

المركز المالي في ٢٠٢٥/١٢/٣١

القيمة بالجنية

٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/١٢/٣١	رقم الايضاح	البيان
			الأصول
٨٩٤,٦٩١,٨٢٦	١,٠٥٥,١٧٣,٠٥٩	٥	النقدية
١٢,٥٣٨,٢١١,١٠٣	٨,٠٤٩,٨٠٩,٢٠٠	٦	ارصدة لدى البنوك
٢,١٦٨,٨٢٢,٤٣٠	٩٩١,٣٣٩,١٥٤	٧	اذون خزانة
٤,٠٤٨,٢٢٦,٣٩٩	٥,١٢٠,٩٣١,٥٨٢	٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح / الخسائر
٣٦,٠٠٠,٩٢٤,٣٠٥	٣٩,٠٥٥,٢٢٧,٤٧٠	٩	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٣,٩٤٨,٦٥٢,٨٩٠	٤,٠٤٢,١١٠,٧٨٩	١٠	استثمارات مالية
٦١,٢٩٤,٠٦٤	٧٤,٤٣٧,٧١٨	١١	اصول غير ملموسة
٧٨٦,٤٦٣,٠٥٤	١,٨٨٩,٥٨٣,٩١٩	١٢	اصول اخرى
٢,٣٤٦,٦١٣	١,٧٩٣,٢٥٧	١٣	المخزون
٩,١٠٢,١٦٦	٩,١٠٢,١٦٦	١٤	الاستثمارات العقارية
١,١٠٦,٩٤١,٨١٩	١,١٥٢,٣٧٣,٥٧٧	١٥	الاصول الثابتة
٦١,٥٦٥,٦٧٦,٦٦٩	٦١,٤٤١,٨٨١,٨٩١		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢٥,٦٥٠,٢٨٣,٧٥١	٢٦,٠٧٦,٧٢٣,٥٦٣	١٦	ودائع العملاء
١٠,٧٩٤,٣٣٧,٦٣٣	٦,٦٧٤,٣٣٠,٥٦٠	١٧	الالتزامات اخرى
٥٤٨,٢٧٧,١٢٢	٥٦٦,٣٨٦,٨٨٩	١٨	مخصصات اخرى
٣٦,٩٩٢,٨٩٨,٥٠٦	٣٣,٣١٧,٤٤١,٠١٢		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩	رأس المال
٧٧١,٨٤٨,٠٣٥	٧٧١,٨٤٨,٠٣٥	٢٠	أموال التكافل
١٤,٠٨٧,٧١٧,١٧٣	١٧,٤٤٨,٣٨٦,٩٠٣	٢١	الإحتياطيات
٣,٧١٣,٢١٢,٩٥٥	٣,٩٠٤,٢٠٥,٩٤١	٢٣	الأرباح
٢٤,٥٧٢,٧٧٨,١٦٣	٢٨,١٢٤,٤٤٠,٨٧٩		إجمالي حقوق الملكية
٦١,٥٦٥,٦٧٦,٦٦٩	٦١,٤٤١,٨٨١,٨٩١		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

