

القوائم المالية المستقلة

مارس ٢٠٢٦ - الدورية المختصرة



2026



تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك التجارى الدولى - مصر سى آى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالى المستقلة الدورية المختصرة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر سى آى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية" فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير فى حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية فى ذلك التاريخ، والإدارة هى المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية دورية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتختصر مسؤوليتنا فى إبداء استنتاج على القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة فى ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصرى لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عمل إستفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. ويقل الفحص المحدود جوهرياً فى نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التى قد يتم اكتشافها فى عملية المراجعة، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة.

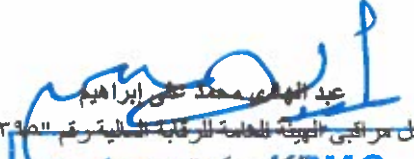
الإستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة المرفقة ليست معدة فى جميع جوانبها الهامة طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقرار مجلس إدارة البنك المركزى المصرى بجلسته المنعقدة فى ٣ مايو ٢٠٢٠ المتعلق بإصدار قوائم مالية مختصرة وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة فى ١١ مايو ٢٠٢٦

مراقبا الحسابات


سجل مراقب الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٤٧"
Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبد الغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون


عبد الهادي محمد على إبراهيم
سجل مراقب الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٣"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٠

قائمة المركز المالي المستقلة الدورية المختصرة في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	الإيضاحات	الأصول
٨٨,٠٩٤,٥٧٩	٩١,٢٢٢,٨٥١	١٤	نقدية وأرصده لدي البنك المركزي
١٣٦,٥٨١,٨٠٤	١٧١,٤٦٤,٧١٢	١٥	أرصدة لدي البنوك
٣٤,٤٤٠,٧٧٠	٥٥,١٨٥,٠٤٢	١٧	قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
٥٠٣,٣٦١,٠٩٩	٥٤٥,٩٠٢,٥٤١	١٨	قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
٦٢٠,٣٤٩	٥١٥,١٠٩		مشتقات مالية
			استثمارات مالية
٣٧٥,١٨٠,٢٦٠	٣٧٤,٩٨٨,٥٠٦	١٩, ١	- مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	٢٦٤,٠٧٠,١٠٩	١٩, ١	- مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١,١٥٧,٤٣٠	١,٢٥٧,٤٣٠	٢٠	إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٢٧٩,١٠٤	٢٧٩,١٠٤	٣٢	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٥٣,٩٠٤,١١٣	٤٩,١٣٦,٤٠٤	٣١	أصول أخرى
٢,٤١٠,٣٤٧	١,١٨٥,٣٨٩		أصول ضريبية مؤجلة
٥,٤٣٧,٥١٩	٥,٥٨٧,٥٥٣	٢٢	أصول ثابتة
١,٤٣٦,١٥٢,٨٣١	١,٥٦٠,٧٩٤,٧٥٠		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣,٧٩٦,٨٦٦	١٤,٣٣٧,١٠٤	٢٣	أرصدة مستحقة للبنوك
١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	١,٢١٠,٠٥٨,٥٦٥	٢٤	ودائع العملاء
١٣٧,٨٠٢	٨١,٥٨٥		مشتقات مالية
٢٠,٥٧٠,٣١٣	٥,٣٨٠,٤٣٢		التزامات ضرائب الدخل الجارية
٢٥,٤١١,٧٠٦	٦٠,١١٧,٤٠٨	٢٥	التزامات أخرى
٤,٧٦١,٥٥٨	٥,٤٥٥,٨٢٠	٢٦	أدوات دين مصدره
٣٠,٤٧١,٤٩٩	٣٤,٥٣٠,٨٧٣		قروض أخرى
١٥,٦٣٢,٧٣٧	١٦,٥٩٤,٢٩٧	٢٧	مخصصات أخرى
١,٢٠٦,١٣٨,٠٩٨	١,٣٤٦,٥٥٦,٠٨٤		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٣٣,٧٧٩,٣٦١	٣٣,٧٧٩,٣٦١		رأس المال المصدر والمدفوع
١٠٥,٤٢٦,٥٩٤	١٣٥,٢٥٠,٢٣٧		الاحتياطات
٢,٣٤٣,٥٣٢	٢,٧١٥,٩٤٨		مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
٨٨,٤٦٥,٢٤٦	٤٢,٤٩٣,١٢٠		أرباح محتجزة*
٢٣٠,٠١٤,٧٣٣	٢١٤,٢٣٨,٦٦٦		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح الفترة / العام
١,٤٣٦,١٥٢,٨٣١	١,٥٦٠,٧٩٤,٧٥٠		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها

(تقرير الفحص المحدود مرفق)

* تشمل صافي أرباح الفترة


هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
وعضو مجلس الإدارة


إسلام زكري
رئيس القطاع المالي للمجموعة
وعضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	الايضاحات
٥٢,٢٩٩,٦٤١	٥٣,٠٣٨,٣٣٥	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢٧,٠٠٣,١٤٣)	(٢٣,٥٠٨,٩٤٧)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢٥,٢٩٦,٤٩٨	٢٩,٥٢٩,٣٨٨	صافي الدخل من العائد
٣,٥١٠,٣٢٤	٤,٤٠٧,٥٢٠	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١,٥٨٦,١٤٤)	(٢,٢٢١,١٨٦)	مصرفوات الأتعاب والعمولات
١,٩٢٤,١٨٠	٢,١٨٦,٣٣٤	صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
١٢,٧٥١	٢٤,٨٣٠	إيرادات توزيعات ارباح
٦٤١,٣٩٥	٤١٨,٣٣٨	٩ صافي دخل المتاجرة
٣٧٦,٦٨٤	١٦٨,١٦٢	١٩,٢ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٣,٧٤٨,٩٧٧)	(٤,٩٧١,٦١٣)	مصرفوات ادارية
(١,٧٣٥,٤٢١)	(٢,٤٢٦,٨٧٢)	١٠ إيرادات (مصرفوات) تشغيل أخرى
(٦٨,٥٢٨)	٥٣٢,٠٩٧	١١ رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
٢٢,٦٩٨,٥٨٢	٢٥,٤٦٠,٦٦٤	الربح قبل ضرائب الدخل
(٦,٥١٤,٢١٦)	(٦,٣٠٤,٥٥١)	١٢ مصرفوات ضرائب الدخل
٤١١,٢٤٦	(١,٤١٧,٧٦٦)	١٢ أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١٦,٥٩٥,٦١٢	١٧,٧٣٨,٣٤٧	صافي أرباح الفترة
٤,٣٧	٤,٦٥	١٣ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٤,٣٢	٤,٥٩	الأساسي
		المخفض


هشام عز العرب
الرئيس التنفيذي
و عضو مجلس الإدارة


إسلام زكري
رئيس القطاع المالي للمجموعة
و عضو مجلس الإدارة

قائمة الدخل الشامل المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٦,٥٩٥,٦١٢	١٧,٧٣٨,٣٤٧	صافي أرباح الفترة
٢,١٤١,٣٢٥	(٤,٦١٢,٧٨٨)	صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة
٨٤١,٤٠٧	(٢٦٣,٧٧٢)	تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٩,٥٧٨,٣٤٤	١٢,٨٦١,٧٨٧	مجموع قائمة الدخل الشامل للفترة

قائمة التدفقات النقدية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (تابع)

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٣,٧٦٥)	٤,٠٥٩,٣٧٤	القروض الأخرى
(٦,٥٥٢,٢٥٥)	(٨,٧٤٢,٦٥٣)	توزيعات الأرباح
(٢٢,٨٣٠)	٦٩٤,٢٦٢	أدوات الدين المصدرة
(٦,٥٨٨,٨٥٠)	(٣,٩٨٩,٠١٧)	صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٩٩,٠٥٩,٤٥٢	٣٨,٥٥١,٨٠٦	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
٢٢٧,٠٢٨,٧٤٤	١٤١,٢٦٦,٦٤٣	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
٣٢٦,٠٨٨,١٩٦	١٧٩,٨١٨,٤٤٩	
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٦٧,٧٠٩,٦٥٦	٩١,٢٢٢,٨٥١	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٣١٤,٢٨٩,٦٣٩	١٧١,٦٢٤,٢٢٩	أرصدة لدى البنوك
١١٦,٥١٧,٩٨٩	١٢٩,٠٣٨,٨٦٠	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى
(٤٣,٧١٨,٣٩٨)	(٧٠,٩٨٠,٩٣٠)	أرصده لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
(١٤,٨٦٧,٧٩٢)	(١٢,٠٤٨,٥٣٠)	أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(١١٣,٨٤٢,٨٩٨)	(١٢٩,٠٣٨,٠٣١)	أذون الخزانه وأوراق حكومية أخرى إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٣٢٦,٠٨٨,١٩٦	١٧٩,٨١٨,٤٤٩	النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المستقلة الدورية المختصرة

٣١ مارس ٢٠٢٥	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	احتياطي نظام إثابة العاملين	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٦,٢٠٨,٦٧٤	٦٢,٤٢٢,٧٩٢	١,٥٤٩,٤٤٥	-	٢٢,٨١٨	(٧,٠٩٥,٧٤١)	١٧,٩٢٤	٥٦,٢٦٠,٤٥١	١,٨٦٨,٢٣٥	١٥١,٦٨٦,١٧٨
محول الي الاحتياطيات	-	٢,٧٧١,٢٨٤	١٨,٩٧١,٢٩٨	-	-	٢,٢٤٦	-	-	(٢١,٧٤٤,٨٢٨)	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)	-	(١٤,٧١٤,٤٣٤)
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,٥٩٥,٦١٢	-	١٦,٥٩٥,٦١٢
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	٢,١٤١,٣٢٥	-	-	-	٢,١٤١,٣٢٥
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	(٢,٦٢٨)	٢,٦٢٨	-	-
تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	٨٤١,٤٠٧	-	-	-	٨٤١,٤٠٧
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣١٦,١٨٥	٣١٦,١٨٥
الرصيد في آخر الفترة	٣٠,٤٣١,٥٨٠	٨,٩٧٩,٩٥٨	٨١,٣٩٤,٠٩٠	١,٥٤٩,٤٤٥	-	٢٥,٠٦٤	(٤,١١٣,٠٠٩)	١٥,٢٩٦	٣٦,٣٩٩,٤٢٩	٢,١٨٤,٤٢٠	١٥٦,٨٦٦,٢٧٣

٣١ مارس ٢٠٢٦	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	احتياطي نظام إثابة العاملين	الإجمالي
الرصيد في أول الفترة	٣٣,٧٧٩,٣٦١	٨,٩٧٩,٩٥٨	٧٩,١١٠,٥٥١	١,٥٤٩,٤٤٥	١٣,١٤٥,٠١٢	٢٥,٠٦٤	٢,٦٠١,٢٦٨	١٥,٢٩٦	٨٨,٤٦٥,٢٤٦	٢,٣٤٣,٥٣٢	٢٣٠,٠١٤,٧٣٣
محول الي الاحتياطيات	-	٤,٠٨٩,٨٣٢	٣٠,٦٠٦,١٧٠	-	-	١٣,٠٠٥	-	-	(٣٤,٧٠٩,٠٠٧)	-	-
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٩,٠١٠,٢٧٠)	-	(٢٩,٠١٠,٢٧٠)
صافي ارباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧,٧٣٨,٣٤٧	-	١٧,٧٣٨,٣٤٧
صافي التغير في القيمة العادلة للأصول المالية من خلال الدخل الشامل بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	(٤,٦١٢,٧٨٨)	-	-	-	(٤,٦١٢,٧٨٨)
محول الي (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	(٨,٨٠٤)	٨,٨٠٤	-	-
تأثير الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	(٢٦٣,٧٧٢)	-	-	-	(٢٦٣,٧٧٢)
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٧٢,٤١٦	٣٧٢,٤١٦
الرصيد في آخر الفترة	٣٣,٧٧٩,٣٦١	١٣,٠٦٩,٧٩٠	١٠٩,٧١٦,٧٢١	١,٥٤٩,٤٤٥	١٣,١٤٥,٠١٢	٣٨,٠٦٩	(٢,٢٧٥,٢٩٢)	٦,٤٩٢	٤٢,٤٩٣,١٢٠	٢,٧١٥,٩٤٨	٢١٤,٢٣٨,٦٦٦

ملخص الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة الدورية المختصرة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي - مصر (سي أي بي CIB) شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ٢٠٤ فرعاً و ١٠ وحدة مصرفية ويوظف ٨,٥٨٦ موظفاً في تاريخ الميزانية. تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و المعدل بالقانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٧٧ وتعديلاتهما في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية. تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١١ مايو ٢٠٢٦.

