



بنك قناة السويس
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣١ مارس ٢٠٢٦
وتقرير الفحص المحدود عليها



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

المحتويات	صفحة
تقرير الفحص المحدود	١
قائمة المركز المالي المختصرة	٢
قائمة الدخل المختصرة	٣
قائمة الدخل الشامل المختصرة	٤
قائمة التغير في حقوق الملكية المختصرة	٦-٥
قائمة التدفقات النقدية المختصرة	٢٥-٧
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة

إلى السادة/أعضاء مجلس إدارة بنك قناة السويس ش.م.م
المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي الدورية المختصرة المرفقة لبنك قناة السويس "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الدورية المختصرة 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 وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بأعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة، وتنحصر مسئوليتنا في ابداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المختصرة في ضوء فحصنا المحدود لها.

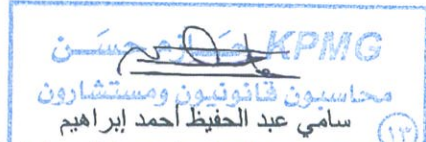
نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المختصرة عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين 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 من الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينجح إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المرفقة لبنك قناة السويس - شركة مساهمة مصرية - 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 بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلقة بإصدار قوائم مالية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بأعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة.

مراقبا الحسابات



سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية
رقم (٣٧٧)
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



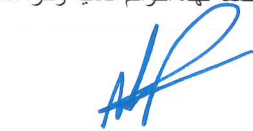
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية
رقم (١٥٧)
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

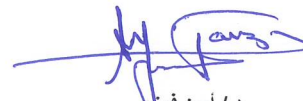
القاهرة في ١١ مايو ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
١٥ ٤٠٩ ٣٠٣	٨ ٢٣٨ ٣٤٦	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٣ ٤٥٧ ٤١٠	٨١ ١١٣ ٢٧٧	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
٢٨ ٣٦٤ ٧٢٢	٢٥ ٤٧٢ ٤٨٢	(١٦)	أذون الخزانة
٦٩ ٥٨٩	-	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
١٢٢ ٣٦٥ ٤١٢	١٣٢ ٨٧٩ ٩٩٢	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
-	١ ٩٦٩ ٦٧٣	(٢٠)	مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٢٨ ٧٠٢ ١٢٨	٢٩ ٥٤٠ ٨٦٨	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨ ٨٤٣ ٦٠٩	١٢ ٠٩١ ٥٤٩	(١٩)	- بالتكلفة المستهلكة
٦٥٢ ١٩٧	٦٩١ ٢٣٧	(١٩)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣١٠ ٦٤٨	٣١٤ ٠٦٩	(٢١)	استثمارات في شركات شقيقة
٧٥٧ ٥٢٠	٩٠٧ ١١٥	(٢٢)	أصول غير ملموسة
٩ ٠٦٩ ٠٢٦	١٠ ٢٧٢ ٦٣٨	(٢٣)	أصول أخرى
٢ ١٢٠ ٥٩٦	٢ ٧٦٢ ٦٨٧	(٢٤)	أصول ثابتة
٢٧٠ ١٢٢ ١٦٠	٣٠٦ ٢٥٣ ٩٣٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢٧ ٩٥٩ ٨٧٠	٤٢ ٣٧١ ٠٥٣	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠٩ ٠٤٣ ٩٨٠	٢٢٩ ٠٣٥ ٢٦٠	(٢٦)	ودائع العملاء
٢٠٥ ٨٣٤	-	(٢٠)	مشتقات مالية
٧ ٥٦٧ ٠٠٠	٧ ٥٦٧ ٠٠٠	(٢٧)	قروض أخرى
٤ ١٦١ ٦٠٠	٥ ٤٢٨ ٥٩٢	(٢٨)	التزامات أخرى
٣٦٢ ٨٠٩	٣٥٢ ٦٣٧	(٢٩)	مخصصات أخرى
٥٥٣ ٩٥٢	٤٩٦ ٣٢٥	(٣٠)	التزامات ضريبية مؤجلة
٢٤٩ ٨٥٥ ٠٤٥	٢٨٥ ٢٥٠ ٨٦٧		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٦ ٥٠٠ ٠٠٠	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣١)	رأس المال المصدر والمدفوع
٣ ٥٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(٣١)	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال
٢ ١٥٧ ٠٧٨	٢ ٣١٠ ٥٩٤	(٣٢)	احتياطات
٨ ١١٠ ٠٣٧	٣ ٦٩٢ ٤٧٢		صافي أرباح الفترة والأرباح المحتجزة
٢٠ ٢٦٧ ١١٥	٢١ ٠٠٣ ٠٦٦		إجمالي حقوق الملكية
٢٧٠ ١٢٢ ١٦٠	٣٠٦ ٢٥٣ ٩٣٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٢٥) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.
مرفق تقرير الفحص المحدود


أحمد عمرو طنطاوي
رئيس مجلس الإدارة


عاكف المغربي
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب


د / أيمن فوزي
رئيس القطاع المالي

من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	إيضاح	
٧٤٥٠.٦٤٤	١٠.٠٦٦.٩٤٤	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥٧٧٠.٤٣٩)	(٧٤٦٦.٨٢٥)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١٦٨٠.٢٠٥	٢٦٠.١١٩		صافي الدخل من العائد
٣٦٩.٩٤٦	٤٠٩.٧٧٦	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٤.٩٢٠)	(٦٤.٢١٩)	(٦)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٣٣٥.٠٢٦	٣٤٥.٥٥٧		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٢.١٥.٢٣١	٢.٩٤٥.٦٧٦		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
١.٧٥٨	٣٣٩	(٧)	توزيعات أرباح
١١٠.٦٠٢	(٣٧٦.٠٤٣)	(٨)	صافي دخل المتاجرة
٥٥٦.٥٠٩	١.٧١٩.٦٧١	(١٩)	أرباح استثمارات مالية
٢٠.٩٤٤	٤.٣٣٥	(٢١)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
(٨٠.٦١٦)	(٢٩٤.٠٤٩)	(١٢)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(٧٩٨.٦٢٤)	(١.٢٢٥.٥٤٧)	(٩)	مصرفات إدارية
١٧.٧٢٠	(١٩١.٦٧٠)	(١٠)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
١.٨٤٣.٥٢٤	٢.٥٨٢.٧١٢		الربح قبل ضرائب الدخل
(٥٣٢.٩٣٧)	(٩٤٥.٠٨٥)	(١١)	مصرفات ضرائب الدخل
١.٣١٠.٥٨٧	١.٦٣٧.٦٢٧		صافي ارباح الفترة
١,١٥	١,٤٤	(١٣)	نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري / سهم)

الإيضاحات المرفقة من: صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٢٥) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

من ١ يناير ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٦	إيضاح	
الى ٣١ مارس ٢٠٢٥	الى ٣١ مارس ٢٠٢٦		
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
١ ٣١٠ ٥٨٧	١ ٦٣٧ ٦٢٧		صافي ارباح الفترة
			البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل:
٧ ٤٠٧	١١ ٠٧٨	(١٨)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٣ ٠٩١)	-		المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)
(١ ٠١١)	(٧٩٤)		ضريبة الدخل
٣ ٣٠٥	١٠ ٢٨٤		
			البنود التي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل
١٣٩ ٠٢٧	(١٦٧ ١١٨)	(١٦, ١٨)	صافي التغير في القيمة العادلة
(٦٣)	(٧٩)		صافي المحول الى قائمة الدخل
(٣١ ٢٩٨)	٣٤ ٧٢٤		ضريبة الدخل
(١ ٥٧٧)	(١٠ ٣٣٦)	(١٣)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
١٠٦ ٠٨٩	(١٤٢ ٨٠٩)		
١١٢ ٤٨٥	(١٣٢ ٥٢٦)		إجمالي الدخل الشامل الآخر
١ ٤٢٣ ٠٧٢	١ ٥٠٥ ١٠٢		إجمالي الدخل الشامل

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٢٥) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

٣١ مارس ٢٠٢٥	رأس المال المصدر والمدفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطيات						الأرباح المحتجزة	ألف جنيه مصري الإجمالي
			احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام	
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٥	٦ ٥٠٠ ٠٠٠	-	١١٤ ٥٤٤	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٥٩ ١٩٦	٨٨٣ ١٣١	٣٨ ٨٥١	٧٥ ٥٦٨	٦ ١٢٢ ٤٣٦
رد احتياطي المخاطر البنكية عام (أصول آت ملكيتها)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠ ٣٣٧)	١٠ ٣٣٧
المحول إلى احتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة	-	-	٢٨٣ ٩٨٧	-	-	١ ٥١٩	-	-	١٩ ٥٥٤	(٣٠٥٠٦٠)
المحول من الأرباح المحتجزة إلى حساب زيادة رأس المال	-	٣ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	(٣ ٥٠٠ ٠٠٠)
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٢٧ ٥٨٠)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٧ ٠٥٣)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١١٢ ٤٨٥	-	-	١١٢ ٤٨٥
صافي التغير في القيمة العادلة المحول إلى الأرباح المحتجزة بعد استبعاد الضرائب	-	-	-	-	-	-	(٣٠٩١)	-	-	٣٠٩١
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣١٠ ٥٨٧
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٦ ٥٠٠ ٠٠٠	٣ ٥٠٠ ٠٠٠	٣٩٨ ٥٣١	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٦٠ ٧١٥	٩٩٢ ٥٢٥	٣٨ ٨٥١	٨٤ ٧٨٥	٢ ٩٦٦ ٧٥٨

٣١ مارس ٢٠٢٦	رأس المال المصدر والمدفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطيات						الأرباح المحتجزة	ألف جنيه مصري الإجمالي
			احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام	احتياطي المخاطر البنكية العام	
الرصيد الافتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٦	٦ ٥٠٠ ٠٠٠	٣ ٥٠٠ ٠٠٠	٣٩٨ ٥٣١	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٦٠ ٧١٥	١ ٥٠٤ ٩٢٠	٣٨ ٨٥١	٨٤ ٧٨٥	٢٠ ٢٦٧ ١١٥
رد احتياطي المخاطر البنكية عام (أصول آت ملكيتها)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩١٠٢٥)	٩١٠٢٥
المحول إلى احتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة	-	-	٣١٩ ٣٥٣	-	-	٣٤ ٣٥٧	-	-	٢٣ ٣٥٧	(٣٧٧٠٦٧)
المحول من الأرباح المحتجزة إلى حساب زيادة رأس المال	-	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	(٥ ٠٠٠ ٠٠٠)
المحول من حساب مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال إلى رأس المال	-	٣ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٠٥٠٥٤)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٤٠٩٦)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	(١٣٢ ٥٢٦)	-	-	(١٣٢ ٥٢٦)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١ ٦٣٧ ٦٢٧
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٧١٧ ٨٨٤	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٩٥ ٠٧٢	١ ٣٧٢ ٣٩٤	٣٨ ٨٥١	١٧ ١١٨	٣ ٦٩٢ ٤٧٢

