بها داخل قائمة المركز المالي وخارجها سواء كانت استحقاقات تعاقدية أو استحقاقات نظرية تعتمد على سلوك العميل (السداد في حالة القروض، نماذج توقع سلوك العميل في حالة الحسابات الجارية).

تمثل المعدلات الرقابية النقطة الأخيرة في نظام إدارة مخاطر السيولة.

تقنيات تخفيف المخاطر

في إطار إدارة السيولة اليومية، وفي حالة وجود أزمة مالية مؤقتة، تمثل أصول البنك الأكثر سيولة احتياطي يجعل البنك قادراً على توفيق وضع مركز الخزانة ببيع الأصول في سوق البيع وإعادة الشراء (Repo Market) أو خصم بعض الأدوات المالية مع البنك المركزي. إذا كان هناك أزمة سيولة مطولة قد يضطر البنك إلى تخفيض مركز ميزانيته الإجمالية عن طريق البيع النهائي لبعض الأصول.

أما الأصول الأقل سيولة يمكن تحويلها إلى أصول سائلة أو رهنها كجزء من إدارة السيولة اليومية.

يتم تخفيض مخاطر السيولة كذلك عن طريق تنويع مصادر التمويل من حيث هيكل المستثمرين والتمويل الآمن / غير الآمن.

استمر البنك خلال الفترة المالية الحالية في إتباع سياسته المعتمدة على تنويع مصادره من حيث هيكل المستثمرين، كما أن منتج "شهادات

الادخار" يتيح فرصة للعميل ليزيد استثماراته في الإمارات دبي الوطني وبذلك تحسنت السيولة بالبنك.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

أ - التحليل القطاعي للأنشطة

الإجمالي	أنشطة الاستثمار وأنشطة أخرى	أفراد	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ مارس ٢٠٢٤
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
٣٣٠٨٨٩٥	١١٨٥٠٩٥	٤١٤٢٥٤	١٨٩٧٧٠	١٥١٩٧٧٦	إيرادات النشاط القطاعي
(١١٢٦١٦١)	(٤١١٣٥٥)	(٩٧٣٧١٢)	(٦٧٤٥٧)	٣٢٦٣٦٣	مصروفات النشاط القطاعي
٢١٨٢٧٣٤	٧٧٣٧٤٠	(٥٥٩٤٥٨)	١٢٢٣١٣	١٨٤٦١٣٩	نتيجة أعمال القطاع
(٤٥٦٤٣٥)					مصروفات غير مصنفة
١٧٢٦٢٩٩					ربح الفترة قبل الضرائب
(٦٣٢٩٤٣)					مصروف ضرائب الدخل
١٠٩٣٣٥٦					ربح الفترة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
١٣٣٠٥٨٨٨٠	٦٧٢٤١٤٣٨	١٥٢٦٧٥٥٤	٢٢٧٢٥٩٧	٤٨٢٧٧٢٩١	أصول النشاط القطاعي
٤٢٩٠٢٨٧					أصول غير مصنفة
١٣٧٣٤٩١٦٧					اجمالي الأصول
١٢٠١٤٠٨٠٢	١٣٤٠٩٥٧٨	٣٥٥٨١٩٤٨	٧٢٦٥٦١٢	٦٣٨٨٣٦٦٤	التزامات النشاط القطاعي
٤٦٢٢٢٨٦					التزامات غير مصنفة
١٢٤٧٦٣٠٨٨					اجمالي الالتزامات
					بنود أخرى للنشاط القطاعي
٤٣٨٤٧					اهلاكات ٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	أنشطة الاستثمار وأنشطة أخرى	أفراد	مؤسسات متوسطة وصغيرة	مؤسسات كبيرة	٣١ مارس ٢٠٢٣
الإيرادات والمصروفات وفقاً للنشاط القطاعي					
١٨٢٢٤٦٣	٥٤١٩٣٧	٣١١٨٣٠	٣٣١٧٩٢	٦٣٦٩٠٤	إيرادات النشاط القطاعي
(٢٠٠٥٩)	٤١٦٠٥٤	(٢٥٦٢٥٢)	(٥٤٦٠٤)	(١٢٥٢٥٧)	مصروفات النشاط القطاعي
١٨٠٢٤٠٤	٩٥٧٩٩١	٥٥٥٧٨	٢٧٧١٨٨	٥١١٦٤٧	نتيجة أعمال القطاع
(٤٢٤٨١٨)					مصروفات غير مصنفة
١٣٧٧٥٨٦					ربح الفترة قبل الضرائب
(٤١٢٩٣٢)					مصروف ضرائب الدخل
٩٦٤٦٥٤					ربح الفترة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للنشاط القطاعي					
١٠٥٣٤٨٧٤٩	٥٢٧٥٨٩	١٣٨٢١٢٨٢	٩١٤٦٤٤٥	٨١٨٥٣٤٣٣	أصول النشاط القطاعي
٣٧٣١٣١٢					أصول غير مصنفة
١٠٩٠٨٠٦١					اجمالي الأصول
٩٧٤٦٣٧٢٥	٨٧٣٧٨٩٠	٢٧٦٩٧٠٩٩	١١٣٥٢٥٣٨	٤٩٦٧٦١٩٨	التزامات النشاط القطاعي
٢٦٥٠٠٣					التزامات غير مصنفة
١٠٠٠٦٨٧٢٨					اجمالي الالتزامات
					بنود أخرى للنشاط القطاعي
٣٧١٨٧					اهلاكات ٣١ مارس ٢٠٢٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ب - تحليل القطاعات الجغرافية

الإجمالي	دول أخرى	الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
٣٣٠٨٨٩٥		٣٣٠٨٨٩٥	٦٠٧٧٩	٤٢٨٢٦٣	٢٨١٩٨٥٣
(١١٢٦١٦١)	(١٧٨٨٣٩)	(٩٤٧٣٢٢)	(١٦١٤٤)	(٤٢١٠٧)	(٨٨٩٠٧١)
٢١٨٢٧٣٤	(١٧٨٨٣٩)	٢٣٦١٥٧٣	٤٤٦٣٥	٣٨٦١٥٦	١٩٣٠٧٨٢
(٤٥٦٤٣٥)		(٤٥٦٤٣٥)			
١٧٢٦٢٩٩	(١٧٨٨٣٩)	١٩٠٥١٣٨			
(٦٣٢٩٤٣)		(٦٣٢٩٤٣)			
١٠٩٣٣٥٦	(١٧٨٨٣٩)	١٢٧٢١٩٥			
١٣٣٠٥٨٨٨٠	٣٠١٥٩٥٨١	١٠٢٨٩٩٢٩٩	١٤٥٤٠٦٢	٨٤٦٦٥٢٠	٩٢٩٧٨٧١٧
٤٢٩٠٢٨٧	-	٤٢٩٠٢٨٧			
١٣٧٣٤٩١٦٧	٣٠١٥٩٥٨١	١٠٧١٨٩٥٨٦			
١٢٠١٤٠٨٠٢	١٣٤٠٩٥٧٨	١٠٦٧٣١٢٢٤	٥٢٠٧٧١٤	١٢٨٢١٢٨٣	٨٨٧٠٢٢٢٧
٤٦٢٢٢٨٦	-	٤٦٢٢٢٨٦			
١٢٤٧٦٣٠٨٨	١٣٤٠٩٥٧٨	١١١٣٥٣٥١٠			
٤٣٨٤٧		٤٣٨٤٧			

