بنك قناة السويس

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية
فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦
وتقرير الفحص المحدود عليها

BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
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	٥-٦
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية	٧-٢٥

KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون	BDO خالد وشركاه محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير الفحص المحدود على القوائم 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 سبتمبر ٢٠٢٦ وكذا القوائم الدورية المختصرة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة 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 وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد 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 المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود وبقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقا لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكد باننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المختصرة.

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ 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 و تصوير 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 المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة.

KPMG حـازم حسـن
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٣

مراقبا الحسابات

سامي عبد الحفيظ أحمد إبراهيم	محمد مرتضى عبد الحميد
سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية	سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية
رقم (٣٧٧)	رقم (١٥٧)
KPMG حازم حسن	BDO خالد وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون	محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٢ نوفمبر ٢٠٢٦

Suez Canal Bank
بنك قناة السويس

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	(١٤)	٢٢ ٩٤٦ ١٨٨	١٥ ٤٠٩ ٣٠٣
أرصدة لدى البنوك	(١٥)	٥٤ ٦٩٤ ٢٠١	٥٣ ٤٥٧ ٤١٠
أذون الخزانة	(١٦)	٣٥ ١٣٩ ٠٧٤	٢٨ ٣٦٤ ٧٢٢
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٧)	١٣٨ ١٨٦	٦٩ ٥٨٩
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٨)	١٤٨ ٠٧٩ ٦٢٤	١٢٢ ٣٦٥ ٤١٢
أستثمارات مالية			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(١٩)	٢٧ ٣٦٢ ٢٥٢	٢٨ ٧٠٢ ١٢٨
- بالتكلفة المستهلكة	(١٩)	١٢ ٥١٣ ٤٤٠	٨ ٨٤٣ ٦٠٩
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٩)	٨٠٢ ٦٩١	٦٥٢ ١٩٧
استثمارات في شركات شقيقة	(٢١)	٣٩٧ ٣٦٢	٣١٠ ٦٤٨
أصول غير ملموسة	(٢٢)	١ ٠٧١ ٧٩٥	٧٥٧ ٥٢٠
أصول أخرى	(٢٣)	١٢ ٩٩٦ ٢٤٣	٩ ٠٦٩ ٠٢٦
أصول ثابتة	(٢٤)	٢ ٨٩٣ ٧٧١	٢ ١٢٠ ٥٩٦
إجمالي الأصول		**٣١٩ ٠٣٤ ٨٢٧**	**٢٧٠ ١٢٢ ١٦٠**
الإلتزامات وحقوق الملكية			
الإلتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٣٠ ٠٧٣ ٠٩٥	٢٧ ٩٥٩ ٨٧٠
ودائع العملاء	(٢٦)	٢٤٨ ٠٥٠ ٣١٠	٢٠٩ ٠٤٣ ٩٨٠
مشتقات مالية	(٢٠)	٧٦ ٨٥٣	٢٠٥ ٨٣٤
قروض أخرى	(٢٧)	٩ ٨٤١ ٤٣٥	٧ ٥٦٧ ٠٠٠
التزامات أخرى	(٢٨)	٤ ٧٧٦ ١٩٣	٤ ١٦١ ٦٠٠
مخصصات أخرى	(٢٩)	٤٠٨ ٣٣١	٣٦٢ ٨٠٩
التزامات ضريبية مؤجلة	(٣٠)	٥٠٥ ٠٤٤	٥٥٣ ٩٥٢
إجمالي الإلتزامات		**٢٩٣ ٧٣١ ٢٦١**	**٢٤٩ ٨٥٥ ٠٤٥**
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٣١)	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٥٠٠ ٠٠٠
مبالغ محتجزه تحت حساب زيادة رأس المال	(٣١)	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٥٠٠ ٠٠٠
احتياطيات	(٣٢)	٢ ٥٤٧ ٨٧٢	٢ ١٥٧ ٠٧٨
صافى أرباح الفترة والأرباح المحتجزة		٧ ٧٥٥ ٦٩٤	٨ ١١٠ ٠٣٧
إجمالي حقوق الملكية		**٢٥ ٣٠٣ ٥٦٦**	**٢٠ ٢٦٧ ١١٥**
إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية		**٣١٩ ٠٣٤ ٨٢٧**	**٢٧٠ ١٢٢ ١٦٠**

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

د / أيمن فوزي رئيس القطاع المالى	عاكف المغربي الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	أحمد عمرو طنطاوي رئيس مجلس الإدارة

	إيضاح	من ١ يوليو ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٥)	١١ ٢٨٠ ٣٢٩	٣٢ ٣٧٩ ٨٤١	٨ ٧٩٥ ٠٠٢	٢٥ ٠٣٢ ١٩٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٥)	(٨ ١٨٨ ٧٤٦)	(٢٣ ٥٨٦ ١٦٨)	(٦ ٥١٠ ٠٧٢)	(١٨ ٨٧٩ ٢٩٧)
صافي الدخل من العائد		**٣ ٠٩١ ٥٨٣**	**٨ ٧٩٣ ٦٧٣**	**٢ ٢٨٤ ٩٣٠**	**٦ ١٥٢ ٨٩٩**
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٦)	٥٩٢ ٤٧٣	١ ٤٨١ ٧٩١	٤٢٢ ٣١٩	١ ١٩١ ٠٨٥
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦)	(٩١ ٥٨٣)	(٢١٧ ٣٣٧)	(٩١ ٧٤٥)	(١٦٨ ٤٣٢)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات		**٥٠٠ ٨٩٠**	**١ ٢٦٤ ٤٥٤**	**٣٣٠ ٥٧٤**	**١ ٠٢٢ ٦٥٣**
صافي الدخل من العائد والأتعاب والعمولات		**٣ ٥٩٢ ٤٧٣**	**١٠ ٠٥٨ ١٢٧**	**٢ ٦١٥ ٥٠٤**	**٧ ١٧٥ ٥٥٢**
توزيعات أرباح	(٧)	١ ٥٧٥	٣٦ ٨٨٣	٢٤ ١٥٨	٣٢ ٠٥٤
صافي دخل المتاجرة	(٨)	(٣١٩ ٩٨٩)	(١ ١٣٤ ٧٩٥)	(٢٥٦ ٢٧٣)	(٢٤٠ ٨٠٣)
أرباح استثمارات مالية	(١٩)	١ ٤٨٧ ٨١٩	٤ ٢٥٥ ٧٧٨	١ ٤١٤ ٤٢٦	٢ ٧٨٠ ١٠٤
حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	(٢١)	٥٢ ٥٩١	٩٢ ٣٥٦	٣١ ٧٩٣	٦٩ ٠٦٢
عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان	(١٢)	(٢١٠ ٦٩٥)	(٧٨٢ ٨٥٠)	(٦٧ ٩٥٤)	(١٩٤ ٧١٢)
مصروفات إدارية	(٩)	(١ ٤٤٧ ٦٠٧)	(٤ ٠٢٢ ٨٤٥)	(٩٧٢ ١٠٨)	(٢ ٥٣٩ ٥٤٤)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٠)	(٩٤ ٧٥٧)	(٥٢ ١٩١)	٦٢ ١٧٩	١٢٤ ٠٤٣
الربح قبل ضرائب الدخل		**٣ ٠٦١ ٤١٠**	**٨ ٤٥٠ ٤٦٣**	**٢ ٨٥١ ٧٢٥**	**٧ ٢٠٥ ٧٥٦**
مصروف ضرائب الدخل	(١١)	(٩٩٠ ٣٠٢)	(٢ ٧٥٠ ٤٥١)	(٨٨٤ ٦٠٣)	(٢ ١٥٥ ١٧١)
صافي ارباح الفترة		**٢ ٠٧١ ١٠٨**	**٥ ٧٠٠ ٠١٢**	**١ ٩٦٧ ١٢١**	**٥ ٠٥٠ ٥٨٥**
نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري / سهم)	(١٣)	١,٨٢	٥,٠٢	١,٧٣	٤,٤٤

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

	إيضاح	من ١ يوليو ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
صافي ارباح الفترة		**٢ ٠٧١ ١٠٨**	**٥ ٧٠٠ ٠١٢**	**١ ٩٦٧ ١٢١**	**٥ ٠٥٠ ٥٨٥**
البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل:					
صافي التغير في القيمة العادلة	(١٩)	١٣٥ ٠٣٦	٢٧٩ ٩٢٧	٩٠ ٣٩٢	١٣٠ ١٨٤
المحول الى الأرباح المحتجزة (بالصافي بعد خصم الضرائب)		-	(٨٣٧)	(٣٢ ٤٦٠)	(٣٥ ٥٥١)
ضريبة الدخل		(١٧٣ ٨٠٠)	(٢٨ ٩١٠)	(١٣ ٧١٦)	(٣١ ١٤٣)
		(٣٨ ٧٦٤)	**٢٥٠ ١٨٠**	**٤٤ ٢١٦**	**٦٣ ٤٩٠**
البنود التي يمكن أن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل					
صافي التغير في القيمة العادلة	(١٦,١٩)	(٢٠٢ ٠٨٩)	(١٧١ ٨٥٠)	٩٨ ٤٢٤	٤٧٢ ٢٥٣
صافي المحول الى قائمة الدخل		(٣٠ ٣٧٣)	(١٣٤)	(٦٩)	(١٩٩)
ضريبة الدخل		٦ ٦٦١	٣٦ ٩٠٠	(٢٣ ١٨٠)	(١١١ ٥١١)
الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(١٢)	(٤٠ ٥٨٣)	(١٠ ٣٤٤)	(٢)	(١ ٥٨٥)
		(٢٦٦ ٣٨٤)	**(١٤٥ ٤٢٨)**	**٧٥ ١٧٣**	**٣٥٨ ٩٥٨**
إجمالي الدخل الشامل الآخر		**(٣٠٥ ١٤٨)**	**١٠٤ ٧٥٢**	**١١٩ ٣٨٩**	**٤٢٢ ٤٤٨**
إجمالي الدخل الشامل		**١ ٧٦٥ ٩٦٠**	**٥ ٨٠٤ ٧٦٤**	**٢ ٠٨٦ ٥١١**	**٥ ٤٧٣ ٠٣٣**

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

٣٠ سبتمبر 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 الإفتتاحي في ١ يناير ٢٠٢٥	٦ ٥٠٠ ٠٠٠	-	١١٤ ٥٤٤	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٥٩ ١٩٦	٨٨٣ ١٣١	٣٨ ٨٥١	٧٥ ٥٦٨	٦ ١٣٢ ٤٣٦	١٣ ٨٧٣ ٠٠١
رد احتياطي المخاطر البنكية عام(أصول آلت ملكيتها)	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٠ ٣٣٧)	١٠ ٣٣٧	-
المحول الى احتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة	-	-	٢٨٣ ٩٨٧	-	-	١ ٥١٩	-	-	١٩ ٥٥٤	(٣٠٥ ٠٦١)	-
المحول من الأرباح المحتجزة الي حساب زيادة رأس المال		٣ ٥٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	(٣ ٥٠٠ ٠٠٠)	-
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٢٧ ٥٨٠)	(٦٢٧ ٥٨٠)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٧ ٠٥٣)	(٥٧ ٠٥٣)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٤٥٧ ٩٩٩	-	-	-	٤٥٧ ٩٩٩
صافي التغير في القيمة العادلة المحول الى الأرباح المحتجزة بعد استبعاد الضرائب	-	-	-	-	-	-	(٣٥ ٥٥١)	-	-	٣٥ ٥٥١	-
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥ ٠٥٠ ٥٨٥	٥ ٠٥٠ ٥٨٥
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٦ ٥٠٠ ٠٠٠	٣ ٥٠٠ ٠٠٠	٣٩٨ ٥٣١	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٦٠ ٧١٥	١ ٣٠٥ ٥٧٩	٣٨ ٨٥١	٨٤ ٧٨٥	٦ ٧٣٩ ٢١٥	١٨ ٦٩٦ ٩٥٢