٢. ملخص السياسات المحاسبية

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

٢.١ أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وقد أصدر البنك قوائم مالية مختصرة بناءً على تعليمات البنك المركزي المصري الصادرة بتاريخ ٣ مايو ٢٠٢٠ والتي تسمح للبنوك بإصدار قوائم مالية ربع سنوية مختصرة. ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري إلى معايير المحاسبة المصرية.

وقد تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة للبنك طبقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة، وأعد البنك أيضاً القوائم المالية المجمعة للبنك وشركاته التابعة وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ المتفقة مع المعايير المشار إليها، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ويتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري إلى معايير المحاسبة المصرية، وقد تم تجميع الشركات التابعة تجميعاً كلياً في سنة المقارنة في القوائم المالية المجمعة وهي الشركات التي للبنك فيها - بصورة مباشرة أو غير مباشرة - أكثر من نصف حقوق التصويت أو لديه القدرة على السيطرة على السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة بصرف النظر عن نوعية النشاط، ويمكن الحصول على القوائم المالية المجمعة للبنك من إدارة البنك. ويتم عرض الاستثمارات في شركات تابعة وشقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك ومعالجتها محاسبياً بالتكلفة ناقصاً خسائر الاضمحلال.

وتقرأ القوائم المالية المستقلة للبنك مع قوائمه المالية المجمعة، كما في وعن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ حتى يمكن الحصول على معلومات كاملة عن المركز المالي للبنك عن نتائج أعماله وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق ملكيته.

لا تشمل هذه القوائم المالية الدورية المختصرة المستقلة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية المستقلة السنوية الكاملة والتي تم إعدادها وفقاً لتعليمات البنك المركزي السابق ذكرها. ويجب قراءتها مع القوائم المالية للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

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

٣. قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣١ مارس ٢٠٢٦		
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	
٣٤,٧٨١,٣٤٩	٥٤١,٤٠٦,١٣١	٥٥,٧٣٠,٨٥٦	٥٨٧,٣٩٤,١٦٩	إجمالي القروض والتسهيلات
				يخصم:
٨٦,٤٧٥	٣٤,٤٢٦,٣١٩	١٨٠,٩٧٥	٣٧,٣٦٧,٨٣٦	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٥٤,١٠٤	٨٢,٣٦٣	٣٦٤,٨٣٩	٥٩,٥٢٣	خصم غير مكتسب للوراق التجارية المخصصة
-	٤٠,٨٢٠	-	٣٢,٣٤٧	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
-	٣,٤٩٥,٥٣٠	-	٤,٠٣١,٩٢٢	حساب دائن معلق
٣٤,٤٤٠,٧٧٠	٥٠٣,٣٦١,٠٩٩	٥٥,١٨٥,٠٤٢	٥٤٥,٩٠٢,٥٤١	الصافي

بلغ إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات ٣٧,٥٤٨,٨١١
تم خلال الفترة زيادة إجمالي محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١١,٦٢% ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية.

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٦

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٩١,٧٩٢,١٣٢	٤,٣٤٦,٩٨٧	١,١٠٥,٣٦٥	٩٧,٢٤٤,٤٨٤
٣٧٠,١٣١,٧٨٩	١١٠,٢٢١,٧٩٣	٩,٧٩٦,١٠٣	٤٩٠,١٤٩,٦٨٥
٤٦١,٩٢٣,٩٢١	١١٤,٥٦٨,٧٨٠	١٠,٩٠١,٤٦٨	٥٨٧,٣٩٤,١٦٩
			الأفراد
			مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال
			الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٦

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضطحة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضطحة ائتمانيا	الإجمالي
٣,٥٢٩,٠١٧	١٠٣,٥٥١	٩٠٥,٠٦٠	٤,٥٣٧,٦٢٨
٤,٣١٣,١٧١	٢٠,٩٦٢,٩٤٥	٧,٥٥٤,٠٩٢	٣٢,٨٣٠,٢٠٨
٧,٨٤٢,١٨٨	٢١,٠٦٦,٤٩٦	٨,٤٥٩,١٥٢	٣٧,٣٦٧,٨٣٦
			الأفراد
			مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال
			الإجمالي

أرصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٦

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
١٢,٧٠٨,٥٥٩	٤٣,٠٢٢,٢٩٧	-	٥٥,٧٣٠,٨٥٦
(٦٢١)	(١٨٠,٣٥٤)	-	(١٨٠,٩٧٥)
١٢,٧٠٧,٩٣٨	٤٢,٨٤١,٩٤٣	-	٥٥,٥٤٩,٨٨١
			قروض لأجل
			خسائر الائتمان المتوقعة
			الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية وخسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:

٣١ مارس ٢٠٢٦

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٣٢٦,٥٥٥,٦٥٧	٢٤,٢٣٣,٠٦٧	٧,٠٤٥,٠٩٧	٣٥٧,٨٣٣,٨٢١
(٣,٤٦٢,٧٧٣)	(٤,١٧١,٨٦٧)	(٧,٠٤٥,٠٩٧)	(١٤,٦٧٩,٧٣٧)
٣٢٣,٠٩٢,٨٨٤	٢٠,٠٦١,٢٠٠	-	٣٤٣,١٥٤,٠٨٤
			ضمانات وتسهيلات
			خسائر الائتمان المتوقعة
			الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٩٢,٢٧٧,٢٠٣	١,٠٢٢,٤٤٦	٤,٣٦٩,٧٥٥	٨٦,٨٨٥,٠٠٢	الأفراد
٤٤٩,١٢٨,٩٢٨	٨,٦٠٦,٨٩٦	١٠٤,٢٢٧,٨٧١	٣٣٦,٢٩٤,١٦١	مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال
٥٤١,٤٠٦,١٣١	٩,٦٢٩,٣٤٢	١٠٨,٥٩٧,٦٢٦	٤٢٣,١٧٩,١٦٣	الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة لقروض وتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	
٤,٤٦١,٨٤٧	٨٤١,٤٥٢	١٠٥,٩٦٥	٣,٥١٤,٤٣٠	الأفراد
٢٩,٩٦٤,٤٧٢	٦,٦٧٢,١٠٨	١٩,٦٦١,٩٥٦	٣,٦٣٠,٤٠٨	مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال
٣٤,٤٢٦,٣١٩	٧,٥١٣,٥٦٠	١٩,٧٢٧,٩٢١	٧,١٤٤,٨٣٨	الإجمالي

ارصدة القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٣٤,٧٨١,٣٤٩	-	٢٧,٤٩٨,١١٨	٧,٢٨٣,٢٣١	قروض لأجل
(٨٦,٤٧٥)	-	(٨٦,٠٣٢)	(٤٤٣)	خسائر الائتمان المتوقعة
٣٤,٦٩٤,٨٧٤	-	٢٧,٤١٢,٠٨٦	٧,٢٨٢,٧٨٨	الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة

البند المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية وخسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	
٢٩٧,٠٧٢,٢٣٤	٦,٥٨٦,٣٥٢	٢٢,٩١٤,٩٥٢	٢٦٧,٥٧٠,٩٣٠	ضمانات وتسهيلات
(١٢,٥٤٩,٥٨٦)	(٦,٥٨٦,٣٥٢)	(٤,٠٦٧,٨٣٩)	(١,٨٩٥,٣٩٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
٢٨٤,٥٢٢,٦٤٨	-	١٨,٨٤٧,١١٣	٢٦٥,٦٧٥,٥٣٥	الصافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة

توضح الجداول التالية التغيرات في الخسائر الانتمائية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية الفترة نتيجة لهذه العوامل:

٣١ مارس ٢٠٢٦

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
١٣٢,٦٨٢	-	-	١٣٢,٦٨٢
٧,٥٦٥	-	-	٧,٥٦٥
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
١٩,٢٧٠	-	-	١٩,٢٧٠
١٥٩,٥١٧	-	-	١٥٩,٥١٧

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ مارس ٢٠٢٦

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٣,٥١٤,٤٣٠	١,٥٠,٩٦٥	٨٤١,٤٥٢	٤,٤٦١,٨٤٧
١٤,٥٨٧	(٢,٤١٤)	٨٤,٧٩٣	٩٦,٩٦٦
-	-	(٥١,٦٧٣)	(٥١,٦٧٣)
-	-	٣٠,٤٨٨	٣٠,٤٨٨
٣,٥٢٩,٠١٧	١,٠٣,٥٥١	٩٠٥,٠٦٠	٤,٥٣٧,٦٢٨

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة

الإعدام خلال الفترة

متحصلات من قروض سبق إعدامها

الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ مارس ٢٠٢٦

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٣,٦٣٠,٤٠٨	١٩,٦٦١,٩٥٦	٦,٦٧٢,١٠٨	٢٩,٩٦٤,٤٧٢
٣٣٥,٧٥٤	(٥٦٤,٥٠٠)	(٢٧٩,٠١٨)	(٥٠٧,٧٦٤)
٦٩٨,٢٩٧	(٦٩٨,٢٩٧)	-	-
(٣٧١,٦٠٦)	٣٧١,٦٠٦	-	-
(٥,٩٩٢)	(٢٦,٥٥٧)	٣٢,٥٤٩	-
-	-	٢٧٢,٥٦٣	٢٧٢,٥٦٣
-	-	-	-
٢٦,٣١٠	٢,٢١٨,٧٣٧	٨٥٥,٨٩٠	٣,١٠٠,٩٣٧
٤,٣١٣,١٧١	٢٠,٩٦٢,٩٤٥	٧,٥٥٤,٠٩٢	٣٢,٨٣٠,٢٠٨

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

متحصلات من قروض سبق إعدامها

الإعدام خلال الفترة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ مارس ٢٠٢٦