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٢٥) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١ ٨٤٣ ٥٢٤	٢ ٥٨٢ ٧١٢	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		أرباح الفترة قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٣ ١٩٥	٦٩ ١٠٤	(٢٤) إهلاك الأصول الثابتة
٦٥ ٣٨٧	١٣٧ ٤٢٢	(٢٢) استهلاك أصول غير ملموسة
٨٠ ٦١٦	٢٩٤ ٠٤٩	(١٣) عبء إضمحلال عن خسائر الائتمان
(٤١ ٧٦٤)	(٣٩ ٠٤١)	(٩) فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢٠ ٩٤٤)	(٤ ٣٣٥)	(٢١) حصة البنك من نتائج أعمال استثمارات في شركات شقيقة
٤٧ ٩٥٥	(١٩ ٩٨١)	(٢٩) عبء مخصصات أخرى
(٢ ٢٦٤)		(١٠) أرباح بيع أصول ثابتة
(٥٥٦ ٥٠٩)	(١ ٧١٩ ٦٧١)	(١٩) أرباح بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٧	١٢ ٣٩٠	(٢٩) فروق تقييم عملة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١١ ٣٦٩)	(٢٢٨ ١٦١)	(١٩) فروق تقييم عملة استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٩٩ ٠٢)	٢٩٢ ٠١٥	فروق تقييم عملة مخصصات خسائر الإضمحلال بالعملة الأجنبية
(١ ٧٥٨)	(٣ ٣٣٩)	(٧) توزيعات أرباح
٣ ٩٤١	(٥ ٧٨٠)	(١٩) استهلاك خصم/ علاوة الإصدار للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر
١ ٤٣٠ ١٢٥	١ ٣٧٠ ٣٨٣	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات
		صافي (الزيادة) النقص في الأصول والإلتزامات
٦ ٧٨٢ ٩٥٤	٧ ٣٩٢ ٤٦٠	(١٤) أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١ ٨٤٧ ٨٤٤)	٥ ١٤٦ ٦١٦	(١٦) أذون خزانة
-	٦٩ ٦٧٨	قروض وتسهيلات للبنوك
(١١ ٦٢٥ ٩٩١)	(١١ ١٠٤ ٠٢٥)	(١٨) قروض وتسهيلات للعملاء
٤٤ ٤٤٥	(٢ ١٧٥ ٥٠٧)	(٢٠) مشتقات مالية
١ ٥٩٣	١	(١٩) استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١ ٥٦٥ ١٣٨)	(١ ٤٧١ ٥٥٢)	(٢٣) أصول أخرى
٥ ٦٩٥ ٣٦٩	١٤ ٤١١ ١٨٣	(٢٥) أرصدة مستحقة للبنوك
١٥ ٨٤٤ ٨٩٣	١٩ ٩٩١ ٢٨٠	(٢٦) ودائع العملاء
٢٢٥ ٢٤٦	١ ٠٠٧ ٦٦٥	(٢٨) إلتزامات أخرى
(١٩٨ ٧٥٤)	(٧٧٣ ٥٥٢)	ضرائب الدخل المسددة
(٢ ١٧)	(٢ ٥٨١)	(٢٩) مبالغ تم إعدامها من المخصصات الأخرى
١٤ ٧٨٦ ٦٨١	٣٣ ٨٦٢ ٠٥٠	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

٢٠٢٥ مارس ٣١	٢٠٢٦ مارس ٣١	إيضاح	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٤٨ ٤٤٤)	(٤٤٣ ٢٩٣)	(٢٣)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
(١١٢ ٦٥٤)	(٢٨٧ ٠١٨)	(٢١)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٢ ٢٦٦	٣٨	(٢٣)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٩٠٠ ٤٥٥	٣ ٢٤٣ ٢٦٣	(١٨)	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢ ١٨١ ٩٨٦)	(٥ ٣٦٢ ٠٣٢)	(١٨)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٩١٤	(٢٠)	توزيعات أرباح من استثمارات في شركات شقيقة
١ ٧٥٨	٣٣٩	(٨)	توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
(١ ٤٣٨ ٦٠٥)	(٢ ٨٤٧ ٧٨٩)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(٦٢٧ ٥٨٠)	(٧٠٥ ٠٥٤)		توزيعات أرباح
(٦٢٧ ٥٨٠)	(٧٠٥ ٠٥٤)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
١٢ ٧٢٠ ٤٩٦	٣٠ ٣٠٩ ٢٠٨		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٥٢ ٥٩٩ ٠١٥	٥٦ ٦٨٥ ٥٩١		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٦٥ ٣١٩ ٥١١	٨٦ ٩٩٤ ٧٩٨		رصيد النقدية وما في حكمها
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٩ ٤٤٧ ٦٣٩	٨ ٢٣٨ ٣٤٦	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٦١ ٧٣٢ ٠٦٨	٨١ ١٣٠ ٥٠٥	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
١٢ ٧٠٩ ٨٨١	٢٥ ٧٠٤ ١٣١	(١٦)	أذون خزائنة
(٨ ٧٤٣ ١٩١)	(٧ ٣٤٠ ٦٣٢)	(١٤)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٩ ٨٢٦ ٨٨٦)	(٢٠ ٧٣٧ ٥٥٢)	(١٦)	أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٦٥ ٣١٩ ٥١١	٨٦ ٩٩٤ ٧٩٨		النقدية وما في حكمها

لأغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية تم استبعاد بعض المعاملات غير النقدية منها ما يلي :-
مبلغ ٢٦٧ ٩٣٩ ألف جنيه مصري قيمة تحويلات من أصول أخرى من بند أصول تحت الإنشاء الى الأصول الثابتة
مبلغ ٥ ٠٠٠ ٠٠٠ ألف جنيه مصري قيمة مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال من الأرباح المحتجزة

الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم (٧) إلى صفحة رقم (٢٥) متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

١- النشاط

تأسس بنك قناة السويس " شركة مساهمة مصرية " بموجب القرار الوزاري رقم ٥٥ لسنة ١٩٧٨ والصادر بالجريدة الرسمية بتاريخ ٤ مارس ١٩٧٨ طبقاً لأحكام قانون الإستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون رقم (٢٢) لسنة ٢٠١٧ بشأن ضمانات وحوافز الإستثمار. ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٩، ٧ شارع عبدالقادر حمزة جاردن سيتي - القاهرة ، سجل تجاري رقم: ٩٧٠٩ استثمار القاهرة - منشأة خاضعة لأحكام قانون الإستثمار. والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية.

يقدم بنك قناة السويس خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والإستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٥٦ فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ٢١٧٤ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١٠ مايو ٢٠٢٦.

٢- ملخص أهم 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

٢/١ - أسس إعداد القوائم المالية:

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية - التقييم والقياس" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري إلى معايير المحاسبة المصرية. وقد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ والتي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

عند إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة ، قامت الإدارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية في الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢/٢ - عملة التعامل والعرض :

يتم عرض القوائم المالية للبنك لأقرب ألف جنيه مصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

٣/١- جودة الأصول المالية:

٣١ مارس ٢٠٢٦

مرحلة أولى ألف جنيه مصري	مرحلة ثانية ألف جنيه مصري	مرحلة ثالثة ألف جنيه مصري	الإجمالي ألف جنيه مصري
٨ ٢٣٨ ٣٤٦	-	-	٨ ٢٣٨ ٣٤٦
٨ ٢٣٨ ٣٤٦	-	-	٨ ٢٣٨ ٣٤٦
٨١ ١٣٠ ٥٠٥	-	-	٨١ ١٣٠ ٥٠٥
(١٧ ٢٢٨)	-	-	(١٧ ٢٢٨)
٨١ ١١٣ ٢٧٧	-	-	٨١ ١١٣ ٢٧٧
٢٥ ٤٧٢ ٤٨٢	-	-	٢٥ ٤٧٢ ٤٨٢
-	-	-	-
٢٥ ٤٧٢ ٤٨٢	-	-	٢٥ ٤٧٢ ٤٨٢
١٢ ١١٢ ١٢١	-	-	١٢ ١١٢ ١٢١
(٢٠ ٥٧٢)	-	-	(٢٠ ٥٧٢)
١٢ ٠٩١ ٥٤٩	-	-	١٢ ٠٩١ ٥٤٩
٢٩ ٥٤٠ ٨٦٨	-	-	٢٩ ٥٤٠ ٨٦٨
(١٣)	-	-	(١٣)
٢٩ ٥٤٠ ٨٦٨	-	-	٢٩ ٥٤٠ ٨٦٨
١٠٨ ٨١٢ ٩٦٩	٩ ٣٥٣ ٦١٢	٣ ٠٤٥ ١٩٦	١٢١ ٢١١ ٧٧٧
١ ٠٥٩ ٣٨٣	٦٨ ٣٧٦	١٧٣ ٧٣٢	١ ٣٠١ ٤٩١
٢ ١٢٤ ٩٣٨	٢٦٣ ٥٥٤	٢٦٦ ١٧٢	٢ ٦٥٤ ٦٦٤
١١ ٤٩١ ٧٤٢	١ ٠٠٠ ٨٣٣	٤٢٨ ٣٨٩	١٢ ٩٢٠ ٩٦٤
١٢٣ ٤٨٩ ٠٣٢	١٠ ٦٨٦ ٣٧٥	٣ ٩١٣ ٤٨٩	١٣٨ ٠٨٨ ٨٩٦
(١ ٢٦٢ ٧٢١)	(١ ٥١٤ ٥٦٤)	(١ ٩٢٧ ٧٩٨)	(٤ ٧٠٥ ٠٨٣)
(٥٠٣ ٨٢١)	-	-	(٥٠٣ ٨٢١)
١٢١ ٧٢٢ ٤٩٠	٩ ١٧١ ٨١١	١ ٩٨٥ ٦٩١	١٣٢ ٨٧٩ ٩٩٢

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

الأرصدة لدى البنوك
مخصص خسائر الإضمحلال

أذون الخزنة
مخصص خسائر الإضمحلال

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
مخصص خسائر الإضمحلال

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
مخصص اضمحلال

القروض والتسهيلات الإئتمانية

المؤسسات المالية
الشركات المتوسطة
الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر
الأفراد

مخصص خسائر الإضمحلال
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة

٣/ب- قروض وتسهيلات لاتوجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

ويتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة القروض والتسهيلات التي لاتوجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال وذلك بالرجوع الى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة البنك.