٣٠ سبتمبر 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 الإفتتاحي 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	٨ ١١٠ ٠٣٧	٢٠ ٢٦٧ ١١٥
رد احتياطي المخاطر البنكية عام(أصول آلت ملكيتها)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩١ ٠٢٥)	٩١ ٠٢٥	-
المحول الى احتياطيات بناء على قرار الجمعية العامة	-	-	٣١٩ ٣٥٣	-	-	٣٤ ٣٥٧	-	-	٢٣ ٣٥٧	(٣٧٧ ٠٦٧)	-
المحول من الأرباح المحتجزة الي حساب زيادة رأس المال	-	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	(٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	-
المحول من حساب مبالغ محتجزة تحت حساب زيادة رأس المال الي رأس المال	٣ ٥٠٠ ٠٠٠	(٣ ٥٠٠ ٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح عام ٢٠٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٠٥ ٠٥٤)	(٧٠٥ ٠٥٤)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٤ ٠٩٦)	(٦٤ ٠٩٦)
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١ ٠٥ ٥٨٩	-	-	-	١ ٠٥ ٥٨٩
صافي التغير في القيمة العادلة المحول الى الأرباح المحتجزة بعد استبعاد الضرائب	-	-	-	-	-	-	(٨٣٧)	-	-	٨٣٧	-
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥ ٧٠٠ ٠١٢	٥ ٧٠٠ ٠١٢
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٧١٧ ٨٨٤	٢٤ ١١٧	٤٥ ١٥٨	٩٥ ٠٧٢	١ ٦٠٩ ٦٧٢	٣٨ ٨٥١	١٧ ١١٨	٧ ٧٥٥ ٦٩٤	٢٥ ٣٠٣ ٥٦٦

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

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
أرباح الفترة قبل الضرائب		٨ ٤٥٠ ٤٦٣	٧ ٢٠٥ ٧٥٦
تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك الأصول الثابتة	(٢٤)	٢٥٣ ٣١٠	١١٠ ٨٠٦
استهلاك أصول غير ملموسة	(٢٢)	٤٣٩ ٠٦٩	٢٢٨ ٧٨١
عبء إضمحلال عن خسائر الإئتمان	(١٢)	٧٨٢ ٨٥٠	١٩٤ ٧١٢
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٩)	(٣١٠ ٥٠٥)	(١١٠ ٠٤٨)
حصة البنك من نتائج أعمال استثمارات في شركات شقيقة	(٢١)	(٩٢ ٣٥٦)	(٦٩ ٠٦٢)
عبء مخصصات أخرى	(٣٠)	٤١ ١٠١	٩٩ ١٢٥
أرباح بيع أصول ثابتة	(١٠)	(١٩ ٢٠٨)	(٤ ٧٣٢)
أرباح بيع استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٩)	(٤ ٢٥٥ ٧٧٨)	(٢ ٧٨٠ ١٠٤)
فروق تقييم عملة المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية	(٢٩)	٧ ٧٢٨	(٩٢٨)
فروق تقييم عملة استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٩)	(١٠٦ ٩٧٢)	٣٣ ٨٧١
فروق تقييم عملة مخصصات خسائر الإضمحلال بالعملات الأجنبية		١٧٠ ٧١٢	(١٢٠ ٨٧٩)
توزيعات أرباح	(٨)	(٣٦ ٨٨٣)	(٣٢ ٠٥٤)
استهلاك خصم/ علاوة الإصدار للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر	(١٩)	(٨٦٠)	١٢ ٤٣٩
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات		٥ ٣٢٢ ٦٧٠	٤ ٧٦٧ ٦٨٣
صافي (الزيادة) النقص في الأصول والإلتزامات			
أرصدة لدى البنك المركزي المصري في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي	(١٤)	(٧ ٢١٠ ٠٣٦)	٣ ٧٤٧ ٢١٥
أذون خزانة	(١٦)	(٩ ١٩٢ ٢٥٩)	(١ ٧٢٥ ٢٧٧)
قروض وتسهيلات للبنوك	(١٧)	(٦٨ ٥٠٨)	-
قروض وتسهيلات للعملاء	(١٨)	(٢٦ ٦٤٣ ٢١٢)	(٣٠ ٠٤٢ ٥٩٢)
مشتقات مالية	(٢٠)	(١٢٨ ٩٨١)	٢٧٥ ٤٩٣
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(١٩)	١٦٠ ٠١١	١٩٢ ٦٠٣
أصول أخرى	(٢٣)	(٤ ٠٨٢ ٤٠٤)	(٢ ٩٢٧ ٦٨٩)
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢٥)	٢ ١١٣ ٢٢٥	١ ٢٤٦ ٧١٣
ودائع العملاء	(٢٦)	٣٩ ٠٠٦ ٣٣٠	٤٤ ٢١٨ ٧٥٦
إلتزامات أخرى	(٢٨)	٣٤٥ ٧٨٣	٤٢٣ ٠٠٣
ضرائب الدخل المسددة		(٢ ٥٨٦ ٤١٣)	(١ ٩٦٥ ٦٩٣)
مبالغ تم إعدامها من المخصصات الأخرى	(٢٩)	(٣ ٣٠٧)	(١ ٨٤٨)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل		(٢ ٩٦٧ ١٠٠)	١٨ ٢٠٨ ٣٦٨

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة	(٢٤)	(٨٧٥ ٢٧١)	(٣٤٣ ٨٠٠)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة	(٢٢)	(٧٥٣ ٣٤٤)	(٤٤٧ ٥٨٤)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	(٢٤)	٢٣ ١٨١	٤ ٧٣٥
متحصلات من استثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(١٩)	١٠ ٥٠٨ ٨٨١	٥ ٣٠٧ ٧٤٩
مدفوعات لشراء إستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر	(١٩)	(٨ ٢٥٨ ٣٦٠)	(١٢ ٧٩٥ ٥٨٩)
توزيعات أرباح من استثمارات فى شركات شقيقة	(٢١)	٥ ٦٤٢	٩١٥
توزيعات أرباح من استثمارات في أوراق مالية	(٨)	٣٦ ٨٨٣	٣٢ ٠٥٤
صافي التدفقات النقدية(المستخدمة في) أنشطة الإستثمار		٦٨٧ ٦١٢	(٨ ٢٤١ ٥٢١)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
مدفوعات لسداد قروض أخرى	(٢٧)	(٧٢٥ ٠٠٠)	(١٣٠ ٠٠٠)
المحصل من قروض أخرى	(٢٧)	٢ ٩٩٩ ٤٣٥	-
توزيعات أرباح		(٧٠٥ ٠٥٤)	(٦٢٧ ٥٨٠)
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل		١ ٥٦٩ ٣٨١	(٧٥٧ ٥٨٠)
صافي التغير فى النقدية وما في حكمها		(٧١٠ ١٠٧)	٩ ٢٠٩ ٢٦٧
رصيد النقدية ومافى حكمها فى أول الفترة		٥٦ ٦٨٥ ٥٩١	٥٢ ٥٩٩ ٠١٥
رصيد النقدية ومافى حكمها		٥٥ ٩٧٥ ٤٨٤	٦١ ٨٠٨ ٢٨٢
وتتمثل النقدية ومافى حكمها فيما يلى :-			
نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية	(١٤)	٢٢ ٩٤٦ ١٨٨	١٢ ٤٥٩ ٩٤١
أرصدة لدى البنوك	(١٥)	٥٤ ٧١٣ ٤٣١	٥٦ ٦٧١ ٢٦٣
أذون خزانة	(١٦)	٣٥ ٣٣٥ ٤٢٤	١٤ ١٦٠ ٣٢٧
أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي	(١٤)	(٢١ ٩٤٣ ١٢٨)	(١١ ٧٧٨ ٩٣٠)
أذون خزانة ذات أجل أكثر من ثلاثة أشهر	(١٦)	(٣٥ ٠٧٦ ٤٣١)	(٩ ٧٠٤ ٣١٩)
النقدية ومافى حكمها		٥٥ ٩٧٥ ٤٨٤	٦١ ٨٠٨ ٢٨٢

لأغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية تم استبعاد بعض المعاملات غير النقدية منها ما يلى:-

مبلغ ١٨٧ ١٥٥ الف جنيه مصري قيمة تحويلات من أصول أخرى من بند أصول تحت الإنشاء الى الأصول الثابتة

مبلغ ٠٠٠ ٠٠٠ ٥ الف جنية مصري قيمة مبالغ محتجزه تحت حساب زيادة رأس المال من الأرباح المحتجزه

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 طبقا لأحكام قانون الإستثمار رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته والذي حل محله قانون رقم (٧٢) لسنة ٢٠١٧ بشأن ضمانات وحوافز الإستثمار.ويقع المركز الرئيسى للبنك فى٧ ,٩ شارع عبدالقادر حمزة جاردن سيتى - القاهرة ، سجل تجاري رقم: ٩٧٠٩ استثمار القاهرة - منشأة خاضعة لأحكام قانون الإستثمار.

والبنك مدرج فى البورصة المصرية للأوراق المالية.

يقدم بنك قناة السويس خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والإستثمار فى جمهورية مصر العربية من خلال ٥٧ فرعا وقد بلغ عدد العاملين ٢٢٠٤ موظفا فى تاريخ القوائم المالية.

تم اعتماد هذه القوائم المالية المختصرة من قبل مجلس الإدارة في ١١ نوفمبر ٢٠٢٦.

٢- ملخص أهم السياسات المحاسبية

فيما يلى أهم السياسات المحاسبية المتبعة فى إعداد هذه القوائم المالية، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن

٢/أ - أسس إعداد القوائم المالية:

يتم إعداد هذه القوائم المالية وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقا لتعليمات إعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية - التبويب والقياس" الصادرة من البنك المركزي المصري بتار يخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية. وقد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءا علي تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ و التي تسمح للبنوك بإصدار قوائم ماليه ربع سنوية مختصرة.