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٣,٦٤٩,٩٨٢	١١٥,٠٩٣	-	٣,٧٦٥,٠٧٥
(٨١٩,٧٦٤)	٢١,٣٣١	-	(٧٩٨,٤٣٣)
-	-	-	-
(٣,٧٣٧)	٣,٧٣٧	-	-
-	-	-	-
٥١٨,٢٥٤	١٦,٤٠٧	-	٥٣٤,٦٦١
٣,٣٤٤,٧٣٥	١٥٦,٥٦٨	-	٣,٥٠١,٣٠٣

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

٣١ مارس ٢٠٢٦

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٣٧٦,٥٠٦	-	-	٣٧٦,٥٠٦
٥٨٤,٥١٢	٢,٩٢٤	-	٥٨٧,٤٣٦
-	-	-	-
(٣,٢١٣)	٣,٢١٣	-	-
-	-	-	-
٥١,٥١٢	-	-	٥١,٥١٢
١,٠٠٩,٣١٧	٦,١٣٧	-	١,٠١٥,٤٥٤

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال الفترة

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر الفترة المالية

توضح الجداول التالية التغيرات في الخسائر الانتمائية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٢١٧	-	-	٢١٧
١٤٠,٨٨٨	-	-	١٤٠,٨٨٨
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٨,٤٢٣)	-	-	(٨,٤٢٣)
١٣٢,٦٨٢	-	-	١٣٢,٦٨٢

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٢,٨٩٤,٨٤٥	١٦٤,٨٣٣	٧٥٠,٦٥٩	٣,٨١٠,٣٣٧
٦١٩,٥٨٥	(٥٨,٨٦٨)	١٥٤,٠٥٨	٧١٤,٧٧٥
-	-	(٢٤٣,٧٨٠)	(٢٤٣,٧٨٠)
-	-	١٨٠,٥١٥	١٨٠,٥١٥
٣,٥١٤,٤٣٠	١٠٥,٩٦٥	٨٤١,٤٥٢	٤,٤٦١,٨٤٧

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام

الإعدام خلال العام

متحصلات من قروض سبق إعدامها

الرصيد في آخر العام المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٧,٣٣٨,٥٥٦	٢٤,٥٧٧,٠٩٦	٩,٥٣٤,٤٦٦	٤١,٤٥٠,١١٨
١,٣٥٨,٢٠٠	(١,٩٠٩,٢٢٦)	(١,١٤٢,٦٨٤)	(١,٦٩٣,٧١٠)
٦٨٩,٨٩٠	(٦٨٩,٨٩٠)	-	-
(٣٩٣,٤٩٢)	١,٧٦٥,٦٩٥	(١,٣٧٢,٢٠٣)	-
(٨٤,٤٠٢)	(١٢٢,٩٢٩)	٢٠٧,٣٣١	-
(٥,٢٥٤,٠٧٦)	(٢,٩١٩,٦٢٨)	-	(٨,١٧٣,٧٠٤)
-	-	١,٠٠١,٥٥٤	١,٠٠١,٥٥٤
-	-	(١,٢٢٣,٥٢٧)	(١,٢٢٣,٥٢٧)
(٢٤,٢٦٨)	(١,٠٣٩,١٦٢)	(٣٣٢,٨٢٩)	(١,٣٩٦,٢٥٩)
٣,٦٣٠,٤٠٨	١٩,٦٦١,٩٥٦	٦,٦٧٢,١٠٨	٢٩,٩٦٤,٤٧٢

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

إعادة معايرة نسب احتمالية التعثر التاريخية

متحصلات من قروض سبق إعدامها

الإعدام خلال العام

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٣,٧٨٦,٥٠٢	١٥,٠٢٥	-	٣,٨٠١,٥٢٧
١٠٠,٤٨٧	١٠١,٩٩٢	-	٢٠٢,٤٧٩
٨٣٣	(٨٣٣)	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(٢٣٧,٨٤٠)	(١,٠٩١)	-	(٢٣٨,٩٣١)
٣,٦٤٩,٩٨٢	١١٥,٠٩٣	-	٣,٧٦٥,٠٧٥

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٤٥٩,٠٤٩	-	-	٤٥٩,٠٤٩
(٦٤,٠١٦)	-	-	(٦٤,٠١٦)
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
(١٨,٥٢٧)	-	-	(١٨,٥٢٧)
٣٧٦,٥٠٦	-	-	٣٧٦,٥٠٦

الرصيد الافتتاحي

صافي عبء / رد الاضمحلال خلال العام

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

٣.١. قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد. وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء. وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية الفترة / العام كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٢٥,٨٢٤,١٢٨	٢٤,٨٦٩,٢٠١
قروض وتسهيلات للعملاء (مؤسسات)	
الإجمالي	٢٤,٨٦٩,٢٠١

٤. أدوات دين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى

تمثل الجداول التالية تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة:

٣١ مارس ٢٠٢٦

مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
AAA إلى AA+	-	-	-	-
AA إلى AA-	-	-	-	-
A+ إلى A-	-	-	-	-
أقل من A-	٢٦٣,٨٦٩,٨٣٤	٢٠٠,٢٧٥	-	٢٦٤,٠٧٠,١٠٩
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	٢٦٣,٨٦٩,٨٣٤	٢٠٠,٢٧٥	-	٢٦٤,٠٧٠,١٠٩

٣١ مارس ٢٠٢٦

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
AAA إلى AA+	٦١,٢٤٧,٨٠٦	-	-	٦١,٢٤٧,٨٠٦
AA إلى AA-	٣,٦٢٧,٢٢٤	-	-	٣,٦٢٧,٢٢٤
A+ إلى A-	٢٨,٨٢٩,٠٠٨	-	-	٢٨,٨٢٩,٠٠٨
أقل من A-	٢٣٥,٢٨٠,٩١٨	٤١,٠٨٠,٩٦٢	-	٢٧٦,٣٦١,٨٨٠
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	٣٢٨,٩٨٤,٩٥٦	٤١,٠٨٠,٩٦٢	-	٣٧٠,٠٦٥,٩١٨

يمثل الجدول التالي تحليل خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر الفترة:

٣١ مارس ٢٠٢٦

مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتمانية	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضحلة ائتمانية	الإجمالي
AAA إلى AA+	٤	-	-	٤
AA إلى AA-	-	-	-	-
A+ إلى A-	١٣٠	-	-	١٣٠
أقل من A-	٤,٣٥٣,٩١٨	١٦٢,٧٠٥	-	٤,٥١٦,٦٢٣
غير مصنفة	-	-	-	-
الإجمالي	٤,٣٥٤,٠٥٢	١٦٢,٧٠٥	-	٤,٥١٦,٧٥٧

تمثل الجداول التالية تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA إلى AA+
-	-	-	-	AA إلى AA-
-	-	-	-	A+ إلى A-
٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	-	-	٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	-	-	٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٠,٨٣٧,٧١٢	-	-	٥٠,٨٣٧,٧١٢	AAA إلى AA+
٣,٢٦٤,٩٧٣	-	-	٣,٢٦٤,٩٧٣	AA إلى AA-
٢٥,٧٢٨,٢٢٧	-	-	٢٥,٧٢٨,٢٢٧	A+ إلى A-
٢٩٠,٤٧٣,٣٢٨	-	٣٤,١٩٨,٠٦١	٢٥٦,٢٧٥,٢٦٧	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٣٧٠,٣٠٤,٢٤٠	-	٣٤,١٩٨,٠٦١	٣٣٦,١٠٦,١٧٩	الإجمالي

يمثل الجدول التالي تحليل خسائر الائتمان المتوقعة للاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة
٣	-	-	٣	AAA إلى AA+
-	-	-	-	AA إلى AA-
١١٧	-	-	١١٧	A+ إلى A-
٤,١٤١,٤٦١	-	١١٥,٠٩٣	٤,٠٢٦,٣٦٨	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٤,١٤١,٥٨١	-	١١٥,٠٩٣	٤,٠٢٦,٤٨٨	الإجمالي

٥. المخاطر المالية

٥,١. 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 التي يتم مراقبتها يوميا.

يلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة / العام بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

٣١ مارس ٢٠٢٦	جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه استرليني	عملات أخرى	الإجمالي	المعادل بالعملة المحلية
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	٧٧,١١٣,٠٢٨	٨,٥٥٥,٠٧٢	٣,٣٧٦,٥٩١	٣٦٣,٤٦٣	١,٨١٤,٦٩٧	٩١,٢٢٢,٨٥١	
إجمالي أرصدة لدى البنوك	١٠	١٣٥,٦٣١,٠٤٩	٣٢,٢٨٠,٢٠٢	٣,٠٨١,٤١٤	٦٣١,٥٥٤	١٧١,٦٢٤,٢٢٩	
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٤٨,٤٥٩	٥٢,٦٠١,٩٩٠	٣,٠٨٠,٤٠٧	-	-	٥٥,٧٣٠,٨٥٦	
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٤٧٣,٤٠٧,٧٠٣	١٠١,٩٣٤,٩٢٥	١١,٩٥١,٩٧٥	١١,٤٩١	٨٨,٠٧٥	٥٨٧,٣٩٤,١٦٩	
مشتقات مالية	١٠٧,٦٥٢	٤٠٧,٤٥٧	-	-	-	٥١٥,١٠٩	
استثمارات مالية:							
إجمالي أوراق مالية استثمارية	٤١٢,٨١٣,٠٩٧	٢١٠,٤٧٢,٤٤٨	١٦,٠٧٣,١٠٨	٧١٥,٤١٦	-	٦٤٠,٠٧٤,٠٦٩	
إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٤٩٩,٩٠٠	-	-	-	٧٥٧,٥٣٠	١,٢٥٧,٤٣٠	
إجمالي الأصول المالية	٩٦٣,٩٨٩,٨٤٩	٥٠٩,٦٠٢,٩٤١	٦٦,٧٦٢,٢٨٣	٤,١٧١,٧٨٤	٣,٢٩١,٨٥٦	١,٥٤٧,٨١٨,٧١٣	
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢,٨٤٠,٧٢٧	١,٤٥٨,٠٣٤	٣٣,٠٥٦	٥,٢٨٧	-	١٤,٣٣٧,١٠٤	
ودائع العملاء	٧١١,١٨٤,٥٧٢	٤٣٧,٢٧٨,١٩٣	٥٣,٦١٥,٧١٦	٤,١٧٦,٢٤٣	٣,٨٠٣,٨٤١	١,٢١٠,٠٥٨,٥٦٥	
مشتقات مالية	٢٠,٤٧٧	٦١,١٠٨	-	-	-	٨١,٥٨٥	
أدوات دين مصدرة	-	٥,٤٥٥,٨٢٠	-	-	-	٥,٤٥٥,٨٢٠	
قروض أخرى	٣٤٣,٣٣١	٣٢,٨٠٦,٣٤٩	١,٣٨١,١٩٣	-	-	٣٤,٥٣٠,٨٧٣	
إجمالي الالتزامات المالية	٧٢٤,٣٨٩,١٠٧	٤٧٧,٠٥٩,٥٠٤	٥٥,٠٢٩,٩٦٥	٤,١٨١,٥٣٠	٣,٨٠٣,٨٤١	١,٢٦٤,٤٦٣,٩٤٧	
صافي المركز المالي للميزانية	٢٣٩,٦٠٠,٧٤٢	٣٢,٥٤٣,٤٣٧	١١,٧٣٢,٣١٨	(٩,٧٤٦)	(٥١١,٩٨٥)	٢٨٣,٣٥٤,٧٦٦	
إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٩٢٧,٩٢٦,٤٦٢	٤٢٦,٦٤٢,٩١٤	٥٣,٢٨٤,٧٨٩	٢,٧٤٧,٨٦٤	٢,٤١٤,٥١٨	١,٤١٣,٠١٦,٥٤٧	
إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٦٧٩,٢٢٤,٠٤٧	٤١٣,٩١٦,٠٤٤	٤٥,٣٠٥,٠١٣	٣,٣٠٧,٥٩٤	٢,٧٧٠,٦٤٤	١,١٤٤,٥٢٣,٣٤٢	
صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢٤٨,٧٠٢,٤١٥	١٢,٧٢٦,٨٧٠	٧,٩٧٩,٧٧٦	(٥٥٩,٧٣٠)	(٣٥٦,١٢٦)	٢٦٨,٤٩٣,٢٠٥	

