



بنك قناة السويس
(شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
وتقرير الفحص المحدود عليها



KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

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

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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا القوائم الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة 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، وتتنحصر مسؤوليتنا 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 ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المختصرة المرفقة لبنك قناة السويس - شركة مساهمة مصرية - ليست معقدة 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.

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
سامي عبد الحفيظ أحمد إبراهيم
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية
رقم (٣٧٧)
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

BDO خالد وشركاه
مراقب الحسابات
محمد مرتضى عبد الحميد
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية
رقم (١٥٧)
BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٠ أغسطس ٢٠٢٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
الأصول		
١٥٤.٩٣٠.٣	٥١٦٨.٠٤١	(١٤) نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٥٣٤.٥٧٤.١٠	٧٩٨٤١.٨٠١	(١٥) أرصدة لدى البنوك
٢٨٣٦٤.٧٢٢	٢٩٤٦٠.٦٥٢	(١٦) أدون الخزائن
٦٩.٥٨٩	-	(١٧) قروض وتسهيلات للبنوك
١٢٢.٣٦٥.٤١٢	١٣٥.٥٧٢.٢٩٠	(١٨) قروض وتسهيلات للعملاء
		أستثمارات مالية
٢٨٧.٠٢١.٢٨	٢٨٣.٣٢٥.٦	(١٩) - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٨٤٣.٦٠.٩	١٢.٨٤٤.٦٠.٢	(١٩) - بالتكلفة المستهلكة
٦٥٢.١٩٧	٦٨٩.٠٩٨	(١٩) - بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣١٠.٦٤٨	٣٤٤.٩٥٣	(٢١) استثمارات في شركات شقيقة
٧٥٧.٥٢٠	٨٥٠.٣٨٦	(٢٢) أصول غير ملموسة
٩.٠٦٩.٠٢٦	١١.٠١٠.٢٣٢	(٢٣) أصول أخرى
٢١٢٠.٥٩٦	٢.٨٩٦.٩٧٣	(٢٤) أصول ثابتة
٢٧٠.١٢٢.١٦٠	٣.٠٦٩.٨٢.٢٨٤	
إجمالي الأصول		
الالتزامات وحقوق الملكية		
الالتزامات		
٢٧.٩٥٩.٨٧٠	٢٨.٤٩٧.٨٠.٢	(٢٥) أرصدة مستحقة للبنوك
٢٠.٩٠.٤٣.٩٨٠	٢٣.٨.٩٢٧.٤٢١	(٢٦) ودائع العملاء
٢.٥٨٣.٤	٩٤٥.١٠.٦	(٢٠) مشتقات مالية
٧.٥٦٧.٠٠٠	١٠.٣٥٣.٤٧٠	(٢٧) قروض أخرى
٤.١٦١.٦٠٠	٤.٢٣٤.١٠.٨	(٢٨) التزامات أخرى
٣.٦٢.٨٠.٩	٣.٦٧.٥٤١	(٢٩) مخصصات أخرى
٥٥٣.٩٥٢	٤٩٤.٩١٢	(٣٠) التزامات ضريبية مؤجلة
٢٤٩.٨٥٥.٠٤٥	٢٨٣.٨٢٠.٣٦٠	
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	٢.٤٧٧.٣٣٨	(٣٢) احتياطات
٨.١١٠.٠٣٧	٥.٦٨٤.٥٨٦	صافي أرباح الفترة والأرباح المحتجزة
٢٠.٢٦٧.١١٥	٢٣.١٦١.٩٢٤	
٢٧٠.١٢٢.١٦٠	٣.٠٦٩.٨٢.٢٨٤	

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 إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	إيضاح	
١٦ ٢٣٧ ١٩٣	٨ ٧٨٦ ٥٥٠	٢١ ٠٩٩ ٥١٢	١١ ٠٣٢ ٥٦٨	(٥)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١٢ ٣٦٩ ٢٢٤)	(٦ ٥٩٨ ٧٨٦)	(١٥ ٣٩٧ ٤٢٢)	(٧ ٩٣٠ ٥٩٧)	(٥)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣ ٨٦٧ ٩٦٩	٢ ١٨٧ ٧٦٤	٥ ٧٠٢ ٠٩٠	٣ ١٠١ ٩٧١		صافي الدخل من العائد
٧٦٨ ٧٦٦	٣٩٨ ٨٢٠	٨٨٩ ٣١٨	٤٧٩ ٥٤٢	(٦)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٧٦ ٦٨٧)	(٤١ ٧٦٧)	(١٢٥ ٧٥٤)	(٦١ ٥٣٥)	(٦)	مصرفات الأتعاب والعمولات
٦٩٢ ٠٧٩	٣٥٧ ٠٥٣	٧٦٣ ٥٦٤	٤١٨ ٠٠٧		صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٤ ٥٦٠ ٠٤٨	٢ ٥٤٤ ٨١٧	٦ ٤٦٥ ٦٥٤	٣ ٥١٩ ٩٧٨		صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات
٧ ٨٩٦	٦ ١٣٩	٣٥ ٣٠٨	٣٤ ٩٦٩	(٧)	توزيعات أرباح
١٥ ٤٧٠	(٩٥ ١٣٢)	(٨١٤ ٨٠٦)	(٤٣٨ ٧٦٣)	(٨)	صافي دخل المتاجرة
١ ٣٦٥ ٦٧٩	٨٠٩ ١٧٠	٢ ٧٦٧ ٩٥٩	١ ٠٤٨ ٢٨٨	(١٩)	أرباح استثمارات مالية
٣٧ ٢٦٩	١٦ ٣٢٥	٣٩ ٧٦٥	٣٥ ٤٣٠	(٢١)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
(١٢٦ ٧٥٨)	(٤٦ ١٤٢)	(٥٧٢ ١٥٥)	(٢٧٨ ١٠٦)	(١٢)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
(١ ٥٦٧ ٤٣٥)	(٧٦٨ ٨١٢)	(٢ ٥٧٥ ٢٣٨)	(١ ٣٤٩ ٦٩١)	(٩)	مصرفات إدارية
٦١ ٨٦٤	٤٤ ١٤٤	٤٢ ٥٦٦	٢٣٤ ٢٣٦	(١٠)	إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
٤ ٣٥٤ ٠٣٣	٢ ٥١٠ ٥٠٩	٥ ٣٨٩ ٠٥٢	٢ ٨٠٦ ٣٤٠		الربح قبل ضرائب الدخل
(١ ٢٧٠ ٥٦٨)	(٧٣٧ ٦٣١)	(١ ٧٦٠ ١٤٩)	(٨١٥ ٠٦٤)	(١١)	مصرف ضرائب الدخل
٣ ٠٨٣ ٤٦٥	١ ٧٧٢ ٨٧٨	٣ ٦٢٨ ٩٠٣	١ ٩٩١ ٢٧٦		صافي ارباح الفترة
٢,٧١	١,٥٦	٣,١٩	١,٧٥	(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.

إيضاح	من ١ أبريل ٢٠٢٦ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٥ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
صافي ارباح الفترة	١ ٩٩١ ٢٧٦	٣ ٦٢٨ ٩٠٣	١ ٧٧٢ ٨٧٨	٣ ٠٨٣ ٤٦٥
<u>البند الذي لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل:</u>				
صافي التغير في القيمة العادلة	(١٩) ١٤٤ ٨٩١	١٥٥ ٩٦٨	٣٢ ٣٨٥	٣٩ ٧٩٢
المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)	(٨٣٧)	(٨٣٧)	-	(٣٠٩١)
ضريبة الدخل	(٧ ١٦١)	(٧ ٩٥٥)	(١٦ ٤١٦)	(١٧ ٤٢٧)
	١٣٦ ٨٩٣	١٤٧ ١٧٦	١٥ ٩٦٩	١٩ ٢٧٣
<u>البند الذي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل:</u>				
صافي التغير في القيمة العادلة	(١٦,١٩) ٣٠ ٢٣٩	(١٣٦ ٨٧٩)	٢٣٤ ٨٠٢	٣٧٣ ٨٢٩
صافي المحول الى قائمة الدخل	(٥٥)	(١٣٤)	(٦٧)	(١٣٠)
ضريبة الدخل	(٥ ٣٠٨)	٢٩ ٤١٦	(٥٧ ٠٣٢)	(٨٨ ٣٣٠)
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٢) ٤ ٩٧٥	(٥ ٣٦١)	(٧)	(١ ٥٨٤)
	٢٩ ٨٥١	(١١٢ ٩٥٨)	١٧٧ ٦٩٦	٢٨٣ ٧٨٥
إجمالي الدخل الشامل الآخر	١٦٦ ٧٤٤	٣٤ ٢١٨	١٩٣ ٦٦٥	٣٠٣ ٠٥٨
إجمالي الدخل الشامل	٢ ١٥٨ ٠٢٠	٣ ٦٦٣ ١٢١	١ ٩٦٦ ٥٤٣	٣ ٣٨٦ ٥٢٣

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥										
رأس المال المصدر والمدفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطيات						ألف جنيه مصري		
		احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام		احتياطي المخاطر البنكية العام	الأرباح المحتجزة
٦٥٠٠٠٠٠	-	١١٤٥٤٤	٢٤١١٧	٤٥١٥٨	٥٩١٩٦	٨٨٣١٣١	٣٨٨٥١	٧٥٥٦٨	٦١٣٢٤٣٦	١٣٨٧٣٠٠١
الرصيد الإفتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٥										
-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠٣٣٧)	١٠٣٣٧	-
رد احتياطي المخاطر البنكية عام(أصول آلت ملكيتها)										
-	-	٢٨٣٩٨٧	-	-	١٥١٩	-	-	١٩٥٥٤	(٣٠٥٠٦١)	-
المحول إلى احتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة										
-	٣٥٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	(٣٥٠٠٠٠٠)	-
المحول من الأرباح المحتجزة إلى حساب زيادة رأس المال										
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٢٧٥٨٠)	(٦٢٧٥٨٠)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٧٠٥٣)	(٥٧٠٥٣)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٦١٥٠
صافي التغير في القيمة العادلة المحول إلى الأرباح المحتجزة بعد استبعاد الضرائب	-	-	-	-	-	(٣٠٩١)	-	-	٣٠٩١	-
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٠٨٣٤٦٥	٣٠٨٣٤٦٥
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٥٠٠٠٠٠	٣٩٨٥٣١	٢٤١١٧	٤٥١٥٨	٦٠٧١٥	١١٨٦١٩٠	٣٨٨٥١	٨٤٧٨٥	٤٧٣٩٦٣٥	١٦٥٧٧٩٨٢

