

المركز المالي في ٢٠٢٥/٠٣/٣١

القيمة بالجنية

٢٠٢٤/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/٠٣/٣١	رقم الايضاح	البيان
			<u>الأصول</u>
٦١٧,٤٣٩,٧٢٧	٤٣٥,٢٢٠,٢٦٢	٥	النقدية
١٠,٣٣٩,٦٤١,٤١٣	١٤,٠٨٥,٤٨٥,٠١٩	٦	ارصدة لدى البنوك
٣٨٠,٠٨٠,٤٢٩	-	٧	اذون خزانة
٣,١٨٦,٩٢١,٥٩٨	٣,٥٦٤,٨٤٩,٤٩٠	٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح / الخسائر
٣٠,٨١٦,١٦٠,٦١٢	٣٥,٥٥٣,٢١٨,٦٩٧	٩	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٤,٥٦٧,٦٣٠,٥٧٣	٤,٤٤٩,٧٥٢,٢٩٩	١٠	استثمارات مالية
٧٢,٤٩٥,٨٣٤	٧٢,٤٩٥,٨٣٤	١١	اصول غير ملموسة
٧٧٠,٥٧٥,٣٩٩	٨٥١,٢٦٠,١٧٧	١٢	اصول اخرى
٢,١٠٠,٢٤١	٢,٨٠١,٤٧٨	١٣	المخزون
٩,١٣٦,٤٣٠	٩,١٣٦,٤٣٠	١٤	الاستثمارات العقارية
١,٠٢١,٧٨١,٢١٣	١,١٢٦,٦١٤,٣٣٥	١٥	الاصول الثابتة
٥١,٧٨٣,٩٦٣,٤٦٩	٦٠,١٥٠,٨٣٤,٠٢١		إجمالي الأصول
			<u>الالتزامات وحقوق الملكية</u>
			<u>الالتزامات</u>
٢٠,٣٠٠,٠٦٤,٤٤٤	٢٥,٠١٤,٤٨٠,٦٧٦	١٦	ودائع العملاء
٩,٥٨٥,١٥٧,٥٠٨	٩,٥٢٥,٧٦٦,٦٩٤	١٧	الالتزامات اخرى
١٨٩,٠٧٩,١٩١	١٧٠,٤٤٠,٧٦٢	١٨	مخصصات اخرى
٣٠,٠٧٤,٣٠١,١٤٣	٣٤,٧١٠,٦٨٨,١٣٢		إجمالي الالتزامات
			<u>حقوق الملكية</u>
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
٧٧١,٨٤٨,٠٣٥	٧٧١,٨٤٨,٠٣٥	٢٠	أموال التكافل
١١,٧٠١,٢٢١,٩٤١	١٤,٤٩٩,٢٠٠,٠٨٢	٢١	الإحتياطيات
٣,٢٣٦,٥٩٢,٣٥٠	٤,١٦٩,٠٩٧,٧٧٢	٢٣	الأرباح
٢١,٧٠٩,٦٦٢,٣٢٦	٢٥,٤٤٠,١٤٥,٨٨٩		إجمالي حقوق الملكية
٥١,٧٨٣,٩٦٣,٤٦٩	٦٠,١٥٠,٨٣٤,٠٢١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