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

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقا لتعليمات البنك المركزى 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 هى نفسها المطبقة فى القوائم المالية فى الفترة المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢/ب - عملة التعامل والعرض :

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

٣/أ- جودة الأصول المالية:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	مرحلة أولى ألف جنيه مصرى	مرحلة ثانية ألف جنيه مصرى	مرحلة ثالثة ألف جنيه مصرى	الإجمالى ألف جنيه مصرى
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٢ ٩٤٦ ١٨٨	-	-	٢٢ ٩٤٦ ١٨٨
	٢٢ ٩٤٦ ١٨٨	**-**	**-**	**٢٢ ٩٤٦ ١٨٨**
الأرصدة لدى البنوك	٥٤ ٧١٣ ٤٣١	-	-	٥٤ ٧١٣ ٤٣١
مخصص خسائر الإضمحلال	(١٩ ٢٣٠)	-	-	(١٩ ٢٣٠)
	٥٤ ٦٩٤ ٢٠١	**-**	**-**	**٥٤ ٦٩٤ ٢٠١**
أذون الخزانة	٣٥ ١٣٩ ٠٧٤	-	-	٣٥ ١٣٩ ٠٧٤
	٣٥ ١٣٩ ٠٧٤	**-**	**-**	**٣٥ ١٣٩ ٠٧٤**
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	١٢ ٥٥٩ ٩٦٤	-	-	١٢ ٥٥٩ ٩٦٤
مخصص خسائر الإضمحلال	(٤٦ ٥٢٤)	-	-	(٤٦ ٥٢٤)
	١٢ ٥١٣ ٤٤٠	**-**	**-**	**١٢ ٥١٣ ٤٤٠**
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٧ ٣٦٢ ٢٥٢	-	-	٢٧ ٣٦٢ ٢٥٢
مخصص اضمحلال	(٥)	-	-	(٥)
	٢٧ ٣٦٢ ٢٥٢	**-**	**-**	**٢٧ ٣٦٢ ٢٥٢**
قروض وتسهيلات للبنوك	١٣٨ ١٨٦	-	-	١٣٨ ١٨٦
	١٣٨ ١٨٦	**-**	**-**	**١٣٨ ١٨٦**
القروض والتسهيلات الإئتمانية				
المؤسسات المالية	١١٩ ٣٢٧ ٥٢٦	٨ ٨٥٩ ٣٤٩	٤ ٢٦٣ ٤٤١	١٣٢ ٤٥٠ ٣١٦
الشركات المتوسطة	١ ٥٧٣ ٠٧٤	٧٠ ٧٥٤	١٦٧ ٥٥٧	١ ٨١١ ٣٨٤
الشركات الصغيرة ومتناهية الصغر	٣ ٩٩٩ ٤٨٧	٢٧٥ ٠٢٦	٢٦٣ ٧٨٧	٤ ٥٣٨ ٣٠١
الأفراد	١٣ ٠٥٤ ٤١٥	١ ١٣٢ ٩٤٥	٤٣٣ ٧٩٩	١٤ ٦٢١ ١٦٠
	١٣٧ ٩٥٤ ٥٠٢	**١٠ ٣٣٨ ٠٧٤**	**٥ ١٢٨ ٥٨٤**	**١٥٣ ٤٢١ ١٦١**
مخصص خسائر الإضمحلال	(١ ٧٧٧ ٢٢٤)	(٩٠٩ ٩٢٤)	(٢ ١٧٦ ٠١٣)	**(٤ ٨٦٣ ١٦١)**
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة	(٤٧٨ ٣٧٥)	-	-	**(٤٧٨ ٣٧٥)**
	١٣٥ ٦٩٨ ٩٠٢	**٩ ٤٢٨ ١٥٠**	**٢ ٩٥٢ ٥٧٢**	**١٤٨ ٠٧٩ ٦٢٤**

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	أفراد			مؤسسات			ألف جنيه مصري
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالى
جيدة	٨٤ ٦٩٣	٣١٣ ٨٧٠	١١ ٩١٣ ١٠٣	٤٣ ٦٩٠ ٣٠٦	٤٤ ٥٩٣ ٨١٨	١٤ ٠٥٤ ٢٧١	١١٤ ٦٥٠ ٠٦١
المتابعة العادية	١ ١٨٨	٢٢ ٢٤٦	٧١٩ ٣١٥	٧ ٦٩٢ ٤٢٩	١٤ ٨٦٩ ٢٦٢	-	٢٣ ٣٠٤ ٤٤٠
المتابعة الخاصة	٢ ١٨٧	١٤ ٦٧٤	١ ٠٧٨ ٤٤٧	٣ ٨١٢ ٦٤٩	٤٤٣ ٨٢٨	٣ ٤٠٤ ٤٠١	٨ ٧٥٦ ١٨٦
	٨٨ ٠٦٨	٣٥٠ ٧٩٠	١٣ ٧١٠ ٨٦٥	٥٥ ١٩٥ ٣٨٤	٥٩ ٩٠٦ ٩٠٨	١٧ ٤٥٨ ٦٧٢	١٤٦ ٧١٠ ٦٨٧

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أفراد			مؤسسات			ألف جنيه مصري
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالى
جيدة	٣١ ٦٠٠	١٦٩ ١٠٥	٩ ٦٣٣ ٢٥٧	٤٨ ٢٣٥ ٤٦٠	٣٨ ٧٩٤ ٠٨٩	٥ ٥٤١ ٢٠٠	١٠٢ ٤٠٤ ٧١٠
المتابعة العادية	١١٢	١٩ ٠٥٦	٥٨٠ ٢٨٢	٢٨٢ ٦٧٩	٣ ٢٢٠ ٨٨٣	٧ ٣٥١ ٩٩٨	١١ ٤٥٥ ٠١٠
المتابعة الخاصة	١ ٣٣٩	٨ ٨٠٣	٦٦١ ١٢٦	٢ ٤٢٧ ٦٥٤	٥٥٩ ٨١٣	٥ ٤٣٩ ٩٢٣	٩ ٠٩٨ ٦٥٩
	٣٣ ٠٥٠	١٩٦ ٩٦٤	١٠ ٨٧٤ ٦٦٥	٥٠ ٩٤٥ ٧٩٣	٤٢ ٥٧٤ ٧٨٥	١٨ ٣٣٣ ١٢١	١٢٢ ٩٥٨ ٣٧٩

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	أفراد			مؤسسات			ألف جنيه مصري
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالى
متأخرات حتي ٣٠ يوماً	-	-	٢٤ ٠٩٠	٤٥٤ ٧٩٨	٢٣٤ ٦١٧	-	٧١٣ ٥٠٥
متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوماً	-	-	٧ ٥١١	٢ ٩٥٣	٣ ٩٦٠	-	١٤ ٤٢٤
متأخرات أكثر من ٦٠ الي ٩٠ يوماً	-	-	٦ ٠٣٧	١٩١ ٢٥٩	٢ ٧٦٦	٦٥٣ ٨٩٩	٨٥٣ ٩٦١
	-	-	٣٧ ٦٣٨	٦٤٩ ٠١٠	٢٤١ ٣٤٣	٦٥٣ ٨٩٩	١ ٥٨١ ٨٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أفراد			مؤسسات			ألف جنيه مصري
التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالى
متأخرات حتي ٣٠ يوماً	٥	٨٧٨	٢٦ ٨٢٤	٢٣٦ ٤٢٨	١٦٣ ٩٥٤	٩ ١٣٢	٤٣٧ ٢٢١
متأخرات أكثر من ٣٠ الي ٦٠ يوماً	٢	١٥٣	١٤ ٦٧٩	٥١ ٥٥٦	٤ ٩٧٤	-	٧١ ٣٦٤
متأخرات أكثر من ٦٠ الي ٩٠ يوماً	١	٧٤	٢ ٤١٨	١٤ ٠١٦	١ ١١٦	٣٤ ٢٠١	٥١ ٨٢٦
	٨	١ ١٠٥	٤٣ ٩٢١	٣٠٢ ٠٠٠	١٧٠ ٠٤٤	٤٣ ٣٣٣	٥٦٠ ٤١١

٣/د- قروض وتسهيلات محل إضمحلال

بلغ رصيد القروض والتسهيلات محل إضمحلال قبل الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات مبلغ ٥ ١٢٨ ٥٨٤ ألف جنيه مصري مقابل ٣ ٥٢٣ ٩١١ 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 سبتمبر ٢٠٢٦

	أفراد			مؤسسات			ألف جنيه مصري
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي
قروض محل إضمحلال	٤١ ٧٣٦	٨ ٣٧٩	٣٨٣ ٦٨٥	٣ ١٥٣ ٥٤٨	٨ ٧٧٢	١ ٥٣٢ ٤٦٤	٥ ١٢٨ ٥٨٤
القيمة العادلة للضمانات	١ ٢٧٨	٢ ٨٧١	٢٧٨ ٨٨٧	٢ ١٦١ ٩٧٨	٨ ٢٥١	٧٣٥ ٤٣٠	٣ ١٨٨ ٦٩٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	أفراد			مؤسسات			ألف جنيه مصري
	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي
قروض محل إضمحلال	١٨ ٦٩٥	٤ ٥٩٧	٣٧٦ ١٠٢	٣ ١٠١ ٢٢٠	٢٣ ٢٩٧	-	٣ ٥٢٣ ٩١١
القيمة العادلة للضمانات	١٤ ٢٧٧	٣ ٥١٣	٢٨٨ ٦٠٣	١ ٤٨٠ ٩٨٣	١١ ١٢٥	-	١ ٧٩٨ ٥٠١

٣/هـ- أدوات دين وأذون الخزانة

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

	التقييم	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
أذون خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	B	٣٥ ١٣٩ ٠٧٥	٢٨ ٣٦٤ ٧٢٢
سندات خزانه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	B	١١ ٧٦٦ ١٢٠	١١ ٧٧١ ٥٥١
سندات خزانه بالتكلفه المستهلكه	B	١٢ ٥١٣ ٤٤٠	٨ ٨٤٣ ٦٠٩
		٥٩ ٤١٨ ٦٣٥	٤٨ ٩٧٩ ٨٨٢

٣/و- 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 والإلتزامات 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 ويلخص الجدول التالى 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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية						
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٢٢ ٤٧٢ ٦٩٥	٣٥٨ ٠٦٣	٩٣ ٨٨٦	٧ ٩٩٣	١٣ ٥٥١	٢٢ ٩٤٦ ١٨٨
أرصدة لدى البنوك	٢٧ ٦١٠	٤٩ ٥٨٨ ١٢٥	٤ ٢٥٣ ٧٦٥	٢١٣ ٣٩٠	٦١١ ٣١١	٥٤ ٦٩٤ ٢٠١
أذون الخزانة	٣٥ ١٣٩ ٠٧٤			-	-	٣٥ ١٣٩ ٠٧٤
قروض وتسهيلات للبنوك	-	١٣٨ ١٨٦	-	-	-	١٣٨ ١٨٦
قروض وتسهيلات للعملاء	١٢٨ ٨٩٤ ٨٠٩	١٨ ٧٦٩ ٢٦٨	٤١٥ ٣٢٣	٨٥	١٣٩	١٤٨ ٠٧٩ ٦٢٤
مشتقات مالية		-	-	-	-	
أستثمارات مالية						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٢٥ ٧٢٤ ١٤١	١ ٦٣٨ ١١١	-	-	-	٢٧ ٣٦٢ ٢٥٢
- بالتكلفة المستهلكة	٧ ٩٩٨ ٠٥٧	٤ ٠١٢ ٥٢٤	٥٠٢ ٨٥٩	-	-	١٢ ٥١٣ ٤٤٠
- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥٤٦ ٤٦١	٢٥٦ ٢٣٠	-	-	-	٨٠٢ ٦٩١
أصول مالية أخري	٣ ٢٤٢ ٣٩٤	١ ٠٥١ ١٧٠	٣١ ٨٢٢	١٩	١ ٥٢٥ ٧٦٥	٥ ٨٥١ ١٧٠
إجمالي الأصول المالية	**٢٢٤ ٠٤٥ ٢٤١**	**٧٥ ٨١١ ٦٧٨**	**٥ ٢٩٧ ٦٥٤**	**٢٢١ ٤٨٨**	**٢ ١٥٠ ٧٦٦**	**٣٠٧ ٥٢٦ ٨٢٦**
الإلتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٣ ٠٠٦ ٥٣١	١٦ ٩٦٢ ٨١٣	١٠٠ ٦٢١	٣ ١١٣	١٧	٣٠ ٠٧٣ ٠٩٥
ودائع للعملاء	١٦٥ ٣٦٦ ٣٢٤	٧٥ ٤١١ ٢٨٠	٦ ٤٥٠ ٨٤٣	٢١٨ ٨٤٥	٦٠٣ ٠١٨	٢٤٨ ٠٥٠ ٣١٠
مشتقات مالية	٧٦ ٨٥٣	-	-	-	-	٧٦ ٨٥٣
قروض أخرى	٧ ٢٤٢ ٠٠٠	٢ ٥٩٩ ٤٣٥	-	-	-	٩ ٨٤١ ٤٣٥
التزامات مالية أخرى	٥ ٢٣١ ٠٦٣	٣٩٤ ٣٥٠	١٨ ٧٨٩	٤٠	٤٥ ٣٢٦	٥ ٦٨٩ ٥٦٨
إجمالي الإلتزامات المالية	**١٩٠ ٩٢٢ ٧٧١**	**٩٥ ٣٦٧ ٨٧٧**	**٦ ٥٧٠ ٢٥٣**	**٢٢١ ٩٩٨**	**٦٤٨ ٣٦٢**	**٢٩٣ ٧٣١ ٢٦١**
تركز خطر العملة على الأدوات المالية	**٣٣ ١٢٢ ٤٧٠**	**(١٩ ٥٥٦ ١٩٩)**	**(١ ٢٧٢ ٥٩٩)**	**(٥١٠)**	**١ ٥٠٢ ٤٠٤**	**١٣ ٧٩٥ ٥٦٥**
أصول غير مالية أخرى	١١ ٥٠٨ ٠٠١	-			-	١١ ٥٠٨ ٠٠١
التزامات غير مالية أخرى و حقوق الملكية	٢٥ ٣٠٣ ٥٦٦	-	-	-	-	٢٥ ٣٠٣ ٥٦٦
صافي المركز المالي	**١٩ ٣٢٦ ٩٠٥**	**(١٩ ٥٥٦ ١٩٩)**	**(١ ٢٧٢ ٥٩٩)**	**(٥١٠)**	**١ ٥٠٢ ٤٠٤**	**-**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
إجمالي الأصول المالية	١٩٢ ٦٦٦ ٤٥١	٥٨ ٣٨٦ ٢٢٢	٩ ١٧٨ ١٨٢	٩٧ ٦٨٧	٤٠٩ ٠٧٨	٢٦٠ ٧٣٧ ٦٢٠
إجمالي الإلتزامات المالية	١٦٩ ٧٦٥ ٦٤١	٦٨ ٦٥٦ ٧٦٩	١٠ ٨٨٠ ٩٢٩	٩٧ ٨٧٤	٤٥٣ ٨٣٢	٢٤٩ ٨٥٥ ٠٤٥
أصول غير مالية أخرى	٩ ٣٨٤ ٥٤٠	-	-	-	-	٩ ٣٨٤ ٥٤٠
التزامات غير مالية أخرى وحقوق الملكية	٢٠ ٢٦٧ ١١٥	-	-	-	-	٢٠ ٢٦٧ ١١٥
صافي المركز المالي	**١٢ ٠١٨ ٢٣٥**	**(١٠ ٢٧٠ ٥٤٧)**	**(١ ٧٠٢ ٧٤٦)**	**(١٨٧)**	**(٤٤ ٧٥٤)**	**-**