٥,٢. مخاطر سعر العائد

يواجه البنك تعرضه لتأثيرات تقلبات مستويات أسعار العائد السائدة في السوق والتي تنشأ بصورة أساسية من إعادة تسعير الأصول والالتزامات ذات الحساسية للتغيرات في أسعار العائد في تواريخ مختلفة. يقوم البنك بتقييم مخاطر أسعار العائد من خلال كل من منظور الربحية ومنظور القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية. يضع مجلس الإدارة حدودًا على فجوات إعادة تسعير أسعار العائد الممكن ان تحدث، والتي يتم رصدتها من قبل إدارة المخاطر بالبنك.

٥,٣. مخاطر السيولة

تحدد مخاطر السيولة عدم قدرة البنك على سداد الأموال المطلوبة وتلبية الالتزامات المترتبة على انخفاض الالتزامات المالية. قد تكون العواقب هي عدم الوفاء بالالتزامات بسداد المودعين وتنفيذ الالتزام بالإقراض.

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

تخضع مخاطر السيولة لإدارة لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC) وفقاً لأحكام سياسات الخزنة (TP).

لجنة مخاطر مجلس الإدارة (BRC):

تتولى الإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام باستراتيجيات المخاطر المحددة والسياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة (BoD) من خلال التقارير الدورية التي تقدمها مجموعة المخاطر. تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال وإدارة السيولة وأنواع مختلفة من المخاطر: الائتمانية والسوق والتشغيل والامثال والسمعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الإطار الأمثل، مع الأخذ في الاعتبار التوقعات بشأن التأثير المحتمل لتقلبات أسعار العائد المستقبلية، وحدود السيولة، ومراكز العملات الأجنبية. تراقب لجنة الأصول والخصوم مخاطر السيولة والسوق للبنك، والتطورات الاقتصادية، وتقلبات السوق، وملف المخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع إرشادات المخاطر / العائد التي يوافق عليها مجلس الإدارة.

سياسات الخزنة (TP):

وظيفة دليل سياسات الخزنة هي توثيق وتوصيل السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزنة والتي تراقبها مجموعة المخاطر.

تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة للبنك النسب التنظيمية والداخلية، والفجوات، ونسب السيولة لبازل III، وتباين الفجوات بين الأصول والخصوم، واختبارات التحمل، وتركيز قاعدة التمويل.

يتم تحديد أهداف داخلية أكثر تحفظاً ومؤشرات تقبل المخاطر (RAI) مقابل المتطلبات التنظيمية لمختلف التدابير الخاصة بمخاطر السيولة وتركيز التمويل. في نهاية الفترة، حافظت نسبة تغطية السيولة (LCR) ونسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) على المتطلبات التنظيمية بشكل جيد وأعلى من الحدود الموضوعة.

يحافظ البنك على مركز سيولة نقدي محلي وأجنبي قوي مع وجود مخزونات مناسبة لتحمل كل من الزيادة العالمية والمحلية في ملف المخاطر. يستمر البنك التجاري الدولي في اتباع استراتيجية قوية للالتزامات مع الاعتماد على ودائع العملاء (التمويل المستقر) كمساهم رئيسي في إجمالي الالتزامات، وتقليل الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية. يمتلك البنك التجاري الدولي مستوى كافياً من الأصول السائلة عالية الجودة (HQLA) استناداً إلى استثمارات محفظة سندات حكومية بالعملة المحلية والأجنبية، مما يعكس بشكل إيجابي نسب السيولة القوية للبنك ونسب بازل 3 LCR و NSFR، مع الحفاظ على هامش كبير فوق متطلبات النسب التنظيمية.

إدارة السيولة

تتمثل سياسة البنك في الحفاظ على وضع سيولة متحفز مع استراتيجية تعتمد على الودائع المستقرة، حيث أن أغلب القاعدة التمويلية معتمدة على الودائع المستقرة للعملاء وليس التمويل المؤسسي، والذي يعد ركن أساسي للقابلية على تحمل المخاطر، ويقترن هذا بوجود أصول سائلة بوفرة للحد من صدمات السيولة المحتملة. لدى البنك خطة ممنهجة للتمويل الطارئ حيث يتم دراسة مخاطر السيولة بما يتوافق مع مقاييس السيولة سواء التنظيمية أو المعدة داخلياً، بالإضافة إلى متطلبات Basel II و Basel III التي تحتوي على اختبارات التحمل لمدي كفاءة السيولة بالإضافة إلى النسب المقررة من Basel III: نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) و نسبة تغطية السيولة (LCR).

٦. نسب معيار كفاية رأس المال والرافعة المالية و NSFR و LCR

في مارس ٢٠٢٦ سجل NSFR نسبة ١٨٥٪ (محلي ١٨٩٪ وأجنبي ١٧٦٪)، وسجل LCR نسبة ٤٦٠٪ (محلي ٣٤١٪ و ٥٧٩٪ أجنبي).

في ديسمبر ٢٠٢٥ سجل NSFR نسبة ١٨٦٪ (محلي ١٨٦٪ وأجنبي)، وسجل LCR نسبة ٥٥٥٪ (محلي ٥٤٩٪ و ٥٦٧٪ أجنبي).

في مارس ٢٠٢٦ سجل معيار كفاية رأس المال نسبة ٢٦,٩٪، مقابل ٢٧,٣٪ في ديسمبر ٢٠٢٥.

في مارس ٢٠٢٦ سجلت الرافعة المالية نسبة ١١,١٪، مقابل ١١,٣٪ في ديسمبر ٢٠٢٥.

٧. أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

القيمة العادلة		القيمة الدفترية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
أصول مالية			
إجمالي أرصدة لدى البنوك	١٣٧,٠٧٣,٩٦٥	١٧١,٩٠٥,٥٨٥	١٧١,٦٢٤,٢٢٩
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٣٤,٩٧٣,٤٧٩	٥٥,٩٩٠,٥٦١	٥٥,٧٣٠,٨٥٦
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٥٤٢,٨٦٢,٨٢٦	٥٨٨,٩٤٨,٠٧٩	٥٨٧,٣٩٤,١٦٩
استثمارات مالية :			
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢٣٧,٧٩٤,١٢١	٢٦٣,٥٢٦,٨١٦	٢٦٥,٠٨٥,٥٦٣
إجمالي أصول مالية	٩٥٢,٧٠٤,٣٩١	١,٠٨٠,٣٧١,٠٤١	١,٠٧٩,٨٣٤,٨١٧
الالتزامات مالية			
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٧٩٦,٨٥٧	١٤,٣٦٣,٦٥٤	١٤,٣٣٧,١٠٤
ودائع العملاء	١,١٠٨,٤٢٤,٠٦٦	١,٢١٣,٤٠٩,٦٥١	١,٢١٠,٠٥٨,٥٦٥
أدوات دين مصدرة	٤,٧٧٠,١٠٣	٥,٥١٧,٧٠٧	٥,٤٥٥,٨٢٠
قروض أخرى	٣٠,٨٨٦,٧٤١	٣٥,١٩٤,٠١١	٣٤,٥٣٠,٨٧٣
إجمالي التزامات مالية	١,١٤٧,٨٧٧,٧٦٧	١,٢٦٨,٤٨٥,٠٢٣	١,٢٦٤,٣٨٢,٣٦٢

القيم العادلة للأدوات المالية

الإفصاحات الكمية للتسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦:

المستوي الأول – وتتضمن مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوي الثاني – وتتضمن مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوي الثالث – وتتضمن مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول والخصوم طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

قياس القيمة العادلة باستخدام			
٣١ مارس ٢٠٢٦	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣) الإجمالي
تقاس بالقيمة العادلة:			
أصول مالية:			
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢٤٢,٠٧٦,٨٨٨	١٣٢,٩١١,٦١٨	-
الإجمالي	٢٤٢,٠٧٦,٨٨٨	١٣٢,٩١١,٦١٨	٣٧٤,٩٨٨,٥٠٦
المشتقات المالية:			
أصول مالية	-	٥١٥,١٠٩	٥١٥,١٠٩
الالتزامات مالية	-	٨١,٥٨٥	٨١,٥٨٥
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:			
أرصدة لدى البنوك	-	-	١٧١,٩٠٥,٥٨٥
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢٦٣,٥٢٦,٨١٦	-	٢٦٣,٥٢٦,٨١٦
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٥٥,٩٩٠,٥٦١
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	٥٨٨,٩٤٨,٠٧٩
الإجمالي	٢٦٣,٥٢٦,٨١٦	-	١,٠٨٠,٣٧١,٠٤١
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:			
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	١٤,٣٦٣,٦٥٤
أدوات دين مصدرة	-	٥,٥١٧,٧٠٧	٥,٥١٧,٧٠٧
قروض أخرى	-	٣٥,١٩٤,٠١١	٣٥,١٩٤,٠١١
ودائع العملاء	-	-	١,٢١٣,٤٠٩,٦٥١
الإجمالي	-	٤٠,٧١١,٧١٨	١,٢٦٨,٤٨٥,٠٢٣

قياس القيمة العادلة باستخدام			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣) الإجمالي
تقاس بالقيمة العادلة:			
أصول مالية:			
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٢١٣,١٨٠,٩١٠	١٦١,٩٩٩,٣٥٠	-
الإجمالي	٢١٣,١٨٠,٩١٠	١٦١,٩٩٩,٣٥٠	٣٧٥,١٨٠,٢٦٠
المشتقات المالية:			
أصول مالية	-	٦٢٠,٣٤٩	٦٢٠,٣٤٩
الالتزامات مالية	-	١٣٧,٨٠٢	١٣٧,٨٠٢
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:			
أرصدة لدى البنوك	-	-	١٣٧,٠٧٣,٩٦٥
مدرجة بالتكلفة المستهلكة	٢٣٧,٧٩٤,١٢١	-	٢٣٧,٧٩٤,١٢١
قروض وتسهيلات للبنوك	-	-	٣٤,٩٧٣,٤٧٩
قروض وتسهيلات للعملاء	-	-	٥٤٢,٨٦٢,٨٢٦
الإجمالي	٢٣٧,٧٩٤,١٢١	-	٩٥٢,٧٠٤,٣٩١
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:			
أرصدة مستحقة للبنوك	-	-	٣,٧٩٦,٨٥٧
أدوات دين مصدرة	-	٤,٧٧٠,١٠٣	٤,٧٧٠,١٠٣
قروض أخرى	-	٣٠,٨٨٦,٧٤١	٣٠,٨٨٦,٧٤١
ودائع العملاء	-	-	١,١٠٨,٤٢٤,٠٦٦
الإجمالي	-	٣٥,٦٥٦,٨٤٤	١,١٤٧,٨٧٧,٧٦٧

٨. التحليل القطاعي

٨.١. 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 جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية.
- الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية.
- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية.
- إدارة الأصول والالتزامات - وتشمل أعمال مصرفية أخرى.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والالتزامات أصول والتزامات تشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك.