* تعتبر الايضاحات المتممة جزء لا يتجزء ومتمم للقوائم المالية

رئيس
قطاع الشئون المالية

وليد النحاس

مدير عام
الحسابات والعمليات النقدية

محمد سلامة

مدير ادارة
الحسابات والميزانية

مها عاشور

بيان تفصيلي لقائمة المركز المالي
في ٢٠٢٥/٠٣/٣١

البيان	رقم الايضاح	٢٠٢٥/٠٣/٣١	القيمة بالجنيه	٢٠٢٤/٠٦/٣٠
أولاً: الأصول				
النقدية	٥	٤٣٥,٢٢٠,٢٦٢	٦١٧,٤٣٩,٧٢٧	
- ارصدة لدى البنوك	٦	٢,٩٣٩,٢٧٢,٦٢٦	٥٤٦,٤٦٥,٦٣٩	
- الحسابات الجارية		١١,١٤٦,٢١٢,٣٩٣	٩,٧٩٣,١٧٥,٧٧٤	
- الحسابات الاستثمارية		١٤,٠٨٥,٤٨٥,٠١٩	١٠,٣٣٩,٦٤١,٤١٣	
اجمالي الارصدة لدى البنوك				
أفون خزانة	٧	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	
- أفون خزانة		-	(١٩,٩١٩,٥٧١)	
يخصم عوائد تحت التسوية		-	٣٨٠,٠٨٠,٤٢٩	
صافي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر				
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح / الخسائر	٨	٣,٣٨٤,٢٨٥,٩٨٣	٣,٠٠٦,٣٥٨,٠٩١	
محافظ تدار بمعرفة الغير		١٨٠,٥٦٣,٥٠٧	١٨٠,٥٦٣,٥٠٧	
وثائق استثمار الصندوق الرابع		٣,٥٦٤,٨٤٩,٤٩٠	٣,١٨٦,٩٢١,٥٩٨	
اجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح / الخسائر				
تمويلات وتسهيلات للصلاء	٩	١٦,٠٧٩,١٣٣,٩١٤	١٥,٨٥٦,٧٧١,٥٤٤	
- تمويل عمليات استثمارية		٦٣,١٥١,٣٩٤	-	
- تمويل مشروعات متناهية الصغر وفتح خبز		٥,٠١٣,١٤١,٦٥٢	-	
- تمويل الولاء		٥٠٤,٩٤٦	٥٠٤,٩٤٦	
- تمويل عمليات مزاولة		٤٨٥,١١٣,٩١٩	٥٧٨,١٦٣,١٧٩	
- تمويل عمليات شراء سيارة		٣٥٥,٢٠١,٦٤٧	٣٢٤,٩٠٧,٢٦١	
- تمويل عمليات الانتاجية		٨,٢٥٩,٩١٣	٧,٧٨٨,٠٠٨	
- تمويل شقة الزوجية		٣٨,٦٢٩,٠٨٨,٧٧٠	٣٣,٦٧٣,٨٨٤,٢٣٥	
- تمويل عمليات الاسكان		٢٣,٣٤٣,٨٨٨	١٥,٤٦٩,١١٥	
- تمويل مشروع الحضانات		١,٤٠١,٤٧٩	١,٤٦٨,٥٨٣	
- تمويل الصندوق الاجتماعي		٤,٩٥٥,٦٩٩	٥,٠٩٥,٧٩٩	
- تمويل تملك وسائل الانتاج		١٤٨,١٦٥,٧١٣	٩٨,٢٩٠,٠٧٠	
- سلف العاملين		١٧,٣٣٤,٤٦٣	٩,٧٩٨,٦١٢	