٣١ مارس ٢٠٢٤
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
إيرادات القطاعات الجغرافية
مصروفات القطاعات الجغرافية
نتيجة أعمال القطاع
مصروفات غير مصنفة
ربح الفترة قبل الضرائب
مصروف ضرائب الدخل
ربح الفترة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
أصول القطاعات الجغرافية
أصول غير مصنفة
اجمالي الأصول
التزامات القطاعات الجغرافية
التزامات غير مصنفة
اجمالي الالتزامات
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
اهلاكات ٣١ مارس ٢٠٢٤

الإجمالي	دول أخرى	الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية والدلتا وسيناء	القاهرة الكبرى
١٨٢٢٤٦٣	٨٨٢٤٢	١٧٣٤٢٢١	٣٩٤٨٦	٢٢٦٦٨٦	١٤٦٨٠٤٩
(٢٠٠٥٩)	(٩٢٩٧٩)	٧٢٩٢٠	(٢٠٥٧٥)	(٤٤٥٢٣)	١٣٨٠١٨
١٨٠٢٤٠٤	(٤٧٣٧)	١٨٠٧١٤١	١٨٩١١	١٨٢١٦٣	١٦٠٦٠٦٧
(٤٢٤٨١٨)		(٤٢٤٨١٨)			
١٣٧٧٥٨٦	(٤٧٣٧)	١٣٨٢٣٢٣			
(٤١٢٩٣٢)		(٤١٢٩٣٢)			
٩٦٤٦٥٤	(٤٧٣٧)	٩٦٩٣٩١			
١٠٥٣٤٨٧٤٨	٥٢٥٧٨٧٦	١٠٠٠٩٠٨٧٢	١٤٤٥٨٦٩	٧٣٤٧٣٨٨	٩١٢٩٧٦١٥
٣١٤٠٦٠٢		٣١٤٠٦٠٢			
١٠٨٤٨٩٣٥٠	٥٢٥٧٨٧٦	١٠٣٢٣١٤٧٤			
٩٧٤٦٣٧٢٦	٢٣٢٧٩٤٢	٩٥١٣٥٧٨٤	٢١٠٦٤٩٤	١٠٠٣٦٩٤٩	٨٢٩٩٢٣٤١
٣٠٠٢٩٠١		٣٠٠٢٩٠١			
١٠٠٤٦٦٦٢٧	٢٣٢٧٩٤٢	٩٨١٣٨٦٨٥			
٣٧١٨٧		٣٧١٨٧			

٣١ مارس ٢٠٢٣
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية
إيرادات القطاعات الجغرافية
مصروفات القطاعات الجغرافية
نتيجة أعمال القطاع
مصروفات غير مصنفة
ربح الفترة قبل الضرائب
مصروف ضرائب الدخل
ربح الفترة بعد الضرائب
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية
أصول القطاعات الجغرافية
أصول غير مصنفة
اجمالي الأصول
التزامات القطاعات الجغرافية
التزامات غير مصنفة
اجمالي الالتزامات
بنود أخرى للقطاعات الجغرافية
اهلاكات ٣١ مارس ٢٠٢٣



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤ صافى الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٤٥٨ ٥٨٢	٣٩٨ ٦٥٣	عائد القروض والإيرادات المشابهة من :
١ ٧٨٥ ٩٦٥	٢ ٨٤٩ ٥٦٩	ودائع وحسابات جارية لدى البنوك
٨٤٩ ٠٨٠	٢ ٠٧٣ ٧٦٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٣ ٠٩٣ ٦٢٧	٥ ٣٢١ ٩٨٦	أذون وسندات خزانة
		الإجمالى
(٢٢ ٥٩٣)	(٣١٩ ٥٨٩)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من :
(١ ٥٧٤ ٨٣٦)	(٢ ٣٥١ ٠٠٣)	ودائع وحسابات جارية :
(٦٧ ٩٨٨)	(٧٠ ١٥٥)	للبنوك
(١ ٦٦٥ ٤١٧)	(٢ ٧٤٠ ٧٤٧)	للعلاء
١ ٤٢٨ ٢١٠	٢ ٥٨١ ٢٣٩	قروض أخرى
		الإجمالى
		الصافى

٥ صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٨ ٧٦٥	٨ ٤٥٩	إيرادات الأتعاب والعمولات
١٨٥ ٠٧١	٢٤٢ ٠٠٨	الأتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٤ ٩٠١	٧ ٣٥٨	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
١٥٢ ٣٩٧	٢٤٩ ٢١٤	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٣٥١ ١٣٤	٥٠٧ ٠٣٩	أتعاب أخرى
		الإجمالى
(٣٣٣)	(٢ ٩٠٥)	مصروفات الأتعاب والعمولات :
(٨٧ ٨٠٧)	(١١٧ ١٧١)	أتعاب سمسرة
(٨٨ ١٤٠)	(١٢٠ ٠٧٦)	أتعاب أخرى
٢٦٢ ٩٩٤	٣٨٦ ٩٦٣	الإجمالى
		الصافى

٦ صافى دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٩٧ ٠٠٩	١١٠ ٦٥٠	أرباح التعامل فى العملات الأجنبية
٢ ٥٠٤	٢٠٧ ٨٦٧	أرباح تقييم عقود صرف أجله
(١٢٢)	١٢٧	أرباح (خسائر) تقييم أصول ماله بغرض المتاجرة
٩٩ ٣٩١	٣١٨ ٦٤٤	الإجمالى



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(٢٥٥ ٣٧٥)	(٢٨٣ ٢٨٨)	تكلفة العاملين
(١٠ ٦٤١)	(١٢ ٢٩٠)	تأمينات إجتماعية
(٢٢٦ ٤٧٠)	(٢٥٢ ١٧٧)	مصروفات إدارية أخرى
<u>(٤٩٢ ٤٨٦)</u>	<u>(٥٤٧ ٧٥٥)</u>	الإجمالي

٨ (مصروفات) إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١٢ ٣٠٥	(٨٨ ٢٧١)	ارباح/ (خسائر) تقييم الأصول والالتزامات بالعملة الاجنبية ذات الطبيعة النقدية
(١٧٤ ٠٤٤)	(٣٥٣ ٧٣٢)	تكلفة برامج وحاسب آلي
(٣٧ ٢٧٣)	(٤٥ ١٤٩)	مصروفات تأجير تشغيلي
٣٦ ٩٤٦	(٨٨ ٨٣٥)	عبء مخصصات اخرى (ايضاح ٢٥)
٦٤٦ ٧٩٨	(٢ ٤١٩)	أخرى
<u>٤٨٤ ٧٣٢</u>	<u>(٥٧٨ ٤٠٦)</u>	الإجمالي