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 الأداه 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 الإختلاف 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 بالإلتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

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

٣/ي- معيار كفاية رأس المال

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
أجمالى رأس المال الأساسي والإضافى "الشريحة الأولى بعد الإستبعادات"	٢٤ ٠٧٧ ٣٣٨	١٩ ٣٣٠ ٤٨٤
اجمالى رأس المال المساند "الشريحة الثانية بعد الإستبعادات"	٨ ٨٩٩ ٥٠٣	٨ ٧١٨ ٨٥٧
إجمالي رأس المال	٣٢ ٩٧٦ ٨٤١	٢٨ ٠٤٩ ٣٤١
اجمالى الأصول والإلتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر الإئتمان و السوق و التشغيل	١٧٦ ٤٢١ ١٥٧	١٥٢ ١٠١ ٨١٤
معيار كفاية رأس المال	٪١٨,٦٩	٪١٨,٤٤

٣/ك- نسبة الرافعة المالية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري
الشريحة الأولى من رأس المال بعد الإستبعادات	٢٤ ٠٧٧ ٣٣٨	١٩ ٣٣٠ ٤٨٤
اجمالى التعرضات داخل و خارج المركز المالي	٣٤٢ ٩٦٢ ٣٩٣	٣٠٠ ٦٢٦ ١٩٢
نسبة الرافعة المالية	٪٧,٠٢	٪٦,٤٣

٣/ل- أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

تظهر الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة وفقاً للأسعار المعلنة فى 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 فى تاريخ القوائم المالية مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببنود الدخل الشامل الآخر وبالنسبة للأصول المالية الغير مقيدة بالسوق او فى 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 حكوميه مقيدة بالسوق ويمكن تحديد القيمة العادلة لها طبقاً للأسعار المعلنة.

المستحق للبنوك

جميع الأرصدة المستحقه للبنوك هي أرصدة متداولة تستحق خلال عام.

ودائع العملاء

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

٤- التحليل القطاعى طبقاً للمناطق الجغرافية

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

ألف جنيه مصري

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجة القبلي	اجمالي
ايرادات القطاعات الجغرافية	٧ ٤٨٢ ٣٢٩	٥ ٦٠١ ٢١٥	١٧٢ ٦١٣	١٣ ٢٥٦ ١٥٧
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٤ ٤٣٦ ٩٧٥)	(٣١٦ ٤٦٧)	(٥٢ ٢٥٢)	(٤ ٨٠٥ ٦٩٤)
نتائج أعمال القطاع	**٣ ٠٤٥ ٣٥٤**	**٥ ٢٨٤ ٧٤٨**	**١٢٠ ٣٦١**	**٨ ٤٥٠ ٤٦٣**
ضرائب الدخل	(١ ٥٣٤ ٣٠٢)	(١ ١٨٩ ٠٦٨)	(٢٧ ٠٨١)	(٢ ٧٥٠ ٤٥١)
صافي الربح	**١ ٥١١ ٠٥٢**	**٤ ٠٩٥ ٦٨٠**	**٩٣ ٢٨٠**	**٥ ٧٠٠ ٠١٢**

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجة القبلي	إجمالي
ايرادات القطاعات الجغرافية	٥ ٩٣٧ ٧٧٨	٣ ٨٧٥ ٢٨٧	١٢٦ ٩٤٧	٩ ٩٤٠ ٠١٢
مصروفات القطاعات الجغرافية	(٢ ٤٥٠ ٢٢٠)	(٢٤٤ ٢٩٠)	(٣٩ ٧٤٧)	(٢ ٧٣٤ ٢٥٦)
نتائج أعمال القطاع	**٣ ٤٨٧ ٥٥٨**	**٣ ٦٣٠ ٩٩٧**	**٨٧ ٢٠١**	**٧ ٢٠٥ ٧٥٦**
ضرائب الدخل	(١ ٣١٨ ٥٧٧)	(٨١٦ ٩٧٤)	(١٩ ٦٢٠)	(٢ ١٥٥ ١٧١)
صافي الربح	**٢ ١٦٨ ٩٨١**	**٢ ٨١٤ ٠٢٣**	**٦٧ ٥٨١**	**٥ ٠٥٠ ٥٨٥**

الأصول والإلتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجة القبلي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٢٩٥ ٦٨٥ ٥٦٤	٢١ ٢٨٥ ٣٢٥	٢ ٠٦٣ ٩٣٨	٣١٩ ٠٣٤ ٨٢٧
إجمالي الأصول	**٢٩٥ ٦٨٥ ٥٦٤**	**٢١ ٢٨٥ ٣٢٥**	**٢ ٠٦٣ ٩٣٨**	**٣١٩ ٠٣٤ ٨٢٧**
التزامات القطاعات الجغرافية	٢١١ ٨٠٠ ٠٨٤	٧٧ ٤٣٢ ٥٤٥	٤ ٤٩٨ ٦٣٣	٢٩٣ ٧٣١ ٢٦١
إجمالي الإلتزامات	**٢١١ ٨٠٠ ٠٨٤**	**٧٧ ٤٣٢ ٥٤٥**	**٤ ٤٩٨ ٦٣٣**	**٢٩٣ ٧٣١ ٢٦١**

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجة القبلي	إجمالي
أصول القطاعات الجغرافية	٢٥٤ ٦٤١ ٥٤٦	١٤ ١٤٢ ٥٣٤	١ ٣٣٨ ٠٨٠	٢٧٠ ١٢٢ ١٥٩
اجمالى الأصول	**٢٥٤ ٦٤١ ٥٤٦**	**١٤ ١٤٢ ٥٣٤**	**١ ٣٣٨ ٠٨٠**	**٢٧٠ ١٢٢ ١٥٩**
التزامات القطاعات الجغرافية	١٨٨ ٤٧٨ ٩٦٨	٥٧ ٧١٠ ٨٣٨	٣ ٦٦٥ ٢٣٩	٢٤٩ ٨٥٥ ٠٤٥
اجمالى الإلتزامات	**١٨٨ ٤٧٨ ٩٦٨**	**٥٧ ٧١٠ ٨٣٨**	**٣ ٦٦٥ ٢٣٩**	**٢٤٩ ٨٥٥ ٠٤٥**

٥- صافي الدخل من العائد

	من ١ يوليو ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة من :				
قروض وتسهيلات للعملاء	٦ ٦٠٧ ٩٩٩	١٩ ٢٥٥ ٣٨٦	٥ ٥٢٦ ٨١٦	١٥ ٧٥٣ ٤٢٠
أذون الخزانة	٢ ٠٥٨ ٤٣٢	٤ ٨٧٧ ٩٢٥	١ ٠٢٢ ٤١٤	٢ ٧٩٢ ٩٨١
سندات:				
سندات حكومية	١ ١٩٣ ٧١٣	٣ ٦٧٦ ٤٦٠	١ ٠٩١ ٠٣٥	٣ ٠١٠ ١٧٢
سندات أخرى	٧١٦ ٧٢٨	٢ ٢٩١ ٠٥٠	٥٠٨ ٠٠٧	١ ٣٢٨ ٣٢٤
ودائع و حسابات جارية لدى البنوك	٧٠٣ ٤٥٧	٢ ٢٧٩ ٠٢٠	٦٤٦ ٧٣٠	٢ ١٤٧ ٢٩٩
	١١ ٢٨٠ ٣٢٩	٣٢ ٣٧٩ ٨٤١	٨ ٧٩٥ ٠٠٢	٢٥ ٠٣٢ ١٩٦
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:				
ودائع وحسابات جارية:				
للعملاء	(٦ ٧٦٧ ٩٦٢)	(١٩ ٣٧٢ ٧٤٤)	(٥ ٤٠١ ٧٣٤)	(١٥ ٤٦٧ ٣٧١)
للبنوك	(٩٤٢ ٥٤٤)	(٢ ٨٦٥ ٢٥٣)	(٨٩٠ ٣٧٥)	(٢ ٧١٢ ٠٠٠)
أخرى	(٤٧٨ ٢٤٠)	(١ ٣٤٨ ١٧١)	(٢١٧ ٩٦٣)	(٦٩٩ ٩٢٦)
	(٨ ١٨٨ ٧٤٦)	(٢٣ ٥٨٦ ١٦٨)	(٦ ٥١٠ ٠٧٢)	(١٨ ٨٧٩ ٢٩٧)
	٣ ٠٩١ ٥٨٣	٨ ٧٩٣ ٦٧٣	٢ ٢٨٤ ٩٣٠	٦ ١٥٢ ٨٩٩

٦- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

	من ١ يوليو ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات				
الأتعاب والعمولات المرتبطة بالإئتمان	١١٢ ٧٣٤	٢٣٦ ٢٥٥	٥١ ٢٨٢	١١٩ ٦٢٣
أتعاب خدمات تمويل المؤسسات	٤٥١ ١٢٣	١ ١٢٢ ١٩٠	٣٢٨ ٨٢٢	٩٨٠ ٨٦٦
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	٥ ٨٤١	٢١ ٨١٩	٤ ٤٩٢	١٠ ٨٦٠
أتعاب أخرى	٢٢ ٧٧٥	١٠١ ٥٢٧	٣٧ ٧٢٢	٧٩ ٧٣٦
	٥٩٢ ٤٧٣	١ ٤٨١ ٧٩١	٤٢٢ ٣١٨	١ ١٩١ ٠٨٥
مصروفات الأتعاب والعمولات				
أتعاب أخرى	(٩١ ٥٨٣)	(٢١٧ ٣٣٧)	(٩١ ٧٤٥)	(١٦٨ ٤٣٢)
	(٩١ ٥٨٣)	(٢١٧ ٣٣٧)	(٩١ ٧٤٥)	(١٦٨ ٤٣٢)
الصافي	٥٠٠ ٨٩٠	١ ٢٦٤ ٤٥٤	٣٣٠ ٥٧٣	١ ٠٢٢ ٦٥٣