٣١ مارس ٢٠٢٦
التقييم

ألف جنيه مصري	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
الإجمالي						
١١٨٣٤٧٩٨٧	١٣٨٧٦١٥٠	٤٥٥٤١٦٢١	٤٨٢١٨٢١٠	١٠٤٧٠٥٦٢	٢٠٢٤٩٧	٣٨٩٤٧
٥٠٠٦٣٦١	١٤٢٩٠١	٣٨٩٢٩٥٩	١٩٠٧٦٦	٧٥٧,٧٢٢	٢١,٨٢٠	١٩٣
٩٤٤٠٦٩١	٥٢٨٦٦٩٤	٦٣٧٣٨٩	٢٥٨٣١٢٦	٩١٨٢٩٦	١٣٦٧٠	١٥١٦
١٣٢٧٩٥٠٣٩	١٩٣٠٥٧٤٥	٥٠٠٧١٩٦٩	٥٠٩٩٢١٠٢	١٢١٤٦٥٨٠	٢٣٧٩٨٧	٤٠٦٥٦

جيدة
المتابعة العادية
المتابعة الخاصة

- لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل إضمحلال بالنسبة للفترة غير المنتظمة وذلك بعد الإخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحصيل.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
التقييم

ألف جنيه مصري	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
الإجمالي						
١٠٢٤٠٤٧١٠	٥٥٤١٢٠٠	٣٨٧٩٤٠٨٩	٤٨٢٣٥٤٦٠	٩٦٣٣٢٥٧	١٦٩١٠٥	٣١٦٠٠
١١٤٥٥٠١٠	٧٣٥١٩٩٨	٣٢٢٠٨٨٣	٢٨٢٦٧٩	٥٨٠,٢٨٢	١٩,٠٥٦	١١٢
٩٠٩٨٦٦١	٥٤٣٩٩٢٣	٥٥٩٨١٣	٢٤٢٧٦٥٤	٦٦١١٢٧	٨,٨٠٤	١٣٣٨
١٢٢٩٥٨٣٨١	١٨٣٣٣١٢١	٤٢٥٧٤٧٨٥	٥٠٩٤٥٧٩٣	١٠٨٧٤٦٦٦	١٩٦٩٦٥	٣٣٠٥٠

جيدة
المتابعة العادية
المتابعة الخاصة

٣/ج- قروض وسهيلات توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

٣١ مارس ٢٠٢٦
التقييم

ألف جنيه مصري	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
الإجمالي						
٥٥٢٨٥٩	١٥٤٣٢٧	١٣٤٦٨٦	٢٢٢٦٤١	٤١٢٠٥	-	-
٥٩٧٢٨٤	٣٢٨٢٨٢	٨٢٢٠	٢٤٠٠٢٤	٢٠٧٥٨	-	-
٢٣٠١٢٨	١٧٢٤٧٧	٢٢٦٤	٤٩٩٩٨	٥٣٨٩	-	-
١٣٨٠٣٧١	٦٥٥١٨٦	١٤٥١٧٠	٥١٢٦٦٣	٦٧٣٥٢	-	-

متأخرات حتي ٣٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ الي ٩٠ يوماً

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
التقييم

ألف جنيه مصري	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
الإجمالي						
٤٣٧٢٢١	٩١٣٢	١٦٣٩٥٤	٢٣٦٤٢٨	٢٦,٨٢٤	٨٧٨	٥
٧١٣٦٢	-	٤٩٧٤	٥١٥٥٦	١٤٦٧٩	١٥٣	٢
٥١٨٢٦	٣٤٢٠١	١١١٦	١٤٠١٦	٢٤١٨	٧٤	١
٥٦٠٤٠٩	٤٣٣٣٣	١٧٠٠٤٤	٣٠٢٠٠٠	٤٣٩٢١	١١٠٥	٨

متأخرات حتي ٣٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ الي ٩٠ يوماً

د-٣ قروض وتسهيلات محل إضمحلال

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٣٩١٣٤٨٨ ألف جنيه مصري مقابل ٣٥٢٣٩١١ ألف جنيه مصري في نهاية سنة المقارنة.
وفيما يلي تحليل بالقيمة الإجمالية للقروض والتسهيلات محل إضمحلال بصفة منفردة متضمناً القيمة العادلة للضمانات التي حصل عليها البنك في مقابل تلك القروض:

٣١ مارس ٢٠٢٦

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		حسابات جارية مدينة
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
إجمالي	٢٦٧٣٨	٣٤٥٨٣٦٢	٣٩٦٠٤٥	٥٨٩٤	٢٦٤٤٩
٣٩١٣٤٨٨	٨٣٤٣	١٦٧١٦٠٢	١٣٣٣٩	١٥١٨٦٢	٢٨٤٢
١٨٤٧٩٨٨					

قروض محل إضمحلال
القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		حسابات جارية مدينة
	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	
إجمالي	٢٣٢٩٧	٣١٠١٢٢٠	٣٧٦١٠٢	٤٥٩٧	١٨٦٩٥
٣٥٢٣٩١١	١١١٢٥	١٤٨٠٩٨٣	١٣٣٦٩	٢٧٥٢٣٤	٣٥١٣
١٧٨٤٢٢٤					

قروض محل إضمحلال
القيمة العادلة للضمانات

هـ-٣ أدوات دين وأذون الخزنة

يمثل الجدول التالي تحليل السندات وأذون الخزنة (قبل خصم أي مخصصات خسائر الإضمحلال) وفقاً لوكالات التقييم في آخر تاريخ اعداد القوائم المالية.

التقييم	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
B	٢٥٤٧٢٤٨٢	٢٨٣٦٤٧٢٢
B	١١٧٧٠٢٣٦	١١٧٧١٥٥١
B	١٢٠٩١٥٤٩	٨٨٤٣٦٠٩
	٤٩٣٣٤٢٦٧	٤٨٩٧٩٨٨٢

و-٣ خطر السوق

يتعرض البنك لخطر السوق المتمثل في تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة عن التغير في أسعار السوق. وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملة ومنتجات حقوق الملكية، حيث أن كل منها معرض للتحركات العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية. ويفصل البنك مدى تعرضه لخطر السوق إلى محافظ المتاجرة أو لغير غرض المتاجرة.

وتتركز إدارة مخاطر السوق الناتجة عن أنشطة المتاجرة أو لغير المتاجرة في إدارة مخاطر السوق بالبنك ويتم متابعتها عن طريق فريقين منفصلين. ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق إلى مجلس الإدارة ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

وتتضمن محافظ المتاجرة تلك المراكز الناتجة عن تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق، أما المحافظ لغير غرض المتاجرة فتنشأ بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق والإستثمارات المتاحة للبيع.

٣/ز- خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

ألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٦						الأصول المالية
جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي	
٧ ٨٥١ ٤٦٣	٢٦٥ ٩٣٥	٨٧ ٥٣١	١٠ ٥٣١	٢٢ ٨٨٦	٨ ٢٣٨ ٣٤٦	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٢٥ ٠٠٤ ٥٤٦	٤٩ ٩٢٣ ٥٥٣	٥ ٧٠٢ ٥٣٢	٩١ ٠٤٨	٣٩١ ٥٩٨	٨١ ١١٣ ٢٧٧	أرصدة لدى البنوك
٢٣ ٤١١ ٩٦٦	-	٢٠ ٦٠ ٥١٦	-	-	٢٥ ٤٧٢ ٤٨٢	أذون الخزانة
-	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات للبنوك
١١٥ ٣٧٥ ٥٤٨	١٦ ٩٩٩ ٩١٧	٥٠٤ ٣٠٢	٨١	١٤٣	١٣٢ ٨٧٩ ٩٩٢	قروض وتسهيلات للعملاء
١ ٩٦٩ ٦٧٣	-	-	-	-	١ ٩٦٩ ٦٧٣	مشتقات مالية
						أستثمارات مالية
٢٨ ٠١٥ ٧٢٧	١ ٥٢٥ ١٤١	-	-	-	٢٩ ٥٤٠ ٨٦٨	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠ ٢٣٨ ٨١٨	١ ٣٢٢ ٨٥٧	٥٢٩ ٨٧٤	-	-	١٢ ٠٩١ ٥٤٩	- بالتكلفة المستهلكة
٤٦٤ ٩١٤	٢٢٦ ٣٢٣	-	-	-	٦٩١ ٢٣٧	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣ ٥٥٣ ٣٩٢	٣٤١ ٤٨٨	٥٥ ٣١٥	٣٨	-	٣ ٩٥٠ ٢٣٣	أصول مالية أخرى
٢١٥ ٨٨٦ ٠٤٧	٧٠ ٦٠٥ ٢١٥	٨ ٩٤٠ ٠٧٠	١٠ ١ ٦٩٨	٤١٤ ٦٢٨	٢٩٥ ٩٤٧ ٦٥٨	إجمالي الأصول المالية
						الإلتزامات المالية
٢٤ ٢١٣ ٧٧٩	١٨ ٠١٣ ٤٢٢	١٣٤ ٢٧٨	٣ ٢٥٦	٦ ٣١٩	٤٢ ٣٧١ ٠٥٤	أرصدة مستحقة للبنوك
١٥٢ ٠٨٨ ٠٤٢	٦٦ ٠٨٣ ١٦٨	١٠ ٣٦٩ ٨٤٨	٩٢ ٣٩٥	٤٠ ١٨٠ ٦	٢٢٩ ٠٣٥ ٢٦٠	ودائع للعملاء
-	-	-	-	-	-	مشتقات مالية
٧ ٥٦٧ ٠٠٠	-	-	-	-	٧ ٥٦٧ ٠٠٠	قروض أخرى
٥ ٣٤٧ ٠٤٩	٤٤١ ٥٦٩	٤٨٥ ٦٣٨	٨٧	٣ ٢١١	٦ ٢٧٧ ٥٥٤	التزامات مالية أخرى
١٨٩ ٢١٥ ٨٦٩	٨٤ ٥٣٨ ١٦٠	١٠ ٩٨٩ ٧٦٤	٩٥ ٧٣٩	٤١١ ٣٣٦	٢٨٥ ٢٥٠ ٨٦٧	إجمالي الإلتزامات المالية
٢٦ ٦٧٠ ١٧٨	(١٣ ٩٣٢ ٩٤٤)	(٢ ٠٤٩ ٦٩٤)	٥ ٩٦٠	٣ ٢٩٢	١٠ ٦٩٦ ٧٩٢	تركز خطر العملة على الأدوات المالية
١٠ ٣٠٦ ٢٧٤	-	-	-	-	١٠ ٣٠٦ ٢٧٤	أصول غير مالية أخرى
٢١ ٠٠٣ ٠٦٥	-	-	-	-	٢١ ٠٠٣ ٠٦٥	التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية
١٥ ٩٧٣ ٣٨٦	(١٣ ٩٣٢ ٩٤٤)	(٢ ٠٤٩ ٦٩٤)	٥ ٩٦٠	٣ ٢٩٢	-	صافي المركز المالي
						٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
١٩٢ ٦٦٦ ٤٥١	٥٨ ٣٨٦ ٢٢٢	٩ ١٧٨ ١٨٢	٩٧ ٦٨٧	٤٠ ٩٠ ٧٨	٢٦٠ ٧٣٧ ٦٢٠	إجمالي الأصول المالية
١٦٩ ٧٦٥ ٦٤١	٦٨ ٦٥٦ ٧٦٩	١٠ ٨٨٠ ٩٢٩	٩٧ ٨٧٤	٤٥٣ ٨٣٢	٢٤٩ ٨٥٥ ٠٤٥	إجمالي الإلتزامات المالية
٩ ٣٨٤ ٥٤٠	-	-	-	-	٩ ٣٨٤ ٥٤٠	أصول غير مالية أخرى
٢٠ ٢٦٧ ١١٥	-	-	-	-	٢٠ ٢٦٧ ١١٥	التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية
١٢ ٠١٨ ٢٣٥	(١٠ ٢٧٠ ٥٤٧)	(١ ٧٠٢ ٧٤٦)	(١ ٨٧)	(٤٤ ٧٥٤)	-	صافي المركز المالي

