

المركز المالي فى ٢٠٢٦/٠٦/٣٠

القيمة بالجنية

٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	رقم الايضاح	البيان
			الأصول
٨٩٤,٦٩١,٨٢٦	١,٠٧٧,٣٢٣,٨٧١	٥	النقدية
١٢,٥٣٨,٢١١,١٠٣	١١,٨٧٩,٨٩٠,٧٨٣	٦	ارصدة لدى البنوك
٢,١٦٨,٨٢٢,٤٣٠	٤,٣٦٤,٤١٩,٩٨٨	٧	اذون خزانة
٤,٠٤٨,٢٢٦,٣٩٩	٦,٣٨٠,٤٤٨,٢٦٦	٨	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح / الخسائر
٣٦,٠٠٠,٩٢٤,٣٠٥	٣٧,٩٣٤,٠١٢,٦٥٤	٩	تمويلات وتسهيلات للعملاء
٣,٩٤٨,٦٥٢,٨٩٠	٦,٥٣٨,٩٤٦,٠٣٦	١٠	استثمارات مالية
٦١,٢٩٤,٠٦٤	٦١,٢٧١,٨٢٨	١١	اصول غير ملموسة
١٩,٥٤٤,٩٨١	١٨,٦٤٣,٢٥٢	١٢	اصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٧٦٦,٩١٨,٠٧٣	١,١٢٣,٦٩٢,٣٧٩	١٣	اصول اخرى
٢,٣٤٦,٦١٣	٢,٤٩٥,٠٨٥	١٤	المخزون
٩,١٠٢,١٦٦	٩,٠٦٧,٩٠٢	١٥	الاستثمارات العقارية
١,١٠٦,٩٤١,٨١٩	١,٣٣٠,٥٦٢,٧٠٨	١٦	الاصول الثابتة
٦١,٥٦٥,٦٧٦,٦٦٩	٧٠,٧٢٠,٧٧٤,٧٥٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢٥,٦٥٠,٢٨٣,٧٥١	٣٠,٥٤٠,٨٠٣,٨٧٠	١٧	ودائع العملاء
١٠,٧٩٤,٣٣٧,٦٣٣	٨,٦٥٤,١١٧,١٨٩	١٨	الالتزامات اخرى
٥٤٨,٢٧٧,١٢٢	١,٠٢٣,١٣٠,٠٠٦	١٩	مخصصات اخرى
٣٦,٩٩٢,٨٩٨,٥٠٦	٤٠,٢١٨,٠٥١,٠٦٥		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠	رأس المال
٧٧١,٨٤٨,٠٣٥	٧٧١,٨٤٨,٠٣٥	٢١	أموال التكافل
١٤,٠٨٧,٧١٧,١٧٣	١٨,٥٧٨,٤٥٦,٦٨٠	٢٢	الإحتياطيات
٣,٧١٣,٢١٢,٩٥٥	٥,١٥٢,٤١٨,٩٧٢	٢٤	الأرباح
٢٤,٥٧٢,٧٧٨,١٦٣	٣٠,٥٠٢,٧٢٣,٦٨٧		إجمالي حقوق الملكية
٦١,٥٦٥,٦٧٦,٦٦٩	٧٠,٧٢٠,٧٧٤,٧٥٢		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

* تعتبر الايضاحات المتممة جزء لا يتجزء ومتمم للقوائم المالية

نائب
رئيسة مجلس الإدارة

وليد النحاس

مدير عام
الحسابات والعمليات النقدية

محمد سلامة

مدير ادارة
الحسابات والميزانية

مها عاشور

بيان تفصيلي لقائمة المركز المالي
في ٢٠٢٦/٠٦/٣٠

البيان	رقم الإيضاح	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/٠٦/٣٠
التقسيم	٥	١,٠٧٧,٣٢٣,٨٧١	٨٩٤,٦٩١,٨٢٦
إرصدة لدى البنوك :-	٦		
- الحسابات الجارية		٨٠٤,٧٦٣,٦٢٩	٦٨٦,٩٠٠,٨٤٤
- الحسابات الاستثمارية		١١,٠٧٥,١٢٧,١٥٤	١١,٨٥١,٣١٠,٢٥٩
إجمالي الارصدة لدى البنوك		١١,٨٧٩,٨٩٠,٧٨٣	١٢,٥٣٨,٢١١,١٠٣
أصول الخزنة :-	٧		
- أذون خزنة		٤,٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠
يخصم عوائد تحت التسوية		(٤٣٥,٥٨٠,٠١٢)	(٢٣١,١٧٧,٥٧٠)
صافي أذون الخزنة		٤,٣٦٤,٤١٩,٩٨٨	٢,١٦٨,٨٢٢,٤٣٠
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح / الخسائر :-	٨		
مخاطر تدار بمعرفة الغير		٦,٠٧٣,٠٠٥,٧٥٤	٣,٨٦٣,٨٣١,٦٥٠
وثائق استثمار الصندوق الرابع		٣٠٧,٤٤٢,٥١٢	١٨٤,٣٩٤,٧٤٩
إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح / الخسائر		٦,٣٨٠,٤٤٨,٢٦٦	٤,٠٤٨,٢٢٦,٣٩٩
تمويلات وتسهيلات للعملاء :-	٩		
- تمويل عمليات استثمارية		١٥,٦٨٣,٤٧٠,٧٦٢	١٦,٠٠٤,٦٣٥,٤٠٠
- تمويل مشروعات متناهية الصغر وفتحة خير		١٣٥,٩٩٣,٨٧٢	٨١,٨٦٣,٧١٠
- تمويل لواء		٦,٧٢١,٨٣١,٣١١	٥,٩٦٦,٩٩١,٩٤٢
- تمويل سلة علاء صاحب السمات		٣,٦٦١,٩٣٧	-
- تمويل عمليات مرابحة		٥٠٤,٩٤٦	٥٠٤,٩٤٦
- تمويل عمليات شراء سيارة		٣٧٧,٠٨٧,٨٦٠	٤٥٨,٩٧١,٦١٦
- تمويل عمليات الانتاجية		٥٥٦,٨١٥,٨٩٤	٣٥٢,٩٣٠,٩٨٣
- تمويل شقة الزوجية		٦,٣٤٣,٠٨٤	٨,١٩٣,٥٢٣
- تمويل عمليات الاسكان		٤٢,٢٤٠,٣٨٧,٥٣١	٣٨,٨٧٢,١٨٧,١٤٤
- تمويل مشروع الحضانات		٢٦,٦٨٧,٨٦٧	٢٥,٦٠٦,٨١٠
- تمويل الصندوق الاجتماعي		١,٤٠١,٤٧٩	١,٤٠١,٤٧٩
- تمويل تملك وسائل الانتاج		٤,٧٠٣,١٩٩	٤,٨٩٥,٣٣٤
- سلف العاملين		١٦٠,٩٣١,٤٨٤	١٤٠,٧٦٧,٦٣٤
- رحلات الحج والعصرة		٢١,٨٧١,٠٩٤	١٦,٢٩٠,٠٥٥
- الاقتراض الاجتماعي		٤٨٧,٩١١,٠٧٩	٥٨٨,٧٨٨,١٢٠
إجمالي تمويلات وتسهيلات للعملاء		٦٦,٤٥٦,٦٠٣,٣٩٩	٦٢,٥٢٤,٠٢٨,٦٩٦
يخصم مخصص الضمحل		(٣٨٢,٥٨٠,٨٧٥)	(٣٢٧,٧٢٢,٣٢٥)
يخصم إيرادات مقدمه		(٢٨,٠٧٠,٨٦٦,٢٢٤)	(٢٦,١٢٣,٥٧١,٦٦١)
(مهمشه) يخصم عوائد مجنيه		(٦٩,١٤٣,٦٤٦)	(٧١,٨١٠,٨٠٥)
صافي تمويلات وتسهيلات للعملاء		٣٧,٩٣٤,٠١٢,٦٥٤	٣٦,٠٠٠,٩٢٤,٣٠٥
استثمارات مالية	١٠		
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر		٥,٣٢٠,١٨٩,٨٢٤	٣,٩٢٩,١٧٢,٤٨٧
استثمارات مالية في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة		١,١٩٩,٢٧٥,٨٠٨	-
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة		١٩,٤٨٠,٤٠٤	١٩,٤٨٠,٤٠٣
إجمالي استثمارات مالية		٦,٥٣٨,٩٤٦,٠٣٦	٣,٩٤٨,٦٥٢,٨٩٠
أصول غير ملموسة	١١	٦١,٢٧١,٨٢٨	٦١,٢٩٤,٠٦٤
أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع	١٢	١٨,٦٤٣,٢٥٢	١٩,٥٤٤,٩٨١
أصول أخرى :-	١٣		
- شركات وحوالات تحت التحصيل		٥,٧٠٦,٠٧٤	٤,٩١٨,٧٣٣
- العملاء		١٩,٤٦٣	١٩,٤٦٣
- الارصدة المدينة الاخرى		٩١٤,٩٢٤,١٣٩	٧١٩,٧٥٠,١٨٤
- نفقات مرسلة		٢,٠٣٥,٣١٠	٣,٣١٣,٢٦٥
- إيرادات جارية		٢٠,١٠٧,٣٩٣	٣٨,٩١٦,٤٢٨
إجمالي أصول أخرى		١,١٢٣,٦٩٢,٣٧٩	٧٦٦,٩١٨,٠٧٣
المخزون	١٤	٢,٤٩٥,٠٨٥	٢,٣٤٦,٦١٣
يخصم مخزون ق.غ. راقدة		-	-
صافي المخزون		٢,٤٩٥,٠٨٥	٢,٣٤٦,٦١٣
الاستثمارات العقارية	١٥	١٠,١١٣,٢١١	١٠,١١٣,٢١١
يخصم مجمع اهلاك استثمارات عقارية		(١,٠٤٥,٣٠٩)	(١,٠١١,٠٤٥)
صافي الاستثمارات العقارية		٩,٠٦٧,٩٠٢	٩,١٠٢,١٦٦
الأصول الثابتة :-	١٦		
- الاراضى		٧٦٦,٢٠٨,٤١٢	٣٨٠,٥٧٩,٤٧٩
- المباني		٥٢٥,٨٦٦,٩٦٩	٦٨٢,٦٦٤,٩٢٣
- الات ومعدات		٢٥١,٠٦٠,٨٤٧	٢٤٢,٠٣٩,٦١٩
- عدد واوت		٦,٩٤٩,٣٧٨	٥,١٨٧,٥٦١
- اثاث ومعدات مكتب		١٩٨,١٥٤,٨١٠	١٦١,١٦٠,٩١٩
- وسائل نقل وانتقال		٢٠,٣٦٣,٥٩٣	٢٠,٣٦٣,٥٩٣
إجمالي الأصول الثابتة		١,٧٦٨,٦٠٤,٠٠٩	١,٤٩١,٩٩٦,٠٩٤
يخصم مجمع الاهلاك		(٤٣٨,٠٤١,٣٠١)	(٣٨٥,٠٥٤,٢٧٥)
صافي الأصول الثابتة		١,٣٣٠,٥٦٢,٧٠٨	١,١٠٦,٩٤١,٨١٩
الأجمالي		٧٠,٧٢٠,٧٧٤,٧٥٢	٦١,٥٦٥,٦٧٦,٦٦٩

