EGBANK
البنك المصري الخليجي

القوائم المالية المستقلة
الدورية المختصرة سبتمبر 2026

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



الفهرس

	الصفحة
تقرير فحص محدود	١
قائمة المركز المالى المستقلة	٢
قائمة الدخل المستقلة	٣
قائمة الدخل الشامل المستقلة	٤
قائمة التدفقات النقدية المستقلة	٥ - ٦
قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة	٧
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة	٨ - ٣٨

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك المصرى الخليجى "شركة مساهمة مصرية"

المقدمـــة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة المرفقة **للبنك المصرى الخليجى (شركة مساهمة مصرية)** فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، وكذا القوائم المستقلة 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 هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وطبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسة المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بأصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة ، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية المستقلة 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 والمؤدي بمعرفة مراقب حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسئولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخري. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التى قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركـز المـالـي المستقل الدوري المختصر للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي المستقل وتدفقاته النقدية المستقلة عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الإعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وطبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسة المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بأصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة.

القاهرة في: ١٢ نوفمبر ٢٠٢٦.

مراقبا الحسابات

UHY United
المتحدون للمراجعة والضرائب والاستشارات والخدمات المالية
محمد أحمد أبو القاسم

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥٩)
سجل المحاسبين والمراجعين (١٧٥٥٣)
زميل جمعية الضرائب المصرية

UHY – United
المتحدون للمراجعة والضرائب

KRESTON EGYPT

جمعة فرج جمعة

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٤٥)
سجل المحاسبين والمراجعين (١٥٩٩٨)
تامر نبراوي وشركاه

KRESTON EGYPT
محاسبون قانونيون ومستشارون

قائمة المركز المالى المستقلة الدورية المختصرة فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاح	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري
الأصول			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى	(١٣)	١٠,٣٤٦,٥٦٧,١٩٠	١٥,٥٦٤,٩٤٢,١٦٧
أرصدة لدى البنوك	(١٤)	٥,٧٤٢,٤٧٣,٠١٠	٤,٠٦٨,٨٣٦,٧٦٩
قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى	(١٥)	٧٤,٥٣٩,٥٢٢,٩٠٢	٦٠,٤٥٨,٢٨٩,٨٨٣
استثمارات مالية:			
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	(١٦)	٤١,٣٦٧,٠٧٥,٥٧٧	٣٤,٧٨١,٩٤٠,٨١٧
- بالتكلفة المستهلكة	(١٦)	٢١,٦٦٢,٦٧٣,٣١٨	١٧,٠٣٠,٩٩٦,٧٤٧
- بالقيمة العادلة من خلال الارباح و الخسائر	(١٦)	٦,٦١٨,٧٥٥	--
استثمارات مالية فى شركات تابعة	(١٧)	١,٣٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٩٩٩,٩٧٠,٠٠٠
نظام الاثابة و التحفيز للعاملين		٨٥,٢١٨,٤٨٧	٨٤,٠٥٨,٧٦٠
أصول غير ملموسة	(١٨)	١٧,١٥٣,٧٥٠	١٩,٦٩٢,٣٨٧
أصول أخرى	(١٩)	٧,٦٣٥,٣٨٦,٨٤٧	٦,٧٥٧,٧٤٩,٧٢٨
أصول ثابتة	(٢٠)	١,٨٢٩,٣٤٤,٣٠٨	١,٤٧٧,٣٥١,٧٨٥
إجمالي الأصول		١٦٤,٦٣٢,٠٠٤,١٤٤	١٤١,٢٤٣,٨٢٩,٠٤٣
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
أرصدة مستحقة للبنوك	(٢١)	٩,١٦٩,٧٨٩,١٦٦	١٢,١٧١,٠٧٨,٦٩١
ودائع العملاء	(٢٢)	١٢٨,٤٨٧,٢١٧,٥١٨	١٠٦,٦٣٥,١٦٩,٤٦٠
قروض أخرى وودائع مساندة	(٢٣)	٦,٢٩٠,٦٣٢,٧٠٠	٤,٥٢٨,٧٦٤,٠٠٠
التزامات أخرى	(٢٤)	٤,٥٤٩,٢١٣,١٨٣	٣,٨٤٩,٥٠٤,٣٧٠
مخصصات أخرى	(٢٥)	٤٩٤,١٢٥,٧٧٥	٥٠١,٢٠٠,٢٥١
التزامات ضريبية مؤجلة		١٥,٤٨٦,٢٦٠	١٥,٤٨٦,٢٦٠
إجمالي الالتزامات		١٤٩,٠٠٦,٤٦٤,٦٠٢	١٢٧,٧٠١,٢٠٣,٠٣٢
حقوق الملكية			
رأس المال المصدر والمدفوع	(٢٦)	٦,٠٥٦,٠٥٠,٠٠١	٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١
مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	(٢٦)	--	٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠
الإحتياطيات	(٢٧-أ)	١,٨١٥,٨١١,٥٦٧	١,٣٤٥,٥١٠,٣٧٩
نظام الاثابة والتحفيز للعاملين		٦٨,٤١٥,٠٧٦	٥٤,٩٦٢,١٧٣
صافى أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة	(٢٧-ب)	٧,٦٨٥,٢٦٢,٨٩٨	٦,٠٨٦,١٠٣,٤٥٨
إجمالي حقوق الملكية		١٥,٦٢٥,٥٣٩,٥٤٢	١٣,٥٤٢,٦٢٦,٠١١
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		١٦٤,٦٣٢,٠٠٤,١٤٤	١٤١,٢٤٣,٨٢٩,٠٤٣

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذى

نضال القاسم عصر

رئيس مجلس الإدارة

رائد جواد أحمد بوخمسين

- تقرير الفحص المحدود "مرفق".
- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة وتقرأ معها.

قائمة الدخل المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

	إيضاح	الفترة من ٢٠٢٦/٧/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري
عائد القروض والإيرادات المشابهة	(٥)	٦,٤٨٨,٦٩٩,١٢٠	١٨,٥٥٨,٧٣٠,٦٩٣	٦,٠٣٩,٨٧٥,٧٦١	١٨,٨٥٢,٨٤٦,٥٣٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٥)	(٣,٩٤٢,٤٦٥,٠٩٧)	(١١,٠٨٢,٦٨٠,١١٠)	(٣,٨٧٦,٣١٤,٦٧٠)	(١٠,١٧٤,٣١٢,٧٠١)
صافى الدخل من العائد		٢,٥٤٦,٢٣٤,٠٢٣	٧,٤٧٦,٠٥٠,٥٨٣	٢,١٦٣,٥٦١,٠٩١	٦,٦٧٢,٦٧٢,٤٢٠
إيرادات الأتعاب والعمولات	(٦)	٩١٠,١١٢,٧٧١	٢,١١٥,٠١٤,٠٥٧	٥٣٢,٦٨٥,٢٦٣	١,٥٢٦,٣٠٨,٠١٧
مصروفات الأتعاب والعمولات	(٦)	(٢٢٣,٢٣٢,٦٣٠)	(٦٣٢,٧٤٩,٣٤٤)	(١٥٩,٥٦٧,٤١٣)	(٤٥٨,١٣٥,٠٢٩)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات		٦٨٦,٨٨٠,١٤١	١,٤٨٢,٢٦٤,٧١٣	٣٧٣,١١٧,٨٥٠	١,٠٦٨,١٧٢,٩٨٨
إيراد توزيعات أرباح		٧٦,٢١١	٨,٤٦٩,٣٧٨	٧,٨٠٩,٩٧٠	٨,١٠٠,٧٠٨
صافى دخل المتاجرة	(٧)	١١٥,٨٦٤,٥١٤	٣٦٨,١٧٢,٥١٨	٦٤,٦٨٠,٦٦٧	٢٤٤,٨٩٨,٦٨٨
أرباح الأستثمارات المالية		٦٤٤,٢٧٦	١٣,٣٤٦,٤٥٤	(١,٠٨٦,٨٨٤)	٧,٠٤٨,٣٧٥
(عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٠)	(٤٦٥,٤١٧,٢٨٩)	(٩٥١,٨١٥,٤٠٥)	(٥٢,٢٩٢,٤٤٨)	(٣٨٨,٨٣٦,٨٥٤)
مصروفات إدارية	(٨)	(١,١٦٨,٧٦٣,٣٨٦)	(٣,٣٣٤,٢١٣,٤٩٢)	(١,٠٦٥,٥٤٤,٩٣٤)	(٢,٨١٤,٢٧٧,٢٦٩)
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(٩)	٣٧,٥٤٢,٦٧١	٧٨,٣٢٨,٠٥٥	(٢٣,٨٦٥,٩٧٧)	(١٢٩,٥٩٧,٤٤٠)
ارباح بيع اصول تحت الانشاء		--	--	٦٦٩,٣٦٩,٥٠٤	٦٦٩,٣٦٩,٥٠٤
صافى ارباح الفترة قبل ضرائب الدخل		١,٧٥٣,٠٦١,١٦١	٥,١٤٠,٦٠٢,٨٠٤	٢,١٣٥,٧٤٨,٨٣٩	٤,٨٠٧,٥٥٠,٩٢٠
مصروفات ضرائب الدخل	(١١)	(٥٢٥,٤٣٠,٠٠٩)	(١,٧٠٣,٨١٠,٨٩٤)	(٥٢٤,٣١١,٢١٢)	(١,٤٧٥,٨٠٨,٢١١)
مصروف ضرائب بيع اصول تحت الانشاء		--	--	(١٥٠,٦٠٨,١٣٨)	(١٥٠,٦٠٨,١٣٨)
صافى أرباح الفترة المالية		١,٢٢٧,٦٣١,١٥٢	٣,٤٣٦,٧٩١,٩١٠	١,٤٦٠,٨٢٩,٤٨٩	٣,١٨١,١٣٤,٥٧١
نصيب السهم الأساسي في صافى أرباح الفترة (جنيه /سهم)	(١٢)	٢,٠٦	٥,٧٦	٢,٥٨	٥,٤٦

نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذى

نضال القاسم عصر

رئيس مجلس الإدارة

رائد جواد أحمد بوخمسين

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

	الفترة من ٢٠٢٦/٧/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري
صافى أرباح الفترة	١,٢٢٧,٦٣١,١٥٢	٣,٤٣٦,٧٩١,٩١٠	١,٤٦٠,٨٢٩,٤٨٩	٣,١٨١,١٣٤,٥٧١
بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:				
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر- أدوات الدين	(٢٤٦,٧٢٥,١٠٤)	(٤٧٨,٤١٣,٧٣٥)	(٦,٤٧٧,٢٩٢)	٢٩٢,٥٨٩,٧٨٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١١,٢٩٦,٥٣٩	٢٩,٦٦٧,٨٤٢	(٢١,٢٥٦,٢١٢)	(٧,٤١٤,٤٠٤)
إجمالى بنود الدخل الشامل الأخر	(٢٣٥,٤٢٨,٥٦٥)	(٤٤٨,٧٤٥,٨٩٣)	(٢٧,٧٣٣,٥٠٤)	٢٨٥,١٧٥,٣٧٩
إجمالى الدخل الشامل للفترة	٩٩٢,٢٠٢,٥٨٧	٢,٩٨٨,٠٤٦,٠١٧	١,٤٣٣,٠٩٥,٩٨٥	٣,٤٦٦,٣٠٩,٩٥٠

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

	إيضاح	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر٢٠٢٥ جنيه مصري
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافى أرباح الفترة قبل الضرائب		٥,١٤٠,٦٠٢,٨٠٤	٤,٨٠٧,٥٥٠,٩٢٠
تعديلات لتسوية صافى الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة	(٢٠-١٨)	١٥٨,١٨٤,٧٥٠	٩١,٠٣٣,٧٠٠
عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٠)	٩٥١,٨١٥,٤٠٥	٣٨٨,٨٣٦,٨٥٤
صافى عبء/ (رد) المخصصات الاخري	(٩)	١,٦٩٧,٣٥٣	١٧٤,٢٨٧,٢٦٦
المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القر وض	(٢٥)	(١٠,٨٦٥,٨٤٢)	--
فروق اعادة ترجمة المخصصات الاخري بالعملات الاجنبية	(٢٥)	٢,٠٩٤,٠١٣	١٤١
فروق ترجمة إستثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(١٦)	(١,٠٢٧,٠٩٥,٩٠٨)	٥٣١,٠٢٧,٥٧٢
استهلاك علاوة / خصم الاصدار للسندات	(١٦)	(١٤١,٧٨١,٩٩٥)	(٢٥٧,٢٨٣,٩٧٠)
ارباح بيع اصول ثابتة	(٩)	(٧٧,٥٠٨,٤٨٩)	(٧,٢٩٣,٢٦٥)
ارباح بيع اصول تحت الانشاء		--	(٧١٤,٣٦٩,٥٠٤)
إيرادات من توزيعات أرباح		(٨,٤٦٩,٣٧٨)	٨,١٠٠,٧٠٨
أرباح بيع استثمارات مالية		(١٠,٣٨٢,٣١٥)	٣٢,١٢٤,٥٨٨
فروق ترجمة العملات الأجنبية للخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		(٣١٣,٤٥٣)	(٢,٩٤٤,٩٤٣)
المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الاثابة والتحفيز للعاملين)		١٣,٤٥٢,٩٠٣	١٩,٣٠٥,٠٣٧
فروق تقييم أستثمارات من خلال الأرباح والخسائر		--	(٢٥٢,٢٨٧)
أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات		٤,٩٩١,٤٢٩,٨٤٨	٥,٠٧٠,١٢٢,٨١٧
صافى (الزيادة) / النقص فى الأصول والالتزامات			
أرصدة لدى البنوك		٤,٩٧٥,٦٧٤,٥٥٧	(٦,٢١٩,٣٧٧,٩٧٥)
أذون خزانة		(٢٢,٨٩٠,٠٣٧)	(١,٧٩٩,٤٢٨,٨٦٧)
إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(٦,٦١٨,٧٥٥)	٦,٠٤٤,٨٥٤
قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء		(١٥,٠١٢,٠٠٦,٩٠٠)	(١٤,٢٩٠,١٨٠,٥٤٤)
أصول أخرى		(٣٦١,٦٠٣,٤٩٠)	٢٣٤,٩٥٧,٤٦٣
ارصده مستحقة للبنوك		(٣,٠٠١,٢٨٩,٥٢٥)	(٥,١١٩,٢٣١,٦٨٨)
ودائع العملاء		٢١,٨٥٢,٠٤٨,٠٥٨	١,٢٧٣,١١٥,٨٤٤
التزامات أخرى		(١,٠٠٤,١٠٢,٠٨١)	(١,٣١٢,٦٦٣,١٧١)
صافى التدفقات النقدية (المستخدمة فى) الناتجة من أنشطة التشغيل	(١)	١٢,٤١٠,٦٤١,٦٧٥	(٢٢,١٥٦,٦٤١,٢٦٧)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع		(١,٠٨٣,٩٩١,١٣٩)	(١,٧٤٠,٣٤٥,٥٨٩)
متحصلات من بيع اصول ثابتة		١٠٢,٨٧٥,٠٤٠	٧,٧٤٩,٩٠٠
متحصلات من بيع اصول تحت الانشاء		--	٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠
متحصلات من بيع/استرداد استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة		٦,٣١٠,٨٦٩,٠٠٧	١٠,٥٤٠,٦١٢,٢٧٤
مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية بغرض المتاجرة	(١٦)	(١٧,٥٥٢,١١٤,٦٨٠)	(٢,٤٠١,٥٦٤,٦٤٢)
توزيعات أرباح محصلة		٨,٥٤٠,٧١٤	(٨,١٧٢,٠٤٤)
مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة		--	(١٠,٨٥٨,٢١٤)
استثمارات في شركات تابعة		(٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٩٠,٠٠٠,٠٠٠)
مدفوعات لشراء أسهم نظام الاثابة و التحفيز		(١,١٥٩,٧٢٧)	(١٨,٨٥٦,٦٢٧)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة الاستثمار	(٢)	(١٢,٦١٤,٩٨٠,٧٨٥)	٦,٢٠٣,٥٦٥,٠٥٨
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
التغير فى القروض طويلة الأجل والودائع المساندة		١,٧٦١,٨٦٨,٧٠٠	(٦,٤٥٤,٠٠٠)
توزيعات الارباح المدفوعة		(٨٨٦,٣٥٥,٠٨٨)	(٦٣٠,١٢٢,٧١٠)
صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل	(٣)	٨٧٥,٥١٣,٦١٢	(٦٣٦,٥٧٦,٧١٠)
صافى التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة	(٣+٢+١)	٦٧١,١٧٤,٥٠٢	(١٦,٥٨٩,٦٥٢,٩١٩)
رصيد النقدية وما فى حكمها فى اول الفترة		٢,٤٦٠,٠٠٠,٦٣٧	٢٤,٥٥٥,٦٣٨,٤٦٢
رصيد النقدية وما فى حكمها فى آخر الفترة		٣,١٣١,١٧٥,١٣٩	٧,٩٦٥,٩٨٥,٥٤٣

