

القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة يونيو 2026

وكذا تقرير الفحص المحدود عليها



الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود
٢	قائمة المركز المالى المجمعة
٣	قائمة الدخل المجمعة
٤	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٦ - ٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٧	قائمة التغير فى حقوق الملكية المجمعة
٣٩ - ٨	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة

السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك المصري الخليجي "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة الدوري المختصرة المرفقة للبنك المصري الخليجي (شركة مساهمة مصرية) في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، وكذا القوائم المجمعة الدورية المختصرة للدخل، والدخل الشامل، والتغير في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وطبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بأصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية المختصرة، وتتحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية المجمعة 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 معرفة مراقب حساباتها ". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. 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 التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة المرفقة والمشار إليها أعلاه لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع الدوري المختصر للبنك في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك و أسس الإعراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وطبقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري بجلسته المنعقدة في ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بأصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة.

القاهرة في: ١٢ أغسطس ٢٠٢٦.

مراقبا الحسابات



زميل جمعية الضرائب المصرية

UHY – United

المتحدون للمراجعة والضرائب



تامر نبراوى وشركاه

KRESTON EGYPT

محاسبون قانونيون ومستشارون

قائمة المركز المالي المجمعة الدورية المختصرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ جنيه مصري	إيضاح	
			الأصول
١٥,٥٦٥,٠٨٤,٣٧٤	١٢,٧٨٦,٦٢١,٨٥٥	(١٢)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي المصري
٤,١٨٠,٣١٩,٧٦٦	٤,٢٨٥,١٥١,٩٧٨	(١٣)	أرصدة لدى البنوك
٨٥,٢٣٧,٣٣٤	٨٥,٢٣٧,٣٣٤		شهرة
٦١,٣٨٤,٣٣٤,٣٤٣	٦٧,٦٧١,٤١٥,٠٦٠	(١٤)	قروض وتسهيلات ومراجعات للعملاء بالصافي
			استثمارات مالية:
٣٥,١٦٣,٧٧٤,٨١٦	٤٥,٦٧٦,٨٨١,٣٠٠	(١٥)	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,٠٣٠,٩٩٦,٧٤٧	١٥,٥٣٢,٩٣٦,٦١٢	(١٥)	- بالتكلفة المستهلكة
١١,٠٢٢,٧٤١	١٣,٦٩٧,٣١٢	(١٥)	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٥٥,٧٩٢,٩٧٠	١٥١,٣٩٨,٩١٤	(١٦)	استثمارات مالية في شركات شقيقة
٨٤,٠٥٨,٧٦٠	٨٥,١١٥,٥٣٢		نظام الائتابة والتخفيف للعاملين
٦٨,٠٥٩,١٩٩	٩١,٩١٥,٠٥٨	(١٧)	أصول غير ملموسة
٧,٣٠٨,٣١٩,٢٤٧	٨,٦٥٧,٩٣٩,٩٨٣	(١٨)	أصول أخرى
١,٥٠٦,٦٨٤,٧٧٣	١,٧٩١,٥٨٨,٨٩٣	(١٩)	أصول ثابتة
١٣,٢١٧,٤٩٤	١٣,٢١٧,٤٩٥		أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
١٤٢,٥٥٦,٩٠٢,٥٦٤	١٥٦,٨٤٣,١١٧,٣٢٦		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
١٢,١٧١,٠٧٨,٦٩١	٩,٥٠٢,٢٢٩,٣٧٠	(٢٠)	أرصدة مستحقة للبنوك
١٠٦,٤٣٧,٢٨٣,١٥٦	١٢٠,٧٤١,٧٩٣,٧١٦	(٢١)	ودائع العملاء
٥,٨٤٩,٤٢٩,٤٠٠	٥,٩١٥,٢٤٨,٤١٣	(٢٢)	قروض أخرى وودائع مساندة
٣,٩٩٥,٢٣٥,٨٥٧	٥,٥٤٠,٤٢٥,٧٦٩	(٢٣)	التزامات أخرى
١٧,٦٢٣,٨٣٤	١٧,٤٩٨,٨٤٠		التزامات ضريبية مؤجلة
٥٢٨,٤٥٦,٥٨١	٤٨٤,٢٩٩,٧١٢	(٢٤)	مخصصات أخرى
٤٣,٤٢٦	١,٣٩٩,٢٧٦		دائنو توزيعات
٣١,٢١٩,٣٠٣	٣١,٢١٩,٣٠٣		إلتزامات غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
١٢٩,٠٣٠,٣٧٠,٢٤٨	١٤٢,٢٣٤,١١٤,٣٩٩		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١	٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١	(٢٥)	رأس المال المدفوع
٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠	٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠	(٢٥)	مجنب تحت حساب زيادة رأس المال
١,٣٨٥,٥١٠,٣٧٩	٢,١١٢,٢٦٨,٣٦٥	(٢٦-أ)	الإحتياطيات
٥٤,٩٦٢,١٧٣	٦٣,٩٣٠,٧٧٥		نظام الائتابة والتخفيف للعاملين
٥,٩٦٦,٣٩٤,٩٤٨	٦,٢٩٩,٦٥٨,٤٥٣	(٢٦-ب)	صافي أرباح الفترة / السنة والأرباح المحتجزة
١٣,٤٦٢,٩١٧,٥٠١	١٤,٥٣١,٩٠٧,٥٩٤		إجمالي حقوق الملكية العائد إلى مساهمي البنك
٦٣,٦١٤,٨١٥	٧٧,٠٩٥,٣٣٣		حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
١٣,٥٢٦,٥٣٢,٣١٦	١٤,٦٠٩,٠٠٢,٩٢٧		إجمالي حقوق الملكية
١٤٢,٥٥٦,٩٠٢,٥٦٤	١٥٦,٨٤٣,١١٧,٣٢٦		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد بوخمسرين



نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

فضال القاسم عصر



- تقرير الفحص المحدود "مرفق".
 - الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة وتقرأ معها.

قائمة الدخل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

إيضاح	الفترة من ٢٠٢٦/٤/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٤/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠ جنييه مصري
(٥) عائد القروض والإيرادات المشابهة	٦,٤٢٨,٦١٠,٣٠٦	١٢,٥٠٦,٩٨٥,١٨٩	٦,٤٤٨,١٧٢,٩٩٥	١٢,٨٥٩,٤٠٣,٧٣٢
(٥) تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	(٣,٧٥٧,٠٣٢,٣٤٢)	(٧,٣٢٥,٠٦٩,٥٢٢)	(٤,٢٧٧,١٢٥,٦٠٤)	(٨,٧٩٧,٢٠٢,١٦٦)
صافي الدخل من العائد	٢,٦٧١,٥٧٧,٩٦٤	٥,١٨١,٩١٥,٦٦٧	٢,١٧١,٠٤٧,٣٩١	٤,٠٦٢,٢٠١,٥٦٦
(٦) إيرادات الأتعاب والعمولات	٧١٧,١٩٩,٦٣٢	١,٣٧٤,٠٥٦,٠٧٤	٦٥٦,٨٥٠,٤٨٢	١,١٥٣,٥٦٣,٢٥٥
(٦) مصروفات الأتعاب والعمولات	(٢٢٠,٤٩١,٠٢٠)	(٤٣١,٠٧٣,٦٨٩)	(١٦٩,٠٤٣,٩٥١)	(٣١٥,٩٦٠,٨٦٥)
صافي الدخل من الأتعاب والعمولات	٤٩٦,٧٠٨,٦١٢	٩٤٢,٩٨٢,٣٨٥	٤٨٧,٨٠٦,٥٣١	٨٣٧,٦٠٢,٣٩٠
(٧) إيرادات توزيعات أرباح	١٢,٤٧٥,٣١١	١٢,٦١٠,٨٣٥	٢٣٠,٨٤٢	٣٥٠,٨٦٧
(٧) صافي دخل المتاجرة	٩٤,٨٦٣,٠٦١	٢٥٣,٢٩٥,٥٥٠	٨٥,٠١٥,٦٠٤	١٨١,٤١٣,١٣٧
(١٠) أرباح الاستثمارات المالية	٩,٠٠١,٨١٦	١٢,٧٠٢,١٧٨	(٤,٦٣٩,٧٥٢)	٨,١٣٥,٢٥٩
(٨) (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان	(١٩٢,٠٨٩,٨٨١)	(٥١٦,٤١٠,٧٨٦)	(٢١٨,٦٥٦,٢٥٤)	(٣٤٢,٠٩٩,٠٩٣)
(٨) مصروفات إدارية	(١,١٦٨,٩٣٢,٦٨٢)	(٢,٣٢٣,٨١٣,٢٢٧)	(١,٠٢٥,٨٩٦,٨٨٠)	(١,٩٣٧,٤٧٧,٠٣٧)
(٩) إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى	(١٢٧,٤٨٦,٦٥٠)	(١٧٤,٣٨٨,٩١٥)	(٧٢,٥٩١,١١٣)	(١٩٢,٣٨٠,٤٠٤)
(٩) نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	(٢,٧٢٥,٠١٢)	(٤,٣٩٤,٠٥٦)	٣,٧٤٨,٦٩٦	١٣,٤٣١,٠٠٦
صافي أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل	١,٧٩٣,٣٩٧,٥٣٩	٣,٣٨٤,٤٩٩,٦٣١	١,٤٢٦,٠٦٥,٠٦٥	٢,٦٣١,١٧٧,٦٩١
ضرائب الدخل الحالية	(٦١٨,١٩١,٧٢٣)	(١,١٨١,٦٤٧,٧٦١)	(٥١٠,٨٨٤,٤١٨)	(٩٥٧,٢٨٣,٩١٨)
صافي أرباح الفترة المالية	١,١٧٥,٢٠٥,٨١٦	٢,٢٠٢,٨٥١,٨٧٠	٩١٥,١٨٠,٦٤٧	١,٦٧٣,٨٩٣,٧٧٣
و يعود إلى :				
نصيب المساهمين في البنك	١,١٦٨,١٩١,٩٤٠	٢,١٩٦,٢١٥,١٢٤	٩٠٢,٨٦٧,٣٤٠	١,٦٧٤,٢٩١,٦٠٨
نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	٧,٠٠٨,٨٧٦	٦,٦٣٦,٧٤٦	١٢,٣١٣,٣٠٧	(٣٩٧,٨٣٥)
صافي أرباح الفترة المالية	١,١٧٥,٢٠٥,٨١٦	٢,٢٠٢,٨٥١,٨٧٠	٩١٥,١٨٠,٦٤٧	١,٦٧٣,٨٩٣,٧٧٣
نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنييه /سهم)	١,٩٤	٣,٧٣	١,٦٠	٢,٩٣

رئيس مجلس الإدارة

راند جواد أحمد بوخمسين



نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

نضال القاسم عصر



قائمة الدخل الشامل المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٤/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/٤/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠ جنيه مصري	
١,٦٧٣,٨٩٣,٧٧٣	٩١٥,١٨٠,٦٤٧	٢,٢٠٢,٨٥١,٨٧٠	١,١٧٥,٢٠٠,٨١٦	صافي أرباح الفترة المالية
				بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر:
٣٤٥,٨٥٥,٠٧٥	١٦٥,٣٠٩,٤٧٨	(٢٠٧,٤٤٥,٦٣١)	٩٤,٩٨٩,٨٣٣	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المالية بالقيمة العادلة
١٣,٨٤١,٨٠٨	(٤٤,٧٠٥,٦٨٧)	١٨,٣٧١,٣٠٣	(١٥,٠٥٦,١٥٧)	من خلال الدخل الشامل الآخر - أدوات دين
٣٥٩,٦٩٦,٨٨٣	١٢٠,٦٠٣,٧٩١	(١٨٩,٠٧٤,٣٢٨)	٧٩,٩٣٣,٦٧٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢,٠٣٣,٥٩٠,٦٥٦	١,٠٣٥,٧٨٤,٤٣٨	٢,٠١٣,٧٧٧,٥٤٢	١,٢٥٥,١٣٤,٤٩٢	إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر
				إجمالي الدخل الشامل للفترة المالية
				و يعود إلى :
٢,٠٣٣,٩٨٨,٤٩١	١,٠٢٣,٤٧١,١٣١	٢,٠٠٧,١٤٠,٧٩٦	١,٢٤٨,١٢٥,٦١٦	نصيب المساهمين في البنك
(٣٩٧,٨٣٥)	١٢,٣١٣,٣٠٧	٦,٦٣٦,٧٤٦	٧,٠٠٨,٨٧٦	نصيب حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة
٢,٠٣٣,٥٩٠,٦٥٦	١,٠٣٥,٧٨٤,٤٣٨	٢,٠١٣,٧٧٧,٥٤٢	١,٢٥٥,١٣٤,٤٩٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة المالية