٧- توزيعات أرباح

	من ١ يوليو ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٣٣٥	٣ ٨٠٥	٢٧٢	٢ ٥٢٨
أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	١ ٢٤٠	٣٣ ٠٧٨	٢٣ ٨٨٧	٢٩ ٥٢٦
	١ ٥٧٥	٣٦ ٨٨٣	٢٤ ١٥٩	٣٢ ٠٥٤

٨- صافي دخل المتاجرة

	من ١ يوليو ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	(١ ٤١٩ ٤١٩)	(١ ٥٩٤ ٤٦٦)	(١٧٧ ٩٩٠)	(٨١ ٠٧٧)
فروق تقييم عقود صرف آجلة ومبادلة عملات	٨٦٨ ٢٥٣	١٢٨ ٩٨١	(١٢٦ ٨٢٩)	(٢٧٥ ٤٩٣)
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٢٢٢ ٢٩٦	٣١٠ ٥٠٥	٤٢ ٨٢٨	١١٠ ٠٤٨
أدوات حقوق الملكية بغرض المتاجرة	٨ ٨٨١	٢٠ ١٨٥	-	-
	(٣١٩ ٩٨٩)	(١ ١٣٤ ٧٩٥)	(٢٦١ ٩٩١)	(٢٤٦ ٥٢١)

٩- مصروفات إدارية

	من ١ يوليو ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	من ١ يوليو ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أجور ومرتبات	(٥٤٠ ١١٥)	(١ ٥٩٦ ٤٠٩)	(٤١٢ ١٨٤)	(١ ١٢٨ ٥٤١)
تأمينات اجتماعية	(٥٥ ١١١)	(١٦٢ ٩٨٣)	(٤٠ ٠٣٢)	(١١٤ ٣٩٩)
مصروفات إدارية أخرى	(٨٥٢ ٣٨٠)	(٢ ٢٦٣ ٤٥٢)	(٥١٩ ٨٩٣)	(١ ٢٩٦ ٦٠٤)
	(١ ٤٤٧ ٦٠٦)	**(٤ ٠٢٢ ٨٤٤)**	**(٩٧٢ ١٠٩)**	**(٢ ٥٣٩ ٥٤٤)**

١٠- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

	من ١ يوليو ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	من ١ يوليو ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أرباح(خسائر) بيع أصول ثابتة	-	١٩ ٢٠٨	١ ٩٠٥	٤ ٧٣٢
إيرادات / مصروفات أخرى	٤٨ ٥٣٦	١٣٤ ٧٩٤	٢٩ ٧٠٤	١١٣ ٧٧٦
فروق تقييم أصول والتزامات المركز المالى بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية	(١٠٤ ٦٢٨)	(١٦٥ ٠٩٣)	٦١ ٢٣٢	١٠٤ ٦٦١
(عبء)/رد مخصصات أخرى	(٣٨ ٦٦٦)	(٤١ ١٠١)	(٣٠ ٦٦٢)	(٩٩ ١٢٦)
	(٩٤ ٧٥٨)	**(٥٢ ١٩١)**	**٦٢ ١٧٩**	**١٢٤ ٠٤٣**

١١- مصروف ضرائب الدخل

	من ١ يوليو ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	من ١ يوليو ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الضريبة الحالية	(٩٩٣ ٦٤٢)	(٢ ٧٩١ ١٢٧)	(٨٦٢ ٦٩٩)	(٢ ٠٦٧ ٢٥٦)
الضريبة المؤجلة	٣ ٣٤٠	٤٠ ٦٧٦	(٢١ ٩٠٥)	(٨٧ ٩١٥)
	(٩٩٠ ٣٠٢)	**(٢ ٧٥٠ ٤٥١)**	**(٨٨٤ ٦٠٤)**	**(٢ ١٥٥ ١٧١)**

تسويات لأحتساب السعر الفعلي لضريبه الدخل

	من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الربح المحاسبي قبل الضريبة	٨ ٤٥٠ ٤٦٣	٧ ٢٠٥ ٧٥٦
سعر الضريبة	٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪
ضريبه الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي	١ ٩٠١ ٣٥٤	١ ٦٢١ ٢٩٥
معالجات ضريبية وفقا لقانون الدخل	٨٤٩ ٠٩٧	٥٣٣ ٨٧٦
مصروف ضريبة الدخل	٢ ٧٥٠ ٤٥١	٢ ١٥٥ ١٧١
سعر الضريبة الفعلي	٣٢,٥٥٪	٢٩,٩١٪

١٢- عبء الإضمحلال عن خسائر الإئتمان

	من ١ يوليو ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	من ١ يوليو ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
قروض وتسهيلات بنوك	-	١٠٢	-	-
قروض وتسهيلات للعملاء	(٢١٩ ٠٠٢)	(٧٦٢ ٤٧٧)	(٦٠ ٩٩٥)	(١٨٤ ٢٤٠)
أرصدة لدى البنوك	(٢٤٦)	(٧ ٦٤٠)	(١ ٢٤٧)	(٤ ٠٨٢)
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٤ ٩٨٣	١٠ ٣٤٤	٢	١ ٥٨٥
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	٣ ٥٧٠	(٢٣ ١٧٩)	(٥ ٧١٤)	(٧ ٩٧٥)
	(٢١٠ ٦٩٥)	**(٧٨٢ ٨٥٠)**	**(٦٧ ٩٥٤)**	**(١٩٤ ٧١٢)**

١٣- نصيب السهم من صافي الأرباح

	من ١ يوليو ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	من ١ يوليو ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
صافي الأرباح	٢ ٠٧١ ١٠٨	٥ ٧٠٠ ٠١٢	١ ٩٦٧ ١٢١	٥ ٠٥٠ ٥٨٥
توزيعات أرباح للعاملين ومجلس الإدارة وصندوق تطوير الجهاز المصرفى*	(٢٤٨ ٥٣٣)	(٦٨٤ ٠٠١)	(٢٣٧ ٠٥٣)	(٦٠٨ ٦٣٣)
المتاح من صافي الأرباح	١ ٨٢٢ ٥٧٥	٥ ٠١٦ ٠١١	١ ٧٣٠ ٠٦٨	٤ ٤٤١ ٩٥٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (الف سهم)	١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٠٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم من صافي الربح (جنية مصري/ سهم)**	**١,٨٢**	**٥,٠٢**	**١,٧٣**	**٤,٤٤**

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

١٤- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
نقدية	١ ٠٠٣ ٠٦٠	٦٧٦ ٢١١
أرصدة لدى البنك المركزي فى إطار نسبة الإحتياطي الإلزامي	٢١ ٩٤٣ ١٢٨	١٤ ٧٣٣ ٠٩٢
	٢٢ ٩٤٦ ١٨٨	**١٥ ٤٠٩ ٣٠٣**
أرصدة بدون عائد	٢٢ ٩٤٦ ١٨٨	١٥ ٤٠٩ ٣٠٣
	٢٢ ٩٤٦ ١٨٨	**١٥ ٤٠٩ ٣٠٣**

١٥- أرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
حسابات جارية	٧٩٤ ٩٨٢	١ ٠٦٩ ٥٧٦
ودائع	٥٣ ٩١٨ ٤٤٩	٥٢ ٣٩٨ ٥٧٣
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال	(١٩ ٢٣٠)	(١٠ ٧٣٨)
	٥٤ ٦٩٤ ٢٠١	**٥٣ ٤٥٧ ٤١١**
أرصدة لدى البنك المركزي المصري بخلاف نسبة الإحتياطي الإلزامي	٧ ٢١٧ ٧٦٢	٨ ٢٤٧ ٨٧٥
بنوك محلية	٣٧ ١٠٧ ٦١٧	٣٧ ٧٧٩ ٧٠٧
بنوك خارجية	١٠ ٣٨٨ ٠٥٢	٧ ٤٤٠ ٥٦٧
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١٩ ٢٣٠)	(١٠ ٧٣٨)
	٥٤ ٦٩٤ ٢٠١	**٥٣ ٤٥٧ ٤١١**
أرصدة بدون عائد	٧٤٣ ٢٧٦	٩٨٨ ٧١٩
أرصدة ذات عائد ثابت	٥٣ ٩٧٠ ١٥٥	٥٢ ٤٧٩ ٤٣٠
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال	(١٩ ٢٣٠)	(١٠ ٧٣٨)
	٥٤ ٦٩٤ ٢٠١	**٥٣ ٤٥٧ ٤١١**
أرصدة متداولة	**٥٤ ٦٩٤ ٢٠١**	**٥٣ ٤٥٧ ٤١١**

حركة مخصص خسائر الإضمحلال لأرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحي	١٠ ٧٣٨	٧ ١١١
عبء (رد) الإضمحلال	٧ ٦٤٠	٤ ٢٠٦
فروق ترجمة عملات أجنبية	٨٥٢	(٥٧٩)
	١٩ ٢٣٠	**١٠ ٧٣٨**

١٦- أذون خزانة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
أذون الخزانة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل		
استحقاق ٩١ يوم	٢٦٨ ٠٠٠	٢ ٥٥٠ ٠٠٠
استحقاق ١٨٢ يوم	٧ ٨٠٠ ٠٠٠	١ ٥٠٠ ٠٠٠
استحقاق ٢٧٣ يوم	١٢ ٧٥٠ ٠٠٠	٣ ٥٠٠ ٠٠٠
استحقاق ٣٦٤ يوم	١٦ ٧٠٠ ٠٠٠	٢٤ ٧٠٧ ١٦١
	٣٧ ٥١٨ ٠٠٠	**٣٢ ٢٥٧ ١٦١**
يخصم:		
عوائد لم تستحق بعد أقل من ٩١ يوم	(٩ ٠٠٣)	(٨ ٧٦٩)
عوائد لم تستحق بعد أكثر من ٩١ يوم	(٢ ١٧٣ ٥٧٣)	(٣ ٨٢٢ ٩٩٣)
	٣٥ ٣٣٥ ٤٢٤	**٢٨ ٤٢٥ ٣٩٩**
احتياطي التغير في القيمة العادلة	(١٩٦ ٣٥٠)	(٦٠ ٦٧٧)
الصافي	**٣٥ ١٣٩ ٠٧٤**	**٢٨ ٣٦٤ ٧٢٢**

١٧- قروض وتسهيلات للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
قروض وتسهيلات بنوك	١٣٨ ١٨٦	٦٩ ٦٧٨
يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال	-	(٨٩)
	١٣٨ ١٨٦	**٦٩ ٥٨٩**

حركة مخصص خسائر الاضمحلال لقروض وتسهيلات للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٨٩	-
عب الإضمحلال	(١٠٢)	٨٩
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٣	-
	-	**٨٩**