* تعتبر الايضاحات المتممة جزء لا يتجزء ومتمم للقوائم المالية

رئيس
قطاع الشئون المالية

وليد النحاس

مدير عام
الحسابات والعلاقات النقدية

محمد سلامة

مدير ادارة
الحسابات والميزانية

مها عاشور

بيان تفصيلي لقائمة المركز المالي
في ٢٠٢٥/١٢/٣١

القيمة بالجنيه	٢٠٢٥/١٢/٣١	رقم الايضاح	البيان
٢٠٢٥/١٢/٣٠			
٨٩٤,٦٩١,٨٢٦	١,٠٥٥,١٧٣,٠٥٩	٥	اولاً: الاصول
			<u>النقدية</u>
		٦	ارصدة لدى البنوك:-
٦٨٦,٩٠٠,٨٤٤	١,٣٧٦,٢٣٩,٦٩١		- الحسابات الجارية
١١,٨٥١,٣١٠,٢٥٩	٦,٦٧٣,٥٦٩,٥٠٩		- الحسابات الاستثمارية
١٢,٥٣٨,٢١١,١٠٣	٨,٠٤٩,٨٠٩,٢٠٠		اجمالي الارصدة لدى البنوك
		٧	<u>الفون خزائنية:</u>
٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠		- اذون خزائنية
(٢٣١,١٧٧,٥٧٠)	(٢٠٨,٦٦٠,٨٤٦)		يخصم عوائد تحت التسوية
٢,١٦٨,٨٢٢,٤٣٠	٩٩١,٣٣٩,١٥٤		صافي اذون الخزائنية
		٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح / الخسائر:
٣,٨٦٣,٨٣١,٦٥٠	٤,٩٣٦,٥٣٦,٨٣٣		محافظ تدار بعمولة الغير
١٨٤,٣٩٤,٧٤٩	١٨٤,٣٩٤,٧٤٩		وثائق استثمار الصندوق الرابع
٤,٠٤٨,٢٢٦,٣٩٩	٥,١٢٠,٩٣١,٥٨٢		اجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح / الخسائر
		٩	<u>تمويلات وتسهيلات للعملاء:-</u>
١٦,٠٠٤,٦٣٥,٤٠٠	١٦,٦٦٥,٧٧٢,٤٤٥		- تمويل عمليات استثمارية
٨١,٨٦٣,٧١٠	١٢٤,٤٥٧,٩٧٨		- تمويل مشروعات متناهية الصغر وفتح خبز
٥,٩٦٦,٩٩١,٩٤٢	٦,٨١١,٦٢٦,٤٥٦		- تمويل الولاء
٥٠٤,٩٤٦	٥٠٤,٩٤٦		- تمويل عمليات مرابحة
٤٥٨,٩٧١,٦١٦	٤١٠,٢٧٢,٢١٧		- تمويل عمليات شراء سيارة
٣٥٢,٩٣٠,٩٨٣	٣٥٥,٥٣٤,٣٧٧		- تمويل عمليات الانتاجية
٨,١٩٣,٥٢٣	٧,٢٨٣,٢٢٠		- تمويل شقة الزوجية
٣٨,٨٧٢,١٨٧,٤٤٤	٤٢,٨٣٥,٠٨٣,٩٦٤		- تمويل عمليات الاسكان
٢٥,٦٠٦,٨١٠	٢٧,٠٣١,٤٣٦		- تمويل مشروع الحضانات
١,٤٠١,٤٧٩	١,٤٠١,٤٧٩		- تمويل الصندوق الاجتماعي
٤,٨٩٥,٣٣٤	٤,٨٠١,٢٦٨		- تمويل تملك وسائل الانتاج
١٤٠,٧٦٧,٦٣٤	١٧١,٢١٢,٦٦٣		- سلف العاملين
١٦,٢٩٠,٠٥٥	٢٣,٨٣٩,٥٥٥		- رحلات الحج والعمرة