٣٠ يونيو ٢٠٢٦										
رأس المال المصدر والمدفوع	مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال	احتياطيات						ألف جنيه مصري		
		احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر العام		احتياطي المخاطر البنكية العام	الأرباح المحتجزة
٦٥٠٠٠٠٠	٣٥٠٠٠٠٠	٣٩٨٥٣١	٢٤١١٧	٤٥١٥٨	٦٠٧١٥	١٥٠٤٩٢٠	٣٨٨٥١	٨٤٧٨٥	٨١١٠٠٣٧	٢٠٢٦٧١١٥
الرصيد الإفتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٦										
-	-	-	-	-	-	-	-	(٩١٠٢٥)	٩١٠٢٥	-
رد احتياطي المخاطر البنكية عام(أصول آلت ملكيتها)										
-	-	٣١٩٣٥٣	-	-	٣٤٣٥٧	-	-	٢٣٣٥٧	(٣٧٧٠٦٧)	-
المحول إلى احتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة										
-	٥٠٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	(٥٠٠٠٠٠٠)	-
المحول من الأرباح المحتجزة إلى حساب زيادة رأس المال										
المحول من حساب مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال إلى رأس المال	٣٥٠٠٠٠٠	(٣٥٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٠٥٠٥٤)	(٧٠٥٠٥٤)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٤٠٩٦)	(٦٤٠٩٦)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٥٠٥٥
صافي التغير في القيمة العادلة المحول إلى الأرباح المحتجزة بعد استبعاد الضرائب	-	-	-	-	-	(٨٣٧)	-	-	٨٣٧	-
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٢٨٩٠٣	٣٦٢٨٩٠٣
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٥٠٠٠٠٠٠	٧١٧٨٨٤	٢٤١١٧	٤٥١٥٨	٩٥٠٧٢	١٥٣٩١٣٨	٣٨٨٥١	١٧١١٨	٥٦٨٤٥٨٦	٢٣١٦١٩٢٤

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	إيضاح	
			التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤ ٣٥٤ ٠٣٣	٥ ٣٨٩ ٠٥٢		أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٩ ٤٠٣	١٥٥ ٢٤٨	(٢٤)	إهلاك الأصول الثابتة
١٣٥ ٩٣٥	٢٩٣ ٩٧٢	(٢٢)	استهلاك أصول غير ملموسة
١٢٦ ٧٥٨	٥٧٢ ١٥٥	(١٢)	عبء إضمحلال عن خسائر الائتمان
(٦٧ ٢٢٠)	(٨٨ ٢٠٩)	(٩)	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٧ ٢٦٩)	(٣٩ ٧٦٥)	(٢١)	حصة البنك من نتائج أعمال استثمارات في شركات شقيقة
٦٨ ٤٦٤	٢ ٤٣٦	(٣٠)	عبء مخصصات أخرى
(٢ ٨٢٦)	(١٩ ٢٠٨)	(١٠)	أرباح بيع أصول ثابتة
(١ ٣٦٥ ٦٧٩)	(٢ ٧٦٧ ٩٥٩)	(١٩)	أرباح بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٣٣)	٤ ٨٧٨	(٢٩)	فروق تقييم عملة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
(٢٣ ٦١٥)	١٣٣ ٤٠٠	(١٩)	فروق تقييم عملة استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٤٩ ٣٩٤)	٤٦ ٩٧٧		فروق تقييم عملة مخصصات خسائر الإضمحلال بالعملات الأجنبية
(٧ ٨٩٦)	(٣٥ ٣٠٨)	(٨)	توزيعات أرباح
١٠ ٧٢٢	(٢٠ ٥٤٠)	(١٩)	استهلاك خصم/ علاوة الإصدار للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر
٣ ٢١١ ٣٨٣	٣ ٦٢٧ ١٢٩		أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
			صافي (الزيادة) النقص في الأصول والالتزامات
١٢ ٢٩٩ ٦٥٧	١٠ ٦٣٨ ٣١٣	(١٤)	أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
١ ٢٧٢ ٩٤٩	(٣ ٢٧٠ ٩٤١)	(١٦)	أذون خزانة
(٢٧,٠٢٦)	٦٩ ٦٧٨	(١٧)	قروض وتسهيلات للبنوك
(١٦ ٩٢٦ ٠٤٦)	(١٣ ٧٩٦ ٧٨٠)	(١٨)	قروض وتسهيلات للعملاء
١٤٨ ٦٦٤	٧٣٩ ٢٧٢	(٢٠)	مشتقات مالية
(١٢٥)	٥١ ٣٠٨	(١٩)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٢ ٢٦٦ ٤٧٧)	(٢ ١٣٣ ١٧١)	(٢٣)	أصول أخرى
٣ ٤٠١ ٣٠٢	٥٣٧ ٩٣٢	(٢٥)	أرصدة مستحقة للبنوك
٣٩ ٦٩٥ ٤٣٢	٢٩ ٨٨٣ ٤٤١	(٢٦)	ودائع العملاء
٩٥٧ ٦١٥	٢١٨ ٠٧٢	(٢٨)	إلتزامات أخرى
(١ ٢٧١ ٤٦٧)	(٢ ٠٠٧ ١٤٥)		ضرائب الدخل المسددة
(١ ٥١٨)	(٢ ٥٨٢)	(٢٩)	مبالغ تم إعدامها من المخصصات الأخرى
٤٠ ٤٩٤ ٣٤٢	٢٤ ٥٥٤ ٥٢٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	إيضاح	
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١٨٨ ٥٥١)	(٧٤٣ ٣٠١)	(٢٤)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة
(٢٣٨ ٧٤٢)	(٣٨٦ ٨٣٩)	(٢٢)	مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٢ ٨٢٩	٢٢ ٨٤٩	(٢٤)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٢ ٩٧٣ ٧٢٥	٧ ٣٨٩ ٢٠٨	(١٩)	متحصلات من استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨ ٧١٦ ٠٣٠)	(٨ ٢٣٠ ٣٦٢)	(١٩)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	٥ ٤٥٩	(٢١)	توزيعات أرباح من استثمارات في شركات شقيقة
٧ ٨٩٦	٣٥ ٣٠٨	(٨)	توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية
(٦ ١٥٨ ٨٧٣)	(١ ٩٠٧ ٦٧٨)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	(٧٥ ٠٠٠)	(٢٧)	مدفوعات لسداد قروض أخرى
-	٢ ٨٦١ ٤٧٠	(٢٧)	المحصل من قروض أخرى
(٦٢٧ ٥٨٠)	(٧٠٥ ٠٥٤)		توزيعات أرباح
(٦٢٧ ٥٨٠)	٢ ٠٨١ ٤١٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣٣ ٧٠٧ ٨٨٩	٢٤ ٧٢٨ ٢٦٤		صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٥٢ ٥٩٩ ٠١٥	٥٦ ٦٨٥ ٥٩١		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٨٦ ٣٠٦ ٩٠٤	٨١ ٤١٣ ٨٥٦		رصيد النقدية وما في حكمها
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :-
٣ ٩٤٤ ٩٧٠	٥ ١٦٨ ٠٤١	(١٤)	نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
٧٤ ٥٥٢ ٠٢٩	٧٩ ٨٥٩ ٧٨١	(١٥)	أرصدة لدى البنوك
١٧ ٧٤٢ ٤٨٦	٢٩ ٦٣٥ ٩٢٥	(١٦)	أذون خزائنة
(٣ ٢٢٦ ٤٨٨)	(٤ ٠٩٤ ٧٧٩)	(١٤)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي
(٦ ٧٠٦ ٠٩٣)	(٢٩ ١٥٥ ١١٢)	(١٦)	أذون خزائنة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر
٨٦ ٣٠٦ ٩٠٤	٨١ ٤١٣ ٨٥٦		النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية تم استبعاد بعض المعاملات غير النقدية منها ما يلي:-

مبلغ ١٩١ ٩٦٥ 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 (٧٢) لسنة ٢٠١٧ بشأن ضمانات وحوافز الإستثمار. ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٩، 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 ٥٧ فرعاً وقد بلغ عدد العاملين ٢٢١٠ موظفاً في تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ٩ أغسطس 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