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ -تابع

وتتمثل النقدية وما فى حكمها فيما يلى		٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ جنيه مصري	٣٠ سبتمبر٢٠٢٥ جنيه مصري
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى	(١٣)	١٠,٣٤٦,٥٦٧,١٩٠	١٩,٥٨٠,٧٣٧,٣٦٥
أرصدة لدى البنوك	(١٤)	٥,٧٤٨,٩١٨,١٤٠	٨,١٢٠,٤٩١,٤١٦
أذون خزانة	(١٦)	٢٥,٠٥٤,٤٢٧,١٧٣	١٥,٩٣٨,٨٦٧,٢٨٦
أرصدة لدى البنك المركزى فى اطار نسبة الإحتياطى		(١٢,٥٩٣,٨١١,٠٥٦)	(٢١,٧٢٣,٤٤١,٢٨٨)
أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		(٤١٠,٧١٠,٧٣٠)	(٣٢٥,٥٤٥,٩٢٠)
أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر		(٢٥,٠١٤,٢١٥,٥٧٨)	(١٣,٦٢٥,١٢٣,٣١٦)
النقدية وما في حكمها في أخر الفترة		٣,١٣١,١٧٥,١٣٩	٧,٩٦٥,٩٨٥,٥٤٣

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة وتقرأ معها.

قائمة التغير فى حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

	رأس المال المدفوع	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال	الإحتياطيات	إحتياطى مخاطر عام	الاثابة والتحفيز	الأرباح المحتجزة	الاجمالى
	جنيه مصري		جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٠ سبتمبر٢٠٢٥							
الرصيد فى ٢٠٢٥/١/١	٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١	--	٣٧٠,٨٤٧,١٩١	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٩,٢٢٢,١٢٤	٣,٤٧٥,٥٩٣,٦٦٨	٩,٥٨٩,٩١٣,٥٦٣
المجنب لزيادة رأس المال (اسهم مجانية)	--	٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠	--	--	--	(٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠)	--
توزيعات نقدية	--	--	--	--	--	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
الارباح الموزعة	--	--	--	--	--	(٢٥٣,٦١٢,٧٣٨)	(٢٥٣,٦١٢,٧٣٨)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	--	--	--	--	--	(٧٦,٥٠٩,٩٧٢)	(٧٦,٥٠٩,٩٧٢)
المحول الى الإحتياطى القانوني	--	--	٢٥٤,٩٠٠,٦١٩	--	--	(٢٥٤,٩٠٠,٦١٩)	--
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	٣٢٥,١٦١,٠٣٨	--	--	--	٣٢٥,١٦١,٠٣٨
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	(٢٥,٣٦١,٢٧٤)	(٢٥,٣٦١,٢٧٤)
المحول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام	--	--	١٢,٨٧٨,٨١٢	--	--	(١٢,٨٧٨,٨١٢)	--
المحول إلى إحتياطى رأسمالي	--	--	١,٣٢٦,٢٢٣	--	--	(١,٣٢٦,٢٢٣)	--
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	١٩,٣٠٥,٠٣٧	--	١٩,٣٠٥,٠٣٧
صافى أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	--	٣,١٨١,١٣٤,٥٧١	٣,١٨١,١٣٤,٥٧١
الرصيد في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٥	٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١	٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠	٩٦٥,١١٣,٨٨٣	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٤٨,٥٢٧,١٦١	٥,١٨١,٥٨٨,٦٠١	١٢,٤٦٠,٠٣٠,٢٢٥
٣٠ سبتمبر٢٠٢٦							
الرصيد فى ٢٠٢٦/١/١	٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١	٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠	١,١٣٦,٧٥٩,٨٠٠	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٥٤,٩٦٢,١٧٣	٦,٠٨٦,١٠٣,٤٥٨	١٣,٥٤٢,٦٢٦,٠١١
المجنب لزيادة رأس المال (اسهم مجانية)	٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠	(٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠)	--	--	--	--	--
توزيعات نقدية	--	--	--	--	--	(٤١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤١٠,٠٠٠,٠٠٠)
الارباح الموزعة	--	--	--	--	--	(٣٧٠,٦٣٢,٧١٥)	(٣٧٠,٦٣٢,٧١٥)
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	--	--	--	--	--	(١٠٥,٧٢٢,٣٧٣)	(١٠٥,٧٢٢,٣٧٣)
المحول الى الإحتياطى القانوني	--	--	٣٥٤,٨٢٦,٠٦٠	--	--	(٣٥٤,٨٢٦,٠٦٠)	--
صافى التغير فى بنود الدخل الشامل الأخر	--	--	(٤٤٦,٠٩٥,٢٠٧)	--	--	--	(٤٤٦,٠٩٥,٢٠٧)
تسويات	--	--	--	--	--	٣٦٠,٠٠٨	٣٦٠,٠٠٨
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	(٣٥,٢٤٠,٩٩٥)	(٣٥,٢٤٠,٩٩٥)
المحول إلى إحتياطى المخاطر البنكية العام	--	--	٢٤,١٨١,٥٠٨	--	--	(٢٤,١٨١,٥٠٨)	--
المحول إلى إحتياطى رأسمالي	--	--	٥٣٧,٣٨٨,٨٢٧	--	--	(٥٣٧,٣٨٨,٨٢٧)	--
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	--	١٣,٤٥٢,٩٠٣	-	١٣,٤٥٢,٩٠٣
صافى أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	--	٣,٤٣٦,٧٩١,٩١٠	٣,٤٣٦,٧٩١,٩١٠
الرصيد فى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦	٦,٠٥٦,٠٥٠,٠٠١	--	١,٦٠٧,٠٦٠,٩٨٨	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٦٨,٤١٥,٠٧٦	٧,٦٨٥,٢٦٢,٨٩٨	١٥,٦٢٥,٥٣٩,٥٤٢

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٣٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة وتقرأ معها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

١- معلومات عامة

تأسس البنك المصرى الخليجى "شركة مساهمة مصرية" بموجب القرار الوزارى رقم ٢٩٦ فى ١٤ أكتوبر ١٩٨١ طبقا لأحكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لسنة ١٩٧٤ و تعديلاته و الذي حل محله قانون الاستثمار رقم (٢٣٠) لسنة ١٩٨٩ و الذي الغي العمل بالقانون رقم (٨) لسنة ١٩٩٧ و الخاص بأصدار ضمانات و حوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية والبنك مدرج في البورصة المصرية.

يقدم البنك المصرى الخليجى خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسى قطعة رقم ٤٥ شارع التسعين الشمالى ،التجمع الخامس بمحافظة القاهرة وعدد اثنان وستون فرعاً ويعمل بالبنك ٢٦٠٧ موظفاً في تاريخ القوائم المالية .

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة في ١٢ نوفمبر ٢٠٢٦.

٢- أسس إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

يتم إعداد القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقا لتعليمات اعداد القوائم المالية للبنوك طبقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الادوات المالية "الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيها لم يرد نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الى معايير المحاسبة المصرية.

تم إعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة وفقا للتعليمات الصادرة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ والتي سمحت للبنوك بإصدار قوائم مالية – ربع سنوية مختصرة (القوائم المالية الدورية) وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم (٣٠).

وأعد البنك أيضا القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة وفقا لقواعد إعداد و تصوير القوائم المالية للبنوك والتي تم إعدادها وفقا لتعليمات المركزي السابق ذكرها وقد تم تجميع الشركات التابعة بالكامل في القوائم المالية المجمعة وهذه الشركات هي الشركات التي يمتلك البنك فيها – بشكل مباشر أو غير مباشر – أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية ، بغض النظر عن نوع النشاط ، ويقوم البنك بإدراج الاستثمارات في الشركات التابعة في القوائم المالية المستقلة بالتكلفة ناقصا خسارة الاضمحلال..

لا تشمل هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية الكاملة ، فيجب أن تقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة ، كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك وعن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

عند إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة ، قامت الادارة بوضع أحكام هامة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك وكانت المصادر الرئيسية للتقدير هي نفسها المطبقة في القوائم المالية كما في وعن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية

٣ - أ خطر الائتمان

٣ - أ/١ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالى المستقلة

٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٤,١٥٩,٠٩٦	٥,٧٤٤,٧٥٩,٠٤٤	--	٥,٧٤٨,٩١٨,١٤٠
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالى القيمة الدفترية	٤,١٥٩,٠٩٦	٥,٧٤٤,٧٥٩,٠٤٤	--	٥,٧٤٨,٩١٨,١٤٠
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٧٤)	(٦,٤٤٥,٠٥٦)	--	(٦,٤٤٥,١٣٠)
القيمة الدفترية	٤,١٥٩,٠٢٢	٥,٧٣٨,٣١٣,٩٨٨	--	٥,٧٤٢,٤٧٣,٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٤,٠٧٤,٤٥١,١٠٨	--	--	٤,٠٧٤,٤٥١,١٠٨
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالى القيمة الدفترية	٤,٠٧٤,٤٥١,١٠٨	--	--	٤,٠٧٤,٤٥١,١٠٨
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥,٦١٤,٣٣٩)	--	--	(٥,٦١٤,٣٣٩)
القيمة الدفترية	٤,٠٦٨,٨٣٦,٧٦٩	--	--	٤,٠٦٨,٨٣٦,٧٦٩

٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٢٥,٠٥٤,٤٢٧,١٧٣	--	--	٢٥,٠٥٤,٤٢٧,١٧٣
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالى القيمة الدفترية	٢٥,٠٥٤,٤٢٧,١٧٣	--	--	٢٥,٠٥٤,٤٢٧,١٧٣
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,١٨١,٨٨٨)	--	--	(٦,١٨١,٨٨٨)
القيمة الدفترية	٢٥,٠٤٨,٢٤٥,٢٨٥	--	--	٢٥,٠٤٨,٢٤٥,٢٨٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/١ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٢٥,٩٥٤,٧١٦,٦٦٢	--	--	٢٥,٩٥٤,٧١٦,٦٦٢
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالى القيمة الدفترية	٢٥,٩٥٤,٧١٦,٦٦٢	--	--	٢٥,٩٥٤,٧١٦,٦٦٢
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	--	--	--
القيمة الدفترية	٢٥,٩٥٤,٧١٦,٦٦٢	--	--	٢٥,٩٥٤,٧١٦,٦٦٢

٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٤,٧١٢,٠٥٣,٣٨٨	٣٨٤,٢١٤,٨٠٠	--	٥,٠٩٦,٢٦٨,١٨٨
المتابعة العادية	٣٠,٠٣٤,٩٢٧,٥٨٢	--	--	٣٠,٠٣٤,٩٢٧,٥٨٢
متابعة خاصة	--	٤,٧٨٤,٨٢٢,٠٣٤	--	٤,٧٨٤,٨٢٢,٠٣٤
ديون غير منتظمة	--	--	١,٤٧٩,٥١٢,٥٩٣	١,٤٧٩,٥١٢,٥٩٣
إجمالى القيمة الدفترية	٣٤,٧٤٦,٩٨٠,٩٧٠	٥,١٦٩,٠٣٦,٨٣٤	١,٤٧٩,٥١٢,٥٩٣	٤١,٣٩٥,٥٣٠,٣٩٧
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٨٢,٨١٨,٥٦٥)	(٢٧٠,١٨٤,٤٣٣)	(١,١٣٦,٩٨١,٨٠٩)	(١,٦٨٩,٩٨٤,٨٠٧)
القيمة الدفترية	٣٤,٤٦٤,١٦٢,٤٠٥	٤,٨٩٨,٨٥٢,٤٠١	٣٤٢,٥٣٠,٧٨٤	٣٩,٧٠٥,٥٤٥,٥٩٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٤,٤٨٠,٥٩١,٤١٠	٢٤٨,٦٢١,٢٤٧	--	٤,٧٢٩,٢١٢,٦٥٧
المتابعة العادية	٢٥,٠٢٩,٦٨١,٩٤٩	--	--	٢٥,٠٢٩,٦٨١,٩٤٩
متابعة خاصة	--	١,٧٩٣,٠٢١,٨٢٩	--	١,٧٩٣,٠٢١,٨٢٩
ديون غير منتظمة	--	--	٥٨٤,٨٠٩,٥٣٢	٥٨٤,٨٠٩,٥٣٢
إجمالى القيمة الدفترية	٢٩,٥١٠,٢٧٣,٣٥٩	٢,٠٤١,٦٤٣,٠٧٦	٥٨٤,٨٠٩,٥٣٢	٣٢,١٣٦,٧٢٥,٩٦٧
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٢٩,٦٧٩,٤٦١)	(١٤٦,٣٣٤,٨٠٠)	(٥٨٤,٦٣١,٥٣٤)	(٩٦٠,٦٤٥,٧٩٥)
القيمة الدفترية	٢٩,٢٨٠,٥٩٣,٨٩٨	١,٨٩٥,٣٠٨,٢٧٦	١٧٧,٩٩٨	٣١,١٧٦,٠٨٠,١٧٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/١ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