٥٨٨,٧٨٨,١٢٠	٥٧٠,٩٩١,٤٣٩		- الاقراض الاجتماعي
٦٢,٥٢٤,٠٢٨,٢٩٦	٦٨,٠٠٩,٨١٣,٤٤٣		اجمالي تمويلات وتسهيلات للعملاء
(٣٢٧,٧٢٢,٣٢٥)	(٣٢٧,٧٢٢,٣٢٥)		يخصم مخصص الاضمحلال
(٢٦,١٢٣,٥٧١,٢٦١)	(٢٨,٥٥٤,٨٠٨,٥٣١)		يخصم ايرادات مقدمه
(٧١,٨١٠,٨٠٥)	(٧٢,٠٥٥,١١٧)		(مهمشه)يخصم عوائد مجنيه
٣٦,٠٠٠,٩٢٤,٣٠٥	٣٩,٠٥٥,٢٢٧,٤٧٠		صافي تمويلات وتسهيلات للعملاء
		١٠	<u>استثمارات مالية</u>
٣,٩٢٩,١٧٢,٤٨٧	٤,٠٢٢,٦٣٠,٣٨٦		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٩,٤٨٠,٤٠٣	١٩,٤٨٠,٤٠٣		استثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٣,٩٤٨,٦٥٢,٨٩٠	٤,٠٤٢,١١٠,٧٨٩		اجمالي استثمارات مالية
٦١,٢٩٤,٠٦٤	٧٤,٤٣٧,٧١٨	١١	<u>اصول غير ملموسه</u>
		١٢	<u>اصول اخرى :-</u>
٤,٩١٨,٧٣٣	٧,١٠٦,٥٣٣		- شيكات وحالات تحت التحصيل
١٩,٤٦٣	١٩,٤٦٣		- العملاء
٧١٩,٧٥٠,١٨٤	١,٠١٢,٤١٦,٠١٨		- الارصدة المدينة الاخرى
٣,٣١٣,٢٦٥	٣,٣١٣,٢٦٥		- نفقات مرسمة
-	٥٠٥,٤٩٥,١٨٨		- جاري المركز الرئيسي والفروع
٣٨,٩١٦,٤٢٨	٣٤١,٦٨٨,٤٧١		- ايرادات جارية
١٩,٥٤٤,٩٨١	١٩,٥٤٤,٩٨١		- اصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٧٨٦,٤٦٣,٠٥٤	١,٨٨٩,٥٨٣,٩١٩		اجمالي اصول اخرى
٢,٣٤٦,٦١٣	١,٧٩٣,٢٥٧	١٣	<u>المخزون</u>
-	-		يخصم مخزون ق.غ راکدة
٢,٣٤٦,٦١٣	١,٧٩٣,٢٥٧		صافي المخزون
١٠,١١٣,٢١١	١٠,١١٣,٢١١	١٤	<u>الاستثمارات العقارية</u>
(١,٠١١,٠٤٥)	(١,٠١١,٠٤٥)		يخصم مجمع اهلاك استثمارات عقارية
٩,١٠٢,١٦٦	٩,١٠٢,١٦٦		صافي الاستثمارات العقارية
		١٥	<u>الاصول الثابتة:-</u>
٣٨٠,٥٧٩,٤٧٩	٣٨٠,٥٩٦,٩٨٤		- الاراضى
٦٨٢,٦٦٤,٩٢٣	٧٣٢,٧٢٢,٨١٥		- المباني
٢٤٢,٠٣٩,٦١٩	٢٤٦,٤١٥,٨١١		- الات ومعدات
٥,١٨٧,٥٦١	٦,٧٢٨,٨٧٤		- عدد والدوات
١٦١,١٦٠,٩١٩	١٩٣,٣٣٨,١٩٨		- اثاث ومعدات مكتب
٢٠,٣٦٣,٥٩٣	٢٠,٣٦٣,٥٩٣		- وسائل نقل وانتقال
١,٤٩١,٩٩٦,٠٩٤	١,٥٨٠,١٦٦,٢٢٥		اجمالي الاصول الثابتة
(٣٨٥,٠٥٤,٧٧٥)	(٤٢٧,٧٩٢,٦٩٨)		يخصم مجمع الاهلاك
١,١٠٦,٩٤١,٨١٩	١,١٥٢,٣٧٣,٥٢٧		صافي الاصول الثابتة
٦١,٥٦٥,٦٧٦,٦٦٩	٦١,٤٤١,٨٨١,٨٩١		الاجمالي