ج/٣- خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة، ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك، ويتم مراقبة ذلك يومياً بواسطة إدارة الأموال بالبنك.

ط/٣- خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الإستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالإلتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

وتتخضع مخاطر السيولة لإدارة لجنة الأصول والخصوم في البنك ولجنة المخاطر بمجلس الإدارة.

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	ي/٣- معيار كفاية رأس المال
١٩ ٩٨٩ ٦٠٨	١٩ ٣٣٠ ٤٨٤	أجمالي رأس المال الأساسي والإضافي "الشريحة الأولى بعد الإستيعادات"
٨ ٨٥٧ ٧٨٨	٨ ٧١٨ ٨٥٧	اجمالي رأس المال المساند "الشريحة الثانية بعد الإستيعادات"
٢٨ ٨٤٧ ٣٩٦	٢٨ ٠٤٩ ٣٤١	إجمالي رأس المال
١٦٣ ٤٥٠ ٩٦٨	١٥٢ ١٠١ ٨١٤	اجمالي الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإلتئمان و السوق و التشغيل
٪١٧,٦٥	٪١٨,٤٤	معيار كفاية رأس المال

ك/٣- نسبة الرافعة المالية

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	ك/٣- نسبة الرافعة المالية
١٩ ٩٨٩ ٦٠٨	١٩ ٣٣٠ ٤٨٤	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستيعادات
٣٣٤ ٦١٢ ١٠٣	٣٠٠ ٦٢٦ ١٩٢	اجمالي التعرضات داخل و خارج المركز المالي
٪٥,٩٧	٪٦,٤٣	نسبة الرافعة المالية

ل/٣- أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

تظهر الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة وفقاً للأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند " صافي الدخل من المتاجرة " كما تظهر الأصول المالية المقيدة بالسوق والمبوبة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة وفقاً للأسعار المعلنة في تاريخ القوائم المالية مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند الدخل الشامل الآخر وبالنسبة للأصول المالية الغير مقيدة بالسوق او في حالة عدم وجود سوق نشطة فيتم استخدام إحدى الطرق الفنية المقبولة "طريقة التدفقات النقدية المخصومة، طريقة مضاعفات القيمة" وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل.

م/٣- أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

أرصدة لدى البنوك

جميع الأرصدة لدى البنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

قروض و تسهيلات للبنوك

تتمثل في قروض غير الودائع للبنوك وتظهر بالقيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال.

قروض و تسهيلات للعملاء

تظهر القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الإضمحلال.

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

تتضمن أدوات دين حكومية مقيدة بالسوق ويمكن تحديد القيمة العادلة لها طبقاً للأسعار المعلنة.

المستحق للبنوك

جميع الأرصدة المستحقة للبنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

ودائع العملاء

تمثل قيمة الودائع ذات تواريخ الإستحقاق غير المحددة والتي تتضمن الودائع التي لاتحمل عائد المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب.

٤- التحليل القطاعي طبقاً للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافي الربح

ألف جنيه مصري

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
١ ٩٧٢ ١٤٧	٢ ٠٨٣ ٤٣٣	٤٦ ٧٢٨	٤ ١٠٢ ٣٠٨
(١ ٤٠٨ ٤١٣)	(٩٧ ٥٥٧)	(١٣ ٦٢٦)	(١ ٥١٩ ٥٩٦)
٥٦٣ ٧٣٤	١ ٩٨٥ ٨٧٦	٣٣ ١٠٢	٢ ٥٨٢ ٧١٢
(٤٩٠ ٨١٥)	(٤٤٦ ٨٢٢)	(٧ ٤٤٨)	(٩٤٥ ٠٨٥)
٧٢ ٩١٩	١ ٥٣٩ ٠٥٤	٢٥ ٦٥٤	١ ٦٣٧ ٦٢٦

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافي الربح

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
١ ٨٣٤ ٠٤٧	٨٤٥ ٨٥٥	٤٢ ٨٦٣	٢ ٧٢٢ ٧٦٥
(٧٩٣ ٢٢٣)	(٧٣ ٥٦٠)	(١٢ ٤٥٨)	(٨٧٩ ٢٤١)
١ ٠٤٠ ٨٢٤	٧٧٢ ٢٩٥	٣٠ ٤٠٥	١ ٨٤٣ ٥٢٤
(٣٥٢ ٣٣٠)	(١٧٣ ٧٦٦)	(٦ ٨٤١)	(٥٣٢ ٩٣٧)
٦٨٨ ٤٩٤	٥٩٨ ٥٢٩	٢٣ ٥٦٤	١ ٣١٠ ٥٨٧

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

في ٣١ مارس ٢٠٢٦

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

إجمالي الالتزامات

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
٢٨٧ ٧٩٤ ٨٦٩	١٦ ٨٢٢ ٤٨٥	١ ٦٣٦ ٥٧٨	٣٠٦ ٢٥٣ ٩٣٢
٢٨٧ ٧٩٤ ٨٦٩	١٦ ٨٢٢ ٤٨٥	١ ٦٣٦ ٥٧٨	٣٠٦ ٢٥٣ ٩٣٢
٢١٤ ٢٨٩ ٨٣٨	٦٦ ٤٨١ ٧٣٤	٤ ٤٧٩ ٢٩٥	٢٨٥ ٢٥٠ ٨٦٧
٢١٤ ٢٨٩ ٨٣٨	٦٦ ٤٨١ ٧٣٤	٤ ٤٧٩ ٢٩٥	٢٨٥ ٢٥٠ ٨٦٧

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

إجمالي الالتزامات

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
٢٥٤ ٦٤١ ٥٤٦	١٤ ١٤٢ ٥٣٤	١ ٣٣٨ ٠٨٠	٢٧٠ ١٢٢ ١٥٩
٢٥٤ ٦٤١ ٥٤٦	١٤ ١٤٢ ٥٣٤	١ ٣٣٨ ٠٨٠	٢٧٠ ١٢٢ ١٥٩
١٨٨ ٤٧٨ ٩٦٨	٥٧ ٧١٠ ٨٣٨	٣ ٦٦٥ ٢٣٩	٢٤٩ ٨٥٥ ٠٤٥
١٨٨ ٤٧٨ ٩٦٨	٥٧ ٧١٠ ٨٣٨	٣ ٦٦٥ ٢٣٩	٢٤٩ ٨٥٥ ٠٤٥

٥- صافي الدخل من العائد		من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة من : قروض وتسهيلات للعملاء أذون الخزانة سندات: سندات حكومية سندات أخرى ودائع وحسابات جارية لدى البنوك		٦٢٧٨٩١٧	٤٩٢٥٥٣٣
		١٢٦١٠٣٦	٧٤٣٥٧٨
		١٢٢٣٣٠٤	٨١٩٨٩٦
		٧٩٥٥٧٤	٣٦٢٠٤٥
		٥٠٨١١٣	٥٩٩٥٩٢
		١٠٠٦٦٩٤٤	٧٤٥٠٦٤٤
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من: ودائع وحسابات جارية: للعملاء للبنوك أخرى		(٦٠١٦١٣٧)	(٤٦٠٦٢٦٠)
		(١٠٣٢١٨٢)	(٩١٦٦٧٥)
		(٤١٨٥٠٦)	(٢٤٧٥٠٤)
		(٧٤٦٦٨٢٥)	(٥٧٧٠٤٣٩)
		٢٦٠٠١١٩	١٦٨٠٢٠٥
٦- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات		من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
إيرادات الاتعاب والعمولات الاتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان أتعاب خدمات تمويل المؤسسات أتعاب أعمال الأمانة والحفظ أتعاب أخرى		٤٥٥٤٩	٣٦٥٨٥
		٣٣٩٢٨٣	٣١٧٩٤٨
		٦٨٠٣	٣١٩٢
		١٨١٤١	١٢٢٢١
		٤٠٩٧٧٦	٣٦٩٩٤٦
مصرفات الاتعاب والعمولات أتعاب أخرى		(٦٤٢١٩)	(٣٤٩٢٠)
		(٦٤٢١٩)	(٣٤٩٢٠)
		٣٤٥٥٥٧	٣٣٥٠٢٦
٧- توزيعات أرباح		من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		٣٣٩	١٧٥٨
		٣٣٩	١٧٥٨
٨- صافي دخل المتاجرة		من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
أرباح التعامل في العملات الأجنبية فروق تقييم عقود صرف آجلة ومبادلة عملات فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة		(٢٥٩٤٦٦٤)	١١٣٢٨٣
		٢١٧٥٥٠٧	(٤٤,٤٤٥)
		٣٩٠٤١	٤١٧٦٤
		٤٠٧٣	-
		(٣٧٦٠٤٣)	١١٠٦٠٢

٩- مصروفات إدارية

من ١ يناير ٢٠٢٦	من ١ يناير ٢٠٢٥	
الى ٣١ مارس ٢٠٢٦	الى ٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أجور ومرتبات
(٥٢٢ ٥٧٢)	(٣٧٧ ٦٧٣)	تأمينات اجتماعية
(٥٣ ٠٧٨)	(٥٦ ١٠٤)	مصروفات إدارية أخرى
(٦٤٩ ٨٩٧)	(٣٦٤ ٨٤٧)	
(١ ٢٢٥ ٥٤٧)	(٧٩٨ ٦٢٤)	