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٥ جنيه مصري	٣٠ يونيو ٢٠٢٦ جنيه مصري	إيضاح	
٢,٦٣١,١٧٧,٦٩١	٣,٣٨٤,٤٩٩,٦٣١		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			الربح قبل ضرائب الدخل
٦٦,٥١٦,٥١٣	١١٦,٦٨٠,٠٩١	(١٧-١٩)	تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٣٤٢,٠٩٩,٠٩٣	٥١٦,٤١٠,٧٨٦	(١٠)	إهلاك وإستهلاك أصول ثابتة وأصول غير ملموسة
١٤٧,٨٠٨,٥٣٢	(٣٨,٤٧٧,٩٧٦)	(٢٤)	عبء الإضمحلال عن خسائر الائتمان
--	(١٠,٨٦٥,٨٤٢)		صافي عبء المخصصات الأخرى
١٠٧,٣٤٣	١,١٧٦,٦٨٦	(٢٤)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
١٢٣,٢٢٤,٣٤٨	(٣٦٢,١٩٩,٩٣٢)	(١٥)	فروق إعادة ترجمة المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(١٦٨,١٠٩,٠٩٢)	(٩٠٠,٩٨,٢٨١)	(١٥)	فروق ترجمة استثمارات مالية ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(٧,٢٩٥,٢٧٩)	(٣,٨١١,١٩١)		استهلاك علاوة / خصم الإصدار للسندات
(٣٥٠,٨٦٧)	(١٢,٦١٠,٨٣٥)		أرباح بيع أصول ثابتة
٢١,١٥٩,٧٤٨	(١١,٩١٠,٩٦٨)		إيرادات من توزيعات أرباح
٩,١٩٩,٤٠٤	٨,٩٦٨,٦٠٢		أرباح بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢,٥٩١,٦٦٧)	(٢,٥٩١,٦٦٧)		المدفوعات المبنية على أسهم (نظام الائتلاف و التحفيز للعاملين)
(١٣,٤٣١,٠٠٦)	٤,٣٩٤,٠٥٦		فروق تقييم استثمارات مالية من خلال الأرباح والخسائر
(٦٩٠,٣١٠)	(١,٣٥٥,٢٩١)		نصيب البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة من تطبيق طريقة حقوق الملكية
٣,١٤٨,٨٢٤,٤٥١	٣,٤٩٨,٢٠٧,٨٦٩		فروق إعادة ترجمه المخصصات للاستثمارات المالية بالعملة الاجنبية
			أرباح/ (خسائر) التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات الناتج من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			صافي (الزيادة)/النقص في الأصول والالتزامات
(٣,٨٠٠,٣٣٢,٩٨٣)	٣,٣٦٤,٧٠٧,٤٩٦		ارصدة لدى البنوك
(١,١٠١,٤٣٦,٢٤٨)	(٥,٩٧٦,٣٧٠,٥٣١)		أذون خزانة
١٤,٣٠٨,٥٧٩	(٨٢,٩٠٤)		استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٩,٤٠٩,٦٩٨,٦٨٣)	(٦,٧٩٥,٦٧٣,٥٤١)		قروض وتسهيلات و مرابحات للعملاء
(٢,٤٨٧,١٩٦,٧٨٨)	(١,٠٨٧,٦٨٧,٦٦٧)		أصول أخرى
(٦,٠٨٢,٩٧٩,٥٥٤)	(٢,٦٦٨,٨٤٩,٣٢١)		ارصده مستحقة للبنوك
٥,٨٠٧,٠٠٢,٤٧٠	١٤,٣٠٤,٥١٠,٥٦٠		ودائع العملاء
(١,٣٠٧,٩٠٧,٢٥٩)	٣٦٣,٤١٧,١٥٧		التزامات أخرى
(١٣,٨٣٥)	١,٣٥٥,٨٥٠		دائنو توزيعات
(١٥,٢١٩,٤٢٩,٨٥٠)	٥,٠٠٣,٥٣٤,٩٦٨	(١)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٣٨٨,٣٠٢,٧١١)	(٧١٩,٣٣٠,٩٢٦)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة وغير ملموسة وإعداد وتجهيز الفروع
٧,٨١٦,٤٤١	٤,٥٠٦,٩١٢		متحصلات من بيع أصول ثابتة
٤,٤١٧,٢٠٧,٣٢٩	١٠,٥٥٦,٦٣٥,٥٦٥		متحصلات من استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية من خلال الأرباح والخسائر
(٢,٦٢٥,٠٠٥,٨٣٥)	(١٤,١١١,٩٢٤,٥٢١)	(١٥)	مدفوعات لشراء استثمارات مالية بخلاف الأصول المالية من خلال الأرباح والخسائر
(٦,٤٥٣,٧٥٠)	--		استثمارات مالية في شركات شقيقة
٢٧٩,٥٣١	١٢,٥٣٩,٤٩٩		توزيعات أرباح محصلة
(١٨,١٨٥,٨٢٩)	(١,٠٥٦,٧٧٢)		نظام الائتلاف و التحفيز
١,٣٨٧,٣٥٥,١٧٦	(٤,٢٥٨,٦٣٠,٢٤٣)	(٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
١٥٧,٢٠٢,٥٠٠	٦٥,٨١٩,٠١٣		التغير في القروض طويلة الأجل و الودائع المساندة
(٦٣٢,٦٥١,٤٨٧)	(٩٠٤,٣٦٧,٧٨٨)		توزيعات الأرباح المدفوعة
(٤٧٥,٤٤٨,٩٨٧)	(٨٣٨,٥٤٨,٧٧٥)	(٣)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(١٤,٣٠٧,٥٢٣,٦٦١)	(٩٣,٦٤٤,٠٥٠)	(٣+٢+١)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٢٤,٥٥٥,٦٣٨,٤٦٢	٢,٥٧١,٧٢١,٢٧٦		رصيد النقدية وما في حكمها في الفترة المالية
١٠,٢٤٨,١١٤,٨٠١	٢,٤٧٨,٠٧٧,٢٢٦		رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة المالية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي (إيضاح ٣١)
جنيه مصري	جنيه مصري		
١٦,٨٣٩,٥٥١,٠٥٧	١٢,٧٨٦,٦٢١,٨٥٥	(١٢)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٠٣٨,٥١٧,٦٣٥	٤,٢٩١,٥٦٢,٩٢٠	(١٣)	أرصدة لدى البنوك
١٢,٩٢٢,١٨١,٣٠٥	٣٠,٩٩١,٩٢٠,٤٨٥	(١٥)	أذون خزانة
(١٩,٣٤٢,٢٩٠,٧١١)	(١٥,٠٤٠,٩٩١,٩٣٠)		أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الإحتياطي
(٢٨٧,٦٦٣,١٨٠)	٤٢٥,٨٣٤,٣١٠		أرصدة لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١٢,٩٢٢,١٨١,٣٠٥)	(٣٠,٩٧٦,٨٧٠,٤١٤)		أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١٠,٢٤٨,١١٤,٨٠١	٢,٤٧٨,٠٧٧,٢٢٦		النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة وتقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

رأس المال المدفوع	احتجز تحت حساب زيادة رأس المال	الإحتياطيات	إحتياطي مخاطر عام	الاثابة والتحفيز	الأرباح المحتجزة	حقوق المساهمين في البنك	حقوق أصحاب الحصص غير المسيطرة	الاجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
٣٠ يونيو ٢٠٢٥								
٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١	--	٣٧٠,٨٤٧,١٩١	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٩,٢٢٢,١٢٤	٣,٣٣٥,٠٧٣,٥٩٤	٩,٤٤٩,٣٩٣,٤٨٩	١٢٣,٢١٧,٨١٧	٩,٥٧٢,٦١١,٣٠٦
الرصيد في ٢٠٢٥/١/١	--	--	--	--	(٣,٣٦٦,١٠١)	(٣,٣٦٦,١٠١)	(٦٨,٥٧٣,٧٩٧)	(٧١,٩٣٩,٨٩٨)
تسويات	٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠	--	--	--	(٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠)	--	--	--
زيادة رأس المال اسهم مجانية	--	--	--	--	--	--	--	--
توزيعات نقدية	--	--	--	--	--	--	--	--
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	--	--	--
المحول الى الإحتياطي القانوني	--	٢٥٤,٩٠٠,٦١٩	--	--	(٢٥٤,٩٠٠,٦١٩)	--	--	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	٣٨٨,٣٠١,٥٨٠	--	--	--	٣٨٨,٣٠١,٥٨٠	--	٣٨٨,٣٠١,٥٨٠
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية	--	١٢,٨٧٨,٨١٢	--	--	(١٢,٨٧٨,٨١٢)	--	--	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالي	--	١,٣٢٦,٢٢٣	--	--	(١,٣٢٦,٢٢٣)	--	--	--
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	--	--	--
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	٩,١٩٩,٤٠٤	--	٩,١٩٩,٤٠٤	--	٩,١٩٩,٤٠٤
صافي أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	١,٦٧٤,٢٩١,٦٠٨	١,٦٧٤,٢٩١,٦٠٨	(٣٩٧,٨٣٥)	١,٦٧٣,٨٩٣,٧٧٣
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠	١,٠٢٨,٢٥٤,٤٢٥	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٣٨,٤٢١,٥٢٨	٣,٥٢٨,٣٤٤,٥٢١	١٠,٨٥٩,٨٢١,٠٥٤	٥٤,٢٤٦,١٨٥	١٠,٩١٤,٠٦٧,٢٣٩
٣٠ يونيو ٢٠٢٦								
٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١	٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠	١,١٧٦,٧٥٩,٨٠٠	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٥٤,٩٦٢,١٧٣	٥,٩٦٦,٣٩٤,٩٤٨	١٣,٤٦٢,٩١٧,٥٠١	٦٣,٦١٤,٨١٥	١٣,٥٢٦,٥٣٢,٣١٦
الرصيد في ٢٠٢٦/١/١	--	--	--	--	(٥,٥٩٠,٥٩١)	(٥,٥٩٠,٥٩١)	٦,٨٤٣,٧٧٢	١,٢٥٣,١٨١
تسويات	--	--	--	--	--	--	--	--
توزيعات نقدية	--	--	--	--	--	--	--	--
الأرباح الموزعة	--	--	--	--	--	--	--	--
المحول الى الإحتياطي القانوني	--	٣٥٤,٨٢٦,٠٦٠	--	--	(٣٥٤,٨٢٦,٠٦٠)	--	--	--
صافي التغير في بنود الدخل الشامل الأخر	--	(١٨٩,٦٣٨,٤٠٩)	--	--	--	(١٨٩,٦٣٨,٤٠٩)	--	(١٨٩,٦٣٨,٤٠٩)
المحول الى احتياطي المخاطر البنكية	--	٢٤,١٨١,٥٠٨	--	--	(٢٤,١٨١,٥٠٨)	--	--	--
المحول إلى إحتياطي رأس مالي	--	٥٣٧,٣٨٨,٨٢٧	--	--	(٥٣٧,٣٨٨,٨٢٧)	--	--	--
صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي	--	--	--	--	--	--	--	--
نظام الاثابة والتحفيز	--	--	--	٨,٩٦٨,٦٠٢	--	٨,٩٦٨,٦٠٢	--	٨,٩٦٨,٦٠٢
صافي أرباح الفترة المالية	--	--	--	--	٢,١٩٦,٢١٥,١٢٤	٢,١٩٦,٢١٥,١٢٤	٦,٦٣٦,٧٤٦	٢,٢٠٢,٨٥١,٨٧٠
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠	١,٩٠٣,٥١٧,٧٨٦	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٦٣,٩٣٠,٧٧٥	٦,٢٩٩,٦٥٨,٤٥٣	١٤,٥٣١,٩٠٧,٥٩٤	٧٧,٠٩٥,٣٣٣	١٤,٦٠٩,٠٠٢,٩٢٧

- الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٩) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة وتقرأ معها.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١- معلومات عامة

يقدم البنك المصري الخليجي خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي قطعة رقم ٤٥ شارع التسعين الشمالي، التجمع الخامس بمحافظة القاهرة وعدد إثنان وستون فرعاً ويعمل بالبنك والشركات التابعة له ٣١٨٩ موظفاً في تاريخ القوائم المالية .

الشركة القابضة

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القرار الوزاري رقم ٢٩٦ في ١٤ أكتوبر ١٩٨١ طبقاً لأحكام قانون الاستثمار رقم (٤٣) لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته و الذي حل محله قانون الاستثمار رقم (٢٣٠) لسنة ١٩٨٩ و الذي الغي بالقانون رقم (٨) لسنة ١٩٩٧ والخاص بأصدار ضمانات وحوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية في جمهورية مصر العربية والبنك مدرج في البورصة المصرية.

الشركات التابعة

١- شركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية

تأسست شركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بإصدار قانون رأس المال ولائحته التنفيذية، وتم تسجيلها بمكتب السجل التجاري برقم ٢٧٢٢١ بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠١٢، و تم نشر العقد الابتدائي والنظام الأساسي للشركة بصحيفة الشركات برقم ٥٦ في شهر يونيو سنة ٢٠١٢. هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ حصة بشركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية عدد ٩ ٩٩٩ ٧٠٠ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٩٧٪.

٢- شركة إيجيبتان جلف للاستشارات المالية - استثمار غير مباشر

تأسست شركة إيجيبتان جلف للاستشارات المالية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام القانون المصري خاضعة لأحكام شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة وشركات الشخص الواحد الصادر بالقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ هذا وتمتلك شركة إيجيبتان جلف القابضة للاستثمارات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ حصة بشركة إيجيبتان جلف القابضة للاستشارات المالية عدد ٢ ٤٩٨ سهم بنسبة ملكية ٩٩,٩٢٪.

٣- شركة شارى القابضة - استثمار غير مباشر

تأسست شركة شارى القابضة للاستثمارات المالية "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام قانون الشركات المساهمة رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية تم التسجيل بالسجل التجاري تحت رقم ٢٩٦٩٩ بتاريخ ٢٤ نوفمبر ٢٠٢١.

٤- شركة شهرى للتمويل الإستهلاكي - استثمار غير مباشر

تأسست شركة شهرى للتمويل الإستهلاكي "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام قانون الشركات المساهمة رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية تم التسجيل بالسجل التجاري تحت رقم ٨٩٩٩٣ بتاريخ ٥ سبتمبر ٢٠٢٢.

٥- شركة شارى للتمويل متناهي الصغر (ش.م.م) - استثمار غير مباشر

تأسست شركة شارى للتمويل متناهي الصغر طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم تسجيلها بالسجل التجاري تحت رقم ١٨٢٢٢٣ القاهرة بتاريخ ٢٤ فبراير ٢٠٢٢.

إستثمارات غير متداولة - محتفظ بها بغرض البيع

تأسست شركة هامنز للصناعات التكنولوجية الألمانية "شركة مساهمة مصرية" وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ بإصدار قانون الشركات ولائحته التنفيذية وتعديلها وتم قيد الشركة في السجل التجاري برقم ٩٨٦٣٨ بتاريخ ١٩٩٤/٥/٣. هذا ويمتلك البنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ حصة بشركة هامنز للصناعات التكنولوجية عدد ٣٠٤٩٨ سهم بنسبة ٩٩,٩٩٪. وقد تم زيادة نسبة مساهمة مصرفنا في رأس مال الشركة في ١ يوليو ٢٠١٩.

وقد اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية المجمعة في ٥ أغسطس ٢٠٢٦.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢- ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية المجمعة، وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

٢ - أ أسس إعداد القوائم المالية المجمعة

يتم إعداد هذه القوائم المالية المجمعة 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" الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقد اصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءا على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٣ مايو ٢٠٢٠ والتي تسمح للبنوك باصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة . و يتم الرجوع فيما لم يرد به نصوصا ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الي معايير المحاسبة المصرية .