بيان تفصيلي لقائمة المركز المالي
في ٢٠٢٥/١٢/٣١

القيمة بالجنيه	٢٠٢٥/١٢/٣١	رقم الايضاح	البيان
			<u>ثانيا: الالتزامات</u>
		١٦	<u>ودائع العملاء :-</u>
٢٤,٦٥٦,٥٤٥,٨٧٣	٢٥,٠١٤,٤٠٨,٦٨٥		- حسابات استثمارية
٩٩٣,٧٣٧,٨٧٨	١,٠٦٢,٣١٤,٨٧٨		- حسابات جارية
٢٥,٦٥٠,٢٨٣,٧٥١	٢٦,٠٧٦,٧٢٣,٥٦٣		اجمالي ودائع العملاء
		١٧	<u>الالتزامات الاخرى:</u>
١,٥١٠,٧٨٦	٣,٥٢٢,٧٩٤		- شيكات وحالات تحت الدفع
٦٦,٨٠٦,١٤٠	٢٠,٨٥٥,٧٠٤		- الموردین
٨,٥٤٠,٤٦٤,٢٦٢	٦,٠٩٩,٩٢٠,٧٥٩		- الارصدة الدائنة
٣٩,٠٩٨,٩٣٠	٢٩,٣٢٤,١٩٠		- قروض أخرى
٢٩٠,١٤٨	-		- جارى المركز الرئيسى والفروع
٤,٨٩٥,٣٣٤	٤,٨٠١,٢٦٨		- مشروعات تمليك وسائل الانتاج
٧,٥٩٦,٨٩٧	٦,٦٠٠,٠٠٠		- م جارية وتخصيصية مستحقة
٩٧٤,٩٥١,٤٨٢	١٦٥,٥٣٩,٢٧٧		- تكلفة الودائع المستحقة عن عام سابق
٩٢,٤٠٠,٥١٦	١١٠,٦٥٣,٢١٢		- التزامات ضريبية مؤجلة
١,٠٦٦,٣٢٣,١٣٨	٢٣٣,١١٣,٣٥٦		- التزامات الضريبة على الدخل
١٠,٧٩٤,٣٣٧,٦٣٣	٦,٦٧٤,٣٣٠,٥٦٠		اجمالي الالتزامات الاخرى
		١٨	<u>مخصصات اخرى:</u>
٦١,٣٥٥,٨٣٩	٦٥,٢٣٤,٢٨٧		- مخصص مطالبات قضائية
٣,٤٤٣,٩٨٢	٣,٤٤٣,٩٨٢		- مخصص مدينو تركات
٦,٦٥١,٩١٣	٢٠,٨٨٣,٢٣٢		- مخصص المقابل النقدى لرصيد الاجازات
٣٦٦,٨٢٥,٣٨٨	٣٦٦,٨٢٥,٣٨٨		- مخصص مقابل مصروفات مخاطر الحياه
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠		- مخصصات متنوعة أخرى
٥٤٨,٢٧٧,١٢٢	٥٦٦,٣٨٦,٨٨٩		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
١٤,٠٨٧,٧١٧,١٧٣	١٧,٤٤٨,٣٨٦,٩٠٣	٢١	الاحتياطيّات
		٢٣	الارباح :-
٣,٦٧٤,٥٤٨,٧٩٧	٣,٨٧١,٩٠٣,٧٩١		- ارباح العام
٣٨,٦٦٤,١٥٨	٣٢,٣٠٢,١٥٠		- ارباح (خسائر) محتجزة
٣,٧١٣,٢١٢,٩٥٥	٣,٩٠٤,٢٠٥,٩٤١		اجمالي الارباح
٢٤,٥٧٢,٧٧٨,١٦٣	٢٨,١٢٤,٤٤٠,٨٧٩		اجمالي حقوق الملكية
٦١,٥٦٥,٦٧٦,٦٦٩	٦١,٤٤١,٨٨١,٨٩١		الاجمالي