بيان تفصيلي لقائمة المركز المالي
في ٢٠٢٦/٠٦/٣٠

القيمة بالجنيه	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	٢٠٢٥/٠٦/٣٠	رقم الإيضاح	البيان
				<u>ثانياً: الالتزامات</u>
			١٧	<u>ودائع العملاء :-</u>
٢٤,٦٥٦,٥٤٥,٨٧٣	٢٩,٤٥٦,٣٦٢,٥٥٥			- حسابات استثمارية
٩٩٣,٧٣٧,٨٧٨	١,٠٨٤,٤٤١,٣١٥			- حسابات جارية
٢٥,٦٥٠,٢٨٣,٧٥١	٣٠,٥٤٠,٨٠٣,٨٧٠			إجمالي ودائع العملاء
			١٨	<u>الالتزامات الأخرى:</u>
١,٥١٠,٧٨٦	٢,٣٧٨,١٢٦			- شيكات وحالات تحت الدفع
٦٦,٨٠٦,١٤٠	٥٨,٨٢٥,٤٥٤			- الموردين
٨,٥٤٠,٤٦٤,٢٦٢	٥,٧٧١,٠٧٣,٧٢٩			- الارصدة الدائنة
٣٩,٠٩٨,٩٣٠	١٩,٥٤٩,٤٥٠			- قروض أخرى
٢٩٠,١٤٨	٦,٣٠٧,٢٦٥			- جاري المركز الرئيسي والقروع
٤,٨٩٥,٣٣٤	٤,٧٠٣,١٩٩			- مشروعات تملك وسائل الانتاج
٧,٥٩٦,٨٩٧	٨,٨٧٠,٩٤١			- م جارية وتخصيصية مستحقة
٩٧٤,٩٥١,٤٨٢	٩٥٨,٦٦١,٠٢٨			- تكلفة الودائع المستحقة عن عام سابق
٩٢,٤٠٠,٥١٦	٣٩٠,٦٣٤,٦٤١			- التزامات ضريبية موجلة
١,٠٦٦,٣٢٣,١٣٨	١,٤٣٣,١١٣,٣٥٦			- التزامات الضريبة على الدخل
١٠,٧٩٤,٣٣٧,٦٣٣	٨,٦٥٤,١١٧,١٨٩			إجمالي الالتزامات الأخرى
			١٩	<u>مخصصات أخرى:</u>
٦١,٣٥٥,٨٣٩	٦٦,٥٤٤,٩٦٢			- مخصص مطالبات قضائية
٣,٤٤٣,٩٨٢	٤,٢٦٥,٢٣٦			- مخصص مدينو تركات
-	-			- مخصص شركات تحت التصفية
٦,٦٥١,٩١٣	٣١,١٩٥,٤٧٦			- مخصص المقابل النقدي لرصيد الاجازات
٣٦٦,٨٢٥,٣٨٨	٦٨١,٧٩٢,٢٣٨			- مخصص مقابل مصروفات مخاطر الحياه
-	١٢٩,٣٣٢,٠٩٤			- مخصص مقابل مصروفات مخاطر التعثر
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠			- مخصصات متنوعة أخرى
٥٤٨,٢٧٧,١٢٢	١,٠٢٣,١٣٠,٠٠٦			إجمالي مخصصات أخرى
				<u>ثالثاً: حقوق الملكية</u>
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠		٢٠	رأس المال
٧٧١,٨٤٨,٠٣٥	٧٧١,٨٤٨,٠٣٥		٢١	أموال التكاثر
١٤,٠٨٧,٧١٧,١٧٣	١٨,٥٧٨,٤٥٦,٦٨٠		٢٢	الاحتياطيات
			٢٤	الأرباح :-
٣,٦٧٤,٥٤٨,٧٩٧	٥,٠٨٧,٤٦٥,٨٨٣			- ارباح العسام
٣٨,٦٦٤,١٥٨	٦٤,٩٥٣,٠٨٩			- أرباح (خسائر) محتجزة
٣,٧١٣,٢١٢,٩٥٥	٥,١٥٢,٤١٨,٩٧٢			إجمالي الأرباح
٢٤,٥٧٢,٧٧٨,١٦٣	٣٠,٥٠٢,٧٢٣,٦٨٧			إجمالي حقوق الملكية
٦١,٥٦٥,٦٧٦,٦٦٩	٧٠,٧٢٠,٧٧٤,٧٥٢			الإجمالي

مراجع

المختص

قائمة الدخل
عن الفترة من ٢٠٢٥/٠٧/١ الي ٢٠٢٦/٠٦/٣٠

القيمة بالجنية

٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	رقم الإيضاح	البيان
٩,٢٩٦,٨٦٣,٣٣١	١٠,٣٨٣,٠٤٤,٠٣٢	١/٢٤	عائد التمويلات والايرادات المشابهة
(٣,٦٢٤,٢٨١,٩٤٦)	(٤,٢٦٣,٧٤٠,٩٤٨)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٥,٦٧٢,٥٨١,٣٨٥	٦,١١٩,٣٠٣,٠٨٤		صافي الدخل من العائد
١٦٤,٩٨٠,٤٩٣	٢٠٠,٨٢٦,٠٢٣	٢/٢٤	ايرادات اتعاب وعمولات
٥٧٩,٦٨٧,٧٦١	٦٨٧,٩١٦,٠٥١	٣/٢٤	توزيعات الارباح
٨٩٧,٦٩٥,٨٩٧	٢,٢٥٦,٧٢٧,٥٩٥	٤/٢٤	صافي دخل المتاجرة
(٢,٦٥٤,٣٢٤)	(٣١٦,١٣٢)	٥/٢٤	ارباح (خسائر) استثمارات مالية
(١,٩٢٥,٦٤٥,٧٧١)	(١,٩٩٠,٥١٢,٩٥٠)	٦/٢٤	مصروفات ادارية
(٦٧٨,٣٢٨,٩٨٦)	(٨٧٠,٩٥٧,٤٧٧)	٧/٢٤	ايرادات (مصروفات) تشغيل اخرى
٤,٧٠٨,٣١٦,٤٥٥	٦,٤٠٢,٩٨٦,١٩٤		الربح قبل ضرائب الدخل
(١,٠٣٣,٧٦٧,٦٥٨)	(١,٣١٥,٥٢٠,٣١١)	٨/٢٤	ضرائب الدخل(مصروفات)
٣,٦٧٤,٥٤٨,٧٩٧	٥,٠٨٧,٤٦٥,٨٨٣		صافي الربح