قروض وتسهيلات للمؤسسات	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٩٥,٠٢٣,٩٥٢	٤٧,٦٥٩	--	٩٥,٠٧١,٦١١
المتابعة العادية	٣٢,٠٥٤,١٢٤,١١٦	٦٨٩,٨٩٧,٨٢٩	--	٣٢,٧٤٤,٠٢١,٩٤٥
متابعة خاصة	٢٩٢,٠٩٢,٥٥٨	٢,٧١٥,٠٣٥,٠٢١	--	٣,٠٠٧,١٢٧,٥٧٩
ديون غير منتظمة	--	--	١,١٨٢,٩٣٦,٦٢٧	١,١٨٢,٩٣٦,٦٢٧
إجمالى القيمة الدفترية	٣٢,٤٤١,٢٤٠,٦٢٦	٣,٤٠٤,٩٨٠,٥٠٩	١,١٨٢,٩٣٦,٦٢٧	٣٧,٠٢٩,١٥٧,٧٦٢
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٩٣,٠١٥,٢٠٠)	(١,٢٦٠,٢٣١,١٩٩)	(٦٤١,٧٩١,١١١)	(٢,١٩٥,٠٣٧,٥١٠)
القيمة الدفترية	٣٢,١٤٨,٢٢٥,٤٢٦	٢,١٤٤,٧٤٩,٣١٠	٥٤١,١٤٥,٥١٦	٣٤,٨٣٤,١٢٠,٢٥٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قروض وتسهيلات للمؤسسات	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٤٦٩,٤٣٤,٥٥٠	٣٨,١٧٧	--	٤٦٩,٤٧٢,٧٢٧
المتابعة العادية	٢٦,٦٤٦,٩٢٠,٣٩٨	٣٥,٦٢٤,٣٨٦	--	٢٦,٦٨٢,٥٤٤,٧٨٤
متابعة خاصة	٣٣٣,٣٨٠,٧١٣	٢,٧٣٠,٧٤٣,٢٤٣	--	٣,٠٦٤,١٢٣,٩٥٦
ديون غير منتظمة	--	--	١,١٤٨,٤٠٢,٢٨٠	١,١٤٨,٤٠٢,٢٨٠
إجمالى القيمة الدفترية	٢٧,٤٤٩,٧٣٥,٦٦١	٢,٧٦٦,٤٠٥,٨٠٦	١,١٤٨,٤٠٢,٢٨٠	٣١,٣٦٤,٥٤٣,٧٤٧
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٤٨٥,٤٨٠,٠١١)	(٩٥٣,٩٠٠,٧٨٠)	(٦٤٢,٨١٢,٦٨٥)	(٢,٠٨٢,١٩٣,٤٧٦)
القيمة الدفترية	٢٦,٩٦٤,٢٥٥,٦٥٠	١,٨١٢,٥٠٥,٠٢٦	٥٠٥,٥٨٩,٥٩٥	٢٩,٢٨٢,٣٥٠,٢٧١

٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	١٦,٣١٢,٦٤٨,٤٠٤	--	--	١٦,٣١٢,٦٤٨,٤٠٤
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالى القيمة الدفترية	١٦,٣١٢,٦٤٨,٤٠٤	--	--	١٦,٣١٢,٦٤٨,٤٠٤
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٣,٣٩٧,٧٨٩)	--	--	(٢٣,٣٩٧,٧٨٩)
القيمة الدفترية	١٦,٢٨٩,٢٥٠,٦١٥	--	--	١٦,٢٨٩,٢٥٠,٦١٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/١ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	٨,٣٨٠,٢٠٠,٤٥٦	--	--	٨,٣٨٠,٢٠٠,٤٥٦
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالى القيمة الدفترية	٨,٣٨٠,٢٠٠,٤٥٦	--	--	٨,٣٨٠,٢٠٠,٤٥٦
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٢٢٥,٢٨٨)	--	--	(٢٢٥,٢٨٨)
القيمة الدفترية	٨,٣٧٩,٩٧٥,١٦٨	--	--	٨,٣٧٩,٩٧٥,١٦٨

٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	**٢١,٧٢٤,١٩٨,٧٢٥**	--	--	**٢١,٧٢٤,١٩٨,٧٢٥**
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالى القيمة الدفترية	**٢١,٧٢٤,١٩٨,٧٢٥**	--	--	**٢١,٧٢٤,١٩٨,٧٢٥**
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	**(٦١,٥٢٥,٤٠٧)**	--	--	**(٦١,٥٢٥,٤٠٧)**
القيمة الدفترية	**٢١,٦٦٢,٦٧٣,٣١٨**	--	--	**٢١,٦٦٢,٦٧٣,٣١٨**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
درجة الإئتمان				
ديون جيدة	١٧,٠٩٥,٧٦٦,٨٣٠	--	--	١٧,٠٩٥,٧٦٦,٨٣٠
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالى القيمة الدفترية	١٧,٠٩٥,٧٦٦,٨٣٠	--	--	١٧,٠٩٥,٧٦٦,٨٣٠
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦٤,٧٧٠,٠٨٣)	--	--	(٦٤,٧٧٠,٠٨٣)
القيمة الدفترية	١٧,٠٣٠,٩٩٦,٧٤٧	--	--	١٧,٠٣٠,٩٩٦,٧٤٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/١ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الأئتمانية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	**٥,٦١٤,٣٣٩**	**--**	**--**	**٥,٦١٤,٣٣٩**
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	--	٥,٩٢٢,٧٥٦	--	٥,٩٢٢,٧٥٦
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٥,٦١٤,٢٦٥)	--	--	(٥,٦١٤,٢٦٥)
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	--	٥٢٢,٣٠٠	--	٥٢٢,٣٠٠
الرصيد فى أخر الفترة المالية	٧٤	٦,٤٤٥,٠٥٦	--	٦,٤٤٥,١٣٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٥,٨٦٧,٢٠٣	--	--	٥,٨٦٧,٢٠٣
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٤٠٣,٤١٨)	--	--	(٤٠٣,٤١٨)
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	١٥٠,٥٥٤	--	--	١٥٠,٥٥٤
الرصيد فى أخر السنة المالية	٥,٦١٤,٣٣٩	--	--	٥,٦١٤,٣٣٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/١ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	--	--	--	--
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	٦,٣٩٦,٦٦٦	--	--	٦,٣٩٦,٦٦٦
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢١٤,٧٧٨)	--	--	(٢١٤,٧٧٨)
الرصيد فى أخر الفترة المالية	٦,١٨١,٨٨٨	--	--	٦,١٨١,٨٨٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٢٧,٩١٣,٦٨٢	--	--	٢٧,٩١٣,٦٨٢
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٢٥,٣٢٠,٩٦٩)	--	--	(٢٥,٣٢٠,٩٦٩)
-المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢,٥٩٢,٧١٣)	--	--	(٢,٥٩٢,٧١٣)
الرصيد فى أخر السنة المالية	--	--	--	--

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/١ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	٢٢٩,٦٧٩,٤٦١	١٤٦,٣٣٤,٨٠٠	٥٨٤,٦٣١,٥٣٤	٩٦٠,٦٤٥,٧٩٥
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	١٨١,٩٤٥,٤٤٦	١٢١,٨٧٤,٨٢٢	٦١,٢٤٠,٨٥٤	٣٦٥,٠٦١,١٢٢
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٣١,١٠٤,٤٧٣)	(٢٥,٦٨٤,٦٦١)	(٣٤,٨٠٢,٣٣٠)	(٩١,٥٩١,٤٦٤)
المحول إلى المرحلة الأولى	٢,١٩١,٠٦٥	(٢,١١٣,٥٤٨)	(٧٧,٥١٧)	--
المحول إلى المرحلة الثانية	(١٢٣,٧١٠,٧٠٠)	١٢٤,٤٤٩,٨٣٨	(٧٣٩,١٣٨)	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	(٤١٢,١٦٢,٦٣٩)	(٣٢٣,٥٤٥,١٣٨)	٧٣٥,٧٠٧,٧٧٧	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٤٣٥,٩٨٠,٢٨٩	٢٢٨,٨٦٨,٣١٤	(١١٩,٩٢٣,١٦٥)	٥٤٤,٩٢٥,٤٣٨
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
متحصلات من ديون سبق اعدامها	--	--	٣٥,٦١٨,٨٧٣	٣٥,٦١٨,٨٧٣
الإعدام خلال الفترة	--	--	(١٢٤,٦٨١,٠٨١)	(١٢٤,٦٨١,٠٨١)
فروق ترجمة عملات أجنبية	١١٦	٦	٦,٠٠٢	٦,١٢٤
الرصيد فى أخر الفترة المالية	٢٨٢,٨١٨,٥٦٥	٢٧٠,١٨٤,٤٣٣	١,١٣٦,٩٨١,٨٠٩	١,٦٨٩,٩٨٤,٨٠٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قروض وتسهيلات للأفراد	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	١٥٥,٣٥٧,٥٠٤	٥٣,٨٢٨,٨٦٢	٢٤٢,٤٩٢,٢٣٢	٤٥١,٦٧٨,٥٩٨
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	١٧١,٦٩٩,٢٢٩	٨٣,٨٤٣,٠٢٩	٢٤٩,٢١٢,٤٩٣	٥٠٤,٧٥٤,٧٥١
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٣٢,٣٧٠,٤٦١)	(٣١,٠٦٨,٨٥٠)	(١٣٤,٧٨٣,٢٦٠)	(١٩٨,٢٢٢,٥٧١)
المحول إلى المرحلة الأولى	٢,١٠٠,٦٨٥	(٦٧٢,٥٣٧)	(١,٤٢٨,١٤٨)	--
المحول إلى المرحلة الثانية	(٥٦,٤٢٨,٤٠١)	٥٧,٧٣١,٥٤٢	(١,٣٠٣,١٤١)	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	(٢٠٧,٢٧٢,٥٩٨)	(٦٠,٣٢٠,١٤٢)	٢٦٧,٥٩٢,٧٤٠	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	١٩٦,٥٩٥,٤٣٦	٤٢,٩٩٣,٧٢٩	٨١,٠٦٨,٥٢٩	٣٢٠,٦٥٧,٦٩٤
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
متحصلات من ديون سبق اعدامها	--	--	٢٥,١١٣,٥٩٧	٢٥,١١٣,٥٩٧
الإعدام خلال السنة	--	--	(١٤٣,٣٢٩,٨٠٧)	(١٤٣,٣٢٩,٨٠٧)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(١,٩٣٣)	(٨٣٣)	(٣,٧٠١)	(٦,٤٦٧)
الرصيد فى أخر السنة المالية	٢٢٩,٦٧٩,٤٦١	١٤٦,٣٣٤,٨٠٠	٥٨٤,٦٣١,٥٣٤	٩٦٠,٦٤٥,٧٩٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/١ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	٤٨٥,٤٨٠,٠١١	٩٥٣,٩٠٠,٧٨٠	٦٤٢,٨١٢,٦٨٥	٢,٠٨٢,١٩٣,٤٧٦
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	١٥,٢٣٣,١٤٩	٢٠,٧٨٣	٢,٩٦٢	١٥,٢٥٦,٨٩٤
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٧٣٢,٩٠٦)	(٤,٤٠٦,١٦٦)	(٤٢,٤٧٢,٧٦٤)	(٤٧,٦١١,٨٣٦)
المحول إلى المرحلة الأولى	٢١,٩٧٤,٠٦٣	(٢١,٩٦٢,٨٥٥)	(١١,٢٠٨)	--
المحول إلى المرحلة الثانية	(٣٧,١٢٦,٩٥٦)	٣٧,١٢٧,٦٠٢	(٦٤٦)	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	(١٧٥,٣٥٣)	٤١,٩٩٤,٩٠٠	(٤١,٨١٩,٥٤٧)	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	(١٩٦,٦٥٧,٦١٤)	١٨٦,٤٩٣,٣٩٦	١٥٤,٨٩٧,٩٤٥	١٤٤,٧٣٣,٧٢٧
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
متحصلات من ديون سبق اعدامها	--	--	٢٨٥,٢٦٠	٢٨٥,٢٦٠
محول من مخصصات أخرى	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	(١١٠,٦٠٨,٤٣٨)	(١١٠,٦٠٨,٤٣٨)
فروق ترجمة عملات أجنبية	٥,٠٢٠,٨٠٦	٦٧,٠٦٢,٧٥٩	٣٨,٧٠٤,٨٦٢	١١٠,٧٨٨,٤٢٧
الرصيد فى أخر الفترة المالية	٢٩٣,٠١٥,٢٠٠	١,٢٦٠,٢٣١,١٩٩	٦٤١,٧٩١,١١١	٢,١٩٥,٠٣٧,٥١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قروض وتسهيلات للشركات	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٣٧٦,٦٠٥,٢٢٢	١,٠٦٢,١٤٠,٣٧٥	٩٢١,٨٣٠,٢٣٣	٢,٣٦٠,٥٧٥,٨٣٠
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	٣٠,٩٠٧,٧٢٤	٥٠,٧٦٣	١٢٤,٥٠٥	٣١,٠٨٢,٩٩٢
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٣٨٦,٤٣٩)	(٢,٨١٥,٧٦١)	(٢٣٨,١٢٦,٧٥٨)	(٢٤١,٣٢٨,٩٥٨)
المحول إلى المرحلة الأولى	٩٦,٣٧١,٧٤٧	(٩٦,٣٤٩,٤٧٥)	(٢٢,٢٧٢)	--
المحول إلى المرحلة الثانية	(٧٨,٤٤٣,٣٠٨)	٧٨,٤٤٦,٣٦٢	(٣,٠٥٤)	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	(٥٧,٣٩٤)	(٣٦,٥٦١,٨٩٧)	٣٦,٦١٩,٢٩١	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	٦٠,٦٨٦,٧٥٨	(٣,٤٠٣,٨٢٥)	١٦٢,٩٠٩,٩٣٧	٢٢٠,١٩٢,٨٧٠
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
متحصلات من ديون سبق اعدامها	--	--	٣٨٥,٧٢٢	٣٨٥,٧٢٢
محول من مخصصات أخرى	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	(٢٠٨,٧١٣,٦٥٦)	(٢٠٨,٧١٣,٦٥٦)
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢٠٤,٢٩٩)	(٤٧,٦٠٥,٧٦٢)	(٣٢,١٩١,٢٦٣)	(٨٠,٠٠١,٣٢٤)
الرصيد فى أخر السنة المالية	٤٨٥,٤٨٠,٠١١	٩٥٣,٩٠٠,٧٨٠	٦٤٢,٨١٢,٦٨٥	٢,٠٨٢,١٩٣,٤٧٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/١ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	**٢٢٥,٢٨٨**	**--**	**--**	**٢٢٥,٢٨٨**
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	٢٣,٢٧١,١٧٦	--	--	٢٣,٢٧١,١٧٦
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	**(٩٨,٦٧٥)**	--	--	**(٩٨,٦٧٥)**
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**٢٣,٣٩٧,٧٨٩**	**--**	**--**	**٢٣,٣٩٧,٧٨٩**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٢٨,٧١٢,١٩١	--	--	٢٨,٧١٢,١٩١
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٢٧,٨٢٥,١٧١)	--	--	(٢٧,٨٢٥,١٧١)
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٦٦١,٧٣٢)	--	--	(٦٦١,٧٣٢)
الرصيد فى أخر السنة المالية	٢٢٥,٢٨٨	--	--	٢٢٥,٢٨٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