قائمة الدخل
عن الفترة من ٢٠٢٥/٠٧/١ الي ٢٠٢٥/١٢/٣١

القيمة بالجنينة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	رقم الإيضاح	البيان
٤,٨٩٩,٩٩٣,٣٠٦	٥,٤١١,١١٣,٢٩٥	١/٢٣	عائد التمويلات والائرادات المشابهة
(١,٥١٦,٢٢٠,٢١٨)	(١,٩٥١,٤٣٠,٥٣٩)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣,٣٨٣,٧٧٣,٠٨٨	٣,٤٥٩,٦٨٢,٧٥٦		صافي الدخل من العائد
٩١,٤٨٢,١١٩	١٢٤,٧٣٩,٠٤٨	٢/٢٣	ايرادات اتعاب وعمولات
٥٧٦,٦٤٤,١٦٦	٤٩٩,٧٢٠,٩٢٠	٣/٢٣	توزيعات الارباح
٣٦٢,٨٠٩,٦٩٥	١,٠٨٧,٤٧٤,٧٩٠	٤/٢٣	صافي دخل المتاجرة
(١,٠٠٧,٥٨٣,٧٨٩)	(١,١٥٠,٦٥٦,٢١٢)	٦/٢٣	مصرفات ادارية
(١٦٠,٨٤٢,٤٢٢)	(١٢٠,١٣٠,٥٦٦)	٧/٢٣	ايرادات (مصرفات) تشغيل اخرى
٣,٢٤٦,٢٨٢,٨٥٧	٣,٩٠٠,٨٣٠,٧٣٦		الربح قبل ضرائب الدخل
(١٢,١٧٦,٩١٤)	(٢٨,٩٢٦,٩٤٥)	٨/٢٣	ضرائب الدخل(مصرفات)
٣,٢٣٤,١٠٥,٩٤٣	٣,٨٧١,٩٠٣,٧٩١		صافي الربح