* تعتبر الايضاحات المتممة جزء لا يتجزء ومتمم للقوائم المالية

نائب
رئيسة مجلس الإدارة
وليد النحاس

مدير عام
الحسابات والعمليات النقدية
محمد سلامة

مدير ادارة
الحسابات والميزانية
مها عاشور

بيان تفصيلي قائمه الدخل
عن الفترة من ٢٠٢٥/٠٧/٠١ الى ٢٠٢٦/٠٦/٣٠

القيمة بالجنيه

٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	رقم الايضاح	البيان
		١/٢٤	عائد التمويل والايرادات المشابهه
٤٨,٣٣٩,٧٠٧	٤٠,٤٠٢,٦٦٩		عائد تمويل عمليات شراء سيارة
٤,٣٥٣,٧٠٥,٥٠٩	٥,١٥٥,٠٥٠,٢٩٩		عائد تمويل اسكان
١,٨٥٠,٥٢٢,٨٤٠	١,٩٦٢,٢٩٦,٣٧٥		عائد تمويل عمليات استثمارية
٤١,٨٢٨,٤٥٧	٥٣,٨٠١,٥٠١		عائد تمويل استثمارات انتاجية
٩٣٤,٨٦٧	٨٨٨,٨٢٩		عائد تمويل تأثيث شقة الزوجية
١,٤٥٣,٤٣١	١,٩٠٨,٠٤٠		عائد تمويل مشروع الحضانات
٧,٠٤٠,٧٧	٢٣,٦٥٠,٦٦١		عائد تمويل مشروعات متناهية الصغر وفتح خبز
١٤٨,٢٣٦,٢٧٨	٣٠٨,١٤٩,٤٥٣		عائد تمويل الولاء
٤٣,٧٢٦,٠٢٣	١٣,٣١٥,٨٨١		ايرادات تكلفة إضافية
١,١٤٩,٣١٢,١٦٧	٦٦٠,٣٨٥,٠٤٧		ايرادات متنوعة خاصة بالنشاط
١٦٨,٨٣٨,٢٩٢	٦٨٧,٥٠٤,١٥٧		عائد ائون خزائنة وسندات
١,٤٨٢,٩٢٥,٦٨٣	١,٤٧٥,٦٩١,١٢٠		عائد ودائع استثمارية (عائد البنوك)
(٣,٦٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٤,٢٦١,٢١٣,٤٧١)		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهه
(٤,٢٨١,٩٤٦)	(٢,٥٢٧,٤٧٧)		يخصم تكلفة ودائع العملاء
			يخصم تكلفة عوائد محلية
٥,٦٧٢,٥٨١,٣٨٥	٦,١٩٩,٣٠٣,٠٨٤		اجمالي عقد التمويل والايرادات المشابهه
		٢/٢٤	ايرادات اتعاب وعسولات
١٦٣,٢٩٠,٥٢٧	١٩٩,٥٢٠,٢٠٣		مصاريف ادارية مقابل التمويل والاقرض
١,٦٨٩,٩٦٦	١,٣٠٥,٨٢٠		مقابل ادارة وتصفية التركات
١٦٤,٩٨٠,٤٩٣	٢٠٠,٨٢٦,٠٢٣		اجمالي ايرادات اتعاب وعسولات
		٣/٢٤	توزيعات الارباح
٥٧٩,٦٨٧,٧٦١	٦٨٧,٩١٦,٠٥١		عائد مساهمات في بنوك وشركات
٥٧٩,٦٨٧,٧٦١	٦٨٧,٩١٦,٠٥١		اجمالي توزيعات الارباح
		٤/٢٤	صافي دخل المتاجرة
٨٦١,٣٠٤,٨٠١	٢,٢١٢,٢٢٤,٩٨٧		ارباح تغير استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح / الخسائر
٣٦,٣٩١,٠٩٦	٤٤,٥٠٢,٦٠٨		عائد وثائق استثمار الصندوق الرابع
٨٩٧,٦٩٥,٨٩٧	٢,٢٥٦,٧٢٧,٥٩٥		صافي دخل المتاجرة
		٥/٢٤	ارباح (خسائر) استثمارات مالية
(٢,٦٥٤,٣٢٤)	(٣١٦,١٣٢)		- اضمحلال استثمارات مالية
(٢,٦٥٤,٣٢٤)	(٣١٦,١٣٢)		اجمالي ارباح (خسائر) استثمارات مالية
		٦/٢٤	مصرفات ادارية
(١,٢٣٥,٣١٢,٨٢٠)	(١,٤٠٧,٣٣٣,٠٨٠)		الاجور النقدية
(٦٣,٠٢٨,٠٤٦)	(٨٤,٤٩١,١٨١)		مزايا عينية
(٤٢,٠٣٤,٣٠٤)	(٤٧,٢٦٥,٧٣٩)		مزايا تأمينية
(١,٣٤٠,٣٧٥,١٧٠)	(١,٥٣٩,٠٩٠,٠٠٠)		اجمالي الاجور
			مستلزمات تشغيل
(١٠٤,٨٧٨,١٩٧)	(٤١,١٦٨,٢٥٦)		خامات ومواد ووقود وقطع غير
(٣٧٤,٤٩١,٨٧٠)	(٣٢٠,٠٩٩,٢٤٧)		خدمات مشتراه
(٨٥,٤١٨,٢١٤)	(٧٣,٣٤٢,٣٢٢)		اهلاك
(٢٠,٤٨٢,٣٢٠)	(١٦,٨١٣,١٢٥)		ضرائب أخرى
(١,٩٢٥,٦٤٥,٧٧١)	(١,٩٩٠,٥١٢,٩٥٠)		اجمالي مصرفات ادارية
		٧/٢٤	ايرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
٧١,٥١٠,٣٦١	٦٦,٠٩٧,٨٤٧		ارباح فروق العملة
-	٦٦,٥٩٨,٢٧١		- ارباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
٢٤,٩١٧,١٢٨	٢٤,٠٢٩,٢٣٩		مخصصات انتفى الغرض منها
(٤١٤,٢٣٨,٨٦٩)	(٥٤٧,٠٢٠,٧٩٩)		- عبء مخصصات اخرى
١,٧٩١,١٨٤	٢,٧٥٩,٥٨٠		تعويضات وغرامات محصلة
٢,٤١٥,٠٢٩	٦,٨٥٧,٩٣٢		ايجارات دائنة
(٦٨,٢٧٤,٢٩١)	(٦٧,٣١٢,٦٤٥)		ايعاء وخسائر متنوعة
(٣٣,٣٦٢)	(٣٥,٧٦٥)		خسائر فروق العملة
(٢٦,١٥٠,٤٣٤)	(٣٢,٥١٧,٣٥١)		تعويضات وغرامات مدفوعة
(٢٥٨,٢٧١,٣٠٧)	(٣٧٨,٧٨٤,٧٦٨)		المساهمة التكافلية
(٥,٨٣٢,١٤٧)	(٥,٢٥٨,٨٩٧)		اعانة
(٦,١٦٢,٢٧٨)	(٦,٣٧٠,١٢١)		خسائر مشروعات مملوكة
(٦٧٨,٣٨٨,٩٨٦)	(٨٧٠,٩٥٧,٤٧٧)		ايجارات عقارات
٤٧٠,٣١٦,٤٥٥	٦,٤٠٢,٩٨٦,١٩٤		اجمالي ايرادات (مصرفات) تشغيل أخرى
(١,٠٣٣,٧٦٧,٦٥٨)	(١,٣١٥,٥٢٠,٣١١)		الربح قبل ضرائب الدخل
٣,٦٧٤,٥٤٨,٧٩٧	٥,٠٨٧,٤٦٥,٨٨٣	٨/٢٤	ضرائب الدخل (مصرفات)
			صافي الربح

المراجع

المختص
[Signature]

قائمة الدخل الشامل المستقلة
 عن الفترة من ٢٠٢٥/٧/١ الي ٢٠٢٦/٠٦/٣٠

القيمة بالجنية

٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	البيان
٣,٦٧٤,٥٤٨,٧٩٧	٥,٠٨٧,٤٦٥,٨٨٣	صافى الربح
		الدخل الشامل الاخر :
(٤٩٣,١٥٠,٦٠٤)	١,٠٢٧,٢٥٠,٨٧٧	صافى التغير في القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٣,١٨١,٣٩٨,١٩٣	٦,١١٤,٧١٦,٧٦٠	إجمالى الدخل الشامل للعام

* تعتبر الايضاحات المتممه جزء لا يتجزء ومتعم للقوائم الماليه

نائب
 رئيسة مجلس الإدارة


 وليد النحاس

مدير عام
 الحسابات والعمليات النقدية


 محمد سلامه

مدير إدارة
 الحسابات والميزانية


 مها عاشور

قائمة التغير في حقوق الملكية عن الفترة المنتهية في ٢٠٢٧/٧/٣٠

القيمة بالجنبيه

البيان	رأس المال	احتياطي شمس ساد قيمة الودائع	احتياطي عدم	احتياطي تدعيم	احتياطي مخاطر ائتمنيه	احتياطي اعادة تقييم الاستثمارات المالية	احتياطي مخاطر معيار IFRS	احتياطي رأسمالي	مخاطر تكافؤ	احتياطي ميزه	اموال التكاليف	ارباح مرجه	الارباح الموزعه	الاجمالي
الرصيد اول السنه المطلقة للسابقه ٢٠٢٦/٧/٣٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٢٧٧,٤٤٢,٧٢٢	١,٢٢١,٤٠٩,٣٢٢	٣,٤٧٩,٤١٠,٢٩٦	٧٩٦,٩٩٨,٢١٧	٤,١٠٩,٥٥٩,٥٨٢	-	٧٨١,٧٠١,٨٠١	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٧١,٨٤٨,٠٣٥	٢٧,٦٢٧,٣٤١	٣,٢٠٨,٩٦٥,٠٠٣	٢١,٧٠٩,٦٦٢,٣١٩
توزيعات الارباح		٣٠,٣٠٩,٣١٠,٢٤٩	٣٠,٣٠٩,٣١٠,٢٤٩	٧,٠٨٣,٩٩٨,١١٦	١٩٥,٠٠٤,٠٥٠			٧,١٨٥,٨١٣	٣٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠		٥٢,٣٧٢,٦٥٩	(٢,٤٩٦,٢١٣,١٣٦)	-
حصة المعلنين في الارباح													(٢١٢,٧٥١,٨٦٧)	(٢١٢,٧٥١,٨٦٧)
حركة خلال العام				(١٠٠,٠٠٠,٠٠٠)		(٤٩٣,١٥٠,٦٠٤)		٥٥,٨٠٥,٣٥٢		(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)		(٤١,٣٣٥,٨٤٢)	-	(٥٩٨,٦٨١,٠٩٤)
صافي ارباح العام													٣,٦٧٤,٥٤٨,٧٩٨	٣,٦٧٤,٥٤٨,٧٩٨
الرصيد في اخر السنه المطلقة ٢٠٢٦/٧/٣٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٨١,٣٧٣,٩٧١	١,٥٢٥,٣٤٠,٥٧١	٥,٤٦٣,١٠٨,٤١٢	٩٩١,٧٩٢,٢٦٧	٣,٦١٦,٤٠٨,٩٧٨	-	٨٣٩,٦٩٢,٩٦٦	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٧١,٨٤٨,٠٣٥	٣٨,٦٦٤,١٥٨	٣,٦٧٤,٥٤٨,٧٩٨	٢٤,٥٧٢,٧٧٨,١٥٦
الرصيد اول السنه المطلقة ٢٠٢٦/٧/٣٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٨١,٣٧٣,٩٧١	١,٥٢٥,٣٤٠,٥٧١	٥,٤٦٣,١٠٨,٤١٢	٩٩١,٧٩٢,٢٦٧	٣,٦١٦,٤٠٨,٩٧٨	-	٨٣٩,٦٩٢,٩٦٦	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٧١,٨٤٨,٠٣٥	٣٨,٦٦٤,١٥٨	٣,٦٧٤,٥٤٨,٧٩٨	٢٤,٥٧٢,٧٧٨,١٥٦
توزيعات الارباح		٣٦,٨٢٤,٧١٩	٣٦,٨٢٤,٧١٩	٧,٠٩٩,٧٨٦,٧٢٤	٣,٠٧٣,٥٦٥	-	٣٦,٠٠٠,٩٢٤	-	٧٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	٦١,٣٣٥,٨٤١	(٣,٣٩٨,٣٣٠,١٠٠)	-
حصة المعلنين في الارباح													(٢٧٦,١٨٥,٧٨٩)	(٢٧٦,١٨٥,٧٨٩)
حركة خلال العام				٣,٩٥٤,٩٨٠		١,٠٣٧,٢٥٠,٨٧٧		١٢٢,٥٠٦,٤٧٨		(٤٠,٠٠٠,٠٠٠)		(٣٥,٠٤٦,٩١٠)	-	١,١١٨,٦٦٥,٤٣٥
صافي ارباح العام													٥,٠٨٧,٤٦٥,٨٨٤	٥,٠٨٧,٤٦٥,٨٨٤
الرصيد في ٢٠٢٦/٧/٣٠	٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٩٤٩,١٢١,٦٩١	١,٨٩٣,٥٨٨,٢٩١	٧,٥٦٦,٨٥٠,١٢٣	١,٠٢٢,٥٢٨,٠٣٣	٤,٦٤٣,٦٥٩,٨٥٥	٣٦,٠٠٠,٩٢٤	١,٠٠٢,١٩٩,٤٤٤	١٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٧٧١,٨٤٨,٠٣٥	٦٤,٩٥٣,٠٨٩	٥,٠٨٧,٤٦٥,٨٨٣	٣,٠٥٠,٢٧٣,٦٨٧