٣ - أ/١ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	**٦٤,٧٧٠,٠٨٣**	**--**	**--**	**٦٤,٧٧٠,٠٨٣**
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	**(٨,٩٣٤,٨٠٩)**	**--**	**--**	**(٨,٩٣٤,٨٠٩)**
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال الفترة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	**٥,٦٩٠,١٣٣**	**--**	**--**	**٥,٦٩٠,١٣٣**
الرصيد فى أخر الفترة المالية	**٦١,٥٢٥,٤٠٧**	**--**	**--**	**٦١,٥٢٥,٤٠٧**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى ١٢شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالى
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٧٥,٥٣٢,٨٤٣	--	--	٧٥,٥٣٢,٨٤٣
أصول مالية جديدة مشتراه أومصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحقت أو تم أستبعادها	(٧,٨١١,٠٦٠)	--	--	(٧,٨١١,٠٦٠)
المحول إلى المرحلة الأولى	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثانية	--	--	--	--
المحول إلى المرحلة الثالثة	--	--	--	--
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق	--	--	--	--
تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج	--	--	--	--
الإعدام خلال السنة	--	--	--	--
فروق ترجمة عملات أجنبية	(٢,٩٥١,٧٠٠)	--	--	(٢,٩٥١,٧٠٠)
الرصيد فى أخر السنة المالية	٦٤,٧٧٠,٠٨٣	--	--	٦٤,٧٧٠,٠٨٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ب خطر السوق

٣ - ب/١ 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:

القيمة بالمعادل لأقرب جنيه مصرى

	جنية مصري	دولار أمريكى	جنيه أسترلينى	يورو	عملات اخرى	الاجمـــالى
الأصول المالية فى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦						
نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى	١٠,٠٠٧,٣٤٨,٠٤٠	٢٦١,٨٧٧,١١٦	٥,٢٩٧,٣٦٠	٤٢,٦٢٦,٣٤٧	٢٩,٤١٨,٣٢٧	١٠,٣٤٦,٥٦٧,١٩٠
أرصدة لدى البنوك	١,١٨٠,٢٤٩	٥,٦١٢,٥٦٦,٠٨٩	١١,٤٦٢,٨٣٨	٢٥,٩٧٤,٦٩٥	٩١,٢٨٩,١٣٩	٥,٧٤٢,٤٧٣,٠١٠
أذون الخزانة	١٥,١٥٨,٢٨٤,٤٠١	٩,٧٤٣,٠٠٦,٠١٦	--	١٥٣,١٣٦,٧٥٧	--	٢٥,٠٥٤,٤٢٧,١٧٤
أصول مالية بغرض المتاجرة	٦,٦١٨,٧٥٥	--	--	--	--	٦,٦١٨,٧٥٥
قروض وتسهيلات للعملاء	٦٣,٩٩٨,٥٨٥,٦٨٦	١٠,٤٨٧,٦٩٥,٩٦٧	٢٠,٠٧٢	٥٣,٢١٢,٦٠١	٨,٥٧٦	٧٤,٥٣٩,٥٢٢,٩٠٢
استثمارات مالية						
- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	١٠,١٩٦,١٣١,٨٥٩	٦,١١٦,٥١٦,٥٤٥	--	--	--	١٦,٣١٢,٦٤٨,٤٠٤
- بالتكلفة المستهلكة	١٤,٥٠٦,١٢٤,٣٦٥	٦,٥٧١,٩١٧,٥٩٠	--	٥٨٤,٦٣١,٣٦٣	--	٢١,٦٦٢,٦٧٣,٣١٨
إجمالى الأصول المالية	١١٣,٨٧٤,٢٧٣,٣٥٥	٣٨,٧٩٣,٥٧٩,٣٢٣	١٦,٧٨٠,٢٧٠	٨٥٩,٥٨١,٧٦٣	١٢٠,٧١٦,٠٤٢	١٥٣,٦٦٤,٩٣٠,٧٥٣
الالتزامات المالية فى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦						
أرصدة مستحقة للبنوك	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١٠٣,٨٧٧,٩٣٣	١٣٨,٣٢٨	٦٥,٧٧٢,٩٠٤	--	٩,١٦٩,٧٨٩,١٦٥
ودائع العملاء	٩٣,٢٩٠,٨٧٠,٩٦٤	٣٣,٠١٨,١٨٢,٤٤٨	١٩١,٠٠٦,٩١٤	١,٨٩٠,٧٨٣,٨٧١	٩٦,٣٧٣,٣٢١	١٢٨,٤٨٧,٢١٧,٥١٨
قروض أخرى / ودائع مساندة	--	٦,٢٩٠,٦٣٢,٧٠٠	--	--	--	٦,٢٩٠,٦٣٢,٧٠٠
إجمالى الالتزامات المالية	١٠١,٢٩٠,٨٧٠,٩٦٤	٤٠,٤١٢,٦٩٣,٠٨١	١٩١,١٤٥,٢٤٢	١,٩٥٦,٥٥٦,٧٧٥	٩٦,٣٧٣,٣٢١	١٤٣,٩٤٧,٦٣٩,٣٨٣
صافى المركز المالى فى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦	١٢,٥٨٣,٤٠٢,٣٩١	(١,٦١٩,١١٣,٧٥٨)	(١٧٤,٣٦٤,٩٧٢)	(١,٠٩٦,٩٧٥,٠١٢)	٢٤,٣٤٢,٧٢١	٩,٧١٧,٢٩١,٣٧٠
الأصول والالتزامات المالية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥						
إجمالى الأصول المالية	٩٦,٦٢٢,٦٢٤,٤٧٩	٣٣,٦٤٣,٦١٢,٣١٠	١٤,٣٧٥,٦٩٦	١,٨٣٥,١٨٠,٢٥٩	٩٨,٨٠٠,٦١٦	١٣٢,٢١٤,٥٩٣,٣٦٠
إجمالى الالتزامات المالية	٨٥,٨٧٧,٩٣٤,٨٠١	٣٥,٤٨١,٥٣٦,١٩٦	٧٤,٨٢٥,٩٣٥	١,٨١٨,٦٩١,٢١٦	٨٢,٠٢٤,٠٠٣	١٢٣,٣٣٥,٠١٢,١٥١
صافى المركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٠,٧٤٤,٦٨٩,٦٧٨	(١,٨٣٧,٩٢٣,٨٨٦)	(٦٠,٤٥٠,٢٣٩)	١٦,٤٨٩,٠٤٣	١٦,٧٧٦,٦١٣	٨,٨٧٩,٥٨١,٢٠٩

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة الى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) يومياً بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعات لدى البنك المركزي المصري على أساس ربع سنوي.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥%.

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

تتكون الشريحة الأولي من جزئين وهما رأس المال المستمر ورأس المال الأساسي الإضافي.

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

- ٤٥% من قيمة احتياطى فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة.
- ٤٥% من قيمة الاحتياطى الخاص.
- ٤٥% من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (اذا كان موجبا).
- ٤٥% من قيمة رصيد احتياطى القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.
- ٤٥% من الزيادة فى القيمه العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة .
- ٤٥% من الزيادة فى القيمه العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية فى الشركات التابعة والشقيقة.
- الادوات المالية المختلطة.
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠٪ من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من اجلها.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب إلا يزيد عن ١,٢٥٪ من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- استبعادات ٥٠٪ من الشريحة الأولي و٥٠٪ من الشريحة الثانية.
- ما يخص قيمة الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون باحتياطي المخاطر البنكية العام.
- وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يراعي ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠٪ من الشريحة الأولي بعد الاستبعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - ج القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣ - ج/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلي ١٠٠٪ مبوبة بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية في الاعتبار.

ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد إجراء التعديلات لتعكس الطبيعة العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ.

ويلخص الجدول التالى حساب معيار كفاية رأس المال طبقا لمقررات بازل ٢ فى نهاية الفترة الحالية و الفترة السابقة:

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ الف جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ الف جنية مصري
الشريحة الأولى		
رأس المال المصدر والمدفوع	٦,٠٥٦,٠٥٠	٦,٠٥٦,٠٥٠
الشهرة	(٨٥,٢٣٧)	(٨٥,٢٣٧)
إحتياطى قانونى	١,٣٢٦,٥٨٠	٩٧١,٧٥٤
إحتياطيات أخرى	٥٧٠,٠٥١	٣٢,٦٦٢
احتياطى المخاطر العام	٢٠٨,٧٥٠	٢٠٨,٧٥٠
الأرباح المحتجزة	٧,٦٤٦,٧٤٣	٥,٩٦٦,٣٩٥
رأس المال الاساسى الاضافى	٨٦,٢٧٦	٦٣,٦١٥
اجمالى بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية	(٢٧٠,٦٣٢)	١٥٦,٥٥٤
إجمالى الاستبعادات من الشريحة الأولى	(٣٣٠,٢٧٢)	(٤٠٦,٩٨٣)
إجمالى الشريحة الأولى بعد الاستبعادات (١)	**١٥,٢٠٨,٣٠٩**	١٢,٩٦٣,٥٦٠
الشريحة الثانية		
٤٥٪ من الزيادة فى القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)	٢٤,٤٣٠	--
المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى	٧٠٧,١٠١	٩١٨,٤٠١
القروض (الودائع المساندة)	٥,٨٢٢,٧٣٤	٤,٥٢٨,٧٦٤
إجمالى الشريحة الثانية بعد الاستبعادات (٢)	**٦,٥٥٤,٢٦٥**	٥,٤٤٧,١٦٥
إجمالى القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات (١+٢)	**٢١,٧٦٢,٥٧٤**	١٨,٤١٠,٧٢٥
الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر		
مخاطر الائتمان	١٠٨,٧٥٨,١٥٢	٨٦,٤٢٦,٨٩٤
مخاطر السوق	--	--
مخاطر التشغيل	٨,٢٠١,٧٠٠	٦,١١١,٢٢٣
قيمة التجاوز لاكبر ٥٠ عميل	--	--
إجمالى الأصول والالتزمات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر	**١١٦,٩٥٩,٨٥٢**	٩٢,٥٣٨,١١٧
معيار كفاية رأس المال (%)	١٨,٦١٪	١٩,٩٠٪

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

٤- التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى. ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي:

المؤسسات الكبيرة، والمتوسطة والصغيرة
وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات الجارية المدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.

الاستثمار
ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.

الأفراد
وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.

أنشطة أخرى
وتشمل الأعمال المصرفية الأخرى، كإدارة الأموال.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

٥- صافى الدخل من العائد

	الفترة من ٢٠٢٦/٧/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠	الفترة من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠	الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري
عائد القروض والايرادات المشابهة من:				
قروض وتسهيلات للعملاء	٣,٦٦١,٠٠٠,٢٢٠	١٠,٣٥٦,٥٧٣,٢٤٤	٣,٥١٩,٣٦٢,٦٩٦	٩,٧٦٨,٣٤٤,٦٦٥
أذون وسندات خزانة	٢,٥٧٩,٣٢٣,٨٨٣	٧,٤٦١,٦٥٤,٠٢٣	٢,٠٢٧,٧٤٦,٥١٤	٦,٤٩٦,٧٠٨,٥٤٢
ودائع و حسابات جارية	١٢٤,٠٧٣,١٩٧	٥٣٩,٢٤٧,٨١٤	٤٩٢,٧٦٦,٥٥١	٢,٥٨٧,٧٩٣,٣٢٥
استثمارات فى أدوات دين أخرى	١٢٤,٣٠١,٨٢٠	٢٠١,٢٥٥,٦١٢	--	--
الاجمـــــالى	٦,٤٨٨,٦٩٩,١٢٠	١٨,٥٥٨,٧٣٠,٦٩٣	٦,٠٣٩,٨٧٥,٧٦١	١٨,٨٥٢,٨٤٦,٥٣٢
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:				
ودائع وحسابات جارية للبنوك	(٧٩٠,٧٨٩,٧٩٣)	(١,٩٧٦,٧٢٢,٢٠٢)	(٢٤٣,٨٥٦,٨٤٩)	(١,٠٧٦,٧٦٦,٤٩٦)
ودائع وحسابات جارية للعملاء	(٣,٠٨٣,٦١١,١٢٠)	(٨,٩٠٠,٧٤٧,١٦٢)	(٣,٥٥٨,٧٥٢,٤٣٤)	(١١,٤٠٥,٩٧٤,٧٥٥)
عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء	(٧٧١,٤٥٧)	(٢,٥٢٧,٨٠٩)	(٦,٧٢٠,٧٩٤)	(٨,٥١٣,٣٠٧)
ودائع مساندة	(٦٧,٢٩٢,٧٢٧)	(٢٠٢,٦٨٢,٩٣٧)	(٦٦,٩٨٤,٥٩٣)	(٢١٨,٩١٩,٧٥٤)
الاجمـــــالى	(٣,٩٤٢,٤٦٥,٠٩٧)	(١١,٠٨٢,٦٨٠,١١٠)	(٣,٨٧٦,٣١٤,٦٧٠)	(١٢,٧١٠,١٧٤,٣١٢)
صافى الدخل من العائد	٢,٥٤٦,٢٣٤,٠٢٣	٧,٤٧٦,٠٥٠,٥٨٣	٢,١٦٣,٥٦١,٠٩١	٦,١٤٢,٦٧٢,٢٢٠