٩ عبء الاضمحلال عن خسائر الأئتمان

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(٣٤٩ ٤٥٥)	(٤٥٦ ٤٣٥)	قروض وتسهيلات العملاء
(٤ ٧٦٧)	-	رد مخصص إضمحلال أذون الخزانة
(١٥ ٧٢٦)	-	رد مخصص إضمحلال الأرصدة لدى البنوك
(٥٤ ٨٧٠)	-	رد مخصص الإستثمارات من خلال الدخل الشامل
<u>(٤٢٤ ٨١٨)</u>	<u>(٤٥٦ ٤٣٥)</u>	الإجمالي

١٠ مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(٤١٥ ٣١٨)	(٦٣٣ ٩٢٧)	الضريبة الجارية
٢٣٨٧	٩٨٤	ضرائب الدخل المؤجلة (إيضاح ٢٦)
<u>(٤١٢ ٩٣٢)</u>	<u>(٦٣٢ ٩٤٣)</u>	الإجمالي

١١ نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنيه / السهم)

أ - الأساسي

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



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	صافي أرباح الفترة
٩٦٤ ٦٥٤	١ ٠٩٣ ٣٥٦	المتوسط المرجح للأسهم العادية المُصدرة
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	نصيب السهم الأساسي في الربح (بالجنيه) بعد استبعاد حصه العاملين
١٩,٢٩	٢١,٨٧	

ب - المخفض

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

١٢ نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	نقدية
١ ٦٦٦ ٥٧٤	١ ٦٩٤ ٤٢٣	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
١٠ ٤٥٧ ٥٧٨	٣ ١٩١	الإجمالي
١٢ ١٢٤ ١٥٢	١ ٦٩٧ ٦١٤	أرصده بدون عائد
١٢ ١٢٤ ١٥٢	١ ٦٩٧ ٦١٤	الإجمالي
١٢ ١٢٤ ١٥٢	١ ٦٩٧ ٦١٤	

١٣ أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	حسابات جارية
١ ٤٠٥ ٢٧٣	٩٢٤ ٧٥٥	ودائع
١٣ ٣٩٩ ٨٢٠	٣٥ ١٥٠ ٠٠٣	الإجمالي
١٤ ٨٠٥ ٠٩٣	٣٦ ٠٧٤ ٧٥٨	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
(٧٢ ٣٤٦)	(١١٠ ٥٤٢)	الصافي
١٤ ٧٣٢ ٧٤٧	٣٥ ٩٦٤ ٢١٦	البنك المركزي
٤ ٤٨١ ٦٩٨	١٨ ٤٢٥ ٠٩٦	بنوك محلية
٦ ٧٣١ ٣٩٧	١٠ ٨٩٦ ٧٠٨	بنوك خارجية
٣ ٥٩١ ٩٩٨	٦ ٧٥٢ ٩٥٤	الإجمالي
١٤ ٨٠٥ ٠٩٣	٣٦ ٠٧٤ ٧٥٨	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
(٧٢ ٣٤٦)	(١١٠ ٥٤٢)	الصافي
١٤ ٧٣٢ ٧٤٧	٣٥ ٩٦٤ ٢١٦	أرصدة بدون عائد
١ ٤٠٥ ٢٧٣	٩٢٤ ٧٥٥	أرصدة ذات عائد ثابت
١٣ ٣٩٩ ٨٢٠	٣٥ ١٥٠ ٠٠٣	الإجمالي
١٤ ٨٠٥ ٠٩٣	٣٦ ٠٧٤ ٧٥٨	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
(٧٢ ٣٤٦)	(١١٠ ٥٤٢)	الصافي
١٤ ٧٣٢ ٧٤٧	٣٥ ٩٦٤ ٢١٦	



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وفيما يلي حركة الخسائر الإئتمانية المتوقعة - ارصدة لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(٤٠٦٠)	(٧٢٣٤٦)	الرصيد في أول السنة
(٦٧١٨٨)	-	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة/ السنة
(١٠٩٨)	(٣٨١٩٦)	فروق ترجمة عملات اجنبية
(٧٢٣٤٦)	(١١٠٥٤٢)	الرصيد في آخر الفترة/ السنة

١٤ أذون خزانة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٢١٩٤٧٩٥٠	١٩٥٩٧٩٠٠	أذون خزانة : وتتمثل في أذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية:
٦٦٠٠٠٠٠	٢٢٤٦٢٥	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
٥٦٣٨٧٢٤	٨٦٠٧٧٦٧	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
٣٤١٨٦٦٧٤	٢٨٤٣٠٢٩٢	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
(٣١٧٢٥)	(٢٧٨٢٥)	عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء
(٧٦٩٣٤١)	(٨٠٢٥٤٩)	يخصم : عوائد لم تستحق بعد
٣٣٣٨٥٦٠٨	٢٧٥٩٩٩١٨	الاجمالي
(١٠٥٩٤١)	(١٦١٥٤٩)	يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال
٣٣٢٧٩٦٦٧	٢٧٤٣٨٣٦٩	صافي أذون الخزانة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(٩٢٦)	(١٠٥٩٤١)	الرصيد في أول الفترة/ السنة
(١٠٤٧٧٦)	-	صافي عبء الاضمحلال خلال الفترة/ السنة
(٢٣٩)	(٥٥٦٠٨)	فروق ترجمة عملات اجنبية
(١٠٥٩٤١)	(١٦١٥٤٩)	الرصيد في آخر الفترة/ السنة

١٤-١ - عمليات بيع أذون خزانة مع التزام بإعادة الشراء

وتتمثل في أذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٣١٧٢٥	٢٧٨٢٥	أذون خزانة : وتتمثل في أذون الخزانة التي تصدرها جمهورية مصر العربية:
٣١٧٢٥	٢٧٨٢٥	أذون خزانة مبيعة مع التزام بإعادة الشراء
		اجمالي أذون الخزانة المبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٥ قروض وتسهيلات العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١ ٣٨١ ٥١٠	١ ٤١٤ ٨٠٨	أوراق تجارية مخصومة
٥٨ ٦٨٤ ٥٣٦	٦٣ ٦٦٤ ٦١٦	قروض العملاء
٦٠ ٠٦٦ ٠٤٦	٦٥ ٠٧٩ ٤٢٤	الإجمالي
(٣٨٧ ٠٥٤)	(٣٤٣ ٢١٤)	يخصم : الجزء الغير مستهلك من عمولات اصدار القروض
(٣ ٩٦٢ ٢٢٩)	(٤ ٩٥٢ ٨٥٩)	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
٥٥ ٧١٦ ٧٦٣	٥٩ ٧٨٣ ٣٥١	الصافى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١ ٣٣٨ ٢٠٢	١ ٣٩٣ ٣٩٦	أفراد
٩٤٣ ٨٠٠	٩٩٣ ٤٦٦	قروض سيارات
١١ ٨٠٥ ٢٧٦	١٢ ٨٦٩ ٧٦١	بطاقات ائتمان
١٤ ٠٨٧ ٢٧٨	١٥ ٢٥٦ ٦٢٣	قروض شخصية
		إجمالي
٢٧ ٩١٠ ٨٥٢	٢٦ ٥٤٩ ٤١٧	مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
١٣ ٣٢٨ ٥٨٠	١٧ ٩٦٥ ٧٨٩	حسابات جارية مدينة
٤ ٧٣٩ ٣٣٦	٥ ٣٠٧ ٥٩٥	قروض مباشرة
٤٥ ٩٧٨ ٧٦٨	٤٩ ٨٢٢ ٨٠١	قروض مشتركة
٦٠ ٠٦٦ ٠٤٦	٦٥ ٠٧٩ ٤٢٤	إجمالي
(٣٨٧ ٠٥٤)	(٣٤٣ ٢١٤)	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
(٣ ٩٦٢ ٢٢٩)	(٤ ٩٥٢ ٨٥٩)	يخصم : الجزء الغير مستهلك من عمولات اصدار القروض
٥٥ ٧١٦ ٧٦٣	٥٩ ٧٨٣ ٣٥١	يخصم : مخصص خسائر الاضمحلال
		الصافى ويوزع إلى :
٢٦ ١٤٠ ٥٤٨	٢٦ ٢٠٨ ٣٩٧	أرصدة متداولة
٢٩ ٥٧٦ ٢١٥	٣٣ ٥٧٤ ٩٥٤	أرصدة غير متداولة
٥٥ ٧١٦ ٧٦٣	٥٩ ٧٨٣ ٣٥١	إجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الخسائر الائتمانية المتوقعة:

تحليل حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع خلال الفترة كما يلي:

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

الأفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١١ ٤٠٠	٧٢ ٧٨٤	١٤٥ ٥٨٤	-	٢٢٩ ٧٦٨
عبء الأضمحلال	(٦٣٩)	٧٦ ٠٧٣	٢ ٣١٦	-	٧٧ ٧٥٠
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(٦٧٣)	(٢ ١٧١)	(١٨ ٨٢٠)	-	(٢١ ٦٦٤)
مبالغ مستردة خلال الفترة *	١٣٠	١ ٥٤٧	١٢ ٤٦٥	-	١٤ ١٤٢
فروق تقييم عملات أجنبية	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر الفترة المالية	١٠ ٢١٨	١٤٨ ٢٣٣	١٤١ ٥٤٥	-	٢٩٩ ٩٩٦

الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢ ١٣٥ ٧٥٠	٧٤٩ ٩٥٢	٨٤٦ ٧٥٩	٣ ٧٣٢ ٤٦١
عبء الأضمحلال	١٣٧ ٤٦٩	١٧٩ ٨٣٣	٦١ ٣٨٣	٣٧٨ ٦٨٥
مبالغ تم إعدامها خلال الفترة	(١٤ ٧٤٩)	(٢٣٤)	-	(١٤ ٩٨٣)
مبالغ مستردة خلال الفترة *	٥ ٥٢٨	-	-	٥ ٥٢٨
فروق تقييم عملات أجنبية	٥١ ٦٧٦	١٤٦ ٤٨٣	٣٥٣ ٠١٣	٥٥١ ١٧٢
الرصيد في آخر الفترة المالية	٢ ٣١٥ ٦٧٤	١ ٠٧٦ ٠٣٤	١ ٢٦١ ١٥٥	٤ ٦٥٢ ٨٦٣

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الأفراد	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	١٢ ٨٠٨	١٣ ٤٣٥	١٧٧ ٨٢٩	-	٢٠٤ ٠٧٢
عبء الأضمحلال	٩ ٧٢١	٦٣ ٣٢٥	٢٧ ٦٤١	-	١٠٠ ٦٨٧
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(١١ ١٢٩)	(٩ ٢٢٣)	(١٠١ ٢٧٠)	-	(١٢١ ٦٢٢)
مبالغ مستردة خلال السنة *	-	٥ ٢٤٧	٤١ ٣٨٤	-	٤٦ ٦٣١
فروق تقييم عملات أجنبية	-	-	-	-	-
الرصيد في آخر السنة المالية	١١ ٤٠٠	٧٢ ٧٨٤	١٤٥ ٥٨٤	-	٢٢٩ ٧٦٨

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

مؤسسات	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
الرصيد في أول السنة المالية	٢ ٣٠٦ ٤٦٧	٤٧٨ ٦٥٢	٣٥٨ ٥٦٠	٣ ١٤٣ ٦٧٩
عبء الأضمحلال	٤٧٤ ٠٠٢	٢٩٥ ١٧٧	٤٢٣ ١١٥	١ ١٩٢ ٢٩٤
مبالغ تم إعدامها خلال السنة	(٨٩٥ ٧١٠)	(٥٦ ٦٨٣)	-	(٩٥٢ ٣٩٣)
مبالغ مستردة خلال السنة *	١٣٢ ٦٠٣	-	-	١٣٢ ٦٠٣
فروق تقييم عملات أجنبية	١١٨ ٣٨٨	٣٢ ٨٠٦	٦٥ ٠٨٤	٢١٦ ٢٧٨
الرصيد في آخر السنة المالية	٢ ١٣٥ ٧٥٠	٧٤٩ ٩٥٢	٨٤٦ ٧٥٩	٣ ٧٣٢ ٤٦١

* من مبالغ سبق اعدامها



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦ أدوات المشتقات المالية

وفيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ مارس ٢٠٢٤		
المبلغ التعاقدى / الافتراضى	القيمة العادلة	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	القيمة العادلة	
الأصول	الالتزامات	الأصول	الالتزامات	
١٧ ١٣٣	٤ ٤٨٦	٢ ٢٦٨	٢٠١ ٤٩٣	١ ٩٢٢ ٣٤٥
١٧ ١٣٣	٤ ٤٨٦	٢ ٢٦٨	٢٠١ ٤٩٣	
٣١ ١٩٦	٣٢ ٠٤٦	٥ ١١٠	٥ ٥٨٠	١٨٨ ٠٠٠
١٨ ٩٨٧	١٨ ٩٨٧	١٩ ١٩٢	١٩ ١٩٢	٧٥٥ ٤٤٨
٥٠ ١٨٣	٥١ ٠٣٣	٢٤ ٣٠٢	٢٤ ٧٧٢	
٦٧ ٣١٦	٥٥ ٥١٩	٢٦ ٥٧٠	٢٢٦ ٢٦٥	

(أ) المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة
مشتقات العملات الأجنبية
عقود عملة آجلة

مشتقات معدلات العائد
عقود خيارات العملات (خارج المقصورة)
عقود مبادلة عائد

إجمالي أصول / التزامات المشتقات
المحتفظ بها بغرض المتاجرة

١٧ الاستثمارات المالية

١٧-١ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٤ ٨٥٤	٤ ٩٨١	(أ) أدوات دين: سندات حكومية
٤ ٨٥٤	٤ ٩٨١	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