مدير إدارة
الحسابات والميزانية

مدير عام
الحسابات والعمليات الانتدبية

رئيسة مجلس الإدارة

مها عاشور

محمد سلامة

وليد النحاس

قائمة التدفقات النقدية
فى ٢٠٢٦/٠٦/٣٠

القيمة بالجنية

٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	البيان
اولاً: التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٤,٧٠٨,٣١٦,٤٥٥	٦,٤٠٢,٩٨٦,١٩٤	أرباح الفترة قبل ضرائب الدخل
تعديلات لتسوية أرباح العام مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
٨٥,٤١٨,٢١٤	٧٣,٣٤٢,٣٢٢	اهلاك واستهلاك
٤١٤,٢٣٨,٨٦٩	٥٤٧,٠٢٠,٧٩٩	عبء / رد مخصصات أخرى
(٧١,٥١٠,٣٦١)	(٦٦,٠٩٧,٨٤٧)	(أرباح) فروق تقييم عملة
٦٨,٢٧٤,٢٩١	٦٧,٣١٢,٦٤٥	خسائر فروق تقييم العملة
(٥٧٩,٦٨٧,٧٦١)	(٦٨٧,٩١٦,٠٥١)	توزيعات أرباح محصلة
(٢٤,٩١٧,١٢٨)	(٢٤,٠٢٩,٢٣٩)	مخصصات انتفى منها الغرض
٢,٦٥٤,٣٢٤	٣١٦,١٣٢	خسائر اضمحلال استثمارات مالية
-	(٦٦,٥٩٨,٢٧١)	(أرباح) خسائر بيع أصول ثابتة
٤,٦٠٢,٧٨٦,٩٠٣	٦,٢٤٦,٣٣٦,٦٨٤	أرباح التشغيل قبل التغييرات فى الأصول والالتزامات المستخدمة فى أنشطة التشغيل
صافى النقص (الزيادة) فى الأصول		
-	-	ودائع لدى البنوك
(٩٠٠,١٠٠,٠٠٠)	(٣,٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠)	أذون خزائنة أكثر من ٣ شهور
(٨٦١,٣٠٤,٨٠١)	(٢,٣٢٩,١٧٠,٩٨٤)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح / الخسائر
(١١,٦٩٨,٧٦٠,٢٨٦)	(٤,٣١٥,١٥٥,٥٧٨)	تمويلات وتسهيلات العملاء
(٣,٣٨٦,٦٨٧)	(٣٥٨,٠٥٢,٢٦١)	أرصدة مدينة وأصول أخرى
٢٤٦,٣٧٢	١٤٨,٤٧٢	المخزون السلعى
(١٣,٤٦٣,٢٠٥,٤٠٢)	(١٠,٣٠٢,٢٣٠,٣٥١)	صافى الزيادة (النقص) فى الخصوم
٥,٣٥٠,٢١٩,٣٠٧	٤,٨٩٠,٥٢٠,١١٩	ودائع ومخدرات العملاء
٧,٠٨٤,٩٨٨,١٩٩	٢٨,٣٥٩,٢٨٢	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
(٣٣,٧٦٧,٦٥٨)	(٩٤٨,٧٢٩,٦١١)	الضرائب المسددة
(١٩,٠٣٥,٩٥٧)	(١١,٩١٦,٦٥٣)	المستخدم من المخصصات الأخرى
١٢,٣٨٢,٤٠٣,٨٩١	٣,٩٥٨,٢٣٣,١٣٧	صافى التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل (١)
٣,٥٢١,٩٨٥,٣٩٢	(٩٧,٦٦٠,٥٣٠)	

قائمة التدفقات النقدية
فى ٢٠٢٦/٠٦/٣٠

القيمة بالجنينة

٢٠٢٥/٠٦/٣٠	٢٠٢٦/٠٦/٣٠	الببيان
ثانياً: التدفقات من النشطة الاستثمار		
-	٦٦,٥٩٨,٢٧٠	متحصلات من بيع اصول ثابتة
(٢٣١,٣٤٣,٩٤٤)	(٣٨٠,٩٩٤,٥٧٥)	مدفوعات لشراء اصول ثابتة واعداد تجهيز الفروع
-	٨١,٨٠٦,٠٣٠	متحصلات من بيع استثمارات
(٢٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٤٧,٨٥٩,٦٩٢)	مدفوعات لشراء استثمارات
-	(١٣,١٤٣,٦٥٤)	مدفوعات لشراء اصول غير ملموسة
٦١١,٥٥٥,٠٤٠	٦٧٤,٢٨٤,٤٤٥	التوزيعات المحصلة
-	(١,١٩٩,٢٧٥,٨٠٨)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٦٠,٢١١,٠٩٦	(٩١٨,٥٨٤,٩٨٤)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من النشطة الاستثمار (٢)
ثالثاً: التدفقات النقدية من النشطة التمويل		
(١٩,٥٤٩,٤٨٠)	(١٩,٥٤٩,٤٨٠)	مسدد من قروض أخرى
(١٧٢,٠٦١,٢٨٩)	(٢٧٦,١٨٥,٧٨٩)	توزيعات الأرباح المدفوعة
(١١٨,٠٠٠,٠٠٠)	(٦٢,٤٩٢,٦٩٤)	المدفوع من الفاض المرحل
(٣٠٩,٦١٠,٧٦٩)	(٣٥٨,٢٢٧,٩٦٣)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من النشطة التمويل (٣)
٣,٥٧٢,٥٨٥,٧١٩	(١,٣٧٤,٤٧٣,٤٧٧)	صافى التدفقات من الانشطة
٣,٢٣٦,٠٧٠	(١,٢١٤,٧٩٨)	فرق تقييم العملات
١٠,٩٥٧,٠٨١,١٤٠	١٤,٥٣٢,٩٠٢,٩٢٩	صافى الزيادة (النقص) فى النقدية وما فى حكمها اول المدة
١٤,٥٣٢,٩٠٢,٩٢٩	١٣,١٥٧,٢١٤,٦٥٤	صافى الزيادة (النقص) فى النقدية وما فى حكمها اخر المدة
وتتمثل النقدية وما فى حكمها فى :		
٨٩٤,٦٩١,٨٢٦	١,٠٧٧,٣٢٣,٨٧١	النقدية
٦٨٦,٩٠٠,٨٤٤	٨٠٤,٧٦٣,٦٢٩	حسابات جارية بالبنوك
١,١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	اذون خزائنه
١١,٨٥١,٣١٠,٢٥٩	١١,٠٧٥,١٢٧,١٥٤	ودائع لدى البنوك
١٤,٥٣٢,٩٠٢,٩٢٩	١٣,١٥٧,٢١٤,٦٥٤	النقدية وما فى حكمها اخر المدة

* لم يتم إعادة تدوير ارقام المقارنة لصعوبة تطبيق الفصل النقدى على سنة المقارنة.

مدير عام
الحسابات والعمليات النقدية

محمد سلامه

مدير ادارة
الحسابات والميزانية

محمد عاشور

مدير مساعد
الحسابات والميزانية

محمد عبدالرسول

نائب
رئيسة مجلس الإدارة

وليد النحاس

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

١. التأسيس والنشاط :

تأسس بنك ناصر الاجتماعي كهيئة عامة بموجب القرار الجمهوري بالقانون رقم ٦٦ لسنة ١٩٧١ بهدف توسيع قاعدة التكافل بين المواطنين ونشاط البنك يشمل الأنشطة الاجتماعية والمصرفية والاستثمارية التي يقدمها من خلال الفروع المنتشرة في جميع المحافظات بجانب تطبيق أحكام القانون رقم ٧١ لسنة ١٩٦٢ بشأن الشركات الشاغرة وتطبيق أحكام القانون رقم ١١ لسنة ٢٠٠٤ بشأن صندوق تأمين الأسرة .

٢. أهم السياسات المحاسبية المتممة :

١/٢ أسس إعداد القوائم المالية

تعد القوائم المالية طبقاً للمعايير المحاسبية المصرية الصادرة كإطار مكمل للنظام المحاسبي الموحد وعلى ضوء المنشور العام رقم (٧) لسنة ٢٠٢٦ بشأن إعداد الحسابات الختامية والقوائم المالية للهيئات العامة الاقتصادية للسنة المالية ٢٠٢٥/٢٠٢٦ وكذا الإشراف بقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية طبقاً للبنك المركزي المصري بما لا يتعارض مع قانون إنشاء البنك .

٢/٢ المعاملات بالمعاملات الأجنبية

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالمعاملات الأخرى خلال السنة على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة (وهذه المعاملات معظمها في حسابات الشركات بالعملة الأجنبية) ويتم أعاده تقييم أرصدة هذه المعاملات في نهاية العام المالي على أساس أسعار الصرف المعلنة في ذات التاريخ.

٣/٢ الإيراد

يثبت الإيراد على أساس مبدأ الاستحقاق باستثناء عوائد التمويلات للعملاء المتأخرين عن السداد لأكثر من ٦ شهور .

١/٣/٢ عائد تمويلات وتسهيلات للعملاء

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند عائد التمويلات والتسهيلات للعملاء بإيرادات ومصرفيات العائد باستثناء عائد العملاء المتأخرين لأكثر من ٦ شهور فيتم تهميش العائد الخاص بهم.

٢/٣/٢ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها.

٣/٣/٢ إيرادات الأتعاب والعمولات

يثبت الإيراد من الأتعاب والعمولات على أساس الاستحقاق.

٤/٢ أذون الخزينة

يتم إثبات أذون الخزينة بالقيمة الاسمية ويمثل الفرق بين تكلفة هذه الأذون والقيمة الاسمية في قيمة العوائد المحسوبة عليها التي لم تستحق بعد والتي تثبت بالدفاتر ضمن بند التزامات أخرى وتدرج العوائد التي تستحق بالإيرادات بقيمة الدخل وتظهر الأذون بالمركز المالي بقيمتها الاسمية بعد خصم رصيد العوائد التي لم تستحق بعد.

٥/٢ الأصول المالية

يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى :-

- تمويلات وتسهيلات للعملاء.

- استثمارات مالية .

وتقوم الإدارة بتصنيف استثماراتها عند الاعتراف الأولى لهذه الاستثمارات.

١/٥/٢ تمويلات وتسهيلات للعملاء :-

يقوم البنك بمنح العملاء تمويلات مختلفة وتثبت بالميزانية بالصافي بعد استبعاد مخصص اضمحلال التمويلات وكذا الإيرادات المقدمة والعوائد المهمشة.