١٨- قروض وتسهيلات للعملاء

	٣٠ سبتمبر 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						
حسابات جارية مدينة	١٢٩ ٨٠٤	(٥٠ ٥٦٧)	٧٩ ٢٣٧	٥١ ٧٥٢	(٣ ٤١١)	٤٨ ٣٤١
بطاقات ائتمان	٣٥٩ ١٦٨	(٢٢ ٣٩٢)	٣٣٦ ٧٧٦	٢٠٢ ٦٦٦	(١٥ ٦٤٦)	١٨٧ ٠٢١
قروض شخصية	١٤ ١٣٢ ١٨٨	(١٧١ ٨٥٧)	١٣ ٩٦٠ ٣٣١	١١ ٢٩٤ ٦٨٩	(١١٨ ٨٠٠)	١١ ١٧٥ ٨٨٨
إجمالي (١)	**١٤ ٦٢١ ١٦٠**	**(٢٤٤ ٨١٦)**	**١٤ ٣٧٦ ٣٤٤**	**١١ ٥٤٩ ١٠٧**	**(١٣٧ ٨٥٧)**	**١١ ٤١١ ٢٥٠**
مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية						
حسابات جارية مدينة	٥٨ ٩٩٧ ٩٤٣	(٢ ٧٤٨ ٢٤٨)	٥٦ ٢٤٩ ٦٩٦	٥٤ ٣٤٩ ٠١٣	(١ ٦٥٢ ١٤٨)	٥٢ ٦٩٦ ٨٦٥
قروض مباشرة	٦٠ ١٥٧ ٠٢٢	(٢٠٩ ٦٢٦)	٥٩ ٩٤٧ ٣٩٦	٤٢ ٧٦٨ ١٢٦	(٩١٦ ٦٥١)	٤١ ٨٥١ ٤٧٥
قروض وتسهيلات مشتركة	١٩ ٦٤٥ ٠٣٦	(١ ٦٦٠ ٤٧٣)	١٧ ٩٨٤ ٥٦٣	١٨ ٣٧٦ ٤٥٣	(١ ٤٠٣ ٠٦٢)	١٦ ٩٧٣ ٣٩١
إجمالي (٢)	**١٣٨ ٨٠٠ ٠٠١**	**(٤ ٦١٨ ٣٤٧)**	**١٣٤ ١٨١ ٦٥٥**	**١١٥ ٤٩٣ ٥٩٢**	**(٣ ٩٧١ ٨٦١)**	**١١١ ٥٢١ ٧٣١**
إجمالي (١+٢)	**١٥٣ ٤٢١ ١٦١**	**(٤ ٨٦٣ ١٦٢)**	**١٤٨ ٥٥٧ ٩٩٩**	**١٢٧ ٠٤٢ ٦٩٩**	**(٤ ١٠٩ ٧١٨)**	**١٢٢ ٩٣٢ ٩٨١**
يخصم:						
خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصومة			(٤٧٨ ٣٧٥)			(٥٦٧ ٥٦٩)
صافي القر وض والتسهيلات للعملاء			**١٤٨ ٠٧٩ ٦٢٤**			**١٢٢ ٣٦٥ ٤١٢**
أرصدة متداولة			١٠٥ ٢٥٨ ٤٥٩			٧٨ ١٧٤ ٧٩٤
أرصدة غير متداولة			٤٢ ٨٢١ ١٦٥			٤٤ ١٩٠ ٦١٨
			١٤٨ ٠٧٩ ٦٢٤			**١٢٢ ٣٦٥ ٤١٢**

مخصص خسائر الإضمحلال

تحليل حركة مخصص خسائر اضمحلال قروض وتسهيلات العملاء

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	أفـراد			
	حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد الإفتتاحي	٣ ٤١١	١٥ ٦٤٦	١١٨ ٨٠١	١٣٧ ٨٥٨
عبء/ (رد) الإضمحلال	٤٧ ١٠٧	٨ ٠٦٨	٥٣ ٩٩٤	١٠٩ ١٦٩
مبالغ تم إعدامها	-	(١ ٣٣٧)	(٨٩٢)	**(٢ ٢٢٩)**
متحصلات من ديون سبق إعدامها	-	١٥,٠٠	-	١٥,٠٠
فروق ترجمة عملات أجنبية	٤٩	-	(٤٦)	٣
	٥٠ ٥٦٧	**٢٢ ٣٩٢**	**١٧١ ٨٥٧**	**٢٤٤ ٨١٦**

	مـؤسـسـات			
	حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد الإفتتاحي	١ ٦٥٢ ١٤٨	٩١٦ ٦٥٢	١ ٤٠٣ ٠٦١	٣ ٩٧١ ٨٦١
عبء/ (رد) الإضمحلال	١ ١٩٢ ٣٨١	(٧٢٩ ٥٧٩)	١٩٠ ٥٠٧	٦٥٣ ٣٠٩
مبالغ تم إعدامها	(٢٢٦ ١٦٥)	-	-	**(٢٢٦ ١٦٥)**
متحصلات من ديون سبق إعدامها	٥٢ ٨٢٤	-	-	٥٢ ٨٢٤
فروق تقييم عملات أجنبية	٧٧ ٠٦٠	٢٢ ٥٥٣	٦٦ ٩٠٥	١٦٦ ٥١٨
	٢ ٧٤٨ ٢٤٨	**٢٠٩ ٦٢٦**	**١ ٦٦٠ ٤٧٣**	**٤ ٦١٨ ٣٤٧**
				٤ ٨٦٣ ١٦٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	أفـراد			
	حسابات جارية	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	الإجمالي
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد الإفتتاحي	٣ ٩٠٤	١٣ ٥٩٢	١٤٠ ٢٥٠	١٥٧ ٧٤٦
عبء/ (رد) الإضمحلال	**(٤٣٧)**	**٤ ٦٠٥**	**(١٢ ٢٢٧)**	**(٨ ٠٥٩)**
مبالغ تم إعدامها	(٥٤)	(٢ ٥٨٨)	(٩ ٤٣٥)	**(١٢ ٠٧٧)**
متحصلات من ديون سبق إعدامها	-	٣٦	٢١٨	٢٥٤
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢)	١	(٦)	**(٧)**
	٣ ٤١١	١٥ ٦٤٦	١١٨ ٨٠٠	١٣٧ ٨٥٧

	مـؤسـسـات			
	حسابات جارية	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الإجمالي
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد الإفتتاحي	١ ٩٦٠ ٦١٧	٧٧٩ ٢٦٨	١ ١٨٤ ٠٨٢	٣ ٩٢٣ ٩٦٧
عبء/ (رد) الإضمحلال	(٣٨٥ ٣٣٢)	١٨٣ ٢٦٩	٢٧٤ ٠١٨	٧١ ٩٥٥
مبالغ تم إعدامها	(٦٧ ٧٢٥)	-	-	**(٦٧ ٧٢٥)**
متحصلات من ديون سبق إعدامها	١٧١ ٥٦٦	-	-	١٧١ ٥٦٦
فروق تقييم عملات أجنبية	(٢٦ ٩٧٨)	(٤٥ ٨٨٦)	(٥٥ ٠٣٨)	**(١٢٧ ٩٠٢)**
	١ ٦٥٢ ١٤٨	**٩١٦ ٦٥٢**	**١ ٤٠٣ ٠٦١**	٣ ٩٧١ ٨٦١
				٤ ١٠٩ ٧١٩

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
١٩- استثمارات مالية		
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:		
أ) أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:		
مدرجة بالسوق*	٢٤ ٨٥٥ ٢٠٧	٢٦ ٥٣٩ ٧٣٠
	٢٤ ٨٥٥ ٢٠٧	**٢٦ ٥٣٩ ٧٣٠**
ب) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل:		
غير مدرجة بالسوق	١ ٩٩٩ ٠٥٤	١ ٨٦٩ ٢٢٠
	١ ٩٩٩ ٠٥٤	**١ ٨٦٩ ٢٢٠**
ج) وثائق صناديق استثمار :		
غير مدرجة بالسوق **	٥٠٧ ٩٩٢	٢٩٣ ١٧٩
	٥٠٧ ٩٩٢	**٢٩٣ ١٧٩**
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (١)	**٢٧ ٣٦٢ ٢٥٢**	**٢٨ ٧٠٢ ١٢٩**
بالتكلفة المستهلكة :		
أ) أدوات دين :		
مدرجة بالسوق	١٢ ٥٥٩ ٩٦٤	٨ ٨٦٣ ٦٢٨
يخصم: مخصص خسائر الإضمحلال	(٤٦ ٥٢٤)	(٢٠ ٠١٩)
إجمالي استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	**١٢ ٥١٣ ٤٤٠**	**٨ ٨٤٣ ٦٠٩**
بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:		
أ) أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:		
مدرجة بالسوق	٦٨٨ ١٢٩	٥٤٥ ٧٧٣
	٦٨٨ ١٢٩	**٥٤٥ ٧٧٣**
ب) وثائق صناديق استثمار :		
مدرجة بالسوق	١١٤ ٥٦٢	١٠٦ ٤٢٤
	١١٤ ٥٦٢	**١٠٦ ٤٢٤**
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر (٣)	**٨٠٢ ٦٩١**	**٦٥٢ ١٩٧**
إجمالي استثمارات مالية (١+٢+٣)	**٤٠ ٦٧٨ ٣٨٣**	**٣٨ ١٩٧ ٩٣٣**
أرصدة متداولة	٢٥ ٥٤٣ ٣٣٦	٢٧ ٠٨٥ ٥٠٢
أرصدة غير متداولة	١٥ ١٣٥ ٠٤٧	١١ ١١٢ ٤٣١
إجمالي استثمارات مالية	**٤٠ ٦٧٨ ٣٨٣**	**٣٨ ١٩٧ ٩٣٣**
أدوات دين ذات عائد ثابت	١٥ ٩٠٨ ٨١٤	١٢ ٥٠٥ ٠٤٩
أدوات دين ذات عائد متغير	٢١ ٤٥٩ ٨٣٣	٢٢ ٨٧٨ ٢٩٠
إجمالي أدوات الدين	**٣٧ ٣٦٨ ٦٤٧**	**٣٥ ٣٨٣ ٣٣٩**

* تتضمن سندات توريق وصكوك بمبلغ ٠٨٦ ٠٨٩ ١٣ الف جنية مصري (سنة المقارنة: مبلغ ١٧٨ ٧٦٨ ١٤ الف جنية مصري) .

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

وفيما يلى ملخص بحركة الإستثمارات المالية :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	الاجمالى
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد الافتتاحى	٢٨ ٧٠٢ ١٢٩	٨ ٨٤٣ ٦٠٨	٣٧ ٥٤٥ ٧٣٧
إضافات	٢ ٤٣٥ ٣٢١	٥ ٨٢٣ ٠٣٩	٨ ٢٥٨ ٣٦٠
إستبعادات / استحقاق (استرداد)	(٤ ٠١٣ ٥٤٥)	(٢ ٢٣٩ ٩٣٥)	(٦ ٢٥٣ ٤٨٠)
فروق تقييم عملات أجنبية	٥٢ ٣٠٩	١٠٦ ٩٦٨	١٥٩ ٢٧٧
صافي التغير في القيمة العادلة	١٩١ ٤٤٤	-	١٩١ ٤٤٤
استهلاك خصم/ علاوة الإصدار	(٥ ٤٠٥)	٦ ٢٦٥	٨٦٠
يخصم/ (يرد) التغير في مخصص خسائر الإضمحلال	-	(٢٦ ٥٠٥)	(٢٦ ٥٠٥)
	٢٧ ٣٦٢ ٢٥٣	١٢ ٥١٣ ٤٤٠	٣٩ ٨٧٥ ٦٩٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الرصيد الإفتتاحي	١٣ ٣٥١ ٦٧٧	٧ ٥٥٥ ٤١٨	٢٠ ٩٠٧ ٠٩٥
إضافات	١٦ ٦٨٧ ٩٦٢	٢ ٦٤٢ ٥٣١	١٩ ٣٣٠ ٤٩٣
إستبعادات / استحقاق (استرداد)	(٢ ٢٠٨ ٣٥٤)	(١ ٢٩٩ ٢٨٢)	(٣ ٥٠٧ ٦٣٦)
فروق تقييم عملات أجنبية	(٣٨ ٤٠٥)	(٤٠ ٢٨٥)	(٧٨ ٦٩٠)
صافي التغير في القيمة العادلة	٩١٠ ٧٠٥	-	٩١٠ ٧٠٥
استهلاك خصم/ علاوة الإصدار	(١ ٤٥٦)	(٧ ٦١٣)	(٩ ٠٦٩)
يخصم/ (يرد) التغير في مخصص خسائر الإضمحلال	-	(٧ ١٦١)	(٧ ١٦١)
	٢٨ ٧٠٢ ١٢٩	٨ ٨٤٣ ٦٠٨	٣٧ ٥٤٥ ٧٣٧