٣١ مارس ٢٠٢٦	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي*	١٥,٢٦٥,٥١٥	٢,٧٠١,٤٨٢	٥,٣٣٩,٩٨٠	٨,١٤٣,٧٩٦	١,٤٠٨,٣٧٦	٣٢,٨٥٩,١٤٩
مصرفات النشاط القطاعي	(٣,٠٥٠,٦٤٥)	(١,٤٩٧,٣٠٤)	(١٤٩,٩٦١)	(٢,٦٧٩,٦٩٦)	(٢٠,٨٧٩)	(٧,٣٩٨,٤٨٥)
ربح الفترة قبل الضرائب	١٢,٢١٤,٨٧٠	١,٢٠٤,١٧٨	٥,١٩٠,٠١٩	٥,٤٦٤,١٠٠	١,٣٨٧,٤٩٧	٢٥,٤٦٠,٦٦٤
ضرائب الدخل	(٣,٧٠٤,٨١٧)	(٣٦٥,٢٣٢)	(١,٥٧٤,١٥٣)	(١,٦٥٧,٢٨٢)	(٤٢٠,٨٣٣)	(٧,٧٢٢,٣١٧)
صافي ربح الفترة	٨,٥١٠,٠٥٣	٨٣٨,٩٤٦	٣,٦١٥,٨٦٦	٣,٨٠٦,٨١٨	٩٦٦,٦٦٤	١٧,٧٣٨,٣٤٧
إجمالي الأصول	٥٧٠,٨١٥,٩٦٤	١٥,٥٣٦,٨٦٥	٦٤١,٣٣١,٤٩٩	٩٠,٥٠٥,٢٦٤	٢٤٢,٦٠٥,١٥٨	١,٥٦٠,٧٩٤,٧٥٠
إجمالي الالتزامات	٥٠٠,٣٢٤,٧٧٢	٧٥,٧٣٦,٨٩٥	-	٧١٨,٠٥٥,٤٦١	٥٢,٤٣٨,٩٥٦	١,٣٤٦,٥٥٦,٠٨٤

* تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة إلى الإيرادات الأخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والالتزامات	إجمالي
صافي إيرادات النشاط القطاعي	١٢,١٧٨,٢٩٢	٢,٧١٨,٩٢٥	٥,٨٣٢,٩١٧	٥,٤٩٠,٣٤٤	٢,٠٣١,٠٣٠	٢٨,٢٥١,٥٠٨
مصرفات النشاط القطاعي	(١,٠٣٠,٦٠٣)	(١,١٤٤,٤١٦)	(١,١٥٢,٠٩٧)	(٢,٠٧٠,٠٠٢)	(١٥٥,٨٠٨)	(٥,٥٥٢,٩٢٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	١١,١٤٧,٦٨٩	١,٥٧٤,٥٠٩	٤,٦٨٠,٨٢٠	٣,٤٢٠,٣٤٢	١,٨٧٥,٢٢٢	٢٢,٢٩٨,٥٨٢
ضرائب الدخل	(٢,٩٩٧,٢٨٠)	(٤٢٣,٢٣٨)	(١,٢٥٨,٥٣٣)	(٩١٩,٦٢٨)	(٥٠٤,١٩١)	(٦,١٠٢,٩٧٠)
صافي ربح الفترة	٨,١٥٠,٤٠٩	١,١٥١,١٧١	٣,٤٢٢,٢٨٧	٢,٥٠٠,٧١٤	١,٣٧١,٠٣١	١٦,٥٩٥,٦١٢
إجمالي الأصول	٣٦٢,٩٨٩,١٩٩	١٢,١٠٩,٦٦٧	٤٤٨,٨٩٦,٧٤٨	٧٥,٤٩٣,٦٧٩	٣٥٧,١٦٥,٣٩١	١,٢٥٦,٦٥٤,٦٨٤
إجمالي الالتزامات	٤٠٧,٩١١,٠٩٢	٩٠,٠٦٧,٣٠٥	-	٥٧١,٠٨٢,٣٦٢	٣٠,٧٢٧,٦٥٢	١,٠٩٩,٧٨٨,٤١١

٨.٢. تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٦	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
صافي إيرادات القطاعات الجغرافية	٢٧,٦٨٠,٠٦٥	٣,٨٨٦,٤٨٨	١,٢٩٢,٥٩٦	٣٢,٨٥٩,١٤٩
مصرفات القطاعات الجغرافية	(٦,١١٦,٥٨٧)	(٩٥٤,٩١٧)	(٣٢٦,٩٨١)	(٧,٣٩٨,٤٨٥)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢١,٥٦٣,٤٧٨	٢,٩٣١,٥٧١	٩٦٥,٦١٥	٢٥,٤٦٠,٦٦٤
ضرائب الدخل	(٦,٥٤٠,٢٨٥)	(٨٨٩,١٥٧)	(٢٩٢,٨٧٥)	(٧,٧٢٢,٣١٧)
صافي ربح الفترة	١٥,٠٢٣,١٩٣	٢,٠٤٢,٤١٤	٦٧٢,٧٤٠	١٧,٧٣٨,٣٤٧
إجمالي الأصول	١,٤٥٦,٩٥٨,٦٠٣	٨٣,٤١٣,٤٣٤	٢٠,٤٢٢,٧١٣	١,٥٦٠,٧٩٤,٧٥٠
إجمالي الالتزامات	١,٠٠٦,٣٢٥,٩٠٨	٢٧٢,٨٨٢,٥٦٢	٦٧,٣٤٧,٦١٤	١,٣٤٦,٥٥٦,٠٨٤

٣١ مارس ٢٠٢٥	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	إجمالي
صافي إيرادات القطاعات الجغرافية	٢٤,٧٤٩,٣٢٨	٢,٩٢٥,٣٥٦	٥٧٦,٨٢٤	٢٨,٢٥١,٥٠٨
مصرفات القطاعات الجغرافية	(٤,٤١٤,٦٢١)	(٩٢٨,٨٣٣)	(٢٠٩,٤٧٢)	(٥,٥٥٢,٩٢٦)
ربح الفترة قبل الضرائب	٢٠,٣٣٤,٧٠٧	١,٩٩٦,٥٢٣	٣٦٧,٣٥٢	٢٢,٢٩٨,٥٨٢
ضرائب الدخل	(٥,٤٦٧,٣٩٥)	(٥٣٦,٨٠٥)	(٩٨,٧٧٠)	(٦,١٠٢,٩٧٠)
صافي ربح الفترة	١٤,٨٦٧,٣١٢	١,٤٥٩,٧١٨	٢٦٨,٥٨٢	١٦,٥٩٥,٦١٢
إجمالي الأصول	١,١٧٥,٤٥٤,٠٩٧	٦٤,٩٦٣,٤٨٢	١٦,٢٣٧,١٠٥	١,٢٥٦,٦٥٤,٦٨٤
إجمالي الالتزامات	٨٢٩,٧٥٥,٣٩٨	٢١٧,٥٠٥,٠٠٨	٥٢,٥٢٨,٠٠٥	١,٠٩٩,٧٨٨,٤١١

٩ . صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٤٦٣,٧٢٩	٤٣٨,١٨٣	أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
١٠,١٨٩	١٥٠,٤٠٩	أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف آجله
١٣٤,٤٥٢	(٩٨,٧٢٤)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد
٢١,٦٧٦	(٧٢,٧٤٦)	أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات
١١,٣٤٩	١,٢١٦	أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٦٤١,٣٩٥	٤١٨,٣٣٨	الإجمالي

١٠ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٤٠,٢٣٢	٥٠٨,٩٧٠	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
٦,٠٠٦	-	أرباح بيع أصول ثابتة
(٣١٧,٠٧٤)	(٩٨٩,٧٦٠)	رد / (عبء) مخصصات أخرى
(١,٥٦٤,٥٨٥)	(١,٩٤٦,٠٨٢)	إيرادات (مصروفات) أخرى
(١,٧٣٥,٤٢١)	(٢,٤٢٦,٨٧٢)	الإجمالي

١١ . رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١,٠٩٩,٤٢٠	٣٢٨,٦٦٥	قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
(١٤٤,٦٦١)	(٧,٥٦٥)	أرصدة لدي البنوك
(١,٠٢٣,٢٨٧)	٢١٠,٩٩٧	أوراق مالية استثمارية
(٦٨,٥٢٨)	٥٣٢,٠٩٧	الإجمالي

١٢ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٢٢,٦٩٨,٥٨٢	٢٥,٤٦٠,٦٦٤	الربح المحاسبي قبل الضريبة
٢٢,٥٠٪	٢٢,٥٠٪	سعر الضريبة
٥,١٠٧,١٨١	٥,٧٢٨,٦٤٩	ضريبة الدخل المحسوبة على الربح المحاسبي
		يضاف / (يخصم)
٢,١١٨,٧٥٣	٣,١٦٤,٠٢١	مصروفات غير قابله للخصم
(٤,٧٠١,١٣٧)	(٥,٣٩١,٧٣٩)	اعفاءات ضريبية
٣,٥٧٨,١٧٣	٤,٢٢١,٣٨٦	ضريبة قطعية
٦,١٠٢,٩٧٠	٧,٧٢٢,٣١٧	ضريبة الدخل والضريبة المؤجلة
٢٦,٨٩٪	٣٠,٣٣٪	سعر الضريبة الفعلي

١٣ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٦,٥٩٥,٦١٢	١٧,٧٣٨,٣٤٧	صافي أرباح الفترة
(١٦٠,١٠٠)	(٢٦٦,٠٧٥)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة*
(١,٦٥٩,٥٦١)	(١,٧٧٣,٨٣٥)	حصة العاملين في الأرباح*
١٤,٧٧٥,٩٥١	١٥,٦٩٨,٤٣٧	حصة المساهمين
٣,٣٧٧,٩٣٦	٣,٣٧٧,٩٣٦	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٤,٣٧	٤,٦٥	نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة
		وبإصدار أسهم نظام الائتلاف وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
٣,٤١٨,٧١٧	٣,٤١٨,٧١٧	المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الائتلاف للعاملين
٤,٣٢	٤,٥٩	نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح الفترة

* مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.