٦- صافى الدخل من الأتعاب والعمولات

	الفترة من ٢٠٢٦/٧/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري
إيرادات الأتعاب والعمولات				
أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية	٨٥٧,٣٢٣,٦٦٨	١,٩٥٩,٤٢٧,٥٦٦	٤٩٣,٥٣٢,٥٦٩	١,٤١١,٣٥١,٢٠٦
أتعاب أعمال الأمانة والحفظ	١,٨٣٧,١٨٣	١٤,٤١٨,٣٢١	١,٧٦٨,٣٦٩	١٢,٦٩٤,٧٧٦
أتعاب أخرى	٥٠,٩٥١,٩٢٠	١٤١,١٦٨,١٧٠	٣٧,٣٨٤,٣٢٥	١٠٢,٢٦٢,٠٣٥
الاجمـــــالى	٩١٠,١١٢,٧٧١	٢,١١٥,٠١٤,٠٥٧	٥٣٢,٦٨٥,٢٦٣	١,٥٢٦,٣٠٨,٠١٧
مصروفات الأتعاب والعمولات				
أتعاب سمسرة مدفوعة	(٧٨,٥١١,٥٧٨)	(١٨٢,٨٥٧,٥٦٣)	(٣٨,٨٠٥,٠٨٢)	(٩١,٢٣٤,٦٤٧)
أتعاب أخرى مدفوعة	(١٤٤,٧٢١,٠٥٢)	(٤٤٩,٨٩١,٧٨١)	(١٢٠,٧٦٢,٣٣١)	(٣٦٦,٩٠٠,٣٨٢)
الاجمـــــالى	(٢٢٣,٢٣٢,٦٣٠)	(٦٣٢,٧٤٩,٣٤٤)	(١٥٩,٥٦٧,٤١٣)	(٤٥٨,١٣٥,٠٢٩)
صافى الدخل من الأتعاب والعمولات	٦٨٦,٨٨٠,١٤١	١,٤٨٢,٢٦٤,٧١٣	٣٧٣,١١٧,٨٥٠	١,٠٦٨,١٧٢,٩٨٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

٧- صافى دخل المتاجرة

	الفترة من ٢٠٢٦/٧/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري
أرباح التعامل فى العملات الأجنبية	١٠٦,١٥١,٨٩٧	٣٣٢,٤٩٣,٨٧٠	٥٠,٨٧٥,٥٤٠	٢٠٤,٧٥٨,٥٧٠
أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٨,٩٩٤,٦٧٣	٣٢,٦٧٣,٦٨٩	١٣,٧٨٥,٢٥٣	٣١,٧٠١,٦٢٣
عائد استثمارات فى أدوات دين أخرى من خلال الارباح و الخسائر	٧١٧,٩٤٤	٣,٠٠٤,٩٥٩	١٩,٨٧٤	٨,٤٣٨,٤٩٥
الاجمـــالى	١١٥,٨٦٤,٥١٤	٣٦٨,١٧٢,٥١٨	٦٤,٦٨٠,٦٦٧	٢٤٤,٨٩٨,٦٨٨

٨- مصروفات إدارية

	الفترة من ٢٠٢٦/٧/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري
تكلفة العاملين				
أجور ومرتبات	(٣٣٥,٧١٧,٩٩٨)	(١,٠١٧,٨٦٩,٠٦٧)	(٢٧٤,٨٥٤,٩٢٦)	(٨١٥,٣١٧,٧٥٨)
تأمينات	(٣٣,٥٧٣,٠١٧)	(٦٣,٩٣٦,٧٢٢)	(٢١,٧٠٧,٥٩٥)	(٤٩,٨٩٤,٣٢٣)
آخرى	(٣٤١,٢٣٣,٥٤٨)	(٧٩٣,٧٢٠,٠٨٩)	(٢٧٥,٣٥٧,٢٦٧)	(٦٢٥,٠٣٧,٩٦٠)
الاجمـــالى	(٧١٠,٥٢٤,٥٦٣)	(١,٨٧٥,٥٢٥,٨٧٨)	(٥٧١,٩١٩,٧٨٨)	(١,٤٩٠,٢٥٠,٠٤١)
مصروفات إدارية أخرى	(٤٥٨,٢٣٨,٨٢٣)	(١,٤٥٨,٦٨٧,٦١٤)	(٤٩٣,٦٢٥,١٤٦)	(١,٣٢٤,٠٢٧,٢٢٨)
الاجمـــالى	(١,١٦٨,٧٦٣,٣٨٦)	(٣,٣٣٤,٢١٣,٤٩٢)	(١,٠٦٥,٥٤٤,٩٣٤)	(٢,٨١٤,٢٧٧,٢٦٩)

٩- إيرادات / (مصروفات) تشغيل اخري

	الفترة من ٢٠٢٦/٧/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	٣٧,٧٩٥,٦٤٥	٧٧,٥٠٨,٤٨٩	--	٧,٢٩٣,٢٦٥
عبء (رد) مخصصات أخرى	(٢,١١٣,٠٦٦)	(١,٦٩٧,٣٥٢)	(٣٤,٧٧٧,٦٨٨)	(١٧٤,٢٨٧,٢٦٥)
أخرى	١,٨٦٠,٠٩٢	٢,٥١٦,٩١٨	١٠,٩١١,٧١١	٣٧,٣٩٦,٥٦٠
الاجمـــالى	٣٧,٥٤٢,٦٧١	٧٨,٣٢٨,٠٥٥	(٢٣,٨٦٥,٩٧٧)	(١٢٩,٥٩٧,٤٤٠)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

١٠- (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

	الفترة من ٢٠٢٦/٧/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري
قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٥)	(٤٥١,٧٥٣,٠٣٧)	(٩٣٠,٧٧٣,٨٨١)	(٧٧,٨٧٩,٩٣٩)	(٤١٢,٤٦٩,٢٢٦)
أرصدة لدى البنوك	(٢٣٩,٠٨٦)	(٣٠٨,٤٩١)	(٥٧,٩١٥)	٥,٦٣٩,٥٧٩
أذون الخزانة	(٦,١٣١,٢٠٩)	(٦,٣٩٦,٦٦٦)	١٦,١٥٩,٦٧٣	(١٩,٤٦٩,٤٥٥)
أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٥,١٦٥,٣٣٠)	(٢٣,٢٧١,١٧٦)	٥,٠٩٦,٥٣٩	٢٦,٨٨٣,٨٥٩
أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	(٢,١٢٨,٦٢٧)	٨,٩٣٤,٨٠٩	٤,٣٨٩,١٩٤	١٠,٥٧٨,٣٨٩
الاجمـــالى	**(٤٦٥,٤١٧,٢٨٩)**	**(٩٥١,٨١٥,٤٠٥)**	**(٥٢,٢٩٢,٤٤٨)**	**(٣٨٨,٨٣٦,٨٥٤)**

١١- مصروفات ضرائب الدخل

	الفترة من ٢٠٢٦/٧/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري
ضرائب الدخل الحالية	(٥٢٥,٤٣٠,٠٠٩)	(١,٧٠٣,٨١٠,٨٩٤)	(٦٧٤,٩١٩,٣٥٠)	(١,٦٢٦,٤١٦,٣٤٩)
الاجمـــالى	**(٥٢٥,٤٣٠,٠٠٩)**	**(١,٧٠٣,٨١٠,٨٩٤)**	**(٦٧٤,٩١٩,٣٥٠)**	**(١,٦٢٦,٤١٦,٣٤٩)**

	الفترة من ٢٠٢٦/٧/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري
الربح قبل الضرائب	١,٧٥٣,٠٦١,١٦١	٥,١٤٠,٦٠٢,٨٠٤	٢,١٣٥,٧٤٨,٨٣٩	٤,٨٠٧,٥٥٠,٩٢٠
ضرائب الدخل المحسوبة على اساس معدل ضرائب ٢٢,٥٪	٣٩٤,٤٣٨,٧٦١	١,١٥٦,٦٣٥,٦٣١	٤٨٠,٥٤٣,٤٨٩	١,٠٨١,٦٩٨,٩٥٧
يضاف/(يخصم):				
إيرادات غير خاضعة للضريبة	(٥٣٣,١٦١,٧٤٩)	(١,٦٥٨,٩٧٣,٣٧٢)	(٤٦٥,٤٨٩,٦٧٧)	(١,٤٦٠,٥١١,٤٣٠)
مصروفات غير معترف بها ضريبيا (غير قابلة للخصم)	٣٣٨,٣٠٥,٨٠٣	١,٠٠٢,٩٣٨,٠٠٦	٢٨٧,٣٧٨,١٤٦	٩٦٧,٦٠٥,٨١٠
المسدد بالزيادة عن عائد اذون وسندات الخزانة والتوزيعات	٣٢٥,٨٤٧,١٩٤	١,٢٠٣,٢١٠,٦٢٩	٣٧٢,٤٨٧,٣٩٢	١,٠٣٧,٦٢٣,٠١٢
الضريبة الحالية	**٥٢٥,٤٣٠,٠٠٩**	**١,٧٠٣,٨١٠,٨٩٤**	**٦٧٤,٩١٩,٣٥٠**	**١,٦٢٦,٤١٦,٣٤٩**
سعر الضريبة الفعلى	٢٩,٩٧٪	٣٣,١٤٪	٣١,٦٠٪	٣٣,٨٣٪

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

١٢- نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

	الفترة من ٢٠٢٦/٧/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٧/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٩/٣٠ جنيه مصري
صافى أرباح الفترة	١,٢٢٧,٦٣١,١٥٢	٣,٤٣٦,٧٩١,٩١٠	١,٤٦٠,٨٢٩,٤٨٩	٣,١٨١,١٣٤,٥٧١
يخصم:				
ارباح العاملين	(١١٨,٩٨٣,٥٥٠)	(٣٣٣,٥١٠,١٩١)	(٩٤,٢٠٦,٨١٢)	(٢٦٤,٢٢٠,١١٣)
مكافاة اعضاء مجلس الادارة	(٣٨,٠٧٤,٧٣٦)	(١٠٦,٧٢٣,٢٦١)	(٣٠,١٤٦,١٨٠)	(٨٤,٥٥٠,٤٣٦)
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	(١١,٨٩٨,٣٥٥)	(٣٣,٣٥١,٠١٩)	(٩,٤٢٠,٦٨١)	(٢٦,٤٢٢,٠١١)
حصة المساهمين فى الارباح	١,٠٥٨,٦٧٤,٥١١	٢,٩٦٣,٢٠٧,٤٣٩	١,٣٢٧,٠٥٥,٨١٦	٢,٨٠٥,٩٤٢,٠١١
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	٥١٤,٣٤٣,١٨٩	٥١٤,٣٤٣,١٨٩	٥١٤,٣٤٣,١٨٩	٥١٤,٣٤٣,١٨٩
نصيب السهم الأساسي فى صافى أرباح الفترة (جنيه / سهم)	٢,٠٦	٥,٧٦	٢,٥٨	٥,٤٦

١٣- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري
نقدية	١,٣١٦,١١٣,٦٢١	٩٢٠,٥٨٣,٦٣٢
أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الألزامى	٩,٠٣٠,٤٥٣,٥٦٩	١٤,٦٤٤,٣٥٨,٥٣٥
الاجمـــــالى	١٠,٣٤٦,٥٦٧,١٩٠	١٥,٥٦٤,٩٤٢,١٦٧
أرصدة بدون عائد	١٠,٣٤٦,٥٦٧,١٩٠	١٥,٥٦٤,٩٤٢,١٦٧
الاجمـــــالى	١٠,٣٤٦,٥٦٧,١٩٠	١٥,٥٦٤,٩٤٢,١٦٧

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

١٤- أرصدة لدى البنوك

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري
حسابات جارية	١٧٦,١٩٧,٣٩٨	١٨٣,٧٦٦,١٢٠
ودائع	٥,٥٧٢,٧٢٠,٧٤٢	٣,٨٩٠,٦٨٤,٩٨٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,٤٤٥,١٣٠)	(٥,٦١٤,٣٣٩)
الاجمـــالى	٥,٧٤٢,٤٧٣,٠١٠	٤,٠٦٨,٨٣٦,٧٦٩
بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطى الالزامى	٣,٥٦٨,١٩٤,٨٢٧	٣,٢٤٤,٧٤٠,٢٢٨
بنوك محلية	١,٦٢٣,٠٩١,٩٧٠	٣٥٤,٢٣٥,٥٦٢
بنوك خارجية	٥٥٧,٦٣١,٣٤٣	٤٧٥,٤٧٥,٣١٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,٤٤٥,١٣٠)	(٥,٦١٤,٣٣٩)
الاجمـــالى	٥,٧٤٢,٤٧٣,٠١٠	٤,٠٦٨,٨٣٦,٧٦٩
أرصدة بدون عائد	١٧٦,١٩٧,٣٩٨	١٨٣,٧٦٦,١٢٠
أرصدة ذات عائد متغير	٥,٥٧٢,٧٢٠,٧٤٢	٣,٨٩٠,٦٨٤,٩٨٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,٤٤٥,١٣٠)	(٥,٦١٤,٣٣٩)
الاجمـــالى	٥,٧٤٢,٤٧٣,٠١٠	٤,٠٦٨,٨٣٦,٧٦٩
أرصدة متداولة	٥,٧٤٨,٩١٨,١٤٠	٤,٠٧٤,٤٥١,١٠٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦,٤٤٥,١٣٠)	(٥,٦١٤,٣٣٩)
الاجمـــالى	٥,٧٤٢,٤٧٣,٠١٠	٤,٠٦٨,٨٣٦,٧٦٩