- رحلات الحج والعصرة		٥٩٦,٧٦٥,٧٩٤	٥٨٠,٨٤٩,٣٨٣	
- الاقراض الاجتماعي				
اجمالي تمويلات وتسهيلات للصلاء		٦١,٤٢٥,٥٦٣,١٩١	٥١,١٥٢,٩٩٠,٧٣٥	
يخصم مخصص الاضمحلال		(٣١٦,٣٩٤,٤٢٠)	(٣١٦,٣٩٤,٤٢٠)	
يخصم ايرادات مقدمه		(٢٥,٥٠٢,١٨٩,٧١٩)	(١٩,٩٥٩,٢٨٠,٣٧٧)	
(مهمشه) يخصم عوائد مجنبه		(٥٣,٧٦٠,٣٥٥)	(٦١,١٥٥,٣٢٦)	
صافي تمويلات وتسهيلات للصلاء		٣٥,٥٥٣,٢١٨,٦٩٧	٣٠,٨١٦,١٦٠,٦١٢	
استثمارات مالية	١٠	٤,٤٢٨,١٨٩,٥٤١	٤,٥٤٦,٠٦٧,٨١٥	
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		٢١,٥٦٢,٧٥٨	٢١,٥٦٢,٧٥٨	
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة		٤,٤٤٩,٧٥٢,٢٩٩	٤,٥٦٧,٦٣٠,٥٧٣	
اجمالي استثمارات مالية		٧٢,٤٩٥,٨٣٤	٧٢,٤٩٥,٨٣٤	
أصول غير ملموسة	١١			
أصول أخرى	١٢	٨,٢٦٩,٩١٤	٦,٩٩٠,٥٨١	
- شبكات وحوالات تحت التحصيل		١٩,٤٦٣	١٩,٤٦٣	
- الصلاء		٧٨٣,٦١٤,١٩٨	٦٧٨,٣٢٩,٤٧٨	
- الارصدة المدينة الاخرى		٥,٠٧٦,٤١٢	١٠,٣٥٧,٢٧٨	
- نفقات مرسمة		٤٧,٩٤٧,١٩٩	-	
- جاري المركز الرئيسي والفروع		٦,٣٣٢,٩٩١	٧٤,٨٧٨,٥٩٩	
- ايرادات جارية		٨٥١,٢٦٠,١٧٧	٧٧٠,٥٧٥,٣٩٩	
اجمالي أصول أخرى		٢,٨٠١,٤٧٨	٢,١٢٨,٦٠٥	
المخزون	١٣	-	(٢٨,٣٦٤)	
يخصم مخزون ق.غ راكدة		٢,٨٠١,٤٧٨	٢,١٠٠,٢٤١	
صافي المخزون		١٠,١١٣,٢١١	١٠,١١٣,٢١١	
الاستثمارات العقارية	١٤	(٩٧٦,٧٨١)	(٩٧٦,٧٨١)	
يخصم مجمع اهلاك استثمارات عقارية		٩,١٣٦,٤٣٠	٩,١٣٦,٤٣٠	
صافي الاستثمارات العقارية				
الأصول الثابتة	١٥	٣٤٧,٦٤٠,٩٨٧	٣٤٥,٣١٢,٣٣٧	
- الاراضى		٦٨١,٧٧٨,٣٩٢	٦٢٢,٩٦٥,٩٢٤	
- المباني		٢٤٢,٢٩٢,٧٢١	١٨٩,٦٨٩,٢٨٢	
- الات ومعدات		٥,١٨٨,٥١٧	٢,٩٨١,٣٣٢	
- عدد ودوات		١٦١,٣٥٦,٩٤٠	١٢٥,١٧٩,٢٢٣	
- اثاث ومعدات مكاتب		٢٠,٣٦٣,٥٩٣	٢٠,٣٦٣,٥٩٣	
- وسائل نقل وانتقال		١,٤٥٨,٦٢١,١٥٠	١,٣٠٦,٤٩١,٦٩١	
اجمالي الأصول الثابتة		(٣٣٢,٠٠٦,٨١٥)	(٢٨٤,٧١٠,٤٧٨)	
يخصم مجمع الاهلاك		١,١٢٦,٦١٤,٣٣٥	١,٠٢١,٧٨١,٢١٣	
صافي الأصول الثابتة		٦٠,١٥٠,٨٣٤,٠٢١	٥١,٧٨٣,٩٦٣,٤٦٩	
الاجمالي				