٢/٥/٢ الاستثمارات المالية

يتم تصنيف الاستثمارات المالية كالتالي:

الأداة المالية	طرق القياس وفقاً للنماذج الأعمال	
	التكلفة المستهلكة	القيمة العادلة
أدوات حقوق الملكية	لا ينطبق	من خلال الدخل الشامل الآخر
أدوات الدين	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع

* استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة:

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر :

- ١- يتم الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية فقط .
- ٢- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد .

* استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة ، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ويتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده .
ويتم معالجتها على النحو التالي :-

- الاستثمارات المدرجة بالبورصة : يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة (سعر السوق) مع إدراج فروق التقييم ضمن حقوق الملكية (احتياطي القيمة العادلة) .
- الاستثمارات الغير مدرجة بالبورصة : يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة مخصصاً منها خسائر الاضمحلال في قيمتها إن وجدت ، وتحمل خسائر الاضمحلال على قائمه الدخل .
- صندوق الاستثمار النقدي : يمتلك البنك نسبة ٤٩% من عدد الوثائق المصدرة للصندوق ويتم قياسها بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التقييم ضمن حقوق الملكية (احتياطي القيمة العادلة) .

* استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح / الخسائر:

- ١- يحتفظ بالأصول المالية لغرض المتاجرة ، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة ، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع .
- ٢- يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر .

٦/٢ مخصص خسائر اضمحلال التحويلات

يهدف تكوين مخصص خسائر الاضمحلال لعملاء التحويلات المختلفة بالبنك لمواجهة المخاطر التي قد تنشأ عن عدم إلزام العملاء في سداد مستحقات البنك في مواعيد استحقاقها وتقتضي قواعد إعداد المخصص من خلال حسابه بالخطوات التالية :

١. تقسيم القروض والتسهيلات الائتمانية إلى مجموعات ذات خصائص متشابهة كقروض صغيرة تتفق مع طبيعة نشاط البنك .
٢. حساب مخصص خسائر الاضمحلال على أساس معدلات الإخفاق التاريخي لكل مجموعة ذات خصائص ائتمانية متشابهة وتحمل على قائمة الدخل .
٣. حساب مخصص خسائر الاضمحلال استرشاداً بالنسب الواردة بقواعد البنك المركزي .
٤. حساب مخصص خسائر الاضمحلال لتمويل قروض مستورة وفقاً للقواعد والمعايير الخاصة بالمشروعات متناهية الصغر .
٥. في حالة زيادة المخصص المحسوب وفقاً للنسب الواردة بالبنك المركزي عن مخصص خسائر الاضمحلال المحسوب وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية يكون بالزيادة احتياطي مخاطر بنكية عام خصماً على حساب التوزيع .
٦. في حالة انخفاض المخصص المحسوب وفقاً للنسب الواردة بالبنك المركزي عن مخصص خسائر الاضمحلال المحسوب وفقاً لمعدلات الإخفاق التاريخية يكون بالفرق مخصص خسائر اضمحلال يحمل على قائمه الدخل .

٧/٢ الموقوف الضريبي:

تم إلغاء الإعفاءات من الضرائب والرسوم المقررة لجهات الدولة في الأنشطة الإستثمارية والإقتصادية طبقاً للقانون رقم (١٥٩) لسنة ٢٠٢٣ وتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

٨/٢ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء وتتضمن (أرصدة النقدية ، أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك ، والحسابات الاستثمارية وأذون الخزنة التي لا تتجاوز ثلاثة شهور) .

٩/٢ أصول غير ملموسة والنفقات المرسلة:

- الاعتراف بالمصرفيات المرتبطة مباشرة ببرامج محدد و تحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من سنة كإصدار مليمون .
- الاعتراف بتكاليف تطوير الفروع غير المملوكة للبنك وتخدم أغراضها ضمن النفقات المرسلة .
- استهلاك الأصول غير الملموسة والنفقات المرسلة على المدة التي ينتظر استفادة البنك خلالها من هذه الأصول .

١٠/٢ أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع:

- يبوب البنك الأصل غير المتداول (أو المجموعة الجارية التخلّص منها) أصول محتفظ بها لغرض البيع، إذا كان من المتوقع أن يتم استرداد قيمتها الدفترية، بشكل أساسي، من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامها، ويشمل ذلك الأصول المكتسبة مقابل تسوية قروض والأصول الثابتة التي يوقف البنك استخدامها بغرض بيعها والشركات التابعة والشقيقة التي يكتنيها البنك بغرض بيعها.
- يقاس الأصل غير المتداول (أو المجموعة الجارية التخلّص منها) والميوبة أصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية في تاريخ التصنيف أو القيمة العادلة مخصصاً منها تكاليف البيع أيهما أقل. وإذا غير البنك خطة البيع، يتم تعديل القيمة الدفترية للأصل للمبلغ الذي كان سيتم قياس الأصل به لو لم يكن مبوباً كاصل محتفظ به لغرض البيع مع الأخذ في الاعتبار أي اضمحلال في القيمة.

١١/٢ الأصول الثابتة

أ - يتم إهلاك الأصول الثابتة (فيما عدا الأراضي) بطريقة القسط الثابت باستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل طبقاً لما يلي:-

الأصل	العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات
مباني مصرفي	٥٠
مباني تكافل	٣٣
أثاث	٥
آلات ومعدات	٥
وسائل نقل	٥
عدد وأدوات	١

ب - بحسب قسط الإهلاك لجميع الإضافات خلال العام المالي كما يلي:-

- (١) الأصول المضافة في الربع الأول من العام المالي بحسب لها إهلاك سنة كاملة .
- (٢) الأصول المضافة في الربع الثاني من العام المالي بحسب لها إهلاك ٣/٤ سنة .
- (٣) الأصول المضافة في الربع الثالث من العام المالي بحسب لها إهلاك ٢/٤ سنة .
- (٤) الأصول المضافة في الربع الرابع من العام المالي بحسب لها إهلاك ١/٤ سنة .

ج - يقوم البنك باستبعاد الأصول المباعة من الدفاتر والقوائم المالية بمجرد الاعتماد لعقد البيع النهائي.

١٢/٢ المخزون :

يتم استخدام طريقة المتوسط المرجح عند الصرف ويتمثل المخزون في (مخزون أدوات كتابية ومطبوعات ومهمات متنوعة ومخزون قطع غير) .

١٣/٢ الاستثمارات العقارية:

الاستثمارات العقارية ليست نشاط رئيسي للبنك وفي حالة وجودها يتم تطبيق معيار المحاسبة المصري (٣٤) الاستثمار العقاري ويتم القياس بنموذج التكلفة .

١٤/٢ أرقام المقارنة :

يتم إعادة تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضروري وممكن لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٥) الخاص بالتغيرات في السياسات المحاسبية .

٣- المصروفات الاستثمارية

تم إدراج أصول وخصوم المشروعات الاستثمارية (مجمع التبريد - سوق طنطا) ضمن ميزان المراجعة الإجمالي للنشاط المصرفي وإدراج صافي نتيجة النشاط الإجمالي للمشروعات ضمن قائمة الدخل.

٤- تكلفة ودائع العملاء

يحدد البنك عائد استثمار تحت التسوية لعملائه مسبقاً أو في نهاية كل سنة مالية في ضوء نتائج أعمال البنك الختامية واسترشاداً بالآليات والأسعار المعمول بها بالسوق المصرفي وطبقاً لما تقررته لجنة تحديد سعر العائد وقواعد العمل بها المعتمدة من مجلس الإدارة وبعد احتساب تكلفة حقوق الملكية ونسب مقابل معامل المخاطر على رأس المال ومسئولية البنك عن ضمان حقوق المودعين ، وتدعيم أو تحميل حساب موازنة تكلفة الودائع بما يضمن تنافسية العائدات الاستثمارية بالبنك.

٥- النقدية

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦	٣٠ يونيو، ٢٠٢٥
النقدية	١,٠٧٧,٣٢٤	٨٩٤,٦٩٢

٦- أرصدة لدى البنوك

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦	٣٠ يونيو، ٢٠٢٥
الحسابات الجارية	٨٠٤,٧٦٤	٦٨٦,٩٠١
الحسابات الاستثمارية	١١,٠٧٥,١٢٧	١١,٨٥١,٣١٠
	١١,٨٧٩,٨٩١	١٢,٥٣٨,٢١١

٧- أذون خزائنية

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦	٣٠ يونيو، ٢٠٢٥
أذون خزائنية ٩٠ يوم	٠	٤٠٠,٠٠٠
أذون خزائنية ٩١ يوم	٢٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠
أذون خزائنية ١٧٦	١٠٠,٠٠٠	٠
أذون خزائنية ١٨٢ يوم	١,٧٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠
أذون خزائنية ١٩٠ يوم	٠	١٠٠,٠٠٠
أذون خزائنية ٢٦٧ يوم	١٠٠,٠٠٠	٠
أذون خزائنية ٢٧٣ يوم	١,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
أذون خزائنية ٢٥٨ يوم	١٠٠,٠٠٠	٠
أذون خزائنية ٣٦٤ يوم	١,١٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
اجمالي أذون الخزائنية	٤,٨٠٠,٠٠٠	٢,٤٠٠,٠٠٠
يخصم عوائد لم تستحق بعد	(٤٣٥,٥٨٠)	(٢٣١,١٧٨)
صافي أذون الخزائنية	٤,٣٦٤,٤٢٠	٢,١٦٨,٨٢٢

* الاجل تتراوح ما بين ٣ شهور حتى سنة (سوق ثانوي) ، ويتم حساب العائد المستحق على أذون الخزائنية بطريقة الفائدة الفعلية وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية.