تتضمن هذه القوائم المالية المجمعة للبنك بالإضافة للشركات التابعة :-

شركة إيجيبيشان جلف القابضة للإستثمارات المالية	٩٩,٩٩٧٪
شركة إيجيبيشان جلف للإستشارات المالية	٩٩,٩٢٪
شركة شارى القابضة	٩٤,٢١٪
شركة شهرى للتمويل الإستهلاكى	٨١,٢٩٪
شركة شارى للتمويل متناهى الصغر (ش.م.م)	٩٦,٥١٪

وقد كان يتم إعداد القوائم المالية للبنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بأستخدام قواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الإعتراف والقياس الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وأعتبارا من ١ يناير ٢٠١٩ وبناءا على صدور تعليمات البنك المركزي المصري لإعداد القوائم المالية للبنوك وفقا لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية " بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ فقد قامت الإدارة بتعديل بعض السياسات المحاسبية لتتماشى مع تلك التعليمات وبيين الإيضاح التالى تفاصيل التغيرات فى السياسة المحاسبية.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣ - أ خطر الائتمان - تابع
٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع
البنود المعرضة لخطر الائتمان في قائمة المركز المالي المجمعة
٣٠ يونيو ٢٠٢٦

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٧٥,٧٣٦,٥٤٦	٤,٢١٥,٢٩٠,٢٤٩	--	٤,٢٩١,٠٢٦,٧٩٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	٧٥,٧٣٦,٥٤٦	٤,٢١٥,٢٩٠,٢٤٩	--	٤,٢٩١,٠٢٦,٧٩٥
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٧٦)	(٦,٤١٠,٧٦٦)	--	(٦,٤١٠,٩٤٢)
القيمة الدفترية	٧٥,٧٣٦,٣٧٠	٤,٢٠٨,٨٧٩,٤٨٣	--	٤,٢٨٤,٦١٥,٨٥٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٤,١٨٦,٠٢٩,٥٤٠	--	--	٤,١٨٦,٠٢٩,٥٤٠
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	٤,١٨٦,٠٢٩,٥٤٠	--	--	٤,١٨٦,٠٢٩,٥٤٠
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(٥,٧٠٩,٧٧٤)	--	--	(٥,٧٠٩,٧٧٤)
القيمة الدفترية	٤,١٨٠,٣١٩,٧٦٦	--	--	٤,١٨٠,٣١٩,٧٦٦

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

أذون الخزانة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
درجة الائتمان				
ديون جيدة	٣٠,٩٩١,٩٢٠,٤٨٥	--	--	٣٠,٩٩١,٩٢٠,٤٨٥
المتابعة العادية	--	--	--	--
متابعة خاصة	--	--	--	--
ديون غير منتظمة	--	--	--	--
إجمالي القيمة الدفترية	٣٠,٩٩١,٩٢٠,٤٨٥	--	--	٣٠,٩٩١,٩٢٠,٤٨٥
يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١,٠٥٧)	--	--	(١,٠٥٧)
القيمة الدفترية	٣٠,٩٩١,٩١٩,٤٢٨	--	--	٣٠,٩٩١,٩١٩,٤٢٨

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢٥,٩٥٤,٧١٦,٦٦٢	--	--	٢٥,٩٥٤,٧١٦,٦٦٢	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٢٥,٩٥٤,٧١٦,٦٦٢	--	--	٢٥,٩٥٤,٧١٦,٦٦٢	إجمالي القيمة الدفترية
--	--	--	--	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٥,٩٥٤,٧١٦,٦٦٢	--	--	٢٥,٩٥٤,٧١٦,٦٦٢	القيمة الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				قروض وتسهيلات للأفراد *
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٥,٠٨٧,١٤٢,٤٨٣	--	٥٦١,٧٤١,٧٨٨	٤,٥٢٥,٤٠٠,٦٩٥	درجة الائتمان
٢٥,١٧٠,٨٦٣,٠٩٧	--	--	٢٥,١٧٠,٨٦٣,٠٩٧	ديون جيدة
٣,٤٠١,٦٧٥,٢٧١	--	٣,٤٠١,٦٧٥,٢٧١	--	المتابعة العادية
١,١٥٦,٥٢١,٨٥٤	١,١٥٦,٥٢١,٨٥٤	--	--	متابعة خاصة
٣٤,٨١٦,٢٠٢,٧٠٥	١,١٥٦,٥٢١,٨٥٤	٣,٩٦٣,٤١٧,٠٥٩	٢٩,٦٩٦,٢٦٣,٧٩٢	ديون غير منتظمة
(١,٣٣٦,٨١٨,٢٠١)	(٨٩٤,٤٤٨,٨٨٠)	(٢٤٤,٨٥١,٦٤٩)	(١٩٧,٥١٧,٦٧٢)	إجمالي القيمة الدفترية
٣٣,٤٧٩,٣٨٤,٥٠٤	٢٦٢,٠٧٢,٩٧٤	٣,٧١٨,٥٦٥,٤١٠	٢٩,٤٩٨,٧٤٦,١٢٠	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				قروض وتسهيلات للأفراد *
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٤,٧٢٩,٢١٢,٦٥٧	--	٢٤٨,٦٢١,٢٤٧	٤,٤٨٠,٥٩١,٤١٠	درجة الائتمان
٢٥,٠٢٩,٦٨١,٩٤٩	--	--	٢٥,٠٢٩,٦٨١,٩٤٩	ديون جيدة
١,٧٩٣,٠٢١,٨٢٩	--	١,٧٩٣,٠٢١,٨٢٩	--	المتابعة العادية
٥٨٤,٨٠٩,٥٣٢	٥٨٤,٨٠٩,٥٣٢	--	--	متابعة خاصة
٣٢,١٣٦,٧٢٥,٩٦٧	٥٨٤,٨٠٩,٥٣٢	٢,٠٤١,٦٤٣,٠٧٦	٢٩,٥١٠,٢٧٣,٣٥٩	ديون غير منتظمة
(٩٦٠,٦٤٥,٧٩٥)	(٥٨٤,٦٣١,٥٣٤)	(١٤٦,٣٣٤,٨٠٠)	(٢٢٩,٦٧٩,٤٦١)	إجمالي القيمة الدفترية
٣١,١٧٦,٠٨٠,١٧٢	١٧٧,٩٩٨	١,٨٩٥,٣٠٨,٢٧٦	٢٩,٢٨٠,٥٩٣,٨٩٨	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
				القيمة الدفترية

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات *
درجة الائتمان				
٢٠٤,٩٥٥,١٦٥	--	٤٦,٤٩٧	٢٠٤,٩٠٨,٦٦٨	ديون جيدة
٣٠,٤٣٩,٠٤٦,٦٩٢	--	٦٧٧,٤١٥,٧٨٢	٢٩,٧٦١,٦٣٠,٩١٠	المتابعة العادية
٢,٩٣٠,٤٨١,٣٥٠	--	٢,٧٨٨,٣٤٩,٧٥٤	١٤٢,١٣١,٥٩٦	متابعة خاصة
١,١٢٤,١٧٩,٢٨٣	١,١٢٤,١٧٩,٢٨٣	--	--	ديون غير منتظمة
٣٤,٦٩٨,٦٦٢,٤٩٠	١,١٢٤,١٧٩,٢٨٣	٣,٤٦٥,٨١٢,٠٣٣	٣٠,١٠٨,٦٧١,١٧٤	إجمالي القيمة الدفترية
(٢,٠١١,٨٥٧,٢٦٥)	(٦١٤,٦٥٨,١٤٥)	(١,٠٤٩,٦٠٠,٧٩٠)	(٣٤٧,٥٩٨,٣٣٠)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣٢,٦٨٦,٨٠٥,٢٢٥	٥٠٩,٥٢١,١٣٨	٢,٤١٦,٢١١,٢٤٣	٢٩,٧٦١,٠٧٢,٨٤٤	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للمؤسسات *
درجة الائتمان				
٤٦٩,٤٧٢,٧٢٧	--	٣٨,١٧٧	٤٦٩,٤٣٤,٥٥٠	ديون جيدة
٢٦,٦٨٢,٥٤٤,٧٨٤	--	٣٥,٦٢٤,٣٨٦	٢٦,٦٤٦,٩٢٠,٣٩٨	المتابعة العادية
٣,٠٦٤,١٢٣,٩٥٦	--	٢,٧٣٠,٧٤٣,٢٤٣	٣٣٣,٣٨٠,٧١٣	متابعة خاصة
١,١٤٨,٤٠٢,٢٨٠	١,١٤٨,٤٠٢,٢٨٠	--	--	ديون غير منتظمة
٣١,٣٦٤,٥٤٣,٧٤٧	١,١٤٨,٤٠٢,٢٨٠	٢,٧٦٦,٤٠٥,٨٠٦	٢٧,٤٤٩,٧٣٥,٦٦١	إجمالي القيمة الدفترية
(٢,٠٨٢,١٩٣,٤٧٦)	(٦٤٢,٨١٢,٦٨٥)	(٩٥٣,٩٠٠,٧٨٠)	(٤٨٥,٤٨٠,٠١١)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٩,٢٨٢,٣٥٠,٢٧١	٥٠٥,٥٨٩,٠٩٥	١,٨١٢,٥٠٥,٠٢٦	٢٦,٩٦٤,٢٥٥,٦٥٠	القيمة الدفترية

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
درجة الائتمان				
١٣,٧٩١,٨٥٨,٤٧٠	--	--	١٣,٧٩١,٨٥٨,٤٧٠	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٣,٧٩١,٨٥٨,٤٧٠	--	--	١٣,٧٩١,٨٥٨,٤٧٠	إجمالي القيمة الدفترية
(١٧,٢٤٠,٢٤٣)	--	--	(١٧,٢٤٠,٢٤٣)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٣,٧٧٤,٦١٨,٢٢٧	--	--	١٣,٧٧٤,٦١٨,٢٢٧	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - أ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٣٨٠,٢٠٠,٤٥٦	--	--	٨,٣٨٠,٢٠٠,٤٥٦	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
٨,٣٨٠,٢٠٠,٤٥٦	--	--	٨,٣٨٠,٢٠٠,٤٥٦	إجمالي القيمة الدفترية
(٢٢٥,٢٨٨)	--	--	(٢٢٥,٢٨٨)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨,٣٧٩,٩٧٥,١٦٨	--	--	٨,٣٧٩,٩٧٥,١٦٨	القيمة الدفترية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٥,٥٨٩,١٩٩,٣٦٨	--	--	١٥,٥٨٩,١٩٩,٣٦٨	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٥,٥٨٩,١٩٩,٣٦٨	--	--	١٥,٥٨٩,١٩٩,٣٦٨	إجمالي القيمة الدفترية
(٥٦,٢٦٢,٧٥٦)	--	--	(٥٦,٢٦٢,٧٥٦)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٥,٥٣٢,٩٣٦,٦١٢	--	--	١٥,٥٣٢,٩٣٦,٦١٢	القيمة الدفترية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
١٧,٠٩٥,٧٦٦,٨٣٠	--	--	١٧,٠٩٥,٧٦٦,٨٣٠	درجة الائتمان
--	--	--	--	ديون جيدة
--	--	--	--	المتابعة العادية
--	--	--	--	متابعة خاصة
--	--	--	--	ديون غير منتظمة
١٧,٠٩٥,٧٦٦,٨٣٠	--	--	١٧,٠٩٥,٧٦٦,٨٣٠	إجمالي القيمة الدفترية
(٦٤,٧٧٠,٠٨٣)	--	--	(٦٤,٧٧٠,٠٨٣)	يخصم الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٧,٠٣٠,٩٩٦,٧٤٧	--	--	١٧,٠٣٠,٩٩٦,٧٤٧	القيمة الدفترية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣- أ خطر الائتمان - تابع
٣- أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦	٥,٧٠٩,٧٧٤	--	--	٥,٧٠٩,٧٧٤
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	٤٤٠,٦٩٠	٥,٦٨٣,٥٦٨	--	٦,١٢٤,٢٥٨
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٥,٦١٤,١٦٣)	--	--	(٥,٦١٤,١٦٣)
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	--	١٩١,٠٧٣	--	١٩١,٠٧٣
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥٣٦,٣٠١	٥,٨٧٤,٦٤١	--	٦,٤١٠,٩٤٢

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
أرصدة لدى البنوك	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥	٥,٨٦٧,٢٠٣	--	--	٥,٨٦٧,٢٠٣
أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة	--	--	--	--
أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها	(٣٠٧,٩٨٣)	--	--	(٣٠٧,٩٨٣)
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	١٥٠,٥٥٤	--	--	١٥٠,٥٥٤
الرصيد في آخر الفترة المالية	٥,٧٠٩,٧٧٤	--	--	٥,٧٠٩,٧٧٤

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
--	--	--	--	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
٢٦٥,٤٥٧	--	--	٢٦٥,٤٥٧	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت 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
(٢٦٤,٤٠٠)	--	--	(٢٦٤,٤٠٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٠٥٧	--	--	١,٠٥٧	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				أذون الخزانة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢٧,٩١٣,٦٨٢	--	--	٢٧,٩١٣,٦٨٢	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(٢٥,٣٢٠,٩٦٩)	--	--	(٢٥,٣٢٠,٩٦٩)	أصول مالية أستحققت 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
(٢,٥٩٢,٧١٣)	--	--	(٢,٥٩٢,٧١٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
--	--	--	--	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٣- إدارة المخاطر المالية - تابع
٣ - أ خطر الائتمان - تابع
٣ - أ/ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - تابع