١٧-٢ استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٦ ٣٨٦ ٢٠١	٦ ٠١٣ ٦٤٥	(أ) أدوات دين: أدوات دين مدرجة في السوق بالقيمة العادلة
٣ ٦٧٢	٣ ٦٧٢	(ب) أدوات حقوق ملكية: أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق وثائق صناديق استثمار
٢٩ ٧٥٣	٣١ ١٧٢	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦ ٤١٩ ٦٢٦	٦ ٠٤٨ ٤٨٩	



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٨ ٨٦٢ ٠٢٣	٦ ٤١٩ ٦٢٦	الرصيد في أول السنة
٨٠٠ ٠٠٠	-	إضافات
٨٧ ٩١٣	١١ ٤١٦	إستهلاك علاوة / خصم الإصدار
(٣ ٤٨٩ ٩٥٨)	(١ ٣٥٠ ٠٦٤)	استبعاذات (بيع)
(١٤١ ٨٢٣)	٣٠٧ ١٩٤	صافي التغير في القيمة العادلة
٣٠١ ٤٧١	٦٦٠ ٣١٧	فروق ترجمة إستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
<u>٦ ٤١٩ ٦٢٦</u>	<u>٦ ٠٤٨ ٤٨٩</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

٣-١٧ إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٣ ٥٧٣ ٤٩٧	٣ ٥٩٠ ٠١٨	(أ) أدوات دين:
<u>٣ ٥٧٣ ٤٩٧</u>	<u>٣ ٥٩٠ ٠١٨</u>	أدوات دين مدرجة في السوق بالتكلفة
		إجمالي إستثمارات مالية مقومة بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٢ ٣٨٨ ١١٨	٢ ٢٠٨ ٣٢٤	أرصدة متداولة
١ ١٨٥ ٣٧٩	١ ٣٨١ ٦٩٤	أرصدة غير متداولة
<u>٣ ٥٧٣ ٤٩٧</u>	<u>٣ ٥٩٠ ٠١٨</u>	
٣ ٣٧٣ ٤٩٧	٣ ٤٣٤ ٨١٩	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢٠٠ ٠٠٠	١٥٥ ١٩٩	أدوات دين ذات عائد متغير
<u>٣ ٥٧٣ ٤٩٧</u>	<u>٣ ٥٩٠ ٠١٨</u>	



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٥ ٣٧٩ ٠٠٣	٣ ٥٧٣ ٤٩٧	الرصيد في أول السنة
٢٠٠ ٠٠٠	٢٤٩ ٩١٣	إضافات
٣١ ٩٢٠	٤ ٢٣٥	إستهلاك علاوة
(٢ ٠٣٧ ٤٢٦)	(٢ ٣٧ ٦٢٧)	استبعادات (استحقاق)
<u>٣ ٥٧٣ ٤٩٧</u>	<u>٣ ٥٩٠ ٠١٨</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة
		أرباح بيع الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١٦ ٩٠٩	٣١٨	أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيم العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢ ٦٥٤	٢١ ٧٣١	أرباح بيع أدون خزنة
<u>١٩ ٥٦٣</u>	<u>٢٢ ٠٤٩</u>	الإجمالي

١٨ أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١٣٥ ٧٤٢	١٥٢ ٨١٢	الرصيد في اول السنة
(٧٥ ٦٧٨)	(١٠٢ ٠٥٩)	التكلفة
<u>٦٠ ٠٦٤</u>	<u>٥٠ ٧٥٣</u>	مجمع الإستهلاك
١٥ ٧٩١	١ ٠٤٧	صافي القيمة الدفترية في اول السنة
١ ٢٧٩	-	الإضافات
(١ ٧٠٢)	-	تسويات التكلفة خلال الفترة / السنة
(٢٤ ٦٧٩)	(٦ ٢٦١)	تسويات مجمع الإستهلاك خلال الفترة / السنة
<u>٥٠ ٧٥٣</u>	<u>٤٥ ٥٣٩</u>	إستهلاك الفترة / السنة
		صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة / السنة
١٥٢ ٨١٢	١٥٣ ٨٥٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
(١٠٢ ٠٥٩)	(١٠٨ ٣٢٠)	التكلفة
<u>٥٠ ٧٥٣</u>	<u>٤٥ ٥٣٩</u>	مجمع الإستهلاك
		صافي القيمة الدفترية في نهاية الفترة / السنة



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٩ أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٨٧٦ ٦٤٣	١ ٢٢٤ ٨٣٥	إيرادات مستحقة
٣٩٦ ٩٣٣	٣٣٢ ٣٩٩	مصروفات مقدمة
٤٣ ٤٧٥	٣٤ ٠٢٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة (مشروعات تحت التنفيذ)*
٤٤٠	٤٤٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون
١٦ ٨٣٣	١٨ ٠٧٥	تأمينات وعهد
١٠٢ ٦٥٩	٩٦ ٩٣٠	أخرى
١ ٤٣٦ ٩٨٣	١ ٧٠٦ ٦٩٩	الإجمالي

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١٦ ٣٩١	٤٣ ٤٧٥	الرصيد في اول الفترة / السنة
٩٦ ٦٩٤	١٤ ٧٨٣	الإضافات
(٦٩ ٦١٠)	(٢٤ ٢٣٨)	المحول الى الأصول الثابتة
٤٣ ٤٧٥	٣٤ ٠٢٠	الرصيد في اخر الفترة / السنة