٨- استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح / الخسائر

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦	٣٠ يونيو، ٢٠٢٥
محافظ تدار بمعرفة الغير	٦,٠٧٣,٠٠٦	٣,٨٦٣,٨٣٢
وثائق استثمار الصندوق الرابع	٣٠٧,٤٤٣	١٨٤,٣٩٥
	٦,٣٨٠,٤٤٩	٤,٠٤٨,٢٢٧

٩- تمويلات وتسهيلات العملاء

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو، ٢٠٢٥	٣٠ يونيو، ٢٠٢٤	التمويلات
١٦,٠٠٤,٦٣٥	١٥,٦٨٣,٤٧١	تمويل عمليات استثمارية
٨١,٨٦٤	١٣٥,٩٩٤	تمويل مشروعات متناهية الصغر و فاتحة خير
٥,٩٦٦,٩٩٢	٦,٧٢١,٨٣١	تمويل الولاء
٠	٣٠,٦٦٢	تمويل سلفه عملاء أصحاب المعاشات
٥٠٥	٥٠٥	تمويل عمليات المراجعة
٤٥٨,٩٧٢	٣٧٧,٠٨٨	تمويل شراء سيارة
٣٥٢,٩٣١	٥٥٦,٨١٦	تمويل عمليات الإنتاجية
٨,١٩٤	٦,٣٤٣	تمويل شقة الزوجية
٣٨,٨٧٢,١٨٧	٤٢,٢٤٠,٣٨٨	تمويل عمليات الإسكان
٢٥,٦٠٧	٢٦,٦٨٨	تمويل مشروع الحضانات
١,٤٠١	١,٤٠١	تمويل الصندوق الاجتماعي
٤,٨٩٥	٤,٧٠٣	تمويل مشروعات تملك وسائل الإنتاج
١٤٠,٧٦٨	١٦٠,٩٣١	سلف العاملين
١٦,٢٩٠	٢١,٨٧١	رحلات الحج والعمرة
٥٨٨,٧٨٨	٤٨٧,٩١١	الإقراض الاجتماعي
٦٢,٥٢٤,٠٢٩	٦٦,٤٥٦,٦٠٣	إجمالي تمويلات وتسهيلات العملاء
(٣٢٧,٧٢٢)	(٣٨٢,٥٨١)	يخصم: مخصص خسائر الاضمحلال
(٢٦,١٢٣,٥٧١)	(٢٨,٠٧٠,٨٦٦)	يخصم: إيرادات مقدمة
(٧١,٨١١)	(٦٩,١٤٤)	يخصم: عوائد مجنية (مهمشه)
٣٦,٠٠٠,٩٢٤	٣٧,٩٣٤,٠١٢	صافي تمويلات وتسهيلات للعملاء

* يتضمن رصيد التمويلات مبلغ ٢٧٦ مليون جنيه يمثل اقساط مستحقة السداد حيث تبلغ نسبتها من إجمالي التمويلات ٠.٤١ %

١/٩ مخصص خسائر الاضمحلال

القيمة بالآلاف جنيه

٢٠٢٥/٠٦/٣٠	الاستبعادات	الإضافة	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	أنواع المخصصات
٢٤,١١٢	(٨٥٤)	٠	٢٤,٩٦٧	مخصص عدم سداد تمويل عمليات استثمارية
١٦٤,١٣٥	٠	٦١,١٢١	١٠٣,٠١٤	مخصص عدم سداد تمويل عمليات إنتاجية
٨,٦٨١	(١,٨٤٩)	٠	١٠,٥٣٠	مخصص عدم سداد تمويل عمليات شراء سيارة
١٣٤,١٤٠	٠	٩,٩٧١	١٢٤,١٦٩	مخصص عدم سداد تمويل عمليات اسكان
٥٠٥	٠	٠	٥٠٥	مخصص عدم سداد تمويل عمليات مرابحة
١,٤٥٩	٠	١,٤٥٩	٠	مخصص عدم سداد تمويل مشروع الحضانات
٢٠٠	(٥٣)	٠	٢٥٣	مخصص عدم سداد تمويل شقة زوجية
١,٣٨٧	٠	٠	١,٣٨٧	مخصص عدم سداد تمويل الصندوق الاجتماعي
٢,٤٩٩	٠	٢,٤٩٩	٠	مخصص عدم سداد تمويل مشروعات متناهية الصغر و فاتحة خير
٢,٨٩٤	٠	٢,٨٩٤	٠	مخصص عدم سداد تمويل الولاء
١١	٠	٠	١١	مخصص عملاء متنوعه
١٢	٠	٠	١٢	مخصص عملاء (مجمع التبريد بطنطا)
٣٨,١٢٧	(٢٠,٨٧٤)	٠	٥٩,٠٠٠	مخصص عدم سداد قروض اجتماعية
٧٠	٠	٧٠	٠	مخصص عدم سداد تمويل رحلات الحج والعمرة
٧٧٢	٠	٧٧٢	٠	مخصص عدم سداد تمويل سلف العاملين
٣,٥٧٧	(٢٩٧)	٠	٣,٨٧٤	مخصص عدم سداد مشروعات تمويل وسائل إنتاج
٣٨٢,٥٨١	٧٨,٧٨٦	٢٣,٩٢٧	٣٢٧,٧٢٢	

* يمثل مخصص الاضمحلال نسبة ١% من صافي التمويلات كما يغطي المخصص المتأخرات ١,٣٨ مره.

* تم اعداد دراسة مخصصات اضمحلال التمويلات استرشادا بقواعد البنك المركزى لحين اعداد البيانات اللازمة لتطبيق معيار المحاسبة المصرى رقم (٤٧) الأدوات المالية.

* تمثل قيمة الاستبعادات ما تم تخفيضه من المخصص طبقا لدراسة مخصص اضمحلال التمويلات.

١٠- استثمارات مالية

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦	٣٠ يونيو، ٢٠٢٥
استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٣٢٠,١٩٠	٣,٩٢٩,١٧٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١,١٩٩,٢٧٦	.
استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	١٩,٤٨٠	١٩,٤٨٠
	٦,٥٣٨,٩٤٦	٣,٩٤٨,٦٥٢

١/١٠ قيمة مساهمة البنك بالشركات المقيدة بالمورصة

القيمة بالآلاف جنيه

م	البيان	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦	٣٠ يونيو، ٢٠٢٥	التغير
١	شركة أبو قير للأسمدة والصناعات الكيماوية	٥,٠٣٤,٧١١	٣,٧٢٣,٨٩٩	١,٣١٠,٨١٢
٢	صندوق الاستثمار النقدي (أزيومت)	٤,٣٤٥	٣,٦٥٢	٦٩٣
٣	صندوق استثمار CS Assets	٣٧,٥٤٢	٢٣,٥٦٢	١٣,٩٨٠
		٥,٠٧٦,٥٩٨	٣,٧٥١,١١٣	١,٣٢٥,٤٨٥

٢/١٠ قيمة مساهمة البنك الشركات الغير مقيدة بالمورصة

القيمة بالآلاف جنيه

م	البيان	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦	٣٠ يونيو، ٢٠٢٥	التغير
١	الشركة المصرية لإنتاج الإيثيلين	١٠٢,٥٢٤	١٠٢,٥٢٤	.
٢	شركة السويس لمشتقات الميثانول	٨١,٢٩٥	٢٧,٧٨١	٥٣,٥١٤
٣	شركة إسكندرية للمنتجات البترولية المتخصصة	٧,١٣٦	٧,١٣٦	.
٤	شركة إسكان للتأمين	١٨,٥٠٢	٥,٩٦٢	١٢,٥٤٠
٥	شركة مصر للتعمير	٣,٧٢٢	٣,٧٢٢	.
٦	شركة القاهرة الجديدة للدواجن	١,٢٤٨	١,٢٤٨	.
٧	شركة مصر أسوان للصيد وتصنيع الأسماك	.	٢٠٥	(٢٠٥)
٨	الشركة الشرقية للسيارات والتوريدات (ايس٢)	١٢٥	١٢٥	.
٩	شركة أسبوط للتنمية الزراعية	١٧	١٧	.
١٠	الشركة المصرية لاعادة التمويل العقاري	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	.
١١	شركة مصر للصكوك	٣٩٩	٣٩٩	.
١٢	شركة صندوق الاستثمار الخيري لدعم ذوي الإعاقة	١٩,٩٤٠	١٩,٩٤٠	.
١٣	شركة صندوق الاستثمار الخيري ولادنا	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	.
		٢٤٣,٩٠٨	١٧٨,٠٥٩	٦٥,٨٤٩

١/٢/١٠ الشركات المثبتة بقيمة تذكارية ١ جنيه

عدد ٦ شركات تم إضمحلها مثبتة بقيمة تذكارية ١ جنيه بإجمالي قيمة ٦ جنيه

عدد ١٤ شركات تحت التصفية مثبتة بقيمة تذكارية ١ جنيه بإجمالي قيمة ١٤ جنيه

إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥,٣٢٠,١٩٠	٣,٩٢٩,١٧٢
---	-----------	-----------

٢/٢/١٠ قيمة مساهمة البنك في الشركات التابعة والشقيقة والغير مقيدة بالمورصة

القيمة بالآلاف جنيه

م	البيان	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦	٣٠ يونيو، ٢٠٢٥
١	شركة المصريين للتوزيع والخدمات (تابعة ٧٠%) (غير مقيدة)	٢,٩١٢	٢,٩١٢
٢	مستشفى مصر الدولي (شقيقة ٢٧%)	١٦,٥٦٨	١٦,٥٦٨
		١٩,٤٨٠	١٩,٤٨٠

١١- أصول غير ملموسة

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو، ٢٠٢٥	الزيادة	الاستهلاك	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦
٦١,٢٩٤	١٣,١٤٤	(١٣,١٦٦)	٦١,٢٧٢

١٢- أصول غير متداولة محتفظة بها لغرض البيع

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو، ٢٠٢٥	الزيادة	الاستهلاك	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦
١٩,٥٤٥	٠	(٩٠٢)	١٨,٦٤٣

** تم إعادة تبويب عدد ١٦ عنصر عقاري من الأصول الثابتة إلى أصول غير متداولة محتفظة بها لغرض البيع لاستيفائها الشروط اللازمة للتبويب وتم بيع عدد ٦ عناصر عقارية.

١٣- أصول أخرى (الحسابات المدينة)

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦	٣٠ يونيو، ٢٠٢٥
تأمينات لدى الغير	٧٨١	٥٩٨
مدينو بيع أصول	٤٢٢	٤٢٢
مدينو بيع استثمارات عقارية	٢٤١	٢٤١
ارصدة مدينة أخرى	١٣٥,١٩٢	١٧٦,٦١٨
مصرفات مدفوعة مقدما	٣,٦٦٦	١٤,١٤١
الاتفاق الاستثماري	٣٧٢,٩٩١	٤٤,٣٣٠
التكوين السلعي	٣٦٦,٣٢٣	٤٤٦,٧٣٤
ايجارات مستحقة	١٨,٣١٢	١٥,٧١٥
مدينو تركات	٨,٤٨٤	٦,٨٩٣
مدينو بيع تركات	٢٥٥	٢٥٥
ارصدة مدينة أخرى - زكاة	٨,٢٥٧	١٣,٨٠٣
إجمالي الأرصدة المدينة الأخرى	٩١٤,٩٢٤	٧١٩,٧٥٠
شيكات وحالات تحت التحصيل	٥,٧٠٦	٤,٩١٩
العملاء	١٩	١٩
نفقات مرسلة	٢,٠٣٥	٣,٣١٣
إيرادات جارية مستحقة	٢٠,١٠٧	٣٨,٩١٦
إجمالي الأصول الأخرى	١,١٢٣,٦٩١	٧٦٦,٩١٨

* يمثل إجمالي الأصول الأخرى مجموع أصول أخرى تكافل بالإضافة إلى الأصول الأخرى مصرفي مخصصا منها رصيد حساب جاري نشاط التكافل بمبلغ

١,٣٤٣ مليون جنيه

١٤- المخزون

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦	٣٠ يونيو، ٢٠٢٥
مخزن مواد ومهمات	٢,٤٩٥	٢,٣٤٧
مخزن قطع غيار	٠	٠
يخصم مخصص قطع غيار راكدة	٢,٤٩٥	٢,٣٤٧

١٥- الاستثمارات العقارية

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦	٣٠ يونيو، ٢٠٢٥
استثمارات عقارية	١٠٠,١١٣	١٠٠,١١٣
يخصم مجمع اهلاك استثمارات عقارية	(١٠٠,٤٥)	(١٠٠,١١)
الإجمالي	٩,٠٦٨	٩,١٠٢

تمثل الاستثمارات العقارية في: (صارة سكنية موجرة لهيئة التأمينات بمحافظة قنا - جراج الليموزين - وحدات عماره السادات - ١٢ شارع المستشفى بالظاهر - ١٦٢ شارع القلعة الموسكى - ١٢ شارع تحتمس العبرانية - ٣ حارة على إبراهيم شبرا) .