١٤ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٩,٣٨١,٢٣٨	٢٠,٢٤١,٩٢١	نقدية
٦٨,٧١٣,٣٤١	٧٠,٩٨٠,٩٣٠	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي:
٨٨,٠٩٤,٥٧٩	٩١,٢٢٢,٨٥١	- حسابات جاريه
٨٨,٠٩٤,٥٧٩	٩١,٢٢٢,٨٥١	الإجمالي
		أرصدة بدون عائد

١٥ . أرصدة لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٩,٠١٥,٧٤٦	٩,٨٢٨,٧٣٨	حسابات جاريه
١٢٧,٦٩٨,٧٤٠	١٦١,٧٩٥,٤٩١	ودائع
(١٣٢,٦٨٢)	(١٥٩,٥١٧)	خسائر الائتمان المتوقعة
١٣٦,٥٨١,٨٠٤	١٧١,٤٦٤,٧١٢	الصافي
٤٤,٢٥١,٤٨٠	٤٩,٥٥٣,٥٠٥	بنوك مركزية
٧,٢٤٣,٨٨٠	١٠,٦٣٤,٥٠٠	بنوك محلية
٨٥,٠٨٦,٤٤٤	١٢١,٨٠٤,٨٦٢	بنوك اجنبية
١٣٦,٥٨١,٨٠٤	١٧١,٤٦٤,٧١٢	الصافي
٣,٦١٣,٠٠٣	٢,٠٠٢,١٥٥	أرصدة بدون عائد
٤٧,٠٠١,٣٣٦	٥٦,٦٨١,٩٠٨	أرصدة ذات عائد متغير
٨٥,٩٦٧,٤٦٥	١١٢,٧٨٠,٦٤٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١٣٦,٥٨١,٨٠٤	١٧١,٤٦٤,٧١٢	الصافي
١٣٦,٥٨١,٨٠٤	١٧١,٤٦٤,٧١٢	أرصدة متداولة
١٣٦,٥٨١,٨٠٤	١٧١,٤٦٤,٧١٢	الإجمالي

١٦ . أذون خزائنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٥,٠٧٥	٨٥٠	أذون خزائنه استحقاق ٩١ يوم
٥,٠٢٠,٩٥٠	١٥,٦٦٠,٥٥٠	أذون خزائنه استحقاق ١٨٢ يوم
٣٨,٦٢٩,٤٠٠	١٩,٢٥٣,٦٧٥	أذون خزائنه استحقاق ٢٧٣ يوم
١١٤,٩٦٢,١٠٤	١٠٥,٨٧١,٧٠٩	أذون خزائنه استحقاق ٣٦٤ يوم
(١٥,٢٣٦,١٠٩)	(١١,٧٤٧,٩٢٤)	عوائد لم تستحق بعد
١٤٣,٣٩١,٤٢٠	١٢٩,٠٣٨,٨٦٠	اجمالي اذون الخزائنة
(٥٢٣,٣٠٤)	(٥١٣,٣٥٢)	عمليات بيع اذون خزائنة مع الالتزام باعادة الشراء
١٤٢,٨٦٨,١١٦	١٢٨,٥٢٥,٥٠٨	الصافي

١٧ . قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٣٤,٧٨١,٣٤٩	٥٥,٧٣٠,٨٥٦	قروض لأجل
(٢٥٤,١٠٤)	(٣٦٤,٨٣٩)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(٨٦,٤٧٥)	(١٨٠,٩٧٥)	خسائر الائتمان المتوقعة
٣٤,٤٤٠,٧٧٠	٥٥,١٨٥,٠٤٢	الصافي
١٩,١١٦,٢٣٢	٣١,٦٦٦,٦١٠	أرصده متداوله
١٥,٣٢٤,٥٣٨	٢٣,٥١٨,٤٣٢	أرصده غير متداوله
٣٤,٤٤٠,٧٧٠	٥٥,١٨٥,٠٤٢	الصافي

١٧,١ . تحليل خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
(١٣٣,٤٩١)	(٨٦,٤٧٥)	الرصيد الافتتاحي
٤٣,٢٦٦	(٨٢,١٣٣)	الاضافات / الاستيعادات خلال الفترة / العام
٣,٧٥٠	(١٢,٣٦٧)	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
(٨٦,٤٧٥)	(١٨٠,٩٧٥)	الرصيد في اخر الفترة / العام

١٨ . قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢,٨٨٧,٢٢٢	٣,٠٧٧,٩٤١	افراد
١٩,٥٨٨,٨٥٦	١٨,٢٣٤,٠٦١	- حسابات جارية مدينة
٦٦,٢٥٧,٢٤٧	٦٢,٩٨٨,٧٨٣	- بطاقات الائتمان
٨,٥١١,١٥٩	٧,٩٧٦,٤١٨	- قروض شخصية
٩٧,٢٤٤,٤٨٤	٩٢,٢٧٧,٢٠٣	- قروض عقارية
		إجمالي ١
١١٧,٧٨٠,٦٠٧	١١٥,٨٧٠,٥٢٨	مؤسسات
٢٨٦,٠٣١,٥٤٣	٢٥٢,٩٩٨,١٠٩	- حسابات جارية مدينة
٨٤,٦١٣,٠١١	٧٨,٥٧٢,٩٩٣	- قروض مباشرة
١,٧٢٤,٥٢٤	١,٦٨٧,٢٩٨	- قروض مشتركة
٤٩٠,١٤٩,٦٨٥	٤٤٩,١٢٨,٩٢٨	- قروض أخرى
٥٨٧,٣٩٤,١٦٩	٥٤١,٤٠٦,١٣١	إجمالي ٢
		إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
(٥٩,٥٢٣)	(٨٢,٣٦٣)	يخصم :
(٣٢,٢٤٧)	(٤٠,٨٢٠)	خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
(٣٧,٣٦٧,٨٣٦)	(٣٤,٤٢٦,٣١٩)	خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
(٤,٠٣١,٩٢٢)	(٣,٤٩٥,٥٣٠)	خسائر الائتمان المتوقعة
٥٤٥,٩٠٢,٥٤١	٥٠٣,٣٦١,٠٩٩	حساب دائن معلق
		صافي قروض وتسهيلات للعملاء
٢٥٩,٣٥٥,١٦٠	٢٣٩,١٤٣,٩٦٥	يقسم الصافي الى
٢٨٦,٥٤٧,٣٨١	٢٦٤,٢١٧,١٣٤	ارصده متداوله
٥٤٥,٩٠٢,٥٤١	٥٠٣,٣٦١,٠٩٩	ارصده غير متداوله
		الإجمالي

١٨,١ . تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع خلال الفترة / العام كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٦					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	افراد
(١٢,١٦٨)	(٢,٦٩٦,٤٣٤)	(١,٦٢٦,٣٧٠)	(١٢٦,٨٧٥)	(٤,٤٦١,٨٤٧)	الرصيد الافتتاحي
(٨٦٧)	(٣٨,٧٠٥)	(٥١,٦٨٧)	(٥,٧٠٧)	(٩٦,٩٦٦)	رد / (عبء) الاضمحلال خلال الفترة
٣٩٢	١٧,٤٣٠	٣٣,٧٦١	٩٠	٥١,٦٧٣	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
(٣٥٤)	(١١,٤٠٤)	(١٨,٥٨٧)	(١٤٣)	(٣٠,٤٨٨)	مبالغ مستردة خلال الفترة
(١٢,٩٩٧)	(٢,٧٢٩,١١٣)	(١,٦٢٢,٨٨٣)	(١٣٢,٦٣٥)	(٤,٥٣٧,٦٢٨)	الرصيد في آخر الفترة

٣١ مارس ٢٠٢٦					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	مؤسسات
(٣,١٤٦,٧٤٠)	(١٧,١٣٤,٧٤٨)	(٩,٦٧١,٩٦٤)	(١١,٠٢٠)	(٢٩,٩٦٤,٤٧٢)	الرصيد الافتتاحي
(٨٣٩)	١,٧٧٩,١١٨	(٤٢٦,٨٤٣)	(٤,٧١٢)	٥٠٧,٦٧٤	رد / (عبء) الاضمحلال خلال الفترة
-	-	-	-	-	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
-	(٢٧٢,٥٦٣)	-	-	(٢٧٢,٥٦٣)	مبالغ مستردة خلال الفترة
(١٢٩,٧٢٩)	(١,٦٣٧,٥٠٦)	(١,٣٢٢,٦٢١)	(١,٠٨١)	(٣,١٠٠,٩٣٧)	فروق تقييم عملات أجنبية
(٤,١١٦,٢٦٨)	(١٧,٢٦٥,٦٩٩)	(١١,٤٣١,٤٢٨)	(١٦,٨١٣)	(٣٢,٨٣٠,٢٠٨)	الرصيد في آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الإجمالي	افراد
(٩,٤٢٥)	(٢,٠١٦,١٦٧)	(١,٦٩٩,٠٩٨)	(٨٥,٦٤٧)	(٣,٨١٠,٠٣٧)	الرصيد الافتتاحي
(٢,٨١١)	(٦٧٠,٥٠٤)	(٦٤٥)	(٤٠,٨١٥)	(٧١٤,٧٧٥)	رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام
٢,٠٧٣	٧١,٦٢٦	١٦٩,٨٣٨	٢٤٣	٢٤٣,٧٨٠	مبالغ تم اعدامها خلال العام
(٢,٠٠٥)	(٨١,٣٨٩)	(٩٦,٤٦٥)	(٦٥٦)	(١٨٠,٥١٥)	مبالغ مستردة خلال العام
(١٢,١٦٨)	(٢,٦٩٦,٤٣٤)	(١,٦٢٦,٣٧٠)	(١٢٦,٨٧٥)	(٤,٤٦١,٨٤٧)	الرصيد في آخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الإجمالي	مؤسسات
(٥,٨٢٨,٤١٥)	(٢٣,٥٠٤,٨٣٦)	(١٢,٠٨٦,٦٣٤)	(٣٠,٢٣٣)	(٤١,٤٥٠,١١٨)	الرصيد الافتتاحي
(٦٨,٣٥٢)	١,١٢٢,٥١٨	٦٥٣,٥٤٤	(١٤,٠٠٠)	١,٦٩٣,٧١٠	رد/(عبء) الاضمحلال خلال العام
٣١,٥٠٧	١,١٩٢,٠٢٠	-	-	١,٢٢٣,٥٢٧	مبالغ تم اعدامها خلال العام
-	(١,٠٠١,٥٥٤)	-	-	(١,٠٠١,٥٥٤)	مبالغ مستردة خلال العام
٢,٧٢١,١٦٣	٤,٢٨٨,٤٥٧	١,١٢٩,٧٣٣	٣٤,٣٥١	٨,١٧٣,٧٠٤	إعادة معايرة نسب احتمالية التعثر التاريخية
(٢,٦٤٣)	٧٦٨,٦٤٧	٦٣١,٣٩٣	(١,١٣٨)	١,٣٩٦,٢٥٩	فروق إعادة تقييم عملات الاجنبية
(٣,١٤٦,٧٤٠)	(١٧,١٣٤,٧٤٨)	(٩,٦٧١,٩٦٤)	(١١,٠٢٠)	(٢٩,٩٦٤,٤٧٢)	الرصيد في آخر العام