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات للأفراد *
٩٦٠,٦٤٥,٧٩٥	٥٨٤,٦٣١,٥٣٤	١٤٦,٣٣٤,٨٠٠	٢٢٩,٦٧٩,٤٦١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
١٢٠,٦٨٣,٧٦٩	١٣,٣٩٩,٢٠١	٣٢,٦٣١,٨٥٧	٧٤,٦٥٢,٧١١	أصول مالية جديدة مشتراه أو مصدرة
(١٤١,٦٢٩,٨٢٦)	(١١٢,٢٦٣,٠٠٢)	(١٨,٧١٢,١٦٥)	(١٠,٦٥٤,٦٥٩)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٨٠,٩٤٢)	(٢,٢٣٦,٣٠١)	٢,٣١٧,٢٤٣	-المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٢٥١,٨٠٩)	١٦٤,٦٣٦,٤٩٨	(١٦٤,٣٨٤,٦٨٩)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	٥٢١,١٣٠,٤١١	(٣١٣,٧٠٣,٠١٠)	(٢٠٧,٤٢٧,٤٠١)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٤٩٣,٤٧١,٤٨٧	(١٥,٧٦٣,٥٤٤)	٢٣٥,٨٩٩,٩٧٠	٢٧٣,٣٣٥,٠٦١	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
١٧,٤٧٨,٥٩٩	١٧,٤٧٨,٥٩٩	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
(١١٣,٨٣٣,١٩٦)	(١١٣,٨٣٣,١٩٦)	--	--	الإعدام خلال الفترة
١,٥٧٣	١,٦٢٨	--	(٥٥)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١,٣٣٦,٨١٨,٢٠١	٨٩٤,٤٤٨,٨٨٠	٢٤٤,٨٥١,٦٤٩	١٩٧,٥١٧,٦٧٢	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				قروض وتسهيلات للشركات *
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢,٠٨٢,١٩٣,٤٧٦	٦٤٢,٨١٢,٦٨٥	٩٥٣,٩٠٠,٧٨٠	٤٨٥,٤٨٠,٠١١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
١١,١٨٥,٧٤٣	٢,٥٣٦	١٤,٨٦٥	١١,١٦٨,٣٤٢	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(٤٢,٦١٦,٢٨٨)	(٤٢,٣٢٠,٤٨١)	(١١,٩٩٩)	(٢٨٣,٨٠٨)	أصول مالية أستحققت أو تم أستبعادها
--	(٦,٠٠١)	(٦٣٣,٤٩٦)	٦٣٩,٤٩٧	المحول إلى المرحلة الأولى
--	(٤١٩)	٢٣,٥٥٩,٥٣٩	(٢٣,٥٥٩,١٢٠)	المحول إلى المرحلة الثانية
--	(٤٣,١٧١,٢٧٨)	٤٣,٢٦٨,٣٠٧	(٩٧,٠٢٩)	المحول إلى المرحلة الثالثة
٣٧,٩٢٥,٩٦٠	١٥٣,٠١٥,٨٦٤	٨,٧٩٩,٢٠٦	(١٢٣,٨٨٩,١١٠)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق و الرصيد المعرض للإخفاق
--	--	--	--	تغييرات على افتراضات ومنهجية النموذج
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	--	--	متحصلات من ديون سبق اعدامها
--	--	--	--	محول من مخصصات أخرى
(١١٠,٦٠٨,٤٣٨)	(١١٠,٦٠٨,٤٣٨)	--	--	الإعدام خلال الفترة
٣٣,٥٧٦,٨١٢	١٤,٧٣٣,٦٧٧	٢٠,٧٠٣,٥٨٨	(١,٨٦٠,٤٥٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٠١١,٨٥٧,٢٦٥	٦١٤,٦٥٨,١٤٥	١,٠٤٩,٦٠٠,٧٩٠	٣٤٧,٥٩٨,٣٣٠	الرصيد في آخر الفترة المالية

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

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٥,٢٨٨	--	--	٢٢٥,٢٨٨	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
١٨,١٠٥,٨٤٦	--	--	١٨,١٠٥,٨٤٦	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
--	--	--	--	أصول مالية أستحققت 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
(١,٠٩٠,٨٩١)	--	--	(١,٠٩٠,٨٩١)	فروق ترجمة عملات أجنبية
١٧,٢٤٠,٢٤٣	--	--	١٧,٢٤٠,٢٤٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨,٧١٢,١٩١	--	--	٢٨,٧١٢,١٩١	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(٢٧,٨٢٥,١٧١)	--	--	(٢٧,٨٢٥,١٧١)	أصول مالية أستحققت 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
(٦٦١,٧٣٢)	--	--	(٦٦١,٧٣٢)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢٢٥,٢٨٨	--	--	٢٢٥,٢٨٨	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- أ خطر الائتمان - تابع

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٦٤,٧٧٠,٠٨٣	--	--	٦٤,٧٧٠,٠٨٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٦
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(١١,٠٦٣,٤٣٦)	--	--	(١١,٠٦٣,٤٣٦)	أصول مالية استحققت أو تم استبعادها
--	--	--	--	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
٢,٥٥٦,١٠٩	--	--	٢,٥٥٦,١٠٩	فروق ترجمة عملات أجنبية
٥٦,٢٦٢,٧٥٦	--	--	٥٦,٢٦٢,٧٥٦	الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٧٥,٥٣٢,٨٤٣	--	--	٧٥,٥٣٢,٨٤٣	مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٥
--	--	--	--	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(٧,٨١١,٠٦٠)	--	--	(٧,٨١١,٠٦٠)	أصول مالية استحققت أو تم استبعادها
--	--	--	--	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
(٢,٩٥١,٧٠٠)	--	--	(٢,٩٥١,٧٠٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٤,٧٧٠,٠٨٣	--	--	٦٤,٧٧٠,٠٨٣	الرصيد في آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣- ب خطر السوق - تابع

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 لأقرب معادل جنيه مصري						
جنية مصري	دولار أمريكي	جنيه أسترليني	يورو	عملات أخرى	الإجمالي	
١٢,٤٧٥,٤٧٢,٠١٤	٢١٢,٩٠٩,١٣١	٨,٣٨١,٤٥٥	٤٢,١٩١,٨٩٩	٤٧,٦٦٧,٣٥٦	١٢,٧٨٦,٦٢١,٨٥٥	الأصول المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٦٧,٨٣٣,٠٠٦	٤,١٢٣,٣٢٣,٦٦٧	١١,٥٤٦,٤٠٠	٩,٧٤٦,٨٤٣	٧٢,٧٠٢,٠٦٢	٤,٢٨٥,١٥١,٩٧٨	نقدية و أرصدة لدى البنك المركزى المصرى
٢٠,٧٠٦,٥٨٥,٦٠٥	٩,٣٥٣,٦٢٤,٨٤٧	--	٩٣١,٧١٠,٠٣٣	--	٣٠,٩٩١,٩٢٠,٤٨٥	أرصدة لدى البنوك
٥٧,٩٠٥,٧٠٦,٨١٥	٩,٧١٥,٠٦٩,٣٥١	١٦,٩١٨	٥٠,٦١٠,٠٥٢	١١,٩٢٤	٦٧,٦٧١,٤١٥,٠٦٠	أذون الخزانة
١٣,٦٩٧,٣١٢	--	--	--	--	١٣,٦٩٧,٣١٢	قروض وتسهيلات للعملاء
٩,٠٦١,١٢٥,٤٤٩	٥,٦٢٣,٨٣٥,٣٦٦	--	--	--	١٤,٦٨٤,٩٦٠,٨١٥	استثمارات مالية
٩,٨٣٥,٩٧١,١٦٩	٥,٦٩٦,٩٦٥,٤٤٣	--	--	--	١٥,٥٣٢,٩٣٦,٦١٢	- بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١٠,٠٦٦,٣٩١,٣٧٠	٣٤,٧٢٥,٧٢٧,٨٠٥	١٩,٩٤٤,٧٧٣	١,٠٣٤,٢٥٨,٨٢٧	١٢٠,٣٨١,٣٤٢	١٤٥,٩٦٦,٧٠٤,١١٧	- بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٧٠٠,١٠٣,١٥٠	٧٢٩,٠٥٥,٥٧٢	١٣٠,٣١٦	٧٢,٩٤٠,٣٣٢	-	٩,٥٠٢,٢٢٩,٣٧٠	- بالتكلفة المستهلكة
٨٦,٩٦٨,٢٧٨,٩٣٦	٣٢,٠٢٦,١٨٦,٦٩٣	١٠٩,٤٢٨,٣٠٨	١,٤٣٩,٩٥٥,٤٧٨	١٩٧,٩٤٤,٣٠١	١٢٠,٧٤١,٧٩٣,٧١٦	إجمالي الأصول المالية
١,٤٣٥,٣٧٣,٠١٣	٤,٤٧٩,٨٧٥,٤٠٠	--	--	--	٥,٩١٥,٢٤٨,٤١٣	الالتزامات المالية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
٩٧,١٠٣,٧٥٥,٠٩٩	٣٧,٢٣٥,١١٧,٦٦٥	١٠٩,٥٥٨,٦٢٤	١,٥١٢,٨٩٥,٨١٠	١٩٧,٩٤٤,٣٠١	١٣٦,١٥٩,٢٧١,٤٩٩	أرصدة مستحقة للبنوك
١٢,٩٦٢,٦٣٦,٢٧١	(٢,٥٠٩,٣٨٩,٨٦٠)	(٨٩,٦١٣,٨٥١)	(٤٧٨,٦٣٦,٩٨٣)	(٧٧,٥٦٢,٩٥٩)	٩,٨٠٧,٤٣٢,٦١٨	ودائع العملاء
٨٨,٧٥١,٢٣٨,٢٠٩	٣٧,٦٥٣,٠٣٧,٣٥٧	٩٠,٣٦٢,٥٧٥	٥,١٦٢,١٤٦,٩٨٧	٧٦,٩٤٥,٧١٧	١٣١,٧٣٣,٧٣٠,٨٤٥	قروض أخرى / ودائع مساندة
٨٢,٦٠١,٠٠٤,٩٥٧	٣٦,٠٩٣,٧١٢,٥٧٠	٩٦,٢٧٩,٥٢٧	٥,٢١٥,٧١٧,٢٣٩	٧٠,٥٤٨,٩٤٦	١٢٤,٠٧٧,٢٦٣,٢٣٩	إجمالي الالتزامات المالية
٦,١٥٠,٢٣٣,٢٥٢	١,٥٥٩,٣٢٤,٧٨٧	(٥,٩١٦,٩٥٢)	(٥٣,٥٧٠,٢٥٢)	٦,٣٩٦,٧٧١	٧,٦٥٦,٤٦٧,٦٠٦	صافي المركز المالى فى ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الأصول والالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

٨٨,٧٥١,٢٣٨,٢٠٩	٣٧,٦٥٣,٠٣٧,٣٥٧	٩٠,٣٦٢,٥٧٥	٥,١٦٢,١٤٦,٩٨٧	٧٦,٩٤٥,٧١٧	١٣١,٧٣٣,٧٣٠,٨٤٥	إجمالي الأصول المالية
٨٢,٦٠١,٠٠٤,٩٥٧	٣٦,٠٩٣,٧١٢,٥٧٠	٩٦,٢٧٩,٥٢٧	٥,٢١٥,٧١٧,٢٣٩	٧٠,٥٤٨,٩٤٦	١٢٤,٠٧٧,٢٦٣,٢٣٩	إجمالي الالتزامات المالية
٦,١٥٠,٢٣٣,٢٥٢	١,٥٥٩,٣٢٤,٧٨٧	(٥,٩١٦,٩٥٢)	(٥٣,٥٧٠,٢٥٢)	٦,٣٩٦,٧٧١	٧,٦٥٦,٤٦٧,٦٠٦	صافي المركز المالى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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 ١١,٨٧٥%.

طبقاً للضوابط الجديدة الصادرة بتاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢

يتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى:

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

الشريحة الثانية:

وهي رأس المال المساند، ويتكون مما يلي:

- ٤٥% من قيمة احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية الموجبة.
- ٤٥% من قيمة الاحتياطي الخاص.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً).
- ٤٥% من قيمة رصيد احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتاحة للبيع.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- ٤٥% من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية في الشركات التابعة والشقيقة.
- الادوات المالية المختلطة.
- القروض (الودائع) المساندة مع استهلاك ٢٠% من قيمتها لكل سنة من السنوات الخمسة الاخيرة من أجلها.
- مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات والالتزامات العرضية المنتظمة (يجب ألا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي المخاطر الائتمانية للأصول والالتزامات العرضية المنتظمة المرجحة بأوزان المخاطر، كما يتعين أن يكون مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية غير المنتظمة كاف لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص).
- استبعادات ٥٠% من الشريحة الأولى و ٥٠% 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، يراعى ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن ٥٠% من الشريحة الأولى بعد الاستبعادات.
- ويتم ترجيح الأصول والالتزامات العرضية بأوزان مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣- إدارة المخاطر المالية - تابع

٣ - د القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

٣ - د/١ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة - تابع

ويتكون مقام معيار كفاية رأس المال من الآتي:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السوق
- مخاطر التشغيل

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ١٠٠٪ مبنية 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.