يتم اثبات الأصول الثابتة بالتكلفة وتظهر بالمركز المالي بالصافي أي بالتكلفة مخصوما منها مجمع الاهلاك .

القيمة بالآلاف جنيه

بيــــــــــــان	أراضى	مباني	الات ومعدات	عدد وأدوات	اثاث	وسائل نقل	إجمالي
التكلفة في ٢٠٢٥/٧/١	٣٨٠,٥٧٩	٦٨٢,٦٦٥	٢٤٢,٠٤٠	٥,١٨٨	١٦١,١٦١	٢٠,٣٦٤	١,٤٩١,٩٩٧
الإضافات خلال السنة المالية	٣٨٥,٦٢٩	٨٣,٢٠٢	٩,٢٣٣	١,٧٦٢	٣٧,١٣٣		٥١٦,٩٥٩
الإستبعادات خلال السنة المالية	٠	(٢٤٠,٠٠٠)	(٢١٢)	٠	(١٣٩)	٠	(٢٤٠,٣٥١)
التكلفة في ٢٠٢٦/٠٦/٣٠ (١)	٧٦٦,٢٠٨	٥٢٥,٨٦٧	٢٥١,٠٦١	٦,٩٥٠	١٩٨,١٥٥	٢٠,٣٦٤	١,٧٦٨,٦٠٥
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٥/٧/٠١	٠	٥٣,٤٩١	٢١٢,٢٠٨	٥,١٨٨	٩٥,٥٤٧	١٨,٦٢١	٣٨٥,٠٠٥
إهلاك السنة المالية	٠	٩,٩٦٢	١٩,٧٧٤	١,٧٦٢	٢٦,٤٩٢	١,٣٠٧	٥٩,٢٩٧
إهلاك مشروعات	٠	٤١					٤١
الإستبعادات من مجمع الإهلاك	٠	(٦,٠٠٠)	(٢١٢)	٠	(١٣٩)	٠	(٦,٣٥١)
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٦/٠٦/٣٠ (٢)		٥٧,٤٩٤	٢٣١,٧٧٠	٦,٩٥٠	١٢١,٩٠٠	١٩,٩٢٨	٤٣٨,٠٤٢
صافي الأصول في ٢٠٢٦/٠٦/٣٠ (٢-١)	٧٦٦,٢٠٨	٤٦٨,٣٧٣	١٩,٢٩١		٧٦,٢٥٥	٤٣٦	١,٣٣٠,٥٦٣

* تتضمن الأصول الثابتة مبلغ ٢٦٨ مليون جنيه أصول تم اهلاكها بالكامل دفتريا ولا زالت تستخدم.

١٧- ودائع العملاء

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦	٣٠ يونيو، ٢٠٢٥
حسابات استثمارية	٢٩,٤٥٦,٣٦٣	٢٤,٦٥٦,٥٤٦
حسابات جارية	١,٠٨٤,٤٤١	٩٩٣,٧٣٨
الإجمالي	٣٠,٥٤٠,٨٠٤	٢٥,٦٥٠,٢٨٤

* تتضمن الحسابات الجارية مبلغ ٢٧٦ مليون جنيه قيمة أقساط مستحقة السداد .

١/١٧ نسبة تركيز الاوعية الادخارية

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦	٣٠ يونيو، ٢٠٢٥
حسابات مؤسسات	٨,٢٥٩,٤٧٦	٩,٦٦٨,١٢٤
حسابات أفراد	٢١,١٩٦,٨٨٧	١٤,٩٨٨,٤٢٢
الإجمالي	٢٩,٤٥٦,٣٦٣	٢٤,٦٥٦,٥٤٦

١٨- الالتزامات الأخرى

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦	٣٠ يونيو، ٢٠٢٥
تأمينات للغير	١٨,٧١٤	٢٢,٠٥٧
مصلحة الضرائب	٣٥,٩٢٠	٥٨,٤٦٨
الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي	٧,٠٦٣	٦,٣٤٨
ارصدة دائنة متنوعة	٤,٥٤٦,٧٤٠	٦,٥٠٧,٨٠٦
مخاطر عدم السداد	٧٣٣,٠٢٩	١,٤٩٥,٥٨٠
صندوق الاستثمار النقدي	٣,٠٩٢	٥,٨٠٨
وظيفة تك	٢,٤٠٩	٢,٤١٧
منح واعانات	٨,١٩٠	١٦,٩٣٨
ارصدة دائنة - ايرادات مؤجلة	٢,٤١٦	٥٧٢
دائنو شركات	٣٧٨,٨٦١	٣٦٩,٢٩٤
اعانات مستحقة	٣٤,٦٤٠	٥٥,١٧٦
إجمالي الأرصدة الدائنة	٥,٧٧١,٠٧٤	٨,٥٤٠,٤٦٤
شيكات وحالات تحت الدفع	٢,٣٧٨	١,٥١١
الموردية	٥٨,٨٢٥	٦٦,٨٠٦
قروض أخرى	١٩,٥٤٩	٣٩,٠٩٩
جاري المركز الرئيسي والفروع	٦,٣٠٧	٢٩٠
مشروعات تملك وسائل الإنتاج	٤,٧٠٣	٤,٨٩٥
مصروفات جارية تخصيصه مستحقة	٨,٨٧١	٧,٥٩٧
تكلفة الودائع مستحقة السداد عن عام سابق	٩٥٨,٦٦١	٩٧٤,٩٥١
التزامات ضريبية مؤجلة	٣٩٠,٦٣٥	٩٢,٤٠١
التزامات الضريبة على الدخل	١,٤٣٣,١١٣	١,٠٦٦,٣٢٣
الإجمالي	٨,٦٥٤,١١٦	١٠,٧٩٤,٣٣٧

* يمثل إجمالي الالتزامات الأخرى مجموع الالتزامات الأخرى تكافئ بالإضافة إلى الالتزامات الأخرى مصرفي مخصصا منها رصيد حساب جاري النشاط المصرفي بمبلغ ١,٣٤٣ مليون جنيه.

١/١٨ ارصدة دائنة - مستحقى زكاة

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٣٠ يونيو، ٢٠٢٥	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦
مصادر الزكاة	٢,١٣٧,٧٨٤	٢,٦٣٩,٧٢٠
مصادر تبرعات	٣٣٢,٨٢٩	٣٣٥,٢٩١
إجمالي موارد زكاة	٢,٤٧٠,٦١٣	٢,٩٧٥,٠١١
مصارف الزكاة	١,٤٢١,١٢٠	١,٦٧٣,٩٦٨
مصارف تبرعات	٢٦٧,٤٨٤	٢٦٢,٦٥٧
إجمالي مصارف زكاة	١,٦٨٨,٦٠٤	١,٩٣٦,٦٢٥
مستحقى الزكاة	٧١٦,٦٦٤	٩٦٥,٧٥٢
مستحقى تبرعات	٦٥,٣٤٥	٧٢,٦٣٤
إجمالي مستحقى زكاة	٧٨٢,٠٠٩	١,٠٣٨,٣٨٦

١٩- المخصصات الأخرى

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٣٠ يونيو، ٢٠٢٥	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦
مخصص مطالبات قضائية	٦١,٣٥٦	٦٦,٥٤٥
مخصص مدينو شركات	٣,٤٤٤	٤,٢٦٥
مخصص المقابل النقدي لرصيد الأجازات	٦,٦٥٢	٣١,١٩٥
مخصص مقابل مصروفات مخاطر الحياة	٣٦٦,٨٢٥	٦٨١,٧٩٢
مخصص مقابل مصروفات مخاطر التعثر	-	١٢٩,٣٣٢
مخصصات متنوعة أخرى	١١٠,٠٠٠	-
الإجمالي	٥٤٨,٢٧٧	١,٠٢٣,١٢٩

حقوق الملكية

٢٠- رأس المال

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٣٠ يونيو، ٢٠٢٥	الاضافات	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦
رأس المال	٦,٠٠٠,٠٠٠	٠	٦,٠٠٠,٠٠٠

٢١- أموال التكافل

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٣٠ يونيو، ٢٠٢٥	الاضافات	الاستبعاد	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦
اموال التكافل الاجتماعي	٧٧١,٨٤٨	٠	٠	٧٧١,٨٤٨

٢٢- الاحتياطات

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	أول المدة	التوزيعات	الحركة	آخر المدة	٣٠ يونيو، ٢٠٢٥
إ. عام	١,٥٢٥,٣٤١	٣٦٨,٢٤٨	٠	١,٨٩٣,٥٨٨	١,٥٢٥,٣٤١
إ. ضمان ودائع	١,٥٨١,٣٧٤	٣٦٨,٢٤٨	٠	١,٩٤٩,٦٢٢	١,٥٨١,٣٧٤
احتياطي مخاطر بنكية عام	٩٩١,٧٩٢	٣٠,٧٣٦	٠	١,٠٢٢,٥٢٨	٩٩١,٧٩٢
إ. تدعيم	٥,٤٦٣,١٠٨	٢,٠٩٩,٧٨٧	٣,٩٥٥	٧,٥٦٦,٨٥٠	٥,٤٦٣,١٠٨
إ. رأسمالي	٨٣٩,٦٩٣	٠	١٦٢,٥٠٦	١,٠٠٢,١٩٩	٨٣٩,٦٩٣
إ. إعادة تقييم استثمارات مالية	٣,٦١٦,٤٠٩	٠	١,٠٢٧,٢٥١	٤,٦٤٣,٦٦٠	٣,٦١٦,٤٠٩
احتياطي ميزة مكافأة نهاية الخدمة	٠	٤٠,٠٠٠	(٤٠,٠٠٠)	٠	٠
المعاش التكميلي	٧٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠	٠	١٤٠,٠٠٠	٧٠,٠٠٠
احتياطي مخاطر تشغيل IFRS	٠	٣٦٠,٠٠٩	٠	٣٦٠,٠٠٩	٠
الإجمالي	١٤,٠٨٧,٧١٧	٣,٣٣٧,٠٢٨	١,١٥٣,٧١٢	١٨,٥٧٨,٤٥٦	١٤,٠٨٧,٧١٧

* يتضمن الإحتياطي الرأسمالي مبلغ ٨٤٩ مليون جنيه يمثل إحتياطي رأسمالي خاص بنشاط التكافل الاجتماعي .