٢٠ الأصول الثابتة

إجمالي	أثاث	أجهزة ومعدات	وسائل نقل	نظم آلية متكاملة	مباني وإنشاءات	أراضى	
١ ٥٣٩ ٦٩٣	٧٢ ١١٣	٣٢٧ ١٠١	١١ ٠١٦	٢٠٢ ٢٠٢	٨٤٩ ٨٢٥	٧٧ ٤٣٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
(٨٣٩ ٨٤٥)	(٥٣ ٢١٥)	(٢٣٨ ٨٧٠)	(١١ ٠١٦)	(١٥٠ ٩٢٣)	(٣٨٥ ٨٢١)	-	التكلفة
٦٩٩ ٨٤٨	١٨ ٨٩٨	٨٨ ٢٣١	-	٥١ ٢٧٩	٤٦٤ ٠٠٤	٧٧ ٤٣٦	مجمع الإهلاك
١٥٠ ٠٨٥	١٢ ١٩٧	٢٧ ٣٥١	١١ ٨١٧	٨ ٤٩٧	٩٠ ٢٢٣	-	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٣
-	-	-	-	-	-	-	إضافات
-	-	-	-	-	-	-	تحويلات خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
(١ ٣٥٢)	٣	(٤٨٦)	-	(٩٥٥)	٨٦	-	مجمع إهلاك الاستيعادات
(١٢٦ ٢٥٦)	(٨ ٨٥٧)	(٣٧ ٣٧١)	(١ ٣٥١)	(٢٠ ٣٨٧)	(٥٨ ٢٩٠)	-	تسويات التكلفة خلال الفترة
١ ٧٧٥	(٣)	٦٩٩	-	١ ١٨٢	(١٠٣)	-	تكلفة الإهلاك
٧٢٤ ١٠٠	٢٢ ٢٣٨	٧٨ ٤٢٤	١٠ ٤٦٦	٣٩ ٦١٦	٤٩٥ ٩٢٠	٧٧ ٤٣٦	تسويات مجمع الإهلاك خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١ ٦٨٨ ٤٢٦	٨٤ ٣١٣	٣٥٣ ٩٦٦	٢٢ ٨٣٣	٢٠٩ ٧٤٤	٩٤٠ ١٣٤	٧٧ ٤٣٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
(٩٦٤ ٣٢٦)	(٦٢ ٠٧٥)	(٢٧٥ ٥٤٢)	(١٢ ٣٦٧)	(١٧٠ ١٢٨)	(٤٤٤ ٢١٤)	-	التكلفة
٧٢٤ ١٠٠	٢٢ ٢٣٨	٧٨ ٤٢٤	١٠ ٤٦٦	٣٩ ٦١٦	٤٩٥ ٩٢٠	٧٧ ٤٣٦	مجمع الإهلاك
١٥٧ ١١٢	٨٥٠	٩ ٨٧٧	١٢ ٩٥٠	١٠٣ ٨٤٢	٢٩ ٥٩٣	-	صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٤
-	-	-	-	-	-	-	إضافات
-	-	-	-	-	-	-	تحويلات خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	استيعادات
-	-	-	-	-	-	-	مجمع إهلاك الاستيعادات
-	-	-	-	-	-	-	تسويات التكلفة خلال الفترة
(٣٧ ٥٨٦)	(٢٠٠٢)	(٨ ٥١٨)	(١ ٨٢٥)	(٨ ٧٢١)	(١٦ ٥٢٠)	-	تكلفة الإهلاك
-	-	-	-	-	-	-	تسويات مجمع الإهلاك خلال الفترة
٨٤٣ ٦٢٦	٢١ ٠٨٦	٧٩ ٧٨٣	٢١ ٥٩١	١٣٤ ٧٣٧	٥٠٨ ٩٩٣	٧٧ ٤٣٦	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٤
١ ٨٤٥ ٥٣٨	٨٥ ١٦٣	٣٦٣ ٨٤٣	٣٥ ٧٨٣	٣١٣ ٥٨٦	٩٦٩ ٧٢٧	٧٧ ٤٣٦	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤
(١٠٠١ ٩١٢)	(٦٤ ٠٧٧)	(٢٨٤ ٠٦٠)	(١٤ ١٩٢)	(١٧٨ ٨٤٩)	(٤٦٠ ٧٣٤)	-	التكلفة
٨٤٣ ٦٢٦	٢١ ٠٨٦	٧٩ ٧٨٣	٢١ ٥٩١	١٣٤ ٧٣٧	٥٠٨ ٩٩٣	٧٧ ٤٣٦	مجمع الإهلاك
-	-	-	-	-	-	-	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٤



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢١ أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١٤٥١٤٥١	١٩١١٦٤٦	حسابات جارية
٦٢٢٢٩٠٠	٨٣٠٩١٦٦	ودائع
<u>٧٦٧٤٣٥١</u>	<u>١٠٢٢٠٨١٢</u>	الإجمالي
٥٢٠٠٠٥٠	٨٣٠٩١٦٦	بنوك محلية
٢٤٧٤٣٠١	١٩١١٦٤٦	بنوك خارجية
<u>٧٦٧٤٣٥١</u>	<u>١٠٢٢٠٨١٢</u>	الإجمالي
١٤٥١٤٥١	١٩١١٦٤٦	أرصدة بدون عائد
٦٢٢٢٩٠٠	٨٣٠٩١٦٦	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>٧٦٧٤٣٥١</u>	<u>١٠٢٢٠٨١٢</u>	الإجمالي
<u>٧٦٧٤٣٥١</u>	<u>١٠٢٢٠٨١٢</u>	أرصدة متداولة

٢٢ ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٤٤٦٠٠٨٠٤	٥٢٥٧٢٣٦٨	ودائع تحت الطلب
٣٩٠١٥٠٨٤	٣٣٧٠٧٢١٥	ودائع لأجل وبإخطار
١٤٢٤٤٥٨٤	١٤٩١٥٦٧٠	شهادات ايداع وإدخار
٢٩٨٧٥٦٧	٣٢٨٠٨١٧	حسابات توفير
١٨٠٧٧٩٠	٢٢٥٥١٥٤	ودائع أخرى
<u>١٠٢٦٥٥٨٢٩</u>	<u>١٠٦٧٣١٢٢٤</u>	الإجمالي
٧٢٣١٨٠٦٠	٧١١٦٤٦١٧	ودائع مؤسسات
٣٠٣٣٧٧٦٩	٣٥٥٦٦٦٠٧	ودائع أفراد
<u>١٠٢٦٥٥٨٢٩</u>	<u>١٠٦٧٣١٢٢٤</u>	الإجمالي
١٩٣٤٥٩٥٤	٢٨٤٤٨٦٣٢	أرصدة بدون عائد
٨٣٣٠٩٨٧٥	٧٨٢٨٢٥٩٢	أرصدة ذات عائد ثابت
<u>١٠٢٦٥٥٨٢٩</u>	<u>١٠٦٧٣١٢٢٤</u>	الإجمالي
٨٨٤١١٢٤٥	٩١٨١٥٥٥٤	أرصدة متداولة
١٤٢٤٤٥٨٤	١٤٩١٥٦٧٠	أرصدة غير متداولة
<u>١٠٢٦٥٥٨٢٩</u>	<u>١٠٦٧٣١٢٢٤</u>	الإجمالي

٢٣ قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٣٠٠٠٠	٢٧٥٠٠	٩٢٦٧٩٣	١٢٩٨٤٢٦	قرض مساند ذو عائد متغير استحقاق عام ٢٠٢٦
٤٢١٠٥	٣٩٤٧٤	١٣٠٠٧٦٢	١٨٦٣٧٧٠	قرض مساند ذو عائد متغير استحقاق عام ٢٠٢٧
<u>٧٢١٠٥</u>	<u>٦٦٩٧٤</u>	<u>٢٢٢٧٥٥٥</u>	<u>٣١٦٢١٩٦</u>	الإجمالي

يحمل القرض المساند ذو العائد المتغير معدل عائد متغير يتم تحديده مقدما كل شهر ولا يتم سداد القروض المساندة قبل تاريخ استحقاقها. قام البنك بالوفاء بكافة التزاماته في القروض من حيث العوائد او اية شروط اخري خلال الفترة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصرى إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٤ التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٣٤٦ ٤٩٢	٤٦٦ ٠٩١	عوائد مستحقة
٧٠٨ ٤٩١	٥٤٤ ٧٣٥	مصروفات مستحقة
١ ٤٣٠ ٣١٠	١ ٩١٣ ٨٢٠	أرصدة دائنة متنوعة
٢ ٤٨٥ ٢٩٣	٢ ٩٢٤ ٦٤٦	الاجمالي