١٠- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

من ١ يناير ٢٠٢٦	من ١ يناير ٢٠٢٥	
الى ٣١ مارس ٢٠٢٦	الى ٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	أرباح(خسائر) بيع أصول ثابتة
٤١ ١٥٨	٥٥ ٠١٢	إيرادات / مصروفات أخرى
(٢٥٢ ٨٠٩)	٨ ٣٩٩	فروق تقييم أصول والتزامات المركز المالي بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (عبء)/إرد مخصصات أخرى
١٩ ٩٨١	(٤٧ ٩٥٥)	
(١٩١ ٦٧٠)	١٧ ٧٢٠	

١١- مصروف ضرائب الدخل

من ١ يناير ٢٠٢٦	من ١ يناير ٢٠٢٥	
الى ٣١ مارس ٢٠٢٦	الى ٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الضريبة الحالية
(٩٦٨ ٧٨٣)	(٤٩٠ ٦٥٨)	الضريبة المؤجلة
٢٣ ٦٩٨	(٤٢ ٢٧٩)	
(٩٤٥ ٠٨٥)	(٥٣٢ ٩٣٧)	

تسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

من ١ يناير ٢٠٢٦	من ١ يناير ٢٠٢٥	
الى ٣١ مارس ٢٠٢٦	الى ٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢ ٥٨٢ ٧١٢	١ ٨٤٣ ٥٢٤	سعر الضريبة
٥٨١ ١١٠	٤١٤ ٧٩٣	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
٣٦٣ ٩٧٥	١١٨ ١٤٤	معالجات ضريبية وفقا لقانون الدخل
٩٤٥ ٠٨٥	٥٣٢ ٩٣٧	مصروف ضريبة الدخل
٣٦,٥٩%	٢٨,٩١%	سعر الضريبة الفعلي

١٢- عبء الإضمحلال عن خسائر الإلتئمان

من ١ يناير ٢٠٢٦	من ١ يناير ٢٠٢٥	
الى ٣١ مارس ٢٠٢٦	الى ٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	قروض وتسهيلات بنوك
١٠٢	-	قروض وتسهيلات للعملاء
(٣٠١ ٧٧٩)	(٧٨ ٨٣١)	أرصدة لدى البنوك
(٤ ٩٣٥)	(١ ١٤٠)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٠ ٣٣٥	١ ٥٧٧	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
٢ ٢٢٨	(٢ ٢٢٢)	
(٢٩٤ ٠٤٩)	(٨٠ ٦١٦)	

١٣- نصيب السهم من صافي الأرباح

من ١ يناير ٢٠٢٦	من ١ يناير ٢٠٢٥	
الى ٣١ مارس ٢٠٢٦	الى ٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	صافي الأرباح
١ ٦٣٧ ٦٢٧	١ ٣١٠ ٥٨٧	توزيعات أرباح للعاملين ومجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي*
(١٩٩ ٢١٩)	(١٥٧ ٠١٥)	المتاح من صافي الأرباح
١ ٤٣٨ ٤٠٨	١ ١٥٣ ٥٧١	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الف سهم)
١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠	نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري/ سهم)**
١,١٥	١,١٥	

* مبلغ تقديري بناء على أرقام الموازنة على أن يتم اعتماد المبلغ النهائي من الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك بعد انتهاء العام المالي.
** تم تأثير أرقام المقارنة بالاسهم المجانية وفقاً للمعيار.

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦٧٦ ٢١١	٨٩٧ ٧١٤
١٤ ٧٣٣ ٠٩٢	٧ ٣٤٠ ٦٣٢
١٥ ٤٠٩ ٣٠٣	٨ ٢٣٨ ٣٤٦
١٥ ٤٠٩ ٣٠٣	٨ ٢٣٨ ٣٤٦
١٥ ٤٠٩ ٣٠٣	٨ ٢٣٨ ٣٤٦

نقدية

أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي

أرصدة بدون عائد

١٥- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠ ٦٩ ٥٧٥	١ ٨٤٢ ٥٤١
٥٢ ٣٩٨ ٥٧٣	٧٩ ٢٨٧ ٩٦٤
(١٠ ٧٣٨)	(١٧ ٢٢٨)
٥٣ ٤٥٧ ٤١٠	٨١ ١١٣ ٢٧٧
٨ ٢٤٧ ٨٧٥	٢٥ ٨٨٦ ٤٦٠
٣٧ ٧٧٩ ٧٠٧	٤٦ ٩١٨ ٦٩١
٧ ٤٤٠ ٥٦٧	٨ ٣٢٥ ٣٥٤
(١٠ ٧٣٨)	(١٧ ٢٢٨)
٥٣ ٤٥٧ ٤١٠	٨١ ١١٣ ٢٧٧
٩٨٨ ٧١٨	١ ٧٩١ ٥٣٤
٥٢ ٤٧٩ ٤٣٠	٧٩ ٣٣٨ ٩٧١
(١٠ ٧٣٨)	(١٧ ٢٢٨)
٥٣ ٤٥٧ ٤١٠	٨١ ١١٣ ٢٧٧
٥٣ ٤٥٧ ٤١٠	٨١ ١١٣ ٢٧٧

حسابات جارية

ودائع

يخضم: مخصص خسائر الإضمحلال

أرصدة لدى البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي

بنوك محلية

بنوك خارجية

يخضم: مخصص خسائر الإضمحلال

أرصدة بدون عائد

أرصدة ذات عائد ثابت

يخضم: مخصص خسائر الإضمحلال

أرصدة متداولة

حركة مخصص خسائر الإضمحلال لأرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٧ ١١١	١٠ ٧٣٨
٤ ٢٠٦	٤ ٩٣٥
(٥٧٩)	١ ٥٥٥
١٠ ٧٣٨	١٧ ٢٢٨

الرصيد الافتتاحي

عبء (رد) الإضمحلال

فروق ترجمة عملات أجنبية

١٦- أذون خزائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢ ٥٥٠ ٠٠٠	٥ ٠١٧ ١٢٥
١ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠
٣ ٥٠٠ ٠٠٠	٣ ٥٠٠ ٠٠٠
٢٤ ٧٠٧ ١٦١	١٨ ٧٧٧ ٢٧١
٣٢ ٢٥٧ ١٦١	٢٨ ٢٩٤ ٣٩٦
(٨ ٧٦٩)	(٥٠ ٥٤٦)
(٣ ٨٢٢ ٩٩٣)	(٢ ٥٣٩ ٧١٩)
٢٨ ٤٢٥ ٣٩٩	٢٥ ٧٠٤ ١٣١
(٦٠ ٦٧٧)	(٢٣١ ٦٤٩)
٢٨ ٣٦٤ ٧٢٢	٢٥ ٤٧٢ ٤٨٢

أذون الخزائنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

استحقاق ٩١ يوم

استحقاق ١٨٢ يوم

استحقاق ٢٧٣ يوم

استحقاق ٣٦٤ يوم

يخضم:

عوائد لم تستحق بعد أقل من ٩١ يوم

عوائد لم تستحق بعد أكثر من ٩١ يوم

احتياطي التغير في القيمة العادلة

الصافي

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٦٩ ٦٧٨	-
(٨٩)	-
٦٩ ٥٨٩	-

قروض وتسهيلات بنوك

يخضم: مخصص خسائر الإضمحلال

حركة مخصص خسائر الإضمحلال لقروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	٨٩
٨٩	(١٠١٢)
-	١٣
٨٩	-

الرصيد الافتتاحي

عب الإضمحلال

فروق ترجمة عملات أجنبية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			٣١ مارس ٢٠٢٦		
الصافي	مخصص خسائر الإضمحلال	الإجمالي	الصافي	مخصص خسائر الإضمحلال	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٨ ٣٤١	(٣ ٤١١)	٥١ ٧٥٢	٦١ ٥٤٩	(٥ ٥٥٧)	٦٧ ١٠٦
١٨٧ ٠٢١	(١٥ ٦٤٦)	٢٠٢ ٦٦٦	٢٢٦ ٦٣٠	(١٧ ٢٥١)	٢٤٣ ٨٨١
١١ ١٧٥ ٨٨٨	(١١٨ ٨٠٠)	١١ ٢٩٤ ٦٨٩	١٢ ٤٥٢ ٧٠٢	(١٥٧ ٢٧٥)	١٢ ٦٠٩ ٩٧٧
١١ ٤١١ ٢٥٠	(١٣٧ ٨٥٧)	١١ ٥٤٩ ١٠٧	١٢ ٧٤٠ ٨٨١	(١٨٠ ٠٨٣)	١٢ ٩٢٠ ٩٦٤
٥٢ ٦٩٦ ٨٦٥	(١ ٦٥٢ ١٤٨)	٥٤ ٣٤٩ ٠١٣	٥٣ ٢١٨ ٨٧٤	(١ ٧٤٤ ٢٥٢)	٥٤ ٩٦٣ ١٢٦
٤١ ٨٥١ ٤٧٥	(٩١٦ ٦٥١)	٤٢ ٧٦٨ ١٢٦	٤٩ ٢٤٧ ١٧٧	(٩٩٦ ٧٠٠)	٥٠ ٢٤٣ ٨٧٦
١٦ ٩٧٣ ٣٩١	(١ ٤٠٣ ٠٦٢)	١٨ ٣٧٦ ٤٥٣	١٨ ١٧٦ ٨٨١	(١ ٧٨٤ ٠٤٨)	١٩ ٩٦٠ ٩٢٩
١١١ ٥٢١ ٧٣١	(٣ ٩٧١ ٨٦١)	١١٥ ٤٩٣ ٥٩٢	١٢٠ ٦٤٢ ٩٣٢	(٤ ٥٢٥ ٠٠٠)	١٢٥ ١٦٧ ٩٣٢
١٢٢ ٩٣٢ ٩٨١	(٤ ١٠٩ ٧١٨)	١٢٧ ٠٤٢ ٦٩٩	١٣٣ ٣٨٣ ٨١٣	(٤ ٧٠٥ ٠٨٣)	١٣٨ ٠٨٨ ٨٩٦
(٥٦٧ ٥٦٩)			(٥٠٣ ٨٢١)		
١٢٢ ٣٦٥ ٤١٢			١٣٢ ٨٧٩ ٩٩٢		
٧٨ ١٧٤ ٧٩٤			٨٢ ٢٤٠ ٩٥٧		
٤٤ ١٩٠ ٦١٨			٥٠ ٦٣٩ ٠٣٥		
١٢٢ ٣٦٥ ٤١٢			١٣٢ ٨٧٩ ٩٩٢		