٢٣- الحسابات النظامية

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦	٣٠ يونيو، ٢٠٢٥
خطابات الضمان	٧٠,٨٧١	٧٣,١٠٧
شيكات وكمبيالات برسم التحصيل	٢,٥٠٧,٦١٦	٥٢٦
سندات اذنية وتعهدات عملاء	٧٦٣,٨٧٤	٦٠٦,٤٣٥
حصر شركات لم تتول للبنك	٨,٧١٧,٨٥٠	٧,٩٦٤,٢٤٥
حصر مدينو مستأجرى عقارات	٤٧,٢٨٥	٤٧,٠٥٥
حسابات نظامية اخرى	٦,٣٤٠	٦,٣٤٠
	١٢,١١٣,٨٣٦	٨,٦٩٧,٧٠٨

٢٤- الأرباح

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	أول المدة	التوزيعات	الحركة	آخر المدة	٣٠ يونيو، ٢٠٢٥
الأرباح	٣,٦٧٤,٥٤٩	(٣,٦٧٤,٥٤٩)	٥,٠٨٧,٤٦٦	٥,٠٨٧,٤٦٦	٣,٦٧٤,٥٤٩
الفاصل المرحل	٣٨,٦٦٤	٦١,٣٣٦	(٣٥,٠٤٧)	٦٤,٩٥٣	٣٨,٦٦٤
الإجمالي	٣,٧١٣,٢١٣	(٣,٦١٣,٢١٣)	٥,٠٥٢,٤١٩	٥,١٥٢,٤١٩	٣,٧١٣,٢١٣

٢٤-الإيضاحات المتعلقة بقائمة الدخل:

١/٢٤ صافي الدخل من العائد

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو، ٢٠٢٥	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦	البيان
٤٨,٣٤٠	٤٠,٤٠٣	عائد تمويل شراء سيارة
٤,٣٥٣,٧٠٦	٥,١٥٥,٠٥٠	عائد تمويل إسكان
١,٨٥٠,٥٢٣	١,٩٦٢,٢٩٦	عائد تمويل استثمارية
٤١,٨٢٨	٥٣,٨٠٢	عائد تمويل استثمارات إنتاجية
٩٣٥	٨٨٩	عائد تمويل تأثيث شقة الزوجية
١,٤٥٣	١,٩٠٨	عائد تمويل مشروع الحضانات
٧,٠٤٠	٢٣,٦٥١	عائد تمويل مشروعات متناهية الصغر وفاتحة خير
١٤٨,٢٣٦	٣٠٨,١٤٩	عائد تمويل الولاء
٤٣,٧٢٦	١٣,٣١٦	إيرادات تكلفة إضافية
١,١٤٩,٣١٢	٦٦٠,٣٨٥	إيرادات متنوعة خاصة بالنشاط
١٦٨,٨٣٨	٦٨٧,٥٠٤	عائد أذون الخزانة وسندات
١,٤٨٢,٩٢٦	١,٤٧٥,٦٩١	عائد ودائع استثمارية (عائد البنوك)
٩,٢٩٦,٨٦٣	١٠,٣٨٣,٠٤٤	اجمالي عائد التمويلات والإيرادات المشابهة
		يخصم منه:
(٣,٦٢٠,٠٠٠)	(٤,٢٦١,٢١٣)	* تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
(٤,٢٨٢)	(٢,٥٢٧)	العوائد المحلية
٥,٦٧٢,٥٨١	٦,١١٩,٣٠٤	صافي الدخل من العائد

* بلغ عائد التمويلات الممنوحة للعام المالي ٢٠٢٦/٢٠٢٥ مبلغ ٧,٥٥٩ مليار نتيجة زيادة في معدلات منح التمويلات المختلفة .

* زيادة تكلفة ودائع العملاء نتيجة زيادة حجم الودائع وتنوع الارعية الاخراية المقدمة للعملاء .

* تتضمن الإيرادات المتنوعة الخاصة بالنشاط مبلغ ٨ مليون جنيه الخاص بإيراد - منح.

٢/٢٤ إيرادات أتعاب وعمولات

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو، ٢٠٢٥	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦	البيان
١٦٣,٢٩١	١٩٩,٥٢٠	مصاريف إدارية مقابل التمويل والإقراض
١,٦٩٠	١,٣٠٦	مقابل إدارة وتصفية التركات
١٦٤,٩٨١	٢٠٠,٨٢٦	

٣/٢٤ توزيعات الأرباح

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو، ٢٠٢٥	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦	البيان
٥٧٩,٦٨٨	٦٨٧,٩١٦	عائد مساهمات في بنوك وشركات
٥٧٩,٦٨٨	٦٨٧,٩١٦	

٤/٢٤ صافي دخل المتاجرة

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو، ٢٠٢٥	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦	البيان
٨٦١,٣٠٥	٢,٢١٢,٢٢٥	أرباح تغير القيمة العادلة أ.م بغرض المتاجرة
٣٦,٣٩١	٤٤,٥٠٣	عائد وثائق صندوق الإستثمار
٨٩٧,٦٩٦	٢,٢٥٦,٧٢٨	

٥/٢٤ أرباح (خسائر) استثمارات مالية

القيمة بالآلاف جنيه

٣٠ يونيو، ٢٠٢٥	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦	البيان
(٢,٦٥٤)	(٣١٦)	اضمحلال استثمارات مالية
(٢,٦٥٤)	(٣١٦)	

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦	٣٠ يونيو، ٢٠٢٥
أجور نقدية	(١,٤٠٧,٣٣٣)	(١,٢٣٥,٣١٣)
مزايا عينية	(٨٤,٤٩١)	(٦٣,٠٢٨)
مزايا تأمينية	(٤٧,٢٦٦)	(٤٢,٠٣٤)
خامات ومواد ووقود وقطع غيار	(٤١,١٦٨)	(١٠٤,٨٧٨)
خدمات مشتراه	(٣٢٠,٠٩٩)	(٣٧٤,١٩٢)
إهلاك	(٧٣,٣٤٢)	(٨٥,٤١٨)
ضرائب أخرى	(١٦,٨١٣)	(٢٠,٤٨٢)
	(١,٩٩٠,٥١٢)	(١,٩٢٥,٦٤٥)

٧/٢٤ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

القيمة بالآلاف جنيه

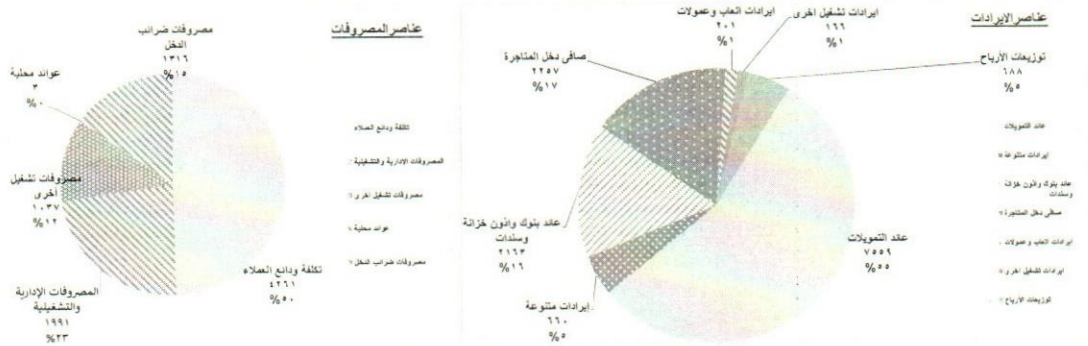
البيان	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦	٣٠ يونيو، ٢٠٢٥
فروق العملة	٦٦,٠٩٨	٧١,٥١٠
ارباح (خسائر) بيع ممتلكات ومعدات	٦٦,٥٩٨	.
مخصصات انتفى الغرض منها	٢٤,٠٢٩	٢٤,٩١٧
عبء مخصصات أخرى	(٥٤٧,٠٢١)	(٤١٤,٢٣٩)
تعويضات وغرامات محصلة	٢,٧٦٠	٩,٧٩١
إيجارات دائنة	٦,٨٥٨	٢,٤١٥
ايعاء وخسائر متنوعة :		
خسائر فروق العملة	(٦٧,٣١٣)	(٦٨,٢٧٤)
تعويضات وغرامات مدفوعة	(٣٦)	(٣٣)
المساهمة التكافلية	(٣٢,٥١٧)	(٢٦,١٥٠)
اعتمادات	(٣٧٨,٧٨٥)	(٢٥٨,٢٧١)
خسائر مشروعات مملوكة	(٥,٢٥٩)	(٥,٨٣٢)
إيجارات عقارات	(٦,٣٧٠)	(٦,١٦٢)
	(٨٧٠,٩٥٨)	(٦٧٨,٣٢٨)

٨/٢٤ (مصروفات) ضرائب الدخل

القيمة بالآلاف جنيه

البيان	٣٠ يونيو، ٢٠٢٦	٣٠ يونيو، ٢٠٢٥
ضرائب أذون الخزانة	(١١٥,٥٢٠)	(٣٣,٧١٨)
ضرائب على الدخل	(١,٢٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)
	(١,٣١٥,٥٢٠)	(١,٠٣٣,٧١٨)

* تحليل راسي لعناصر (الإيرادات والمصروفات) :

مدير عام
الحسابات والعمليات النقديةمدير إدارة
الحسابات والميزانيةمدير مساعد
الحسابات والميزانية

محمد سلامة

مها عاشور

دينا بهاء

نائب
رئيسة مجلس الإدارة

وليد النحاس