١٩. استثمارات مالية

١٩,١. أوراق مالية استثمارية

٣١ مارس ٢٠٢٦	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الاجمالي		
٤٥٤,٩٨١,٤٥٩	٢٦٢,٧٥١,٨٤٥	١٩٢,٢٢٩,٦١٤
٣٨,٠٢١,٩٧٩	١,٣١٨,٢٦٤	٣٦,٧٠٣,٧١٥
٧٥٠,٧٩٠	-	٧٥٠,٧٩٠
١٢,٣٩٢,٧٦٩	-	١٢,٣٩٢,٧٦٩
١٢٨,٥٢٥,٥٠٨	-	١٢٨,٥٢٥,٥٠٨
٢١٤,٣١٢	-	٢١٤,٣١٢
٩٦٤,٠٦٣	-	٩٦٤,٠٦٣
٣,٢٠٧,٧٣٥	-	٣,٢٠٧,٧٣٥
٦٣٩,٠٥٨,٦١٥	٢٦٤,٠٧٠,١٠٩	٣٧٤,٩٨٨,٥٠٦

استثمارات مدرجة في السوق

سندات حكومية

سندات توريق وسندات أخرى

أسهم حقوق الملكية

صكوك

استثمارات غير مدرجة في السوق

أذون خزانة

سندات توريق وسندات أخرى

أسهم حقوق الملكية

صناديق

الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الاجمالي		
٤٠٩,٧٠٠,٨٩٣	٢٣٢,٩٤٢,٧١٨	١٧٦,٧٥٨,١٧٥
٢٦,١٦٤,٠٥٢	١,٧٤٢,٧٣٩	٢٤,٤٢١,٣١٣
٧٥٠,٥٩٩	-	٧٥٠,٥٩٩
١١,٢٥٠,٨٢٣	-	١١,٢٥٠,٨٢٣
١٤٢,٨٦٨,١١٦	-	١٤٢,٨٦٨,١١٦
١٥,٠٠٥,٨١٣	-	١٥,٠٠٥,٨١٣
٩٥١,٨٨٢	-	٩٥١,٨٨٢
٣,١٧٣,٥٣٩	-	٣,١٧٣,٥٣٩
٦٠٩,٨٦٥,٧١٧	٢٣٤,٦٨٥,٤٥٧	٣٧٥,١٨٠,٢٦٠

استثمارات مدرجة في السوق

سندات حكومية

سندات توريق وسندات أخرى

أسهم حقوق الملكية

صكوك

استثمارات غير مدرجة في السوق

أذون خزانة

سندات توريق وسندات أخرى

أسهم حقوق الملكية

صناديق

الاجمالي

١٩,٢ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١٩٥,١٢٤	١٦٨,١٦٢	أرباح (خسائر) أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨١,٥٦٠	-	أرباح بيع اسهم في شركات شقيقة
٣٧٦,٦٨٤	١٦٨,١٦٢	الإجمالي

٢٠ . إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة

٣١ مارس ٢٠٢٦						
البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/(خسائر) الشركة	قيمه المساهمة	نسبة المساهمة %
شركات تابعة						
كينيا	٩,٣٣٦,٥٦٠	٦,٦٨٩,٠٥٠	٣٥٦,١٥٧	٦٢,٢٦٨	٧٥٧,٥٣٠	١٠٠,٠٠
مصر	٤,٣٦٣,٨٨٩	٣,٨٣١,٨٣١	٢٤٨,٩١٥	٢٢,٤٣٣	٤٩٩,٩٠٠	٩٩,٩٨
موريشيوس	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠
شركات شقيقة						
مصر	١١٣,٦٧٤	٤٨,٨٠٣	١٧٦,٣٨٤	٣٣,٤١٨	-	٣٩,٣٣
الإجمالي	١٣,٨١٤,١٢٣	١٠,٥٦٩,٦٨٤	٧٨١,٤٥٦	١١٨,١١٩	١,٢٥٧,٤٣٠	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	إيرادات الشركة	أرباح/(خسائر) الشركة	قيمه المساهمة	نسبة المساهمة %
شركات تابعة						
كينيا	٨,٩٦٥,٦٣٨	٦,٦٨٨,٦٩٧	١,٧٩٥,٦٨٢	٤٦٦,٧٥٣	٧٥٧,٥٣٠	١٠٠,٠٠
مصر	٤,٤٩١,٦٦٣	٤,٠٨٢,١٤١	٥٦٦,٥٤٢	٣١,٠٨٦	٣٩٩,٩٠٠	٩٩,٩٨
موريشيوس	-	-	-	-	-	١٠٠,٠٠
شركات شقيقة						
مصر	١٠٢,٢٩٦	٣٣,٦١١	١٥٥,٩٥٢	٣٧,٢٣٢	-	٣٩,٣٣
الإجمالي	١٣,٥٥٩,٥٩٧	١٠,٨٠٤,٤٤٩	٢,٥١٨,١٧٦	٥٣٥,٠٧١	١,١٥٧,٤٣٠	

٢١. أصول أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٣٢,٦٣٣,٨٨٨	٣٨,٥٢٤,٠٥١
٢,٥٩٨,٥٩١	٢,٣٧١,٨١٣
٩,٨٩٩,٩٢٧	٩,٦١١,٣٦١
٣,٥٨٢,٥٨٤	٣,٠٠٠,٧٩٨
٢٦٥,٩٤٨	٢٦٥,٩٤٨
١٥٥,٤٦٦	١٣٠,١٤٢
٤٩,١٣٦,٤٠٤	٥٣,٩٠٤,١١٣

إيرادات مستحقة
مصرفات مقدمه
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)
أصول آلت ملكيتها للبنك
التأمينات والعهد

إجمالي

يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن بنود محددة بالأصول بالميزانية ومن أمثلتها: الإيرادات المستحقة والمصرفات المقدمة و العهد والحسابات تحت التسوية المدينة وأى رصيد لا محل له في بند آخر من الأصول.

٢٢. أصول ثابتة

٣١ مارس ٢٠٢٦	أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالى
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٦ (١)	٢٢٩,٦٧٣	١,٥٠٦,٤٩٦	٨,٣٣٩,٩٩٥	٢٥٥,١٦٢	١,٥٨٤,٠٨٨	١,٥٩٧,٢١٠	٢٤٨,٠٦٧	١٣,٧٦٠,٦٩١
الاضافات خلال الفترة	-	٩٠٤	٥٠٧,٤٥٣	٢٤٨	٧٤,٠١٢	١٠٥,٧٨٦	٦,٣٥٥	٦٩٤,٧٥٨
استيعادات الفترة	-	-	(٥٦,٤٧٨)	-	(٢٠,٤١١)	(١٨٢)	(٢,٤٨٣)	(٧٩,٥٥٤)
التكلفة في اخر الفترة (٢)	٢٢٩,٦٧٣	١,٥٠٧,٤٠٠	٨,٧٩٠,٩٧٠	٢٥٥,٤١٠	١,٦٣٧,٦٨٩	١,٧٠٢,٨١٤	٢٥١,٩٣٩	١٤,٣٧٥,٨٩٥
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٦ (٣)	-	٦٨٥,٢٣٠	٥,١٨٣,٦٢٤	٩٩,٤٧٥	١,١٤٨,٢٠٠	١,٠٤٣,٢١٣	١٦٣,٤٣٠	٨,٣٢٣,١٧٢
اهلاك الفترة	-	١٧,٥٥٨	٣٩٦,٩٣٩	٣,٥١١	٥٧,٩٥٧	٦٢,٣٤٩	٦,٤١٠	٥٤٤,٧٢٤
استيعادات الفترة	-	-	(٥٦,٤٧٨)	-	(٢٠,٤١١)	(١٨٢)	(٢,٤٨٣)	(٧٩,٥٥٤)
مجمع الاهلاك في اخر الفترة (٤)	-	٧٠٢,٧٨٨	٥,٥٢٤,٠٨٥	١٠٢,٩٨٦	١,١٨٥,٧٤٦	١,١٠٥,٣٨٠	١٦٧,٣٥٧	٨,٧٨٨,٣٤٢
صافى الاصول في اخر الفترة (٤-٢)	٢٢٩,٦٧٣	٨٠٤,٦١٢	٣,٢٦٦,٨٨٥	١٥٢,٤٢٤	٤٥١,٩٤٣	٥٩٧,٤٣٤	٨٤,٥٨٢	٥,٥٨٧,٥٥٣
صافى الاصول في اول الفترة (٣-١)	٢٢٩,٦٧٣	٨٢١,٢٦٦	٣,١٥٦,٣٧١	١٥٥,٦٨٧	٤٣٥,٨٨٨	٥٥٣,٩٩٧	٨٤,٦٣٧	٥,٤٣٧,٥١٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	اجمالى
التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٥ (١)	٢٢٩,٦٧٣	١,٣٠١,٩٢٤	٥,٩٦٧,٩٣٢	٢٤٤,٥٧٢	١,٢٧٧,٤٢١	١,٢٧٨,٠٥١	١٩٧,٠٦١	١٠,٤٩٣,٦٣٤
الاضافات خلال العام	-	٢١١,٢٨٣	٢,٣٧٤,٨٠٠	١٠,٥٩٠	٣٣٢,٢٦٠	٣٢٧,٢٥٣	٥٣,٢٨٠	٣,٣٠٩,٤٦٦
استيعادات العام	-	(٦,٧١١)	(٢,٧٣٧)	-	(٢٢,٥٩٣)	(٨,٠٩٤)	(٢,٢٧٤)	(٤٢,٤٠٩)
التكلفة في اخر العام (٢)	٢٢٩,٦٧٣	١,٥٠٦,٤٩٦	٨,٣٣٩,٩٩٥	٢٥٥,١٦٢	١,٥٨٤,٠٨٨	١,٥٩٧,٢١٠	٢٤٨,٠٦٧	١٣,٧٦٠,٦٩١
مجمع الاهلاك في ١ يناير ٢٠٢٥ (٣)	-	٦٢٧,٣٤٤	٣,٩٦٦,٧٥٧	٩٢,٤٥٣	٩٨٢,٥٤٤	٨٣٨,٦١٧	١٤٤,٢٩٩	٦,٦١٢,٠١٤
اهلاك العام	-	٦٤,٥٩٧	١,٢٥٩,٦٠٤	٧,٠٢٢	١٨٨,٢٤٩	٢١٢,٦٩٠	٢١,٤٠٥	١,٧٥٣,٥٦٧
استيعادات العام	-	(٦,٧١١)	(٢,٧٣٧)	-	(٢٢,٥٩٣)	(٨,٠٩٤)	(٢,٢٧٤)	(٤٢,٤٠٩)
مجمع الاهلاك في اخر العام (٤)	-	٦٨٥,٢٣٠	٥,١٨٣,٦٢٤	٩٩,٤٧٥	١,١٤٨,٢٠٠	١,٠٤٣,٢١٣	١٦٣,٤٣٠	٨,٣٢٣,١٧٢
صافى الاصول في اخر العام (٤-٢)	٢٢٩,٦٧٣	٨٢١,٢٦٦	٣,١٥٦,٣٧١	١٥٥,٦٨٧	٤٣٥,٨٨٨	٥٥٣,٩٩٧	٨٤,٦٣٧	٥,٤٣٧,٥١٩
صافى الاصول في اول العام (٣-١)	٢٢٩,٦٧٣	٦٧٤,٥٨٠	٢,٠٤١,١٧٥	١٥٢,١١٩	٢٩١,٨٧٧	٤٣٩,٤٣٤	٥٢,٧٦٢	٣,٨٨١,٦٢٠