ويُلخص الجدول التالي حساب معيار كفاية رأس المال طبقاً لمقررات بازل ١١ في نهاية الفترة الحالية والفترة السابقة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
الف جنية مصري	الف جنية مصري	
		الشريحة الأولى
٦,٠٥٦,٠٥٠	٦,٠٥٦,٠٥٠	رأس المال المصدر والمدفوع
(٨٥,٢٣٧)	(٨٥,٢٣٧)	شهرة
٩٧١,٧٥٤	١,٣٢٦,٥٨٠	إحتياطي قانوني
٣٢,٦٦٢	٥٧٠,٠٥١	إحتياطيات أخرى
٢٠٨,٧٥٠	٢٠٨,٧٥٠	إحتياطي المخاطر العام
٥,٩٦٦,٣٩٥	٦,٢٩٩,٦٥٨	الأرباح المحتجزة
٦٣,٦١٥	٧٧,٠٩٥	رأس المال الاساسي الاضافي
١٥٦,٥٥٤	(٥٠,١٠٠)	اجمالي بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(٤٠٦,٩٨٣)	(٣٣٦,٣٧٩)	إجمالي الاستيعادات من الشريحة الأولى
١٢,٩٦٣,٥٦٠	١٤,٠٦٦,٤٦٨	إجمالي الشريحة الأولى بعد الاستيعادات (١)
		الشريحة الثانية
--	٢٤,٤٣٦	٤٥٪ من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية (إذا كان موجباً)
٩١٨,٤٠١	٧٤٧,٦٨٤	المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى
٤,٥٢٨,٧٦٤	٤,١٣٥,٢٧٠	القروض (الودائع المساندة)
٥,٤٤٧,١٦٥	٤,٩٠٧,٣٩٠	إجمالي الشريحة الثانية بعد الاستيعادات (٢)
١٨,٤١٠,٧٢٥	١٨,٩٧٣,٨٥٨	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستيعادات (٢+١)
		الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر
٨٦,٤٢٦,٨٩٤	٩٦,٦٤٩,٤٦٢	مخاطر الائتمان
--	--	مخاطر السوق
٦,١١١,٢٢٣	٨,٢٠١,٧٠٠	مخاطر التشغيل
--	--	قيمة التجاوز لأكبر ٥٠ عميل
٩٢,٥٣٨,١١٧	١٠٤,٨٥١,١٦٢	إجمالي الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان المخاطر
١٩,٩٠٪	١٨,١٠٪	معيار كفاية رأس المال (%)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

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

ويتضمن 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 المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٥. صافي الدخل من العائد

الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٤/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/٤/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠ جنييه مصري	
٦,٣٦٠,٦٥٠,٥٨٦	٣,٣٨٦,٩٧٧,٧٨٣	٧,١٣٢,٣٢٦,٦٣٨	٣,٦٨٨,١١٤,٦٣٥	عائد القروض والائرادات المشابهة من:
٤,٤٦٨,٩٤٢,١٥٤	٢,٢٩٦,٢٠٨,٢٣٢	٤,٨٨٢,٣٣٠,١٤٠	٢,٤٨٥,٥٧٧,٥٨٦	قروض وتسهيلات للعملاء
٢,٠٢٩,٨١٠,٩٩٢	٧٦٤,٩٨٦,٩٨٠	٤١٥,٣٧٤,٦١٩	١٧٨,٦٥٣,٢٢٥	أذون وسندات خزانة
--	--	٧٦,٩٥٣,٧٩٢	٧٦,٢٦٤,٨٦٠	ودائع وحسابات جارية
١٢,٨٥٩,٤٠٣,٧٣٢	٦,٤٤٨,١٧٢,٩٩٥	١٢,٥٠٦,٩٨٥,١٨٩	٦,٤٢٨,٦١٠,٣٠٦	استثمارات في أدوات دين
				الاجمالي
				تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من:
(٨٣٢,٩٠٩,٦٤٧)	(٣٢٩,٦١٨,٩١٢)	(١,٣٦٩,٧٤٢,٧٠٥)	(٦٦٣,٠١٨,٣٧٨)	ودائع وحسابات جارية للبنوك
(٧,٨١٠,٥٦٤,٨٤٥)	(٣,٨٧٨,٠٢٦,٢٩٠)	(٥,٨١٨,١٨٠,٢٥٥)	(٣,٠٢٣,٥٦٤,٢٣٩)	ودائع وحسابات جارية للعملاء
(١,٧٩٢,٥١٣)	(٨٧٤,٧٩٥)	(١,٧٥٦,٣٥٢)	(٨٦٨,٥٨٣)	عمليات بيع أدوات مالية مع التزام بإعادة الشراء
(١٥١,٩٣٥,١٦١)	(٦٨,٦٠٥,٦٠٧)	(١٣٥,٣٩٠,٢١٠)	(٦٩,٥٨١,١٤٢)	ودائع مساندة
(٨,٧٩٧,٢٠٢,١٦٦)	(٤,٢٧٧,١٢٥,٦٠٤)	(٧,٣٢٥,٠٦٩,٥٢٢)	(٣,٧٥٧,٠٣٢,٣٤٢)	الاجمالي
٤,٠٦٢,٢٠١,٥٦٦	٢,١٧١,٠٤٧,٣٩١	٥,١٨١,٩١٥,٦٦٧	٢,٦٧١,٥٧٧,٩٦٤	صافي الدخل من العائد

٦. صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٤/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/٤/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠ جنييه مصري	
١,٠٧٧,٧٥٩,١٣٨	٦٢٠,٨١٤,٢٦١	١,٢٧١,٢٥٨,٦٨٦	٦٦٠,٧٤٥,٢٠٧	إيرادات الأتعاب والعمولات
١٠,٩٢٦,٤٠٧	٢,٤٤١,١٢٨	١٢,٥٨١,١٣٨	١٠,٦٠٨,٩٠٥	أتعاب وعمولات الائتمان والعمليات المصرفية
٦٤,٨٧٧,٧١٠	٣٣,٥٩٥,٠٩٣	٩٠,٢١٦,٢٥٠	٤٥,٨٤٥,٥٢٠	أتعاب أعمال الأمانة والحفظ
١,١٥٣,٥٦٣,٢٥٥	٦٥٦,٨٥٠,٤٨٢	١,٣٧٤,٠٥٦,٠٧٤	٧١٧,١٩٩,٦٣٢	أتعاب أخرى
				الاجمالي
				مصرفوات الأتعاب والعمولات
(٥٢,٤٢٩,٥٦٥)	(٢٩,٨٩٦,١٤٣)	(١٢٥,٩٠٢,٩٦٠)	(٦٨,٧٨٠,٣٩٥)	أتعاب سمسة مدفوعة
(٢٦٣,٥٣١,٣٠٠)	(١٣٩,١٤٧,٨٠٨)	(٣٠٥,١٧٠,٧٢٩)	(١٥١,٧١٠,٦٢٥)	أتعاب أخرى مدفوعة
(٣١٥,٩٦٠,٨٦٥)	(١٦٩,٠٤٣,٩٥١)	(٤٣١,٠٧٣,٦٨٩)	(٢٢٠,٤٩١,٠٢٠)	الاجمالي
٨٣٧,٦٠٢,٣٩٠	٤٨٧,٨٠٦,٥٣١	٩٤٢,٩٨٢,٣٨٥	٤٩٦,٧٠٨,٦١٢	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات

٧. صافي دخل المتاجرة

الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٤/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠ جنييه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/٤/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠ جنييه مصري	
١٥٣,٨٨٣,٠٣٠	٧٣,٨٩١,١٠٢	٢٢٦,٤٥٢,١٣٨	٨١,٨١٢,٧٤٨	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
١٢,٠٢٢,٨٤٩	٦,٣٠٣,٠٦٧	١,٢٨٦,٥٤٧	(٧,٣٩٦,٦٦٨)	ارباح / خسائر إعادة تقييم
٧,٠٦٨,٧٦٣	٤,٨٢١,٤٣٥	٢٣,٢٦٩,٨٥٠	١٨,٢٧٢,٠٠٩	أرباح بيع أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٨,٤٣٨,٤٩٥	--	٢,٢٨٧,٠١٥	٢,١٧٤,٩٧٢	إيرادات إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨١,٤١٣,١٣٧	٨٥,٠١٥,٦٠٤	٢٥٣,٢٩٥,٥٥٠	٩٤,٨٦٣,٠٦١	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٨. مصروفات إدارية

الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٤/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/٤/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠ جنيه مصري	
(٦٨٤,٧٢٨,٧٩٣)	(٣٥٩,٧٩٩,٤٥٢)	(٧٩٢,٧٠٢,٧٣٦)	(٣٦٣,٨٧٣,٥٢٩)	تكلفة العاملين
(٢٨,١٨٦,٧٢٨)	(١٤,١٨٣,٩٧٠)	(٣٠,٣٦٣,٧٠٥)	(١٢,٢٩٣,٥٨١)	أجور ومرتبات
(٣٤٩,٦٨٠,٦٩٣)	(١٢٩,٢٦٠,٢٦١)	(٤٥٢,٤٨٦,٥٤١)	(٢٤٠,٧٩٦,٧٢٣)	تأمينات اجتماعية
(١,٠٦٢,٥٩٦,٢١٤)	(٥٠٣,٢٤٣,٦٨٣)	(١,٢٧٥,٥٥٢,٩٨٢)	(٦١٦,٩٦٣,٨٣٣)	أخرى
				الإجمالي
(٨٧٤,٨٨٠,٨٢٣)	(٥٢٢,٦٥٣,١٩٧)	(١,٠٤٨,٢٦٠,٢٤٥)	(٥٥١,٩٦٨,٨٤٩)	مصروفات إدارية أخرى
(١,٩٣٧,٤٧٧,٠٣٧)	(١,٠٢٥,٨٩٦,٨٨٠)	(٢,٣٢٣,٨١٣,٢٢٧)	(١,١٦٨,٩٣٢,٦٨٢)	الإجمالي

٩. إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٤/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/٤/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠ جنيه مصري	
٧,٢٩٥,٢٧٩	٧,٢٩٣,٢٧٩	٣,٨١١,١٩١	١,٧٨٤,٦٠٣	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١٤٧,٨٠٨,٥٣٢)	(٢٨,٨٦٣,٨٠٥)	٣٨,٤٧٧,٩٧٦	(٩,٣٩٠,٢٧٧)	عبء (رد) مخصصات أخرى
(٥١,٨٦٧,١٥١)	(٥١,٠٢٠,٥٨٧)	(٢١٦,٦٧٨,٠٨٢)	(١١٩,٨٨٠,٩٧٦)	أخرى
(١٩٢,٣٨٠,٤٠٤)	(٧٢,٥٩١,١١٣)	(١٧٤,٣٨٨,٩١٥)	(١٢٧,٤٨٦,٦٥٠)	الإجمالي

١٠. (عبء) رد الاضمحلال عن خسائر الائتمان

الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٤/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/٤/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠ جنيه مصري	
(٣٤٠,١٤٣,٩٧٤)	(٢٧٢,٧٧٢,٧١٠)	(٥٠٨,٥٩٢,٨٢٤)	(٢١٠,٧١٣,٢٣٦)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح ١٧)
٥,٦٩٧,٤٩٤	١١,٥٣٣,٧٩٩	(٥١٠,٠٩٥)	(٩٠٤,٧٦٥)	أرصدة لدى البنوك
(٣٥,٦٢٩,١٢٨)	٢٤,١١٥,٨٩٦	(٢٦٥,٤٥٧)	٩,٤٢٥,٥٠٨	أذون الخزانة
٢١,٧٨٧,٣٢٠	٢٠,٥٨٩,٧٩١	(١٨,١٠٥,٨٤٦)	٥,٦٣٠,٦٤٩	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,١٨٩,١٩٥	(٢,١٢٣,٠٣٠)	١١,٠٦٣,٤٣٦	٤,٤٧١,٩٦٣	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
(٣٤٢,٠٩٩,٠٩٣)	(٢١٨,٦٥٦,٢٥٤)	(٥١٦,٤١٠,٧٨٦)	(١٩٢,٠٨٩,٨٨١)	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
١١. نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنية / سهم) *

الفترة من ٢٠٢٥/١/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٥/٤/١ حتى ٢٠٢٥/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/١/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠ جنيه مصري	الفترة من ٢٠٢٦/٤/١ حتى ٢٠٢٦/٦/٣٠ جنيه مصري	
١,٧٢٠,٣٠٥,٠٨٢	٩٣٨,٨٥٤,٢٥٨	٢,٢٠٩,١٦٠,٧٥٨	١,١٤٧,١٣٣,٧٨٧	صافي أرباح الفترة
				يخصم:
(١٧٠,٠١٣,٣٠١)	(٩٣,١٥٦,١٠٠)	(٢١٤,٥٢٦,٦٤١)	(١٠٩,٦١١,٨٢٥)	أرباح العاملين
(٥٤,٤٠٤,٢٥٦)	(٢٩,٨٠٩,٩٥٢)	(٦٨,٦٤٨,٥٢٥)	(٣٥,٠٧٥,٧٨٤)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
--	--	(٢١,٤٥٢,٦٦٤)	(١٠,٩٦١,١٨٢)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي *
١,٤٩٥,٨٨٧,٥٢٥	٨١٥,٨٨٨,٢٠٦	١,٩٠٤,٥٣٢,٩٢٨	٩٩١,٤٨٤,٩٩٦	حصة المساهمين في الأرباح
٥١٠,١٠٦,٠٦٦	٥١٠,١٠٦,٠٦٦	٥١٠,١٠٦,٠٦٦	٥١٠,١٠٦,٠٦٦	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٢,٩٣	١,٦٠	٣,٧٣	١,٩٤	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة (جنيه / سهم)

* على أساس القوائم المالية المستقلة.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٢. نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى المصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	نقدية
٩٢٠,٧٢٥,٨٣٩	١,١٣١,٢٨٣,٤٥١	أرصدة لدى البنك المركزى فى إطار نسبة الإحتياطى الألزامى
١٤,٦٤٤,٣٥٨,٥٣٥	١١,٦٥٥,٣٣٨,٤٠٤	
١٥,٥٦٥,٠٨٤,٣٧٤	١٢,٧٨٦,٦٢١,٨٥٥	الاجمالى
١٥,٥٦٥,٠٨٤,٣٧٤	١٢,٧٨٦,٦٢١,٨٥٥	أرصدة بدون عائد
١٥,٥٦٥,٠٨٤,٣٧٤	١٢,٧٨٦,٦٢١,٨٥٥	الاجمالى

١٣. أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	حسابات جارية
٢٩٥,٣٤٤,٥٥٢	٢١٤,٢٣٦,٣٢٤	ودائع
٣,٨٩٠,٦٨٤,٩٨٨	٤,٠٧٧,٣٢٦,٥٩٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥,٧٠٩,٧٧٤)	(٦,٤١٠,٩٤٢)	
٤,١٨٠,٣١٩,٧٦٦	٤,٢٨٥,١٥١,٩٧٨	الاجمالى
٣,٢٤٤,٧٤٠,٢٢٨	٣,٣٨٩,٦٥٧,٠٧٣	بنوك مركزية بخلاف نسبة الإحتياطى الالزامى
٤٦٥,٨١٣,٩٩٤	٣٤٩,٦٧٩,٤٣٣	بنوك محلية
٤٧٥,٤٧٥,٣١٨	٥٥٢,٢٢٦,٤١٤	بنوك خارجية
(٥,٧٠٩,٧٧٤)	(٦,٤١٠,٩٤٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,١٨٠,٣١٩,٧٦٦	٤,٢٨٥,١٥١,٩٧٨	الاجمالى
١٨٥,٦٧٥,٨٠٩	١٤١,٩٠٢,٠٠٥	أرصدة بدون عائد
٤,٠٠٠,٣٥٣,٧٣١	٤,١٤٩,٦٦٠,٩١٥	أرصدة ذات عائد متغير
(٥,٧٠٩,٧٧٤)	(٦,٤١٠,٩٤٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,١٨٠,٣١٩,٧٦٦	٤,٢٨٥,١٥١,٩٧٨	الاجمالى
٤,١٨٦,٠٢٩,٥٤٠	٤,٢٩١,٥٦٢,٩٢٠	أرصدة متداولة
(٥,٧٠٩,٧٧٤)	(٦,٤١٠,٩٤٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤,١٨٠,٣١٩,٧٦٦	٤,٢٨٥,١٥١,٩٧٨	الاجمالى