بيان تفصيلي لقائمة المركز المالي
في ٢٠٢٥/٠٣/٣١

القيمة بالجنيه	٢٠٢٥/٠٣/٣١	رقم الايضاح	البيان
			<u>ثانيا: الالتزامات</u>
		١٦	<u>:- ودائع العملاء</u>
١٨,٤١١,٧١٣,٢٠٣	٢٣,٥٧١,٨٧٦,٣٥٧		- حسابات استثمارية
١,٨٨٨,٣٥١,٢٤١	١,٤٤٢,٦٠٤,٣١٩		- حسابات جارية
٢٠,٣٠٠,٠٦٤,٤٤٤	٢٥,٠١٤,٤٨٠,٦٧٦		اجمالي ودايع العملاء
		١٧	<u>:-الالتزامات الاخرى</u>
٥,٣٤٨,٦٩٠	١٠,٩٧٢,٥١٦		- شيكات وحوالات تحت الدفع
٢٧,٩٠٦,٥٦٥	٤٣,٧٠٢,٣٩٨		- الموردسين
٧,٥٨٢,٣٧٧,٤٥١	٩,١١٤,٤٢١,٦٨٦		- الارصدة الدائنة
٥٨,٦٤٨,٤١٠	٤٣,٩٨٦,٣٠٠		- قروض أخرى
-	٢,٥٥٠		- جاري مشروعات البنك
٢,٤٧٢,٦١٣	-		- جاري المركز الرئيسي والفروع
٥,٠٩٥,٧٩٩	٤,٩٥٥,٦٩٩		- مشروعات تمليك وسائل الانتاج
١٩,٦٩٥,٨٥١	٥,٣٠٠,٠٠٠		- م جارية وتخصيصية مستحقة
٨٥٧,٩٨٨,٧٧٠	١٤٣,٦٢٢		- تكلفة الودائع المستحقة عن عام سابق
٢٣٥,٥٧٣,٢٧٢	٢٣٥,٩٥٨,٧٨٥		- التزامات ضريبية مؤجلة
٧٩٠,٠٥٠,٠٨٧	٦٦,٣٢٣,١٣٨		- التزامات الضريبة على الدخل
٩,٥٨٥,١٥٧,٥٠٨	٩,٥٢٥,٧٦٦,٦٩٤		اجمالي الالتزامات الاخرى
		١٨	<u>مخصصات اخرى</u>
٧٩,٩٣٥,٦٠٥	٧٥,٨٢٥,٢١٤		- مخصص مطالبات قضائية
٢,٧١٠,٩٠٥	٢,٧١٠,٩٠٥		- مخصص مدينو تركات
٢١,٥٥٨,٩٦٢	٧,٠٣٠,٩٢٤		- مخصص المقابل التقدي لرصيد الاجازات
٨٤,٨٧٣,٧١٩	٨٤,٨٧٣,٧١٩		- مخصص مقابل مصروفات مخاطر الحياه
١٨٩,٠٧٩,١٩١	١٧٠,٤٤٠,٧٦٢		اجمالي مخصصات اخرى
			<u>ثالثا: حقوق الملكية</u>
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
٧٧١,٨٤٨,٠٣٥	٧٧١,٨٤٨,٠٣٥	٢٠	أموال التكافل
١١,٧٠١,٢٢١,٩٤١	١٤,٤٩٩,٢٠٠,٠٨٢	٢١	الاحتياطات
		٢٣	<u>:- الارباح</u>
٣,٢٠٨,٩٦٥,٠٠٩	٤,١٣٨,٧٠٠,٤٥٨		- ارباح العام
٢٧,٦٢٧,٣٤١	٣٠,٣٩٧,٣١٤		- ارباح محتجزة
٣,٢٣٦,٥٩٢,٣٥٠	٤,١٦٩,٠٩٧,٧٧٢		اجمالي الارباح
٢١,٧٠٩,٦٦٢,٣٢٦	٢٥,٤٤٠,١٤٥,٨٨٩		اجمالي حقوق الملكية
٥١,٧٨٣,٩٦٣,٤٦٩	٦٠,١٥٠,٨٣٤,٠٢١		الاجمالي