أرباح إستثمارات مالية	من ١ يوليو ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٦ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	من ١ يوليو ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	من ١ يناير ٢٠٢٥ الى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة بخلاف الأرباح والخسائر(سندات - أذون)	٣ ٢٠٧ ٤٩٠	٤ ٢٥٥ ٧٧٨	١ ٤١٤ ٤٢٦	٢ ٧٨٠ ١٠٤
	٣ ٢٠٧ ٤٩٠	٤ ٢٥٥ ٧٧٨	١ ٤١٤ ٤٢٦	٢ ٧٨٠ ١٠٤

حركة مخصص خسائر الإضمحلال للإستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
الرصيد الإفتتاحي	٢٠ ٠١٩	١٢ ٨٥٨
عب (رد) الإضمحلال	٢٣ ١٧٩	٨ ٠٨٥
فروق تقييم عملات أجنبية	٣ ٣٢٦	(٩٢٤)
	٤٦ ٥٢٤	٢٠ ٠١٩

٢٠- مشتقات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	المبلغ التعاقدي	الأصول	الإلتزامات
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عقود عملة آجلة و عقود مبادلة العملات	٢١ ٣٠٥ ٧٠٤	١ ١٥١	(٧٨ ٠٠٤)
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات		-	**(٧٦ ٨٥٣)**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

	المبلغ التعاقدي	الأصول	الإلتزامات
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
عقود عملة آجلة و عقود مبادلة العملات	١٨ ٨٨٦ ٣٢٠	-	(٢٠٥ ٨٣٤)
إجمالي أصول (التزامات) المشتقات		-	**(٢٠٥ ٨٣٤)**

٢١- إستثمارات فى شركات شقيقة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	نسبة المساهمة	الرصيد الافتتاحي	حصة البنك في نتائج الأعمال قائمة الدخل	التوزيعات	القيمة الدفتريه الختامية
	%	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
شركة المعادي للإستثمارات السياحية والترفيهية	٢٩,٦٩٪	١١ ٦٧٠	٥٨٩	(١٠٩٧)	١١ ١٦٢
ضمان مخاطر الإئتمان المصرفي	٩,٠٩٪	٢٨٧ ٨٠٦	٨٧ ٢٠٠	(٤ ٥٤٥)	٣٧٠ ٤٦٢
الشرقيون للمشروعات الصناعية	١١,٨٣٪	٧ ١٧٢	٤ ٥٦٦	-	١١ ٧٣٨
شركة انكورز للاستثمار والتطوير العمراني	٤٠,٠٠٪	٤ ٠٠٠	-	-	٤ ٠٠٠
		٣١٠ ٦٤٨	**٩٢ ٣٥٥**	**(٥ ٦٤٢)**	**٣٩٧ ٣٦٢**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	نسبة المساهمة	الرصيد الافتتاحي	حصة البنك في نتائج الأعمال قائمة الدخل	التوزيعات	القيمة الدفتريه الختامية
	%	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 الإئتمان المصرفي	٩,٠٩٪	٢١٣ ٨٨٢	٧٣ ٩٢٤	-	٢٨٧ ٨٠٦
الشرقيون 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 سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد الإفتتاحي	١ ٤٨٦ ١٨٧	٦٤٠ ٦٢٦
الإضافات	٧٥٣ ٣٤٤	٨٤٩ ٩٠٤
استبعادات	-	(٤ ٣٤٣)
إجمالى التكلفة	**٢ ٢٣٩ ٥٣١**	**١ ٤٨٦ ١٨٧**
الرصيد الإفتتاحي لمجمع الإهلاك	(٧٢٨ ٦٦٨)	(٣٨٢ ٨٢٣)
تكلفة الإستهلاك	(٤٣٩ ٠٦٩)	(٣٤٥ ٨٤٤)
مجمع الإستهلاك	**(١ ١٦٧ ٧٣٧)**	**(٧٢٨ ٦٦٧)**
	١ ٠٧١ ٧٩٥	**٧٥٧ ٥٢٠**

٢٣- أصول أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
إيرادات مستحقة	٣ ٠٥٩ ٦٥٢	٢ ٤٧٤ ٧٦٢
مصروفات مدفوعة مقدماً	٣٨٤ ٠١١	١٣٤ ٨٣٢
دفعات مقدمة لشراء أصول ثابتة	٧ ٠٨١ ٠٩٥	٦ ١٤٧ ٣٥٢
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون	٧٧ ٣٣٠	٢٢٤ ٢٤١
تأمينات وعهد	٨ ٩١٩	٥ ٤٨٠
أخرى*	٢ ٣٨٥ ٢٣٦	٨٢ ٣٥٩
	١٢ ٩٩٦ ٢٤٣	**٩ ٠٦٩ ٠٢٦**

* تشمل قطع اعتمادات استيراديه بمبلغ ٢,٢٩٥ مليون جنيه مصري

٢٤- الأصول الثابتة

ألف جنيه مصري

	أراضى	مبانى وانشاءات	نظم الية متكاملة	وسائل انتقال	أجهزة ومعدات	تجهيزات وتركيبات	أثاث	الإجمالي
التكلفة	٢٦٩ ٠٤٥	٦٧٧ ٧١٤	٣٣٠ ٤٥٨	٨٤ ٣٦٦	٢٢٧ ٩١٦	٣١٩ ٥٢١	٧٧ ٣٦٧	١ ٩٨٦ ٣٨٧
مجمع الإهلاك	-	(١٥٧ ٩٧٥)	(١٧٥ ١٣٠)	(٢٣ ١٥٥)	(١١٦ ٠٢٠)	(١٢١ ١٣٥)	(٣٨ ٢٣١)	(٦٣١ ٦٤٦)
صافي القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٥	**٢٦٩ ٠٤٥**	**٥١٩ ٧٣٩**	**١٥٥ ٣٢٨**	**٦١ ٢١١**	**١١١ ٨٩٦**	**١٩٨ ٣٨٦**	**٣٩ ١٣٦**	**١ ٣٥٤ ٧٤١**
الإضافات	-	١٤ ٨٨٠	٢٤٢ ٤٨٩	٩٨ ٢١٧	٤٣٩ ٣٢٥	١٢٤ ١٣٠	١٨ ٩٩٨	٩٣٨ ٠٣٩
الإستبعادات	-	(١١ ٢١٤)	(٣ ١١٨)	(٦ ٦٩٩)	(٢ ٧٤٣)	(٣ ٠٦٣)	(٢ ٥٨٢)	(٢٩ ٤١٩)
تكلفة إهلاك	-	(١٦ ٦٧٧)	(٥١ ٨٠٤)	(٢٦ ٩٨٠)	(٣٥ ١٥٥)	(٢٥ ٩٦٦)	(٧ ٥٧٢)	(١٦٤ ١٥٣)
اهلاك الإستبعادات	-	٣ ٥٤٥	٣ ١١١	٦ ٦٩٩	٢ ٧٢٩	٢ ٧٢٣	٢ ٥٨٢	٢١ ٣٨٨
صافي القيمة الدفترية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	**٢٦٩ ٠٤٥**	**٥١٠ ٢٧٣**	**٣٤٦ ٠٠٦**	**١٣٢ ٤٤٨**	**٥١٦ ٠٥٢**	**٢٩٦ ٢١١**	**٥٠ ٥٦١**	**٢ ١٢٠ ٥٩٦**
التكلفة	٢٦٩ ٠٤٥	٦٨١ ٣٨٠	٥٦٩ ٨٢٩	١٧٥ ٨٨٤	٦٦٤ ٤٩٨	٤٤٠ ٥٨٨	٩٣ ٧٨٣	٢ ٨٩٥ ٠٠٧
مجمع الإهلاك	-	(١٧١ ١٠٧)	(٢٢٣ ٨٢٣)	(٤٣ ٤٣٦)	(١٤٨ ٤٤٦)	(١٤٤ ٣٧٨)	(٤٣ ٢٢١)	(٧٧٤ ٤١١)
صافي القيمة الدفترية فى ١ يناير ٢٠٢٦	**٢٦٩ ٠٤٥**	**٥١٠ ٢٧٣**	**٣٤٦ ٠٠٦**	**١٣٢ ٤٤٨**	**٥١٦ ٠٥٢**	**٢٩٦ ٢١٠**	**٥٠ ٥٦٢**	**٢ ١٢٠ ٥٩٦**
الإضافات	-	٢٤٤ ٧٥٥	٣٠٢ ٢٨٩	٣٥ ٧٧٥	٢٠٤ ٤١٧	٢٢٠ ٨٩٣	٢٢ ٣٢٩	١ ٠٣٠ ٤٥٨
الإستبعادات	-	(٤ ٦٦٣)	(٥ ١٢٠)	(٤٨١)	(٣ ٠٩٢)	(٣٨ ٥٩٠)	(٤ ٠٢١)	(٥٥ ٩٦٧)
تكلفة الإهلاك	-	(١٧ ٨٨٧)	(٩٣ ٠٣٢)	(٢٨ ٥١١)	(٧٣ ٥٩٥)	(٣٣ ٣٩٤)	(٦ ٨٩١)	(٢٥٣ ٣١٠)
اهلاك الإستبعادات	-	١ ٨١٧	٤ ٧٩٠	٤٨١	٣ ٠٩١	٣٧ ٧٩٤	٤ ٠٢١	٥١ ٩٩٤
صافي القيمة الدفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٢٦٩ ٠٤٥**	**٧٣٤ ٢٩٥**	**٥٥٤ ٩٣٣**	**١٣٩ ٧١٢**	**٦٤٦ ٨٧٣**	**٤٨٢ ٩١٣**	**٦٦ ٠٠٠**	**٢ ٨٩٣ ٧٧١**
التكلفة	٢٦٩ ٠٤٥	٩٢١ ٤٧٢	٨٦٦ ٩٩٨	٢١١ ١٧٨	٨٦٥ ٨٢٣	٦٢٢ ٨٩١	١١٢ ٠٩١	٣ ٨٦٩ ٤٩٨
مجمع الإهلاك	-	(١٨٧ ١٧٧)	(٣١٢ ٠٦٥)	(٧١ ٤٦٦)	(٢١٨ ٩٥٠)	(١٣٩ ٩٧٨)	(٤٦ ٠٩١)	(٩٧٥ ٧٢٧)
صافي القيمة الدفترية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	**٢٦٩ ٠٤٥**	**٧٣٤ ٢٩٥**	**٥٥٤ ٩٣٣**	**١٣٩ ٧١٢**	**٦٤٦ ٨٧٣**	**٤٨٢ ٩١٣**	**٦٦ ٠٠٠**	**٢ ٨٩٣ ٧٧١**

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

٢٥- أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
حسابات جارية	٦٤٤ ٦٦٦	٤١٣ ١٦٨
ودائع	٢٩ ٤٢٨ ٤٢٩	٢٧ ٥٤٦ ٧٠٢
	٣٠ ٠٧٣ ٠٩٥	**٢٧ ٩٥٩ ٨٧٠**
البنك المركزي المصري	١٦١ ٩١٧	٧٣ ٦٩٥
بنوك محلية	٢٨ ٧٠٧ ٠٤٩	٢٧ ٥٥٥ ٧٥٠
بنوك خارجية	١ ٢٠٤ ١٣٠	٣٣٠ ٤٢٥
	٣٠ ٠٧٣ ٠٩٦	**٢٧ ٩٥٩ ٨٧٠**
أرصدة بدون عائد	٥٩٢ ٩٥٩	٣٣٢ ٣١١
أرصدة ذات عائد ثابت	٢٩ ٤٨٠ ١٣٦	٢٧ ٦٢٧ ٥٥٩
	٣٠ ٠٧٣ ٠٩٥	**٢٧ ٩٥٩ ٨٧٠**
أرصدة متداولة	**٣٠ ٠٧٣ ٠٩٥**	**٢٧ ٩٥٩ ٨٧٠**