أفراد

حسابات جارية مدينة

بطاقات ائتمان

قروض شخصية

إجمالي (١)

مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية

حسابات جارية مدينة

قروض مباشرة

قروض وتسهيلات مشتركة

إجمالي (٢)

إجمالي (٢+١)

يخصم:

خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المضمومة

صافي القروض والتسهيلات للعملاء

أرصدة متداولة

أرصدة غير متداولة

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٣١ مارس ٢٠٢٦

أفراد			
حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٤١١	١٥٦٤٦	١١٨٨٠١	١٣٧٨٥٨
٢٠٨٩	١٨٨٠	٣٨٤٧٢	٤٢٤٤١
-	(٢٧٥)	-	(٢٧٥)
-	-	-	-
٥٧	-	٢	٥٩
٥٥٥٧	١٧٢٥١	١٥٧٢٧٥	١٨٠٠٨٤

الرصيد الافتتاحي
عبء / (رد) الإضمحلال
مبالغ تم إعدامها
متحصلات من ديون سبق إعدامها
فروق ترجمة عملات أجنبية

مؤسسات			
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٦٥٢١٤٨	٩١٦٦٥٢	١٤٠٣٠٦١	٣٩٧١٨٦١
٢٦٢٠٧	(١٩٢٠٨)	٢٥٢٣٣٨	٢٥٩٣٣٧
-	-	-	-
٦١٩٤	-	-	٦١٩٤
٥٩٧٠٣	٩٩٢٥٦	١٢٨٦٤٨	٢٨٧٦٠٧
١٧٤٤٢٥٢	٩٩٦٧٠٠	١٧٨٤٠٤٨	٤٥٢٥٠٠٠
			٤٧٠٥٠٨٣

الرصيد الافتتاحي
عبء / (رد) الإضمحلال
مبالغ تم إعدامها
متحصلات من ديون سبق إعدامها
فروق تقييم عملات أجنبية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أفراد			
حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٩٠٤	١٣٥٩٢	١٤٠٢٥٠	١٥٧٧٤٦
(٤٣٧)	٤٦٠٥	(١٢٢٢٧)	(٨٠٥٩)
(٥٤)	(٢٥٨٨)	(٩٤٣٥)	(١٢٠٧٧)
-	٣٦	٢١٨	٢٥٤
(٢)	١	(٦)	(٧)
٣٤١١	١٥٦٤٦	١١٨٨٠١	١٣٧٨٥٧

الرصيد الافتتاحي
عبء / (رد) الإضمحلال
مبالغ تم إعدامها
متحصلات من ديون سبق إعدامها
فروق ترجمة عملات أجنبية

مؤسسات			
حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٩٦٠٦١٧	٧٧٩٢٦٨	١١٨٤٠٨٢	٣٩٢٣٩٦٧
(٣٨٥٣٣٢)	١٨٣٢٦٩	٢٧٤٠١٨	٧١٩٥٥
(٦٧٧٢٥)	-	-	(٦٧٧٢٥)
١٧١٥٦٦	-	-	١٧١٥٦٦
(٢٦٩٧٨)	(٤٥٨٨٦)	(٥٥٠٣٨)	(١٢٧٩٠٢)
١٦٥٢١٤٨	٩١٦٦٥٢	١٤٠٣٠٦١	٣٩٧١٨٦١
			٤١٠٩٧١٩

الرصيد الافتتاحي
عبء / (رد) الإضمحلال
مبالغ تم إعدامها
متحصلات من ديون سبق إعدامها
فروق تقييم عملات أجنبية

١٩ - استثمارات مالية		٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:			
(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:			
مدرجة بالسوق *			
	٢٧ ٣٦٦ ٣٨٥	٢٦ ٥٣٩ ٧٣٠	
	٢٧ ٣٦٦ ٣٨٥	٢٦ ٥٣٩ ٧٣٠	
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:			
غير مدرجة بالسوق			
	١ ٨٧٧ ٧٧٤	١ ٨٦٩ ٢٢٠	
	١ ٨٧٧ ٧٧٤	١ ٨٦٩ ٢٢٠	
(ج) وثائق صناديق استثمار:			
غير مدرجة بالسوق **			
	٢٩٦ ٧١٠	٢٩٣ ١٧٩	
	٢٩٦ ٧١٠	٢٩٣ ١٧٩	
	٢٩ ٥٤٠ ٨٦٨	٢٨ ٧٠٢ ١٢٩	
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)			
بالتكلفة المستهلكة:			
(أ) أدوات دين:			
مدرجة بالسوق			
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال			
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)			
	١٢ ١١٢ ١٢١	٨ ٨٦٣ ٦٢٨	
	(٢٠ ٥٧٢)	(٢٠ ٠١٩)	
	١٢ ٠٩١ ٥٤٩	٨ ٨٤٣ ٦٠٩	
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:			
(أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:			
مدرجة بالسوق			
	٥٨٤ ٨١٤	٥٤٥ ٧٧٣	
	٥٨٤ ٨١٤	٥٤٥ ٧٧٣	
(ب) وثائق صناديق استثمار:			
مدرجة بالسوق			
	١٠٦ ٤٢٤	١٠٦ ٤٢٤	
	١٠٦ ٤٢٤	١٠٦ ٤٢٤	
	٦٩١ ٢٣٧	٦٥٢ ١٩٧	
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)			
إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)			
أرصدة متداولة			
أرصدة غير متداولة			
إجمالي استثمارات مالية			
أدوات دين ذات عائد ثابت			
أدوات دين ذات عائد متغير			
إجمالي أدوات الدين			
	٤٢ ٣٢٣ ٦٥٥	٣٨ ١٩٧ ٩٣٣	
	٢٧ ٩٥١ ١٩٨	٢٧ ٠٨٥ ٥٠٢	
	١٤ ٣٧٢ ٤٥٦	١١ ١١٢ ٤٣١	
	٤٢ ٣٢٣ ٦٥٥	٣٨ ١٩٧ ٩٣٣	
	١٦ ٦٣٥ ٥٣٢	١٢ ٥٠٥ ٠٤٩	
	٢٢ ٨٢٢ ٤٠١	٢٢ ٨٧٨ ٢٩٠	
	٣٩ ٤٥٧ ٩٣٤	٣٥ ٣٨٣ ٣٣٩	

* تتضمن سندات توريق وصكوك بمبلغ ١٥ ٥٩٦ ١٤٩ ألف جنيه مصري (سنة المقارنة: مبلغ ١٤ ٧٦٨ ١٧٨ ألف جنيه مصري).

** تتضمن الحصة التأسيسية في وثائق صناديق الإستثمار التي أسسها البنك.

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية :
٣١ مارس ٢٠٢٦

الاجمالي	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٧ ٥٤٥ ٧٣٧	٨ ٨٤٣ ٦٠٨	٢٨ ٧٠٢ ١٢٩
٥ ٣٦٢ ٠٣١	٣ ٠١٣ ٩٦٠	٢ ٣٤٨ ٠٧١
(١ ٥٢٣ ٦٧١)	-	(١ ٥٢٣ ٦٧١)
٢٣٥ ٧٠٨	٢٢٨ ١٦١	٧ ٥٤٧
٧ ٣٨٥	-	٧ ٣٨٥
٥ ٧٨٠	٦ ٣٧٢	(٥٩٢)
(٥٥٣)	(٥٥٣)	-
٤١ ٦٣٢ ٤١٧	١٢ ٠٩١ ٥٥٨	٢٩ ٥٤٠ ٨٦٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
٢٠٩٠٧٠٩٥	٧٥٥٥٤١٨	١٣٣٥١٦٧٧
١٩٣٣٠٤٩٣	٢٦٤٢٥٣١	١٦٦٨٧٩٦٣
(٣٥٠٧٦٣٦)	(١٢٩٩٢٨٢)	(٢٠٨٣٥٤)
(٧٨٦٩٠)	(٤٠٢٨٥)	(٢٨٤٠٥)
٩١٠٧٠٥	-	٩١٠٧٠٥
(٩٠٦٩)	(٧٦١٣)	(١٤٥٥)
(٧١٦١)	(٧١٦١)	-
٣٧٥٤٥٧٣٧	٨٨٤٣٦٠٨	٢٨٧٠٢١٢٩

أرباح إستثمارات مالية	من ١ يناير ٢٠٢٦	من ١ يناير ٢٠٢٥
أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر(سندات - أذون)	١ ٧١٩ ٦٧١	٣ ٦١٢ ٨٠٥
	١ ٧١٩ ٦٧١	٣ ٦١٢ ٨٠٥

حركة مخصص خسائر الإضمحلال للإستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٦ مارس ٣١	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢ ٨٥٨	٢٠٠١٩	الرصيد الإفتتاحي
٨٠٨٥	(٢ ٢٢٨)	عب (رد) الإضمحلال
(٩٢٤)	٢ ٧٨١	فروق تقييم عملات أجنبية
٢٠٠١٩	٢٠٥٧٢	

٢٠- مشتقات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٦		
المبلغ التعااقدي	الأصول	الالتزامات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٧ ٣١٣ ٨٧٣	١ ٩٦٩ ٦٧٣	-
	١ ٩٦٩ ٦٧٣	-
عقود عملة آجلة و عقود مبادلة العملات		
إجمالي أصول (الالتزامات) المشتقات		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
المبلغ التعااقدي	الأصول	الالتزامات
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٨ ٨٨٦ ٣٢٠	-	(٢٠٥ ٨٣٤)
	-	(٢٠٥ ٨٣٤)
عقود عملة آجلة و عقود مبادلة العملات		
إجمالي أصول (الالتزامات) المشتقات		