المراجع

المفتش

قائمة الدخل
عن الفترة من ٢٠٢٤/٠٧/١ الي ٢٠٢٥/٠٣/٣١

القيمة بالجنية

٢٠٢٤/٠٣/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	رقم الإيضاح	البيان
٥,٠٩٥,٧٧٢,١٧٤	٧,٠٢٦,٢٤٨,٢٩٤	١/٢٣	عائد التمويلات والايادات المشابهة
(١,٦٥٣,٠٥٣,٤٥٥)	(٢,٢٧٢,٧٠٩,٥٣٧)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣,٤٤٢,٧١٨,٧١٩	٤,٧٥٣,٥٣٨,٧٥٧		صافى الدخل من العائد
١٥٠,٢٥٩,٧٩٦	١٣٤,١٦٢,٦٨٢	٢/٢٣	ايرادات اتعاب وعمولات
٥٨٥,٤٠٧,٨٤٩	٥٧٦,٦٤٤,١٦٦	٣/٢٣	توزيعات الارباح
٩٦٣,٩٥٥,١٧٤	٤٠٢,٢٩٠,١٣١	٤/٢٣	صافى دخل المتاجرة
(٩٦٣,٦٢١,٤٠٨)	(١,٤٧٧,٣١٩,٩٤٣)	٦/٢٣	مصرفوات ادارية
(١١٧,١٥٢,٣١٨)	(٢٢٧,١٧٣,٤٢١)	٧/٢٣	ايرادات (مصرفوات) تشغيل اخرى
٤,٠٦١,٥٦٧,٨١٢	٤,١٦٢,١٤٢,٣٧٢		الربح قبل ضرائب الدخل
(٥٥,٩٥٠,١٤٩)	(٢٣,٤٤١,٩١٤)	٨/٢٣	ضرائب الدخل(مصرفوات)
٤,٠٠٥,٦١٧,٦٦٣	٤,١٣٨,٧٠٠,٤٥٨		صافى الربح