* تعتبر الايضاحات المتممه جزء لا يتجزء ومتمم للقوائم المالية

رئيس
قطاع الشؤون المالية

وليد النحاس

مدير عام
الحسابات والعمليات النقدية

محمد سلامة

مدير ادارة
الحسابات والميزانية

مها عاشور

بيان تفصيلي قائمة الدخل

القيمة بالجنيه

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	رقم الايضاح	البيان
			عائد التمويل والائادات المشابهة
٢٣,٤٨٦,٥٦٠	٢٠,٣٥٤,٧٢٢		عائد تمويل عمليات شراء سيارة
٢,٤٩٥,٦٣٦,٤٣٤	٢,٨٩٣,٧٩٥,٤٥٨		عائد تمويل اسكان
١,٠١٢,٣٢٤,٧٩٧	١,٠٧٢,٤٧٧,٢٦٣		عائد تمويل عمليات استثمارية
٢٢,٣٤٤,٩٢٦	٢٤,٣٤٣,٢٦٥		عائد تمويل استثمارات انتاجية
٥٢٦,٩٠٢	٤٤٣,٤٦٤		عائد تمويل تأليف شقة الزوجية
٩١٤,٦٤٣	١,٠٥١,٨٦٨		عائد تمويل مشروع الحضانات
٣,٣٩١,٨٤١	١٥,٧١٥,٥٩٤		عائد تمويل مشروعات متناهية الصغر وفاتحة خير
١٢٦,٧٢٠,٥٦١	١٦٤,٨٣٤,٠٥٠		عائد تمويل الولاء
٢٥,٢٣٨,٥٣١	٨,١٨٠,٧٣١		إيرادات تكلفة إضافية
٥٤٦,١٧٤,٣٨١	٤٠٣,٢١١,٦٠٨		إيرادات متنوعة خاصة بالنشاط
٦٠,٨٨٤,٥٧١	١٤٤,٦٣٤,٧٢٤		عائد ائون خزائنة وسندات
٥٨٢,٣٤٩,١٥٩	٦٦٢,٠٧٠,٥٤٨		عائد ودائع استثمارية (عائد البنوك)
(١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(١٦,٢٢٠,٢١٨)	(١,٤٣٠,٥٣٩)		يخصم تكلفة ودائع العملاء
٣,٣٨٣,٧٧٣,٠٨٨	٣,٤٥٩,٦٨٢,٧٥٦		اجمالي عائد التمويل والائادات المشابهة
		٢/٢٣	إيرادات ائعاب وعمولات
٩٠,٧٢٣,٣١٢	١٢٣,٩٣٨,٩٤٢		مصاريف ادارية مقابل التمويل والاقتراض
٧٥٨,٨٠٧	٨٠٠,١٠٦		مقابل ادارة وتصفية التركات
٩١,٤٨٢,١١٩	١٢٤,٧٣٩,٠٤٨		اجمالي إيرادات ائعاب وعمولات
		٣/٢٣	توزيعات الأرباح
٥٧٦,٦٤٤,١٦٦	٤٩٩,٧٢٠,٩٢٠		عائد مساهمات في بنوك وشركات
٥٧٦,٦٤٤,١٦٦	٤٩٩,٧٢٠,٩٢٠		اجمالي توزيعات الأرباح
		٤/٢٣	صافي دخل المتاجرة
٣٤٧,٥٨٣,٢٩٥	١,٠٧٢,٧٠٥,١٨٢		أرباح تغير استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح / الخسائر
١٥,٢٢٦,٤٠٠	١٤,٧٦٩,٦٠٨		عائد وثائق استثمار الصندوق الرابع
٣٦٢,٨٠٩,٦٩٥	١,٠٨٧,٤٧٤,٧٩٠		صافي دخل المتاجرة
		٦/٢٣	مصروفات ادارية
(٥٣٣,٣٤٩,٠٧٧)	(٥٨٥,٦٤٢,٥٠٥)		الاجور التقديرة
(٢٣,٠٧٦,٦٦٤)	(٢٧,٠١٨,٤١٠)		مزايا عينية
(١٩,٦٣٨,٩٩٩)	(٢٢,٠٨٦,٢٨١)		مزايا تأمينية
(٥٧٦,٠٦٤,٧٤٠)	(٦٣٤,٧٤٧,١٩٦)		اجمالي - الاجور
			مستلزمات تشغيل
(٨٣,١٤٥,٨٢١)	(١٨,٠٨٢,٩٢٢)		خامات ومواد ووقود وقطع غيار
(٣١٤,٨٣٨,٣٧٥)	(٤٤٨,٤٦٩,٦٢٤)		خدمات مشتراه
(٣٣,٥٣٤,٨٥٣)	(٤٢,٧٠٩,١٠٨)		اهلاك
-	(٦,٦٤٧,٣٦٢)		ضرائب أخرى
(١,٠٠٧,٥٨٣,٧٨٩)	(١,١٥٠,٦٥٦,٢١٢)		اجمالي مصروفات ادارية
		٧/٢٣	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
١٢٤,٤٣٥	-		مخصصات انتفى الغرض منها
٢٣٢,٧٤٣	١,٧٦٩,٤٨٩		تعويضات وغرامات محصلة
١,٣٧٤,٦٨٢	١,٩٩٠,٢١٢		ايجارات دائنة
(٩,٢٤٥)	(٩,٥٥٦)		اعباء وخسائر متنوعة
(١٥٦,٠١١,٥٩٠)	(١١٧,٩٢٥,٧٦٨)		تعويضات وغرامات مدفوعه
(٢,٦٨٨,٥٨٠)	(٢,٢٦١,٢٢٦)		اعات
(٣,٨٦٤,٨٦٧)	(٣,٦٩٣,٧١٧)		خسائر مشروعات مملوكة
(١٦٠,٨٤٢,٤٢٢)	(١٢٠,١٣٠,٥٦٦)		ايجارات عقارات
٣,٢٤٦,٢٨٢,٨٥٧	٣,٩٠٠,٨٣٠,٧٣٦		اجمالي إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(١٢,١٧٦,٩١٤)	(٢٨,٩٢٦,٩٤٥)		الربح قبل ضرائب الدخل
٣,٢٣٤,١٠٥,٩٤٣	٣,٨٧١,٩٠٣,٧٩١		ضرائب الدخل (مصروفات)
			صافي الربح

المراجع

المختص