٢٥ مخصصات أخرى

الرصيد أول السنة	صافي عبء الاضمحلال	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر الفترة	٣١ مارس ٢٠٢٤ البيان
٢ ٢٠٢	(١٦٦)	-	-	٢ ٠٣٦	مخصص مطالبات قضائية
٣٧٣ ٢٦٥	٩١ ٣٦١	٦٠ ١٩٠	(٥٠٠)	٥٢٤ ٣١٦	مخصص الإلتزامات العرضية
٢ ٥٠٦	(٢ ٣٦٠)	٢٠٩	-	٣٥٥	مخصص مخاطر التشغيل
٣٧٧ ٩٧٣	٨٨ ٨٣٥	٦٠ ٣٩٩	(٥٠٠)	٥٢٦ ٧٠٧	الاجمالي

الرصيد أول السنة	صافي عبء الاضمحلال	فروق ترجمة أرصدة المخصصات بالعملات الأجنبية	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر السنة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ البيان
١ ٥٢٨	٦٧٤	-	-	٢ ٢٠٢	مخصص مطالبات قضائية
٢٢٣ ١٠٨	١٣٨ ٩٠٦	١١ ٢٥١	-	٣٧٣ ٢٦٥	مخصص الإلتزامات العرضية
٥ ٤٤٨	(٣ ٧٢٧)	٧٨٥	-	٢ ٥٠٦	مخصص مخاطر التشغيل
٢٣٠ ٠٨٤	١٣٥ ٨٥٣	١٢ ٠٣٦	-	٣٧٧ ٩٧٣	الاجمالي

٢٦ التزامات ضريبية مؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة على كافة الفروق الضريبية المؤجلة الخاضعة للضريبة وفقاً لطريقة الإلتزامات باستخدام معدل الضريبة بواقع ٢٢,٥٪ في الفترة المالية الحالية. يتم إجراء مقاصة بين الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الإلتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

حركة الأصول/الالتزامات الضريبية المؤجلة:

الأصول/الالتزامات الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(٧٢٥٣)	(٢٠١٤)	الرصيد في بداية السنة
٥٢٣٩	٩٨٤	الحركة على قائمة الدخل
(٢٠١٤)	(١٠٣٠)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف بها

لم يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة على الفروق القابلة للخصم ضريبياً وذلك نظراً لعدم توافر تأكيد معقول بإمكانية الاستفادة منها / أو درجة مناسبة للتأكد من وجود أرباح ضريبية مستقبلية كافية يمكن من خلالها الاستفادة من هذه الأصول وفيما يلي بيان بذلك:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٧٩٢٤٤٦	٩٩٠٥٧٢	مخصص خسائر اضمحلال القروض بخلاف نسبة الـ ٨٠٪
٧٩٢٤٤٦	٩٩٠٥٧٢	الإجمالي

٢٧ رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به ٥,٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥,٠٠٠ مليون جنيه مصري) وبلغ رأس المال المصدر ٥,٠٠٠ مليون جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣: ٥,٠٠٠ مليون جنيه مصري) مقسم على ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للسهم الواحد وجميع الأسهم المصدرة مسددة بالكامل بيان هيكل المساهمين كالتالي:

٣١ مارس ٢٠٢٤	الجنسية	نسبة المساهمة	عدد الاسهم	قيمة المساهمة (بالجنيه المصري)
بنك الإمارات دبي الوطني	الإمارات العربية المتحدة	٪٩٩,٩٩٨	٤٩,٩٩٩,٤١٠	٤,٩٩٩,٩٤١,٠٠٠
الإمارات دبي الوطني للاوراق المالية	الإمارات العربية المتحدة	٪٠,٠٠١	٢٩٥	٢٩,٥٠٠
الإمارات للخدمات المالية	الإمارات العربية المتحدة	٪٠,٠٠١	٢٩٥	٢٩,٥٠٠
الإجمالي		٪١٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٨ الاحتياطيات والأرباح المحتجزة

١-٢٨ الاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١٩٠	١٩٠	احتياطي خاص (إيضاح أ)
٥٤٥ ٨٤٣	٧٠٧ ٥٨٨	احتياطي قانوني (إيضاح ب)
		احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح ج)
(٦٦٣ ٣٥٦)	(٤٥٩ ٨٦٩)	احتياطي عام (إيضاح د)
٢٤ ١٩٦	٢٤ ١٩٦	احتياطي رأسمالي (إيضاح هـ)
٨ ٥٩٨	٨ ٥٩٨	احتياطي مخاطر بنكيه عام (إيضاح و)
٤٤٠	٤٤٠	احتياطي المخاطر العام (إيضاح ز)
١١٧ ٦٩٥	١١٧ ٦٩٥	إجمالي الاحتياطيات في آخر الفترة / السنة
٣٣ ٦٠٦	٣٩٨ ٨٣٨	

وتتمثل الحركة على الاحتياطيات فيما يلي :

(أ) احتياطي خاص

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١٩٠	١٩٠	الرصيد في أول السنة
-	-	المحول الي احتياطي المخاطر العام
١٩٠	١٩٠	الرصيد في آخر الفترة / السنة

(ب) احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٤٨٧ ٠٠٧	٥٤٥ ٨٤٣	الرصيد في أول السنة
٥٨ ٨٣٦	١٦١ ٧٤٥	محول من الأرباح المحتجزة
٥٤٥ ٨٤٣	٧٠٧ ٥٨٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة

وفقاً للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥٪ من صافي أرباح السنة لتغذية الإحتياطي القانوني وذلك حتى يبلغ رصيده ما يعادل ١٠٠٪ من رأس المال وهذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(ج) احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
(٦٢٢ ٠٦٥)	(٦٦٣ ٣٥٦)	الرصيد في أول السنة
٧٦ ٧٧٢	-	صافي التغير في الخسائر الإئتمانية المتوقعة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٥ ٣٨٧	٩ ٩٣٦	محول لقائمة الدخل
(١٤١ ٨٢٣)	٣٠٧ ١٩٤	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥١ ٦٢٧)	(١١٣ ٦٤٣)	صافي التغير في اسعار الصرف
(٦٦٣ ٣٥٦)	(٤٥٩ ٨٦٩)	الرصيد في آخر الفترة / السنة

(د) احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٢٤ ١٩٦	٢٤ ١٩٦	الرصيد في أول السنة
٢٤ ١٩٦	٢٤ ١٩٦	الرصيد في آخر الفترة / السنة

(هـ) احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٤ ٥٨١	٨ ٥٩٨	الرصيد في أول السنة
٤ ٠١٧	-	محول من الأرباح المحتجزة
٨ ٥٩٨	٨ ٥٩٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة

(و) احتياطي مخاطر بنكيه عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٤٤٠	٤٤٠	الرصيد في أول السنة
-	-	محول إلى / من الأرباح المحتجزة
٤٤٠	٤٤٠	الرصيد في آخر الفترة / السنة

(ز) احتياطي المخاطر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
١١٧ ٦٩٥	١١٧ ٦٩٥	الرصيد في أول السنة
١١٧ ٦٩٥	١١٧ ٦٩٥	الرصيد في آخر الفترة / السنة