مرحلة أولى ألف جنيه مصري	مرحلة ثانية ألف جنيه مصري	مرحلة ثالثة ألف جنيه مصري	الإجمالي ألف جنيه مصري
٥ ١٦٨ ٠٤١	-	-	٥ ١٦٨ ٠٤١
٥ ١٦٨ ٠٤١	-	-	٥ ١٦٨ ٠٤١
٧٩ ٨٥٩ ٧٨١	-	-	٧٩ ٨٥٩ ٧٨١
(١٧ ٩٨٠)	-	-	(١٧ ٩٨٠)
٧٩ ٨٤١ ٨٠١	-	-	٧٩ ٨٤١ ٨٠١
٢٩ ٤٦٠ ٦٥٢	-	-	٢٩ ٤٦٠ ٦٥٢
(٢ ٥٧٦)	-	-	(٢ ٥٧٦)
٢٩ ٤٦٠ ٦٥٢	-	-	٢٩ ٤٦٠ ٦٥٢
١٢ ٨٩٢ ٠٦٠	-	-	١٢ ٨٩٢ ٠٦٠
(٤٧ ٤٥٨)	-	-	(٤٧ ٤٥٨)
١٢ ٨٤٤ ٦٠٢	-	-	١٢ ٨٤٤ ٦٠٢
٢٨ ٣٠٣ ٢٥٦	-	-	٢٨ ٣٠٣ ٢٥٦
(٢ ٤١١)	-	-	(٢ ٤١١)
٢٨ ٣٠٣ ٢٥٦	-	-	٢٨ ٣٠٣ ٢٥٦
١١١ ٧٨٤ ٨٣٤	٨٠ ٤٨ ٣٣٨	٢ ٦٤٤ ٨٧١	١٢٢ ٤٧٨ ٠٤٣
١ ٥٠٠ ٥٨١	٦٤ ٦٦٥	١٦٨ ٥٩٠	١ ٧٣٣ ٨٣٦
٢ ٤٤١ ٢١٠	٢٦٧ ٠٩٧	٢٥٦ ٥٩١	٢ ٩٦٤ ٨٩٨
١٢ ١٤٩ ٩١٤	١٠٠ ٢ ١٨١	٤١٥ ٧١٣	١٣ ٥٦٧ ٨٠٨
١٢٧ ٨٧٦ ٥٣٩	٩ ٣٨٢ ٢٨١	٣ ٤٨٥ ٧٦٥	١٤٠ ٧٤٤ ٥٨٤
(١ ٢٦٩ ٧٤٧)	(١ ٦٢٧ ١٦٤)	(١ ٧٣٢ ١٨٠)	(٤ ٦٢٩ ٠٩١)
(٥٤٣ ٢٠٢)	-	-	(٥٤٣ ٢٠٢)
١٢٦ ٠٦٣ ٥٨٩	٧ ٧٥٥ ١١٧	١ ٧٥٣ ٥٨٥	١٣٥ ٥٧٢ ٢٩٠

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

الأرصدة لدى البنوك
مخصص خسائر الإضمحلال

أذون الخزائنة
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 المضمومة

٣/ب- قروض وتسهيلات لا توجد عليها متأخرات ولم تتعرض للإضمحلال

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١١١ ٨٥١ ٨٥٢	٦ ٦٤٥ ٨٥١	٤٤ ٤٥٤ ٧٩٢	٤٩ ٤٠٩ ٥٢٣	١١ ٠٤٤ ٨٩٩	٢٤٣ ٦٣٦	٥٣ ١٥٠
١٥ ٦١٤ ٥٦٥	٦ ٩٥٥ ١٧١	٦ ٩٦٩ ٥١١	٨٨١ ٦٥٤	٧٨٩ ٤٧٣	١٨ ٢٠٦	٥٥٠
٧ ٦٥٩ ١٩٢	٣ ٧٣٨ ٩٨٥	٦ ٢٥٥ ٣٠	٢ ٣٣٨ ٢٤٢	٩٤١ ٠٠٠	١٣ ٨٦٦	١ ٥٦٩
١٣٥ ١٢٥ ٦٠٩	١٧ ٣٤٠ ٠٠٧	٥٢ ٠٤٩ ٨٣٣	٥٢ ٦٢٩ ٤١٩	١٢ ٧٧٥ ٣٧٢	٢٧٥ ٧٠٨	٥٥ ٢٦٩

جيدة
المتابعة العادية
المتابعة الخاصة

- لم يتم اعتبار القروض المضمونة محل إضمحلال بالنسبة للفئة غير المنتظمة وذلك بعد الاخذ في الاعتبار قابلية تلك الضمانات للتحويل.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
١٠٢ ٤٠٤ ٧١٠	٥ ٥٤١ ٢٠٠	٣٨ ٧٩٤ ٠٨٩	٤٨ ٢٣٥ ٤٦٠	٩ ٦٣٣ ٢٥٧	١٦٩ ١٠٥	٣١ ٦٠٠
١١ ٤٥٥ ٠١٠	٧ ٣٥١ ٩٩٨	٣ ٢٢٠ ٨٨٣	٧٨٢ ٦٧٩	٥٨٠ ٢٨٢	١٩ ٠٥٦	١١٢
٩ ٠٩٨ ٦٥٩	٥ ٤٣٩ ٩٢٣	٥٥٩ ٨١٣	٢ ٤٢٧ ٦٥٤	٦٦١ ١٢٦	٨٨٠ ٣	١ ٢٣٩
١٢٢ ٩٥٨ ٣٧٩	١٨ ٢٣٣ ١٢١	٤٢ ٥٧٤ ٧٨٥	٥٠ ٩٤٥ ٧٩٣	١٠ ٨٧٤ ٦٦٥	١٩٦ ٩٦٤	٣٣ ٠٥٠

جيدة
المتابعة العادية
المتابعة الخاصة

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٨٧٣ ٦٧١	١١	٤١٠ ١٢٢	٤٣٥ ٦٦٥	٢٧ ٨٧٣	-	-
٤٥٦ ٠٢٩	٤٠٥ ٧٣٦	١٠ ١٨٠	٢٦ ٤٠٨	١٣ ٧٠٥	-	-
٨٠٣ ٥١٢	٧١٦ ٥٦٠	١ ٧٥٠	٨١ ٠٣٤	٤ ١٦٨	-	-
٢ ١٣٣ ٢١٧	١ ١٢٢ ٣٠٧	٤٢٢ ٠٥٢	٥٤٣ ١٠٧	٤٥ ٧٤٦	-	-

متأخرات حتى ٣٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التقييم

الإجمالي	مؤسسات			أفراد		
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية مدينة
٤٣٧ ٢٢١	٩ ١٣٢	١٦٣ ٩٥٤	٢٣٦ ٤٢٨	٢٦ ٨٢٤	٨٧٨	٥
٧١ ٣٦٤	-	٤ ٩٧٤	٥١ ٥٥٦	١٤ ٦٧٩	١٥٣	٢
٥١ ٨٢٦	٣٤ ٢٠١	١ ١١٦	١٤ ٠١٦	٢ ٤١٨	٧٤	١
٥٦٠ ٤١١	٤٣ ٣٣٣	١٧٠ ٠٤٤	٣٠٢ ٠٠٠	٤٣ ٩٢١	١ ١٠٥	٨

متأخرات حتى ٣٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٣٠ الى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ الى ٩٠ يوماً

د-٣- قروض وتسهيلات محل إضمحلال

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال قبل الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٣٤٨٥٧٦٣ 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		حسابات جارية مدينة	
	إجمالي	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
	٣٤٨٥٧٦٣	١٩٥٢٢	٤٠٥٩٤٤	٤٨٤٧	٤٩٢١	قروض محل إضمحلال
	١٧٨١٣١٤	١٢٥١٨	٢٨٢٧٩١	١٨٨١	١٢٢٠	القيمة العادلة للضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

ألف جنيه مصري	مؤسسات		أفراد		حسابات جارية مدينة	
	إجمالي	قروض مباشرة	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		
	٣٥٢٣٩١١	٢٣٢٩٧	٣٧٦١٠٢	٤٥٩٧	١٨٦٩٥	قروض محل إضمحلال
	١٧٩٨٥٠١	١١١٢٥	٢٨٨٦٠٣	٣٥١٣	١٤٢٧٧	القيمة العادلة للضمانات

هـ-٣- أدوات دين وأذون الخزانة

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

التقييم	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
B	٢٩٤٦٠٦٥٢	٢٨٣٦٤٧٢٢	أذون خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
B	١١٧٦٤٢٣١	١١٧٧١٥٥١	سندات خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
B	١٢٨٤٤٦٠٢	٨٨٤٣٦٠٩	سندات خزانه بالتكلفه المستهلكه
	٥٤٠٦٩٤٨٥	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 فتتأثر بصفة أساسية من إدارة سعر العائد للأصول والالتزامات المتعلقة بمعاملات التجزئة. وتتضمن هذه المحافظ مخاطر العملات الأجنبية وأدوات حقوق الملكية الناتجة عن الإستثمارات المحفوظ 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 ويلخص 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:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦					
الأصول المالية					
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٤ ٧٤٥ ٤٢٩	٣٤٢ ٦٢٠	٥٦ ١٧٠	٨ ١٨١	١٥ ٦٤٢
أرصدة لدى البنوك	٣٤ ٠١٩ ٩٨٦	٤٢ ٠٩٢ ٠٠٦	٣ ٢٥٩ ٥٤٩	٧٩ ٨٥٣	٣٩٠ ٤٠٨
أذون الخزانة	٢٧ ٦١٤ ١١٨		١ ٨٤٦ ٥٣٤	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	١١٩ ١٦٢ ٥٦٨	١٦ ٠٦٦ ٩٤٧	٣٤٢ ٥٨٦	٧٤	١١٥
استثمارات مالية					
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٦ ٥٠٣ ٢٠٢	١ ٨٠٠ ٠٥٥	-	-	-
- بالتكلفة المستهلكة	٨ ٥٦٧ ٠٧٣	٣ ٨٠٢ ٧٢٦	٤٧٤ ٨٠٣	-	-
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٤٥٧ ٤٣٤	٢٣١ ٦٦٥	-	-	-
أصول مالية أخرى	٣ ٣١٨ ١٠٢	٨٨١ ٨٧٥	١٥ ١٩١	٤٦	-
إجمالي الأصول المالية	٢٢٤ ٣٨٧ ٩١١	٦٥ ٢١٧ ٨٩٤	٥ ٩٩٤ ٨٣٢	٨٨ ١٥٤	٤٠٦ ١٦٥
الالتزامات المالية					
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢ ٦٠٤ ٤٥٩	١٥ ٨٥٤ ٨٢٤	٣٥ ٥٧١	٢ ٩٣١	١٦
ودائع للعملاء	١٧١ ٩٣٢ ٢٨٤	٦٠ ٤٣٤ ١٨٠	٦ ١٣٢ ٥٩١	٨٥ ٦٤٢	٣٤٢ ٧٢٤
مشتقات مالية	٩٤٥ ١٠٦	-	-	-	-
قروض أخرى	٧ ٨٩٢ ٠٠٠	٢ ٤٦١ ٤٧٠	-	-	-
الالتزامات مالية أخرى	٤ ٦٦٧ ٧٢٠	٤٠٩ ٦٧١	١٥ ٩١٨	١١٤	٣ ١٣٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٩٨ ٠٤١ ٥٦٩	٧٩ ١٦٠ ١٤٦	٦ ١٨٤ ٠٨١	٨٨ ٦٨٧	٣٤٥ ٨٧٨
تركز خطر العملة على الأدوات المالية	٢٦ ٣٤٦ ٣٤١	(١٣ ٩٤٢ ٢٥٢)	(١ ٨٩ ٢٤٩)	(٥٣٣)	٦٠ ٢٨٦
أصول غير مالية أخرى	١٠ ٨٨٧ ٣٢٩	-	-	-	-
الالتزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية	٢٣ ١٦١ ٩٢٣	-	-	-	-
صافي المركز المالي	١٤ ٠٧١ ٧٤٧	(١٣ ٩٤٢ ٢٥٢)	(١ ٨٩ ٢٤٩)	(٥٣٣)	٦٠ ٢٨٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
إجمالي الأصول المالية	١٩٢ ٦٦٦ ٤٥١	٥٨ ٣٨٦ ٢٢٢	٩ ١٧٨ ١٨٢	٩٧ ٦٨٧	٤٠٩ ٠٧٨
إجمالي الالتزامات المالية	١٦٩ ٧٦٥ ٦٤١	٦٨ ٦٥٦ ٧٦٩	١٠ ٨٨٠ ٩٢٩	٩٧ ٨٧٤	٤٥٣ ٨٣٢
أصول غير مالية أخرى	٩ ٣٨٤ ٥٤٠	-	-	-	-
الالتزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية	٢٠ ٢٦٧ ١١٥	-	-	-	-
صافي المركز المالي	١٢ ٠١٨ ٢٣٥	(١٠ ٢٧٠ ٥٤٧)	(١ ٧٠٢ ٧٤٦)	(١٨٧)	(٤٤ ٧٥٤)
الإجمالي	٢٦٠ ٧٣٧ ٦٢٠				
٢٤٩ ٨٥٥ ٠٤٥					
٩ ٣٨٤ ٥٤٠					
٢٠ ٢٦٧ ١١٥					
-					