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
١٤. قروض وتسهيلات ومراجبات للعملاء بالصافي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري	
٥,٠٩٠,١٦١,٨٣٩	٤,٩٤٧,٩٦٧,٠٢٥	أفراد
٥٠٣,٣٨٨,٠٥٥	٤٤١,٣٢٩,٦٨٢	حسابات جارية مدينة
٢٨,٤٦٣,٠١٩,٥٧٠	٢٥,١٠٣,٠٤٩,٣٤١	بطاقات ائتمان
٧٥٩,٦٣٣,٢٤١	٦٨٢,٣٩٥,٨٦٢	قروض شخصية
٢,٤٨٨,٦٠٧,٣٦٥	٢,٤٧١,٣٧٩,٤٩٣	قروض عقارية
٣٧,٣٠٤,٨١٠,٠٧٠	٣٣,٦٤٦,١٢١,٤٠٣	عملاء التمويل الإستهلاكي
		اجمالي (١)
٣,٧٤٩,٣٧١,١٥١	٣,٢٠٤,١١٢,٥٩٠	مؤسسات
٢٠,٠٧١,٥٩٦,٢٥٠	١٧,٦٣٩,٣٧٢,٥٤٣	حسابات جارية مدينة
٩,٧٨٠,٠٠١,١٩٩	٩,٨٥٦,٦١٨,٠٥٢	قروض مباشرة
١٣٧,٤٦٦,٣٤٥	٧٧,٣٢٧,٦٧٨	قروض مشتركة
٣٣,٧٣٨,٤٣٤,٩٤٥	٣٠,٧٧٧,٤٣٠,٨٦٣	صافي الاستثمار في عقود التمويل متناهي الصغر
٧١,٠٤٣,٢٤٥,٠١٥	٦٤,٤٢٣,٥٥٢,٢٦٦	اجمالي (٢)
		اجمالي (٢+١)
(٣,٣٧١,٦٨٨,٥٤١)	(٣,٠٣٩,٠٧٧,٣٦٤)	يخصم:
(١٤١,٤١٤)	(١٤٠,٥٥٩)	مخصص خسائر الاضمحلال
٦٧,٦٧١,٤١٥,٠٦٠	٦١,٣٨٤,٣٣٤,٣٤٣	العوائد المجنبية
		صافي القروض والتسهيلات والمراجبات للعملاء

تحليل حركة مخصص خسائر إضمحلال القروض والتسهيلات للعملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	أفراد
حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٦٢,٦٤٣,٩٣٣	٧٤,٣٣٤,٥٢٠	٨٤٠,١٧٦,٨١١	٢,٣٢٥,١٠١	٩٧٩,٤٨٠,٣٦٥	الرصيد اول الفترة المالية
٦,٩٢٢,٥٠٢	٢٣,١١١,٠٤٨	٤٥٣,٢٧٣,٧٩٨	٢٣٨,٧٦٨	٤٨٣,٥٤٦,١١٦	(عبء) رد الاضمحلال
--	(١٧,٢٠٨,١٢١)	(٩٩,٢٨٦,٣٩٠)	(٤٨,٣٧٧)	(١١٦,٥٤٢,٨٨٨)	مبالغ تم اعدامها
--	٢,٥٠٠,٥١٩	١٤,٩٤٧,٥١٢	٣٠,٥٦٨	١٧,٤٧٨,٥٩٩	مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ تم اعدامها
١,٥٧٣	--	--	--	١,٥٧٣	فروق ترجمة عملات اجنبية
٦٩,٥٦٨,٠٠٨	٨٢,٧٣٧,٩٦٦	١,٢٠٩,١١١,٧٣١	٢,٥٤٦,٠٦٠	١,٣٦٣,٩٦٣,٧٦٥	الرصيد آخر الفترة المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٣٠ يونيو ٢٠٢٣	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	مؤسسات
حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة	حسابات جارية مدينة
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
١٠٥,٥٢٥,٩٣٤	٦٥٧,٩٧٨,١٠١	١,٢٩٦,٠٩٢,٩٦٤	٢,٠٥٩,٥٩٦,٩٩٩	٢,٠٥٩,٥٩٦,٩٩٩	الرصيد اول الفترة المالية
١٨٥,٣٢٧,١٢٠	(١٧,٧٦٢,٩٣٨)	(١٤٢,٥١٧,٤٧٤)	٢٥,٠٤٦,٧٠٨	٢٥,٠٤٦,٧٠٨	(عبء) رد الإضمحلال
(١٠,١٤٩,٠٠٠)	(١٠٠,٥٤٦,٧٤٣)	--	(١١٠,٦٩٥,٧٤٣)	(١١٠,٦٩٥,٧٤٣)	مبالغ تم اعدامها
--	٢٠٠,٠٠٠	--	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ تم اعدامها
١٢,٢٧١,٧٢٧	٢١,١١٢,٠٤١	١٩٣,٠٤٤	٣٣,٥٧٦,٨١٢	٣٣,٥٧٦,٨١٢	فروق ترجمة عملات اجنبية
٢٩٢,٩٧٥,٧٨١	٥٦٠,٩٨٠,٤٦١	١,١٥٣,٧٦٨,٥٣٤	٢,٠٠٧,٧٢٤,٧٧٦	٢,٠٠٧,٧٢٤,٧٧٦	الرصيد آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					أفراد
الاجمالي	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات إئتمان	حسابات جارية مدينة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	
٤٨١,٠٣٥,٠٣١	٦,٩٩٤,٠٠٥	٣٦٧,٨٨٩,٠٤١	٥١,٠٤٦,١٥١	٥٥,١٠٥,٨٣٤	الرصيد اول الفترة المالية
٦١٦,٦٦٨,٠١٠	(٤,٨١٣,٣٠٩)	٥٨٣,٧٧٣,٥٢٢	٣٠,١٦٣,٢٣١	٧,٥٤٤,٥٦٦	(عب) / رد الاضمحلال
(١٤٣,٣٢٩,٨٠٦)	(٢١٧,٠٨٦)	(١٣٤,٣٥٧,٤٩٠)	(٨,٧٥٥,٢٣٠)	--	مبالغ تم اعدامها
٢٥,١١٣,٥٩٧	٣٦١,٤٩١	٢٢,٨٧١,٧٣٨	١,٨٨٠,٣٦٨	--	مبالغ مستردة خلال الفترة
(٦,٤٦٧)	--	--	--	(٦,٤٦٧)	فروق ترجمة عملات اجنبية
٩٧٩,٤٨٠,٣٦٥	٢,٣٢٥,١٠١	٨٤٠,١٧٦,٨١١	٧٤,٣٣٤,٥٢٠	٦٢,٦٤٣,٩٣٣	الرصيد آخر الفترة المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					مؤسسات
الاجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة		
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري		
٢,٣٧٠,٩٢٠,٤٥٥	١,٥٩٤,٢٨٨,٩٣٤	٤٦٢,٤٦٢,٣٩١	٣١٤,١٦٩,١٣٠		الرصيد اول الفترة المالية
(٢٢,٩٩٤,١٩٨)	(٢٩٥,٥١٦,٥٩٣)	٤٨١,٣٠٧,٥٣٦	(٢٠٨,٧٨٥,١٤١)		رد الإضمحلال
(٢٠٨,٧١٣,٦٥٦)	--	(٢٠٨,٧١٣,٦٥٦)	--		مبالغ تم اعدامها
٣٨٥,٧٢٢	--	٣٨٥,٧٢٢	--		مبالغ مستردة خلال الفترة من مبالغ تم اعدامها
(٨٠,٠٠١,٣٢٤)	(٢,٦٧٩,٣٧٧)	(٧٧,٤٦٣,٨٩٢)	١٤١,٩٤٥		فروق ترجمة عملات اجنبية
٢,٠٥٩,٥٩٦,٩٩٩	١,٢٩٦,٠٩٢,٩٦٤	٦٥٧,٩٧٨,١٠١	١٠٥,٥٢٥,٩٣٤		الرصيد آخر الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
١٥. استثمارات مالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦ جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ جنية مصري	
١٣,٧٩١,٨٥٨,٤٧٠	٨,٣٨٠,٢٠٠,٤٥٥	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر (١)
٣٠,٩٩١,٩٢٠,٤٨٥	٢٥,٩٥٤,٧١٦,٦٦٢	أدوات دين بالقيمة العادلة مدرجة في السوق
٤٣٣,٧٧٠,٧٩٩	٤٠٩,٤٧١,٧٩٨	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى إيضاح (١-١٥)
١	١	أدوات حقوق ملكية غير مدرجة في السوق
٦٤,٨٨٤,٥٠٠	٥٣,٠٧٢,٦٣٢	استثمارات تدار بمعرفة الغير
٣١,٨٠٧,٦٠٧	٢٩,٤٦٢,٤٣٩	وثائق استثمار صندوق البنك المصري الخليجي
٣٦٢,٦٣٩,٤٣٨	٣٣٦,٨٥٠,٨٢٩	صندوق استثمار السيولة النقدى البنك المصري الخليجي (ثراء)
٤٥,٦٧٦,٨٨١,٣٠٠	٣٥,١٦٣,٧٧٤,٨١٦	صندوق ايزموت مصر
		الإجمالي
١٥,٥٨٩,١٩٩,٣٦٨	١٧,٠٩٥,٧٦٦,٨٣٠	استثمارات بالتكلفة المستهلكة (٢)
--	--	أدوات دين مدرجة في السوق
١٥,٥٨٩,١٩٩,٣٦٨	١٧,٠٩٥,٧٦٦,٨٣٠	أدوات دين غير مدرجة في السوق
		الإجمالي
(٥٦,٢٦٢,٧٥٦)	(٦٤,٧٧٠,٠٨٣)	الخسائر الأتتمانية المتوقعة
١٥,٥٣٢,٩٣٦,٦١٢	١٧,٠٣٠,٩٩٦,٧٤٧	الصافي
١١,٩٢٣,٥٤٢	١١,٠٢٢,٧٤١	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الأرباح والخسائر (٣)
١,٧٧٣,٧٧٠	--	وثائق صندوق ثراء
١٣,٦٩٧,٣١٢	١١,٠٢٢,٧٤١	أدوات حقوق ملكية - مدرجة في السوق
٦١,٢٢٣,٥١٥,٢٢٤	٥٢,٢٠٥,٧٩٤,٣٠٤	الإجمالي
		اجمالي الاستثمارات المالية (٣+٢+١)

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

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل الآخر جنية مصري	استثمارات بالتكلفة المستهلكة جنية مصري	الإجمالي جنية مصري
٩,٢٠٩,٠٥٨,١٥٤	١٧,٠٩٥,٧٦٦,٨٣٠	٢٦,٣٠٤,٨٢٤,٩٨٤
٩,١١١,٩٢٤,٥٢١	٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٤,١١١,٩٢٤,٥٢١
(٣,٨٣٦,٣٩٥,٤٥٤)	(٦,٧٠٧,٥٣٧,٩٣٣)	(١٠,٥٤٣,٩٣٣,٣٨٧)
١٦٠,٢٢٩,٤٦٤	٢٠٤,٥٢٦,٥٧٧	٣٦٤,٧٥٦,٠٤١
(٥٣,٥١٠,٢٥٧)	--	(٥٣,٥١٠,٢٥٧)
٩٣,٦٥٤,٣٨٧	(٣,٥٥٦,١٠٦)	٩٠,٠٩٨,٢٨١
١٤,٦٨٤,٩٦٠,٨١٥	١٥,٥٨٩,١٩٩,٣٦٨	٣٠,٢٧٤,١٦٠,١٨٣
--	(٥٦,٢٦٢,٧٥٦)	(٥٦,٢٦٢,٧٥٦)
١٤,٦٨٤,٩٦٠,٨١٥	١٥,٥٣٢,٩٣٦,٦١٢	٣٠,٢١٧,٨٩٧,٤٢٧
الرصيد اول الفترة المالية		
إضافات		
إستبعادات (بيع/إسترداد)		
أرباح فروق ترجمة ارسدة ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية		
صافي (خسائر) التغير في القيمة العادلة		
إستهلاك (علاوة) / خصم الإصدار		
الرصيد آخر الفترة المالية		
الخسائر الأتتمانية المتوقعة		
الرصيد آخر الفترة المالية		

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

الإجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		الرصيد اول الفترة المالية
	استثمارات بالقيمة العادلة - من خلال الدخل الشامل	استثمارات بالتكلفة المستهلكة	
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	إضافات
٣٤,٤٧٠,٣٨٥,٩٣٣	٢٣,٦٥٥,١٥٠,٢٧٩	١٠,٨١٥,٢٣٥,٦٥٤	إستبعادات (بيع/إسترداد)
٤,٢٠٨,٤٢١,٣٣٧	٢,٣٢٩,٥٦٨,٩٢٩	١,٨٧٨,٨٥٢,٤٠٨	أرباح فروق ترجمة ارصدة ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
(١٢,٦٣٨,١٤٨,٥٨٠)	(٨,٤٩١,٩٤٦,٥٧٨)	(٤,١٤٦,٢٠٢,٠٠٢)	صافي (خسائر) التغير في القيمة العادلة
(٥٨٠,٦٧٤,٧٣٨)	(٤١٠,٢٧٩,٢١٦)	(١٧٠,٣٩٥,٥٢٢)	إستهلاك (علاوة) / خصم الإصدار
٥٠٢,٩٤٢,٣٠١	--	٥٠٢,٩٤٢,٣٠١	الرصيد آخر الفترة
٣٤١,٨٩٨,٧٣١	١٣,٢٧٣,٤١٦	٣٢٨,٦٢٥,٣١٥	الخسائر الأنتمانية المتوقعة
٢٦,٣٠٤,٨٢٤,٩٨٤	١٧,٠٩٥,٧٦٦,٨٣٠	٩,٢٠٩,٠٥٨,١٥٤	الرصيد آخر الفترة المالية
(٦٤,٧٧٠,٠٨٣)	(٦٤,٧٧٠,٠٨٣)	--	
٢٦,٢٤٠,٠٥٤,٩٠١	١٧,٠٣٠,٩٩٦,٧٤٧	٩,٢٠٩,٠٥٨,١٥٤	