١٥- قروض وتسهيلات ومرابحات للعملاء بالصافى

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري
أفـــراد		
حسابات جارية مدينة	٨,١٥٢,١٣١,٩٤٥	٦,٦٧٢,٢٦١,٠٩٩
بطاقات ائتمان	٥٤٩,٧٣٦,٦٢٣	٤٤١,٣٢٩,٦٨٢
قروض شخصية	٣١,٨٩٦,٦١٢,٠٥٦	٢٤,٣٤٠,٧٣٩,٣٢٤
قروض عقارية	٧٩٧,٠٤٩,٧٧٣	٦٨٢,٣٩٥,٨٦٢
اجمـــالى (١)	٤١,٣٩٥,٥٣٠,٣٩٧	٣٢,١٣٦,٧٢٥,٩٦٧
مؤسســـات		
حسابات جارية مدينة	٥,٠٥٤,٨٨٠,٤٩٨	٣,٢٠٤,١١٢,٥٩٠
قروض مباشرة	٢١,٧٩٩,٧٢٢,٠٤٦	١٨,٣٠٣,٨١٣,١٠٥
قروض مشتركة	١٠,١٧٤,٥٥٥,٢١٨	٩,٨٥٦,٦١٨,٠٥٢
اجمـــالى (٢)	٣٧,٠٢٩,١٥٧,٧٦٢	٣١,٣٦٤,٥٤٣,٧٤٧
اجمـــالى القروض والتسهيلات للعملاء (١+٢)	٧٨,٤٢٤,٦٨٨,١٥٩	٦٣,٥٠١,٢٦٩,٧١٤
يخصم:		
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٣,٨٨٥,٠٢٢,٣١٧)	(٣,٠٤٢,٨٣٩,٢٧٢)
العوائد المجنبة	(١٤٢,٩٤٠)	(١٤٠,٥٥٩)
صافى القروض والتسهيلات والمرابحات للعملاء	٧٤,٥٣٩,٥٢٢,٩٠٢	٦٠,٤٥٨,٢٨٩,٨٨٣

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

أفـــراد	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمـــالى
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول الفترة المالية	٧٣,١٦٥,٧٩٧	٧٤,٣٣٤,٥٢٠	٨١٠,٨٢٠,٣٧٨	٢,٣٢٥,١٠١	٩٦٠,٦٤٥,٧٩٦
عبء / رد الاضمحلال	٣٦,٢٥٨,٧٢٦	٢٧,٧٥٢,٦٠٤	٧٥٣,٩٢٩,٢٣٤	٤٥٤,٥٣٢	٨١٨,٣٩٥,٠٩٦
مبالغ تم اعدامها	--	(٢٨,٠٥٦,٠٠٦)	(٩٦,٥٧٦,٦٩٨)	(٤٨,٣٧٧)	(١٢٤,٦٨١,٠٨١)
مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ تم اعدامها	--	٥,٧٩٣,٠٣٩	٢٩,٧٦٩,٧٥٧	٥٦,٠٧٧	٣٥,٦١٨,٨٧٣
فروق ترجمة عملات اجنبية	٦,١٢٣	--	--	--	٦,١٢٣
الرصيد أخر الفترة المالية	١٠٩,٤٣٠,٦٤٦	٧٩,٨٢٤,١٥٧	١,٤٩٧,٩٤٢,٦٧١	٢,٧٨٧,٣٣٣	١,٦٨٩,٩٨٤,٨٠٧

مؤسســـات	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمـــالى
	جنية مصري	جنية مصري		جنية مصري
الرصيد اول الفترة المالية	١٠٥,٥٢٥,٩٣٤	٦٨٠,٥٧٤,٥٧٨	١,٢٩٦,٠٩٢,٩٦٤	٢,٠٨٢,١٩٣,٤٧٦
عبء / رد الاضمحلال	١٥٠,٩٣٩,٧١٠	(٤٠,١٤٥,٤٠٩)	١,٥٨٤,٤٨٤	١١٢,٣٧٨,٧٨٥
مبالغ تم اعدامها	(١٠,١٤٩,٠٠٠)	(١٠٠,٤٥٩,٤٣٨)	--	(١١٠,٦٠٨,٤٣٨)
مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ تم اعدامها	--	٨٥,٢٦٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٨٥,٢٦٠
فروق ترجمة عملات اجنبية	١٣,٣٩٦,٥٠٩	١,٥٥٣,٩٤٨	٩٥,٨٣٧,٩٧٠	١١٠,٧٨٨,٤٢٧
الرصيد أخر الفترة المالية	٢٥٩,٧١٣,١٥٣	٥٤١,٦٠٨,٩٣٩	١,٣٩٣,٧١٥,٤١٨	٢,١٩٥,٠٣٧,٥١٠

أفـــراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
	حسابات جارية مدينة	بطاقات إئتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمـــالى
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة المالية	٥٥,١٠٥,٨٣٤	٥١,٠٤٦,١٥١	٣٣٨,٥٣٢,٦٠٨	٦,٩٩٤,٠٠٥	٤٥١,٦٧٨,٥٩٨
عبء / رد الاضمحلال	١٨,٠٦٦,٤٣٠	٣٠,١٦٣,٢٣١	٥٨٣,٧٧٣,٥٢٢	(٤,٨١٣,٣٠٩)	٦٢٧,١٨٩,٨٧٤
مبالغ تم اعدامها	--	(٨,٧٥٥,٢٣٠)	(١٣٤,٣٥٧,٤٩٠)	(٢١٧,٠٨٦)	(١٤٣,٣٢٩,٨٠٦)
مبالغ مستردة خلال السنة من مبالغ تم اعدامها	--	١,٨٨٠,٣٦٨	٢٢,٨٧١,٧٣٨	٣٦١,٤٩١	٢٥,١١٣,٥٩٧
فروق ترجمة عملات اجنبية	(٦,٤٦٧)	--	--	--	(٦,٤٦٧)
الرصيد أخر السنة المالية	٧٣,١٦٥,٧٩٧	٧٤,٣٣٤,٥٢٠	٨١٠,٨٢٠,٣٧٨	٢,٣٢٥,١٠١	٩٦٠,٦٤٥,٧٩٦

مؤسســـات	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	الاجمـــالى
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة	٣١٤,١٦٩,١٣٠	٤٥٢,١١٧,٧٦٦	١,٥٩٤,٢٨٨,٩٣٤	٢,٣٦٠,٥٧٥,٨٣٠
عبء الاضمحلال	(٢٠٨,٧٨٥,١٤١)	٥١٤,٢٤٨,٦٣٨	(٢٩٥,٥١٦,٥٩٣)	٩,٩٤٦,٩٠٤
مبالغ تم اعدامها	--	(٢٠٨,٧١٣,٦٥٦)	--	(٢٠٨,٧١٣,٦٥٦)
مبالغ مستردة خلال السنة من مبالغ تم اعدامها	--	٣٨٥,٧٢٢	--	٣٨٥,٧٢٢
فروق ترجمة عملات اجنبية	١٤١,٩٤٥	(٧٧,٤٦٣,٨٩٢)	(٢,٦٧٩,٣٧٧)	(٨٠,٠٠١,٣٢٤)
الرصيد أخر السنة المالية	١٠٥,٥٢٥,٩٣٤	٦٨٠,٥٧٤,٥٧٨	١,٢٩٦,٠٩٢,٩٦٤	٢,٠٨٢,١٩٣,٤٧٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

١٦-استثمارات مالية

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري
إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر		
أدوات دين بالقيمة العادلة - مدرجة فى السوق	١٥,٧٨٦,١٥٤,٩٣٣	٨,٣٨٠,٢٠٠,٤٥٦
أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى (إيضاح ١٦-١)	٢٥,٠٥٤,٤٢٧,١٧٣	٢٥,٩٥٤,٧١٦,٦٦٢
أدوات حقوق ملكية - غير مدرجه في السوق	٢٧,٦٨٨,٧٠٢	٢٧,٦٣٧,٧٩٨
استثمارات تدار بمعرفة الغير	١	١
وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي	٦٧,١٠٥,٣٩٥	٥٣,٠٧٢,٦٣٢
صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)	٣٢,٩٣٦,٨٥٤	٢٩,٤٦٢,٤٣٩
صندوق ايزموت مصر	٣٩٨,٧٦٢,٥١٩	٣٣٦,٨٥٠,٨٢٩
اجمالي الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر (١)	٤١,٣٦٧,٠٧٥,٥٧٧	٣٤,٧٨١,٩٤٠,٨١٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة		
أدوات دين - مدرجة في السوق	١٦,٧٢٤,١٩٨,٧٢٥	١٧,٠٩٥,٧٦٦,٨٣٠
أدوات دين – غير مدرجة في السوق	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	--
الإجمـــــالى	٢١,٧٢٤,١٩٨,٧٢٥	١٧,٠٩٥,٧٦٦,٨٣٠
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٦١,٥٢٥,٤٠٧)	(٦٤,٧٧٠,٠٨٣)
صافى الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة (٢)	٢١,٦٦٢,٦٧٣,٣١٨	١٧,٠٣٠,٩٩٦,٧٤٧
إستثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر		
أدوات حقوق ملكية - مدرجة فى السوق	٦,٦١٨,٧٥٥	--
إجمالى الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)	٦,٦١٨,٧٥٥	--
اجمـــالى الاستثمارات المالية (٣+٢+١)	٦٣,٠٣٦,٣٦٧,٦٥٠	٥١,٨١٢,٩٣٧,٥٦٤

وفيما يلي ملخص بحركة الأستثمارات المالية خلال الفترة المالية بخلاف اذون الخزانة :

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦		
	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الأخر جنية مصري	استثمارات بالتكلفة المستهلكة جنية مصري	الإجمالى جنية مصري
الرصيد اول الفترة	٨,٨٢٧,٢٢٤,١٥٥	١٧,٠٩٥,٧٦٦,٨٣٠	٢٥,٩٢٢,٩٩٠,٩٨٥
إضافات	١١,٤١٢,٨٧٢,١٦٨	٦,١٣٩,٢٤٢,٥١٢	١٧,٥٥٢,١١٤,٦٨٠
إستبعادات (بيع/إسترداد)	(٤,١٨١,٧٣٠,٧٩٩)	(٢,١١٥,٧٩١,٧٥٤)	(٦,٢٩٧,٥٢٢,٥٥٣)
ارباح فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	٤٢٤,٩٦٩,١٩٠	٦٠٧,٨١٦,٨٥١	١,٠٣٢,٧٨٦,٠٤١
ارباح (خسائر)التغير فى القيمة العادلة خلال الفترة	(٣١٥,٣٠٤,٠١٩)	--	(٣١٥,٣٠٤,٠١٩)
صافي إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار	١٤٤,٦١٧,٧٠٩	(٢,٨٣٥,٧١٤)	١٤١,٧٨١,٩٩٥
الرصيد أخر الفترة	١٦,٣١٢,٦٤٨,٤٠٤	٢١,٧٢٤,١٩٨,٧٢٥	٣٨,٠٣٦,٨٤٧,١٢٩
الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٦١,٥٢٥,٤٠٧)	(٦١,٥٢٥,٤٠٧)
الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	١٦,٣١٢,٦٤٨,٤٠٤	٢١,٦٦٢,٦٧٣,٣١٨	٣٧,٩٧٥,٣٢١,٧٢٢

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

١٦-استثمارات مالية - تابع

	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ استثمارات بالتكلفة المستهلكة	الإجمالى
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
الرصيد اول السنة	١٠,٦٧٢,٧٣٥,٦٥٤	٢٣,٦٥٥,١٥٠,٢٧٩	٣٤,٣٢٧,٨٨٥,٩٣٣
إضافات	١,٦٧٩,٥١٨,٤٠٨	٢,٣٢٩,٥٦٨,٩٢٩	٤,٠٠٩,٠٨٧,٣٣٧
إستبعادات (بيع/إسترداد)	(٤,١٤٦,٢٠٢,٠٠٢)	(٨,٤٩١,٩٤٦,٥٧٨)	(١٢,٦٣٨,١٤٨,٥٨٠)
ارباح فروق ترجمة أرصدة ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية	(١٧٠,٣٩٥,٥٢١)	(٤١٠,٢٧٩,٢١٦)	(٥٨٠,٦٧٤,٧٣٧)
ارباح (خسائر)التغير فى القيمة العادلة خلال السنة	٤٦٢,٩٤٢,٣٠١	--	٤٦٢,٩٤٢,٣٠١
صافي إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار	٣٢٨,٦٢٥,٣١٥	١٣,٢٧٣,٤١٦	٣٤١,٨٩٨,٧٣١
الرصيد أخر السنة	٨,٨٢٧,٢٢٤,١٥٥	١٧,٠٩٥,٧٦٦,٨٣٠	٢٥,٩٢٢,٩٩٠,٩٨٥
الخسائر الائتمانية المتوقعة	--	(٦٤,٧٧٠,٠٨٣)	(٦٤,٧٧٠,٠٨٣)
الرصيد بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	٨,٨٢٧,٢٢٤,١٥٥	١٧,٠٣٠,٩٩٦,٧٤٧	٢٥,٨٥٨,٢٢٠,٩٠٢

١٦- ١ أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	جنية مصري	جنية مصري
أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما	**٤٠,٣٥٠,٠٠٠**	٨١١,١٢٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما	**١,١٣٩,٦٥٠,٠٠٠**	٧,٠٥٢,٧٢٥,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما	**٦,٥٩٢,٧٢٥,٠٠٠**	٦,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠
أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما	**١٨,٦٧٢,٦٢٣,٧٦٠**	١٣,٧٢٩,٨٣٠,١٨٠
الاجمـــالى	**٢٦,٤٤٥,٣٤٨,٧٦٠**	٢٨,١٤٣,٦٨٠,١٨٠
يخصم / يضاف:		
عوائد لم تستحق بعد	**(١,٢٦٤,٥١٤,٥٦٢)**	(٢,٢٢٥,٦٦٦,٢٠٩)
فروق إعادة تقييم أذون خزانة	**(١٢٦,٤٠٧,٠٢٥)**	٣٦,٧٠٢,٦٩١
الاجمـــالى (١)	**٢٥,٠٥٤,٤٢٧,١٧٣**	٢٥,٩٥٤,٧١٦,٦٦٢

* تتضـــمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ **٩,٨٧٧,٨٥٣,٠٠٠** جنية مصـــري (المعادل لمبلغ ١٩٠ مليون دولار أمريكى) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ **١٥٣,٤٤٥,٧٦٠** جنية مصري (المعادل لمبلغ ٢,٦ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

١٧- استثمارات مالية فى شركات تابعة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات التابعة كما يلي:

٣٠ سبتمبر٢٠٢٦	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات تابعة							
شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	١,٧٩٨,٠٧٤,٨٧١	٥٨,١١٣,٠٦٥	٥٢,٧٦٨,٢٥٠	٢٩,٠٢١,٠٣٨	١,٣٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٪
الاجمـــالى		١,٧٩٨,٠٧٤,٨٧١	٥٨,١١٣,٠٦٥	٥٢,٧٦٨,٢٥٠	٢٩,٠٢١,٠٣٨	١,٣٩٩,٩٧٠,٠٠٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	البلد مقر الشركة	أصول الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	القيمة الدفترية جنية مصري	نسبة المساهمة
شركات تابعة							
شركة ايجيبشان جلف القابضة للاستثمارات المالية	مصر	١,٣١٩,٥٣٣,٩٣٧	٤٣,٠٥١,٧٦١	١٠٢,٢٢٦,٨١٤	٦٤,٣٤٢,٥١١	٩٩٩,٩٧٠,٠٠٠	٩٩,٩٩٪
الاجمـــالى		١,٣١٩,٥٣٣,٩٣٧	٤٣,٠٥١,٧٦١	١٠٢,٢٢٦,٨١٤	٦٤,٣٤٢,٥١١	٩٩٩,٩٧٠,٠٠٠	

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية فى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

١٨-أصول غير ملموسة

برامج الحاسب الآلى

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	جنية مصري	جنية مصري
صافى القيمة الدفترية فى أول السنة المالية	١٩,٦٩٢,٣٨٧	١١,٤٩٥,١٤١
الاضافات خلال الفترة / السنة المالية	--	١٠,٨٥٨,٢١٥
الاستهلاك خلال الفترة / السنة المالية	(٢,٥٣٨,٦٣٧)	(٢,٦٦٠,٩٦٩)
صافى القيمة الدفترية فى اخر الفترة / السنة المالية	١٧,١٥٣,٧٥٠	١٩,٦٩٢,٣٨٧

١٩-أصول أخرى

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	جنية مصري	جنية مصري
إيرادات مستحقة	٢,٠٧٣,٥٨١,٨٦٦	١,٤٨٩,٩٢٧,٨٦٣
مصروفات مقدمة	١,٢٠٧,٦٤٠,٥٧٥	١,٠٨٤,٠٣٥,٨٦٦
دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة	٢,٤٢١,٩٣٢,٠٥٤	١,٨٧٠,٥٨٦,٠٩٤
أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال)	١٥٥,٦٢٦,٨١٠	١٥٥,٦٢٦,٨١٠
تأمينات وعهد	٢٨٠,٥٠٢,٣٢٢	٤٤,١٧٣,٣٨٥
أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك	١	١
أخرى	١,٤٩٦,١٠٣,٢١٩	٢,١١٣,٣٩٩,٧٠٩
الاجمـــالى	٧,٦٣٥,٣٨٦,٨٤٧	٦,٧٥٧,٧٤٩,٧٢٨

* طبقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة بتاريخ ٨ سبتمبر ٢٠٠٩ والذى ينص على الاتى:

"فى حالة عدم تمكن البنك الذى يمتلك أسهماً فى شركة غير مالية تزيد عن ٤٠٪ من رأس المال المصدر للشركة من التخلص من هذه الزيادة خلال سنة من تاريخ الحيازة يتم قياس خسائر اضمحلال قيمة الاسهم وفقاً للقواعد المحاسبية السارية، وبحيث لا تقل قيمة هذه الخسائر عن ما يعادل مقدار نسبة الزيادة عن ٤٠٪ من رأس المال المصدر للشركة، والإعتراف بقيمة هذه الخسائر بقائمة الارباح والخسائر بحسب الحالة مقابل تخفيض القيمة الدفترية للأسهم بقيمة هذه الخسائر". قام البنك بحساب إضمحلال لشركة هامنز لصناعة التكنولوجيه الالمانية وذلك تطبيقا للقرار السالف ذكرة.

* نظرا لعدم التمكن من البيع خلال المدة المحددة قانونيا فقد تم تكوين احتياطى مخاطر بنكية عام بواقع ١٠٪من قيمة الاصل سنويا وفقا لتعليمات البنك المركزى المصرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

٢٠-أصول ثابتة

	أراضى ومبانى	تجهيزات	آلات ومعدات	حاسب الى	اثاث	سيارات	أخرى	الإجمالى
	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
التكلفة فى ١ يناير ٢٠٢٥	٦٦٠,٥٨٧,٩٤٠	٥٩٢,٨٧٧,١٤٧	٢٨,٢٤١,٤٧٧	٣٣٧,١٤٥,٣٩٢	١٠١,٠٨٧,٩٦٦	٢٢,٨٧٦,٦٢٠	٢٥٧,٤٥٦,٠٠٨	٢,٠٠٠,٢٧٢,٥٥٠
مجمع الإهلاك	(١٠٧,٨٤٥,٥٧٠)	(٣٦٨,٩٤٧,٦٦٩)	(٢٢,٠٨٠,٠٢٩)	(١٩١,٠٦٣,٢٢٢)	(٦٣,٩٧٩,٤١٢)	(١٨,٢١٦,٧٢١)	(١٨٤,٠٥٦,٤٣٠)	(٩٥٦,١٨٩,٠٥٣)
صافى القيمة الدفترية	٥٥٢,٧٤٢,٣٧٠	٢٢٣,٩٢٩,٤٧٨	٦,١٦١,٤٤٨	١٤٦,٠٨٢,١٧٠	٣٧,١٠٨,٥٥٤	٤,٦٥٩,٨٩٩	٧٣,٣٩٩,٥٧٨	١,٠٤٤,٠٨٣,٤٩٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥								
صافى القيمة الدفترية أول السنة المالية	٥٥٢,٧٤٢,٣٧٠	٢٢٣,٩٢٩,٤٧٨	٦,١٦١,٤٤٨	١٤٦,٠٨٢,١٧٠	٣٧,١٠٨,٥٥٤	٤,٦٥٩,٨٩٩	٧٣,٣٩٩,٥٧٨	١,٠٤٤,٠٨٣,٤٩٧
إضافات	٤,٨٧١,٨٣٤	١٧٨,٠٦٧,٥٤٨	٤٧٦,٨٠٤	٢٦٨,٣٨٠,٣٢٥	٤,٣٣٢,٤٨٩	٦١,٨٨٧,١٦٦	٣٩,٧٥٩,٧٥٥	٥٥٧,٧٧٥,٩٢١
إستبعادات	--	--	(٥٢٦,٣٦٢)	--	(٢٩٦,٨٤٣)	(١١,٦٧٨,٠٦٦)	(٣,٠٩٤,٦١٦)	(١٥,٥٩٥,٨٨٧)
تكلفة أهلاك	(٩,٣١٦,٢٦٣)	(٢٦,٣٠٥,٧٧٦)	(١,٦٤١,٦١٦)	(٣٨,١١٧,٦٩٠)	(١٠,٠١٢,٩٧٧)	(٧,٢٠١,٠٤٥)	(٣٠,٨٧٣,٦٠١)	(١٢٣,٤٦٨,٩٦٨)
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	--	--	٥٢٦,٢٨٩	--	٢٨٨,٣٢١	١٠,٦٦٠,٧٧٠	٣,٠٨١,٨٤٢	١٤,٥٥٧,٢٢٢
صافى القيمة الدفترية	٥٤٨,٢٩٧,٩٤١	٣٧٥,٦٩١,٢٥٠	٤,٩٩٦,٥٦٣	٣٧٦,٣٤٤,٨٠٥	٣١,٤١٩,٥٤٤	٥٨,٣٢٨,٧٢٤	٨٢,٢٧٢,٩٥٨	١,٤٧٧,٣٥١,٧٨٥
التكلفة فى ١ يناير ٢٠٢٦	٦٦٥,٤٥٩,٧٧٤	٧٧٠,٩٤٤,٦٩٥	٢٨,١٩١,٩١٩	٦٠٥,٥٢٥,٧١٧	١٠٥,١٢٣,٦١٢	٧٣,٠٨٥,٧٢٠	٢٩٤,١٢١,١٤٧	٢,٥٤٢,٤٥٢,٥٨٤
مجمع الإهلاك	(١١٧,١٦١,٨٣٣)	(٣٩٥,٢٥٣,٤٤٥)	(٢٣,١٩٥,٣٥٦)	(٢٢٩,١٨٠,٩١٢)	(٧٣,٧٠٤,٠٦٨)	(١٤,٧٥٦,٩٩٦)	(٢١١,٨٤٨,١٨٩)	(١,٠٦٥,١٠٠,٧٩٩)
صافى القيمة الدفترية	٥٤٨,٢٩٧,٩٤١	٣٧٥,٦٩١,٢٥٠	٤,٩٩٦,٥٦٣	٣٧٦,٣٤٤,٨٠٥	٣١,٤١٩,٥٤٤	٥٨,٣٢٨,٧٢٤	٨٢,٢٧٢,٩٥٨	١,٤٧٧,٣٥١,٧٨٥
٣٠ سبتمبر٢٠٢٦								
صافى القيمة الدفترية أول السنة المالية	٥٤٨,٢٩٧,٩٤١	٣٧٥,٦٩١,٢٥٠	٤,٩٩٦,٥٦٣	٣٧٦,٣٤٤,٨٠٥	٣١,٤١٩,٥٤٤	٥٨,٣٢٨,٧٢٤	٨٢,٢٧٢,٩٥٨	١,٤٧٧,٣٥١,٧٨٥
إضافات	١٤,٧٥٩,٩٧٠	٨٠,٩٧١,٦١٥	٢٤,٠١٣,٢٣٧	٢٥٢,٢٥٧,٦٠٤	٣,١٥٢,٤٤٦	٦,٩٥٠,٠٠٠	١٥٠,٥٤٠,٣٠٧	٥٣٢,٦٤٥,١٧٩
اعادة تبويب	--	(٤٥,١٨٨,٠٧٧)	١٤,٣١٤,١٧٩	--	٧٢,٧١٩	--	٣٠,٨٠١,١٧٩	--
استبعادات	(١٨,٣٥٤,٩٧٨)	(٢١,٥١٧,٠٥٢)	(٤١٧,٠٢٤)	(٨,٦٤٠,٢٥١)	(٦١٩,٢٠٧)	(٥,٣٤٠,١٢٩)	(٧,٦١٩,٦٢٦)	(٦٢,٥٠٨,٢٦٧)
تكلفة أهلاك	(٧,٠٣٧,٠٦٤)	(٣٥,٢٢٧,٤٠٢)	(٤,٧٨٠,٩٢٥)	(٤٨,٤٨٧,٢٢٣)	(٧,٥٧٥,٣٧١)	(١٠,١٨٢,٣٥٤)	(٤٢,٣٥٥,٧٧٤)	(١٥٥,٦٤٦,١١٣)
مجمع إهلاك الأصول المستبعدة	٥,٢٣٦,٨٦٠	١٧,٩٦٦,٩٣١	٤١٦,٩١٩	٣٦٠,٠٠٨	٥٨٨,٦٢٧	٥,٣٤٠,١٢٨	٧,٥٩٢,٢٥١	٣٧,٥٠١,٧٢٤
صافى القيمة الدفترية	٥٤٢,٩٠٢,٧٢٩	٣٧٢,٦٩٧,٢٦٥	٣٨,٥٤٢,٩٤٩	٥٧١,٨٣٤,٩٤٣	٢٧,٠٣٨,٧٥٨	٥٥,٠٩٦,٣٦٩	٢٢١,٢٣١,٢٩٥	١,٨٢٩,٣٤٤,٣٠٨
التكلفة فى ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦	٦٦١,٨٦٤,٧٦٦	٧٨٥,٢١١,١٨١	٦٦,١٠٢,٣١١	٨٤٩,١٤٣,٠٧٠	١٠٧,٧٢٩,٥٧٠	٧٤,٦٩٥,٥٩١	٤٦٧,٨٤٣,٠٠٧	٣,٠١٢,٥٨٩,٤٩٦
مجمع الإهلاك	(١١٨,٩٦٢,٠٣٧)	(٤١٢,٥١٣,٩١٦)	(٢٧,٥٥٩,٣٦٢)	(٢٧٧,٣٠٨,١٢٧)	(٨٠,٦٩٠,٨١٢)	(١٩,٥٩٩,٢٢٢)	(٢٤٦,٦١١,٧١٢)	(١,١٨٣,٢٤٥,١٨٨)
صافى القيمة الدفترية	٥٤٢,٩٠٢,٧٢٩	٣٧٢,٦٩٧,٢٦٥	٣٨,٥٤٢,٩٤٩	٥٧١,٨٣٤,٩٤٣	٢٧,٠٣٨,٧٥٨	٥٥,٠٩٦,٣٦٩	٢٢١,٢٣١,٢٩٥	١,٨٢٩,٣٤٤,٣٠٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

٢١-أرصدة مستحقة للبنوك

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	جنية مصري	جنية مصري
حسابات جارية	١,١٦٨,٤٣٥,٧٢٥	١,٠٢٧,٦٢٦,٥١٩
ودائع	٨,٠٠١,٣٥٣,٤٤١	١١,١٤٣,٤٥٢,١٧٢
الاجمـــالى	٩,١٦٩,٧٨٩,١٦٦	١٢,١٧١,٠٧٨,٦٩١
بنوك مركزية	٣٤١,٢٨٧,٠٤٩	١٥٨,٢٨٦,٧٤٨
بنوك محلية	٦,٠٠١,٣٥٣,٤٤١	١٠,٨٦٣,٢٤٠,٦٧٢
بنوك خارجية	٢,٨٢٧,١٤٨,٦٧٦	١,١٤٩,٥٥١,٢٧١
الاجمـــالى	٩,١٦٩,٧٨٩,١٦٦	١٢,١٧١,٠٧٨,٦٩١
أرصدة بدون عائد	١,١٦٩,٧٨٩,١٦٦	١,٠٢٨,٥٧١,٠٩١
أرصدة ذات عائد متغير	٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,١٤٢,٥٠٧,٦٠٠
الاجمـــالى	٩,١٦٩,٧٨٩,١٦٦	١٢,١٧١,٠٧٨,٦٩١
أرصدة متداولة	٩,١٦٩,٧٨٩,١٦٦	١٢,١٧١,٠٧٨,٦٩١
الاجمـــالى	٩,١٦٩,٧٨٩,١٦٦	١٢,١٧١,٠٧٨,٦٩١

٢٢-ودائع العملاء

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
	جنية مصري	جنية مصري
ودائع تحت الطلب	٧٠,٣٢٠,٣٣٢,٠٣٤	٥٣,٧٢٨,٠٧٨,٣٧١
ودائع لأجل وبإخطار	٣٦,٢٦٥,١٥٤,٦٣٠	٣٦,٨٥٩,٨٧٨,٢٨٣
شهادات ادخار ذات عائد متميز	١٣,٥٠٩,٨٠٨,٦٦٧	١١,٦٩٦,٨٥٧,٦٥٦
ودائع التوفير	٥,٨١٧,٤٩١,٩٦١	٣,٠٦٠,١٩٢,٩٩٠
ودائع أخرى	٢,٥٧٤,٤٣٠,٢٢٦	١,٢٩٠,١٦٢,١٦٠
الاجمـــالى	١٢٨,٤٨٧,٢١٧,٥١٨	١٠٦,٦٣٥,١٦٩,٤٦٠
ودائع مؤسسات	٩٦,٠٧٧,٥٩٣,٦١٧	٨٠,٢٨٤,٦٠٨,٣٢٥
ودائع أفراد	٣٢,٤٠٩,٦٢٣,٩٠١	٢٦,٣٥٠,٥٦١,١٣٥
الاجمـــالى	١٢٨,٤٨٧,٢١٧,٥١٨	١٠٦,٦٣٥,١٦٩,٤٦٠