٣/ح- 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.

٣/ط- 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 بالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

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

٣/ي- معيار كفاية رأس المال		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٢ ٢٠٣ ٧٧٤	١٩ ٣٣٠ ٤٨٤	أجمالي رأس المال الأساسي والإضافي "الشريحة الأولى بعد الإستبعادات"
٨ ٨٩٣ ٨٨٣	٨ ٧١٨ ٨٥٧	اجمالي رأس المال المساند "الشريحة الثانية بعد الإستبعادات"
٣١ ٠٩٧ ٦٥٧	٢٨ ٠٤٩ ٣٤١	إجمالي رأس المال
١٧٢ ٥٣٣ ٣٦٧	١٥٢ ١٠١ ٨١٤	اجمالي الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان و السوق و التشغيل
٪١٨,٠٢	٪١٨,٤٤	معيار كفاية رأس المال

٣/ك- نسبة الرافعة المالية

٣/ك- نسبة الرافعة المالية		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٢ ٢٠٣ ٧٧٤	١٩ ٣٣٠ ٤٨٤	الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات
٣٣٧ ٨٦٤ ٣٢٣	٣٠٠ ٦٦٦ ١٩٢	اجمالي التعرضات داخل و خارج المركز المالي
٪٦,٥٧	٪٦,٤٣	نسبة الرافعة المالية

٣/ل- 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 إستخدام إحدى الطرق الفنية المقبولة "طريقة التدفقات النقدية المخصومة، طريقة مضاعفات القيمة" وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل.

٣/م- 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافي الربح

ألف جنيه مصري

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجهة القبلي	إجمالي
٤ ٧٤٧ ٩٦١	٣ ٦٧٦ ٨٠٧	١١١ ٦٧٨	٨ ٥٣٦ ٤٤٦
(٢ ٩٠٣ ٨٨١)	(٢١٠ ٤٣٣)	(٣٣ ٠٨٠)	(٣ ١٤٧ ٣٩٤)
١ ٨٤٤ ٠٨٠	٣ ٤٦٦ ٣٧٤	٧٨ ٥٩٨	٥ ٣٨٩ ٠٥٢
(٩٦٢ ٥٣٠)	(٧٧٩ ٩٣٤)	(١٧ ٦٨٥)	(١ ٧٦٠ ١٤٩)
٨٨١ ٥٥٠	٢ ٦٨٦ ٤٤٠	٦٠ ٩١٣	٣ ٦٢٨ ٩٠٣

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتائج أعمال القطاع

ضرائب الدخل

صافي الربح

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجهة القبلي	إجمالي
٣ ٨٨٨ ٢٩٣	٢ ٠٧٥ ١٨٧	٨٤ ٧٤٧	٦ ٠٤٨ ٢٢٨
(١ ٥١٣ ٩٧٦)	(١٥٤ ٥٥٦)	(٢٥ ٦٦٢)	(١ ٦٩٤ ١٩٤)
٢ ٣٧٤ ٣١٧	١ ٩٢٠ ٦٣١	٥٩ ٠٨٦	٤ ٣٥٤ ٠٣٤
(٨٢٥ ١٣٢)	(٤٣٢ ١٤٢)	(١٣ ٢٩٤)	(١ ٢٧٠ ٥٦٨)
١ ٥٤٩ ١٨٥	١ ٤٨٨ ٤٨٩	٤٥ ٧٩١	٣ ٠٨٣ ٤٦٦

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

الالتزامات القطاعات الجغرافية

إجمالي الالتزامات

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجهة القبلي	إجمالي
٢٨٥ ٧٠٠ ١٧٩	١٩ ٣٩٩ ٨٢٢	١ ٨٠٦ ٧٥٩	٣٠٦ ٩٠٦ ٧٦٠
٢٨٥ ٧٠٠ ١٧٩	١٩ ٣٩٩ ٨٢٢	١ ٨٠٦ ٧٥٩	٣٠٦ ٩٠٦ ٧٦٠
٢١٦ ٥٩٦ ٧٣١	٦٢ ٧٢٧ ٩٥٩	٤ ٤٢٠ ١٤٧	٢٨٣ ٧٤٤ ٨٣٦
٢١٦ ٥٩٦ ٧٣١	٦٢ ٧٢٧ ٩٥٩	٤ ٤٢٠ ١٤٧	٢٨٣ ٧٤٤ ٨٣٦

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أصول القطاعات الجغرافية

إجمالي الأصول

الالتزامات القطاعات الجغرافية

إجمالي الالتزامات

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجهة 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 ٢٠٢٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	
١٠ ٢٢٦ ٦٠٤	٥ ٣٠١ ٠٧١	١٢ ٦٤٧ ٣٨٧	٦ ٣٦٨ ٤٧١	عائد القروض والإيرادات المشابهة من:
١ ٧٧٠ ٥٦٧	١ ٠٢٦ ٩٨٩	٢ ٨١٩ ٤٩٣	١ ٥٥٨ ٤٥٧	قروض وتسهيلات للعملاء
				أذون الخزنة
				سندات:
١ ٩١٩ ١٣٧	١ ٠٩٩ ٢٤١	٢ ٤٨٢ ٧٤٧	١ ٢٥٩ ٤٤٣	سندات حكومية
٨٢٠ ٣١٨	٤٥٨ ٢٧٣	١ ٥٧٤ ٣٢٢	٧٧٨ ٧٤٨	سندات أخرى
١ ٥٠٠ ٥٦٧	٩٠٠ ٩٧٥	١ ٥٧٥ ٥٦٣	١ ٠٦٧ ٤٥٠	ودائع و حسابات جارية لدى البنوك
١٦ ٢٣٧ ١٩٣	٨ ٧٨٦ ٥٤٩	٢١ ٠٩٩ ٥١٢	١١ ٠٣٢ ٥٦٩	
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
				ودائع وحسابات جارية:
(١٠ ٠٦٥ ٦٣٦)	(٥ ٤٥٩ ٣٧٧)	(١٢ ٦٠٤ ٧٨٢)	(٦ ٥٨٨ ٦٤٥)	للعلماء
(١ ٨٢١ ٦٢٥)	(٩٠٤ ٩٤٩)	(١ ٩٢٢ ٧٠٩)	(٨٩٠ ٥٢٧)	للبنوك
(٤٨١ ٩٦٤)	(٢٣٤ ٤٦٠)	(٨٦٩ ٩٣١)	(٤٥١ ٤٢٥)	أخرى
(١٢ ٣٦٩ ٢٢٥)	(٦ ٥٩٨ ٧٨٦)	(١٥ ٣٩٧ ٤٢٢)	(٧ ٩٣٠ ٥٩٧)	
٣ ٨٦٧ ٩٦٨	٢ ١٨٧ ٧٦٣	٥ ٧٠٢ ٠٩٠	٣ ١٠١ ٩٧٢	
٦- صافي الدخل من الائتباب والعمولات				
من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	
٦٨ ٣٤٠	٣١ ٧٥٥	١٢٣ ٥٢١	٧٧ ٩٧٢	إيرادات الائتباب والعمولات
٦٥٢ ٠٤٤	٣٣٤ ٠٩٦	٦٧١ ٠٦٧	٣٣١ ٧٨٤	الائتباب والعمولات المرتبطة بالائتمان
٦ ٦٦٨	٣ ١٧٦	١٥ ٩٧٨	٩ ١٧٥	أتعاب خدمات تمويل المؤسسات
٤٢ ٠١٤	٢٩ ٧٩٣	٧٨ ٧٥٢	٦٠ ٦١١	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
٧٦٨ ٩٦٦	٣٩٨ ٨٢٠	٨٨٩ ٣١٨	٤٧٩ ٥٤٢	أتعاب أخرى
(٧٦ ٦٨٧)	(٤١ ٧٦٧)	(١٢٥ ٧٥٤)	(٦١ ٥٣٥)	مصرفات الائتباب والعمولات
(٧٦ ٦٨٧)	(٤١ ٧٦٧)	(١٢٥ ٧٥٤)	(٦١ ٥٣٥)	أتعاب أخرى
٦٩٢ ٠٧٩	٣٥٧ ٠٥٣	٧٦٣ ٥٦٤	٤١٨ ٠٠٧	الصافي
٧- توزيعات أرباح				
من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	
٢ ٢٥٧	٤٩٩	٢٠ ٧٨	١ ٧٣٩	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥ ٦٣٩	٥ ٦٣٩	٣٣ ٢٣٠	٣٣ ٢٣٠	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧ ٨٩٦	٦ ١٣٨	٣٥ ٣٠٨	٣٤ ٩٦٩	
٨- صافي دخل المتاجرة				
من ١ يناير ٢٠٢٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٥ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	من ١ أبريل ٢٠٢٦ إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	
٩٦ ٩١٣	(١ ٦٣ ٦٩)	(١ ٧٥٠ ٤٧)	٢ ٤١٩ ٦١٧	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
(١ ٤٨ ٦٦٤)	(١ ٠٤ ٢١٩)	(٧٣٩ ٢٧٢)	(٢ ٩١٤ ٧٧٩)	فروق تقييم عقود صرف آجلة ومبادلة عملات
٦٧ ٢٢٠	٢٥ ٤٥٦	٨٨ ٢٠٩	٤٩ ١٦٨	فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
-	-	١١ ٣٠٤	٧ ٢٣١	أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة
١٥ ٤٧٠	(٩٥ ١٣٢)	(٨١٤ ٨٠٦)	(٤٣٨ ٧٦٣)	