تنص تعليمات البنك المركزي المصري على عدم المساس برصيد هذا الحساب بدون موافقة مسبقة من البنك المركزي المصري بموجب الكتاب الدوري رقم ٤٢ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٢٨ الأرباح المحتجزة
وتتمثل الحركة علي الأرباح المحتجزة فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٣ ٤٩٦ ٨٠٢	٦ ٥٧٠ ٢٩٥	الرصيد في أول السنة
٣ ٢٣٤ ٩٠٢	١ ٠٩٣ ٣٥٦	صافي أرباح الفترة / السنة
(٨٦ ٧٨٩)	(٢٨٢ ٣١٦)	حصة العاملين في الأرباح
(٥٨ ٨٣٦)	(١٦١ ٧٤٥)	محول إلي الاحتياطي القانوني
(٤ ٠١٧)	-	محول إلي الاحتياطي الراسمالي
(١١ ٧٦٧)	(٣٢ ٣٤٩)	صندوق تدعيم وتطوير الجهاز المصرفي
<u>٦ ٥٧٠ ٢٩٥</u>	<u>٧ ١٨٧ ٢٤١</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

(ج) ارتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تتمثل ارتباطات البنك عن قروض و ضمانات وتسهيلات في الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	
٧٢٠ ٢٣٦	٢ ٨٢٤ ٩٨٥	ارتباطات عن قروض
١٤ ٠٦٢ ٧٢٧	١٧ ٢٥٤ ٦٣٦	خطابات الضمان
١ ٤٩٤ ٠٧٤	٢ ٨٧٩ ٦٠٥	اعتمادات مستندية (استيراد)
٢٥٣ ٤١٥	١٨٩ ١٨٠	اعتمادات مستندية (تصدير)
١ ٤٩٢ ٥٤٩	٦٤٤ ٥٥١	اوراق مقبولة
<u>١٨ ٠٢٣ ٠٠١</u>	<u>٢٣ ٧٩٢ ٩٥٧</u>	الإجمالي

٢٩ أنشطة الأمانة

بلغت أرصدة أذون الخزانة وصكوك البنك المركزي المصري المحتفظ بها لصالح العملاء ٥٦,٩٣٤,١٢٥ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (٥٧,١٧٠,٦٠٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

٣٠ معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في نهاية الفترة / السنة المالية فيما يلي :

(أ) القروض والتسهيلات لأطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤	قروض وتسهيلات للعملاء
٢٦٤	١١ ٢٤١	القروض القائمة في أول السنة
١٠ ٩٧٧	(١ ٩٥١)	صافي القروض (المحصلة) الصادرة خلال السنة
<u>١١ ٢٤١</u>	<u>٩ ٢٩٠</u>	القروض القائمة في آخر الفترة / السنة

لا توجد مخصصات مكونة للقروض الممنوحة للأطراف ذات العلاقة سواء في ٣١ مارس ٢٠٢٤ أو ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالألف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(ب) ودائع من أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
٥٤٦١	١٨٧١
(٣٥٩٠)	١٠٣٥٧
١٨٧١	١٢٢٢٨

المستحق للعملاء
الودائع في أول السنة
صافي الودائع التي تم ربطها (المستردة) خلال السنة
الودائع في آخر الفترة / السنة

وفقاً لما جاء بقواعد تدعيم نظم الحوكمة والرقابة الداخلية للبنوك والصادرة في ٢٣ أغسطس ٢٠١١ فقد بلغ المتوسط الشهري لصافي المرتبات والمكافآت التي يتقاضاها العشرون أصحاب المرتبات والمكافآت الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ١٤,٧٨٣ ألف جنيه مصري للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ مقابل ٧,٥٨٩ ألف جنيه مصري للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

(د) معاملات أخرى مع البنك الأم من خلال قائمة المركز المالي

البنك الأم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
١٣٤٥٩٢	٦٣٢١١
٤٧٢٩٣	٧٥٠١٤
١٨٧٦٥٧	٥٢٧١٢٤
٣١٨٢٧٣١	٢٣١٠٣٩١
٣٥٥٢٢٧٣	٢٩٧٥٧٤٠

إيداعات مع البنك الأم
حسابات جارية مع البنك الأم
حسابات جارية دائنة مع البنك الأم
خطابات الضمان المقابلة مع البنك الأم
الاجمالي

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

البنك الأم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ مارس ٢٠٢٤
٨٥٥٤	٢٦١٠
(٥٢٦٦)	(١٨٤)
(٩٨٣٢٨)	(٣٢٨٠٥)
(٤٢٩٤٢٤)	(٢٨٩٤٤٢)
(٥٢٤٤٦٤)	(٣١٩٨٢١)

عائد القروض والإيرادات المشابهة من البنك الأم
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من البنك الأم
مصاريف الاستشارات
مصاريف الدعم الفني الحاسب الآلي
الاجمالي



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ (جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالآلاف جنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ الموقف الضريبي

الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

تم عمل تسوية نهائية من بداية النشاط حتى عام ٢٠١٨ وتم السداد.
تم الانتهاء من عام ٢٠١٩ وجاري عمل التسوية مع مصلحة الضرائب.
تم تقديم مستندات الفحص لعامي ٢٠٢٠/٢٠٢١.
تم تقديم الإقرار الضريبي لعام ٢٠٢٢ ولم يتم إخطار البنك بميعاد الفحص.
جاري إعداد الإقرار الضريبي لعام ٢٠٢٣.

ضريبة كسب العمل

تم عمل تسوية نهائية لضريبة كسب العمل من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠ وتم السداد.
تم الانتهاء من فحص عام ٢٠٢١ وتم السداد.
تم تقديم مستندات الفحص لعام ٢٠٢٢.

ضريبة الدمغة

فروع قصر النيل والدقي ومصر الجديدة والاسكندرية (باب شرق) والمعادي والمهندسين والنزهة والمنصورة والميرغني والغردقة والعاشر من رمضان والنائل سيتي والاسكندرية (جليم) و (سموحة)

تم فحص الملف من بداية النشاط حتى ٢٠٠٦/٧/٣١ وتم السداد ويوجد بعض نقاط الخلاف منظورة أمام القضاء.

فحص ضريبة الدمغة طبقاً للقانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦

يتم فحص ضريبة الدمغة مركزياً عن طريق المركز الرئيسي لجميع فروع البنك.
تم تسوية الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠١٨/١٢/٣١ وتم السداد.
جاري بحث الاعتراض لعامي ٢٠١٩/٢٠٢٠ أمام اللجنة الداخلية.
تم تقديم مستندات الفحص لعامي ٢٠٢١/٢٠٢٢.

٣٢ أحداث هامة

- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها يوم الخميس الموافق ١ فبراير ٢٠٢٤ رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥ ٪ ، ٢٢,٢٥ ٪ و ٢١,٧٥ ٪ على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥ ٪.
- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها الاستثنائي يوم الخميس الموافق ٦ مارس ٢٠٢٤ رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥ ٪ ، ٢٨,٢٥ ٪ و ٢٧,٧٥ ٪ على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥ ٪.

٣٣ أرقام المقارنة

يتم تعديل بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع أرقام القوائم المالية للسنة الحالية.