* تعتبر الايضاحات المتممة جزء لا يتجزء ومتعم للقوائم المالية

رئيس
قطاع الشؤون المالية
وليد النحاس

مدير عام
الحسابات والعمليات النقدية
محمد سلامة

مدير ادارة
الحسابات والميزانية
مها عاشور

بيان تفصيلي قائمه الدخل
عن الفترة من ٢٠٢٤/٠٧/٠١ الى ٢٠٢٥/٠٣/٣١

القيمة بالجنيه

٢٠٢٤/٠٣/٣١	٢٠٢٥/٠٣/٣١	رقم الايضاح	البيان
		١/٢٣	عائد التمويلات والايرادات المشابهة
٤٥,١٨٢,٨٩٩	٣٥,٩٨٤,٢٠٥		- عائد تمويل عمليات شراء سيارة
٢,٥٣٧,٣٤٦,٨٦١	٣,٤٦٩,٨٧٧,٤٩٥		- عائد تمويل امسكان
١,٢٧٣,٨٨٢,٤٥١	١,٤٥٠,٩٣١,٣٠٣		- عائد تمويل عمليات استثمارية
٢٤,٤١١,٨٥١	٣٢,٧٤٤,٥٣٦		- عائد تمويل استثمارات انتاجية
٥٦٣,٠٦٦	٧٣٦,١٢٧		- عائد تمويل تائثيث شقة الزوجية
٧٢٥,٤٧٧	١,٢٢١,١٨٦		- عائد تمويل مشروع الحضانات
-	٦,٤٥٣,٧٢١		- عائد تمويل مشروعات متناهية الصغر وفتحة خير
-	١٤٤,٠٨٤,٥٨٢		- عائد تمويل الولاء
٦٨,٦١٣,٦٢٢	٣٨,٢٧٨,٣٥٧		- إيرادات تكلفة إضافية
٥٤٦,٥٦٦,٩٤٩	٨٢٤,٩٩٣,٠٨٠		- إيرادات متنوعة خاصة بالنشاط
٢٦٧,٦١٠,٧٤٨	١١٧,٢٠٩,٥٧١		- عائد ائون خزائنة وسندات
٣٣٠,٨٦٨,٢٥٠	٩٠٣,٧٣٤,١٣١		- عائد ودائع استثمارية (عائد البنوك)
(١,٦٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(٣,٠٥٣,٤٥٥)	(٢٢,٧٠٩,٥٣٧)		يخصم تكلفة ودائع العملاء
			يخصم تكلفة عوائد محلية
٣,٤٤٢,٧١٨,٧١٩	٤,٧٥٣,٥٣٨,٧٥٧		اجمالي عائد التمويلات والايرادات المشابهة
		٢/٢٣	ايرادات ائتاب وعمولات
١٤٩,٣٣٥,٠٠٩	١٣٢,٧٧١,٠١٦		مصاريق ادارية مقابل التمويل والاقرض
٩٢٤,٧٨٧	١,٣٩١,٦٦٦		- مقابل ادارة وتصفية التركات
١٥٠,٢٥٩,٧٩٦	١٣٤,١٦٢,٦٨٢		اجمالي ايرادات ائتاب وعمولات
		٣/٢٣	توزيعات الارباح
٥٨٥,٤٠٧,٨٤٩	٥٧٦,٦٤٤,١٦٦		عائد مساهمات في بنوك وشركات
-	-		توزيعات ارباح اوراق مالية بغرض المتاجرة
٥٨٥,٤٠٧,٨٤٩	٥٧٦,٦٤٤,١٦٦		اجمالي توزيعات الارباح
		٤/٢٣	صافي دخل المتاجرة
٩٤٣,٥٥١,٧٩٨	٣٧٧,٩٢٧,٨٩١		ارباح تغير استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح / الخسائر
٢٠,٤٠٣,٣٧٦	٢٤,٣٦٢,٢٤٠		عائد وثائق استثمار الصندوق الرابع
٩٦٣,٩٥٥,١٧٤	٤٠٢,٢٩٠,١٣١		صافي دخل المتاجرة
		٦/٢٣	مصروفات ادارية
(٧١٠,٦٤٢,٣٦٧)	(٨٠٧,٢١٨,٣٠٢)		- الاجور النقدية
(٣٠,٧٥٨,٦١٥)	(٣٦,٨٠١,٩٨٢)		- مزايا عينية
(٢٧,٢١٩,٣٨٢)	(٣٠,٨٠٤,٤٤٥)		- مزايا تأمينية
(٧٦٨,٦٢٠,٣٦٤)	(٨٧٤,٨٢٤,٧٢٩)		اجمالي - الاجور
			- مستلزمات تشغيل :
(١٥,٨٧٣,٦٧٤)	(٨٩,٢١٣,٧٤٥)		خامات ومواد وقود وقطع غيار
(١٣٩,٥١٠,٢٠٤)	(٤٦٢,٩٧٩,١٩١)		خدمات مشتراه
(٣٩,٦١٧,١٦٦)	(٥٠,٣٠٢,٢٧٨)		- اهلاك
(٩٦٣,٦٢١,٤٠٨)	(١,٤٧٧,٣١٩,٩٤٣)		اجمالي مصروفات ادارية
		٧/٢٣	ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى :
١٩٥,٠٠٠	-		- ارباح فروق العملة
٢,١١٧,٥٠٠	-		- ارباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
٨٦٣,٤٧٨	١٥٧,٩٣١		- مخصصات انتفى الغرض منها
(٥٩١,٨٤٥)	-		- عباء مخصصات اخرى
٦٦٩,٦١٢	١,٢٣٨,٣٢١		- تعويضات وغرامات محصلة
١,٨٤٩,٩٣٣	١,٧٨٦,٣٧٥		- ايجارات دائنة
(٣٥,١٨٤)	(٢٠,٦٢٠)		اعباء وخسائر متنوعة :
(١١٣,١١٠,٩٢٥)	(٢٢١,٢٣١,٨٠٧)		تعويضات وغرامات مدفوعه
(٤,٠٣٢,٣٨١)	(٣,٩٦٧,٨٢١)		اعائات
(٥,٠٧٧,٥٠٦)	(٥,١٣٥,٨٠٠)		خسائر مشروعات مملوكة
(١١٧,١٥٢,٣١٨)	(٢٢٧,١٧٣,٤٢١)		ايجارات عقارات
٤,٠٦١,٥٦٧,٨١٢	٤,١٦٢,١٤٢,٣٧٢		اجمالي ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى
(٥٥,٩٥٠,١٤٩)	(٢٣,٤٤١,٩١٤)		الربح قبل ضرائب الدخل
٤,٠٠٥,٦١٧,٦٦٣	٤,١٣٨,٧٠٠,٤٥٨		(مصروفات) ضرائب الدخل
			صافي الربح

المراجع

المختص