٩- مصروفات إدارية

٢٠٢٦ من ١ أبريل إلى ٣٠ يونيو	٢٠٢٦ من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو	٢٠٢٥ من ١ أبريل إلى ٣٠ يونيو	٢٠٢٥ من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٥٣٣ ٧٢٢)	(١٠٥٦ ٢٩٤)	(٣٣٨ ٦٨٥)	(٧١٦ ٣٥٧)
(٥٤ ٧٩٤)	(١٠٧ ٨٧٢)	(١٨ ٢٦٣)	(٧٤ ٣٦٧)
(٧٦١ ١٧٥)	(١٤١١ ٠٧٢)	(٤١١ ٨٦٤)	(٧٧٦ ٧١١)
(١٣٤٩ ٦٩١)	(٢٥٧٥ ٢٣٨)	(٧٦٨ ٨١٢)	(٥٦٧ ٤٣٥)

أجور ومرتبات
تأمينات اجتماعية
مصروفات إدارية أخرى

١٠- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٢٠٢٦ من ١ أبريل إلى ٣٠ يونيو	٢٠٢٦ من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو	٢٠٢٥ من ١ أبريل إلى ٣٠ يونيو	٢٠٢٥ من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٩٢٠٨	١٩٢٠٨	٥٦٢	٢٨٢٦
٤٥١٠٠	٨٦٢٥٨	٢٩٠٦١	٨٤٠٧٣
١٩٢٣٤٥	(٦٠ ٤٦٥)	٣٥٠٣٠	٤٣٤٢٩
(٢٢ ٤١٧)	(٢ ٤٣٦)	(٢٠ ٥٠٩)	(١٢٠ ٤٦٤)
٢٣٤ ٢٣٦	٤٢ ٥٦٦	٤٤ ١٤٤	٦١ ٨٦٤

أرباح(خسائر) بيع أصول ثابتة
إيرادات / مصروفات أخرى
فروق تقييم أصول والتزامات المركز المالي بالعملة الأجنبية ذات الطبيعة النقدية (عبء)/رد مخصصات أخرى

١١- مصروف ضرائب الدخل

٢٠٢٦ من ١ أبريل إلى ٣٠ يونيو	٢٠٢٦ من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو	٢٠٢٥ من ١ أبريل إلى ٣٠ يونيو	٢٠٢٥ من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٨٢٨ ٧٠٢)	(١ ٧٩٧ ٤٨٥)	(٧١٣ ٩٠٠)	(١ ٢٠٤ ٥٥٨)
١٣ ٦٣٨	٣٧ ٣٣٦	(٢٣ ٣٢٢)	(٦٦ ٠١٠)
(٨١٥ ٠٦٤)	(١ ٧٦٠ ١٤٩)	(٧٣٧ ٦٣٢)	(١ ٢٧٠ ٥٦٨)

الضريبة الحالية
الضريبة المؤجلة

تسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٢٠٢٦ من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو	٢٠٢٥ من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٥٣٨٩ ٠٥٢	٤٣٥٤ ٠٣٣
٪٢٢,٥٠	٪٢٢,٥٠
١ ٢١٢ ٥٣٧	٩٧٩ ٦٥٧
٥٤٧ ٦١٢	٢٩٠ ٩١١
١ ٧٦٠ ١٤٩	١ ٢٧٠ ٥٦٨
٣٢,٦٦٪	٢٩,١٨٪

الربح المحاسبي قبل الضريبة
سعر الضريبة
ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
معالجات ضريبية وفقا لقانون الدخل
مصروف ضريبة الدخل
سعر الضريبة الفعلي

١٢- عبء الإضمحلال عن خسائر الإلتئام

٢٠٢٦ من ١ أبريل إلى ٣٠ يونيو	٢٠٢٦ من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو	٢٠٢٥ من ١ أبريل إلى ٣٠ يونيو	٢٠٢٥ من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	١٠٢	-	-
(٢٤١ ٦٩٦)	(٥٤٣ ٤٧٥)	(٤٤ ٤١٥)	(١٢٣ ٢٤٦)
(٢ ٤٥٩)	(٧ ٣٩٤)	(١ ٦٩٥)	(٢ ٨٣٥)
(٤ ٩٧٤)	٥٣٦١	٧	١ ٥٨٤
(٢٨ ٩٧٧)	(٢٦ ٧٤٩)	(٢ ٢٦١)	(٢ ٢٦١)
(٢٧٨ ١٠٦)	(٥٧٢ ١٥٥)	(٤٨ ٣٦٤)	(١٢٦ ٧٥٨)

قروض وتسهيلات بنوك
قروض وتسهيلات للعملاء
أرصدة لدى البنوك
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

١٣- نصيب السهم من صافي الأرباح

٢٠٢٦ من ١ أبريل إلى ٣٠ يونيو	٢٠٢٦ من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو	٢٠٢٥ من ١ أبريل إلى ٣٠ يونيو	٢٠٢٥ من ١ يناير إلى ٣٠ يونيو
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١ ٩٩١ ٢٧٦	٣ ٦٢٨ ٩٠٣	١ ٧٧٢ ٨٧٨	٣ ٠٨٣ ٤٦٥
(٢٣٨ ٩٥٣)	(٤٢٥ ٤٦٨)	(٢١٢ ٤٠٠)	(٣٦٩ ٤١٥)
١ ٧٥٢ ٣٢٣	٣ ١٩٣ ٤٣٥	١ ٥٦٠ ٤٧٨	٢ ٧١٤ ٠٤٩
١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠
١,٧٥	٣,١٩	١,٥٦	٢,٧١

صافي الأرباح
توزيعات أرباح للعاملين ومجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفي*
المتاح من صافي الأرباح
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (ألف سهم)
نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري/ سهم)**

* 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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠٧٣٠٢٦٢	٦٧٦٢١١	نقدية
٤٠٩٤٧٧٩	١٤٧٣٣٠٩٢	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥١٦٨٠٤١	١٥٤٠٩٣٠٣	أرصدة بدون عائد
٥١٦٨٠٤١	١٥٤٠٩٣٠٣	
٥١٦٨٠٤١	١٥٤٠٩٣٠٣	

١٥- أرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٦٧٧٣١	١٠٦٩٥٧٦	حسابات جارية
٧٨٩٩٢٠٥٠	٥٢٣٩٨٥٧٣	ودائع
(١٧٩٨٠)	(١٠٧٣٨)	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
٧٩٨٤١٨٠١	٥٣٤٥٧٤١١	
١٤٩٣٦٨٨٨	٨٢٤٧٨٧٥	أرصدة لدى البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الاحتياطي الإلزامي
٥٦٠٠٢٥٨٤	٣٧٧٧٩٧٠٧	بنوك محلية
٨٩٢٠٣٠٩	٧٤٤٠٥٦٧	بنوك خارجية
(١٧٩٨٠)	(١٠٧٣٨)	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
٧٩٨٤١٨٠١	٥٣٤٥٧٤١١	
٨٢٤٣٣٥	٩٨٨٧١٩	أرصدة بدون عائد
٧٩٠٣٥٤٥٦	٥٢٤٧٩٤٣٠	أرصدة ذات عائد ثابت
(١٧٩٨٠)	(١٠٧٣٨)	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
٧٩٨٤١٨٠١	٥٣٤٥٧٤١١	
٧٩٨٤١٨٠١	٥٣٤٥٧٤١١	أرصدة متداولة

حركة مخصص خسائر الإضمحلال لأرصدة لدى البنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠٧٣٨	٧١١١	الرصيد الافتتاحي
٧٣٩٤	٤٢٠٦	عبء (رد) الإضمحلال
(١٥٢)	(٥٧٩)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٧٩٨٠	١٠٧٣٨	

١٦- أذون خزانة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤٩٠٠٠٠	٢٥٥٠٠٠٠	أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٦٣٠٠٠٠٠	١٥٠٠٠٠٠	استحقاق ٩١ يوم
٧٢٥٠٠٠٠	٣٥٠٠٠٠٠	استحقاق ١٨٢ يوم
١٨٥٥١١٩٨	٢٤٧٠٧١٦١	استحقاق ٢٧٣ يوم
٣٢٥٩١١٩٨	٣٢٢٥٧١٦١	استحقاق ٣٦٤ يوم
(٩١٨٥)	(٨٧٦٩)	يخصم:
(٢٩٤٦٠٨٨)	(٣٨٢٢٩٩٣)	عوائد لم تستحق بعد أقل من ٩١ يوم
٢٩٦٣٥٩٢٥	٢٨٤٢٥٣٩٩	عوائد لم تستحق بعد أكثر من ٩١ يوم
(١٧٥٢٧٣)	(٦٠٦٧٧)	احتياطي التغير في القيمة العادلة
٢٩٤٦٠٦٥٢	٢٨٣٦٤٧٢٢	الصافي