٢٦- ودائع العملاء

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
ودائع تحت الطلب	١٠١ ٥٥٨ ٠٣٥	٨١ ٥٢٢ ١٧٣
ودائع لأجل وبإخطار	٩٣ ٧٧٠ ٦١٤	٩٧ ١٩٩ ٩٥٧
شهادات ادخار وإيداع	٣٥ ٢٣٨ ٤٢٦	١٩ ١٠٩ ٠٩٤
ودائع التوفير	١٠ ٠٢٩ ٠١٥	٥ ٢٦٤ ٥٧٥
ودائع أخرى	٧ ٤٥٤ ٢٢٠	٥ ٩٤٨ ١٨١
	٢٤٨ ٠٥٠ ٣١٠	**٢٠٩ ٠٤٣ ٩٨٠**
ودائع مؤسسات	١٨٣ ٤٥٨ ٣٥٦	١٧١ ٧٢٥ ١٠٤
ودائع أفراد	٦٤ ٥٩١ ٩٥٤	٣٧ ٣١٨ ٨٧٦
	٢٤٨ ٠٥٠ ٣١٠	**٢٠٩ ٠٤٣ ٩٨٠**
أرصدة بدون عائد	١٩ ٤٠٣ ٩٠٢	١٤ ٥٣٠ ٠٢٨
أرصدة ذات عائد ثابت	٢١٨ ٥٤٣ ٨٢٨	١٨٨ ٨٤١ ٩٣٧
أرصدة ذات عائد متغير	١٠ ١٠٢ ٥٨٠	٥ ٦٧٢ ٠١٥
	٢٤٨ ٠٥٠ ٣١٠	**٢٠٩ ٠٤٣ ٩٨٠**
أرصدة متداولة	٢١٦ ١٢٨ ١٢٩	١٩٤ ٨٤٧ ١٨٨
أرصدة غير متداولة	٣١ ٩٢٢ ١٨١	١٤ ١٩٦ ٧٩٢
	٢٤٨ ٠٥٠ ٣١٠	**٢٠٩ ٠٤٣ ٩٨٠**

٢٧- قروض أخرى

	العائد	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
قرض مساند	سعر الإقراض+١,٥٪	١٣٠ ٠٠٠	٢٦٠ ٠٠٠
ودائع مساندة	سعر الإقراض+٢٪	١ ٥٦٠ ٠٠٠	٢ ٠٨٠ ٠٠٠
ودائع مساندة	سعر الإقراض+٢٪	٤ ٥٠٠ ٠٠٠	٤ ٥٠٠ ٠٠٠
وديعة مساندة	١٥٪	١٣٧ ٠٠٠	٢١٢ ٠٠٠
وديعة مساندة	١٦٪	٦٥ ٠٠٠	٦٥ ٠٠٠
وديعة مساندة	٢١٪	١٠٠ ٠٠٠	١٠٠ ٠٠٠
وديعة مساندة	٢١٪	٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠
وديعة مساندة	٢٠٪	٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠
وديعة مساندة	١٧,٣٥٪	٢٥٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠
وديعة مساندة	١٦,٨٥٪	١٥٠ ٠٠٠	-
جهاز تنمية المشروعات	سعر الإقراض-٤٪	٢٥٠ ٠٠٠	-
قرض مؤسسة التمويل الدولية	SOFR+٤٪	٢ ٥٩٩ ٤٣٥	-
		٩ ٨٤١ ٤٣٥	**٧ ٥٦٧ ٠٠٠**
أرصدة متداولة		٦٥٠ ٠٠٠	٦٥٠ ٠٠٠
أرصدة غير متداولة		٩ ١٩١ ٤٣٥	٦ ٩١٧ ٠٠٠
		٩ ٨٤١ ٤٣٥	**٧ ٥٦٧ ٠٠٠**

٢٨- إلتزامات أخرى

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ الف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الف جنيه مصري
عوائد مستحقة	٩٨٦ ٦٥٨	١ ٢٨٤ ٤٥١
إيرادات مقدمة	٨٢ ٣٥٦	٥٣ ٦٢٧
مصروفات مستحقة	٤١٧ ١٣٦	٤٣٨ ١١٩
دائنون	١٣ ٢٨٠	١٣ ٦٨١
أرصدة دائنة متنوعة	٣ ٢٧٦ ٧٦٣	٢ ٣٧١ ٧٢٢
	٤ ٧٧٦ ١٩٣	**٤ ١٦١ ٦٠٠**

٢٩- مخصصات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

بيان	رصيد اول المدة	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	-	-	٧ ٧٢٥	٣٩ ٣٠٧	٢٢٩ ٨٠٤
مخصص خسائر محتملة للقضايا	٢٢ ٤٦٩	-	(٣ ٣٠٧)	٣	١ ٧٩٣	٢٠ ٩٥٩
	٣٦٢ ٨٠٩	**-**	**(٣ ٣٠٧)**	**٧ ٧٢٨**	**٤١ ١٠١**	**٤٠٨ ٣٣١**

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	-	-	(١ ٠١٥)	١٥٩ ٢٧٩	١٨٢ ٧٧٢
مخصص خسائر محتملة للقضايا	٢٨ ٣٧٨	-	(٧٣١)	(٧)	(٥ ١٧١)	٢٢ ٤٦٩
	١٥٤ ٥٧٠	**-**	**(١ ٨٤٧)**	**(١ ٠٢٢)**	**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 ٢٠ ٩٥٨ الف جنيه مصري في تاريخ اعداد القوائم المالية مقابل ٢٢ ٤٦٩ الف 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 الإستفادة من الأصول / تحمل الإلتزامات عن الفترة المالية الحالية.

يتمثل رصيد الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
	أصول	التزامات	أصول	التزامات
اهلاك الأصول الثابتة	-	٥ ٥٢٨	-	(٢٨ ٥٠٢)
المخصصات(بخلاف مخصص القروض)	١٠٦ ٦٧٠	-	٩٠ ٩٠١	-
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	(١٥٤ ٦٨٢)		(١٩١ ٥٨٢)
أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	(٣٠١ ٢٤٦)	-	(٢٧٢ ٥٧٩)
أخرى		(١٦١ ٣١٤)		(١٥٢ ١٩٠)
إجمالى الضريبة التى ينشأ عنها أصل/ (إلتزام)	**١٠٦ ٦٧٠**	**(٦١١ ٧١٤)**	**٩٠ ٩٠١**	**(٦٤٤ ٨٥٣)**
صافي الضريبة التى ينشأ عنها أصل/(إلتزام)	**-**	**(٥٠٥ ٠٤٤)**	**-**	**(٥٥٣ ٩٥٢)**

حركه الأصول والإلتزامات الضريبية المؤجلة خلال الفترة وهى فيما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	
	أصول	التزامات	أصول	التزامات
الرصيد الإفتتاحي	٩٠ ٩٠١	(٦٤٤ ٨٥٣)	١٨٥ ٠٨٣	(٤٦٧ ٨٨١)
التغير من اهلاك الأصول الثابتة	-	٣٤ ٠٣٠	-	(١١ ٠١٧)
التغير من مخصصات(بخلاف القروض)	١٥ ٧٦٩	-	٥١ ٢٦٩	-
التغير من أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٣٦ ٩٠٠		(١٦٩ ٨٧٦)
التغير من أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	(٢٨ ٩١٠)	-	(٣٢ ٨٥٥)
استبعادات أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	٢٤٣	-	٨ ٧٧٦
أخرى		(٩ ١٢٤)	(١٤٥ ٤٥١)	٢٨ ٠٠٠
١٠٦ ٦٧٠	**(٦١١ ٧١٣)**	**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 محتجزه 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 جنية 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 سبتمبر ٢٠٢٦ ألف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري
احتياطي قانوني	٧١٧ ٨٨٤	٣٩٨ ٥٣١
احتياطي عام*	٢٤ ١١٧	٢٤ ١١٧
احتياطي خاص	٤٥ ١٥٨	٤٥ ١٥٨
احتياطي رأسمالى	٩٥ ٠٧٢	٦٠ ٧١٥
إحتياطي القيمة العادلة (أ)	١ ٦٠٩ ٦٧٣	١ ٥٠٤ ٩٢١
احتياطي المخاطر العام	٣٨ ٨٥١	٣٨ ٨٥١
احتياطي المخاطر البنكية العام** (ب)	١٧ ١١٧	٨٤ ٧٨٥
	٢ ٥٤٧ ٨٧٢	**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 قيمه الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون والتى لم يتم التصرف في هذه الأصول خلال المده المحدده وفقاً للقانون.

٣٣- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذو العلاقة على نفس الأسس التى يتعامل بها مع الغير وذلك وفقاً للعرف والقواعد المصرفية المعتادة وتتمثل المعاملات وأرصدة الإطراف ذوى العلاقة فى تاريخ القوائم المالية فيما يلى

(أ) القروض والتسهيلات مع أطراف ذات علاقة

	أعضاء الإدارة العليا و أفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة *	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد الإفتتاحي	-	-	٣ ٢٤٨ ٢٦٥	١ ٨٣٢ ٩٨٧
حركة القروض خلال الفترة	٣٨٩	-	(٩١١ ٠٠٥)	١ ٤١٥ ٢٧٨
	٣٨٩	-	٢ ٣٣٧ ٢٦٠	٣ ٢٤٨ ٢٦٥

*بلغ رصيد أوراق تجارية تم خصمها بدون حق الرجوع علي شركة انكورز للاستثمار والتطوير العمراني (شركة شقيقة) في حدود مبلغ ٧٤٦ ٠٨٤ الف جنيه مصري بنهاية سبتمبر ٢٠٢٦.

(ب) ودائع مع أطراف ذات علاقة

	أعضاء الإدارة العليا و أفراد العائلة المقربين		شركات شقيقة	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
الرصيد الإفتتاحي	١٠ ٩٩٣	٤ ٨٠٩	٨٤ ٤٥٧	١٩٠ ٠٧٩
حركة الودائع خلال الفترة / الفترة	٢١ ٦٣٣	٦ ١٨٤	٣٣ ٧٠٣	(١٠٥ ٦٢٢)
	٣٢ ٦٢٦	١٠ ٩٩٣	١١٨ ١٦٠	٨٤ ٤٥٧

(ج) معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
أرصدة لدى البنوك	١٧ ٨٨٢	٤١ ٤٩٥
أرصدة مستحقة للبنوك	١	١
ضمانات صادرة عن البنك	٢ ٨١٣	٢ ٨١٣
قروض أخرى	٦ ٩٩٢ ٠٠٠	٧ ٥٦٧ ٠٠٠
أرصدة دائنة أخرى	٣٧٢	٣٧٢

٣٤- الموقف الضريبى

(أ) الضريبة على أرباح الأشخاص الإعتبارية

- بالنسبة للسنوات من بداية النشاط في ١٩٧٨وحتى 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، بإستثناء بند ترحيل الخسائر المرحلة حتى عام ٢٠١٠ والذى سيتم تسويته في اطار انضمام مصرفنا للاتفاقية المبرمة بين اتحاد بنوك مصر و ومصلحة الضرائب المصرية.
- بالنسبة للسنوات من ٢٠٢١ يقوم البنك بتقديم الإقرار الضريبى خلال المواعيد القانونية ولاتوجد أية ضرائب مستحقه من واقع الإقرار .

(ب) ضريبة الأجور والمرتبات:

- بالنسبة للسنوات من ١٩٧٨حتى ٢٠٢٥ : 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 ٢٠٢٦ يقوم البنك بتوريد الضريبة بإنتظام لمركز كبار الممولين طبقاً للقانون 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 و 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 .