٢١- إستثمارات في شركات شقيقة						
٣١ مارس ٢٠٢٦						
نسبة المساهمة	الرصيد الافتتاحي	حصة البنك في نتائج الأعمال قائمة الدخل	التوزيعات	إضافات	استبعادات	القيمة الدفترية الختامية
%	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٩,٦٩%	١١ ٦٧٠	١ ٢٨١	(٩١٤)	-	-	١٢ ٠٣٧
٩,٠٩%	٢٨٧ ٨٠٦	-	-	-	-	٢٨٧ ٨٠٦
١١,٨٣%	٧ ١٧٢	٣ ٠٥٤	-	-	-	١٠ ٢٢٦
٤٠,٠٠%	٤ ٠٠٠	-	-	-	-	٤ ٠٠٠
	٣١٠ ٦٤٨	٤ ٣٣٥	(٩١٤)	-	-	٣١٤ ٠٦٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
%	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٢٩,٦٩%	١١ ٩٠٩	٦٧٦	(٩١٥)	-	-	١١ ٦٧٠
٩,٠٩%	٢١٣ ٨٨٢	٧٣ ٩٢٤	-	-	-	٢٨٧ ٨٠٦
١١,٨٣%	٤ ٥٠٤	٢ ٦٦٨	-	-	-	٧ ١٧٢
٤٠,٠٠%	٤ ٠٠٠	-	-	-	-	٤ ٠٠٠
	٢٣٤ ٢٩٥	٧٧ ٢٦٨	(٩١٥)	-	-	٣١٠ ٦٤٨
٢٢- أصول غير ملموسة						
٣١ مارس ٢٠٢٦						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
الرصيد الافتتاحي	الإضافات	استبعادات	إجمالي التكلفة	الرصيد الافتتاحي لمجمع الإهلاك	تكلفة الإستهلاك	مجمع الإستهلاك
١ ٤٨٦ ١٨٧	٢٨٧ ٠١٨	-	١ ٧٧٣ ٢٠٥	(٧٢٨ ٦٦٨)	(١٣٧ ٤٢٢)	(٨٦٦ ٠٩٠)
٦٤٠ ٦٢٦	٨٤٩ ٩٠٤	(٤ ٣٤٣)	١ ٤٨٦ ١٨٧	(٣٨٢ ٨٢٣)	(٣٤٥ ٨٤٤)	(٧٢٨ ٦٦٧)
						٧٥٧ ٥٢٠
٢٣- أصول أخرى						
٣١ مارس ٢٠٢٦						
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
إيرادات مستحقة	مصفوفات مدفوعة مقدماً	دفوعات مقدمة لشراء أصول ثابتة	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	تأمينات وعهد	أخرى	
٣ ٣٠١ ٦١٢	٢ ٦٦٣ ٧٦٧	٦ ٢٩٣ ٧٩٢	٧٨ ٩١٤	٩ ٢٢٥	٣٢٥ ٣٢٨	١٠ ٢٧٢ ٦٣٨
٢ ٤٧٤ ٧٦٢	١٣٤ ٨٣٢	٦ ١٤٧ ٣٥٢	٢٢٤ ٢٤١	٥ ٤٨٠	٨٢ ٣٥٩	٩ ٠٦٩ ٠٢٦

٢٤- الأصول الثابتة

أراضي	مباني وإنشاءات	نظم الية متكاملة	وسائل انتقال	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	أثاث	الإجمالي
٢٦٩.٠٤٥	٦٧٧.٧١٤	٣٣٠.٤٥٨	٨٤.٣٦٦	٢٢٧.٩١٦	٣١٩.٥٢١	٧٧.٣٦٧	١.٩٨٦.٣٨٧
-	(١٥٧.٩٧٤)	(١٧٥.١٣٠)	(٢٣.١٥٥)	(١١٦.٠٢٠)	(١٢١.١٣٥)	(٣٨.٢٣١)	(٦٣١.٦٤٥)
٢٦٩.٠٤٥	٥١٩.٧٤٠	١٥٥.٣٢٨	٦١.٢١١	١١١.٨٩٦	١٩٨.٣٨٦	٣٩.١٣٦	١.٣٥٤.٧٤٢
-	١٤.٨٨٠	٢٤٢.٤٨٩	٩٨.٢١٧	٤٣٩.٣٢٥	١٢٤.١٣٠	١٨.٩٩٨	٩٣٨.٠٣٩
-	(١١.٢١٤)	(٣.١١٨)	(٦.٦٩٩)	(٢,٧٤٣)	(٣,٠٦٣)	(٢,٥٨٢)	(٢٩.٤١٩)
-	(١٦.٦٧٧)	(٥١.٨٠٤)	(٢٦.٩٨٠)	(٣٥.١٥٥)	(٢٥.٩٦٦)	(٧.٥٧٢)	(١٦٤.١٥٤)
-	٣,٥٤٥	٣.١١١	٦.٦٩٩	٢,٧٢٩	٢,٧٢٣	٢,٥٨٢	٢١.٣٨٩
٢٦٩.٠٤٥	٥١٠.٢٧٤	٣٤٦.٠٠٦	١٣٢.٤٤٨	٥١٦.٠٥٢	٢٩٦.٢١١	٥٠.٥٦١	٢.١٢٠.٥٩٧
٢٦٩.٠٤٥	٦٨١.٣٨٠	٥٦٩.٨٢٩	١٧٥.٨٨٤	٦٦٤.٤٩٨	٤٤٠.٥٨٨	٩٣.٧٨٣	٢.٨٩٥.٠٠٧
-	(١٧١.١٠٦)	(٢٢٣.٨٢٣)	(٤٣.٤٣٦)	(١٤٨.٤٤٦)	(١٤٤.٣٧٨)	(٤٣.٢٢١)	(٧٧٤.٤١٠)
٢٦٩.٠٤٥	٥١٠.٢٧٤	٣٤٦.٠٠٦	١٣٢.٤٤٨	٥١٦.٠٥٢	٢٩٦.٢١٠	٥٠.٥٦٢	٢.١٢٠.٥٩٧
-	٢٣٦.٣١٥	١٧٢.٧٦٩	٢٨.٦٠٠	٨٩.٥٧٢	١٧١.٢٧٧	١٢.٧٠٠	٧١١.٢٣٢
-	-	(٢٤٥)	(٢٣٤)	(١٤٧)	(٢.١٧٥)	(٧٠)	(٢٨٧١)
-	(٤.٢٥٢)	(٢٤.٧٤٢)	(٨٧.٠٥)	(٢٠.٩٣٠)	(٨٤٢٠)	(٢.٠٥٥)	(٦٩.١٠٤)
-	-	٢٠.٦	٢٣٤	١٤٧	٢.١٧٥	٧٠	٢.٨٣٢
٢٦٩.٠٤٥	٧٤٢.٣٣٧	٤٩٣.٩٩٥	١٥٢.٣٤٣	٥٨٤.٦٩٤	٤٥٩.٠٦٧	٦١.٢٠٧	٢.٧٦٢.٦٨٧
٢٦٩.٠٤٥	٩١٧.٦٩٥	٧٤٢.٣٥٤	٢٠٤.٢٥٠	٧٥٣.٩٢٣	٦٠٩.٦٩٠	١٠٦.٤١٢	٣.٦٠٣.٣٦٩
-	(١٧٥.٣٥٨)	(٢٤٨.٣٥٩)	(٥١.٩٠٧)	(١٦٩.٢٢٩)	(١٥٠.٦٢٣)	(٤٥.٢٠٦)	(٨٤٠.٦٨١)
٢٦٩.٠٤٥	٧٤٢.٣٣٧	٤٩٣.٩٩٥	١٥٢.٣٤٣	٥٨٤.٦٩٤	٤٥٩.٠٦٧	٦١.٢٠٧	٢.٧٦٢.٦٨٧

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٦

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

* تتضمن الأصول الثابتة في تاريخ اعداد القوائم المالية مبلغ ٧٣ مليون جنيه مصري تمثل أصول لم تسجل بعد باسم البنك وجارى حالياً إتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك الأصول .

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤١٣ ١٦٨	١ ٥١٩ ٧٠١	حسابات جارية
٢٧ ٥٤٦ ٧٠٢	٤٠ ٨٥١ ٣٥٢	ودائع
٢٧ ٩٥٩ ٨٧٠	٤٢ ٣٧١ ٠٥٣	
٧٣ ٦٩٥	١٠٠ ٩٨٩	البنك المركزي المصري
٢٧ ٥٥٥ ٧٥٠	٤٠ ٨٦٦ ١٩٣	بنوك محلية
٣٣٠ ٤٢٥	١ ٤٠٣ ٨٧١	بنوك خارجية
٢٧ ٩٥٩ ٨٧٠	٤٢ ٣٧١ ٠٥٣	
٣٣٢ ٣١١	١ ٤٦٨ ٦٩٣	أرصدة بدون عائد
٢٧ ٦٢٧ ٥٥٩	٤٠ ٩٠٢ ٣٦٠	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٧ ٩٥٩ ٨٧٠	٤٢ ٣٧١ ٠٥٣	
٢٧ ٩٥٩ ٨٧٠	٤٢ ٣٧١ ٠٥٣	أرصدة متداولة

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨١ ٥٢٢ ١٧٣	٩٨ ٧٥٠ ٣٨٤	ودائع تحت الطلب
٩٧ ١٩٩ ٩٥٧	٨٧ ٨٥٨ ٥٩٢	ودائع لأجل وبإخطار
١٩ ١٠٩ ٠٩٤	٣١ ٢٣٠ ٠٩١	شهادات ادخار وإيداع
٥ ٢٦٤ ٥٧٥	٦ ١٧٢ ٧٨٠	ودائع التوفير
٥ ٩٤٨ ١٨١	٥ ٠٢٣ ٤١٣	ودائع أخرى
٢٠٩ ٠٤٣ ٩٨٠	٢٢٩ ٠٣٥ ٢٦٠	
١٧١ ٧٢٥ ١٠٤	١٧٧ ١٨٨ ١٢٥	ودائع مؤسسات
٣٧ ٣١٨ ٨٧٦	٥١ ٨٤٧ ١٣٥	ودائع أفراد
٢٠٩ ٠٤٣ ٩٨٠	٢٢٩ ٠٣٥ ٢٦٠	
١٤ ٥٣٠ ٠٢٨	١٦ ٧٢١ ٧٨٨	أرصدة بدون عائد
١٨٨ ٨٤١ ٩٣٧	٢٠ ٦٣٢٢ ٣٩٣	أرصدة ذات عائد ثابت
٥ ٦٧٢ ٠١٥	٥ ٩٩١ ٠٧٩	أرصدة ذات عائد متغير
٢٠٩ ٠٤٣ ٩٨٠	٢٢٩ ٠٣٥ ٢٦٠	
١٩٤ ٨٤٧ ١٨٨	٢٠٢ ٣٣٥ ٢١٨	أرصدة متداولة
١٤ ١٩٦ ٧٩٢	٢٦ ٧٠٠ ٠٤٢	أرصدة غير متداولة
٢٠٩ ٠٤٣ ٩٨٠	٢٢٩ ٠٣٥ ٢٦٠	

٢٧- قروض أخرى

العائد	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
قرض مساند	٢٦٠.٠٠٠	٢٦٠.٠٠٠
ودائع مساندة	٢.٠٨٠.٠٠٠	٢.٠٨٠.٠٠٠
ودائع مساندة	٤٥٠.٠٠٠	٤٥٠.٠٠٠
وديعة مساندة	٢١٢.٠٠٠	٢١٢.٠٠٠
وديعة مساندة	٦٥.٠٠٠	٦٥.٠٠٠
وديعة مساندة	١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠
وديعة مساندة	٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠
وديعة مساندة	٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠
وديعة مساندة	٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠
	٧ ٥٦٧.٠٠٠	٧ ٥٦٧.٠٠٠
أرصدة متداولة	٦٥٠.٠٠٠	٦٥٠.٠٠٠
أرصدة غير متداولة	٦٩١٧.٠٠٠	٦٩١٧.٠٠٠
	٧ ٥٦٧.٠٠٠	٧ ٥٦٧.٠٠٠