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
-	٦٩٦٧٨	قروض وتسهيلات بنوك
-	(٨٩)	يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال
-	٦٩٥٨٩	

حركة مخصص خسائر الإضمحلال لقروض وتسهيلات للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨٩	-	الرصيد الافتتاحي
(١٠٢)	٨٩	عبء الإضمحلال
١٣	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
-	٨٩	

١٨ - قروض وتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦			٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
الإجمالي	مخصص خسائر الإضمحلال	الصافي	الإجمالي	مخصص خسائر الإضمحلال	الصافي
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أفراد					
٦٠ ١٩١	(٤ ٩٩١)	٥٥ ٢٠٠	٥١ ٧٥٢	(٣ ٤١١)	٤٨ ٣٤١
٢٨٠ ٥٥٥	(١٩ ٣٦١)	٢٦١ ١٩٣	٢٠٢ ٦٦٦	(١٥ ٦٤٦)	١٨٧ ٠٢١
١٣ ٢٢٧ ٠٦٢	(١٩٤ ٠٤٣)	١٣ ٠٣٣ ٠١٩	١١ ٢٩٤ ٦٨٩	(١١٨ ٨٠٠)	١١ ١٧٥ ٨٨٨
١٣ ٥٦٧ ٨٠٨	(٢١٨ ٣٩٥)	١٣ ٣٤٩ ٤١٢	١١ ٥٤٩ ١٠٧	(١٣٧ ٨٥٧)	١١ ٤١١ ٢٥٠
إجمالي (١)					
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية					
٥٦ ٢٢٣ ٠٥٧	(٢ ٥٢٧ ٦٧٥)	٥٣ ٦٩٥ ٣٨٢	٥٤ ٣٤٩ ٠١٣	(١ ٦٥٢ ١٤٨)	٥٢ ٦٩٦ ٨٦٥
٥٢ ٤٩١ ٤٠٧	(١٧٤ ١٢٥)	٥٢ ٣١٧ ٢٨٢	٤٢ ٧٦٨ ١٢٦	(٩١٦ ٦٥١)	٤١ ٨٥١ ٤٧٥
١٨ ٤٦٢ ٣١٣	(١٧٠ ٨٨٩٨)	١٦ ٧٥٣ ٤١٥	١٨ ٣٧٦ ٤٥٣	(١ ٤٠٣ ٠٦٢)	١٦ ٩٧٣ ٣٩١
١٢٧ ١٧٦ ٧٧٧	(٤ ٤١٠ ٦٩٨)	١٢٢ ٧٦٦ ٠٨٠	١١٥ ٤٩٣ ٥٩٢	(٣ ٩٧١ ٨٦١)	١١١ ٥٢١ ٧٣١
١٤٠ ٧٤٤ ٥٨٥	(٤ ٦٢٩ ٠٩٣)	١٣٦ ١١٥ ٤٩٢	١٢٧ ٠٤٢ ٦٩٩	(٤ ١٠٩ ٧١٨)	١٢٢ ٩٣٢ ٩٨١
إجمالي (٢)					
إجمالي (٢+١)					
يخصم:					
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصوصة					
صافي القروض والتسهيلات للعملاء					
أرصدة متداولة					
أرصدة غير متداولة					
١٣٥ ٥٧٢ ٢٩٠			١٢٢ ٣٦٥ ٤١٢		
٨٨ ٦٠١ ١٦٤			٧٨ ١٧٤ ٧٩٤		
٤٦ ٩٧١ ١٢٦			٤٤ ١٩٠ ٦١٨		
١٣٥ ٥٧٢ ٢٩٠			١٢٢ ٣٦٥ ٤١٢		

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

حسابات جارية	أفراد			الإجمالي
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض مشتركة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٣٤١١	١٥٦٤٦	١١٨٨٠١	١٣٧٨٥٨	
١٥٨١	٤٤٨٢	٧٥٩٨٩	٨٢٠٥٢	
-	(٧٦٧)	(٦١٥)	(١٢٨٢)	
-	-	-	-	
(١)	-	(١٣٢)	(١٣٣)	
٤٩٩١	١٩٣٦١	١٩٤٠٤٣	٢١٨٣٩٥	

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

حسابات جارية	مؤسسات			الإجمالي
	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض مشتركة	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٦٥٢١٤٨	٩١٦٦٥٢	١٤٠٣٠٦١	٣٩٧١٨٦١	
٩٣١٨٠٧	(٧٦٤٨٩٨)	٢٩٤٥١٣	٤٦١٤٢٢	
(١١٨٠٦٠)	-	-	(١١٨٠٦٠)	
٤٨٩١٥	-	-	٤٨٩١٥	
١٢٨٦٦	٢٢٣٧١	١١٣٢٣	٤٦٥٦٠	
٢٥٢٧٦٥٥	١٧٤١٢٥	١٧٠٨٨٩٨	٤٤١٠٦٩٨	
			٤٦٢٩٠٩٣	

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

حسابات جارية	أفراد			الإجمالي
	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض مشتركة	
ألف جنيه مصري	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	١١٨٨٠٠	١٣٧٨٥٧	

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

حسابات جارية	مؤسسات			الإجمالي
	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض مشتركة	
ألف جنيه مصري	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 الإفتتاحي
عبء / (رد) الإضمحلال
مبالغ تم إعدامها
متحصلات من ديون سبق إعدامها
فروق تقييم عملات أجنبية

١٩- استثمارات مالية		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:			
(أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:			
مدرجة بالسوق *		٢٥ ٩٣٧ ١٧٢	٢٦ ٥٣٩ ٧٣٠
		٢٥ ٩٣٧ ١٧٢	٢٦ ٥٣٩ ٧٣٠
(ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:			
غير مدرجة بالسوق		١ ٩٧٩ ٢٢٥	١ ٨٦٩ ٢٢٠
		١ ٩٧٩ ٢٢٥	١ ٨٦٩ ٢٢٠
(ج) وثائق صناديق استثمار:			
غير مدرجة بالسوق **		٣٨٦ ٨٥٩	٢٩٣ ١٧٩
		٣٨٦ ٨٥٩	٢٩٣ ١٧٩
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)		٢٨ ٣٠٣ ٢٥٦	٢٨ ٧٠٢ ١٢٩
بالتكلفة المستهلكة:			
(أ) أدوات دين:			
مدرجة بالسوق		١٢ ٨٩٢ ٠٦٠	٨ ٨٦٣ ٦٢٨
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال		(٤٧ ٤٥٨)	(٢٠ ٠١٩)
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)		١٢ ٨٤٤ ٦٠٢	٨ ٨٤٣ ٦٠٩
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:			
(أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:			
مدرجة بالسوق		٥٧٨ ٢١٠	٥٤٥ ٧٧٣
		٥٧٨ ٢١٠	٥٤٥ ٧٧٣
(ب) وثائق صناديق استثمار:			
مدرجة بالسوق		١١٠ ٨٨٩	١٠٦ ٤٢٤
		١١٠ ٨٨٩	١٠٦ ٤٢٤
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)		٦٨٩ ٠٩٨	٦٥٢ ١٩٧
إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)		٤١ ٨٣٦ ٩٥٧	٣٨ ١٩٧ ٩٣٣
أرصدة متداولة		٢٦ ٥١٥ ٣٨٢	٢٧ ٠٨٥ ٥٠٢
أرصدة غير متداولة		١٥ ٣٢١ ٥٧٥	١١ ١١٢ ٤٣١
إجمالي استثمارات مالية		٤١ ٨٣٦ ٩٥٧	٣٨ ١٩٧ ٩٣٣
أدوات دين ذات عائد ثابت		١٦ ٩١٢ ١٢٢	١٢ ٥٠٥ ٠٤٩
أدوات دين ذات عائد متغير		٢١ ٨٦٩ ٦٥٣	٢٢ ٨٧٨ ٢٩٠
إجمالي أدوات الدين		٣٨ ٧٨١ ٧٧٤	٣٥ ٣٨٣ ٣٣٩

* تتضمن سندات توريق وصكوك بمبلغ ١٤ ١٧٢ ٩٤١ ألف جنية مصري (سنة المقارنة: مبلغ ١٤ ٧٦٨ ١٧٨ ألف جنية مصري).