٢٣ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٣,٢٥٥,٣٢١	٢,٨٥٠,٦٦٦	حسابات جارية
٥٤١,٥٤٥	١١,٤٨٦,٤٣٨	ودائع
٣,٧٩٦,٨٦٦	١٤,٣٣٧,١٠٤	الإجمالي
٨١٤,٨٠٠	١,٧٤٣,٠١٨	بنوك مركزية
٧٣,٢٤٨	١١,١٢٨,٤٣٣	بنوك محلية
٢,٩٠٨,٨١٨	١,٤٦٥,٦٥٣	بنوك خارجية
٣,٧٩٦,٨٦٦	١٤,٣٣٧,١٠٤	الإجمالي
٣,٢٥٥,٣٢١	٢,٤٧٥,٠٧١	أرصدة بدون عائد
٤٧٠,٠٣٨	٧٨٠,١٤١	أرصدة ذات عائد متغير
٧١,٥٠٧	١١,٠٨١,٨٩٢	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٧٩٦,٨٦٦	١٤,٣٣٧,١٠٤	الإجمالي
٣,٧٩٦,٨٦٦	١٤,٣٣٧,١٠٤	أرصدة متداولة
٣,٧٩٦,٨٦٦	١٤,٣٣٧,١٠٤	الإجمالي

٢٤ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٤٦٠,٧٥٤,٢٢٠	٤٩٩,٤٣٥,٥٧٧	ودائع تحت الطلب
١٧٨,٢٥٨,٦٨٤	١٨٨,١٣٩,٧٢٦	ودائع لإجل وباخطار
٢٤٨,٤٨٣,٧٩١	٢٧٧,٢٠١,٥٤٣	شهادات إيداع وإيداع
٢١٠,٣٨٨,١٣٠	٢٣٦,١٩١,٧٨٣	ودائع التوفير
٧,٤٧٠,٧٩٢	٩,٠٨٩,٩٣٦	ودائع أخرى
١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	١,٢١٠,٠٥٨,٥٦٥	الإجمالي
٤٥٧,٩٥١,٩٦٠	٤٩٠,٩٨٠,٩٠٨	ودائع مؤسسات
٦٤٧,٤٠٣,٦٥٧	٧١٩,٠٧٧,٦٥٧	ودائع أفراد
١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	١,٢١٠,٠٥٨,٥٦٥	الإجمالي
٢٠١,١١٩,٧٧٧	٢٣٩,٢٨٧,٣٦٨	أرصدة بدون عائد
٢٥,٢٥٤,٢٦٣	٢٦,٣٢٩,٩٩٥	أرصدة ذات عائد متغير
٨٧٨,٩٨١,٥٧٧	٩٤٤,٤٤١,٢٠٢	أرصدة ذات عائد ثابت
١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	١,٢١٠,٠٥٨,٥٦٥	الإجمالي
٨٥٥,٨٠٢,٤٥١	٩٣٢,٢٢٩,٢٥٢	أرصدة متداولة
٢٤٩,٥٥٣,١٦٦	٢٧٧,٨٢٩,٣١٣	أرصدة غير متداولة
١,١٠٥,٣٥٥,٦١٧	١,٢١٠,٠٥٨,٥٦٥	الإجمالي

تتضمن حسابات العملاء ودائع قدرها ٢,٧١٩ مليون جنيه مقابل ١,٠٤٦ مليون جنيه في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية – تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية.

٢٥ . التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٣,٢٣٠,٣٠٢	٣,٥٤٩,٧١١	عوائد مستحقة
٤,٥٥٧,٧٦٨	٥,٦٣٢,٢٥٧	مصرفات مستحقة
١٦,٢٩٩,٦٥٩	٤٩,٧٣٨,٦٩٨	دائنون
١,٣٢٣,٩٧٧	١,١٩٦,٧٤٢	أرصده دائنه متنوعه
٢٥,٤١١,٧٠٦	٦٠,١١٧,٤٠٨	الإجمالي

٢٦ . أدوات دين مصدره

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٤,٧٦١,٥٥٨	٥,٤٥٥,٨٢٠	سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات
٤,٧٦١,٥٥٨	٥,٤٥٥,٨٢٠	سندات دولارية خضراء - عائد ثابت
٤,٧٦١,٥٥٨	٥,٤٥٥,٨٢٠	الإجمالي
٤,٧٦١,٥٥٨	٥,٤٥٥,٨٢٠	أرصدة متداولة

٢٧ . مخصصات أخرى

رصيد أول الفترة	صافي التكوين / الرد خلال الفترة	فروق إعادته التقييم	٣١ مارس ٢٠٢٦	صافي المستخدم / المسترد خلال الفترة	رصيد آخر الفترة
١٩,١٤١	(١٣٨)	-	-	-	١٩,٠٠٣
١٢,٥٤٩,٥٨٦	١,٠١٩,٩٩٥	١,١١٠,١٥٦	-	-	١٤,٦٧٩,٧٣٧
٣,٠٦٤,٠١٠	(٣٠,٠٩٧)	١٤,٢٩٣	(١,١٥٢,٦٤٩)	(١,١٥٢,٦٤٩)	١,٨٩٥,٥٥٧
١٥,٦٣٢,٧٣٧	٩٨٩,٧٦٠	١,١٢٤,٤٤٩	(١,١٥٢,٦٤٩)	(١,١٥٢,٦٤٩)	١٦,٥٩٤,٢٩٧
الإجمالي					

مخصص مطالبات قانونية*

مخصص التزامات عرضية

مخصص مطالبات أخرى**

رصيد أول العام	صافي التكوين / الرد خلال العام	فروق إعادته التقييم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	رصيد آخر العام
١١٩,٣٤٨	(٩٧,٩٦٥)	(١,٩١٦)	(١,٩١٦)	(٣٢٦)	١٩,١٤١
١٥,٥٩٧,٣٦١	(٢,٩٨٦,١٧٠)	(٦١,٦٠٥)	(٦١,٦٠٥)	-	١٢,٥٤٩,٥٨٦
٢,٨٩٦,٣٥١	١٩٢,٠٠٢	(١٧,٢٠٢)	(١٧,٢٠٢)	(٧,١٤١)	٣,٠٦٤,٠١٠
١٨,٦١٣,٠٦٠	(٢,٨٩٢,١٣٣)	(٨٠,٧٢٣)	(٨٠,٧٢٣)	(٧,٤٦٧)	١٥,٦٣٢,٧٣٧
الإجمالي					

* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقعة تحقق خسائر عنها.

** لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.

٢٨ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة وتحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. وقام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم ويتضمن النظام إعطاء الحق لبعض العاملين بشرط إتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية والتي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال الفترة / العام في الآتي:

٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف
٧٨,٦٥٨	٧٥,٨٧٤
٢٥,٥٧١	٣٣,٤٦٩
(١,٧٠٨)	(٢,٩٩٢)
(٢٧,٢٠٣)	(٢٧,٦٩٣)
٧٥,٣١٨	٧٨,٦٥٨
قائمة في نهاية الفترة / العام	

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلي:

٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩
تاريخ الاستحقاق	سعر الممارسة	جنيه مصري
١٠	٦٠,١٤	٢٢,٤٥٠
١٠	٦٠,٤٤	٢٧,٢٩٧
١٠	٨١,١٨	٢٥,٥٧١
الإجمالي		
٧٥,٣١٨		

وقد تم استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم في تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة وتمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم في:

الاصدار العشريون	الاصدار التاسع عشر
١٠	١٠
١٠٣,٠	٧٨,٥
٣	٣
٢١,١٤%	٢٣,٩٨%
٥,٨٠%	٣,٢٠%
٣٧,٣٩%	٣٨,٢٨%
سعر الممارسة	
سعر السهم	
أعمار الخيارات (سنوات)	
معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %	
معدل العائد المتوقع على سعر السهم %	
تذبذب السعر (Volatility) %	

ويتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعياري للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الخمس سنوات السابقة.

٢٩ . مطالبات قضائية

- يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقعة تحقق خسائر عنها (إيضاح رقم ٢٧).

٣٠ . المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

- يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣١ مارس ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤,١٢١,٧١٠		٤,٩٤٠,١٧٧	
١,٤٥١,٨٢٩		١,٢٧٩,٥٤٩	
٢٧٤,٨٣٩		٢٧٣,٣٥٩	

٣٠,١ . القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية

قروض وتسهيلات وأصول أخرى
ودائع والتزامات أخرى
الالتزامات العرضية

٣١ مارس ٢٠٢٦		٣١ مارس ٢٠٢٥	
ايرادات	مصرفات	ايرادات	مصرفات
٣	١,٠٣١	٢	٩٤٦
٧,٦٨٢	٦٨٠	٥١٠	١,٠٥٢
٣	٧	١٠	٣,١٣٨
١٥٣,٢٧١	٢,٨٩٨	٥٦,٠٧٠	٣,٨٢١
٤	-	٦	-

٣٠,٢ . معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

شركة سي فينشرز
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
شركة دمياط للشحن
شركة التجاري الدولي للتمويل
شركة الاهلي لاجهزة الحاسب الالى

٣١ . مراكز العملات الهامة

٣١ مارس ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
المعادل بالعملة المحلية		المعادل بالعملة المحلية	
(٤,٦٤٣,٣٢٩)		(١,٩٠١,٨٥٣)	
٤,٣١٦,٠٧١		٥,٢٢٦,٩٩٥	
١٥,١٥٦		٧,٥٣٥	
٢٧٨		٢٦٧	
٨٧٩		٢,٠٨٣	
(٥٢٤,٩٤٨)		(٤,١٥٧,٥٢٤)	
٦٢,١٦٥		٣٣,٧٩٧	

جنيه مصري
دولار أمريكي
جنيه إسترليني
الين الياباني
فرنك سويسري
اليورو
الريال السعودي

يمثل مركز العملات الهامة أعلاه ما يتم الإقرار عنه ضمن تقرير موقف التوازن في مركز العملات للبنك المركزي المصري.

٣٢ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ مارس ٢٠٢٦		٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٥٩,٨٢٨		١٥٩,٨٢٨	
٣,٨٧١		٣,٨٧١	
١١٥,٤٠٥		١١٥,٤٠٥	
٢٧٩,١٠٤		٢٧٩,١٠٤	

- شركة سي فينشرز
- شركة دمياط للشحن
- شركة سي أي سي
اجمالي

٣٣ . أحداث هامة

- خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦ قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها خفض أسعار العائد الاساسية بواقع ١٠٠ نقطة أساس. وبناء عليه، تم خفض سعري عائد الايداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إلى ١٩,٠% و ٢٠,٠% و ١٩,٥% على الترتيب ؛ كما تم خفض سعر الائتمان والخصم ليصل إلى ١٩,٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

كما قرر أيضا مجلس إدارة البنك المركزي خفض نسبة الاحتياطي النقدي التي تلتزم البنوك بالاحتفاظ بها لدى البنك المركزي المصري من ١٨% إلى ١٦%.

- خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٦ قام البنك بزيادة رأس مال شركة التجاري الدولي للتمويل (CIFIC) بمبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصرى وذلك بعد الحصول علي الموافقات الداخلية والرقابية اللازمة.