٢٨- إلتزامات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
١ ٣٦١ ٨٢٦	١ ٢٨٤ ٤٥١
٢٨ ٧٤٢	٥٣ ٦٢٧
٣٨٦.٠٧٦	٤٣٨ ١١٩
١٥ ٩٣١	١٣ ٦٨١
٣ ٦٣٦.٠١٧	٢ ٣٧١ ٧٢٢
٥ ٤٢٨ ٥٩٢	٤ ١٦١ ٦٠٠

٢٩- مخصصات أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٦

بيان	رصيد اول العام	متحصلات من اعدامات سابقة	مستخدم	فروق إعادة تقييم	تدعيم/وفر	رصيد اخر المدة
مخصص مطالبات محتملة	١٥٧ ٥٦٨	-	-	-	-	١٥٧ ٥٦٨
مخصص التزامات عرضيه	١٨٢ ٧٧٢	-	-	١٢ ٣٨٤	(٢٠ ٩٥٦)	١٧٤ ٢٠٠
مخصص خسائر محتملة للقضايا	٢٢ ٤٦٩	-	(٢ ٥٨١)	٦	٩٧٥	٢٠ ٨٦٩
	٣٦٢ ٨٠٩	-	(٢ ٥٨١)	١٢ ٣٩٠	(١٩ ٩٨١)	٣٥٢ ٦٣٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بيان	رصيد اول العام	متحصلات من اعدامات سابقة	مستخدم	فروق إعادة تقييم	تدعيم/وفر	رصيد اخر المدة
مخصص مطالبات محتملة	١٠١ ٦٨٤	-	(١ ١١٦)	-	٥٧.٠٠٠	١٥٧ ٥٦٨
مخصص التزامات عرضيه	٢٤ ٥٠٨	-	-	(١٠١٥)	١٥٩ ٢٧٩	١٨٢ ٧٧٢
مخصص خسائر محتملة للقضايا	٢٨ ٣٧٨	-	(٧٣١)	(٧)	(٥ ١٧١)	٢٢ ٤٦٩
	١٥٤ ٥٧٠	-	(١ ٨٤٧)	(١٠٢٢)	٢١١ ١٠٨	٣٦٢ ٨٠٩

- مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك ولم يتم تكوين مخصصات لتلك القضايا حيث انه من غير المتوقع تحقيق خسائر عنها، وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها بمبلغ ٢٠ ٨٦٩ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٢٢ ٤٦٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣- أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

تم حساب الضريبة المؤجلة على الفروق الضريبية المؤقتة وفقاً لطريقة الميزانية وباستخدام معدل الضريبة المتوقع في وقت الإستفادة من الأصول / تحمل الإلتزامات عن الفترة المالية الحالية.

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	أصول	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	أصول	التزامات
(٢٨ ٥٠٢)	-	(٦ ٦٠٥)	-	
-	٩٠ ٩٠١	-	٨٧ ٨٧١	
(١٩١ ٥٨٢)	-	(١٥٦ ٨٥٩)	-	
(٢٧٢ ٥٧٩)	-	(٢٧٣ ٣٧٣)	-	
(١٥٢ ١٩٠)	-	(١٤٧ ٣٦٠)	-	
(٦٤٤ ٨٥٣)	٩٠ ٩٠١	(٥٨٤ ١٩٧)	٨٧ ٨٧١	
(٥٥٣ ٩٥٢)	-	(٤٩٦ ٣٢٦)	-	

اهلاك الأصول الثابتة

المخصصات (بخلاف مخصص القروض)

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أخرى

إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (إلتزام)

صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (إلتزام)

حركة الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة خلال الفترة وهي فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	أصول	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	أصول	التزامات
(٤٦٧ ٨٨١)	١٨٥ .٨٣	(٦٤٤ ٨٥٣)	٩٠ ٩٠١	
(١١٠ ١٧)	-	٢١ ٨٩٧	-	
-	٥١ ٢٦٩	-	(٣٠٣)	
(١٦٩ ٨٧٦)	-	٣٤ ٧٢٣	-	
(٣٢ ٨٥٥)	-	(٧٩٤)	-	
٨ ٧٧٦	-	-	-	
٢٨ ٠٠٠	(١٤٥ ٤٥١)	٤ ٨٣٠	-	
(٦٤٤ ٨٥٣)	٩٠ ٩٠١	(٥٨٤ ١٩٧)	٨٧ ٨٧١	

الرصيد الإفتتاحي

التغير من اهلاك الأصول الثابتة

التغير من مخصصات (بخلاف القروض)

التغير من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

التغير من أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

استبعادات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أخرى

٣-١ رأس المال

(أ) رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال البنك المرخص به ١٥ مليار جنيه مصري.

(ب) رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس المال البنك المصدر والمدفوع بالكامل مبلغ ١٠ مليار جنيه مصري. موزعاً على عدد ١٠٠٠ مليون سهم نقدي، بقيمة أسمية للسهم بلغت ١٠ جنيه للسهم.

(ج) مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال

يبلغ المحتجز تحت حساب زيادة رأس المال مبلغ ٥ مليار جنيه مصري. حيث وافقت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٦ بزيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري بقيمة أسمية ١٠ جنيه للسهم وذلك عن طريق توزيع أسهم مجانية بواقع ٠,٥ لكل سهم وجاري التأشير بالسجل التجاري بمبلغ الزيادة.

٣-٢ الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	الإحتياطيات
٣٩٨ ٥٣١	٧١٧ ٨٨٤	إحتياطي قانوني
٢٤ ١١٧	٢٤ ١١٧	إحتياطي عام*
٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨	إحتياطي خاص
٦٠ ٧١٥	٩٥ ٠٧٢	إحتياطي رأسمالي
١ ٥٠٤ ٩٢٠	١ ٣٧٢ ٣٩٤	إحتياطي القيمة العادلة (أ)
٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١	إحتياطي المخاطر العام
٨٤ ٧٨٥	١٧ ١١٨	إحتياطي المخاطر البنكية العام** (ب)
٢ ١٥٧ .٧٨	٢ ٣١٠ .٥٩٤	

* قيمة المتبقي من مقابل مصروفات إصدار زيادة رأس المال من ١ مليار جنيه مصري إلى ٢ مليار جنيه مصري.

** طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تدعيم إحتياطي المخاطر البنكية العام سنوياً بما يعادل ١٠% من قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون والتي لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المدة المحددة وفقاً للقانون.

٣٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذو العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وذلك وفقاً للعرف والقواعد المصرفية المعتادة وتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة في تاريخ القوائم المالية فيما يلي

(أ) القروض والتسهيلات مع أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و أفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة *	
٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	-	٣ ٢٤٨ ٢٦٥	١ ٨٣٢ ٩٨٧
-	-	(٥٧٨ ٥٠٧)	١ ٤١٥ ٢٧٨
-	-	٢ ٦٦٩ ٧٥٨	٣ ٢٤٨ ٢٦٥

الرصيد الإفتتاحي

حركة القروض خلال الفترة

* بلغ رصيد أوراق تجارية تم خصمها بدون حق الرجوع علي شركة انكورز للاستثمار والتطوير العمراني (شركة شقيقة) في حدود مبلغ ٧٥٩ ٩٠٠ ألف جنيه مصري بنهاية مارس ٢٠٢٦.

(ب) ودائع مع أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و أفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠ ٩٩٣	٤ ٨٠٩	٨٤ ٤٥٧	١٩٠ ٠٧٩
٢٢ ٧٣٧	٦ ١٨٤	٤ ٠٨٤	(١٠٥ ٦٢٢)
٣٣ ٧٣٠	١٠ ٩٩٣	٨٨ ٥٤١	٨٤ ٤٥٧

الرصيد الإفتتاحي

حركة الودائع خلال الفترة / الفترة

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣١ ٧٤٨	٤١ ٤٩٥
١	١
٢ ٨١٣	٢ ٨١٣
٧ ٥٦٨ ٢٨١	٧ ٥٦٧ ٠٠٠
٣٧٢	٣٧٢

أرصدة لدى البنوك

أرصدة مستحقة للبنوك

ضمانات صادرة عن البنك

قروض أخرى

أرصدة دائنة أخرى

٣٤- الموقف الضريبي

(أ) الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- بالنسبة للسنوات من بداية النشاط في ١٩٧٨ وحتى ٢٠٠٤: تم الإنتهاء من الفحص الفعلي لتلك السنوات، وسداد كافة المبالغ المستحقة.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٠٥ وحتى ٢٠٢٠: تم الإنتهاء من الفحص الفعلي لتلك السنوات، وتم سداد الفروق الضريبية المستحقة عن البنود المتفق عليها، باستثناء بند ترحيل الخسائر المرحلة حتى عام ٢٠١٠ والذي سيتم تسويته في إطار انضمام مصرفنا للاتفاقية المبرمة بين اتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٢١ يقوم البنك بتقديم الإقرار الضريبي خلال المواعيد القانونية ولا توجد أية ضرائب مستحقة من واقع الإقرار .

(ب) ضريبة الأجرور والمرتبآت:

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨ حتى ٢٠٢٣: تم الإنتهاء من الفحص الفعلي لضريبة الأجرور والمرتبات للعاملين بالبنك عن هذه الفترة، وقد تم سداد كافة الفروق الضريبية وفقاً لذلك .
- بالنسبة للسنوات بدء من ٢٠٢٤ يقوم البنك بتوريد الضريبة بانتظام لمركز كبار الممولين طبقاً للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتعديلاته .

(ج) ضريبة الدمغة:

- بالنسبة للفترة من بداية النشاط حتى ٣١ يوليو ٢٠٠٦: تم الإنتهاء من فحص كافة فروع البنك وفقاً للقانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠ و قد قام البنك بسداد كافة الفروق الضريبية المستحقة وفقاً لذلك.
- بالنسبة للفترة من ١ اغسطس ٢٠٠٦ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ تم الإنتهاء من الفحص الفعلي لتلك السنوات وفقاً لتعديلات القانون رقم ١١١ لسنة ١٩٨٠، و قد قام البنك بسداد كافة الفروق الضريبية المستحقة وفقاً لذلك.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٢٣ يقوم البنك يقوم بتوريد الدمغة النسبية على أساس أعلى رصيد مدين مستخدم للعملاء (حصة البنك وحصة العميل) خلال كل فترة ربع سنوية وفقاً لاحكام القانون .