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

وفيما يلي ملخص بحركة الإستثمارات المالية :
٣٠ يونيو 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
٨ ٢٣٠ ٣٦٢	٥ ٨٢٣ ٠٤٠	٢ ٤٠٧ ٣٢٢
(٤ ٦٢١ ٦٢٦)	(١ ٦٨٩ ٩٣٥)	(٢ ٩٣١ ٦٩١)
(٨٤ ٠٩٩)	(١٣٣ ٤٠٠)	٤٩ ٣٠١
٨٤ ٣٨٣	-	٨٤ ٣٨٣
٢٠ ٥٤٠	٢٨ ٧٢٨	(٨ ١٨٨)
(٢٧ ٤٣٩)	(٢٧ ٤٣٩)	-
٤١ ١٤٧ ٨٥٩	١٢ ٨٤٤ ٦٠٢	٢٨ ٣٠٣ ٢٥٧

الرصيد الافتتاحي
إضافات
إستبعادات / استحقاق (استرداد)
فروق تقييم عملات أجنبية
صافي التغير في القيمة العادلة
استهلاك خصم/ علاوة الإصدار
يخصم/ (يرد) التغير في مخصص خسائر الإضمحلال

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٢٠ ٩٠٧ ٠٩٥	٧ ٥٥٥ ٤١٨	١٣ ٣٥١ ٦٧٧
١٩ ٣٣٠ ٤٩٣	٢ ٦٤٢ ٥٣١	١٦ ٦٨٧ ٩٦٢
(٣ ٥٠٧ ٦٣٦)	(١ ٢٩٩ ٢٨٢)	(٢ ٢٠٨ ٣٥٤)
(٧٨ ٦٩٠)	(٤٠ ٢٨٥)	(٣٨ ٤٠٥)
٩١٠ ٧٠٥	-	٩١٠ ٧٠٥
(٩ ٠٦٩)	(٧ ٦١٣)	(١ ٤٥٦)
(٧ ١٦١)	(٧ ١٦١)	-
٣٧ ٥٤٥ ٧٣٧	٨ ٨٤٣ ٦٠٨	٢٨ ٧٠٢ ١٢٩

الرصيد الافتتاحي
إضافات
إستبعادات / استحقاق (استرداد)
فروق تقييم عملات أجنبية
صافي التغير في القيمة العادلة
استهلاك خصم/ علاوة الإصدار
يخصم/ (يرد) التغير في مخصص خسائر الإضمحلال

أرباح إستثمارات مالية

من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	من ١ أبريل ٢٠٢٥ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	من ١ أبريل ٢٠٢٦ الى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١ ٣٦٥ ٦٧٩	٨٠٩ ١٧٠	٢ ٧٦٧ ٩٥٩	١ ٠٤٨ ٢٨٨
١ ٣٦٥ ٦٧٩	٨٠٩ ١٧٠	٢ ٧٦٧ ٩٥٩	١ ٠٤٨ ٢٨٨

أرباح بيع إستثمارات مالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر(سندات - أدون)

حركة مخصص خسائر الإضمحلال للإستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٢ ٨٥٨	٢٠ ٠١٩
٨ ٠٨٥	٢٦ ٧٤٩
(٩٢٤)	٦٩٠
٢٠ ٠١٩	٤٧ ٤٥٨

الرصيد الافتتاحي
عب (رد) الإضمحلال
فروق تقييم عملات أجنبية

٢٠ - مشتقات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الإلتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٩٤٥ ١٠٦)	-	١٦ ٨٩٨ ٩٨٥
(٩٤٥ ١٠٦)	-	-

عقود عملة آجلة و عقود مبادلة العملات
إجمالي أصول (اللتزامات) المشتقات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإلتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
(٢٠٥ ٨٣٤)	-	١٨ ٨٨٦ ٣٢٠
(٢٠٥ ٨٣٤)	-	-

عقود عملة آجلة و عقود مبادلة العملات
إجمالي أصول (اللتزامات) المشتقات

٢١- إستثمارات في شركات شقيقة	نسبة المساهمة	الرصيد الافتتاحي	حصة البنك في نتائج الأعمال	التوزيعات	إضافات	استيعادات	القيمة الدفترية الختامية
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	%	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
شركة المعادي للإستثمارات السياحية والترفيهية	٢٩,٦٩%	١١ ٦٧٠	٣٨٥	(٩١٤)	-	-	١١ ١٤١
ضمان مخاطر الإلتئمان المصرفي	٩,٠٩%	٢٨٧٨٠٦	٣٦ ٣٢٥	(٤ ٥٤٥)	-	-	٣١٩ ٥٨٦
الشرقييون للمشروعات الصناعية	١١,٨٣%	٧ ١٧٢	٣٠٥٤	-	-	-	١٠ ٢٢٦
شركة انكورز للاستثمار والتطوير العمراني	٤٠,٠٠%	٤ ٠٠٠	-	-	-	-	٤ ٠٠٠
		٣١٠ ٦٤٨	٣٩ ٧٦٤	(٥ ٤٥٩)	-	-	٣٤٤ ٩٥٣

٢٢- أصول غير ملموسة	نسبة المساهمة	الرصيد الافتتاحي	حصة البنك في نتائج الأعمال	التوزيعات	إضافات	استيعادات	القيمة الدفترية الختامية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	%	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
شركة المعادي للإستثمارات السياحية والترفيهية	٢٩,٦٩%	١١ ٩٠٩	٦٧٦	(٩١٥)	-	-	١١ ٦٧٠
ضمان مخاطر الإلتئمان المصرفي	٩,٠٩%	٢١٣ ٨٨٢	٧٣ ٩٢٤	-	-	-	٢٨٧ ٨٠٦
الشرقييون للمشروعات الصناعية	١١,٨٣%	٤ ٥٠٤	٢ ٦٦٨	-	-	-	٧ ١٧٢
شركة انكورز للاستثمار والتطوير العمراني	٤٠,٠٠%	٤ ٠٠٠	-	-	-	-	٤ ٠٠٠
		٢٣٤ ٢٩٥	٧٧ ٢٦٨	(٩١٥)	-	-	٣١٠ ٦٤٨

٢٢- أصول غير ملموسة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد الافتتاحي	١ ٤٨٦ ١٨٧	٦٤٠ ٦٢٦
الإضافات	٣٨٦ ٨٣٩	٨٤٩ ٩٠٤
استيعادات	-	(٤ ٣٤٣)
إجمالي التكلفة	١ ٨٧٣ ٠٢٦	١ ٤٨٦ ١٨٧
الرصيد الافتتاحي لمجمع الإهلاك	(٧٢٨ ٦٦٨)	(٣٨٢ ٨٢٣)
تكلفة الإستهلاك	(٢٩٣ ٩٧٢)	(٣٤٥ ٨٤٤)
مجمع الإستهلاك	(١ ٠٢٢ ٦٤٠)	(٧٢٨ ٦٦٧)
	٨٥٠ ٣٨٦	٧٥٧ ٥٢٠

٢٣- أصول أخرى	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
إيرادات مستحقة	٣ ٢٠٨ ١١٩	٢ ٤٧٤ ٧٦٢
مصرفات مدفوعة مقدماً	٣٦٣ ٩١٧	١٣٤ ٨٣٢
دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة	٦ ٦٩٨ ٢٧٣	٦ ١٤٧ ٣٥٢
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٧٧ ٧٨٠	٢٢٤ ٢٤١
تأمينات وعهد	٨ ٦٢٢	٥ ٤٨٠
أخرى	٦٥٣ ٥٢١	٨٢ ٣٥٩
	١١ ٠١٠ ٣٣٢	٩ ٠٦٩ ٠٢٦

٢٤- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري

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)	(٢٨ ٢٣١)	(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	٩٣٨.٣٩
-	(١١ ٢١٤)	(٣ ١١٨)	(٦ ٦٩٩)	(٢ ٧٤٣)	(٣٠ ٦٣)	(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
-	٢٤٤ ٥٥٨	٢٢٢ ٧٩٦	٣٥ ٧٧٥	١٩٦ ٩٥٣	٢١٧ ٥٢٣	١٧ ٦٦٠	٩٣٥ ٢٦٥
-	(٤ ٦٦٣)	(٤ ٧٧٠)	(٤٨١)	(٣٠ ٩٢)	(٣٨ ٥٩٠)	(٤٠ ٢١)	(٥٥ ٦١٦)
-	(١٠ ٢٨١)	(٥٦ ٤٠٥)	(١٨ ٤٠٢)	(٤٥ ٢٣٦)	(٢٠ ٥١٢)	(٤ ٤١٢)	(١٥٥ ٢٤٨)
-	١ ٨١٧	٤ ٧٧٢	٤٨١	٣٠ ٩١	٣٧ ٧٩٤	٤٠ ٢١	٥١ ٩٧٥
٢٦٩.٠٤٥	٧٤١ ٧٠٦	٥١٢ ٣٩٩	١٤٩ ٨٢١	٦٦٧ ٧٦٨	٤٩٢ ٤٢٥	٦٣ ٨١٠	٢ ٨٩٦ ٩٧٣
٢٦٩.٠٤٥	٩٢١ ٢٧٥	٧٨٧ ٨٥٥	٢١١ ١٧٨	٨٥٨ ٣٥٩	٦١٩ ٥٢١	١٠٧ ٤٢٢	٣ ٧٧٤ ٦٥٦
-	(١٧٩ ٥٧٠)	(٢٧٥ ٤٥٦)	(٦١ ٣٥٧)	(١٩٠ ٥٩١)	(١٢٧ ٠٩٧)	(٤٣ ٦١٢)	(٨٧٧ ٦٨٣)
٢٦٩.٠٤٥	٧٤١ ٧٠٦	٥١٢ ٣٩٩	١٤٩ ٨٢١	٦٦٧ ٧٦٨	٤٩٢ ٤٢٥	٦٣ ٨١٠	٢ ٨٩٦ ٩٧٣

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٥

الإضافات

الإستبعادات

تكلفة إهلاك

اهلاك الإستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ١ يناير ٢٠٢٦

الإضافات

الإستبعادات

تكلفة الإهلاك

اهلاك الإستبعادات

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

التكلفة

مجمع الإهلاك

صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو 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	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٤١٣ ١٦٨	١ ٠٣٠ ٥٢٣	حسابات جارية
٢٧ ٥٤٦ ٧٠٢	٢٧ ٤٦٧ ٢٧٩	ودائع
٢٧ ٩٥٩ ٨٧٠	٢٨ ٤٩٧ ٨٠٢	
٧٣ ٦٩٥	٢٣٢ ٥٨٩	البنك المركزي المصري
٢٧ ٥٥٥ ٧٥٠	٢٧ ٤٧٢ ٤٦٧	بنوك محلية
٣٣٠ ٤٢٥	٧٩٢ ٧٤٦	بنوك خارجية
٢٧ ٩٥٩ ٨٧٠	٢٨ ٤٩٧ ٨٠٢	
٣٣٢ ٣١١	٩٨٧ ١١٧	أرصدة بدون عائد
٢٧ ٦٢٧ ٥٥٩	٢٧ ٥١٠ ٦٨٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٢٧ ٩٥٩ ٨٧٠	٢٨ ٤٩٧ ٨٠٢	
٢٧ ٩٥٩ ٨٧٠	٢٨ ٤٩٧ ٨٠٢	أرصدة متداولة