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

٢٣-قروض أخرى وودائع مساندة

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري
ودائع مساندة*	٦,٢٩٠,٦٣٢,٧٠٠	٤,٥٢٨,٧٦٤,٠٠٠
الاجمـــالى	**٦,٢٩٠,٦٣٢,٧٠٠**	٤,٥٢٨,٧٦٤,٠٠٠

* بتاريخ ٥ مايو٢٠٢٠ قام البنك بابرام اتفاق مع شـركة مصـر للتأمين – ش.م.م تقوم بموجبها شـركة مصـر للتأمين بإيداع وديعة لدى البنك بمبلغ ٣٥ مليون دولار أمريكى خلال شهر من تاريخ العقد وتكون مدة الوديعة سبع سنوات تبدأ من تاريخ ايداع الوديعة وتم التجديد في ١٩ نوفبر ٢٠٢٣

* بتاريخ ٥ مايو٢٠٢٠ قام البنك بابرام اتفاق مع شـركة مصـر لتأمينات الحياة – ش.م.م تقوم بموجبها شـركة مصـر لتأمينات الحياة بإيداع وديعة لدى البنك بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكى خلال شهر من تاريخ العقد وتكون مدة الوديعة سبع سنوات تبدأ من تاريخ ايداع الوديعة وتم التجديد في ١ نوفمبر ٢٠٢٣

* بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠٢٣ قام البنك بابرام اتفاق مع شركة مصر للتأمين – ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر للتأمين بإيداع وديعة لدى البنك بمبلغ ١٠ مليون دولار امريكي تكون مدة الوديعة سبع سنوات تبدأ من تاريخ ايداع الوديعة.

* بتاريخ ٢٤ ديسـمبر ٢٠٢٤ قام البنك بابرام اتفاق مع شـركة مصـر للتأمين – ش.م.م بالاتفاق علي الافراج عن الودائع بالجنية بقيمة ١,٢٥٠ مليون جنيه مصـري و ربط وديعة بقيمة ٣٠ مليون دولار امريكي و تكون مدة الوديعة ست سنوات تبدأ من تاريخ الايداع ١٣ يناير ٢٠٢٥

* بتاريخ ١٨ أغسـطس ٢٠٢٦ قام البنك بابرام اتفاق مع شـركة مصـر للتأمين – ش.م.م بالاتفاق علي ربط وديعة بقيمة ٣٠ مليون دولار امريكي و تكون مدة الوديعة خمس سنوات تبدأ من تاريخ الايداع ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦

تخضع تلك الودائع لشروط وأحكام البنك المركزي المصري ويحق للبنك استخدام هذه الودائع بكافة المجالات التي يراها مناسبة في مجال الاستثمار.

وحيث أن تلك الودائع خاضعة لشروط البنك المركزي المصري ومستوفية للمتطلبات المتعلقة بإدراج تلك الودائع ضمن الشريحة الثانية للقاعدة الرأسمالية بحيث أنها ليست مخصصة لنشاط معين أو لمقابلة أصول بذاتها، وأنها مصدرة ومدفوعة بالكامل، تلي في الترتيب حقوق المودعين والدائنين عند التصفية، غير مضمونة وغير مغطاة بكفالة من المصدر ولا تخضع لأي ترتيبات قانونية أو اقتصادية و أنها لا تتضمن شروط أو حوافز تجعلها قابلة للاسترداد قبل تاريخ الاستحقاق.

٢٤- التزامات أخرى

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري
عوائد مستحقة	٣٥١,٢٠٤,٥٠٦	٣٤٠,٥٥٣,٩٤٥
إيرادات مقدمة	٧٦,٢٣٦,٥٩٧	٧٠,٦٠٧,٠٥٢
مصروفات مستحقة	١,٨٩٥,٤٩٤,٩٥١	١,٤٣٩,٣٧١,٨٩٦
دائنون	١,٨٤٨,٤٣٨,٨٦٠	١,٦٥٩,٤٤٤,٢٥٨
عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء	١٨١,٢٧٥,٠٠٠	١٦٦,٢٥٠,٠٠٠
أرصدة دائنة متنوعة	١٩٦,٥٦٣,٢٦٩	١٧٣,٢٧٧,٢١٩
الاجمـــالى	**٤,٥٤٩,٢١٣,١٨٣**	٣,٨٤٩,٥٠٤,٣٧٠

٢٥- مخصصات أخرى

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري
الرصيد في أول الفترة / السنة المالية	٥٠١,٢٠٠,٢٥١	٣٧٩,١٦٨,٤٥٠
فروق ترجمة أرصدة بالعملات الأجنبية	٢,٠٩٤,٠١٣	٥٣,٥٤٣
المحمل على قائمة الدخل	٨٠,٦١١,٢٦٨	١٤٣,٥٣٠,٢٨٩
مخصصات انتفى الغرض منها	(٧٨,٩١٣,٩١٥)	--
المستخدم خلال الفترة / السنة المالية	(١٠,٨٦٥,٨٤٢)	(٢١,٥٥٢,٠٣١)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	**٤٩٤,١٢٥,٧٧٥**	٥٠١,٢٠٠,٢٥١

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري
مخصص مطالبات محتملة – قضايا	١٠,٩٧٣,٩١١	١٣,٠٥٣,٦٤٩
مخصص مطالبات محتملة متنوعة	٤٢٨,٢٤٠,٥٠٥	٣٥٦,٤١٥,٣٤١
مخصص مطالبات محتملة – ضرائب	٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨
مخصص الإلتزامات العرضية	٥٢,٣٣٥,٢٦١	١٢٩,١٥٥,١٦٣
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	**٤٩٤,١٢٥,٧٧٥**	٥٠١,٢٠٠,٢٥١

٢٦- رأس المال

رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٨٠٠ مليون دولار امريكى أو ما يعادله بالجنيه المصرى.

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصـــدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٥٢٠,٩٩٧,٢٦٣ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٦,٠٥٦,٠٥٠,٠٠١ جنيه مصـــري) موزعاً على عدد ٥٢٠,٩٩٧,٢٦٣ سهم القيمة الأسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

٢٧- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

- أ الإحتياطيات

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري
إحتياطى قانونى	١,٣٢٦,٥٨٠,٤٧٨	٩٧١,٧٥٤,٤١٨
إحتياطى فروق ترجمة عملات أجنبية	٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧
إحتياطى القيمة العادلة - استثمارات مالية	(٣٥٨,٨٩٥,٥٠١)	١١٦,٥٥٤,٠٩٥
إحتياطى الخسائر الائتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٢٩,٥٧٩,٦٧٧	٢٢٥,٢٨٨
إحتياطى عام	١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣
إحتياطى المخاطر البنكية العام	٣٧,٠٦٠,٣٢١	١٢,٨٧٨,٨١٣
إحتياطى رأسمالى	٥٥٢,٥٢١,٨٧٣	١٥,١٣٣,٠٤٦
أحتياطى المخاطر العام*	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	**١,٨١٥,٨١١,٥٦٧**	١,٣٤٥,٥١٠,٣٧٩

* طبقا لتعليمات البنك المركزى المصرى الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فإنه لا يتم المساس برصيد احتياطى المخاطر العام، كما لا يتم التصرف فيه إلا بعد الرجوع الى البنك المركزى المصرى.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

- ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الارباح المحتجزة

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري
الرصيد فى أول السنة المالية	٦,٠٨٦,١٠٣,٤٥٨	٣,٤٧٥,٥٩٣,٦٦٨
أرباح الفترة / السنة المالية	٣,٤٣٦,٧٩١,٩١٠	٤,٠٨٥,٦٤٩,٤٢٨
تسويات	٣٦٠,٠٠٨	--
زيادة رأس المال (اسهم مجانية)	--	(٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠)
توزيعات نقدية	(٤١٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
حصة العاملين فى الأرباح	(٣٧٠,٦٣٢,٧١٥)	(٢٥٣,٦١٢,٧٣٨)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(١٠٥,٧٢٢,٣٧٣)	(٧٦,٥٠٩,٩٧٢)
محول من / (الى) إحتياطى مخاطر بنكية عام	(٢٤,١٨١,٥٠٨)	(١٢,٨٧٨,٨١٢)
محول الى الإحتياطى القانونى	(٣٥٤,٨٢٦,٠٦٠)	(٢٥٤,٩٠٠,٦١٩)
محول الى الإحتياطيات الاخرى	(٥٣٧,٣٨٨,٨٢٧)	(١,٣٢٦,٢٢٣)
مجنب لصندوق دعم و تطوير الجهاز المصرفي	(٣٥,٢٤٠,٩٩٥)	(٢٥,٣٦١,٢٧٤)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة المالية	**٧,٦٨٥,٢٦٢,٨٩٨**	٦,٠٨٦,١٠٣,٤٥٨

٢٨- معاملات مع أطراف ذوى علاقة

تم الدخول فى العديد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادى، ويتضمن ذلك القروض والودائع وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوى العلاقة فى نهاية الفترة المالية فيما يلى:

- أ القروض والتسهيلات لأطراف ذوى علاقة

	أعضاء الإدارة العليا		شركات تابعة وشقيقة	
	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري
القروض القائمة فى أول السنة المالية	٣٧,٩٥٤,٠٨٧	٢٩,١٤١,٦٨٧	--	--
الحركة علي القروض خلال الفترة / السنة	١١,٨٨١,٨٢٨	٨,٨١٢,٤٠٠	--	--
القروض القائمة في اخر الفترة / السنة المالية	**٤٩,٨٣٥,٩١٥**	٣٧,٩٥٤,٠٨٧	--	--

- ب ودائع من أطراف ذوى علاقة

	أعضاء الإدارة العليا		شركات تابعة وشقيقة	
	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري
الودائع فى أول السنة المالية	٢٩,٢١٣,٩٥١	٢٠,٠٦٢,٢٠٣	٣٦,٣٦٦,٤٩٨	٤,١٢٥,٦١٨
الحركة علي الودائع خلال الفترة / السنة	٦٥,١٢٠,٩٩٤	٩,١٥١,٧٤٨	١٦,١٠١,٠٧٣	٣٢,٢٤٠,٨٨٠
الودائع في اخر الفترة / السنة المالية	**٩٤,٣٣٤,٩٤٥**	٢٩,٢١٣,٩٥١	**٥٢,٤٦٧,٥٧١**	٣٦,٣٦٦,٤٩٨

وتتمثل الودائع من أطراف ذوى علاقة فيما يلى:

	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري	٣٠ سبتمبر٢٠٢٦ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري
ودائع تحت الطلب	٧٣,٦٧٤,٥٧٦	١٤,٣٨٣,٥٨١	٥٢,٤٦٧,٥٧١	٣٦,٣٦٦,٤٩٨
ودائع توفير	٢,٠٣١,٨٧٧	٣,٦٧٨,١٣٩	--	--
شهادات إدخار وايداع	١٣,٢٠٥,٠٠٠	٧,٠٠٠,٠٠٠	--	--
ودائع لأجل وبإخطار	٥,٤٢٣,٤٩٢	٤,١٥٢,٢٣١	--	--
الودائع في اخر الفترة / السنة المالية	**٩٤,٣٣٤,٩٤٥**	٢٩,٢١٣,٩٥١	**٥٢,٤٦٧,٥٧١**	٣٦,٣٦٦,٤٩٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر٢٠٢٦

٢٩-الموقف الضريبى

اولا : ضريبة شركات الأموال:

السنة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤:

تم إنهاء كافة النزاعات القضائية مع المأمورية المتداولة أمام القضاء بلجنة إنهاء فض المنازعات الضريبية.

السنة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٦:

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية عن هذه السنوات.

السنة من عام ٢٠١٧ حتى عام ٢٠١٩:

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية عن هذه السنوات.

السنة عن السنوات من ٢٠٢٠ حتى ٣١/١٢/٢٠٢٥:

تم تقديم الاقرارات الضريبية في المواعيد المحددة وتم سداد الالتزامات المترتبة عليها في الموعد القانوني ولم تخطر المأمورية البنك بالبدء في الفحص عن هذه السنوات.

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتبات وما في حكمها:

السنة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤:

تم الفحص وتم سداد الفروق الضريبية الناتجة عن الفحص ولا يوجد إلتزامات ضريبية على البنك عن هذه السنوات.

السنة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٢٠:

تم الفحص فى ضوء أحكام القانون الجديد رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ وتم إنهاء النزاع مع المأمورية عن هذه السنوات ولا يوجد إلتزامات ضريبية على البنك عن هذه السنوات.

السنة من عام ٢٠٢١ حتى ٣١/١٢/٢٠٢٥:

تم تقديم ورفع التسويات الضريبية علي المنظومة الإلكترونية ولم نخطر ببدء الفحص الضريبي لهذه السنوات حتي تاريخه.

ثالثاً : ضريبة الدمغة:

السنوات من بداية النشاط وحتى ٣١/٧/٢٠٠٦:

تم الانتهاء من كافة النزاعات الضريبية مع مصلحة الضرائب التي كانت متداولة بالمحاكم منذ سنوات بلجنة انهاء المنازعات الضريبية.

السنة من عام ٢٠٠٦ وحتى عام ٢٠١٢:

تم انهاء النزاع الضريبى مع مصلحة الضرائب وفقا لأحكام قانون الدمغة الجديد رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.

السنة من عام ٢٠١٣ وحتى عام ٢٠٢٠:

تم الفحص واسفر عن تقديرات مبالغ فيها وتم الاعتراض وتم الاعتراض بخصوص ضريبة الدمغة علي الاعلانات وتم عمل لجنة داخلية وتم الاتفاق باللجنة علي اعادة الفحص وجاري التجهيز للفحص.

السنة من عام ٢٠٢١ وحتى ٣٠/٠٦/٢٠٢٦

يتم تقديم النماذج الربع سنوية وسداد الضريبة المستحقة في الميعاد القانوني.

٣٠- أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب أرقام المقارنة لتتوافق مع التغيرات فى العرض المستخدم فى الفترة الحالية.