١-١٥ أذون خزانة و أوراق حكومية أخرى*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	جنية مصري	جنية مصري	
٨١١,١٢٥,٠٠٠	١٥,٧٢٥,٠٠٠	جنية مصري	جنية مصري	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوما
٧,٠٥٢,٧٢٥,٠٠٠	٢,٧٥٣,٣٠٠,٠٠٠			أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوما
٦,٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١١,٦٩١,٥٧٥,٠٠٠			أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوما
١٣,٧٢٩,٨٣٠,١٨٠	١٨,٩٢٦,٦٠٩,٢٤٠			أذون خزانة استحقاق ٣٦٥ يوما
٢٨,١٤٣,٦٨٠,١٨٠	٣٣,٣٨٧,٢٠٩,٢٤٠			الاجمالي
(٢,٢٢٥,٦٦٦,٢٠٩)	(٢,٢٧٨,٠٥٦,٠٧٢)			يخصم / يضاف:
٣٦,٧٠٢,٦٩١	(١١٧,٢٣٢,٦٨٣)			عوائد لم تستحق بعد
٢٥,٩٥٤,٧١٦,٦٦٢	٣٠,٩٩١,٩٢٠,٤٨٥			فروق إعادة تقييم أذون خزانة
				الاجمالي (١)

* تتضمن أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى مبلغ ٩,٣٥٣,٥٨٦,٠٠٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٩٠ مليون دولار أمريكي) عبارة عن أذون خزانة دولارية، ومبلغ ٩٣١,٦٩٨,٢٤٠ جنية مصري (المعادل لمبلغ ١٦,٦ مليون يورو) عبارة عن أذون خزانة باليورو.

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٦- استثمارات مالية في الشركات شقيقة

بلغت نسبة مساهمة البنك في الشركات الشقيقة كما يلي:
٣٠ يونيو ٢٠٢٦

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	أصول الشركة جنية مصري	البلد مقر الشركة	شركات شقيقة
٢٥٪	١٥١,٣٩٨,٩١٣	٣,٧٦٥,٠٧٨	٢٠٤,٥٨٨,٧٤٢	٣,٦٨٤,٠٨١,٨٦٣	٤,٢٨٩,٦٧٧,٥١٤	مصر	شركة أور للتأجير التمويلي
٢٥٪	١	(٢٠,٢٨٦,٩٩٣)	٧,٣٥١,٦٢٠	٢٤٩,٩٤٦,١٢١	٢٥٠,٨٢٨,٥٧٤	مصر	شركة أور لتمويل المشروعات متناهية الصغر
	١٥١,٣٩٨,٩١٤	(١٦,٥٢١,٩١٥)	٢١١,٩٤٠,٣٦٢	٣,٩٣٤,٠٢٧,٩٨٤	٤,٥٤٠,٥٠٦,٠٨٨		الاجمالي

نسبة المساهمة	القيمة الدفترية جنية مصري	(خسائر) أرباح الشركة جنية مصري	إيرادات الشركة جنية مصري	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية) جنية مصري	أصول الشركة جنية مصري	البلد مقر الشركة	شركات شقيقة
٢٥٪	١٥٢,٣١٤,٧٩٥	٤٨,٤٠٣,٨٢٢	٧٧٤,٤٧٥,٨١٣	٣,٧٩٤,٧٨٥,٠٤٣	٤,٣٨١,٨٢١,٩٩٩	مصر	شركة أور للتأجير التمويلي
٢٥٪	٣,٤٧٨,١٧٥	(١١٩,١٨٣,٧٨٨)	٤٩,٣٤٨,٤٩٥	٢٦٦,٧٣٢,٨٢٩	٢٧٨,٧٧٠,٥٢٨	مصر	شركة أور لتمويل المشروعات متناهية الصغر
	١٥٥,٧٩٢,٩٧٠	(٧٠,٧٧٩,٩٦٦)	٨٢٣,٨٢٤,٣٠٨	٤,٠٦١,٥١٧,٨٧٢	٤,٦٦٠,٥٩٢,٥٢٧		الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٧- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٧,٤٩٥,٢٤٢	٦٨,٠٥٩,١٩٩	صافي القيمة الدفترية في اول الفترة المالية
(١,٧٩٠,٣٦٦)	٢٨,٧٦٩,٤٨٣	تسويات
٣٩,٨٣٠,٤٧٠	١,٥٩٢,٦٠٠	الاضافات
(٧,٤٧٦,١٤٧)	(٦,٥٠٦,٢٢٤)	الاستهلاك خلال الفترة المالية
٦٨,٠٥٩,١٩٩	٩١,٩١٥,٠٥٨	صافي القيمة الدفترية في اخر الفترة المالية

١٨- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
١,٤٩٠,٨١٩,٨٢٠	١,٩٦٩,٨٤٥,٤٧٠	إيرادات مستحقة
١,١٠٦,٦٧٩,٤٤٣	١,٣٢٥,٨٠١,٧٢٤	مصرفات مقدمة
١,٩٠٦,٨٩٧,٩٥١	٢,٢٢٨,٨٦٢,٥٦٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٥٥,٦٢٦,٨١٠	١٥٥,٦٢٦,٨١٠	أصول آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون (بعد الإضمحلال)
٤٨,٣٥٤,٨٥١	٢٢٣,٥٦٢,١٥٧	تأمينات وعهد
١	١	أصول محتفظ بها بغرض البيع - استثمارات آلت للبنك
٢,٥٩٩,٩٤٠,٣٧١	٢,٧٥٤,٢٤١,٢٥٢	أخرى
٧,٣٠٨,٣١٩,٢٤٧	٨,٦٥٧,٩٣٩,٩٨٣	الإجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

١٩- أصول ثابتة

أراضي ومباني	تجهيزات	آلات ومعدات	حاسب الى	الأثاث	سيارات	أخرى	الإجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
٦٦٠,٥٨٧,٩٤٠	٦٠٣,٤٩١,٢٤٩	٣١,٣٥٩,٥٥٠	٣٤٧,٧٤٠,١٠١	١٠٤,٥٧٠,٠٠٧	٢٤,٥٢٤,٦٩٦	٢٥٧,٤٥٧,٥٠٨	٢,٠٢٩,٧٣١,٠٥١
(١٠٧,٨٤٥,٥٧٠)	(٣٧١,٠٣٢,٧٥٩)	(٢٢,٥٤٨,٨٣١)	(١٩٤,٧٦٧,٩٤٣)	(٦٤,٦٩١,٢٨٧)	(١٨,٩٨٥,٨٢٤)	(١٨٤,٠٥٩,٤٢٧)	(٩٦٣,٩٣١,٦٤١)
٥٥٢,٧٤٢,٣٧٠	٢٣٢,٤٥٨,٤٩٠	٨,٨١٠,٧١٩	١٥٢,٩٧٢,١٥٨	٣٩,٨٧٨,٧٢٠	٥,٥٣٨,٨٧٢	٧٣,٣٩٨,٠٨١	١,٠٦٥,٧٩٩,٤١٠
صافي القيمة الدفترية							
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥							
٥٥٢,٧٤٢,٣٧٠	٢٣٢,٤٥٨,٤٩٠	٨,٨١٠,٧١٩	١٥٢,٩٧٢,١٥٨	٣٩,٨٧٨,٧٢٠	٥,٥٣٨,٨٧٢	٧٣,٣٩٨,٠٨١	١,٠٦٥,٧٩٩,٤١٠
٤,٨٧١,٨٣٤	١٨٣,٢٩٢,٢١٧	٣,٤٨٩,٦٥٣	٢٧٣,٠٠٦,٤٨١	٤,٨٨٢,١٧٦	٦٣,٨٣٧,١٦٦	٣٩,٧٥٨,٢٥٥	٥٧٣,١٣٧,٧٨٢
--	--	--	(١١٢,٢٨٣)	(٢٩٦,٨٤٣)	(١١,٦٧٨,٠٦٦)	(٣,٠٩٤,٦١٦)	(١٥,٧٠٨,١٧٠)
(٩,٣١٦,٢٦٣)	(٣١,١٤٤,٩٦٠)	(٢,٥٠٦,٧٨٠)	(٣٩,١٥٦,١٠٥)	(١٠,٥٤٢,٧٦٨)	(٧,٦١٣,٠٦٣)	(٣٠,٨٧٠,٦٠٤)	(١٣١,١٥٠,٥٤٣)
--	--	--	٥٢٦,٢٨٩	٤٩,٠٧٢	١٠,٦٦٠,٧٧٠	٣,٠٨١,٨٤٢	١٤,٦٠٦,٢٩٤
٥٤٨,٢٩٧,٩٤١	٣٨٤,٦٠٥,٧٤٧	٩,٧٩٣,٥١٩	٣٨٦,٧٥٩,٣٢٣	٣٤,٢٠٩,٦٠٦	٦٠,٧٤٥,٦٧٩	٨٢,٢٧٢,٩٥٨	١,٠٦٠,٦٨٤,٧٧٣
صافي القيمة الدفترية							
١ يناير ٢٠٢٦							
٦٦٥,٤٥٩,٧٧٤	٧٨٦,٧٨٣,٤٦٦	٣٤,٣٢٢,٨٤١	٦٢٠,٦٣٤,٢٩٩	١٠٩,١٥٥,٣٤٠	٧٦,٦٨٣,٧٩٦	٢٩٤,١٢١,١٤٧	٢,٥٨٧,١٦٠,٦٦٣
(١١٧,١٦١,٨٣٣)	(٤٠٢,١٧٧,٧١٩)	(٢٤,٥٢٩,٣٢٢)	(٢٣٣,٨٧٤,٩٧٦)	(٧٤,٩٤٥,٧٣٤)	(١٥,٩٣٨,١١٧)	(٢١١,٨٤٨,١٨٩)	(١,٠٨٠,٤٧٥,٨٩٠)
٥٤٨,٢٩٧,٩٤١	٣٨٤,٦٠٥,٧٤٧	٩,٧٩٣,٥١٩	٣٨٦,٧٥٩,٣٢٣	٣٤,٢٠٩,٦٠٦	٦٠,٧٤٥,٦٧٩	٨٢,٢٧٢,٩٥٨	١,٠٦٠,٦٨٤,٧٧٣
صافي القيمة الدفترية							
٣٠ يونيو ٢٠٢٦							
٥٤٨,٢٩٧,٩٤١	٣٨٤,٦٠٥,٧٤٧	٩,٧٩٣,٥١٩	٣٨٦,٧٥٩,٣٢٣	٣٤,٢٠٩,٦٠٦	٦٠,٧٤٥,٦٧٩	٨٢,٢٧٢,٩٥٨	١,٠٦٠,٦٨٤,٧٧٣
١٤,٧٥٩,٩٧٠	٦٦,٠٤٢,٠٦١	١٣,٠١٤,٨٢٧	٢٣١,٥٣٦,١٤٩	٣,٧٢٢,٣٦٦	--	٦٦,٦٩٨,٣٣٥	٣٩٥,٧٧٣,٧٠٨
(١١٦,٠٠٠)	(١٠,٢٢٠,٧٥٨)	(٤١٧,٠٢٤)	(٥٣)	(٦١٩,٢٠٧)	(٥,٣٤٠,١٢٩)	(٧,٦١٩,٦٢٦)	(٢٤,٣٣٢,٧٩٧)
--	(٤٥,١٨٨,٠٧٧)	١٤,٣١٤,١٧٩	--	٧٢,٧١٩	--	٣٠,٨٠١,١٧٩	--
(٤,٦٩٦,٣٢٠)	(٢٧,٩٧٤,٠١٣)	(٣,٩٠٧,١٨٨)	(٣٢,٢٦٧,٧٠٩)	(٥,٣٨٩,٤٠٣)	(٧,٠٧٢,٨٢٠)	(٢٨,٨٦٦,٤١٤)	(١١٠,١٧٣,٨٦٧)
--	٩,٦٩٩,١٥١	٤١٦,٩١٩	--	٥٨٨,٦٢٧	٥,٣٤٠,١٢٨	٧,٥٩٢,٢٥١	٢٣,٦٣٧,٠٧٦
٥٥٨,٢٤٥,٥٩١	٣٧٦,٩٦٤,١١١	٣٣,٢١٥,٢٣٢	٥٨٦,٠٢٧,٧١٠	٣٢,٥٨٤,٧٠٨	٥٣,٦٧٢,٨٥٨	١٥٠,٨٧٨,٦٨٣	١,٧٩١,٥٨٨,٨٩٣
٦٨٠,١٠٣,٧٤٤	٧٩٧,٤١٦,٦٩٢	٦١,٢٣٤,٨٢٣	٨٥٢,١٧٠,٣٩٥	١١٢,٣٣١,٢١٨	٧١,٣٤٣,٦٦٧	٣٨٤,٠٠١,٠٣٥	٢,٩٥٨,٦٠١,٥٧٤
(١٢١,٨٥٨,١٥٣)	(٤٢٠,٤٥٢,٥٨١)	(٢٨,٠١٩,٥٩١)	(٢٦٦,١٤٢,٦٨٥)	(٧٩,٤٧٦,٥١٠)	(١٧,٦٧٠,٨٠٩)	(٢٣٣,١٢٢,٣٥٢)	(١,١٦٧,٠١٢,٦٨١)
٥٥٨,٢٤٥,٥٩١	٣٧٦,٩٦٤,١١١	٣٣,٢١٥,٢٣٢	٥٨٦,٠٢٧,٧١٠	٣٢,٥٨٤,٧٠٨	٥٣,٦٧٢,٨٥٨	١٥٠,٨٧٨,٦٨٣	١,٧٩١,٥٨٨,٨٩٣
صافي القيمة الدفترية							