٢٦- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٨١ ٥٢٢ ١٧٣	٩٧ ٥٨٥ ٤٦٧	ودائع تحت الطلب
٩٧ ١٩٩ ٩٥٧	٨٩ ٠٣٤ ١١٩	ودائع لأجل وإخطار
١٩ ١٠٩ ٠٩٤	٣٢ ٧٥٤ ٠٧٥	شهادات ادخار وإيداع
٥ ٢٦٤ ٥٧٥	٨ ٦٠٠ ١٣٢	ودائع التوفير
٥ ٩٤٨ ١٨١	١٠ ٩٥٣ ٦٢٨	ودائع أخرى
٢٠٩ ٠٤٣ ٩٨٠	٢٣٨ ٩٢٧ ٤٢١	
١٧١ ٧٢٥ ١٠٤	١٧٨ ٦٥٣ ٨١٤	ودائع مؤسسات
٣٧ ٣١٨ ٨٧٦	٦٠ ٢٧٣ ٦٠٨	ودائع أفراد
٢٠٩ ٠٤٣ ٩٨٠	٢٣٨ ٩٢٧ ٤٢١	
١٤ ٥٣٠ ٠٢٨	٢٢ ٨٥٧ ٢٥٩	أرصدة بدون عائد
١٨٨ ٨٤١ ٩٣٧	٢٠ ٩ ٦٩٤ ٨٧٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٥ ٦٧٢ ٠١٥	٦ ٣٧٥ ٢٨٣	أرصدة ذات عائد متغير
٢٠٩ ٠٤٣ ٩٨٠	٢٣٨ ٩٢٧ ٤٢١	
١٩٤ ٨٤٧ ١٨٨	٢١٠ ١٥٥ ٠٣٣	أرصدة متداولة
١٤ ١٩٦ ٧٩٢	٢٨ ٧٧٢ ٣٨٨	أرصدة غير متداولة
٢٠٩ ٠٤٣ ٩٨٠	٢٣٨ ٩٢٧ ٤٢١	

٢٧- قروض أخرى

العائد	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
قرض مساند	١,٥%+ سعر الإقراض	٢٦٠.٠٠٠
ودائع مساندة	٢%+ سعر الإقراض	٢٠٨٠.٠٠٠
ودائع مساندة	٢%+ سعر الإقراض	٤٥٠.٠٠٠
وديعة مساندة	١٥%	١٣٧.٠٠٠
وديعة مساندة	١٦%	٦٥.٠٠٠
وديعة مساندة	٢١%	١٠٠.٠٠٠
وديعة مساندة	٢١%	٥٠.٠٠٠
وديعة مساندة	٢٠%	٥٠.٠٠٠
وديعة مساندة	١٧,٣٥%	٢٥٠.٠٠٠
وديعة مساندة	١٦,٨٥%	١٥٠.٠٠٠
جهاز تنمية المشروعات	سعر الإقراض-٤%	٢٥٠.٠٠٠
قرض مؤسسة التمويل الدولية	SOFR+٤%	٢٤٦١٤٧٠
	١٠٣٥٣٤٧٠	٧٥٦٧٠٠٠
أرصدة متداولة	٦٥٠.٠٠٠	٦٥٠.٠٠٠
أرصدة غير متداولة	٩٧٠٣٤٧٠	٦٩١٧٠٠٠
	١٠٣٥٣٤٧٠	٧٥٦٧٠٠٠

٢٨- التزامات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
١٢٤١٤١٨	١٢٨٤٤٥١
٤٦٧٨٩	٥٣٦٢٧
٣٢٩٥٣٤	٤٣٨١١٩
١٧٢٨٣	١٣٦٨١
٢٥٩٩٠٨٤	٢٣٧١٧٢٢
٤٢٣٤١٠٨	٤١٦١٦٠٠

٢٩- مخصصات أخرى

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

بيان	رصيد اول المدة	متحصلات من اعدادات سابقة	مستخدم	فروق إعادة تقييم	تدعيم/وفر	رصيد اخر المدة
مخصص مطالبات محتملة	١٥٧٥٦٨	-	-	-	-	١٥٧٥٦٨
مخصص التزامات عرضيه	١٨٢٧٧٢	-	-	٤٨٧٧	٨٧١	١٨٨٥٢٠
مخصص خسائر محتملة للقضايا	٢٢٤٦٩	-	(٢٥٨٢)	١	١٥٦٥	٢١٤٥٣
	٣٦٢٨٠٩	-	(٢٥٨٢)	٤٨٧٨	٢٤٣٦	٣٦٧٥٤١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

بيان	رصيد اول العام	متحصلات من اعدادات سابقة	مستخدم	فروق إعادة تقييم	تدعيم/وفر	رصيد اخر المدة
مخصص مطالبات محتملة	١٠١٦٨٤	-	(١١١٦)	-	٥٧٠٠٠	١٥٧٥٦٨
مخصص التزامات عرضيه	٢٤٥٠٨	-	-	(١٠١٥)	١٥٩٢٧٩	١٨٢٧٧٢
مخصص خسائر محتملة للقضايا	٢٨٣٧٨	-	(٧٣١)	(٧)	(٥١٧١)	٢٢٤٦٩
	١٥٤٥٧٠	-	(١٨٤٧)	(١٠٢٢)	٢١١١٠٨	٣٦٢٨٠٩

- 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 ٢١٤٥٣ ألف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٢٢٤٦٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣٠- أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

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

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري		
أصول	التزامات	أصول	التزامات	
-	(٢ ٤٣٦)	-	(٢٨ ٥٠٢)	اهلاك الأصول الثابتة
٩٨ ٥٤٣	-	٩٠ ٩٠١	-	المخصصات (بخلاف مخصص القروض)
-	(١٦٢ ١٦٦)	-	(١٩١ ٥٨٢)	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(٢٨٠ ٢٩١)	-	(٢٧٢ ٥٧٩)	أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(١٤٨ ٥٦٢)	-	(١٥٢ ١٩٠)	أخرى
٩٨ ٥٤٣	(٥٩٣ ٤٥٥)	٩٠ ٩٠١	(٦٤٤ ٨٥٣)	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)
-	(٤٩٤ ٩١٢)	-	(٥٥٣ ٩٥٢)	صافي الضريبة التي ينشأ عنها أصل / (التزام)

حركه الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة خلال الفترة وهي فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري		
أصول	التزامات	أصول	التزامات	
٩٠ ٩٠١	(٦٤٤ ٨٥٣)	١٨٥ ٠٨٣	(٤٦٧ ٨٨١)	الرصيد الافتتاحي
-	٢٦ ٠٦٦	-	(١١ ٠١٧)	التغير من اهلاك الأصول الثابتة
٧ ٦٤٢	-	٥١ ٢٦٩	-	التغير من مخصصات (بخلاف القروض)
-	٢٩ ٤١٦	-	(١٦٩ ٨٧٦)	التغير من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(٧ ٩٥٥)	-	(٣٢ ٨٥٥)	التغير من أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	٢٤٣	-	٨ ٧٧٦	استيعادات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	٣ ٦٢٨	(١٤٥ ٤٥١)	٢٨ ٠٠٠	أخرى
٩٨ ٥٤٣	(٥٩٣ ٤٥٥)	٩٠ ٩٠١	(٦٤٤ ٨٥٣)	

٣١- 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.

٣٢- الإحتياطيات

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
٧١٧ ٨٨٤	٣٩٨ ٥٣١	احتياطي قانوني
٢٤ ١١٧	٢٤ ١١٧	احتياطي عام*
٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨	احتياطي خاص
٩٥ ٠٧٢	٦٠ ٧١٥	احتياطي رأسمالي
١ ٥٣٩ ١٣٨	١ ٥٠٤ ٩٢١	إحتياطي القيمة العادلة (أ)
٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١	احتياطي المخاطر العام
١٧ ١١٨	٨٤ ٧٨٥	احتياطي المخاطر البنكية العام** (ب)
٢ ٤٧٧ ٣٣٨	٢ ١٥٧ ٠٧٨	

* قيمة المتبقى من مقابل مصروفات إصدار زيادة رأس المال من ١ مليار جنيه مصري الى ٢ مليار جنيه مصري.

** طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري يتم تدعيم احتياطي 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 وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في تاريخ القوائم المالية فيما يلي

(أ) القروض والتسهيلات مع أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و أفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة *	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
-	-	٣ ٢٤٨ ٢٦٥	١ ٨٣٢ ٩٨٧
(٣٥)	-	(٤٧٣ ٤٣٢)	١ ٤١٥ ٢٧٨
(٣٥)	-	٢ ٧٧٤ ٨٣٣	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 ٨٢٤ ٠٦٥ ألف جنيه مصري بنهاية يونيو ٢٠٢٦.

(ب) ودائع مع أطراف ذات علاقة

أعضاء الإدارة العليا و أفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠ ٩٩٣	٤ ٨٠٩	٨٤ ٤٥٧	١٩٠ ٠٧٩
١٩ ٧٤٩	٦ ١٨٤	٢٥٠ ١٠١	(١٠٥ ٦٢٢)
٣٠ ٧٤٣	١٠ ٩٩٣	٣٣٤ ٥٥٨	٨٤ ٤٥٧

الرصيد الإفتتاحي
حركة الودائع خلال الفترة / الفترة

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٠ ٠٢٢	٤١ ٤٩٥
١	١
٢ ٨١٣	٢ ٨١٣
٧ ٦٤٢ ٨٩٦	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 اطار انضمام مصرنا للاتفاقية المبرمة بين اتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٢١ يقوم البنك بتقديم الإقرار الضريبي خلال المواعيد القانونية ولاتوجد أية ضرائب مستحقة من واقع الإقرار .

(ب) ضريبة الأجور والمرتبات:

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨ حتى ٢٠٢٣: تم الإنتهاء من الفحص الفعلي لضريبة الأجور 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 حتى 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 بتوريد الدمغة النسبية على أساس أعلى رصيد مدين مستخدم للعملاء (حصة البنك وحصة العميل) خلال كل فترة ربع سنوية وفقاً لاحكام القانون .