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٠ - أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٠١,٠٠٨,٩١٤	١,٠٢٧,٦٢٦,٥١٩	حسابات جارية
٨,٧٠١,٢٢٠,٤٥٦	١١,١٤٣,٤٥٢,١٧٢	ودائع
٩,٥٠٢,٢٢٩,٣٧٠	١٢,١٧١,٠٧٨,٦٩١	الاجمالي
٣,٤٩٠,٥٨٤	١٥٨,٢٨٦,٧٤٨	بنوك مركزية
٨,٧٠١,٣٢٣,٦٠٦	١٠,٨٦٣,٢٤٠,٦٧٢	بنوك محلية
٧٩٧,٤١٥,١٨٠	١,١٤٩,٥٥١,٢٧١	بنوك خارجية
٩,٥٠٢,٢٢٩,٣٧٠	١٢,١٧١,٠٧٨,٦٩١	الاجمالي
٨٠٢,١٢٦,٢٢٠	١,٠٢٨,٥٧١,٠٩١	أرصدة بدون عائد
٨,٧٠٠,١٠٣,١٥٠	١١,١٤٢,٥٠٧,٦٠٠	أرصدة ذات عائد متغير
٩,٥٠٢,٢٢٩,٣٧٠	١٢,١٧١,٠٧٨,٦٩١	الاجمالي
٩,٥٠٢,٢٢٩,٣٧٠	١٢,١٧١,٠٧٨,٦٩١	أرصدة متداولة
٩,٥٠٢,٢٢٩,٣٧٠	١٢,١٧١,٠٧٨,٦٩١	الاجمالي

٢١ - ودائع العملاء

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
جنية مصري	جنية مصري	
٦٢,٤٠٧,٩٥١,٢٥٩	٥٣,٥٣٠,١٩٢,٠٦٧	ودائع تحت الطلب
٣٧,٨٠٩,٣١١,٠٠٢	٣٦,٨٥٩,٨٧٨,٢٨٣	ودائع لأجل وإخطار
١٣,٦٥٠,٧٦٤,٥٧٨	١١,٦٩٦,٨٥٧,٦٥٦	شهادات ادخار ذات عائد متميز
٥,١١٦,٥٣٤,١٨٠	٣,٠٦٠,١٩٢,٩٩٠	ودائع التوفير
١,٧٥٧,٢٣٢,٦٩٧	١,٢٩٠,١٦٢,١٦٠	ودائع أخرى
١٢٠,٧٤١,٧٩٣,٧١٦	١٠٦,٤٣٧,٢٨٣,١٥٦	الاجمالي
٨٩,٢٧٥,١٠٧,٧١٣	٨٠,٠٨٦,٧٢٢,٠٢١	ودائع مؤسسات
٣١,٤٦٦,٦٨٦,٠٠٣	٢٦,٣٥٠,٥٦١,١٣٥	ودائع أفراد
١٢٠,٧٤١,٧٩٣,٧١٦	١٠٦,٤٣٧,٢٨٣,١٥٦	الاجمالي

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٢- قروض أخرى وودائع مساندة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
٤,٥٢٨,٧٦٤,٠٠٠	٤,٤٧٩,٨٧٥,٤٠٠	ودائع مساندة*
٧٢٨,٠٧٦,٤٨٨	٥٨٥,١٤١,٢٩٤	بنك التنمية الصناعية
٢٦٥,٠٢٢,٧٣٢	١٥٤,٨٤٢,٤١٠	البنك الاهلي المصري
٣٢٧,٥٦٦,١٨٠	٤٧٠,٦٩٠,٧٨١	بنك قناة السويس
--	٢٢٤,٦٩٨,٥٢٨	بنك مصر اير ان للتنمية (ميد بنك)
٥,٨٤٩,٤٢٩,٤٠٠	٥,٩١٥,٢٤٨,٤١٣	الاجمالي

* بتاريخ ١٣ نوفمبر ٢٠١٧ قام البنك بابرار اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر للتأمين بإيداع وديعة لدى البنك بمبلغ ٨٠٠ مليون جنية مصري يتم تقسيمهم الى ٥ ودائع بحيث يكون تاريخ ايداع اخر وديعة خلال شهر ونصف من تاريخ توقيع العقد وتكون مدة كل وديعة سبع سنوات وستة أشهر تبدأ من تاريخ ايداع كل وديعة على حده.

* بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ قام البنك بابرار اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر للتأمين بإيداع وديعة لدى البنك بمبلغ ٣٥ مليون دولار أمريكي خلال شهر من تاريخ العقد وتكون مدة الوديعة سبع سنوات تبدأ من تاريخ ايداع الوديعة

* بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٠ قام البنك بابرار اتفاق مع شركة مصر لتأمينات الحياة - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر لتأمينات الحياة بإيداع وديعة لدى البنك بمبلغ ٢٠ مليون دولار أمريكي خلال شهر من تاريخ العقد وتكون مدة الوديعة سبع سنوات تبدأ من تاريخ ايداع الوديعة

* بتاريخ ١٩ نوفمبر ٢٠٢٣ قام البنك بابرار اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م تقوم بموجبها شركة مصر للتأمين بإيداع وديعتين لدى البنك بمبلغ ٤٥٠ مليون جنية مصري و مبلغ ١٠ مليون دولار امريكي تكون مدة الوديعة سبع سنوات تبدأ من تاريخ ايداع الوديعة.

* بتاريخ ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٤ قام البنك بابرار اتفاق مع شركة مصر للتأمين - ش.م.م بالاتفاق علي الافراج عن الودائع بالجنية بقيمة ١,٢٥٠ مليون جنية مصري و ربط وديعة بقيمة ٣٠ مليون دولار امريكي و تكون مدة الوديعة ست سنوات تبدأ من تاريخ الايداع ١٣ يناير ٢٠٢٥

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 مصدرية 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.

٢٣- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٥٢,٩٩٦,٩٩٠	٣٦٩,٢٣٣,٥٧١	عوائد مستحقة
٧٠,٦٠٧,٠٥٢	٨٠,٨٨٢,٨٠٧	إيرادات مقدمة
١,٤٩٠,٢٧٧,٦٦٠	١,٨٢٩,٧٩٨,٠٧٦	مصرفات مستحقة
١,٨٤٣,٥٠٧,٦١٧	٢,١٣٩,٥٠٥,٤٦٣	دائنون
١٦٦,٢٥٠,٠٠٠	١٧٢,٤٧٥,٠٠٠	عمليات بيع أذون خزانة مع التزام باعادة الشراء
٧١,٥٩٦,٥٣٨	٩٤٨,٥٣٠,٨٥٢	أرصدة دائنة متنوعة
٣,٩٩٥,٢٣٥,٨٥٧	٥,٥٤٠,٤٢٥,٧٦٩	الاجمالي

٢٤- مخصصات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
٣٩٣,٨٣١,٥٣٧	٥٢٨,٤٥٦,٥٨١	الرصيد في أول الفترة المالية
(٤,٩٧٦,٧٤٧)	٤,٠١٠,٢٦٣	تسويات
٥٣,٥٤٢	١,١٧٦,٦٨٥	فروق ترجمة ارصدة بالعملة الأجنبية
١٦١,١٠٠,٢٨٠	٢٩,٣٢٩,٠٢٨	المحمل على قائمة الدخل
--	(٦٧,٨٠٧,٠٠٣)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٢١,٥٥٢,٠٣١)	(١٠,٨٦٥,٨٤٢)	المستخدم خلال الفترة المالية
٥٢٨,٤٥٦,٥٨١	٤٨٤,٢٩٩,٧١٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
١٣,٠٥٣,٦٤٩	١٦,٩٥٧,٣٢٤	مخصص مطالبات محتملة – قضايا
٣٨٤,٤٢٣,٨٤٢	٦٤,٦٤١,٦٤١	مخصص مطالبات محتملة متنوعة
٢,٥٧٦,٠٩٨	٢,٥٧٦,٠٩٨	مخصص مطالبات محتملة – ضرائب
١٢٨,٤٠٢,٩٩٢	٤٠٠,١٢٤,٦٤٩	مخصص الإلتزامات العرضية
٥٢٨,٤٥٦,٥٨١	٤٨٤,٢٩٩,٧١٢	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٥- رأس المال

رأس المال المرخص به

يبلغ رأس المال المرخص به ٨٠٠ مليون دولار أمريكي أو ما يعادله بالجنيه المصري.

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٥١٠,١٠٦,٠٦٦ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٥,٥٠٥,٥٠٠,٠٠١ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٥١٠,١٠٦,٠٦٦ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

مجنب تحت حساب زيادة رأس المال

قررت الجمعية العامة العادية للبنك والمنعقدة بتاريخ ٢٠ فبراير ٢٠٢٥ زيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم مجانية والزيادة ممولة من توزيعات الأرباح الظاهرة في القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و البالغة ٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠ جنيه مصري وجارى إستكمال كافة الإجراءات لزيادة رأس المال وقيد أسهم الزيادة بالبورصة المصرية.

٢٦- الإحتياطيات والأرباح المحتجزة

٢٦- أ الإحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
٩٧١,٧٥٤,٤١٨	١,٣٢٦,٥٨٠,٤٧٨	إحتياطي قانوني
٢,٦٨٤,٩٩٧	٢,٦٨٤,٩٩٧	إحتياطي فروق ترجمة عملات أجنبية
١٥٦,٥٥٤,٠٩٥	(٥٠,١٠٠,٣٢٦)	إحتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية
٢٢٥,٢٨٨	١٧,٢٤١,٣٠٠	الخسائر الانتمانية المتوقعة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٧,٥٢٩,١٤٣	١٧,٥٢٩,١٤٣	إحتياطي عام
١٢,٨٧٨,٨١٣	٣٧,٠٦٠,٣٢١	إحتياطي المخاطر البنكية العام
١٥,١٣٣,٠٤٦	٥٥٢,٥٢١,٨٧٣	إحتياطي رأسمالي
٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	٢٠٨,٧٥٠,٥٧٩	أحتياطي المخاطر العام*
١,٣٨٥,٥١٠,٣٧٩	٢,١١٢,٢٦٨,٣٦٥	الرصيد في نهاية الفترة المالية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٦ - ب الأرباح المحتجزة

الحركة على الأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
٣,٣٣٥,٠٧٣,٥٩٤	٥,٩٦٦,٣٩٤,٩٤٨	الرصيد في اول الفترة المالية
(٦٤,٤٧٧,٧٤٦)	(٥,٥٩٠,٥٩١)	تسويات
٤,١٧٣,٤٥٣,٦٧٧	٢,١٩٦,٢١٥,١٢٤	صافي أرباح الفترة المالية
(٥٥٠,٥٥٠,٠٠٠)	--	زيادة رأس المال (اسهم مجانية)
(٢٥٦,١٢٧,٦٧٧)	(٤١٠,٠٠٠,٠٠٠)	حصة العاملين في الأرباح
(٧٦,٥٠٩,٩٧٢)	(٣٩٠,٠٠١,٢٦٥)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠٥,٧٢٢,٣٧٣)	توزيعات نقدية
(١٢,٨٧٨,٨١٢)	(٢٤,١٨١,٥٠٨)	محول إلى الأرباح المحتجزة من إحتياطي مخاطر بنكية عام
(٢٥٤,٩٠٠,٦١٩)	(٣٥٤,٨٢٦,٠٦٠)	محول الى الإحتياطي القانوني
(١,٣٢٦,٢٢٣)	(٥٣٧,٣٨٨,٨٢٧)	محول الى الإحتياطيات الأخرى
(٢٥,٣٦١,٢٧٤)	(٣٥,٢٤٠,٩٩٥)	صندوق دعم وتطوير الجهاز المصرفي
٥,٩٦٦,٣٩٤,٩٤٨	٦,٢٩٩,٦٥٨,٤٥٣	الرصيد في نهاية الفترة المالية

٢٧ - القروض والتسهيلات والودائع والإلتزامات العرضية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
جنية مصري	جنية مصري	
٨٣٤,٠١٦,٩٨٠	١,١٥١,٤٥١,١٠٦	قروض وتسهيلات
٢٢١,١٠٥,٦٢٥	٣٧٦,٧٢٦,٣٠٦	ودائع
--	٧,٢٥٠,٠٠٠	الإلتزامات العرضية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦

٢٨- الموقف الضريبي

أ- البنك

أولاً : ضريبة الاشخاص الاعتبارية: أولاً ضريبة الاشخاص الاعتبارية:

الفترة من بداية النشاط حتى عام ٢٠٠٤:

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

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٦:

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية عن هذه السنوات.

الفترة من عام ٢٠١٧ حتى عام ٢٠١٩:

تم الفحص وإنهاء النزاع الضريبي مع المأمورية عن هذه السنوات.

الفترة 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 بالبداية في الفحص عن هذه السنوات.

ثانياً : ضريبة الأجور والمرتبات وما في حكمها:

الفترة من بدء النشاط وحتى عام ٢٠٠٤:

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

الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠٢٠:

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

الفترة من عام ٢٠٢١ حتى ٣١/١٢/٢٠٢٥:

تم تقديم ورفع التسويات الضريبية علي المنظومة الإلكترونية ولم نخطر ببداية 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 إنهاء المنازعات الضريبية.

الفترة من عام ٢٠٠٦ وحتى عام ٢٠١٢:

تم إنهاء النزاع الضريبي مع مصلحة الضرائب وفقاً لأحكام قانون الدمغة الجديد رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاته.

الفترة 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.

الفترة من عام ٢٠٢١ وحتى ٣١/١٢/٢٠٢٥:

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

ب- الشركة التابعة

أولاً : ضريبة شركات الأموال

يتم تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية ويتم سداد الضريبة المستحقة طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ، ولم يتم الفحص حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

ثانياً : ضريبة كسب العمل

تقوم الشركة بحجز الضريبة وتوريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

ثالثاً : ضريبة الدمغة

تلتزم الشركة بتطبيق أحكام القانون ١٤٣ لسنة ٢٠٠٦ بشأن ضريبة الدمغة ولم يتم الفحص من بداية النشاط حتى تاريخ إعداد القوائم المالية.

٢٩- أرقام المقارنة

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